



**Universidad
Norbert Wiener**

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

**Implementación del sistema ABC y políticas de créditos y
cobranzas para mejorar la liquidez de una empresa importadora,
Lima 2022**

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

AUTORA

Machacuay Campos, Sindy Jakelin

ORCID

0000-0003-2140-4226

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

.....

ORCID

Secretario

.....

ORCID

Vocal

.....

ORCID

Asesor metodólogo

Dr. David Flores Zafra

ORCID: 000-0001-5846-325X

Asesora temática

Carla Denis Cafferatta Lozano

ORCID: 000-0002-0758-4999

Dedicatoria


La presente tesis está dedicada a mis padres, por apoyarme de manera incondicional, a mis hermanos por brindarme el impulso necesario para continuar con la carrera universitaria y a mis profesores por ser parte de mi formación universitaria.

Agradecimiento

Quiero agradecer a Dios por todo lo que me ha permitido hacer y por las experiencias adquiridas, por mantenerme firme en el cumplimiento de mi mayor objetivo.

Agradezco también a mis padres por la formación brindada con valores y buenos ejemplos de vida.

Declaración de autoría

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN DE AUTORIA		
	CÓDIGO: UPNW-EES- FOR-017	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 24/06/2022

Yo, Machacuay Campos Sindy Jakelin estudiante de la escuela académica profesional de Negocios y Competitividad de la Universidad Privada Norbert Wiener, declaro que el trabajo académico titulado: “Implementación del sistema ABC y políticas de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez de una empresa importadora, 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.

Sindy M. C.

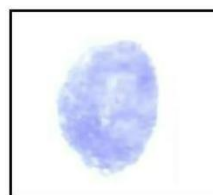
.....

Firma

Machacuay Campos Sindy

DNI: 45690895

Lima, 15 de marzo de 2022.



Índice

	Pág.
Carátula	i
Miembros del jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autoría	v
Índice	vi
Índice de tablas	viii
Índice de figuras	ix
Índice de cuadros	x
Resumen	xi
Summary	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
II. MÉTODO	30
2.1 Enfoque, tipo, diseño, sintagma y métodos	30
2.2 Población, muestra y unidades informantes	32
2.3 Categoría, subcategoría apriorísticas y emergentes	33
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	33
2.5 Plan de procesamiento y análisis de datos	35
III. RESULTADOS	36
3.1 Descripción de resultados cuantitativos	36
3.2 Indicadores Financieros	41
3.2 Descripción de los resultados cuantitativos	51
3.3 Diagnostico	57
3.4 Propuesta	60
3.4.1 Priorización del problema	60
3.4.2 Consolidación del problema	61
3.4.3 Fundamentos de la propuesta	61
3.4.4 Categoría solución	62
3.4.5 Direccionalidad de la propuesta	63
3.4.6 Cronograma de actividades	64
IV. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	65
4.1 Discusión	65
4.2 Conclusiones	69

4.3 Recomendaciones	71
REFERENCIAS	73
ANEXOS	77
Anexo 1: Matriz de consistencia	78
Anexo 2: Evidencias de la propuesta	79
Anexo 3: Instrumento cuantitativo	98
Anexo 4: Instrumento cualitativo	105
Anexo 5: Pantallazos Atlas ti	110
Anexo 5: Fichas de validación	112
Anexo 7: Ficha de validez de la propuesta	118
Anexo 8: matrices de trabajo	122

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1 Categorización	33
Tabla 2 Análisis vertical de la cuenta efectivo y equivalente de efectivo	36
Tabla 3 Análisis vertical de la cuenta existencias correspondientes al periodo 2018-2021.	37
Tabla 4 Análisis horizontal de la cuenta efectivo y equivalente de efectivo	39
Tabla 5 Análisis horizontal de la cuenta efectivo y equivalente de efectivo	40
Tabla 6 Análisis de razón corriente -Correspondiente al periodo 2018-2021.	42
Tabla 7 Análisis de razón rápida-Correspondiente al periodo 2018-2021.	43
Tabla 8 Análisis de capital de trabajo-Correspondiente al periodo 2018-2021.	44
Tabla 9 Análisis de liquidez absoluta-Correspondiente al periodo 2018-2021.	45
Tabla 10 Análisis de periodo de rotación de cuentas por cobrar N° veces	46
Tabla 11 Análisis plazo promedio de cobro a clientes N° días	47
Tabla 12 Análisis de periodo de rotación de cuentas por pagar	48
Tabla 13 Análisis de plazo promedio de pago a proveedores	49
Tabla 14 Análisis de solvencia financiera - Correspondiente al periodo 2018-2021.	50

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1 Diagrama de Ishikawa	15
Figura 2 Cuenta efectivo y equivalente de efectivo	36
Figura 3 Cuenta de existencias correspondientes al periodo 2018-2021.	37
Figura 4 Cuenta efectivo y equivalente de efectivo	39
Figura 5 Cuenta de existencias correspondiente al periodo 2018- 2021.	41
Figura 6 Análisis de razón corriente	42
Figura 7 Análisis de razón rápida	43
Figura 8 Análisis de capital de trabajo	44
Figura 9 Análisis de liquidez absoluta	45
Figura 10 Análisis de periodo de rotación de cuentas por cobrar N° veces	46
Figura 11 Análisis de plazo promedio de cobro a clientes N° días	47
Figura 12 Análisis de periodo de rotación de cuentas por pagar	48
Figura 13 Análisis de plazo promedio de pago a proveedores	49
Figura 14 Análisis de ratio de solvencia	50
Figura 15 Análisis cualitativo de la subcategoría índices de liquidez	51
Figura 16 Análisis cualitativo de la subcategoría cuentas por cobrar	53
Figura 17 Análisis cualitativo de la subcategoría cuentas por pagar	55
Figura 18 Análisis de la categoría liquidez	57
Figura 19 Nube de palabras	60

Índice de cuadros

Cuadro 1 Matriz de la direccionalidad de la propuesta	63
Cuadro 2 Matriz de actividades y cronograma	64

Resumen

El presente trabajo de investigación que lleva como título “Implementación del sistema ABC y políticas de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez de una empresa importadora, Lima 2022”, fue realizado con la finalidad de dar a conocer diversas herramientas para hacer frente a las dificultades que se presenta dentro de una organización, y no consigue una liquidez efectiva y óptima. Este estudio se basó en el uso del análisis financiero, la metodología que se usó fue el enfoque mixto, de tipo proyectiva, los métodos utilizados fueron analítico, deductivo e inductivo, y para la realización del análisis cualitativo se utilizó la entrevista y la ficha de análisis documental como técnicas. Se tuvo como población a los estados financieros de los cuatro últimos periodos y también a cuatro trabajadores que laboran en la empresa. Los instrumentos que se utilizaron fueron la entrevista, el estado de situación financiera y el estado de resultados de los últimos cuatro periodos.

Según los resultados obtenidos se pudo demostrar que la empresa importadora carece de liquidez, debido a ciertos factores como; la inadecuada gestión de los inventarios y la incorrecta realización de las cobranzas a los clientes, para lo cual se planteó la implementación del sistema ABC para el almacén y un manual de política de créditos y cobranzas para el área de las cobranzas.

Palabras claves: Liquidez, herramientas, política de créditos y cobranzas, sistema ABC, análisis financiero, gestión de los inventarios y análisis vertical.

Summary

The present research work entitled "Implementation of the ABC system and credit and collection policies to improve the liquidity of an importing company, Lima 2022", was carried out with the purpose of publicizing various tools to deal with the difficulties that occurs within an organization, and does not achieve effective and optimal liquidity. This study was based on the use of financial analysis, the methodology used was the mixed approach, of a projective type, the methods used were analytical, deductive and inductive, and to carry out the qualitative analysis the interview and the data sheet were used. documentary analysis as techniques. The population was the financial statements of the last four periods and also four workers who work in the company. The instruments used were the interview, the statement of financial position and the income statement of the last four periods.

According to the results obtained, it was possible to demonstrate that the importing company lacks liquidity, due to certain factors such as; the inadequate management of inventories and the incorrect performance of collections from customers, for which the implementation of the ABC system for the warehouse and a credit and collection policy manual for the collection area were proposed.

Keywords: Liquidity, tools, credit and collection policy, ABC system, financial analysis, inventory management and vertical analysis.

I. INTRODUCCIÓN

A nivel internacional, en un estudio realizado en el país de Ecuador, se pudo apreciar que la liquidez es muy importante para el crecimiento de las empresas, pues se ocupa de aspectos relacionados como el de cumplir con los compromisos en las fechas establecidas, la obtención de productos y servicios a buenos precios, y la negociación se realice de manera eficiente (Solórzano et al., 2021).

Por otro lado, el Banco de la República de Colombia señaló que, la crisis del Coronavirus afectó de gran manera la economía del país, por consiguiente, las entidades financieras fueron unos de los sectores más afectados; ya que debido al desempleo muchos clientes tendrían dificultades para poder pagar préstamos personales, hipotecarios, entre otros, generando así un problema de liquidez para las entidades bancarias. Es por ello que se tomaron medidas para poder inyectar liquidez a la economía mediante la reducción del encaje de la siguiente manera, para las cuentas de corto plazo y las cuentas de ahorro pasaron de 11% a 8%, mientras que para los CDT menor de 18 meses pasó de 4,5% a 3,5%, de esta manera se examina estimular la generación de préstamos de la economía. (Banco Central de Colombia, 2020).

Asimismo, en otra investigación realizada en Ecuador, los resultados mostraron que la alta carga tributaria afecta en gran medida la liquidez, la rentabilidad y la inversión que realizan los contribuyentes, y que las variaciones en los impuestos al igual que las tasas impositivas conducirán a un aumento de sus obligaciones y disminución de los ingresos, las ganancias y la inversión en el sector privado, por ende tendrán problemas de liquidez, que dificultará en cumplimiento de sus obligaciones (Quispe y Ayaviri, 2021).

De acuerdo al ámbito nacional, Conexión ESAN difundió que, la crisis de salud ha provocado que muchas entidades comiencen a experimentar graves problemas que afectan la liquidez. De acuerdo a una encuesta de Mercer Perú COVID-19, el 40% de las empresas más grandes del país revisarán su proceso de selección de personal para congelar las contrataciones, consecuencia directa de la insolvencia. La carencia de liquidez significa que las empresas no pueden abastecerse adecuadamente y presenten dificultades con los pagos. No solo afecta en un corto periodo, pues de complicarse la situación la empresa se vería obligada a cerrar. El estudio obtuvo como conclusión de que, si surgen problemas de liquidez, la empresa debe

cuestionarse si los proyectos volverán a ser rentables en el futuro o si se dará el caso de seguir gastando más sin obtener las utilidades esperadas. Para ello debe considerar un plan de reestructuración que permita rediseñar los procesos o plantear el cierre total de las operaciones (Conexión ESAN, 2020).

Por otro lado, desde que comenzó el estado de emergencia, el BCRP ha venido implementando una política monetaria expansiva en varios niveles. En particular, ha habido una importante inyección de liquidez de largo plazo a través de operaciones de recompra de valores y divisas y operaciones de recompra de cartera con garantía del gobierno asociadas con el programa Reactiva Perú. En consecuencia, al 30 de octubre las operaciones de inyección al BCRP totalizaron \$61.100 millones (8,6% del PBI), de los cuales \$11.300 millones corresponden a recompra de valores, divisas y carteras, y \$49.800 millones al monto de liquidación de recompras de créditos con garantía del Estado. En conclusión, existe liquidez de largo plazo en el sistema financiero por la operación de inyección del BCRP en el contexto de la pandemia del COVID-19. Al mismo tiempo, el BCRP realiza operaciones de esterilización de corto plazo para mantener la tasa de oferta interbancaria por encima de su nivel de referencia. Se espera que esta mayor disponibilidad de liquidez continúe en el mediano plazo, con la consiguiente continuidad de las operaciones de cobertura en el corto plazo (Banco Central de la Reserva del Perú, 2020).

Por último, en un trabajo de investigación realizado en Lima, los autores demostraron cómo el Impuesto Temporal a los Activos Netos afectó a la liquidez de las empresas; ya que el ITAN es un impuesto que no representa al Estado y solo quita la capacidad de pago de las cuentas de las empresas afectadas durante la pandemia que atravesaron. Es importante que el Estado incluya medidas que ayuden a reducir la carga tributaria de los contribuyentes, de lo contrario, el financiamiento tributario puede verse más afectado que de otra manera (Rumaldo y Soriano, 2020).

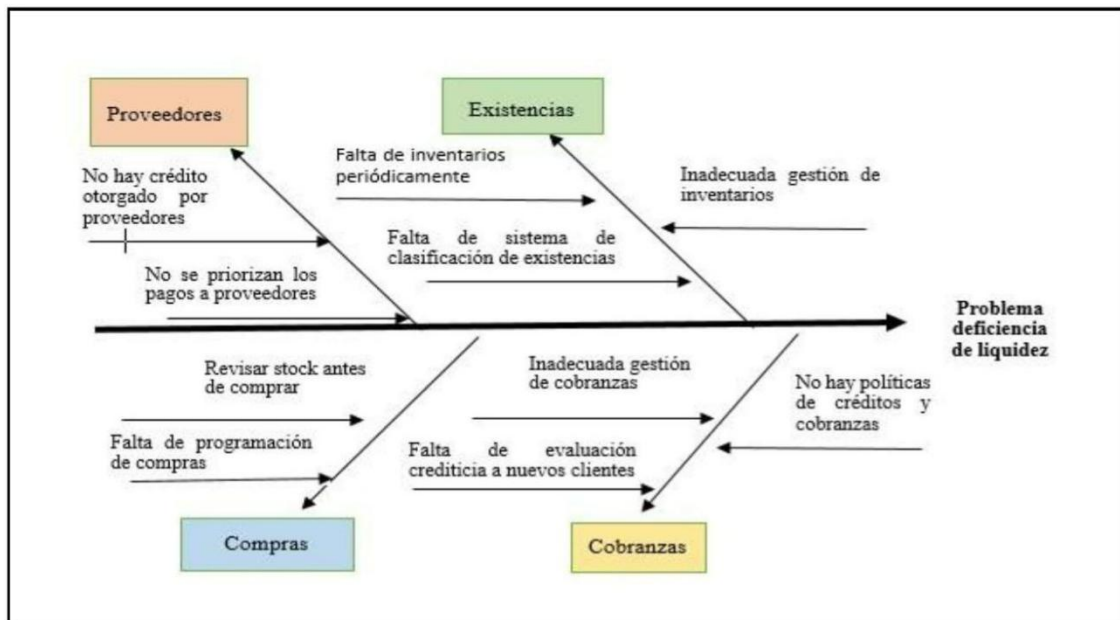
En este sentido, continuando con el enfoque local y el tema de investigación realizado en la empresa importadora, ubicada en el distrito de Magdalena del Mar, se evidenció que presenta un problema de liquidez; debido a que no puede cumplir con las cuentas por pagar en un corto plazo. Se diagnosticó que esto se debe a tres grandes factores como: la inadecuada priorización al momento de realizar los pagos a proveedores; ya que no se trabaja con créditos para realizar pagos a los proveedores y tampoco hay un orden para la realización de los pagos.

El segundo factor que se evidenció es la falta de una política de créditos y cobranza, porque se ha podido observar que no se lleva un registro de toda la información necesaria sobre el tipo de pago, si es al contado o crédito, de ser al crédito los días en que vence el crédito para poder hacer la cobranza en la fecha establecida, y tampoco se realiza ningún tipo de análisis crediticio a clientes nuevos para que la empresa les pueda otorgar un crédito. Por último, el tercer factor es la inadecuada gestión de los inventarios; ya que no se conoce el tiempo de rotación de los inventarios para su respectiva reposición y no se realiza una correcta clasificación de la mercadería según el valor monetario.

Para un mejor análisis de los problemas que se presentan en la empresa importadora se llegó a utilizar el diagrama de Ishikawa, de acuerdo a la figura 1. Para la Cámara de Comercio de Oruro (2021), esta herramienta nos proporciona un enfoque sistemático para generar y clasificar hipótesis, permitiéndonos centrarnos en las causas subyacentes de los efectos que queremos estudiar, en lugar de sus síntomas. Es útil cuando se trata de resolver problemas complejos porque puede revelar relaciones ocultas entre posibles causas, lo que permite un análisis más completo.

Figura 1

Diagrama de Ishikawa



A continuación, se presentan diferentes contribuciones de investigación a nivel internacional y nacional relevantes para esta categoría de estudio realizado.

En una investigación realizada en Ecuador, Solórzano y Vásconez (2021) tuvieron como objetivo, proponer estrategias contables y financieras para mejorar la liquidez de la Corporación Agroempresarial Coagro; ya que la empresa atravesaba un problema muy serio que era el de no poder pagar sus obligaciones a tiempo, por ello surge la preocupación de conocer la situación de los estados financieros y el grado de liquidez que tenía la organización. La investigación que se realizó fue de tipo descriptiva, de diseño no experimental, también se utilizó el método deductivo-analítico, por último, se tuvo como instrumentos el cuestionario y las fichas bibliográficas. Se pudo apreciar en los resultados que había una deficiente planificación financiera y no se efectuaban análisis a los estados financieros antes de la respectiva toma de decisiones. Por último, llegaron a la conclusión de que las empresas siempre deben de implementar estrategias para que permita obtener y mantener la liquidez necesaria para poder desarrollar sus actividades sin dificultades, En el mismo contexto, cabe mencionar que de no hacerlo en su debido tiempo se podría tener más adelante el escenario del cierre definitivo. Del estudio se tomó las propuestas para dar soporte al estudio.

Por otro lado, Nguyen (2021) realizó un trabajo de investigación para poder determinar ciertos factores que perjudican la liquidez en la empresa siderúrgica que realizan cotizaciones en la bolsa de Vietnam entre los años 2015 hasta 2020, la investigación que se realizó fue de tipo descriptivo y de diseño no experimental, y también se utilizó como técnica el análisis documental, según los análisis de estadística descriptiva señaló que las empresas que obtuvieron como resultado del ratio de liquidez corriente 1.298 soles tienen la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto plazo, y aquellas que obtuvieron un índice inferior a 0.38 no son capaces de cumplir con sus pagos. Por último, el autor concluyó que la deficiencia de liquidez hace que la empresa pierda oportunidades como la obtención de descuentos preferenciales y así la obtener más ganancias, además resaltó que la liquidez brinda flexibilidad a las empresas, el poder responder a los cambios que se puedan dar en los mercados y estar al mismo nivel que sus competidores. Es decir, una vez que se identifique los factores se debe trabajar en ellos de manera inmediata, para lograr la obtención de una liquidez óptima.

En Ecuador, Quispe y Ayaviri (2021) realizaron un estudio para poder analizar el impacto de la carga tributaria en la rentabilidad, liquidez e inversiones de los contribuyentes

durante la pandemia del Covid-19 y su relación con el ciclo económico, el tipo de investigación fue descriptiva y de diseño no experimental, se utilizó el método inductivo y como instrumento se escogió el cuestionario. Los autores concluyeron que, efectivamente la presión y la carga tributaria sí presenta un efecto de manera negativa en la liquidez, inversión y rentabilidad; por otro lado, si estas se reducen, no solo ayudan a incrementar los ingresos y las utilidades, sino que principalmente pueden ser un incentivo para la inversión. Es decir, el gobierno debe ayudar a los empresarios con las cargas tributarias, para que las empresas puedan seguir pese a la pandemia vivida.

De igual manera, Fortuño (2020) en su estudio realizado a las empresas españolas, tuvo como objetivo demostrar los problemas de liquidez que atravesaban las empresas. Se obtuvo como resultado que, durante el primer trimestre más del 60% de las empresas en España demostraron la usencia de liquidez, y de estas mismas el 75% pudieron cubrir sus deudas con créditos financieros. El autor concluyó que, este problema que vienen experimentando las empresas se debe a la crisis del Covid -19, ya que genera mucha incertidumbre, también genera dificultad para poder adquirir financiamiento externo para así poder responder a las obligaciones pendientes. Como manera de apoyo el gobierno está trabajando para poder brindar facilidades a las entidades financieras para salvarlas de la crisis, para que no tengan complicaciones de manera inmediata. Del mismo modo el gobierno debe realizar visitas a las entidades financieras para verificar que el apoyo brindado es suficiente o de no serlo plantear más estrategias a las empresas por un periodo determinado.

Por último, Delgado et. al (2020) ejecutaron un estudio cuyo objetivo fue reconocer y analizar el riesgo que presentan los estados financieros de las empresas de intermediación financiera de Colombia, se pudo encontrar como resultado de la investigación la falta de análisis financieros y ausencia de una implementación de sistema de gestión de riesgo de liquidez. Los autores concluyeron que esta información permite el análisis teórico del sistema general de riesgo, los tipos de riesgos financieros y de liquidez en las entidades financieras, y el método de medición de acuerdo a ciertas recomendaciones que fueron emitidas por el Comité de Basilea y Superintendencia Económica Solidaria. Del trabajo de investigación se tomó en cuenta la problemática para el fortalecimiento del estudio

Por el ámbito nacional, en un estudio realizado en Juliaca, se propuso como objetivo determinar qué factores afectaron a la liquidez de las Mypes durante la pandemia del Covid-

19. Dicho estudio se realizó debido a la falta de liquidez que se apreciaba en las Mypes debido al confinamiento que estableció el Estado peruano, para no aumentar los casos de contagio. Para este estudio se utilizó el método deductivo analítico, también se empleó el diseño no experimental, y por último se empleó como instrumento el cuestionario para la obtención de los resultados esperados. Se concluyó que existe una correlación positiva promedio entre el control operativo y la liquidez, en cuyo caso los empresarios de las Mypes deben darse cuenta que el azar, la suerte, los buenos momentos y demás eventos contingentes son solo eventos aleatorios. El aseguramiento de la liquidez requiere un control de las operaciones, pero dentro de las Mypes hay un control específico, ordenado y estructurado que asegurará el flujo continuo de liquidez para que se puedan cumplir las obligaciones contractuales (Apaza et al., 2021). Del trabajo de investigación se usó la categoría solución para fortalecer el estudio.

Panduro (2021), en su tesis de investigación realizado en Lima, tuvo como objetivo utilizar la clasificación ABC, para así apoyar en la gestión de los inventarios dentro del almacén del laboratorio clínico, esta herramienta también permite identificar el tipo de demanda de los materiales que suministra la organización. El estudio aplicó un sintagma de tipo holística, también utilizó el análisis de datos cualitativo y cuantitativo, se realizó aplicando el método inductivo y deductivo. De acuerdo a la población del estudio estuvo conformada por 80 trabajadores de la organización, quienes desarrollaron un cuestionario para la recolección de datos. Por otro lado, se realizó la técnica de la entrevista a 3 trabajadores. Se concluyó que el sistema de ABC optimiza el área del almacén; ya que permite de manera eficiente la distribución de los materiales al estar debidamente clasificados, también da a conocer los productos con mayor y menor rotación para tenerlos en cuenta al momento de la realización de las ventas. Es decir, con la aplicación de esta herramienta la empresa obtendrá mejoría en la gestión de los inventarios, y de obtener los resultados deseados, debe de mantenerse con cuidado la aplicación de esta herramienta. Del trabajo de investigación se tomó como referencia el marco teórico, la problemática y la categoría solución para poder fortalecer el estudio.

Por otro lado, Vásquez et al. (2021) realizaron un trabajo de investigación cuyo fin fue permitir conocer el grado de estabilidad económica de las organizaciones seleccionadas, también las variaciones que se han dado con el lapso de los años y su desarrollo comparativamente con la competencia; así se podrá evaluar y conocer su situación financiera, que será como apoyo para esas organizaciones que muestran inconvenientes semejantes. Para la realización de esta investigación utilizaron el diseño no experimental, se efectuó bajo el tipo

de investigación descriptivo-comparativo, se tomó como población 75 estados financieros y como muestra 16 estados financieros, el trabajo de investigación tuvo como técnica el análisis documental y como instrumento las fichas de análisis documental. Por último concluyeron que la liquidez es un indicador bastante fundamental para el desarrollo y continuidad de las organizaciones, y si existe el peligro de no disponer de liquidez, se tiene la necesidad de recurrir a un financiamiento; y muchas veces esto perjudica más aún las obligaciones que pueda tener, por ello toda organización continuamente debería evaluar su liquidez, ya que así podrá deducir si cuenta con la capacidad para afrontar a sus deudas a corto plazo; de igual manera, va a poder conocer si tiene los recursos para avanzar con sus ocupaciones, evitando tal cual un sobre adeudo. Del trabajo de investigación se tomó la problemática para fortalecer el estudio.

Rojas (2021), en su tesis nos habla sobre la falta de liquidez que presentaba una empresa comercial farmacéutica; debido a que la organización tenía muchos problemas para poder cumplir con sus obligaciones, por ejemplo, pagos a proveedores, comisiones a los vendedores, pagos de impuestos y entre otros. El autor propone implementar estrategias para optimizar la liquidez de la empresa; debido a que se pudo evidenciar que no realizaban un correcto seguimiento a las líneas de créditos; ello se debía a que no contaban con un manual de políticas de cobranzas y créditos. El estudio fue realizado bajo el enfoque mixto, de tipo proyectiva, se utilizaron los métodos inductivo, deductivo y analítico, se tuvo como instrumento la guía de entrevista. Se concluyó que existía un aumento en las cuentas por cobrar, porque no había un seguimiento adecuado en las cobranzas a realizar y tampoco se realizaba evaluación crediticia a los nuevos clientes, estos factores influyeron en la disminución de la liquidez de la entidad, para ello el autor propone implementar un manual de políticas de cobranzas y créditos de acuerdo a los resultados que arroje el ratio de gestión. Del trabajo de investigación se tomó como referencia el marco teórico, la problemática y la categoría solución para poder fortalecer el estudio.

Por otro lado, Correa (2020), en su trabajo de investigación que tuvo como objetivo mejorar la rotación de los inventarios cuyo fin tenía minimizar las pérdidas físicas y económicas de los inventarios. La investigación usó un sintagma holístico, con enfoque mixto, de tipo proyectiva, también se utilizó el método inductivo y deductivo, se utilizó el instrumento del cuestionario, la técnica de la entrevista y para la obtención del análisis de la información se realizó mediante el Atlas. Ti. El autor llegó a la conclusión de que la implementación de la clasificación ABC para los inventarios es de acuerdo a la necesidad o el tipo de urgencia, de

tal manera que las mercaderías deben ser clasificadas en tipo A para los de uso muy alta y mayor control, en tipo B para los de uso media y control medio y en tipo C los de uso bajo y menor control, esta clasificación es importante para poder obtener y mantener un correcto control de los inventarios y lograr de manera objetiva una buena gestión en los inventarios. Del trabajo de investigación se tomó como referencia el marco teórico, la problemática y la categoría solución para poder fortalecer el estudio.

Ángeles y Panta (2019), elaboraron su trabajo de investigación de tesis con el objetivo de optimizar la gestión de los inventarios mediante la reducción de costos con la aplicación del sistema ABC. La investigación fue desarrollada con el diseño experimental, nivel descriptivo y de tipo aplicada, el diseño fue experimental, la muestra del estudio estuvo dividida en dos partes grupo 1: Antes de la mejora y grupo 2: Después de la mejora, las técnicas usadas fueron análisis de información, análisis bibliográfico y entrevistas. Los autores concluyeron que la implementación de esta herramienta, mejoró el proceso de la gestión de los inventarios, porque toda la mercadería está debidamente clasificada por su valor monetario, rotación y vencimiento próximo. También disminuye los costos de almacenamiento, costos de devolución de las mercaderías con deterioro de la empresa importadora. Del trabajo de investigación se tomó como referencia el marco teórico, la problemática y la categoría solución para poder fortalecer el estudio.

Por otro lado, Santos y Huamaní (2019) presentaron un estudio para saber la importancia de la liquidez como herramienta eficaz ante la toma de decisiones, para realizar mejoras en una empresa. Para hacer posible este estudio, la investigación se realizó bajo el tipo descriptivo, de diseño no experimental y se usó el método analítico. Asimismo, se utilizó la técnica de análisis documental y por último se tuvo como instrumento a los registros documentales. Concluyeron que la liquidez sí es un instrumento de gran importancia para todas las compañías; porque da a conocer y analiza cómo se va desempeñando financiera y económicamente en un determinado tiempo, de igual manera también permite demostrar si la empresa tiene los suficientes recursos para poder pagar sus obligaciones en un corto periodo, y las decisiones que se tomen sean acertadas. Por consiguiente, a lo largo del proceso de planeación, control y organización de la liquidez, es fundamental la ejecución de las operaciones que estén relacionados con los activos de la empresa para cumplir con las cuentas por pagar.

Por último, Baldera y Campos (2018) efectuaron una investigación para mejorar el proceso de facturación de las agencias de aduanas cuando prestan servicios y determinar cómo afectará esto a su liquidez. Asimismo, se buscó identificar a las personas involucradas en estos procesos, ingreso de información, actualización del sistema con datos relevantes y publicación de reportes de uso, con el fin de brindar información de manera oportuna. Para este estudio que fue de tipo descriptiva y diseño no experimental, se tuvo como población a nueve trabajadores, utilizando como técnica los análisis documentarios, pudieron llegar a la conclusión de que el plan de mejora del proceso de facturación sí ha tenido un impacto favorable en la liquidez de la agencia aduanal en el 2018, ya que le permitirá mejorar su posición financiera y financiera, sin embargo, en tanto los lineamientos de la propuesta sean consistentes, oportunos y debidamente implementada, su aplicación logrará efectos benéficos significativos en el mediano y largo plazo.

El presente estudio tiene una base teórica basada en la teoría contable, la cual nos detalla que no solo proporciona explicaciones de hechos contables actuales y pasadas, sino también tiene como principal finalidad, proporcionar información verídica, fehaciente y comprobable para de esta manera el área correspondiente o la persona a cargo pueda tomar unas buenas decisiones para el crecimiento de la organización. Por lo tanto, según Vásquez y Bongianino (2008), definen a la contabilidad como una ciencia que a menudo requiere un estudio detallado y un método de entrenamiento riguroso y sistemático, empezando con un entrenamiento básico, adecuado y debe ser complementado con una serie de pasos planificados. Finalmente, la teoría guarda relación debido a que nos brinda un gran soporte en el proceso contable; porque nos permite analizar y estudiar las principales partidas contables que tienen relación con la liquidez, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y rotación de inventarios, a su vez también nos muestra resultados positivos o negativos que pueda obtener un periodo, para la realización de las respectivas tomas de decisiones dentro de una empresa.

La teoría financiera consta de leyes, principios y fundamentos que explican los fenómenos relacionados con el financiamiento y la inversión y el comportamiento de los instrumentos financieros, los mercados monetarios, las divisas, los metales y los derivados. La teoría financiera es una herramienta para que los gerentes financieros agreguen valor a una empresa porque les permite comprender los fenómenos financieros y ayuda a la planificación de la empresa en su entorno, según Morales y Morales (2002). Asimismo, la teoría guarda relación, debido a que nos permitirá ayudar a la empresa de acuerdo a la comprensión que se

tenga sobre los fenómenos financieros que se puedan dar en diferentes periodos, estos serán analizados y servirá de gran manera para que la gerencia pueda tomar decisiones y de esta manera continuar con el crecimiento de la organización.

Por último, se escogió la teoría de sistemas, que se enfoca en la fluidez de los procesos de las actividades de las diferentes áreas dentro de una organización, si estas trabajan de manera adecuada según una estructura definida, hará que la organización esté lineada a sus objetivos proyectados, y según Sy Corvo (2020) define a los sistemas como una organización que está conformada por diferentes áreas, y que cada una de ellas cumplen funciones diferentes y muy importantes para la realización de objetivos proyectados, cada área debe tener en cuenta que las actividades que realizan deben ser llevadas de la mejor manera para que haya buena relación entre sí, y no se perjudiquen unas a otras, para posteriormente se realicen buenas tomas de decisiones para mejoras de la organización. La teoría de sistemas guarda relación, debido a que es necesario que todas las áreas dentro de una organización trabajen entre sí, para que haya continuidad en las etapas realizadas sin perjudicar una a otra, deben tener en cuenta que son partes muy importantes dentro de una organización, cuyos trabajos tienen como fin lograr los beneficios anhelados.

Categoría problema: liquidez

Fajardo y Soto (2018) indican que la liquidez significa cómo una entidad es capaz de cumplir con sus obligaciones en un corto periodo, de manera efectiva, antes del vencimiento de las deudas. Asimismo, para Gitman y Zutter (2012) señalan que, la liquidez está relacionada con la solvencia, porque si hay liquidez en el futuro se tendrá una solvencia económica. Por otro lado, las empresas suelen utilizar el estado de flujos de efectivo para conocer su capacidad, cálculos y periodicidad con la que ejecutan sus pagos en un periodo corto. No obstante, dentro de los ratios de liquidez, es posible verificar si estos ratios son confiables. La liquidez también es definida como el capital que la industria tiene disponible para cumplir con las condiciones especificadas de obligaciones financieras, proveedores, empleados, entre otros, en un periodo determinado menor a un año. Solo así una empresa puede garantizar el desarrollo constante de sus actividades y, en última instancia, mostrar si las obligaciones son pagadas en un menor plazo, eso indicaría que las empresas obtienen una mayor capacidad de pago.

En conclusión, la liquidez nos permite determinar si una empresa puede pagar fácilmente su deuda pendiente en corto plazo, para que se pueda lograr esto se deben presentar

planes estratégicos y alternativas que sean eficientes, también se debe realizar constantemente análisis y medición de resultados, usando los ratios financieros (Baena, 2014; Gonzales , 2013; Aching, 2005).

Subcategoría 1

Ratios de liquidez: Fajardo y Soto (2018) afirman que, la razón rápida es calculada dividiendo los activos circulantes por los pasivos circulantes. Estos activos circulantes están incluidos básicamente por las cuentas monetarias, bancos, cuentas por cobrar, letras de cambio, inventarios y valores de fácil negociación. Este indicador es el principal marcador de la liquidez y nos muestra qué parte de su deuda actual está cubierta por sus activos (Fajardo & Soto, 2018). Asimismo, Aching (2005) afirma que, los indicadores de liquidez vienen a ser una herramienta muy útil para ver si una empresa está preparada para el cumplimiento de sus obligaciones a su vencimiento. La liquidez tiene relación con la capacidad que tiene una organización para poder pagar sus obligaciones con sus acreedores.

Indicadores:

Razón corriente: De acuerdo a García y Carrillo (2016), este indicador tiene como finalidad verificar la capacidad que tiene una empresa para cumplir con sus pagos a entidades financieras, pasivos o deudas a corto plazo. La capacidad que tiene una empresa está determinada por el resultado de esta operación, si se obtiene un resultado mayor, quiere decir que la empresa sí cuenta con solvencia y tiene capacidad de pago, lo cual brinda un respaldo de que la empresa no tendrá dificultades para poder cumplir con sus pagos y los acreedores con los que trabaja no piensen que sus inversiones se perderán sino por el contrario, sientan que está asegurada su inversión. Esta razón nos ayudará a medir la capacidad en la que se encuentra la empresa para poder hacer frente a sus cuentas por pagar.

Razón rápida: según Ehrhardt y Brigman (2007), indican que este indicador mide la capacidad de la empresa para poder pagar sus cuentas por pagar corrientes, quitando la venta de las mercaderías, es decir, solo se cuenta los saldos de efectivo, las cuentas por cobrar y las inversiones temporales menos los inventarios. Se utilizará este indicador para ver la liquidez de la empresa sin contar con los inventarios.

Razón de liquidez absoluta: Según Concha (2004), mide la capacidad que tiene la empresa de realizar sus pagos en un muy corto plazo, para el cálculo solo se consideran los

activos que se encuentran en efectivo y equivalente de efectivo. Esta prueba indica el periodo en el que la empresa puede operar con sus activos disponibles. Con este indicador vamos a poder medir el efectivo disponible que cuenta la empresa para poder cumplir con sus pagos en un corto plazo.

Razón de capital de trabajo: Según García y Carrillo (2016), son aquellos recursos que necesita la empresa para poder seguir operando, este indicador mide la capacidad con la que cuenta la empresa para continuar con el desarrollo normal de sus actividades en un corto plazo. Cabe mencionar que este indicador debe ser superior a 1 para que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones.

Subcategoría 2

Cuentas por cobrar: Las cuentas por cobrar son un activo de terceros y representan una obligación de cobro que se espera recibir en efectivo. Las empresas que no monetizan estas cuentas, se quedarán sin fondos para manejar adecuadamente las etapas operativas, las interrupciones comerciales y el crecimiento de la deuda dentro de la organización, debe evaluar las políticas administradas por cada organización.

En este sentido, las cuentas por cobrar se pueden medir de acuerdo con las rotaciones y el número de días hábiles en el año fiscal, incluidos los 360 días. Donde indica el tiempo incluyendo el cobro por el periodo dentro del periodo de rotación. De los 12 meses, la cobranza de clientes en cartera está determinada por el período, y el monto promedio del período de cobranza se expresa en días, de esta manera similar, el resultado significa un alto rendimiento del indicador cuando un activo en demanda se convierte en un activo que está disponible mucho más rápido. Esto mejora la métrica de liquidez al permitir que los ingresos se utilicen para los pagos a corto plazo.

Por último, cabe resaltar que dentro de las cobranzas se deben valorar las políticas que brinda la administración de cada entidad, estos lineamientos deben ser usados eficazmente y para ello tenemos seis variables: tiempo, precio, garantías, interés, descuentos y riesgos (Ayala y Fino, 2015; Meza, 2007).

Indicadores:

Ratio de periodo de rotacion de cuentas por cobrar: De acuerdo a Aching (2005), mide la continuidad con la que se recupera las cuentas por cobrar, este indicador tiene como fin calcular

el plazo promedio de los créditos que se otorgan a los clientes y calificar la política de créditos y cobranzas.

Ratio de plazo promedio de cobro a clientes: Según Ehrhardt (2007), sirve para calificar las cuentas por cobrar y se obtiene de la división entre las ventas promedio para saber cuántos días las ventas no tienen movimiento en las cuentas. Es decir, significa el tiempo en el que la empresa debe esperar para obtener el dinero de una venta realizada.

Subcategoría 3

Cuentas por pagar: Estas cuentas están relacionadas con pasivos, con un vencimiento de menos de 12 meses, y el acreedor crea pasivos por bienes o servicios adquiridos previamente. Además, estas obligaciones deben realizarse de manera oportuna, ya que estas son las secciones que son esenciales para el manejo sin problemas de las mercancías.

Estos pasivos deben representar a los proveedores que otorgan el crédito a la empresa para adquirir materiales, materias primas y artículos que se utilizan en el proceso de producción de la empresa y otras operaciones similares a la anterior. De igual manera, la deuda se puede medir por la rotación de sus ventas, es decir en número de veces cuando la empresa cancela la deuda con el acreedor y un plazo promedio de días cuando la empresa paga el préstamo original. Se pone como ejemplo, si la empresa cobra en un promedio de 20 días, debería pagar en un periodo de 30 días para que puedan sostenerse, para que pueda contar con efectivo para que pueda cubrir sus obligaciones después de realizar los respectivos cobros. Por último, se debe tomar en cuenta que los resultados que nos indiquen la cantidad de días y veces que la empresa cumple con sus obligaciones, no debería ser menor según comparación a las cuentas por cobrar, así se podría demostrar que las obligaciones que tiene se realizan después de convertir en disponible su efectivo (Fierro et al., 2016; Ayala y Fino, 2015).

Indicadores:

Periodo de rotación de cuentas por pagar: Aching (2005) indica que, este indicador permite conocer las veces en que se realiza el pago a los proveedores, lo adecuado sería obtener un indicador lento, para así aprovechar el tipo de crédito nos ofrecen los proveedores.

Plazo promedio de pago a proveedores: Según Concha (2004) refiere que este indicador mide la capacidad de la empresa para pagar el crédito obtenido por parte de sus

proveedores en días. Para obtener de este resultado se divide los días del año entre obtenido de la rotación de cuentas por pagar.

Ratio de solidez financiera: De acuerdo a Rojas (2018) señala que, este indicador nos muestra qué parte del activo total cubre el pasivo total de la empresa. Con este indicador podemos saber si la empresa es económicamente solvente.

Categoría solución 1: Análisis financiero

Para Molina et al. (2018) el análisis financiero es una herramienta fundamental sin importar las actividades que realice una organización, ya que mediante el cálculo de indicadores financieros es posible comprender la situación real en la que se encuentra la organización, estos resultados también son útiles para tomar decisiones que alcancen los objetivos de manera eficaz y eficiente.

Del mismo modo García (2015) indica que, a través del análisis financiero, las empresas pueden anticipar escenarios de desempeño financiero para controlar el impacto en las variables y visualizar el futuro. Un diagnóstico financiero completo y oportuno permitirá al empresario tomar decisiones acertadas y facilitará el proceso de consecución de las metas trazadas.

Según Rojas (2018) señala que, el análisis financiero es un mecanismo de control en el que se evalúan los datos históricos de la contabilidad, que son estudiados para evaluar los resultados que tiene la empresa con respecto a las metas proyectadas. La finalidad es enfocarse en las cifras más relevantes para estudiar los factores que afectan o favorecen las cuentas contables, y de acuerdo a ello actuar estratégicamente para el desarrollo adecuado de la empresa. Este tipo de análisis se puede desarrollar de manera interna y externa, todo depende de las necesidades que tenga la organización. Es decir, el análisis financiero es una herramienta que nos permite conocer la situación de una empresa, de manera financiera y económica, en periodos actuales o anteriores dependiendo de las necesidades de la empresa, para ello es necesario contar con la información de los estados financieros pasados para ser analizados, con el objetivo de encontrar las cuentas que pueden poner en riesgo la liquidez y solvencia de una empresa, ante ello se planteas estrategias o sistemas de mejora para seguir con el crecimiento de la empresa.

Indicadores:

Análisis vertical: Según Rojas (2018) indica que, este método consiste en manifestar en porcentajes las cifras de un estado financiero analizado. Este análisis es más aplicado al balance general y al estado de resultados, también es conocido como análisis de porcentajes integrales, cabe señalar que se puede aplicar este análisis a otros estados financieros. La aplicación debe realizarse con varios años, para poder apreciar el comportamiento que tiene cada cuenta contable dentro de cada periodo. Es decir, este método es de gran importancia para realizar la toma de decisiones de manera eficiente.

Análisis horizontal: De acuerdo a Concha (2004) señala que este método consiste en realizar la comparación de los estados financieros de diferentes periodos que sean consecutivos. Nos permite conocer si los resultados son positivos o negativos, de acuerdo a ello si estos resultados merecen la atención necesaria para poder plantear estrategias para mejorar los resultados obtenidos. Es decir, este tipo de análisis nos ayuda a reconocer el comportamiento de las cuentas contables que integran el estado financiero, también nos permite conocer las tendencias que representa cada cuenta entre un periodo y otro.

Índices o razones financieras: Para Rojas (2018) hace mención que este método nos permite evaluar los estados financieros de una entidad, mediante un indicador más concreto, para identificar si se usa eficientemente los activos de la empresa. Cuando se aplica el método de los indicadores se usa la información que nos brindan los estados financieros, ya que con ello nos da a conocer de manera más efectiva los riesgos que pueden aquejar la liquidez.

Categoría solución 2: Sistema de clasificación ABC

Para Guerrero (2009), el sistema de clasificación ABC es un sistema que permite clasificar los productos para un determinado control, con el objetivo de minimizar esfuerzos, tiempo y costos para los manejos de los inventarios. El factor del tiempo es muy importante y se debe aprovechar al máximo en cuestiones de control de inventarios, no se puede brindar la misma cantidad de tiempo en productos de mayor y menor importancia. Toda empresa, sin importar si sea grande, pequeña o mediana puede utilizar este sistema; ya que ayuda con una correcta rotación de inventarios y con la disminución de costos dentro de la gestión de los inventarios. No resulta extraño que en una empresa se encuentre que 10 a 15% del total de la mercadería represente el 70 % aproximadamente de la inversión realizada en inventarios.

De acuerdo a (2000) señala que, este sistema es una técnica que ayuda en la administración de los inventarios, y que se encuentra dividida en tres grupos A, B y C de manera descendente en la cual se dará a conocer el nivel de supervisión y la importancia que se merecen los productos después de ser clasificados, en base a la inversión realizada por la empresa para los inventarios.

Con este sistema de clasificación se propone disminuir los tiempos y los costos de manera general para la gestión de los inventarios, logrando identificar qué productos necesitan mayor control e importancia dentro del almacén que tenemos, también se puede realizar una reclasificación de acuerdo a la rotación de los productos dentro de cada tipo, para que de acuerdo a eso sean ordenados y se pueda solicitar las compras con previa aprobación del personal a cargo del almacén.

Indicadores:

Tipo A: Según Guerrero (2009) señala que, se encuentran los productos de mayor costo, en la cual la inversión es alta, y por ende requiere un control muy alto dentro de la gestión de los inventarios.

Tipo B: Según Guerrero (2009) refiere que, Comprende a los productos de menor costo y también de menor importancia; por ende, requieren menor control en la gestión de inventarios.

Tipo C: Según Guerrero (2009) indica que, en este grupo se encuentran los productos de bajo costo, y que requieren de muy poco control debido a que la inversión es baja y representa poca importancia dentro del proceso productivo de la empresa.

Las teorías que se van a presentar en este trabajo de investigación, han sido seleccionadas porque nos permiten apreciar la importancia de la calidad de trabajo que desempeñan las áreas que conforman una empresa, para alcanzar el objetivo deseado. Asimismo, cabe mencionar que toda empresa es creada con el fin de poder obtener ganancias económicas, debido a ello los ingresos que tengan serán muy importantes para poder mantener en pie todas sus actividades. Por último, se evidencia que es de gran importancia la ejecución de un buen análisis financiero para poder tomar decisiones y de cierta forma poder preparar a la empresa para riesgos futuros.

El presente trabajo de investigación está comprendida por el uso de tres teorías: (a) teoría de la contabilidad, que tiene como finalidad brindar un gran soporte en el proceso contable; porque nos permite analizar y estudiar las principales partidas contables que tienen relación con la liquidez, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y rotación de inventarios, a su vez también nos muestra resultados positivos o negativos, cifras que tienen que ser reales y actualizadas dentro de un periodo, para la realización de las respectivas tomas de decisiones dentro de una organización; también se cuenta con (b) la teoría financiera, porque nos permitirá ayudar a la empresa de acuerdo a la comprensión que se tenga sobre los fenómenos financieros que se puedan dar en diferentes periodos, estos serán analizados y servirá de gran manera para que la gerencia pueda tomar decisiones y de esta manera continuar con el crecimiento de la organización. Finalmente se utilizó, (c) la teoría de los sistemas, porque nos aportó lo necesario que es trabajar en equipo para obtener resultados como: aumentar de manera significativa la calidad de trabajo, lograr que todos los miembros se sientan involucrados en los proyectos de una empresa y conseguir unas mejores ideas, decisiones y soluciones ante ciertas dificultades. Es indispensable que los colaboradores dejen de actuar como parte de un grupo y que tomen como propio el objetivo, para lograr los beneficios anhelados.

La relevancia metodológica de este análisis se logrará por medio de un enfoque mixto que dejará a los futuros alumnos tener la fuente o marco teórico de apoyo para hacer un análisis integral. Por medio de la utilización de formularios se realizará un Pareto para diagnosticar 20 vulnerabilidades críticas que aquejan a la organización. Dentro de los instrumentos y técnicas a utilizar, se procederá a emplear la entrevista y el cuestionario para poder ejecutar el diagnóstico y el resultado. Por último, como relevancia en el ámbito social, dicha investigación nos facultará poder brindar resultados actualizados, verídicos y fehacientes a las entidades bancarias para la obtención de créditos financieros.

Este trabajo de investigación tiene justificación práctica, debido a que se busca identificar aquellos factores que inciden en la falta de liquidez, para poder plantear las estrategias de mejora y con ello conseguir la optimización de la liquidez y que la empresa pueda continuar con sus actividades cumpliendo correctamente con sus obligaciones en los plazos determinados. Por otro lado, la desorganización en el área de cobranza, el exceso de crédito otorgado a clientes y la falta de un registro para identificar a los clientes morosos, desencadenó un problema de liquidez que dificulta a la empresa el poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Para la elaboración del presente estudio se formuló el problema general: ¿Cómo la propuesta de mejora optimiza la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022?, los problemas específicos: (a) ¿Cuál es el diagnóstico de la situación en cuanto a la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022?, (b) ¿Cuáles son los factores de mayor incidencia en la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022?

El objetivo general de la investigación es: Proponer estrategias de mejora para incrementar la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022, los objetivos específicos: (a) diagnosticar en qué situación se encuentra la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022; (b) determinar los factores a mejorar la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022; (c) mejorar los ratios de liquidez identificando los factores que afectan a la gestión del pago a proveedores tomando como base el análisis financiero; (d) disminuir el tiempo de la cobranza a clientes para mejorar la gestión del área tomando como base el análisis financiero; (e) mejorar la gestión de inventarios a través del uso del sistema de clasificación ABC.

II. MÉTODO

2.1 Enfoque, tipo, diseño, sintagma y métodos

El enfoque que se seleccionó para la presente investigación fue el método mixto, porque involucra una serie de procesos analíticos que poseen datos cualitativos y cuantitativos para con el objetivo de encontrar respuestas a la problemática, también se aplica este enfoque para la obtención de respuestas a problemas más complejos integrando los métodos en uno solo. Se puede concluir que, este enfoque es de gran importancia para la realización del presente estudio. Cabe mencionar que los enfoques cualitativos y cuantitativos trabajan unidos para la adquisición de más

conocimiento, nos facilitan la comprensión y la interpretación (Hernández et al., 2010; Gómez, 2006).

El tipo de investigación elegido para este estudio es la investigación proyectiva, este es un tipo de estudio que se ocupa de proyectar proposiciones para resolver determinadas posturas, asimismo, se utilizan todas las investigaciones que estén diseñadas a cubrir necesidades. Por lo tanto, el indagador para lograr el objetivo debería implicar procesos, técnicas específicas y métodos. Es eficaz hacer esta clase de indagación ya que el investigador va a poder proponer propuestas, con base a su creación para el mejoramiento de las metas (Carhuancho et al., 2019; Palella y Martins, 2012; Sneiderman, 2006)

Se utilizó el diseño explicativo secuencial, de acuerdo a Bernal (2010) hace referencia que, este diseño consiste en la recopilación de datos cuantitativos y, una vez efectuados, se realiza una investigación cualitativa para poder obtener una comprensión más clara de los hallazgos encontrados en el estudio. Este diseño nos brindará ayuda para analizar las cifras y datos de los análisis cuantitativo y cualitativo de nuestra investigación y poder adjuntarlos para elaborar un informe completo.

Se aplicó el sintagma holístico, refieren que se puede definir como una estructura que nos permite identificar el factor común entre diversas definiciones, también permite estudiar cómo se pueden complementar aquellos que, para diferentes perspectivas, parece ser muy opuestos (Tójar, 2006; Hurtado, 2010). Este tipo de investigación tiene una aplicación eficaz, debido a que pudo relacionar varios conceptos en un solo conocimiento y permitió examinar, plantear, indagar y evaluar a fondo.

El presente estudio fue realizado bajo tres métodos que permitió fortalecer el estudio.

Analítico, este nos muestra el estudio que se realiza de manera individual en cada proceso de la investigación, para luego agruparlas de manera holística, se debe tomar en cuenta la lectura y la respectiva revisión de propuestas, así como también de los estudios previamente realizados. En conclusión, este método es de gran utilidad para la investigación por que nos ayudó con la realización de los análisis y resultados específicos. (Carhuancho et al., 2019; Palella y Martins, 2012; Bernal ,2010).

Deductivo, este método trata sobre el análisis de la proposición, principios, normativas como entre otros, con el fin de ser empleados para posibles soluciones. Va de lo general a lo peculiar y es caracterizada por el análisis específico, también se puede considerar que consiste en tomar en cuenta las conclusiones generales con el fin de conseguir explicaciones particulares. Este método nos sirvió para poder anticipar las conclusiones del estudio que se está realizando, por diversos factores que pudieran comprometer el problema investigado (Palella y Martins, 2012; Bernal, 2010; Rodríguez, 2005).

Inductivo, que trata de investigar situaciones únicas para el estudio con seriedad, para sí poder tener conclusiones sobre hechos ordinarios para lograr que el problema sea generalizado, también se podría explicar a este método como una búsqueda para poder obtener respuestas desde situaciones más mínimas. Por último, se llega a la conclusión que este método nos presenta un mayor beneficio en la realización de la investigación por que trata sobre la recopilación de datos por un caso particular para luego analizarlos y así poder tener una hipótesis o teoría (Palella y Martins, 2012; Bernal, 2010; Rodríguez, 2005).

2.2 Población, muestra y unidades informantes

Para Bernal (2010) señala que, la población es un conjunto de elementos o individuos que van a participar en una investigación de estudio, este conjunto tiene que tener cierta particularidad, para el presente trabajo de investigación la población está conformada por los estados financieros de los cuatro últimos años, con importantes datos que ayudarán con la obtención de los resultados que permitirán el desarrollo del presente trabajo.

Según Hurtado (2000) hace referencia que, la muestra viene a ser una parte de la población en estudio, y de la cual se obtiene la información deseada de acuerdo al uso de herramientas y técnicas, para el presente trabajo de investigación tuvimos como muestra los estados financieros de los cuatro últimos periodos para la realización del análisis cuantitativo, y para el desarrollo del análisis cualitativo, tuvimos como muestra a cuatro unidades informantes.

Para la presente investigación se consideró a cuatro informantes para recopilar los datos de información: (a) gerente: con estudios de enfermería, accionista mayoritaria, tiene 48 años de edad; (b) administradora: con estudios de administración de empresas, con 11 años de experiencia en el rubro, tiene 32 años de edad; (c) contador: con estudios de contabilidad y auditoría, encargado de realizar las declaraciones mensuales y elaboración de estados financieros, tiene 39

años de edad; (c) Asistente contable: con estudios de contabilidad y auditoría, encargado de realizar el registro de compras y ventas, realización de pagos a proveedores y pago de la planilla, tiene 55 años de edad.

2.3 Categoría, subcategoría apriorísticas y emergentes

Tabla 1
Categorización

Categoría	Sub categorías	Indicadores
C1 Liquidez	SC1.1 Índices de liquidez	C1.2.1 Razón corriente
		C1.2.2 Razón rápida
		C1.2.3 Capital neta de trabajo
		C1.2.4 Razón de liquidez absoluta
	SC1.2 Cuentas por cobrar	C1.3.1 Periodo de rotación de cuentas por cobrar
		C1.3.2 Plazo promedio de cobro a clientes
		C1.4.1 Periodo de rotación de cuentas por pagar
	SC1.3 Cuentas por pagar	C1.4.2 Plazo promedio de pago a proveedores
		C1.4.3 Solidez financiera
Categoría solución		
Sistema de clasificación ABC		
Tipo A	Tipo B	Tipo C

La liquidez viene a ser la capacidad que posee una organización para poder cubrir sus obligaciones en un corto periodo no mayor a un año, en otras palabras, es el efectivo que dispone la empresa para pagar sus deudas (Fajardo y Soto, 2018).

2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica de la encuesta es una de las que más se utiliza, sin importar que pierda credibilidad por las personas encuestadas. La encuesta está conformada por un cuestionario o una relación de preguntas que son elaborados con el objetivo de conseguir la información que interesa al indagador de las personas encuestadas (Palella y Martins, 2012; Bernal, 2010; Grasso, 2006). Para

esta investigación se utilizó esta técnica, porque se consideró importante la opinión de los trabajadores de la empresa, frente al problema que viene suscitándose.

La entrevista es una técnica que nos permitió obtener los datos necesarios mediante un diálogo entre dos personas, el entrevistador y el entrevistado. Esta técnica está basada en un cuestionario muy flexible con la finalidad de conseguir la información más abierta y espontánea, esta a su vez puede profundizarse en la información más relevante para el entrevistador (Mejía et al, 2014; Palella y Martins, 2012; Bernal, 2010). Para la realización de esta investigación fue necesario utilizar esta técnica para poder recopilar la información más cercana de las personas que llevan las actividades de la empresa importadora.

La técnica de recopilación de datos se basa principalmente en la recopilación de datos que se obtenga de diversas fuentes, también se basa en las fichas bibliográficas con el objetivo de analizar su contenido (Palella & Martins, 2012; Bernal, 2010). Se utilizó la técnica de análisis documental, obteniendo la información de los estados financieros de la empresa del periodo 2020, gracias al área de contabilidad, se pudo obtener dicha información para posteriormente, conocer también la situación financiera de la empresa, mediante los indicadores financieros, análisis horizontal y vertical.

La guía de entrevista es una herramienta y parte de la técnica de la entrevista, este documento debe ser revisado y comparado con el objetivo que tiene la investigación, este instrumento está conformado por preguntas que se van a realizar y se ubican de acuerdo a una determinada secuencia (Carhuancho et al., 2019; Palella y Martins, 2012).

Ñaupas et al. (2018) afirman que el cuestionario consta en desarrollar un conjunto de preguntas escritas en tarjetas que se relacionan con hipótesis de trabajo y por lo tanto con variables e indicadores de investigación. Su propósito es recopilar información para probar la hipótesis de trabajo. Asimismo, Palella y Martins (2012) indican que, un cuestionario es una herramienta de investigación y parte de una técnica de encuesta. Su uso es fácil, popular e inmediato. La forma y el contenido del cuestionario deben ser fáciles de responder. Por otro lado, Mejía et al. (2014) mencionan que, un cuestionario es un instrumento que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas en tarjetas que se relacionan con hipótesis de trabajo y, por lo tanto, con variables e indicadores de investigación. Su propósito es recopilar información para probar la hipótesis de trabajo.

2.5 Plan de procesamiento y análisis de datos

En la presente investigación se utilizó la técnica de la triangulación, para elaborar el análisis de los datos que se obtuvieron a través de las entrevistas realizadas a cuatro trabajadores de la empresa importadora, que tienen mucha relación con el problema en estudio y también tenemos el análisis de los estados financieros de la empresa importadora.

Para Icart et al. (2006) el método de la triangulación de datos es un procedimiento que se basa en la combinación del enfoque cualitativo y cuantitativo para la obtención de datos de diversas fuentes, es un método muy eficaz para la unión y validación de datos mediante el uso de diversas fuentes, a su vez indica que este método puede ser usado en cualquier etapa de la investigación en desarrollo.

III. RESULTADOS

3.1 Descripción de resultados cuantitativos

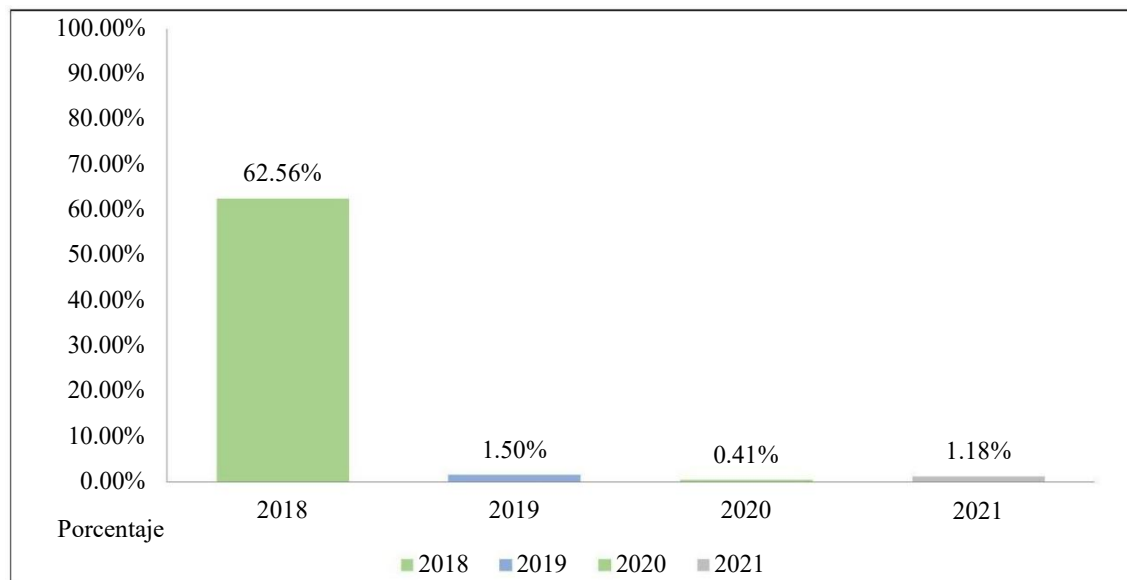
Tabla 2

Análisis vertical de la cuenta efectivo y equivalente de efectivo correspondiente al periodo 2018-2021.

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2018		$\frac{535,543}{856,110}$	62.56%
2019	$\frac{\text{Efectivo y equivalente de Efectivo}}{\text{Total Activo}}$	$\frac{25,230}{1,679,933}$	1.50%
2020		$\frac{7,998}{1,963,444}$	0.41%
2021		$\frac{25,861}{2,199,266}$	1.18%

Figura 2

Cuenta efectivo y equivalente de efectivo correspondientes al periodo 2018-2021



Según los resultados que se han obtenido del análisis vertical de la tabla 2 y la figura 2, se puede observar que la cuenta efectivo y equivalente de efectivo ha disminuido de un 62.56% en el periodo 2018 a 1.50% para el año 2019, asimismo para el año 2020 también se puede apreciar una disminución a 0.41%, y por último se aprecia un ligero aumento a 1.18% para el año 2021, se concluye que esta cuenta tiene un mínimo porcentaje en los periodos 2019, 2020 y 2021; debido a que la empresa ha optado por utilizar el activo disponible para la compra de mercaderías a partir del año 2019, y por la pandemia que se vivió en el año 2020, se compraron más mercaderías, por ende, esta sería una de las razones por la que la empresa no cuenta con efectivo para poder cumplir con sus compromisos a corto plazo. Se puede mencionar también que la empresa de no mejorar en esta partida, puede llegar a tener graves problemas para continuar con sus actividades, como por ejemplo, al no contar con efectivo disponible podría perder el descuento por parte de sus proveedores, también es probable que pueda incurrir en el incumplimiento del pago de sus impuestos o fraccionamientos y de esta manera estaría perdiendo el beneficio otorgado por la SUNAT, en situaciones más extremas no podría pagar la planilla de los trabajadores en la fecha establecida.

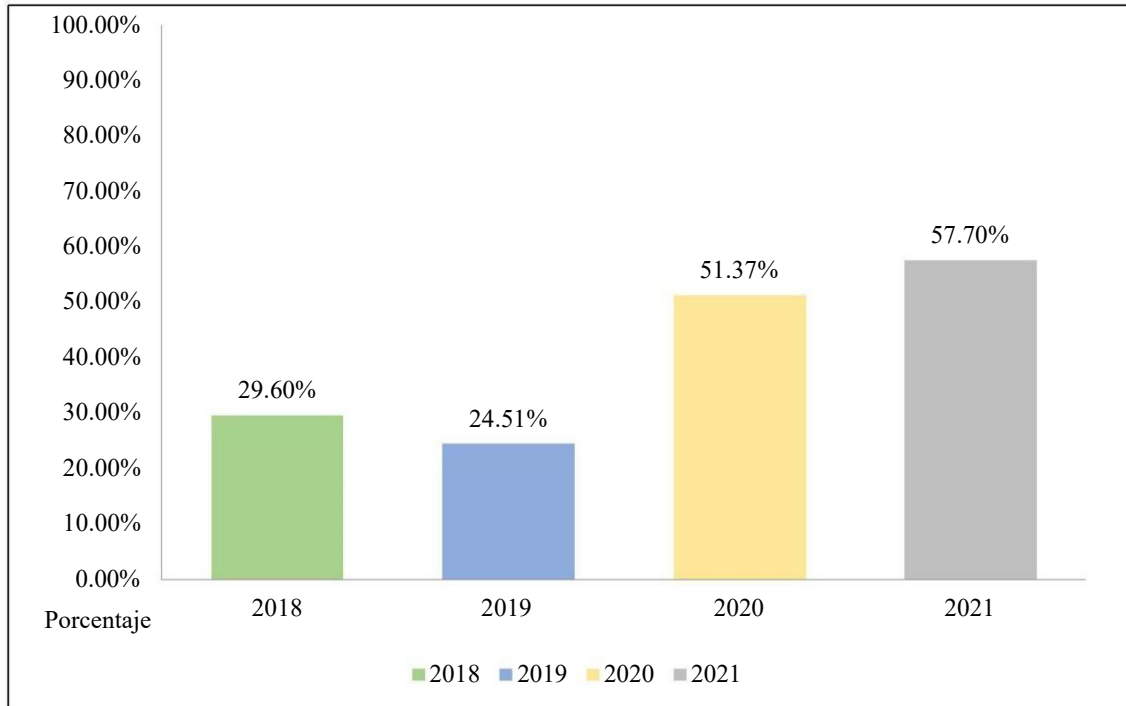
Tabla 3

Análisis vertical de la cuenta existencias correspondientes al periodo 2018-2021.

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2018		$\frac{253,376}{856,110}$	29.60%
2019	$\frac{\text{Existencias (neto)}}{\text{Total Activo}}$	$\frac{411,771.00}{1,679,933.00}$	24.51%
2020		$\frac{1,008,612.00}{1,963,444.00}$	51.37%
2021		$\frac{1,269,051.00}{2,199,266.00}$	57.70%

Figura 3

Cuenta de existencias correspondientes al periodo 2018-2021.



En base a lo que muestra la tabla 3 y la figura 3, se aprecia que la cuenta de existencias ha tenido una disminución de 29.60% en el año 2018 a 24.51% para el año 2019, a partir del año 2020 y 2021 se puede ver un aumento de 51.37% y 57.70% respectivamente. El incremento de esta cuenta se debe a la compra de material médico como mascarillas, oxímetros, termómetros digitales, concentrador de oxígeno, entre otros que se necesitaron para el Covid-19 ante la coyuntura vivida en el año 2020, la empresa vio como una gran oportunidad de inversión y no dudó en realizar las compras; cabe mencionar que durante este periodo el Estado peruano brindó préstamos a las empresas para que puedan subsistir durante la pandemia, la empresa importadora obtuvo este préstamo y con ello pudo incrementar sus mercaderías. Como toda empresa en crecimiento tomó la decisión invertir en la adquisición de mercaderías, pero estas no deben representar más del 50%; ya que se tendría como activo no disponible y eso no es lo correcto, la empresa tiene que evaluar esta partida contable para tomar decisiones al respecto, de no hacerlo, la liquidez se verá cada vez más afectada, a su vez, también se corre con el riesgo de que los materiales médicos lleguen a expirar antes de ser vendidos. Es aquí donde se aprecia la importancia de la rotación de los inventarios.

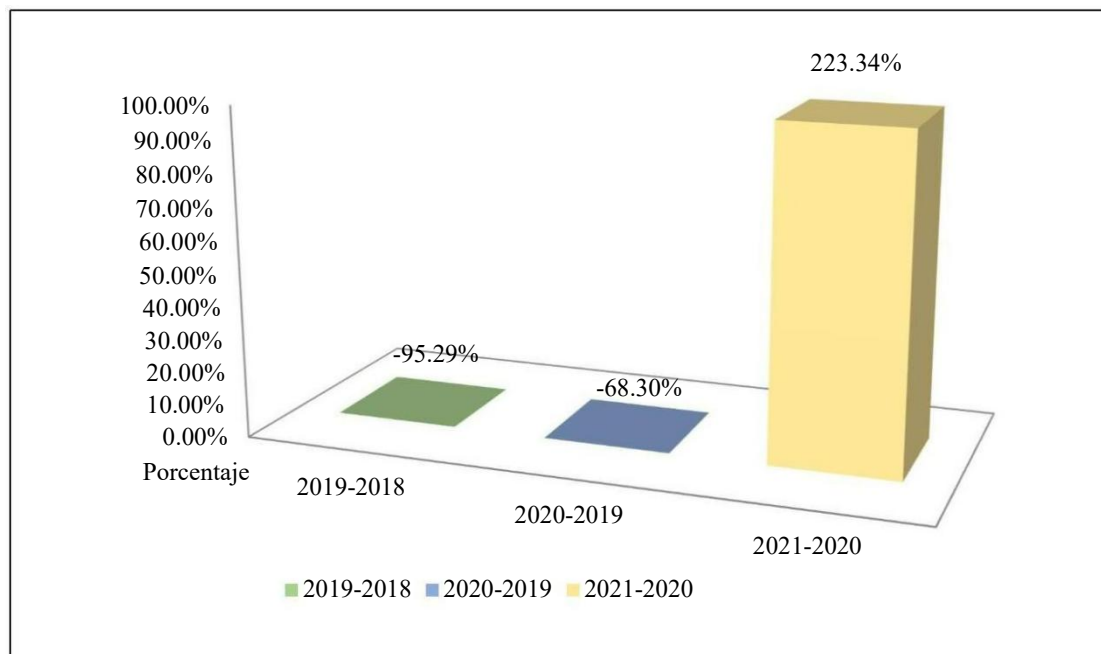
Tabla 4

Análisis horizontal de la cuenta efectivo y equivalente de efectivo correspondiente a los periodos 2018-2021.

Periodo	Fórmula Comparativa	Periodos Comparativos		Resultados	
		2019	2018	Absoluta	Relativa
2019 - 2018		25,230	535,543	-510,313	-95.29%
2020 - 2019	$\frac{\text{Efectivo y equivalente} - 2020}{\text{Efectivo y equivalente} - 2019} - 1$	2020	2019	-17,232	-68.30%
		7,998	25,230		
2021 - 2020		25,861	7,998	17,863	223.34%

Figura 4

Cuenta efectivo y equivalente de efectivo correspondientes a los periodos 2018, 2019, 2020 y 2021.



De acuerdo a la tabla 4 y la figura 4, se realizó el análisis horizontal de la cuenta efectivo y equivalente de efectivo en la que se muestra una variación porcentual negativa del 95.29% que equivale a S/-510,313 soles menos entre los años **2018 y 2019**, asimismo se evidencia una

disminución para el 2020 con respecto al año 2019, con una variación porcentual negativa de 68.30%, que vendría a ser S/.17,232 en términos monetarios, finalmente se aprecia un aumento porcentual de 223.34% del año **2020 al 2021**, que equivale a S/.17,863 soles. Con los resultados de este análisis, se puede deducir que la empresa en los primeros años tuvo disminuciones considerables en esta cuenta, que afectaron su liquidez, generando así dificultades para que pueda cumplir con sus pagos a corto plazo. También se puede deducir que uno de los factores para la disminución de esta partida fue la pandemia vivida; ya que los hospitales daban prioridad a los enfermos de Covid-19. Con respecto al análisis de los últimos años de 2020 y 2021, el aumento se debe a la reactivación de las atenciones médicas, de las cirugías y con ello la generación de más atenciones a clínicas y a hospitales, logrando así que las ventas aumenten. En conclusión, si la empresa no toma medidas para que esta cuenta contable no siga disminuyendo, se tendrá como consecuencia la falta de liquidez, dificultando a la empresa continuar con sus actividades de manera normal. Asimismo, se sugiere que la empresa cuente con la realización de estos análisis cada cierto tiempo, para que pueda efectuar proyecciones en base a los resultados obtenidos y mejorar el problema que tiene actualmente.

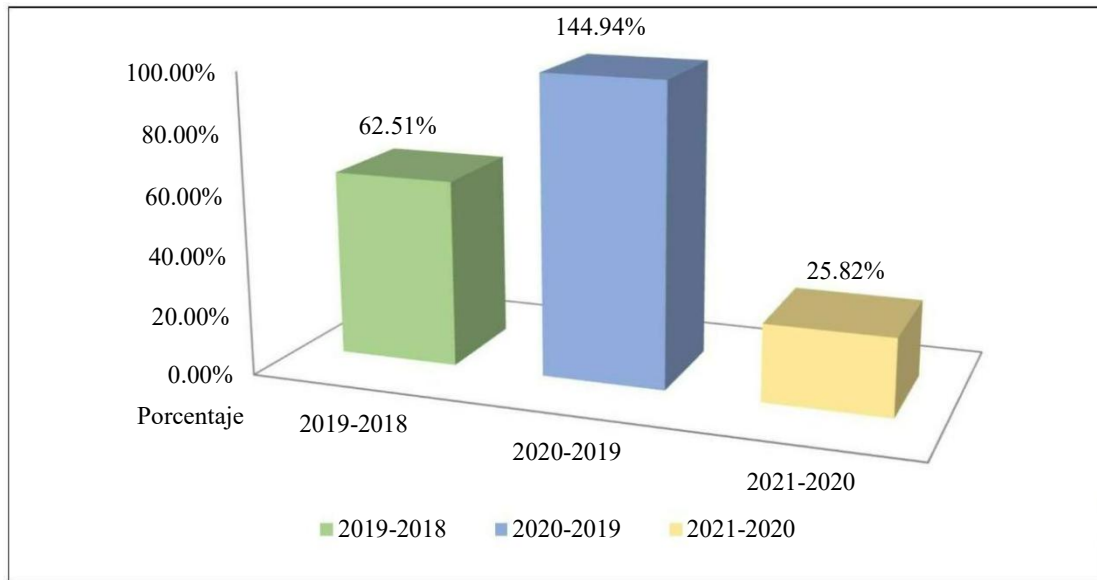
Tabla 5

Análisis horizontal de la cuenta efectivo y equivalente de efectivo correspondiente a los periodos 2018-2021.

Periodo	Fórmula Comparativa	Periodos Comparativos		Resultados	
		2019	2018	Absoluta	Relativa
2019 - 2018		411,771	253,376	158,395	62.51%
		2020	2019		
2020 - 2019	Existencias - 2020	1,008,612	411,771	596,841	144.94%
	Existencias - 2019 -1				
		2021	2020		
2021 - 2020		1,269,05	1,008,612	260,439	25.82%

Figura 5

Cuenta de existencias correspondiente al periodo 2018- 2021.



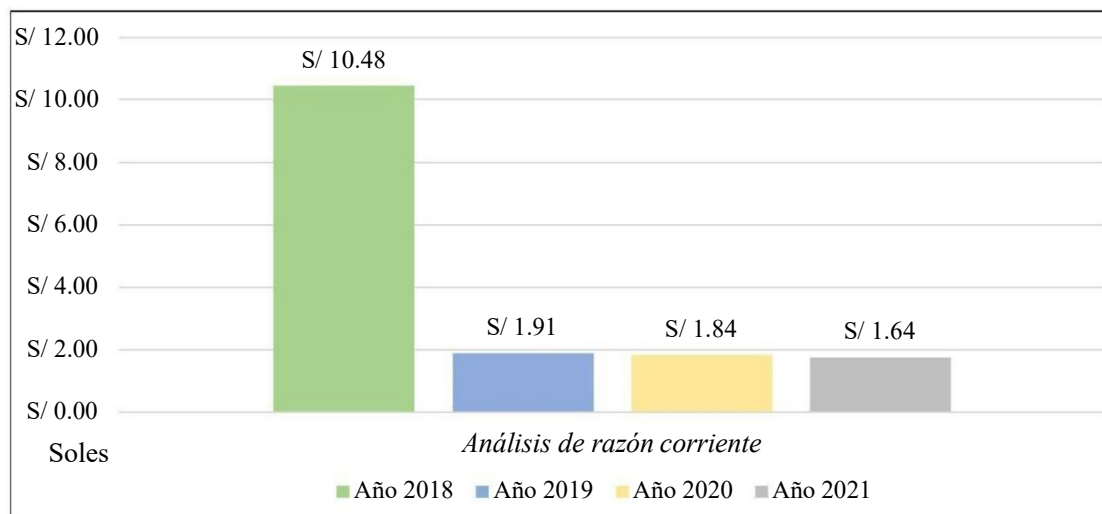
En el análisis horizontal que se aplicó a la cuenta de existencias, según la tabla 5 y en la figura 5, se evidencia que entre el año **2018 y 2019** hay una variación de 62.51%, esto se debió a que la empresa empezó a realizar inversiones en el aumento de las mercaderías, de igual forma se muestra que hay un aumento del 144.94% entre el periodo 2019 y 2020, dicha diferencia positiva fue porque la empresa obtuvo el préstamo de Reactiva otorgado por el Estado, y tomó la decisión de comprar mercaderías en gran volumen para el tratamiento del Covid-19, en la última comparación de los periodos del **2020 y 2021** se aprecia un aumento de 25.82%, debido a que la empresa continuó realizando compras sin realizar previamente un estudio de mercado ni un análisis de la rotación de inventarios. Es decir, si la empresa continua con la inversión de su efectivo disponible en la adquisición de mercaderías, va a presentar problemas de liquidez; es por ello que la empresa debe enfocarse en estos resultados para mejorarlos en los próximos años.

3.2 Indicadores Financieros

En el presente estudio se realizaron los análisis de los ratios de las sub categorías que son índices de liquidez, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, dentro de estas tenemos nueve indicadores que a continuación han sido calculados, analizados e interpretados para lograr encontrar las posibles causas de la deficiencia de liquidez que atraviesa la empresa importadora.

Tabla 6*Análisis de razón corriente -Correspondiente al periodo 2018-2021.*

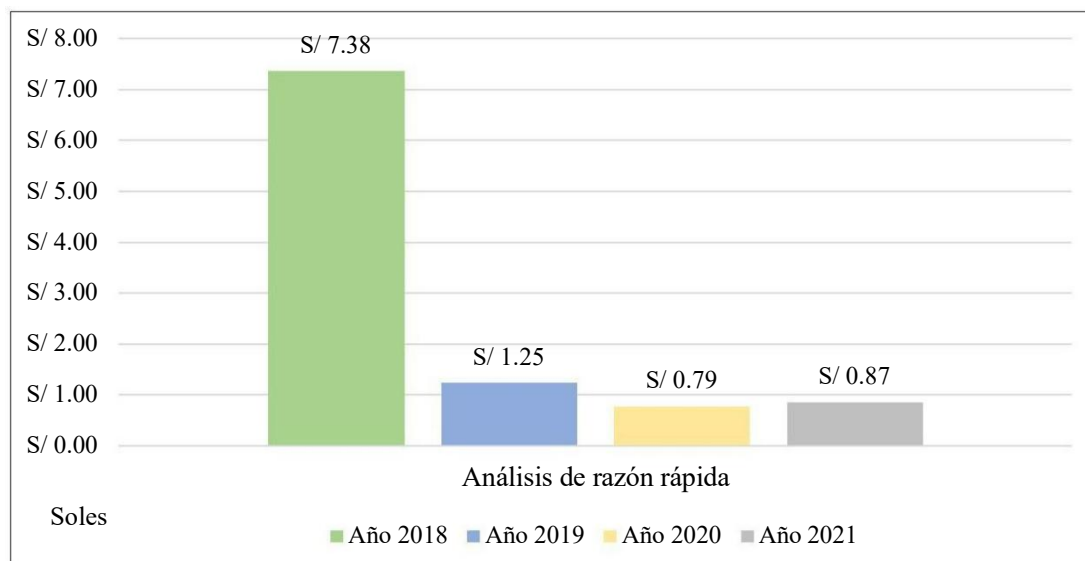
Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2018		856,110 81,688	S/.10.48
2019	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1,197,189 628,310	S/.1.91
2020		1,770,632 960,093	S/.1.84
2021		1,873,695 1,141,085	S/.1.64

Figura 6*Análisis de razón corriente*

Según los resultados obtenidos al analizar la razón corriente, se aprecia en la tabla 6 y figura 6, que para el periodo 2018 se obtuvo un resultado de 10.48 soles, para el periodo 2019 1.91 soles, para el periodo 2020 1.84 soles y por último, para el periodo 2021 se obtuvo como resultado 1.64 soles, demostrando así que tiene la capacidad para cubrir sus necesidades a corto plazo; ya que como se sabe los valores aceptables son entre 1 y 2 soles, pero también se debe tener en cuenta que una cantidad considerable de los activos está representada por las existencias, es decir, la empresa debe realizar una correcta rotación de sus inventarios para que pueda cumplir sin dificultades con sus obligaciones.

Tabla 7*Análisis de razón rápida-Correspondiente al periodo 2018-2021.*

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2018		$\frac{602,734}{81,688}$	S/.7.38
2019	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{785,418}{628,310}$	S/.1.25
2020		$\frac{762,020}{960,093}$	S/.0.79
2021		$\frac{998,100}{1,144,732}$	S/. 0.87

Figura 7*Análisis de razón rápida*

De acuerdo a la tabla 7 y figura 7, se evidencia como resultado del análisis de la prueba ácida que para el periodo 2018 es 7.38 soles, para el periodo 2019 es 1.25 soles, para el 2020 es 0.79, y para el año 2020 es 0.87, cabe precisar que con el pasar de los años la empresa ha estado cada vez con menos liquidez, ya que el resultado óptimo para este análisis es mayor a uno, se puede hacer mención que a partir del año 2020 y 2021, la empresa ya cuenta con dificultad para cumplir con sus compromisos, debido a que por cada sol de deuda, la empresa cuenta con 0.79 y 0.87 respectivamente, para hacer frente a sus responsabilidades a corto plazo.

Tabla 8*Análisis de capital de trabajo-Correspondiente al periodo 2018-2021.*

<u>Periodo</u>	<u>Fórmula</u>	<u>Cálculo</u>	<u>Resultados</u>
2018		856,110- 81,688	S/.774,422
2019		1,197,189- 628,310	S/.568,879
	Activo Corriente – Pasivo Corriente		
2020		1,770,632- 960,093	S/.810,539
2021		2,030,280- 1,144,732	S/.885,548

Figura 8*Análisis de capital de trabajo*

Según la tabla 8 y la figura 8, se evidencia al analizar el ratio de capital de trabajo, que para el periodo 2018 se ha obtenido 774,422 soles, para el año 2019 se aprecia 568,879, para el año 2020 se obtuvo 810, 539, y para el año 2021 nos arrojó un resultado de 885,548 soles, estas cantidades en soles son la que ha tenido la empresa para realizar sus actividades en el periodo analizado, pero cabe resaltar que según el método OKR, para que la empresa pueda seguir trabajando de manera óptima debe proyectarse en tener siempre el activo corriente en mayor cantidad que el pasivo corriente, ya que así la diferencia obtenida se podrá utilizar en la generación de más ingresos, el capital de trabajo tiende a medir aproximadamente la reserva

de tesorería con la que cuenta la empresa, y proyectar la capacidad de pago de la empresa en el futuro

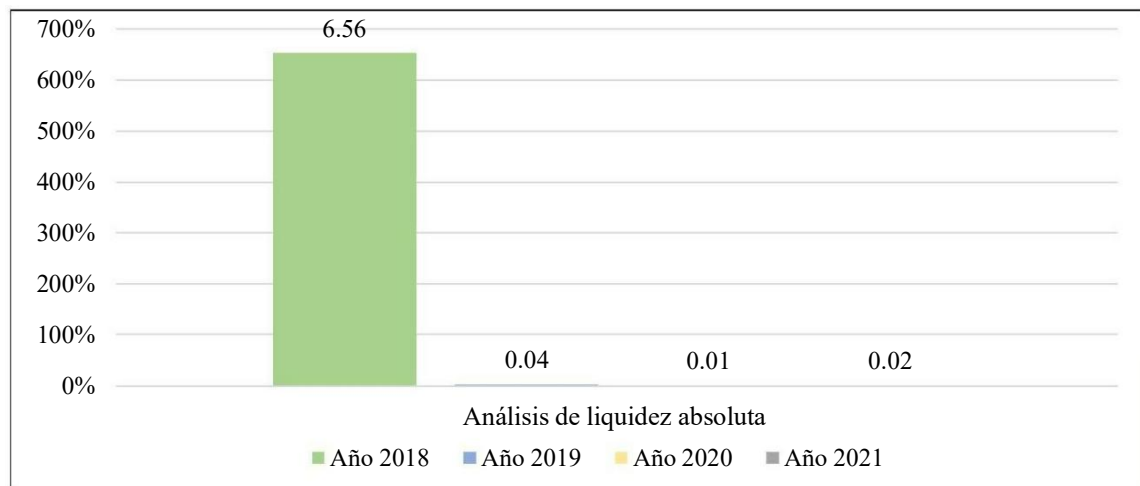
Tabla 9

Análisis de liquidez absoluta-Correspondiente al periodo 2018-2021.

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2018		$\frac{535,543}{81,688}$	6.56
2019	$\frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{25,230}{628,310}$	0.04
2020		$\frac{7,998}{960,093}$	0.01
2021		$\frac{25,861}{1,144,732}$	0.02

Figura 9

Análisis de liquidez absoluta



Según la tabla 9 y figura 9, se puede apreciar que para el año 2018 se tiene un porcentaje de 6.56% , para el año 2019 0.04% , para el año 2020 0.01 % y para el año 2021 0.02 % , de acuerdo a los resultados obtenidos cabe precisar que la empresa no podría cumplir con sus deudas a corto plazo ante un evento desfavorable, y esto se debe a que está por debajo de los valores normales que son entre 0.1 y 0.5%, lo más probable es que la empresa tenga deficiencia de liquidez debido a que ha realizado inversiones en la adquisición de mercaderías, se tiene

que evaluar si dicha mercadería está rotando de manera correcta, si los clientes están pagando en la fecha pactada y si el uso de los recursos de la empresa son usados inteligentemente.

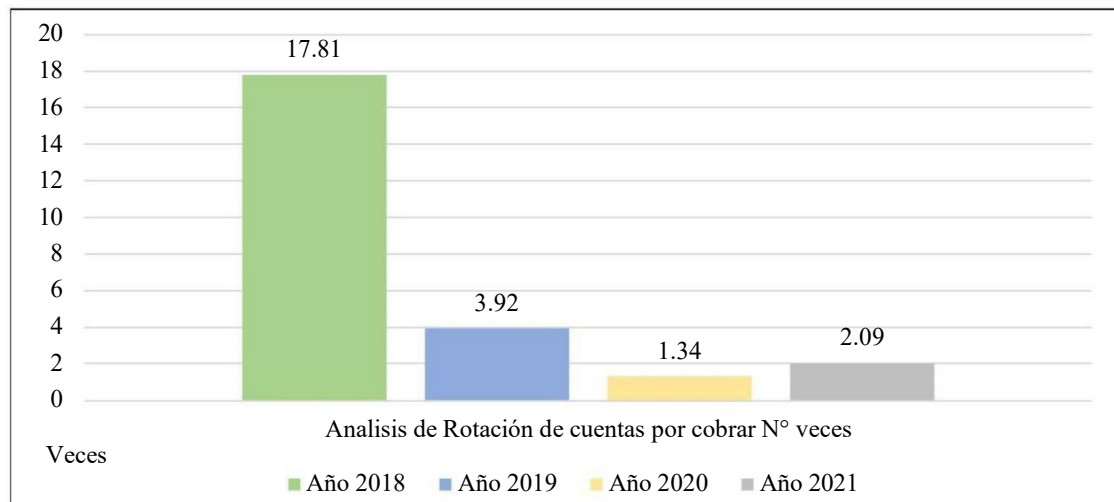
Tabla 10

Análisis de periodo de rotación de cuentas por cobrar N° veces-Correspondiente al periodo 2018-2021.

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2018		$\frac{915,159}{51,400}$	17.81
2019		$\frac{2,625,603}{670,591}$	3.92
	Ventas Cuentas por Cobrar		
2020		$\frac{789,657}{591,206}$	1.34
2021		$\frac{1,210,070}{578,783}$	2.09

Figura 10

Análisis de periodo de rotación de cuentas por cobrar N° veces



En la tabla 10 y figura 10, se aprecia los siguientes resultados, para el año 2018 las cuentas por cobrar tuvieron una rotación de 17.81 veces por año, para el año 2019 tuvo una rotación de 3.92 veces, para el año 2020 1.34 veces, y para el año 2021 se aprecia una rotación de 2.09 veces por año, estas cifras nos indican que con el pasar de los años la rotación de esta cuenta ha ido disminuyendo, influyendo de esta manera para que la empresa siga teniendo dificultades para disponer de efectivo y cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Por consiguiente, se tiene que trabajar con una política de cobranzas para lograr que se realicen los cobros en las

fechas establecidas y así poder disponer de ellos para que la empresa pueda continuar con sus actividades de manera normal y son contratiempos.

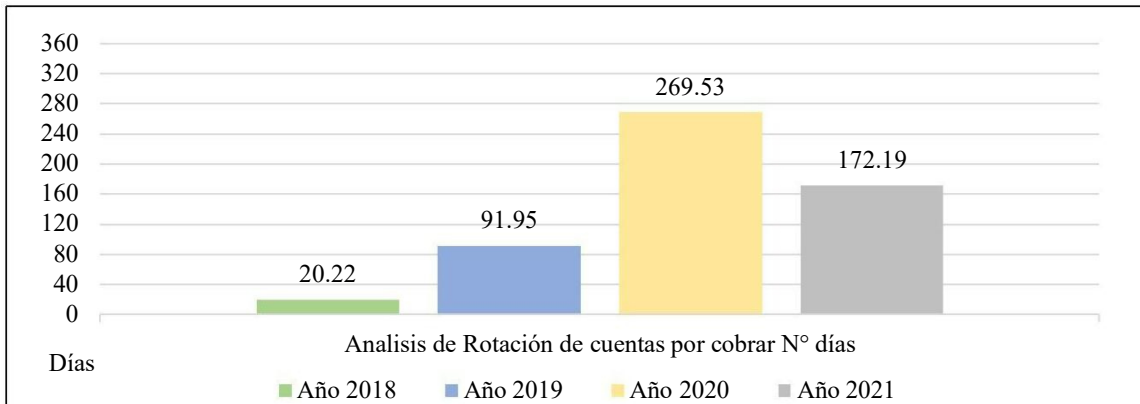
Tabla 11

Análisis plazo promedio de cobro a clientes N° días-Correspondiente al periodo 2018-2021.

<u>Periodo</u>	<u>Fórmula</u>	<u>Cálculo</u>	<u>Resultados</u>
2018		$\frac{51,400}{915,159}$	20.22
2019		$\frac{670,591}{2,625,603}$	91.95
	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar X 360}}{\text{Ventas Netas}}$		
2020		$\frac{591,206}{789,657}$	269.53
2021		$\frac{1,210,070}{1,210,070}$	172.19

Figura 11

Análisis de plazo promedio de cobro a clientes N° días



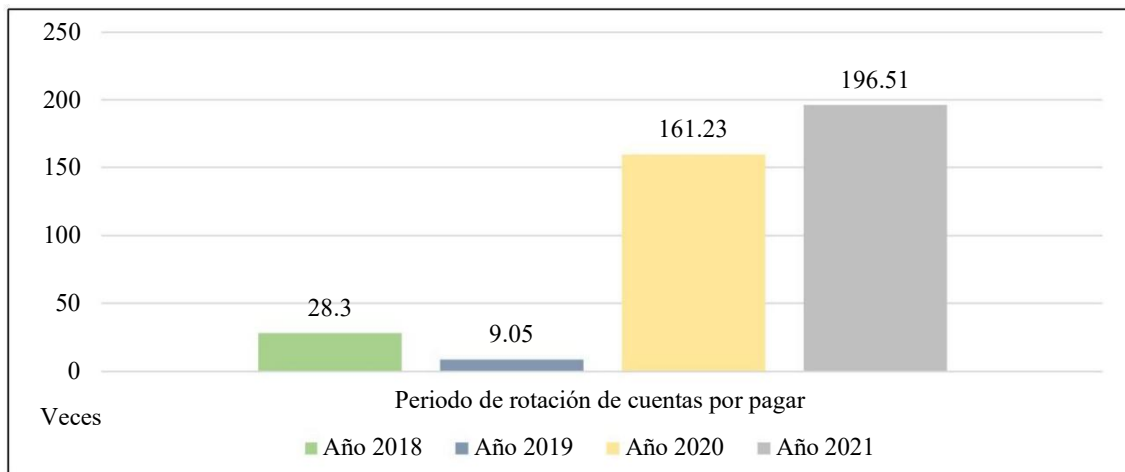
Según la tabla 11 y a la figura 11, se evidencia la cantidad de días en la que la empresa realiza el cobro a sus clientes, para el año 2018 realizaba los cobros cada 20 días aproximadamente, para el año 2019 se realizaba las cobranzas cada 92 días, para el periodo 2020 se efectuaba cada 270 días, y para el último año 2021 se observa que hay una cobranza cada 172 días, estas cifras no son favorables para la empresa, ya que tiene que esperar mucho para poder disponer del efectivo por las ventas que realizadas, cabe mencionar que se tiene que mejorar en esta partida, como por ejemplo con la implementación de una política de cobranzas.

Análisis de periodo de rotación de cuentas por pagar - Correspondiente al periodo 2018-2021.

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2018		$\frac{471,239}{16,654}$	28.30
2019		$\frac{1,308,239}{144,636}$	9.05
	Compras ----- Deudas comerciales		
2020		$\frac{633,966}{3,932}$	161.23
2021		$\frac{891,959}{4,539}$	196.51

Figura 12

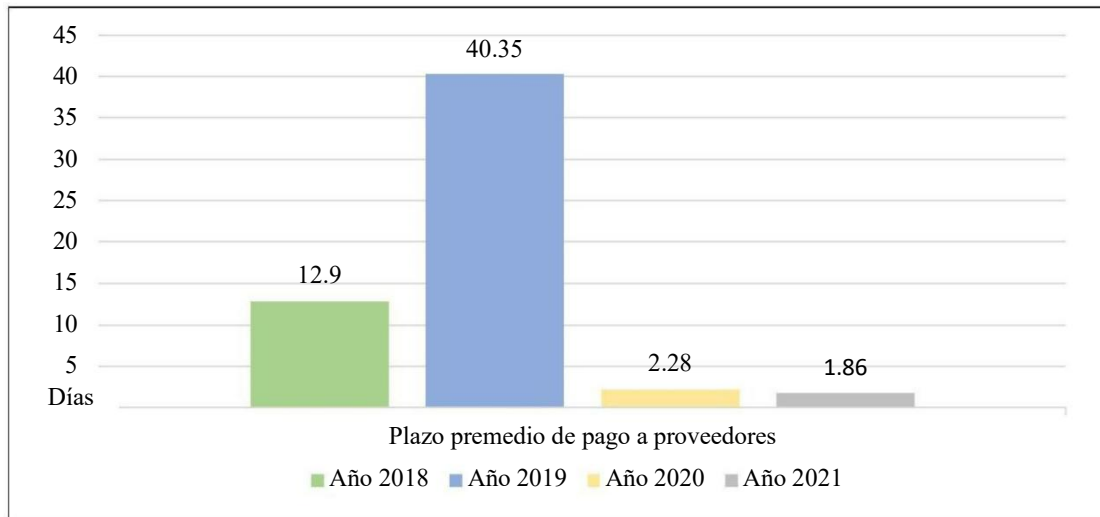
Análisis de periodo de rotación de cuentas por pagar



En la tabla 12 y figura 12, se aprecia que en el análisis realizado a la cuenta por pagar, la empresa realiza sus pagos en menos días en comparación con las cuentas por cobrar, si tomamos el año 2021 se aprecia la gran diferencia, se realizan los cobros a los clientes aproximadamente dos veces al año, mientras que pagamos a los proveedores aproximadamente 197 veces en el mismo periodo, esto es muy preocupante, y es otro factor por el cual la empresa tiene deficiencia de liquidez, para mejorar esta situación, se podría llegar a acuerdos con proveedores para obtener créditos y pagar en más días de lo que normalmente se les paga, para así poder utilizar ese dinero en otras inversiones o actividades.

Tabla 12*Análisis de plazo promedio de pago a proveedores - Correspondiente al periodo 2018-2021.*

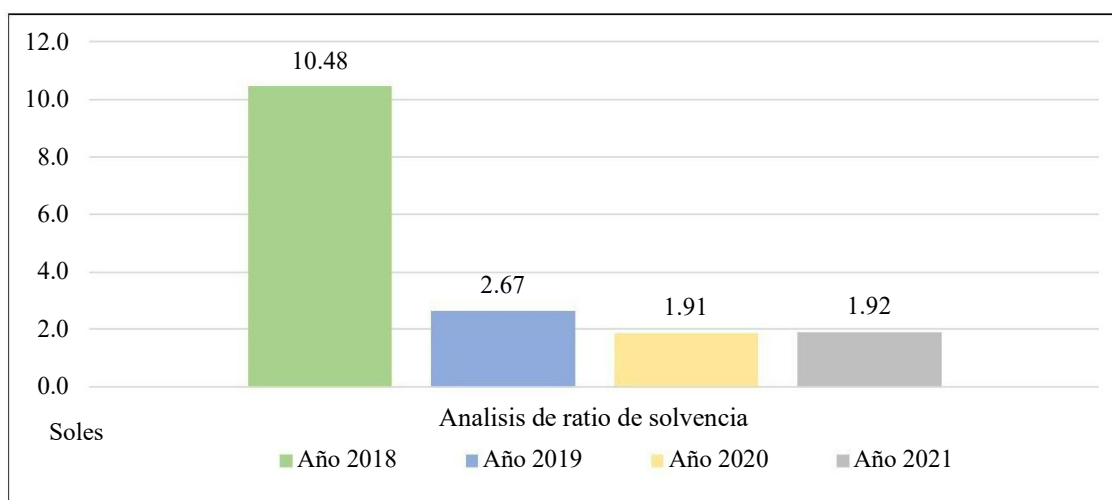
Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2018		$\frac{16,654}{471,239}$	12.90
2019		$\frac{144,636}{1,308,239}$	40.35
	$\frac{\text{Deudas Comerciales}}{\text{Compras}} \times 360$		
2020		$\frac{3,957}{633,966}$	2.28
2021		$\frac{4,539}{891,959}$	1.86

Figura 13*Análisis de plazo promedio de pago a proveedores*

En el análisis realizado al indicador de plazo promedio de pagos a los proveedores, según la tabla 13 y la figura 13, nos muestra como resultado que la empresa realiza en menos días los pagos y en más días realiza el cobro a los clientes, mientras pagamos casi a los dos días a los proveedores, nuestra cuenta por cobrar se hace efectivo aproximadamente a los 172 días, esta comparación es del periodo 2021, para poder disminuir esos días de cobranza, se debe contar con una política de cobranzas que permitan brindar la información necesaria a las vendedoras para que coordinen con los clientes y se disminuya el periodo de crédito otorgado.

Tabla 13*Análisis de solvencia financiera - Correspondiente al periodo 2018-2021.*

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
Año 2018		$\frac{856,110}{81,688}$	10.48
Año 2019		$\frac{1,679,933}{628,310}$	2.67
	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$		
Año 2020		$\frac{1,963,444}{1,028,821}$	1.91
Año 2021		$\frac{2,199,266}{1,141,085}$	1.92

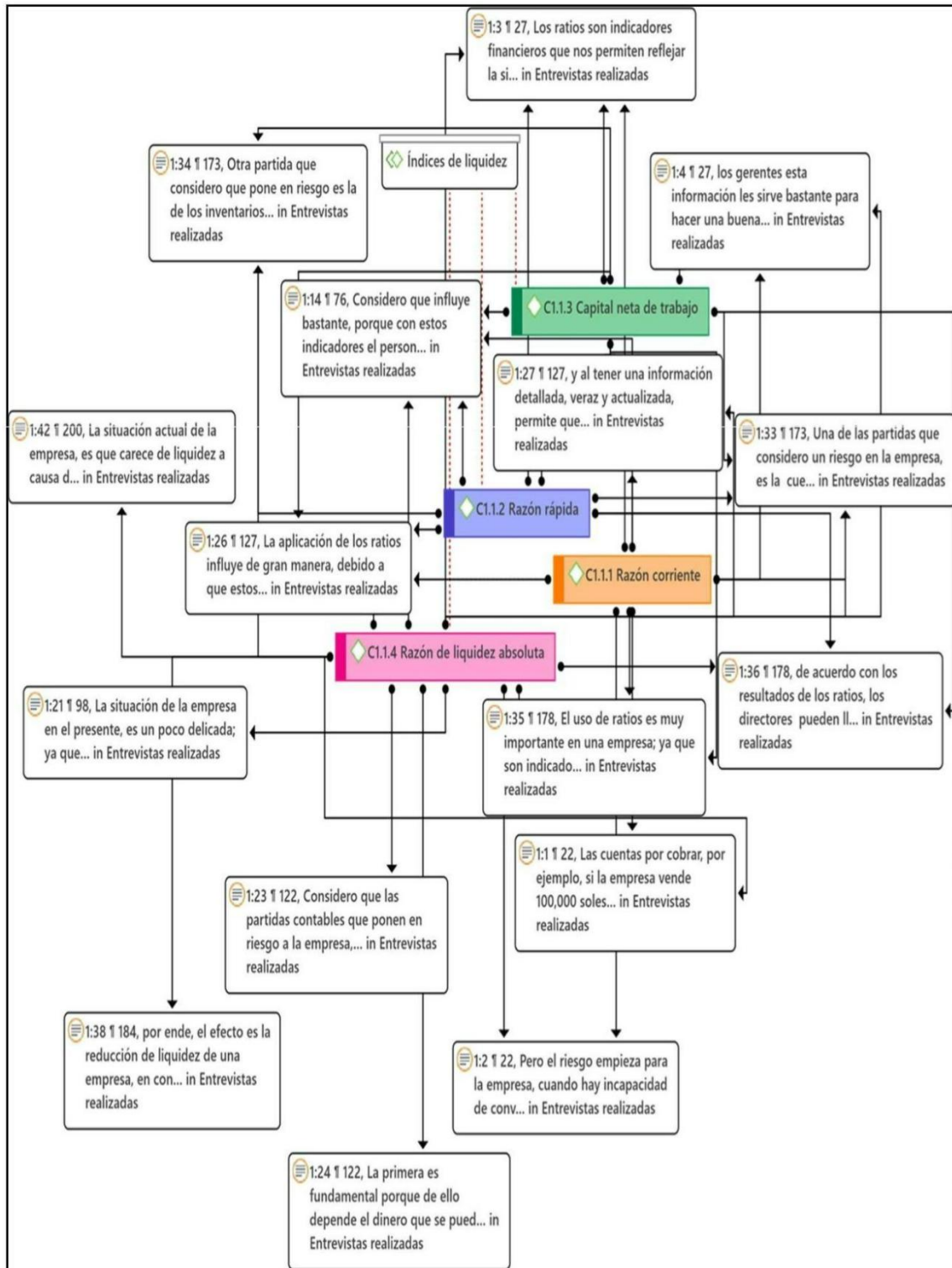
Figura 14*Análisis de ratio de solvencia*

Como se puede apreciar en el cuadro 14 y la figura 14, para el año 2018 la empresa cuenta con 10.48 soles por cada sol que representa su deuda, para el año 2019 tenía 2.67 soles, para el año 2020 tenía 1.91 soles, y para el último periodo se aprecia 1.92 soles por cada sol que tiene por deuda, cabe hacer mención que para que la situación financiera de la empresa se encuentre en equilibrio debe tener como resultado 1.5 según la metodología OKR, y como se aprecia según nuestros resultados superan ese valor, eso quiere decir que la empresa cuenta con activos improductivos, lo cual no es una situación deseable, y se debe tomar ciertas medidas para obtener el resultado deseado, para que la empresa cuente con un respaldo financiero ante posibles dificultades futuras que se pueden presentar.

3.2 Descripción de los resultados cuantitativos

Figura 15

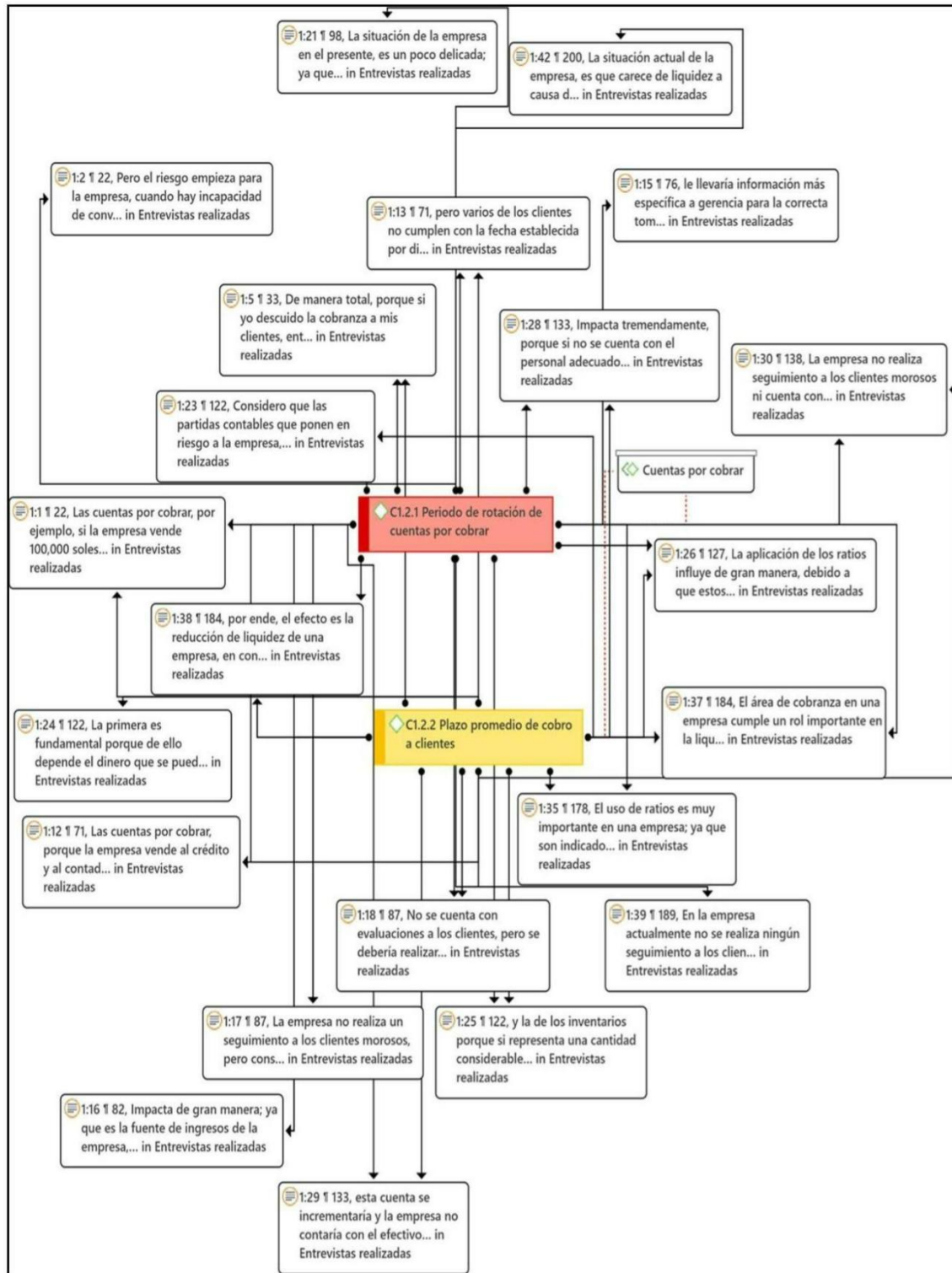
Análisis cualitativo de la subcategoría índices de liquidez



De acuerdo a la figura 15, se tiene el análisis de la subcategoría de ratios de liquidez que tiene como indicadores a la razón corriente, razón rápida, razón de liquidez absoluta y capital de trabajo, y se puede indicar que como resultado obtenido de las entrevistas realizadas al gerente general, contador, administradora y asistente contable, todos concuerdan en que la aplicación de estos índices de liquidez es de suma importancia para la toma de decisiones por parte de Gerencia; ya que con los resultados se conocería el estado de la situación financiera de la empresa. Ellos consideran que este análisis debería ser realizado por personas que tengan la capacidad de elaborarlos, interpretarlos y explicarlos para que todo el personal lo entienda y tomen decisiones más certeras. Asimismo, el gerente general y la administradora señalan que, la partida contable que pone en riesgo a la liquidez de la empresa es la cuenta por cobrar que se tiene; indican que, si no hay un buen control en las cobranzas, la empresa empezará a tener dificultades para poder pagar sus deudas en los tiempos establecidos, ya que la empresa no tendría la capacidad de convertir en efectivo sus activos menos líquidos. Por otro lado, la contadora y el asistente contable, hacen referencia de que otra cuenta que también pone en riesgo la liquidez de la empresa es la cuenta de existencias, mencionan que la empresa no puede tener un alto porcentaje en mercaderías dentro de los activos de la empresa; ya que podría deberse a que no hay una buena rotación o también a que se están realizando compras innecesarias sin revisar el stock previamente.

Las unidades informantes sugieren que estas partidas contables que ponen en riesgo a la liquidez, deberían ser analizadas profundamente para poder encontrar los posibles problemas y darles solución inmediata. Es decir, para que la empresa mejore el problema de liquidez, debería realizar un estudio con los ratios relacionados y con los resultados obtenidos debe realizar proyecciones para mejorar cada área, por ejemplo, para el área de cobranzas se debe implementar una política de cobro a los clientes, para el área de almacén, se debería realizar cada cierto tiempo inventarios de todo el material que tiene la empresa para que de acuerdo a ello se programen las compras y solo en las cantidades necesarias, también se observará a los productos que no tienen mucha rotación para poder ser impulsados más que los otros y, por último se aprovecharía la clasificación de los productos de acuerdo a su valor monetario y también por sus rotaciones, para evitar que los productos lleguen a vencer antes de su uso.

Figura 16
Análisis cualitativo de la subcategoría cuentas por cobrar

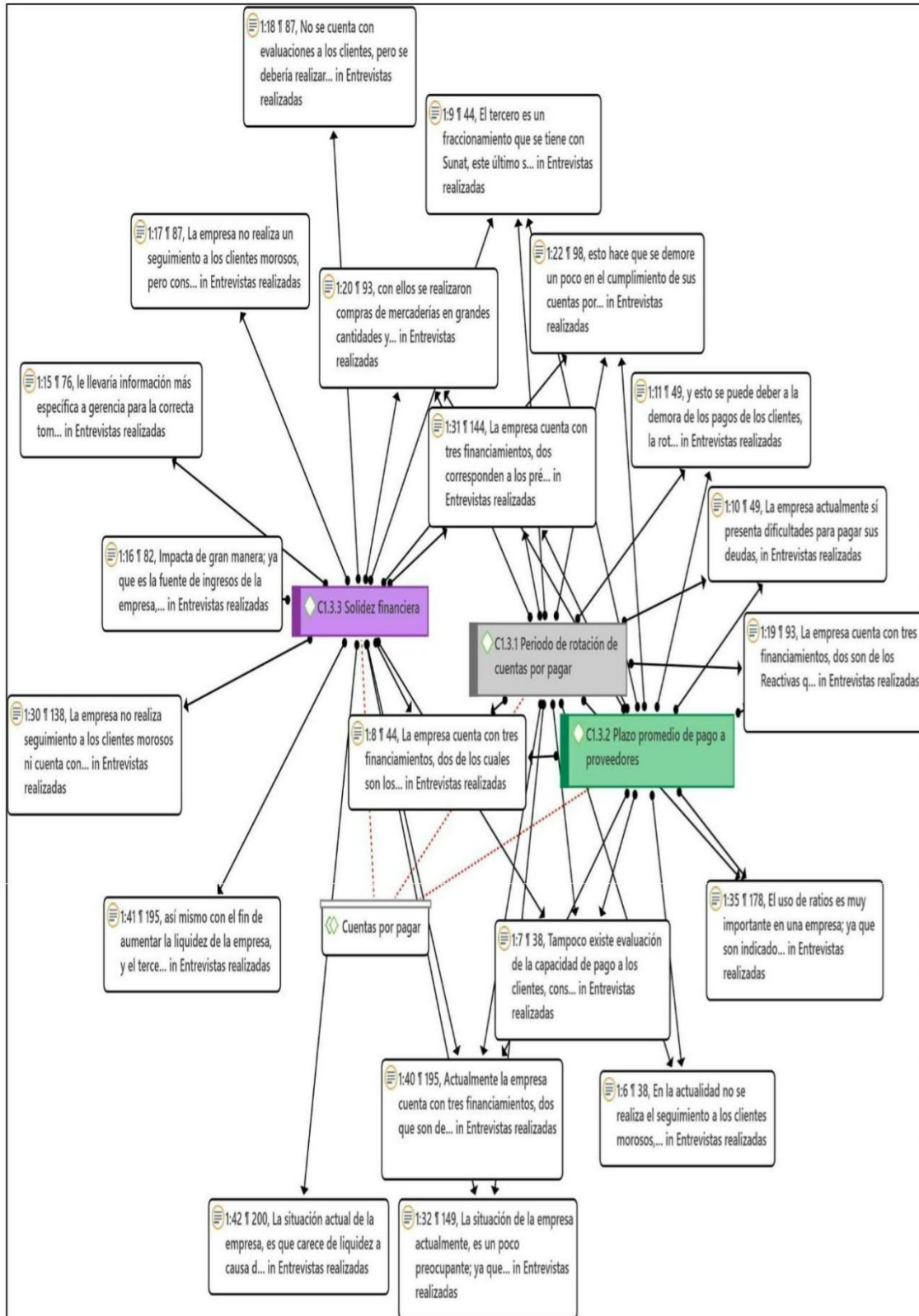


Según la figura 16, se evidencia el análisis de la subcategoría cuentas por cobrar con sus indicadores que son el periodo de rotación de cuentas por cobrar y plazo promedio de cobro a clientes, todas las unidades informantes coincidieron en responder que la empresa actualmente no cuenta con bases de datos, ni se realizan seguimientos de cobranzas a los clientes que demoran en pagar. Para el asistente contable el área de cobranza juega un papel muy importante dentro la empresa, porque si esta cuenta se mantendría en porcentajes elevados todos los años, significaría que la empresa cada vez contaría con menos liquidez, y que el área de cobranza no estaría realizando las cobranzas en los periodos establecidos y como consecuencia, traería consigo una serie de dificultades para la empresa como el pago a los trabajadores o el pago de los impuestos. Asimismo, el Gerente general indicó que se debería realizar seguimiento a los clientes morosos para tenerlos en una base de datos y permitir identificarlos antes de realizarles alguna venta, también señaló que se debería evaluar a todos los clientes para que las atenciones sean realizadas de acuerdo a la capacidad de pago que tenga cada cliente.

Las cuatro unidades informantes coincidieron en señalar que las cuentas por cobrar son una partida contable que causa un gran impacto en la liquidez de la empresa, es por ello que el personal que se encuentra dentro de esta área debería ser capacitada e instruida para cumplir eficientemente con sus funciones. También se debería implementar una política de cobranzas en la que se defina plazos máximos para la realización de la cobranza a los clientes, además se deberían dar ciertos beneficios o descuentos para los clientes que pagan al contado. También se debe mejorar el incentivo a las vendedoras que realicen ventas con pocos días de crédito o al contado.

Por último, la gerencia general debería realizar reuniones o comités cada cierto tiempo con el responsable del área de las cobranzas, para que expliquen los resultados y cómo están cumpliendo con el cobro a los clientes, para así realizar proyecciones y proponer nuevas herramientas que se adecuen a las necesidades de la empresa con el fin de mejorar los resultados para cumplir los objetivos deseados.

Figura 17
Análisis cualitativo de la subcategoría cuentas por pagar



Para la figura 17, que corresponde al análisis de la subcategoría cuentas por pagar, que está comprendida por tres indicadores; periodo de rotación de cuentas por pagar, plazo promedio de pago a proveedores y solvencia financiera. Las unidades informantes que son cuatro, coincidieron en indicar que actualmente la empresa está presentando problemas de liquidez y se debería a varios factores como la deficiencia en la cobranza, el exceso de inventario, la falta de créditos con los proveedores que actualmente cuenta la empresa. Según las entrevistas realizadas a las unidades informantes, todos conocen de los tres financiamientos con los que cuenta la empresa, se obtuvieron dos préstamos de Reactiva que hasta la fecha aún se está pagando, y que se invirtió en la compra de mercadería durante la pandemia, y el tercero corresponde a un fraccionamiento que se tiene con SUNAT por pagos correspondientes a impuestos de periodo pasados; cabe señalar que la empresa hace lo posible para cumplir con este último punto, para no perder el beneficio del fraccionamiento, de lo contrario SUNAT exigiría el pago total de la deuda. El gerente general, precisó que la empresa presenta dificultades para poder pagar sus deudas de manera general, esto se debería a la demora de los pagos de los clientes, otra causa podría ser, a la incorrecta rotación de los inventarios y por último la incorrecta prioridad que se dan a los gastos de la empresa.

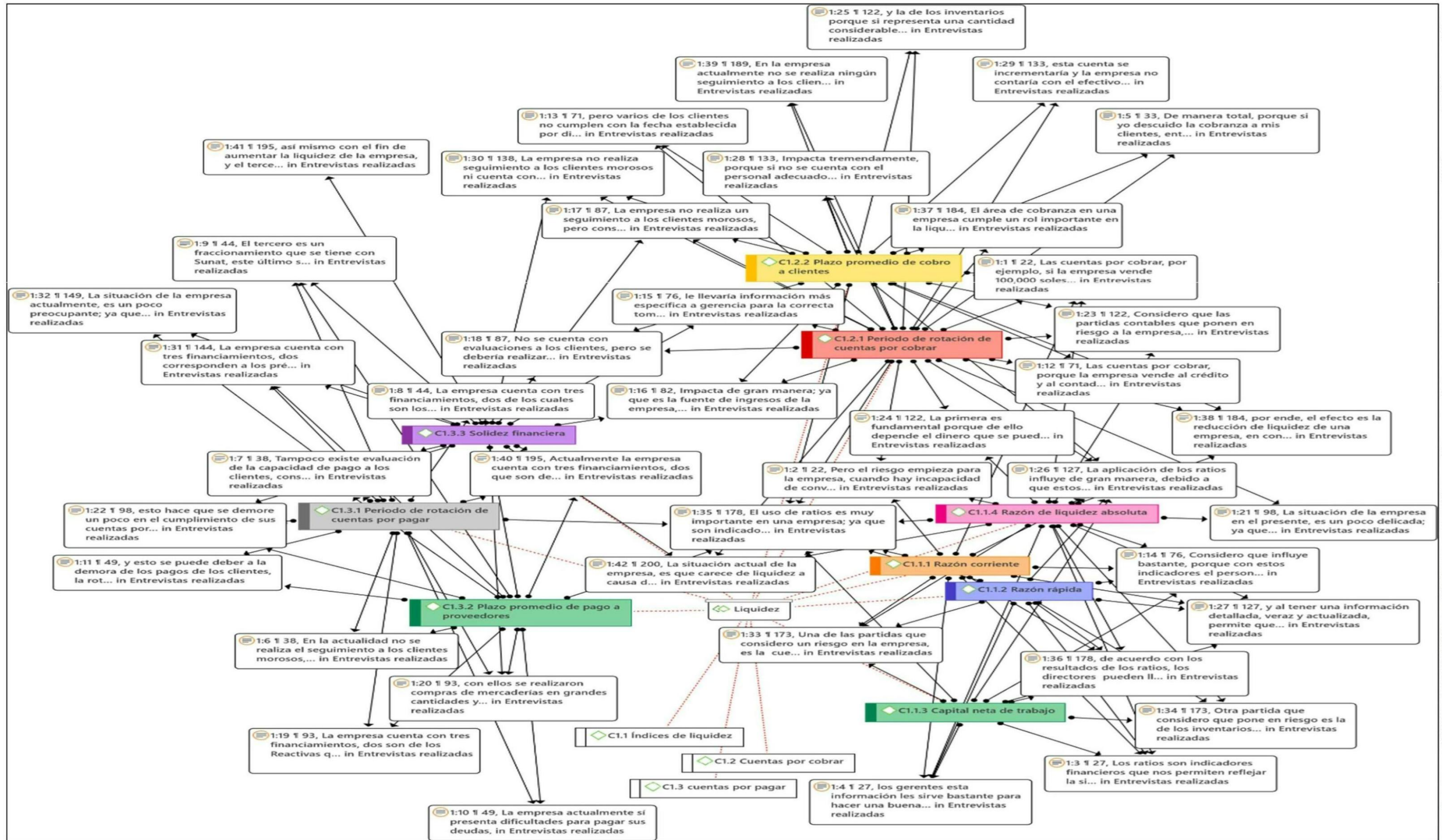
La empresa debería empezar a realizar proyecciones de acuerdo al análisis de los estados financieros, para alcanzar los resultados esperados y lograr superar el problema que atraviesa actualmente, mediante estrategias financieras. También debería de contar con políticas de pagos y propuestas de mejora para todas las áreas comprometidas en el ámbito financiero de la empresa. Debería realizar reuniones con sus proveedores, sobre todo con los que viene trabajando hace años, con el fin de que otorguen a la empresa más días de crédito o se empiecen a dar créditos. Es importante que la empresa deba contar con una política de pagos, en los que las cuentas por pagar estén debidamente priorizadas y el personal lo tenga en cuenta al momento de realizar los pagos.

Por último, debido a la falta de liquidez, la empresa debería empezar a priorizar gastos, es decir, solo si se consideran muy necesarios, debe inculcarse el buen manejo de los gastos, para poder superar el problema que la empresa viene atravesando.

3.3 Diagnostico

Figura 18

Análisis de la categoría liquidez



Según la figura 18, de acuerdo a la investigación realizada sobre la categoría de liquidez, se evidencia en la parte cuantitativa mediante el análisis vertical, que la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo para el año 2018 representa un 62.56% del total de activo, para el año 2019 1.50%, el 2020 0.41% y para el año 2021 representa 1.18% del total del activo, demostrando así la falta de liquidez de la empresa; ya que no se cuenta con efectivo disponible para cumplir con las obligaciones que tienen a corto plazo. Como resultado de análisis horizontal de la cuenta de los inventarios nos arroja que, en comparación de los años 2018 y 2019, esta partida aumenta en un 62.51%, y los siguientes periodos también arrojan resultados de aumento de hasta 144.94%; cabe mencionar que el incremento de esta partida se debe a que no se está realizando una correcta rotación de inventarios, así como una falta de análisis de las compras, de seguir con esta situación la empresa continuará con la falta de liquidez. Según la parte cualitativa, todas las unidades informantes consideraron a las cuentas por cobrar como una partida que pone en riesgo la liquidez de la empresa. Asimismo, el contador y el asistente contable a diferencia del gerente y del administrador, indicaron que otra de las partidas contables que ponen en riesgo sería la de los inventarios; ya que se ha ido en aumento con el pasar de los años. Otro punto en el que los entrevistados coincidieron fue al manifestar que la empresa actualmente presenta problemas de liquidez; ya que han podido apreciar la dificultad que se tiene para cumplir con las obligaciones a corto plazo. Se sugiere planificar propuestas para impulsar más las ventas de las mercaderías que no tienen mucha rotación, como por ejemplo incrementar el porcentaje de la comisión de ventas para determinados productos.

Dentro de la subcategoría de índices de liquidez se tiene el análisis de liquidez absoluta, que es la que mide con más exactitud la liquidez de una empresa; con este indicador se obtuvo para los años 2019, 2020 y 2021, 0.04 soles, 0.01 soles y 0.02 soles respectivamente, lo que significa que la empresa importadora cuenta con deficiencia de liquidez; ya que según la metodología OKR los valores promedios están entre 0.1 y 0.5 soles, la empresa se encuentra por debajo de los valores promedio y ante eventos imprevistos la empresa no podrá continuar con sus operaciones. Según las entrevistas realizadas a las unidades informantes, los cuatro señalaron que es de gran importancia la aplicación de los indicadores financieros para que el área correspondiente tome las decisiones con mayor eficiencia ante los problemas económicos que pudiera estar atravesando la empresa. Asimismo, se obtuvo la información por parte del Gerente y la administradora indicando que la empresa debe darle importancia a la partida de las cuentas por cobrar; ya que esta puede ser la que pone en riesgo la liquidez de la empresa; ambos mencionan que el área de cobranza debe tener toda la información de los clientes

actualizada con los listados de cobranza, relación de clientes morosos para llevar un mejor. La gerencia debería proponer al área correspondiente la realización de los ratios financieros, para poder evaluar las posibles causas de la deficiencia de la liquidez, y con ello proponer ideas, propuestas, proyecciones y estrategias para mejorar los resultados obtenidos de dicho análisis. De acuerdo a Brealey y Myers (1993), citado por De la Oliva (2018), indica que la teoría financiera proporciona un conjunto de técnicas concretas que contribuyen para la explicación de los fenómenos financieros que influyen en las empresas, también sirven de soporte para que estas empresas se desempeñen de manera eficiente.

Con referencia a la subcategoría de cuentas por cobrar, se aprecia según el análisis de periodo de rotación de cuentas por cobrar, que la empresa se toma más tiempo de lo establecido en convertir esta cuenta en efectivo disponible. En el año 2018 pudo realizarlo 18 veces al año aproximadamente, pero a partir del año 2019 tuvo una gran disminución, realizándose la cobranza 4 veces al año aproximadamente, y en el periodo 2020 se pudo hacer posible una vez al año aproximadamente representando el año más crítico. De acuerdo con la parte cualitativa, todos los entrevistados indicaron que no se realizan seguimientos a los clientes morosos y que tampoco cuentan con procesos de evaluación crediticia a los clientes, este último sería una de las causas por el cual no se efectúa de manera eficiente las cobranzas. Las cuatro unidades informantes también señalaron que las cuentas por cobrar causan un gran impacto en la liquidez de la empresa, y si el personal a cargo no lo realiza correctamente, no se tendría el ingreso en la fecha establecida. La gerencia debe elaborar una política de cobranzas, incentivar al personal de cobranzas con comisiones por cumplimiento de metas y por fecha de vencimiento. De acuerdo a Folke (1997), citado por Valladolid (2021), indica que la teoría económica es usada para organizar los recursos monetarios eficazmente.

En la última subcategoría de cuentas por pagar; según los resultados de la parte cuantitativa, se evidencia que los pagos a los proveedores se realizan en menos días de lo que la empresa cobra a los clientes. Por ejemplo, se puede apreciar que en el año 2021 se realizaban los cobros a los clientes cada 172 días aproximadamente, mientras que el pago a los proveedores se efectuaba cada 2 días aproximadamente dentro del mismo periodo, evidenciando así, que este descalce afecta la liquidez de la empresa; ya que lo ideal es que se cobre en menos días de lo que se paga a los proveedores, para que así la empresa pueda contar con efectivo y continuar con sus operaciones con normalidad. Dentro del análisis cuantitativo, todas las unidades informantes coincidieron en mencionar que la empresa cuenta con tres

que son de mayor relevancia: (a) deficiencia de liquidez debido a que hay un inadecuado control al momento de realizar los pagos a los proveedores; (b) inadecuada gestión en la realización de las cobranzas a los clientes; (c) mala gestión de inventarios.

3.4.2 Consolidación del problema

De acuerdo a los problemas que se pudieron identificar después de realizar los análisis cuantitativo y cualitativo, se puede decir que la empresa importadora tiene deficiencias de liquidez, debido a que no realiza una adecuada gestión al momento de realizar los pagos, en consecuencia hay una diferencia de días con respecto a los pagos que se realiza a los proveedores y las cobranzas realizadas a los clientes, esto conlleva a que la empresa presente dificultades para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo, por consiguiente el problema identificado es la inadecuada gestión al momento de realizar los pagos a los proveedores, además se evidencia que en la empresa no se realiza adecuadamente la cobranza a los clientes; ya que el área de cobranzas no cuenta con una base de datos en la cual se establezca las fechas de vencimiento de los créditos otorgados a los clientes, tampoco se tiene una lista actualizada de los clientes morosos y poder ser más estrictos con ellos en la realización de la cobranza. Por tanto, el problema identificado es: Inadecuada gestión en la realización de las cobranzas, y por otro lado, la empresa no realiza inventarios periódicamente para verificar el stock de las mercaderías que se encuentran en el almacén, el cual hace que las compras se realicen sin evaluación y programación previa, también se aprecia una ausencia de proyección de ventas con productos de menos ventas efectuadas, el problema identificado es: Incorrecta rotación de inventarios.

3.4.3 Fundamentos de la propuesta

La teoría contable según Ramírez et al.(2018) proporciona una cantidad de información que ayuda en la toma de decisiones y juega un papel muy importante en el uso diario de los miembros de la organización vinculados entre sí, siendo la misma empresa la que genere los actos y hechos jurídicos que se registran en la contabilidad, siendo los proveedores , clientes, acreedores financieros, impuestos y capital humano, cabe precisar que es responsabilidad de la contabilidad la proporción de información debidamente aclarada en sus distintas áreas, para que permita un adecuado análisis de la asignación de recursos teniendo en cuenta el interés común. De esta manera la teoría ayuda a la organización a realizar informes periódicamente con información actualizada y verídica del área de cobranzas, el área de pagos, y entre otras,

para que de acuerdo a la información brindada se puedan tomar las decisiones correctas para mejora de diversas áreas, con un solo fin.

La teoría de los Sistemas de acuerdo a Gaitán (2021) indica que, tener una visión de sistema no requiere competencia entre las partes de la organización, lo que en ocasiones puede afectar negativamente los resultados. Para ser competitiva, una organización debe actuar como un sistema, tener una visión única e intereses comunes y estar orientada al logro de los objetivos organizacionales, aunque con funciones y recursos diferentes. Ante ello se señala que dicha teoría ayuda a la organización a mantener una correlación directa entre el área de almacén, el área de compras, y el área de ventas, para que antes de realizarse las compras se tenga en cuenta la rotación de los inventarios.

La teoría del inventario según Morell et al. (2019) propone modelos matemáticos que, si se aplican, eliminarán conflictos importantes. Para ello se formula una secuencia de caracteres con la rotación como punto de partida. Está respaldado por una aplicación de base de datos que interactúa con el sistema de contabilidad de la empresa. Se señala que la teoría ayuda a la organización con respecto a la toma de medidas para mejorar la gestión de inventarios a través de estándares de rotación para apoyar las decisiones de compra y evitar movimientos lentos e inventarios ociosos.

3.4.4 Categoría solución

Luego de la realización de la priorización y consolidación de los problemas, se pudo encontrar el nombre la categoría solución: Implementación del sistema ABC y políticas de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez de una empresa importadora, Lima 2022.

Para Molina et al. (2018) el análisis financiero es una herramienta fundamental sin importar las actividades que realice una organización, ya que mediante el cálculo de indicadores financieros es posible comprender la situación real en la que se encuentra la organización, estos resultados también son útiles para tomar decisiones que alcancen los objetivos de manera eficaz y eficiente.

Del mismo modo García (2015) indica que, a través del análisis financiero, las empresas pueden anticipar escenarios de desempeño financiero para controlar el impacto en las variables y visualizar el futuro. Un diagnóstico financiero completo y oportuno permitirá al empresario tomar decisiones acertadas y facilitará el proceso de consecución de las metas trazadas.

3.4.5 Direccionalidad de la propuesta

Cuadro 1

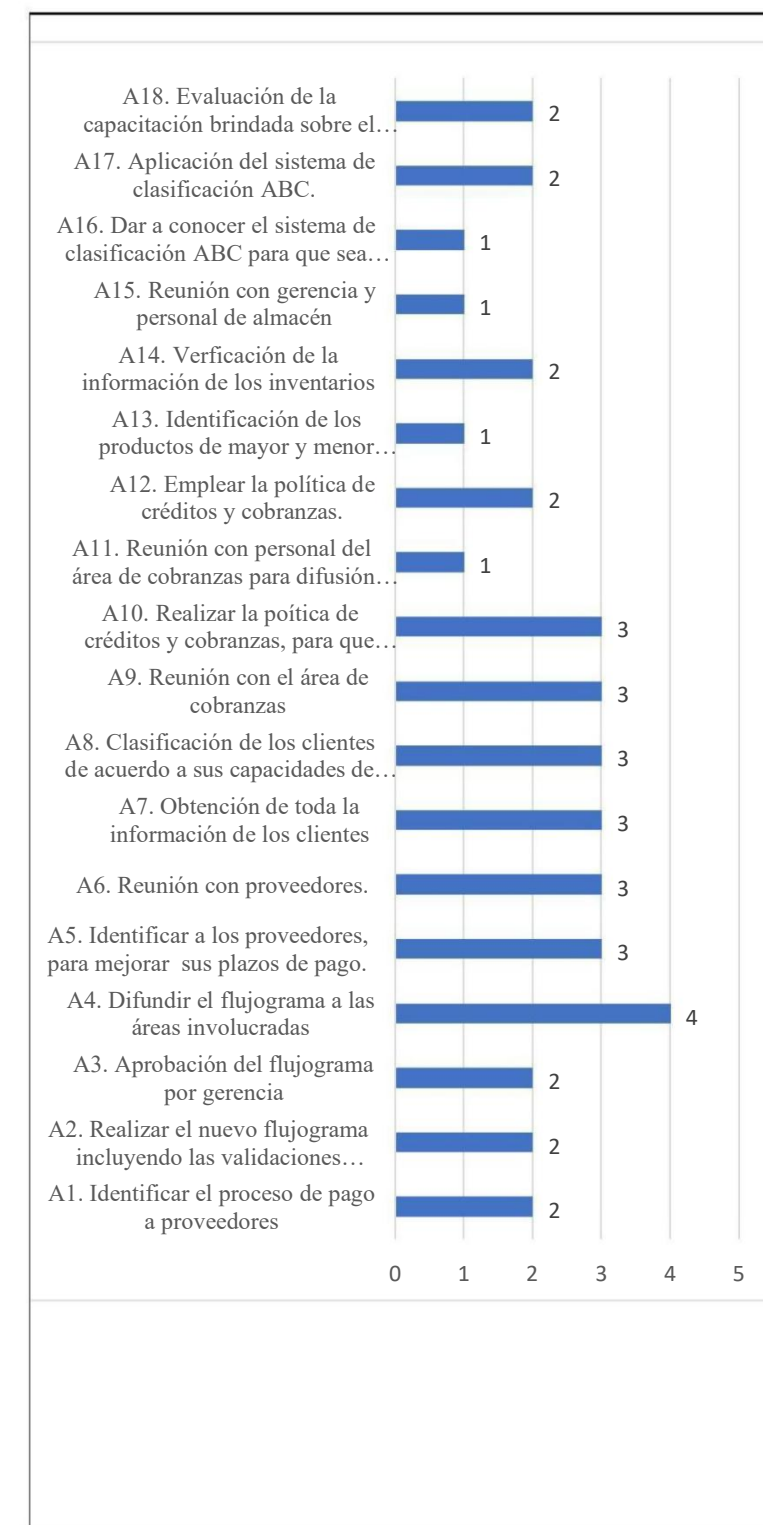
Matriz de la direccionalidad de la propuesta

Objetivo	Estrategia	Táctica	KPI
Objetivo 1. Mejorar los ratios de liquidez identificando los factores que afectan a la gestión del pago a proveedores tomando como base el análisis financiero.	Estrategia 1. Elaborar un flujograma del subproceso de pago a proveedores e identificar los riesgos o factores.	Táctica 1. Poner un orden o priorizar los pagos que se hacen a los proveedores.	KPI 1. Liquidez absoluta $\text{Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
		Táctica 2. Aumentar y mejorar el plazo de pago a proveedores.	KPI 2. Periodo de rotación de cuentas por pagar $\text{Periodo de rotación} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Costo de ventas}} \times 360$ KPI 3. Plazo promedio de pago a proveedores $\text{Plazo promedio} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Cuentas por pagar} + \text{Cuentas por cobrar}} \times 360$
Objetivo 2. Disminuir el tiempo de la cobranza a clientes para mejorar la gestión del área tomando como base el análisis financiero.	Estrategia 2. Elaborar una política de créditos y cobranzas para mejorar la gestión de cobranza a los clientes.	Táctica 3. Crear una base de datos de todos los clientes con información necesaria para la realización de la cobranza.	KPI 4. Periodo de rotación de cuentas por cobrar $\text{Periodo de rotación} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas}} \times 360$
		Táctica 4. Diseñar la política de créditos y cobranzas para mejorar la gestión de cobranzas.	KPI 5. Plazo promedio de cobro $\text{Plazo promedio} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Cuentas por cobrar} + \text{Cuentas por pagar}} \times 360$
		Táctica 5. Implementar la política de créditos y cobranzas.	
Objetivo 3. Mejorar la gestión de inventarios a través del uso del sistema de clasificación ABC.	Estrategia 3. Implementación del sistema de clasificación ABC en el área de almacén.	Táctica 6. Identificación y clasificación de la mercadería en el almacén por valor.	KPI 6. Razón corriente $\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
		Táctica 7. Realizar capacitación, difusión sobre el sistema de clasificación ABC Táctica 8. Realizar la ejecución del sistema de clasificación ABC.	KPI 7. Rotación de inventarios $\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario promedio}} \times 360$

3.4.6 Cronograma de actividades

Cuadro 2
Matriz de actividades y cronograma

Actividades	Inicio	Días	Fin	Responsables	Presupuesto de la implementación	Evidencia
A1. Identificar el proceso de pago a proveedores	16/5/2022	2	18/5/2022	Gerente general Administradora	S/50.00	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración de flujograma de subproceso de pago a proveedores y proyección de estados financieros. • Análisis de las ratios de liquidez absoluta, ratio de periodo de rotación de cuentas por pagar y ratio de plazo promedio de pago a proveedores.
A2. Realizar el nuevo flujograma incluyendo las validaciones necesarias.	18/5/2022	2	20/5/2022	Administradora Asistente contable	S/80.00	
A3. Aprobación del flujograma por gerencia	22/5/2022	2	24/5/2022	Administradora Asistente contable	S/100.00	
A4. Difundir el flujograma a las áreas involucradas	25/5/2022	4	29/5/2022	Gerente general Administradora	S/150.00	
A5. Identificar a los proveedores, para mejorar sus plazos de pago.	30/5/2022	3	2/6/2022	Administradora Asistente contable	S/50.00	
A6. Reunión con proveedores.	3/6/2022	3	6/6/2022	Administradora Asistente contable	S/180.00	
A7. Obtención de toda la información de los clientes	7/6/2022	3	10/6/2022	Gerente general Administradora	S/150.00	
A8. Clasificación de los clientes de acuerdo a sus capacidades de pago	11/6/2022	3	14/6/2022	Administradora Asistente contable	S/150.00	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración de política de créditos y cobranzas para mejorar la gestión de cobranzas. • Análisis de las ratios de periodo de rotación cuentas por cobrar y ratio de plazo promedio de cobro a clientes.
A9. Reunión con el área de cobranzas	15/6/2022	3	18/6/2022	Administradora Asistente contable	S/150.00	
A10. Realizar la política de créditos y cobranzas, para que sea aprobada por gerencia.	19/6/2022	3	22/6/2022	Gerente general Administradora	S/250.00	
A11. Reunión con personal del área de cobranzas para difusión de políticas de créditos y cobranzas.	23/6/2022	1	24/6/2022	Administradora Asistente contable	S/90.00	
A12. Emplear la política de créditos y cobranzas.	24/6/2022	2	26/6/2022	Administradora Asistente contable	S/80.00	
A13. Identificación de los productos de mayor y menor rotación.	25/6/2022	1	26/6/2022	Gerente general Administradora Responsable de almacén	S/150.00	<ul style="list-style-type: none"> • Implementación del sistema de clasificación ABC para la mejora de la gestión de inventarios. • Análisis de las ratios de razón corriente y rotación de inventarios
A14. Verificación de la información de los inventarios	26/6/2022	2	28/6/2022	Administradora Responsable de almacén	S/180.00	
A15. Reunión con gerencia y personal de almacén	28/6/2022	1	29/6/2022	Administradora Asistente contable	S/150.00	
A16. Dar a conocer el sistema de clasificación ABC para que sea aprobada por gerencia.	28/6/2022	1	29/6/2022	Gerente general Administradora	S/150.00	
A17. Aplicación del sistema de clasificación ABC.	28/6/2022	2	30/6/2022	Administradora Asistente contable responsable de almacén	S/280.00	
A18. Evaluación de la capacitación brindada sobre el sistema de clasificación.	30/6/2022	2	2/7/2022	Administradora Asistente contable	S/180.00	



IV. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Discusión

El presente trabajo de investigación que tiene como título “Implementación del sistema ABC y políticas de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez de una empresa importadora, Lima 2022”, tuvo como base el análisis financiero, fue realizado bajo el enfoque holístico y su objetivo general fue proponer estrategias de mejora para incrementar la liquidez de una empresa importadora.

En el objetivo específico 1: Diagnosticar en qué situación se encuentra la liquidez de la empresa importadora, Lima 2022, se identificó que la falta de liquidez se debe al aumento que se ha tenido en las cuentas por cobrar, esto se debe a que en la empresa importadora no tiene una política de créditos y cobranzas, es por ello que la empresa demora en convertir su activo exigible en activo disponible, llegando al extremo de hacer efectiva la cobranzas dos veces al año en el periodo 2021, el cual coincide con Rojas (2021), donde indica que el aumento de las cuentas por cobrar se debe a que no se hacía un seguimiento adecuado a las cobranzas y tampoco se sometían a evaluaciones crediticias a los clientes nuevos, y por ello el autor propone la implementación de un manual de políticas de créditos y cobranzas a los clientes. Por otro lado, coincide con Vásquez et al. (2021) donde hace mención que la liquidez es un indicador importante para el crecimiento y desarrollo de las empresas, y de no contar con la suficiente liquidez se incurre en la adquisición de préstamos, para ello las empresas deben realizar análisis financieros periódicamente para identificar el grado de liquidez con el se cuenta, los autores mencionan que las cuentas por cobrar a los clientes es un factor que de no ser gestionada adecuadamente afecta la liquidez de la empresa, estas deben ser evaluadas con continuidad para mejorar la liquidez dentro de una empresa. Asimismo, Delgado et. al (2020) mencionan que, es importante realizar el análisis de los estados financieros de las empresas para poder conocer los riesgos financieros y los riesgos de liquidez en las entidades, para luego proceder con la implementación de sistemas de gestión y herramientas que ayuden a mejorar el grado de liquidez que presenta la organización y pueda continuar con sus operaciones eficientemente.

Para el objetivo específico 2: Determinar los factores a mejorar la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022, de acuerdo a la realización del análisis cualitativo, que se realizó por las entrevistas a las cuatro unidades informantes, indicaron que la empresa

importadora tiene problemas de liquidez porque el área de cobranzas no cuenta con las herramientas necesarias para poder realizar correctamente la gestión de las cobranzas a los clientes, también indicaron que se debería implementar una política de créditos y cobranzas para ayudar al área correspondiente, para que pueda realizar un correcto seguimiento al momento de que se cumpla la fecha de crédito de los clientes y se evalúe crediticiamente a los clientes nuevos para ver si califican para poder otorgarles créditos. El cual coincide con el trabajo de investigación de tesis de Cruz (2021) en la que hace mención que, la empresa no cuenta con liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones, debido al aumento de las cuentas por cobrar del periodo 2018 al 2019, para lo cual propone el autor la realización de un flujograma de procesos para la aprobación de pagos de los tributos, también propone la implementación de políticas de cobranzas, para que se pueda hacer el seguimiento respectivo de los cobros pendientes, y de esta manera incrementar la liquidez de la empresa y así pueda cumplir con sus deudas a corto plazo. De la misma manera, Santos y Huamaní (2019), indican en su estudio de investigación que, conocer el tipo de liquidez en una empresa es importante porque permite demostrar si la empresa cuenta con los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones en un determinado periodo y de acuerdo a eso se puedan tomar decisiones más certeras, para mantener un buen control de la liquidez se tienen que ejecutar operaciones que tengan relación con los activos de la empresa, como por ejemplo las cuentas por cobrar, para que la empresa pueda cumplir con sus cuentas por pagar. Por otra parte, concuerda con Apaza et. al (2021), donde indican que los empresarios de las Mypes deben asegurar la liquidez mediante un control en las operaciones como la gestión de las cobranzas, este control debe ser específico, estructurado y ordenado para asegurar el flujo continuo de la liquidez, para que las Mypes puedan responder a sus obligaciones de corto plazo.

Para el objetivo específico 3: Mejorar los ratios de liquidez identificando los factores que afectan a la gestión del pago a proveedores tomando como base el análisis financiero, la aplicación de esta herramienta nos dará a conocer cuáles son los factores que ponen en riesgo la liquidez de la empresa, con el análisis vertical y el uso de los ratios financieros nos permite conocer con más detalle las cuentas que necesitan ser reforzadas para incrementar la liquidez, para ello se va a realizar un estado financiero proyectado para así poder demostrar que con el uso de las herramientas adecuadas los ratios de liquidez van a presentar mejores resultados, sobre todo las cuentas por pagar; de esta manera podemos hacer mención que coincide con el estudio de Cruz (2020), porque menciona que el análisis financiero es una actividad muy importante para el estudio interno de una empresa, también menciona que este análisis procede

a evaluar y recaudar datos de las diferentes áreas que conforman la empresa, para que de acuerdo a los resultados se puedan tomar decisiones más certeras; del mismo modo coincide con Delgado et. al (2020), en la cual indica que, los análisis financieros deben ser realizados para conocer los riesgos económicos generales, riesgos financieros y el riesgo de liquidez, así de esta manera poder implementar herramientas y sistemas de gestión que permitan mejorar los factores que afectan la liquidez dentro de una empresa. Asimismo, coincide con Solórzano y Vásquez (2021), donde indican que, las empresas deben realizar periódicamente los análisis financieros para ser tomados en cuenta antes de la toma de decisiones por parte de la gerencia, de encontrar resultados desfavorables con la liquidez, se debe realizar la implementación de estrategias para que permita a la empresa obtener y mantener la liquidez que se necesita para poder continuar con el desarrollo de sus actividades y sin presentar dificultades para la realización de sus pagos a corto plazo.

Para el objetivo 4: Disminuir el tiempo de la cobranza a los clientes para mejorar la gestión del área tomando como base el análisis financiero; de acuerdo al análisis cuantitativo de los ratios de rotación de cuentas por cobrar y plazo promedio de cobro, se pudo apreciar que las cobranzas se realizan con demora, llegando a realizarse cada 172 días para el año 2021, para ello se necesita la implementación de una política de créditos y cobranzas; cabe mencionar que se realizará un proyectado de situación financiera en la cual se buscará demostrar la reducción de dicha cuenta; ya que el personal del área de cobranzas contará con la herramienta necesaria para mejorar la gestión de cobranza y hacerla efectiva en menos días a comparación del año 2021. Coincidiendo con Cruz (2020) quien refiere que, con la aplicación de los procedimientos de una política de cobranza se hará posible la actualización de las ventas realizadas, de esta manera lograr que la rotación de cuentas por cobrar se mantenga en menos días en el futuro y así poder lograr el aumento de la liquidez en la empresa. Coincide también con Rojas (2021), ya que en su trabajo de investigación nos hace mención que la falta de liquidez que presenta una empresa, es debido a que no hay seguimiento adecuado en la realización de las cobranzas, con la implementación y el uso de una política de cobranzas se mejorará la gestión de las cobranzas y con ello se va a optimizar los días de cobro a los clientes para mejorar la liquidez de la empresa; concuerda con la investigación de Solórzano y Vásquez (2021), en la que hacen mención que, si una empresa cuenta con problemas de liquidez, se debe de identificar los factores mediante el análisis financiero, y una vez que estos sean identificados se debe implementar estrategias, tal es el caso de las cuentas por cobrar, al

reconocer la gestión inadecuada, se debe implementar una política de cobranzas para mejorar los días en los que se realiza la cobranza.

Para el objetivo específico 5: Mejorar la gestión de inventarios a través del uso del sistema de clasificación ABC; de acuerdo al análisis vertical que se realizó con la obtención de los datos de los estados financieros de los periodos del 2018 hasta 2021, se ha podido comprobar que los inventarios representan un 57.7 % del total de los activos, lo cual es un factor que pone en riesgo a la liquidez de la empresa, para ello se implementará el sistema de clasificación ABC, que consiste en clasificar los materiales de acuerdo a su valor monetario, este sistema se ejecuta sobre todo en las empresas comerciales; ya que cuenta con variedad de materiales, coincidiendo con Correa (2020), en la cual su investigación indica que, la clasificación ABC es una actividad de investigación de Pareto para clasificar los inventarios según su importancia. Según el método de Pareto, hay muy pocas mercaderías con mayor valor monetario dentro de un sistema de gestión de inventario, esta herramienta ayuda a realizar diferentes funciones, por ejemplo, una de ellas es calcular el stock de las mercaderías según las ventas realizadas de acuerdo al tiempo que puede ser mensual o quincenal, también permite realizar el análisis y la correcta toma de decisión con respecto al stock, mejorando de esta manera la gestión de los inventarios. En este contexto coincide con Panduro (2021), quien refiere que, la clasificación ABC brinda apoyo en la gestión de inventarios para los almacenes; ya que permite identificar los productos de mayor rotación, los cuales son los que dan mayor productividad a la empresa, también señala que este sistema de control tiene como fin obtener y mantener un control del flujo de costos. Asimismo, coincide Ángeles y Panta (2019), mencionando que, al emplear el sistema ABC, el almacén realiza una distribución más eficiente, se optimiza el proceso de almacenamiento y los productos se encuentran debidamente clasificados, para poder brindar mejoras en la gestión de los inventarios.

4.2 Conclusiones

- Primera:** Se evidenció a través de la aplicación de los ratios financieros de liquidez corriente y razón rápida que la empresa importadora cuenta con los valores adecuados, esto se debe a que dentro del activo corriente tenemos un alto porcentaje en las cuentas por cobrar, asimismo al analizar el ratio de liquidez absoluta se obtuvo como resultado por debajo de los valores normales que son S/. 01. Y 0.5, demostrando así que la empresa no cuenta con el efectivo suficiente para poder cumplir con sus pagos en un corto plazo.
- Segunda:** Se diagnosticó que las cuentas que ponen en riesgo la liquidez de la empresa importadora son las cuentas por cobrar y la cuenta de las existencias. Esto se debe a que la empresa no tiene una política de créditos y cobranzas, no se capacita al personal para realizar las funciones de manera correcta dentro del área de las cobranzas, no se cuenta con una base de datos para identificar a los clientes morosos, no se hace el seguimiento adecuado a los clientes que tienen facturas vencidas, por ende, hay un aumento en esta cuenta.
- Tercera:** Se propuso mejorar los ratios de liquidez indicando los factores que afectan la gestión de pago a los proveedores tomando como base los análisis financieros, a través de la elaboración de un flujograma del subproceso de pago a los proveedores lograremos encontrar los riesgos que perjudican la gestión de pago. También se realizará una proyección de los estados financieros con la cual se buscará evidenciar las cuentas que se tienen que mejorar para lograr que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones de una manera adecuada y no tenga la necesidad de buscar financiamientos con entidades bancarias.
- Cuarta:** Se diseñó un manual de políticas de créditos y cobranzas, para que sea ejecutado por el área correspondiente, de cobranzas y lograr reducir los tiempos de cobro a los clientes; para que así la empresa pueda

contar con el efectivo necesario al momento de realizar los pagos de manera inmediata, porque al realizar el análisis cuantitativo se pudo apreciar que representa un porcentaje relevante dentro de las cuentas del activo. Con esta política se busca disminuir el tiempo de las cobranzas a los clientes para mejorar de manera general la gestión de las cobranzas.

Quinto:

Se propuso implementar el sistema de clasificación ABC, para ordenar los productos de acuerdo al valor monetario, rotación y vencimiento que tiene cada uno, para así brindar el control necesario dentro de la gestión de los inventarios. Con ello se busca minimizar costos y tiempo, porque no se puede brindar el mismo control a los productos de mayor valor para la empresa que los de menor valor. Esta solución nace debido a que en el análisis cuantitativo se pudo apreciar que la cuenta de existencias llega a representar un 57.7 % y según los periodos analizados iba en aumento, lo cual no es favorable para la empresa, porque nos demuestra que no hay una correcta gestión de inventarios.

4.3 Recomendaciones

- Primera:** Se recomienda al área contable que se realice de manera periódica un análisis financiero con la aplicación de los indicadores financieros de acuerdo a la necesidad de la empresa, para así poder identificar los factores que influyen en la liquidez de la empresa. Con el resultado de los análisis se tomarán medidas para cambiar y mejorar las herramientas que se tienen dentro de las cuentas que afectan la liquidez de la empresa.
- Segunda:** Se recomienda al gerente y administrador que se realicen capacitaciones al personal nuevo y capacitaciones de reforzamiento para el personal que ya viene laborando en las diferentes áreas, para que conozcan muy bien sus funciones y cumplan correctamente con la aplicación de la política de créditos y cobranzas, sistema de clasificación ABC y el cumplimiento del subproceso de pagos a los proveedores, para optimizar la liquidez de la empresa importadora.
- Tercero:** Se recomienda al contador y el asistente contable que verifiquen que se cumpla el subproceso del flujograma de pagos a proveedores, con la respectiva aprobación del personal a cargo en el almacén para proceder con la realización de las compras. También se recomienda que el personal a cargo de los pagos a los proveedores empiece a solicitar créditos y una ampliación de unos días más para con los que ya cuenta con créditos otorgados.
- Cuarto:** Se propone al gerente, administrador y al área de cobranzas que se ejecute adecuadamente el manual de créditos y cobranzas que se ha diseñado para cumplir con el objetivo de disminuir los tiempos de cobranzas a los clientes, además se recomienda pedir al área de cobranzas informes cada tres meses sobre las cuentas por cobrar para verificar que los resultados sean óptimos.

Quinto:

Se recomienda al gerente, administrador y encargado de almacén, que se aplique rigurosamente el sistema de clasificación ABC, para cumplir con el objetivo de disminuir tiempo y costos para lograr optimizar la gestión de los inventarios. También se recomienda que se realicen reuniones cada tres meses con el área de almacén, para evaluar los avances y mejoras de la gestión de los inventarios en el almacén y de ser necesario aplicar más herramientas que sigan ayudando con el cumplimiento de los objetivos.

REFERENCIAS

- Aching, C. (2005). *Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia* (2005 ed.). Lima, Perú: Prociencia y cultura S.A.
- Angeles Milla, W., & Panta Sosa, M. J. (2019). *Mejora de procesos de la gestión de inventarios para la optimización de los costos en una empresa importadora ferretera*. Lima.
- Angulo Guiza, U. G. (2018). *Contabilidad para la toma de decisiones* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Apaza, O., Marin, P., & Cutipa, I. (2021). *Factores que influyen en la liquidez de las Mypes en tiempos de pandemia por la Covid-19*. Juliaca.
- Ayala, S., & Fino, G. (2015). *Contabilidad básica general* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Corporación universitaria republicana.
- Baena, D. (2014). *Análisis financiero enfoque y proyecciones* (2da ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe ediciones.
- Baldera, L., & Campos, M. (2018). *Mejora del proceso de facturación y su influencia en la liquidez de una agencia de Aduanas, San Isidro 2018*. Lima.
- Banco Central de la Reserva del Perú. (Setiembre de 2020). Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-183/moneda-183-01.pdf>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). Bogotá, Colombia: PEARSON.
- C. Ehrhardt, M., & F. Brigham, E. (2007). *Finanzas Corporativas* (Segunda edición ed.). Santa Fe, México: Cengage Learning Editores S.A.
- Cámara de Comercio de Oruro. (9 de Agosto de 2021). <https://camaradecomerciodeoruro.com/2021/08/09/que-es-y-para-que-sirve-el-diagrama-causa-efecto/>.
- Carhuancho, I., Nolazco, F., Siche, L., Guerrero, M., & Casana, K. (2019). *Metodología para la investigación holística* (Primera ed.). Guayaquil, Ecuador: Departamento de investigación y posgrados.
- Carhuarupay Alarcón, J. C. (2019). *Plan de mejora en los procesos de la gestión de almacén de una*. Lima.
- Choquechua, N., Diego, R., & Vasquez, C. (2021). Análisis comparativo de liquidez y endeudamiento, en las empresas azucareras que cotizan en la BVL. *Espíritu Emprendedor TES*, 55-75. doi:<https://doi.org/10.33970/eetes.v5.n2.2021.256>

- Colombia, B. C. (2020). *Informes de clasificación*. Colombia: Página web.
- Concha, P. F. (2004). *Evaluación de Estados Financieros* (Tercera ed.). Lima, Perú: Universidad del Pacífico.
- Conexión ESAN. (22 de Abril de 2020). *Empresas con problemas de liquidez: ¿a qué conflictos se enfrentan?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/problemas-liquidez-conflictos>
- Correa Puma , S. (2020). *Estrategia de ventas de una empresa comercial para la rotación de inventarios en farmacias, Lima 2020*. Lima.
- Cruz Molina, L. A. (2020). *Gestión de cobros y pagos para mejorar la liquidez de una empresa distribuidora de medicamentos, 2021*. Lima.
- Delgado, B., Santacruz, G., & Zamudio, C. (2020). Riesgo de liquidez de empresas de intermediación financiera en Colombia. *Revista venezolana de gerencia*, 464-475.
- Dumrauf, G. L. (2010). *Finanzas Corporativas: un enfoque latinoamericano* (Segunda Edición ed.). Buenos Aires, Argentina: Alfaomega Grupo Editor Argentino.
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial* (Primera ed.). Machala, Ecuador: Utmach.
- Fierro, Á., Fierro, F., & Fierro, F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para Pymes*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Fortuño, M. (2020). Liquidez y solvencia, los grandes problemas de las empresas españolas. *El Blog Salmón*.
- García Cediel , G., & Carrillo Bautista, M. (2016). *Indicadores de Gestión* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera* (Decimosegunda ed.). Naucalpan de Juárez, México: Educación Superior Latinoamérica.
- Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (Primera ed.). Córdoba, Argentina: Brujas.
- González, A. (2013). *Liquidez, volatilidad estocástica y saltos*. Cantabria, España : Editorial de la Universidad de Cantabria.
- Grasso, L. (2006). *Encuestas, elementos para su diseño y análisis* (Primera ed.). Córdoba, Argentina: Brujas.
- Guerrero Salas, H. (2009). *Inventarios Manejo y Control* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe ediciones.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación* (Cuarta ed.). México: McGraw-Hill.

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación* (Quinta ed.). México: McGraw Hill.
- Hurtado, J. (2000). *Metodología de la investigación holística*. Caracas: Servicios y Proyecciones para América Latina.
- Hurtado, J. (2010). *Guía para la comprensión holística de la ciencia*. Caracas, Venezuela: Universidad Nacional abierta.
- Icart, T., Fuentelsaz, C., & Pulpón, A. (2006). *Elaboración y presentación de un proyecto de investigación y una tesina*. Barcelona, España: PUBLICACIONES I EDICIONES DE LA UNIVERSITAT DE BARCELONA.
- J. Gitman, L. (2003). *Principios de Administración financiera* (Décima ed.). México, México: PERASON EDUCACIÓN.
- Mejía, E., Ñaupas, H., Novoa, E., & Alberto, V. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis* (Cuarta ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Meza, C. (2007). *Contabilidad análisis de cuentas* (PRIMERA ed.). San José, Costa Rica: EDITORIAL UNIVERSIDAD ESTATAL A DISTANCIA.
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2002). *Respuestas rápidas para los financieros*. México: Pearson Educación.
- Nguyen, H. (2021). *Factors affecting corporate liquidity: evidence from steel listed companies in Vietnam*. Vietnam: Revista científica.
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa -cualitativa y redacción de la tesis* (Quinta ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Palella, S., & Martins, F. (2012). *Metodología de la investigación cuantitativa*. Caracas, Venezuela: Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador.
- Panduro Vásquez, M. I. (2021). *Propuesta de la clasificación ABC y lote económico para la gestión de inventarios en el almacén de un laboratorio clínico, Lima 2021*. Lima.
- Pozo, F., Aldaz, Ó., & Vega, D. (2021). Influencia de la Covid-19 en la liquidez de las importadoras automotrices de Santo Domingo. *Scielo*, 1-21. doi:<https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2787>
- Quispe, G., & Ayaviri, D. (2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. *Scielo*, 251-270. doi:<https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.04>

- Ramirez, S., & Maldonado, I. (2020). Influencia de la liquidez en la rentabilidad financiera: Caso de la Compañía Goodyear S.A. *Revista científica de contabilidad*, 65-78.
- Rodríguez, E. (2005). *Metodología de la Investigación* (primera ed.). México.
- Rojas López, M. D. (2018). *Finanzas Personales Cultura Financiera* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Rojas, Y. (2021). *Estrategias financieras para la mejora de la liquidez de una empresa comercial farmacéutica*. Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Rumaldo, M., & Soriano, A. (2020). Recaudar vs. Liquidez: una mirada general al ITAN en épocas de Covi-19. *Revista Lidera*, 54-58.
- Sabino, C. (1992). *El proceso de investigación*. Caracas, Venezuela: Panapo.
- Santos, M., & Huamaní, I. (2019). *Liquidez: una herramienta útil para la toma de decisiones*. Lima: Universidad Peruana Unión.
- Sneiderman, S. (2006). *Las técnicas proyectivas como método de investigación y diagnóstico*.
- Solórzano, D., & Vásconez, Lenyn. (2021). Estratégias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 508-537. doi: <https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.520>
- Tójar, J. (2006). *Investigación cualitativa comprender y actuar*. Madrid, España: La muralla S.A.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Cuadro 3 Matriz de consistencia

Título: Implementación del sistema ABC y políticas de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez de una empresa importadora, Lima 2022

Problema general	Objetivo general	Categoría problema: Gestión financiera					
		Sub categorías	Indicadores	Ítem	Escala	Nivel	
¿Cómo la propuesta de mejora optimiza la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022?	Proponer propuestas de mejora para incrementar la liquidez de la empresa importadora, Lima 2022.	Índices de liquidez	Razón corriente	P1			
			Razón rápida	P1			
			Razón de liquidez absoluta	P1			
			Capital neta de trabajo	P1			
Problemas específicos	Objetivos específicos	Cuentas por cobrar	Periodo de rotación de cuentas por cobrar	P2			
¿Cuál es el diagnóstico de la situación financiera de la empresa importadora, Lima 2022?	Diagnosticar en qué situación se encuentra la liquidez de la empresa importadora, Lima 2022.		Plazo promedio de cobro a clientes	P2			
¿Cuáles son los factores de mayor incidencia en la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022?	Determinar los factores a mejorar en la liquidez de la empresa importadora, Lima 2022.	Cuentas por pagar	Periodo de rotación de cuentas por pagar	P3			
			Plazo promedio de pago a proveedores	P3			
			Solidez financiera	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: Básica Métodos: Deductivo, Inductivo y Analítico		Unidades informantes: Gerente, administrador, contador y asistente contable.		Técnicas: Entrevista, encuesta y análisis documental Instrumentos: Guía de entrevista, cuestionario y guía de análisis documental		Procedimiento: Análisis de datos: Triangulación de datos	

Anexo 2: Evidencias de la propuesta

Objetivo 1: Análisis de los estados financieros proyectados y aplicación de indicadores financieros

ESTADO DE RESULTADOS					
	2021	2022	2023	2024	2025
Ventas brutas	S/. 1,210,070	S/. 1,270,574	S/. 1,334,102	S/. 1,400,807	S/. 1,470,848
Costos de Ventas	-S/. 891,959	-S/. 940,224	-S/. 987,236	-S/. 1,036,597	-S/. 1,088,427
UTILIDAD BRUTA	S/. 318,111	S/. 330,349	S/. 346,867	S/. 364,210	S/. 382,420
Gasto de producción	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
Gastos de Ventas	-S/. 12,465	-S/. 12,714	-S/. 12,969	-S/. 13,228	-S/. 13,493
Gastos de Administración	-S/. 188,713	-S/. 192,487	-S/. 196,337	-S/. 200,264	-S/. 204,269
Otros Ingresos					
Otros Gastos	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
UTILIDAD OPERATIVA	S/. 116,933	S/. 125,148	S/. 137,561	S/. 150,718	S/. 164,659
Ingresos Financieros	S/. 694	S/. 708	S/. 722	S/. 736	S/. 751
Gastos Financieros	-S/. 814	-S/. 830	-S/. 847	-S/. 864	-S/. 881
Ganancia (pérdidas) por IF Derivados	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES Y DEL IR	S/. 116,813	S/. 125,025	S/. 137,436	S/. 150,591	S/. 164,529
Participaciones de los trabajadores	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
Impuesto a la Renta	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/. 116,813	S/. 125,025	S/. 137,436	S/. 150,591	S/. 164,529

Estado de situación financiera proyectado de 2021 al 2025

ACTIVO	2021	2022	2023	2024	2025
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalente de efectivo	S/. 25,861	S/. 232,749	S/. 290,936	S/. 363,670	S/. 454,588
Cuentas por cobrar comerciales - terceros	S/. 156,750	S/. 141,075	S/. 126,968	S/. 114,271	S/. 102,844
Cuentas por cobrar diversas terceras	S/. 416,033	S/. 312,025	S/. 234,019	S/. 175,514	S/. 131,635
Cuentas por cobrar al personal, accionistas	S/. 6,000	S/. 6,180	S/. 6,365	S/. 6,556	S/. 6,753
Existencias (neto)	S/. 1,269,051	S/. 1,243,670	S/. 1,218,797	S/. 1,194,421	S/. 1,170,532
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/. 1,873,695	S/. 1,935,699	S/. 1,877,084	S/. 1,854,432	S/. 1,866,352
ACTIVO NO CORRIENTE					
Inmuebles maquinarias y equipos (neto)	S/. 7,386	S/. 7,608	S/. 7,836	S/. 8,071	S/. 8,313
Activos Intangibles (neto)	S/. 231,664	S/. 236,297	S/. 241,023	S/. 248,254	S/. 255,702
Depreciación y amortiz. y agotamiento acumulado	-S/. 70,066	-S/. 72,168	-S/. 74,333	-S/. 76,563	-S/. 78,860
Otros Activos no corrientes	S/. 156,587	S/. 161,285	S/. 166,123	S/. 171,107	S/. 176,240
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/. 325,571	S/. 333,021	S/. 340,649	S/. 350,869	S/. 361,395
TOTAL ACTIVO	S/. 2,199,266	S/. 2,268,720	S/. 2,217,733	S/. 2,205,301	S/. 2,227,747
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Cuentas por pagar comerciales - terceros		S/. 31,715	S/. 34,887	S/. 38,376	S/. 42,213
Tributos y aportes al Sistema de Pensiones	S/. 2,652	S/. 2,732	S/. 2,814	S/. 2,898	S/. 2,985
Remuneración y Participación por pagar	S/. 4,539	S/. 5,220	S/. 6,003	S/. 6,903	S/. 7,939
Obligaciones financieras	S/. 728,810	S/. 655,929	S/. 590,336	S/. 531,302	S/. 478,172
Cuentas por pagar diversas	S/. 175,603	S/. 158,043	S/. 142,238	S/. 128,015	S/. 115,213
Cuentas por pagar a los accionistas, directores	S/. 229,481	S/. 231,776	S/. 238,729	S/. 245,891	S/. 253,268
TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/. 1,141,085	S/. 1,085,414	S/. 1,015,007	S/. 953,385	S/. 899,790
TOTAL PASIVO	S/. 1,141,085	S/. 1,085,414	S/. 1,015,007	S/. 953,385	S/. 899,790
PATRIMONIO NETO					
Capital	S/. 1,000	S/. 1,030	S/. 1,000	S/. 1,000	S/. 1,000
Resultados acumulados	S/. 940,367	S/. 1,057,251	S/. 1,064,290	S/. 1,100,325	S/. 1,162,428
Resultados del ejercicio	S/. 116,814	S/. 125,025	S/. 137,436	S/. 150,591	S/. 164,529
TOTAL PATRIMONIO NETO	S/. 1,058,181	S/. 1,183,306	S/. 1,202,727	S/. 1,251,916	S/. 1,327,957
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	S/. 2,199,266	S/. 2,268,720	S/. 2,217,733	S/. 2,205,301	S/. 2,227,747

Indicadores financieros

Luego de realizar el estado financiero proyectado, se procedió con la aplicación de los índices financieros.

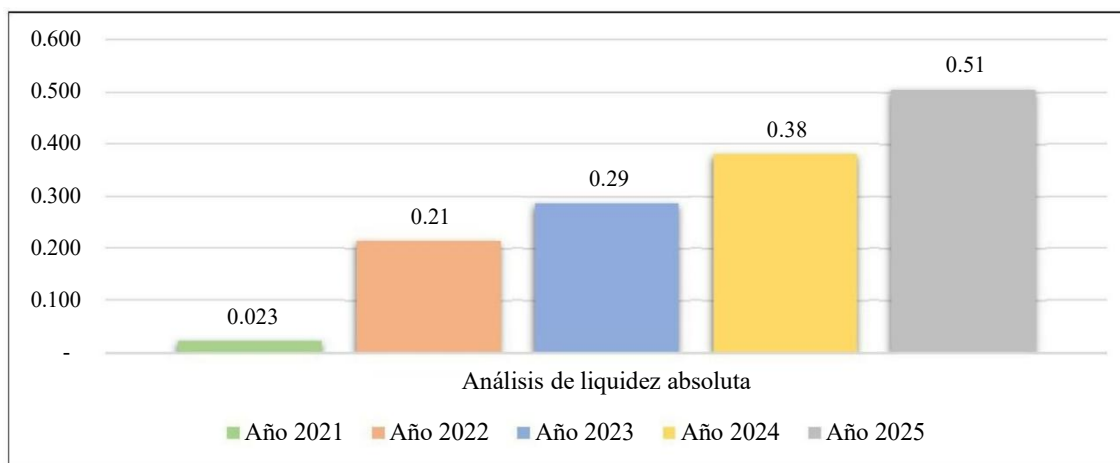
Tabla 15

Proyección de liquidez absoluta-Correspondiente al periodo 2021-2025.

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2021		$\frac{25,861}{1,141,085}$	0.02
2022	$\frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{232,749}{1,085,414}$	0.21
2023		$\frac{290,936}{1,015,007}$	0.29
2024		$\frac{363,670}{953,385}$	0.38
2024		$\frac{454,588}{899,790}$	0.51

Figura 20

Proyección de liquidez absoluta 2021-2025



Según la tabla 15 y figura 20, mediante el análisis se puede apreciar un crecimiento en los resultados de la liquidez absoluta, para el año 2021 se tenía 0.02% lo cual no es un resultado favorable, en las proyecciones del año 2022 se tendría 0.21%, para el año 2023 0.29%, asimismo para el año 2024 se tendría 0.38%, y finalmente para el año 2025 se contaría con 0.51%, logrando así que la empresa tenga la capacidad de poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo, de acuerdo al valor promedio según la metodología OKR.

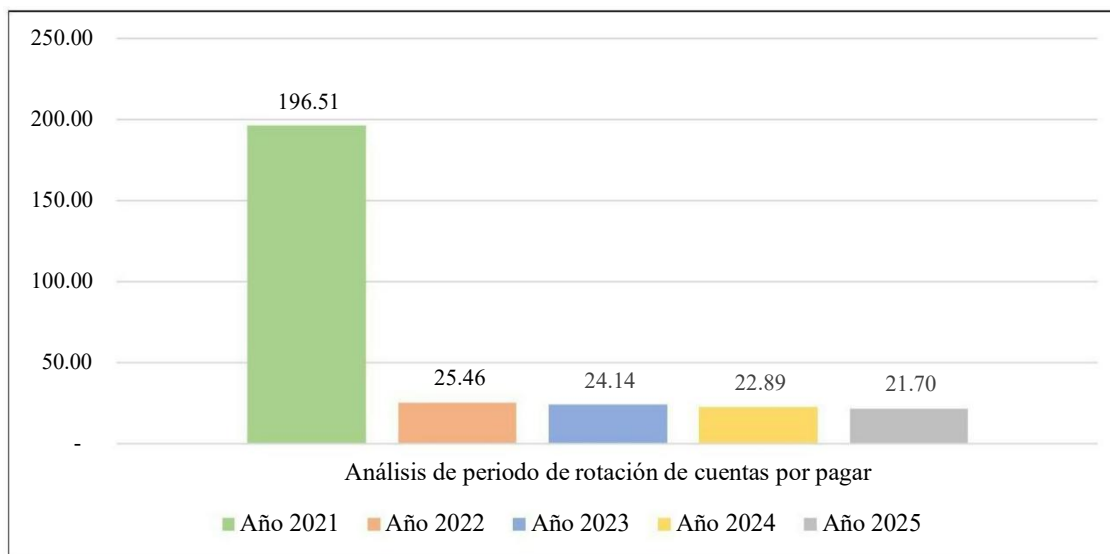
Tabla 16

Proyección de periodo de rotación de cuentas por pagar - Correspondiente al periodo 2021-2025

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2021		$\frac{891,959}{4,539}$	196.51
2022	$\frac{\text{Compras}}{\text{Deudas comerciales}}$	$\frac{940,224}{36,935}$	25.46
2023		$\frac{987,236}{40,890}$	24.14
2024		$\frac{1,036,597}{45,279}$	22.89
2025		$\frac{1,088,427}{50,152}$	21.70

Figura 21

Proyección de periodo de rotación de cuentas por pagar



De acuerdo a la tabla 16 y figura 21, se puede apreciar que en el periodo 2021 se realizaba los pagos a los proveedores 197 veces en promedio, en las proyecciones para el 2022 se realizará 25 veces, en el 2023 24 veces, asimismo para el 2024 23 veces y para el último año 2025 se efectuará los pagos 22 veces al año, logrando así la disminución de las veces de pagos a los proveedores, esto sería gracias a la ejecución de los subprocesos de actividades que están dentro del flujograma de pagos a proveedores.

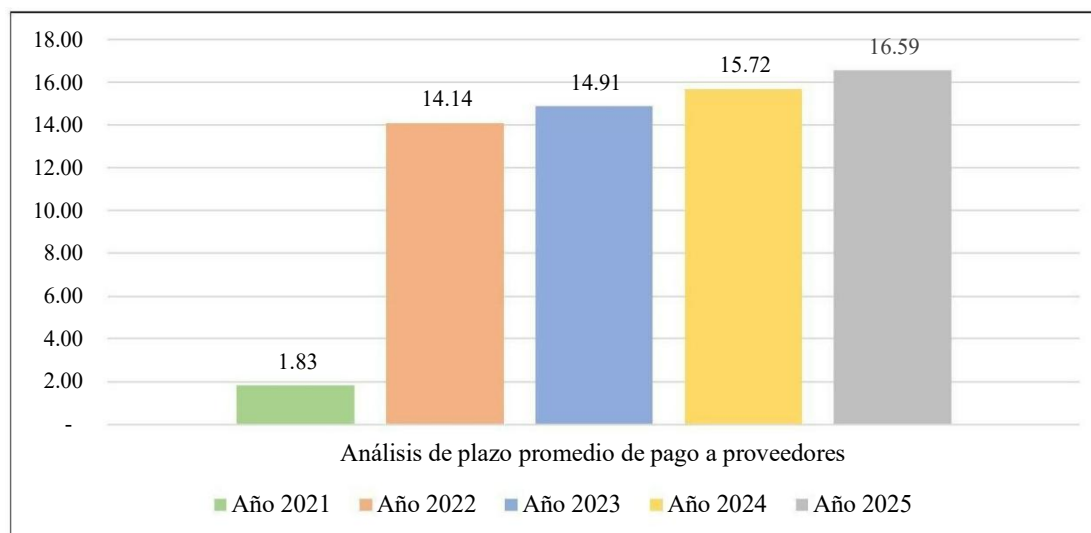
Tabla 17

Proyección de plazo promedio de pago a proveedores - Correspondiente al periodo 2021-2025

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2021		$\frac{4,539}{891,959}$	1.830
2022	$\frac{\text{Deudas comerciales}}{\text{Compras}} \times 365$	$\frac{36,935}{940,224}$	14.14
2023		$\frac{40,890}{987,236}$	14.91
2024		$\frac{45,279}{1,036,597}$	15.72
2024		$\frac{50,152}{1,088,427}$	16.59

Figura 22

Proyección de plazo promedio de pago a proveedores



En la tabla 17 y figura 22, se puede apreciar que en el periodo 2021 se realizaba los pagos a los proveedores cada 2 días en promedio, en las proyecciones para el 2022 se realizará cada 14 días, en el 2023 cada 15 días, asimismo para el 2024 cada 16 días y para el último año 2025 se efectuará los pagos cada 17 días al año, logrando así obtener más días de crédito con los proveedores para que la empresa pueda contar con efectivo al momento de realizar pagos de inmediato, esta mejoría sería gracias a la debida priorización que se dé a la realización de pagos a proveedores.

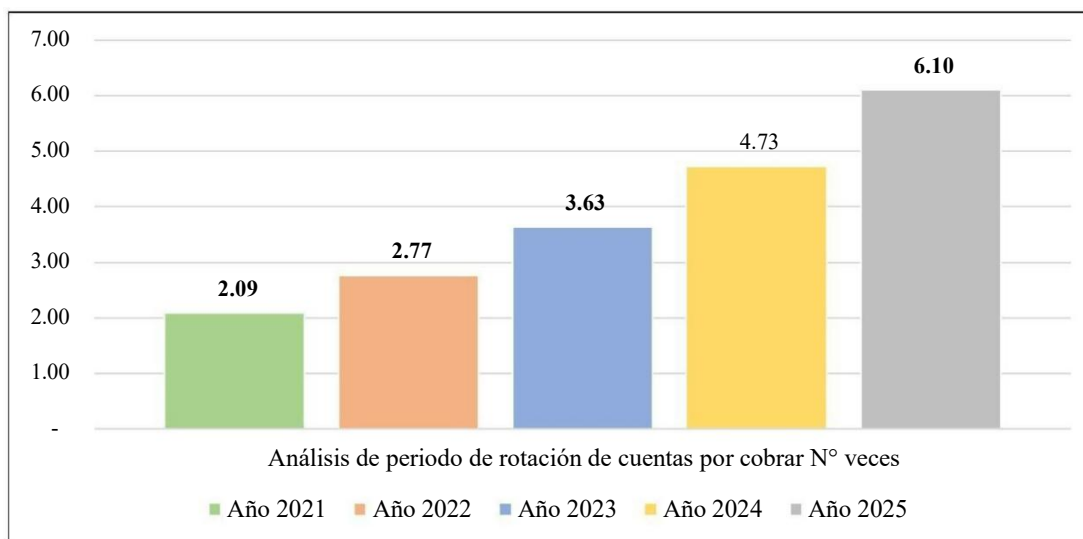
Tabla 18

Proyección de periodo de rotación de cuentas por cobrar N° veces-Correspondiente a los periodos 2021-2025

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2021		$\frac{1,210,070}{578,783}$	2.09
2022	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$	$\frac{1,270,574}{459,280}$	2.77
2023		$\frac{1,334,102}{367,351}$	3.63
2024		$\frac{1,400,807}{296,341}$	4.73
2024		$\frac{1,470,848}{241,232}$	6.10

Figura 23

Proyección de plazo periodo de rotación de cuentas por cobrar



De acuerdo a la tabla 18 y figura 23, se puede apreciar que en el periodo 2021 se realizaba la cobranza 2 veces al año, en las proyecciones para el 2022 se realizará 3 veces, en el 2023 4 veces, asimismo para el 2024 5 veces y para el último año 2025 se efectuará cada 6 veces, logrando así la disminución de las cobranzas con respecto a veces por año, esto sería gracias a la ejecución de la política de créditos y cobranzas por parte del personal del área de cobranzas.

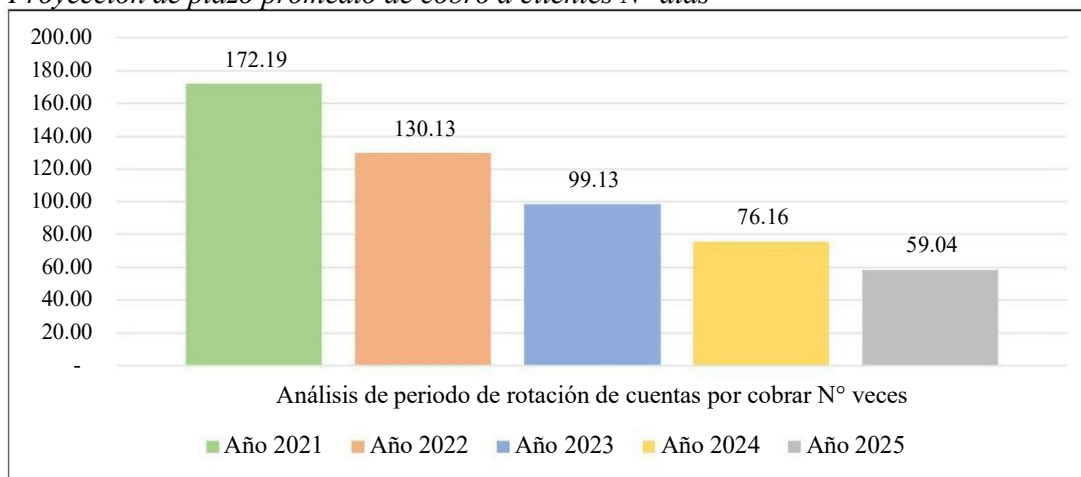
Tabla 19

Proyección de plazo promedio de cobro a clientes N° días-Correspondiente al periodo 2021-2025

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2021		$\frac{578,783}{1,210,070}$	172.19
2022	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar X 360}}{\text{Ventas Netas}}$	$\frac{459,280}{1,270,574}$	130.13
2023		$\frac{367,351}{1,334,102}$	99.13
2024		$\frac{296,341}{1,400,807}$	76.16
2024		$\frac{241,232}{1,470,848}$	59.04

Figura 24.

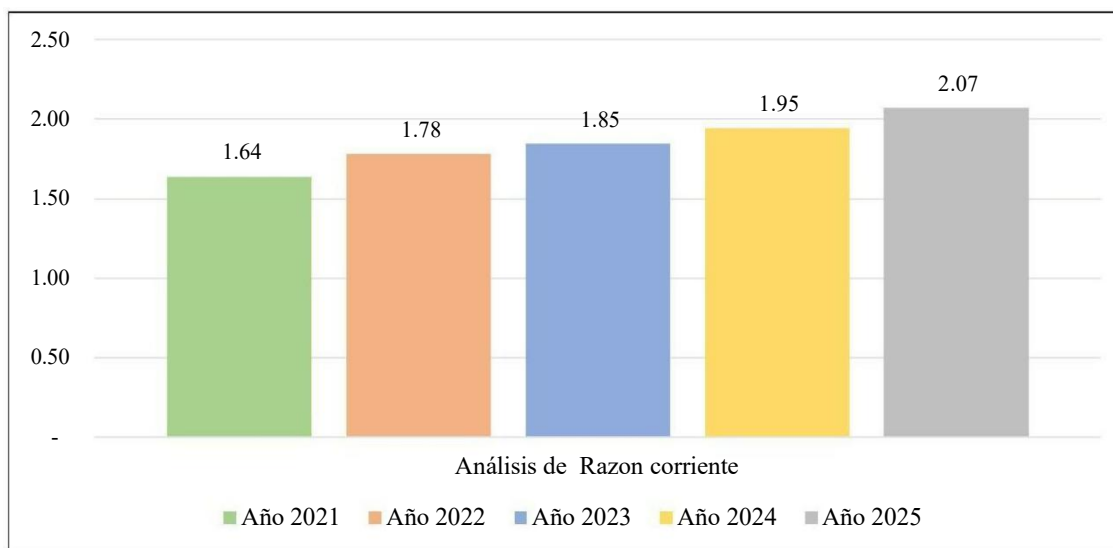
Proyección de plazo promedio de cobro a clientes N° días



Según la tabla 19 y figura 24, se puede evidenciar que en el periodo 2021 se realizaba la cobranza cada 172 días, en las proyecciones para el 2022 se realizará cada 130 días, en el 2023 cada 99 días, asimismo para el 2024 cada 76 días y para el último año 2025 se efectuará cada 59 días, logrando así la disminución de los días de cobranza a los clientes, esto debería a que el personal está ejecutando correctamente los parámetros de la política de créditos y cobranzas a los clientes.

Tabla 20*Proyección de razón corriente-Correspondiente a los periodos 2021-2025*

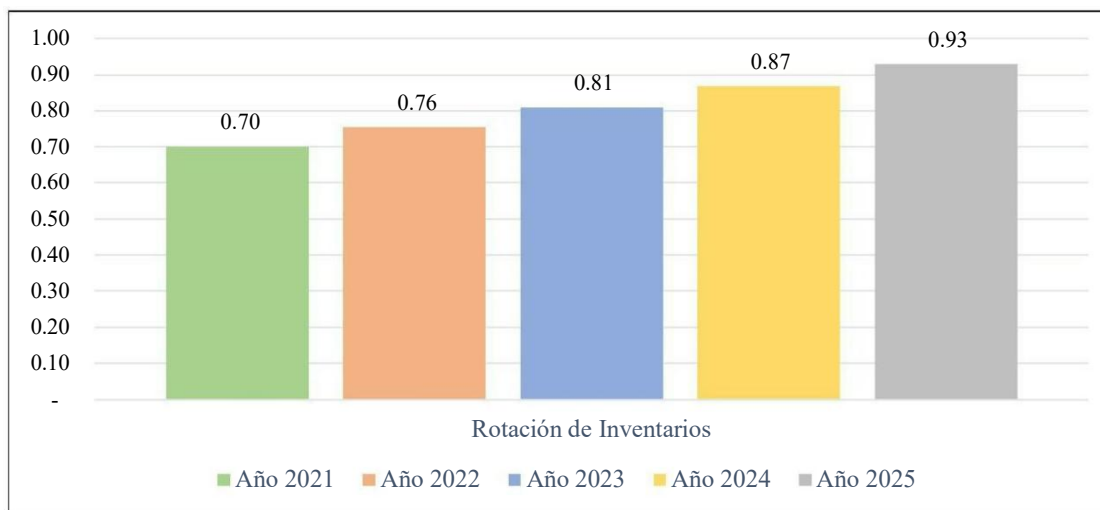
Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2021		$\frac{1,873,695}{1,141,085}$	1.64
2022	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{1,935,699}{1,085,414}$	1.78
2023		$\frac{1,877,084}{1,015,007}$	1.85
2024		$\frac{1,854,432}{953,385}$	1.95
2024		$\frac{1,866,352}{899,790}$	2.07

Figura 25.*Proyección de Razón corriente*

De acuerdo a la tabla 20 y figura 25, se logra verificar que en el periodo 2021 se contaba con 1.64 soles por cada sol de deuda, en las proyecciones para el periodo 2022 hay un aumento a 1.78 soles, para el año 2023 aumentará a 1.85 soles, en el 2024 a 1.95 soles y para el año 2025 habrá un aumento a 2.07 soles, mediante las proyecciones se podrá apreciar un aumento de 0.43 céntimos, permitiendo así que la empresa cumpla con sus obligaciones de manera eficiente, considerando que siguen con la ejecución de la política de créditos y cobranzas y del sistema de clasificación ABC para los inventario

Tabla 21*Análisis rotación de Inventarios-Correspondiente a los periodos 2021-2025*

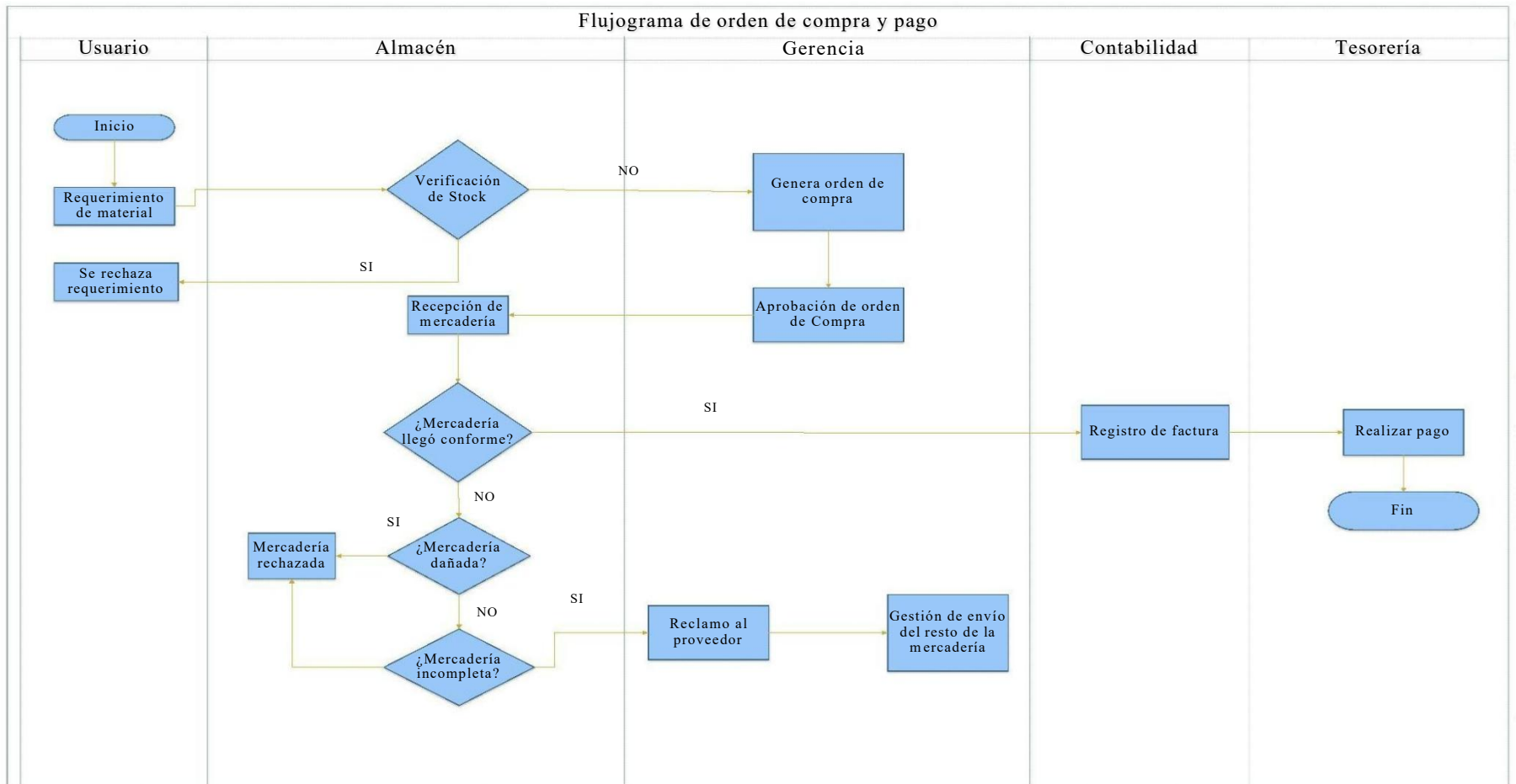
Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultados
2021		$\frac{891,959}{1,269,051}$	0.70
2022	$\frac{\text{Costo de Mercadería Vendida}}{\text{Inventarios}}$	$\frac{940,224}{1,243,670}$	0.76
2023		$\frac{987,236}{1,218,797}$	0.81
2024		$\frac{1,036,597}{1,194,421}$	0.87
2024		$\frac{1,088,427}{1,170,532}$	0.93

Figura 26*Análisis de rotación de Inventarios*

En la tabla 21 y figura 26, se puede verificar que en el año 2021 se tuvo una rotación de 0.70 veces por año, mientras que en las proyecciones se aprecia que aumentará a 0.76 veces para el año 2022, para el 2023 se obtendrá 0.81 veces, para el 2024 será 0.87 y para el año 2025 se tendrá una rotación de 0.93 veces, logrando así más rotaciones con el pasar de los años, esto es gracias a la implementación del sistema de clasificación del sistema ABC; ya que se pudo disminuir los tiempos y los costos en la gestión de los inventarios.

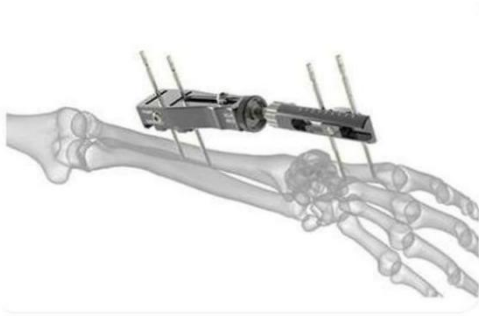
Objetivo 1: Elaboración de flujograma de pago a proveedores

Flujograma de pago a proveedores



Objetivo 2: Elaboración de manual de política de créditos y cobranzas

Manual de política de créditos y cobranzas de la empresa importadora de materiales médicos.



1. Objetivo

El objetivo de este manual es proporcionar parámetros apropiados para evitar futuros problemas relacionados con el riesgo de deudas incobrables y la pérdida de clientes. Asimismo, optimizar los tiempos en los que se realiza la cobranza en la fecha del vencimiento del crédito, prevenir morosidad y reducir riesgos al conceder créditos.

Alcance

Estas políticas han sido diseñadas para que el área responsable de créditos lo ejecute, este a su vez sea verificado por el gerente y contador.

Este procedimiento está dirigido al personal de:

- Gerencia
- Contabilidad

□ Área de créditos y cobranzas

2. Política de crédito

Los nuevos clientes que deseen pagar a crédito, deberán llenar una solicitud de créditos, para que sea evaluada por el contador y el área de créditos y cobranzas, la información será enviada mediante correo electrónico. Se deberá anexar los siguientes documentos:

- Formulario Solicitud de Crédito
- Declaración de los 3 últimos periodos mensuales.
- Ficha Ruc de la empresa interesada.
- Referencias comerciales
- Historial crediticio según Infocorp, para verificar la categoría del cliente.
- Estados de cuenta de dos últimos periodos anuales de los bancos con los que trabaja la empresa.

Se recepciona los documentos y se procederá con el análisis respectivo de toda la información, para la decisión de otorgar créditos se deberá verificar en Infocorp.

El plazo para brindar una respuesta a los clientes será de 4 días hábiles.

El área correspondiente mantendrá una carpeta con los antecedentes y evaluación de crédito de cada cliente nuevo.

Se brindará una cantidad de 30 días para los clientes nuevos. En el caso que el cliente requiera aumento de días de crédito, deberá contar con un historial de pago de al menos 6 meses, de acuerdo a ello y luego de una debida evaluación, se podrá conceder más días para que realice el pago a la empresa.

3. Política de cobranza

La cobranza, tendrá por finalidad proveer a la empresa de los recursos necesarios, que le permitan responder a sus obligaciones tanto de corto como de largo plazo.

Se realizará además una reunión mensual entre gerente general, contador y personal de cobranzas, para revisar la situación de los clientes más críticos.

El asistente de cobranza deberá revisar de manera semanal que no haya facturas pendientes cuya forma de pago haya sido al crédito o al contado que se encuentren vencidas.

4. Proceso de cobranza

Cobro preventivo:

- **Morosidad hasta 30 días**

- Verificar conformidad de productos.

- Confirmar si la factura está contabilizada por parte del cliente.

Mecanismo de cobranza: Después de enviar un aviso de cobro al cliente mediante llamada telefónica, el área de cobranzas puede enviar un aviso de cobro en el correo electrónico del cliente.

- **Morosidad Superior a 30 días e inferior a 60 días.**

Se enviará un listado mensual con el detalle de los clientes al Contador, informando los casos de los clientes con morosidad con la finalidad de recabar más información, por intermedio de llamadas, correo y de ser necesario realizar la visita de manera personal.

Este proceso se realizará al no tener una respuesta por parte del cliente con respecto a la cobranza.

Mecanismo de cobranza: Contacto telefónico, del área de cobranzas con sus clientes, en donde se indica el estado de la cuenta y se solicita la información de la programación del pago de las facturas, ya sea deuda vencida como facturas dentro de la fecha del crédito.

- **Morosidad Superior a 60 días e inferior a 90 días.**

Se enviará una carta notarial y el cliente perderá todo beneficio brindado por la empresa.

• **Morosidad superior a 90 días**

Todos los clientes que aparecen dentro de este periodo de morosidad se procederán con la entrega de información a una empresa de cobro externa para iniciar los procedimientos de cobro extrajudicial y luego iniciar los procedimientos de cobro judicial después de que se hayan agotado los pasos extrajudiciales.

Mecanismo de cobranza: Aviso de Cobro, documento escrito en el que el deudor comprende su morosidad, el cual se entrega personalmente en el domicilio del cliente.

5.- Opciones de Pago

Los clientes podrán realizar los pagos o documentar su deuda con las formas de pago y canales de pago detallados a continuación

Formas de Pago:

- Efectivo
- Cheque
- Transferencia o depósito bancario

Cuadro de personal que aprueba el manual

APROBACIÓN		
Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Nombre:	Nombre:	Nombre:
Cargo:	Cargo:	Cargo:
Firma:	Firma:	Firma:

Objetivo 3: Implementación del Método ABC

Desarrollo del objetivo

Establecer como el sistema de clasificación ABC nos va a permitir establecer los costos de los productos de acuerdo a la fecha de vencimiento y deterioro que estos tengan dentro del almacén, así como también identificaremos aquellos productos que generan más rentabilidad a la empresa y necesitan más control dentro de la gestión de los inventarios.

Realizando un análisis en el área de almacenamiento se identificaron los siguientes problemas:

1. Al no disponer de un registro claro sobre la ubicación de cada producto en el almacén, se genera compras en cantidades innecesarias, también se presenta demora en las entregas según orden de compra por la demora al encontrar los productos solicitados.
2. Al no contar con una relación sobre el buen o mal estado de los productos que se encuentran dentro del almacén, se generan demoras en las entregas y podría causar molestias y reclamos de parte de los clientes.
3. Personal con varias actividades en el proceso de preparación de pedidos. Este proceso incluye la búsqueda de productos, separación de productos, armado de empaque y ejecución de embalajes de acuerdo a especificaciones según los clientes.
- 4.-No se está ejecutando ningún método o sistema específico para el proceso de preparación de los pedidos.
5. La falta de un mayor control en toda la gestión de los inventarios, genera que se compren cantidades innecesarias; debido a que el personal a cargo del almacén no cuenta con un orden en la clasificación de todos los productos que tiene la empresa para ser vendidos, tampoco cuenta con un stock

Porcentaje de existencias y productos ofrecidos por la importadora de material médico

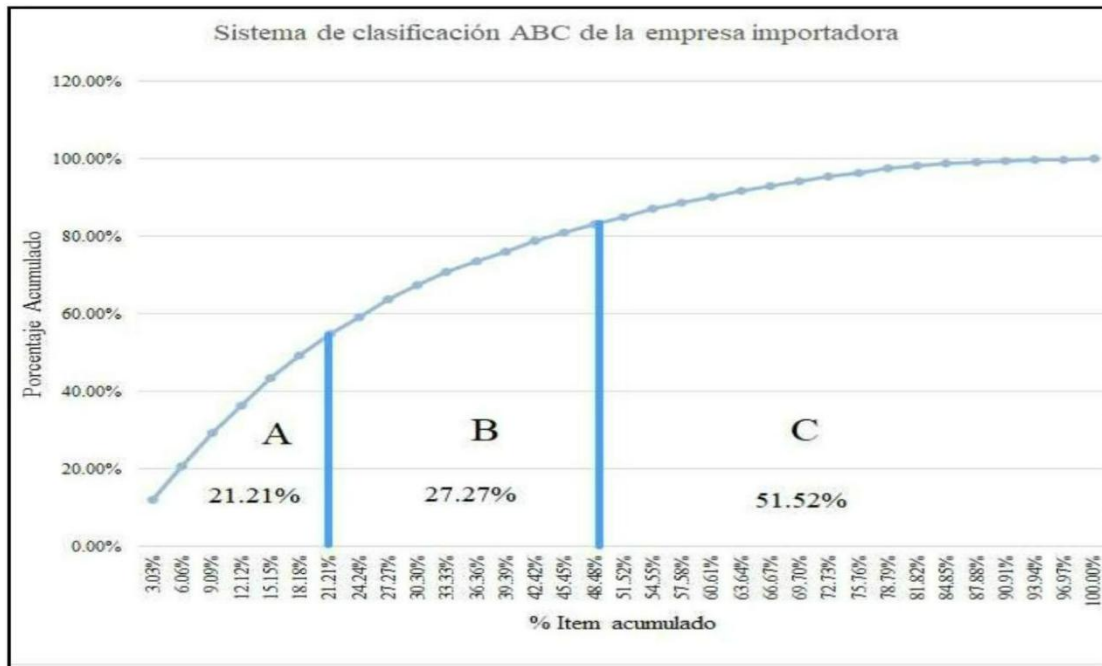
Código	Marca	Material	Stock	Valor de Stock %	Valor S/.
A1	BAUI	T. POLIAXIAL CANULADOS / FENESTRADOS	50	2.84%	39500
A2	BAUI	DADOS	10	0.21%	2900
A3	BAUI	T. POLIAXIALES NORMALES DIAMETRO 50	80	2.59%	36000
A4	BAUI	CROSSLINK	10	0.27%	3700
A5	CAREFIX	SISTEMA PLACA EN 8	10	2.02%	28000
A6	CAREFIX	SISTEMA PLACA LCP PROXIMAL FEMORAL 2.7	12	4.32%	60000
A7	CAREFIX	SISTEMA PLACA LCP PROXIMAL FEMORAL 3.5	15	7.02%	97500
A8	CAREFIX	SISTEMA PLACA LCP PROXIMAL FEMORAL 5.0	14	7.30%	101500
A9	IMPLANET	GANCHO	5	0.37%	5135
A10	IMPLANET	JAZZ	12	1.56%	21720
A11	IMPLANET	T. POLIAXIAL DIAMETRO 40	30	2.12%	29400
A12	IMPLANET	CONECTOR T	4	0.31%	4348
A13	ORTOSINTESE	SISTEMA PLACA EN 8	4	1.11%	15480
A14	SURGIMEDIK	DOBLE JJ PEDIATRICO	3	0.03%	450
A15	ZIMED	SISTEMA FIJADOR EXTERNO GENÉRICO	8	2.59%	36000
A16	ZIMED	SISTEMA ROTULA BARRA A BARRA	6	2.25%	31200
A17	ZIMED	SISTEMA FIJADOR HIBRIDO FIJADOR HIBRIDO	4	1.38%	19200
A18	LUMENIS	CUCHILLA PARA MORCELADOR	12	3.30%	45840
A19	DKSORTHO	SISTEMA PLACA TERCIO DE CAÑA	7	1.39%	19250
A20	ZIMED	SISTEMA FIJACIÓN EXTERNA AXIAL	5	1.60%	22250
A21	LUMENIS	FIBRA PARA LASER 200 MICRAS	12	4.49%	62400
A22	ZIMED	SISTEMA DE FIJADOR TUBULAR	8	8.55%	118800
A23	ZIMED	FIJADOR ALARGAMIENTO OSEO	5	8.44%	117250
A24	NOEBONE	INJERTO CHIPS 10 CC	10	1.30%	18000
A25	LUMENIS	FIBRA PARA EL SISTEMA LASER 365 MICRAS CONECTOR COLOR AZUL	15	3.78%	52500
A26	LUMENIS	FIBRA PARA EL SISTEMA LASER 273 MICRAS CONECTOR COLOR VERDE	15	5.74%	79800
A27	LUMENIS	TUBO DE ASPIRACIÓN	20	0.53%	7400
A28	NOEBONE	SUSTITUTO OSEO CHIP ESPONJOSO DE 4-6MM -5CC	10	0.72%	10000
A29	NOEBONE	INJERTO OSEO -CHIPS 15CC	8	1.02%	14240
A30	ZIMED	SISTEMA DE FIJACIÓN EXTERNA RADIO DISTAL CON DISTRACTOR TIPO PENNING	7	5.54%	77000
A31	ZIMED	FIJADOR EXTERNO DE FALANGE TALLA MEDIANO ZIMED	5	1.01%	14000
A32	ZIMED	FIJADOR EXTERNO PENNING MEDIUM	7	2.04%	28350
A33	ZIMED	FIJADOR EXTERNO DE FEMUR	8	12.26%	170400
TOTAL			431		1389513

Ordenamiento de los inventarios por el método ABC de la empresa importadora de material médico

Código	Marca	Material	Valor de Stock %	Valor S/.	Porcentaje acumulado
A33	ZIMED	FIJADOR EXTERNO DE FEMUR	12.26%	170400	12.26%
A22	ZIMED	SISTEMA DE FIJADOR TUBULAR	8.55%	118800	20.81%
A23	ZIMED	FIJADOR ALARGAMIENTO OSEO	8.44%	117250	29.25%
A8	CAREFIX	SISTEMA PLACA LCP PROXIMAL FEMORAL 5.0	7.30%	101500	36.56%
A7	CAREFIX	SISTEMA PLACA LCP PROXIMAL FEMORAL 3.5	7.02%	97500	43.57%
A26	LUMENIS	FIBRA PARA EL SISTEMA LASER 273 MICRAS CONECTOR COLOR VERDE	5.74%	79800	49.32%
A30	ZIMED	SISTEMA DE FIJACIÓN EXTERNA RADIO DISTAL CON DISTRACTOR TIPO PENNING	5.54%	77000	54.86%
A21	LUMENIS	FIBRA PARA LASER 200 MICRAS	4.49%	62400	59.35%
A6	CAREFIX	SISTEMA PLACA LCP PROXIMAL FEMORAL 2.7	4.32%	60000	63.67%
A25	LUMENIS	FIBRA PARA EL SISTEMA LASER 365 MICRAS CONECTOR COLOR AZUL	3.78%	52500	67.44%
A18	LUMENIS	CUCHILLA PARA MORCELADOR	3.30%	45840	70.74%
A1	BAUI	T. POLIAXIAL CANULADOS / FENESTRADOS	2.84%	39500	73.59%
A3	BAUI	T. POLIAXIALES NORMALES DIAMETRO 50	2.59%	36000	76.18%
A15	ZIMED	SISTEMA FIJADOR EXTERNO GENÉRICO	2.59%	36000	78.77%
A16	ZIMED	SISTEMA ROTULA BARRA A BARRA	2.25%	31200	81.01%
A11	IMPLANET	T. POLIAXIAL DIAMETRO 40	2.12%	29400	83.13%
A32	ZIMED	FIJADOR EXTERNO PENNING MEDIUM	2.04%	28350	85.17%
A5	CAREFIX	SISTEMA PLACA EN 8	2.02%	28000	87.18%
A20	ZIMED	SISTEMA FIJACIÓN EXTERNA AXIAL	1.60%	22250	88.79%
A10	IMPLANET	JAZZ	1.56%	21720	90.35%
A19	DKSORTHO	SISTEMA PLACA TERCIO DE CAÑA	1.39%	19250	91.73%
A17	ZIMED	SISTEMA FIJADOR HIBRIDO FIJADOR HIBRIDO	1.38%	19200	93.12%
A24	NOEBONE	INJERTO CHIPS 10 CC	1.30%	18000	94.41%
A13	ORTOSINTESE	SISTEMA PLACA EN 8	1.11%	15480	95.53%
A29	NOEBONE	INJERTO OSEO -CHIPS 15CC	1.02%	14240	96.55%
A31	ZIMED	FIJADOR EXTERNO DE FALANGE TALLA MEDIANO ZIMED	1.01%	14000	97.56%
A28	NOEBONE	SUSTITUTO OSEO CHIP ESPONJOSO DE 4-6MM -5CC	0.72%	10000	98.28%
A27	LUMENIS	TUBO DE ASPIRACIÓN	0.53%	7400	98.81%
A9	IMPLANET	GANCHO	0.37%	5135	99.18%
A12	IMPLANET	CONECTOR T	0.31%	4348	99.49%
A4	BAUI	CROSSLINK	0.27%	3700	99.76%
A2	BAUI	DADOS	0.21%	2900	99.97%
A14	SURGIMEDIK	DOBLE JJ PEDIATRICO	0.03%	450	100.00%
		TOTAL		S/.1,389,513	

Clasificación ABC de los inventarios de la empresa importadora de material médico.

Código	Marca	Material	% Ítem	% Ítem acumulado	Porcentaje acumulado	Clasificación
A33	ZIMED	FIJADOR EXTERNO DE FEMUR	3.03%	3.03%	12.26%	A
A22	ZIMED	SISTEMA DE FIJADOR TUBULAR	3.03%	6.06%	20.81%	
A23	ZIMED	FIJADOR ALARGAMIENTO OSEO	3.03%	9.09%	29.25%	
A8	CAREFIX	SISTEMA PLACA LCP PROXIMAL FEMORAL 5.0	3.03%	12.12%	36.56%	
A7	CAREFIX	SISTEMA PLACA LCP PROXIMAL FEMORAL 3.5	3.03%	15.15%	43.57%	
A26	LUMENIS	FIBRA PARA EL SISTEMA LASER 273 MICRAS CONECTOR COLOR VERDE	3.03%	18.18%	49.32%	
A30	ZIMED	SISTEMA DE FIJACIÓN EXTERNA RADIO DISTAL CON DISTRACTOR TIPO PENNING	3.03%	21.21%	54.86%	
A21	LUMENIS	FIBRA PARA LASER 200 MICRAS	3.03%	24.24%	59.35%	B
A6	CAREFIX	SISTEMA PLACA LCP PROXIMAL FEMORAL 2.7	3.03%	27.27%	63.67%	
A25	LUMENIS	FIBRA PARA EL SISTEMA LASER 365 MICRAS CONECTOR COLOR AZUL	3.03%	30.30%	67.44%	
A18	LUMENIS	CUCHILLA PARA MORCELADOR	3.03%	33.33%	70.74%	
A1	BAUI	T. POLIAXIAL CANULADOS / FENESTRADOS	3.03%	36.36%	73.59%	
A3	BAUI	T. POLIAXIALES NORMALES DIAMETRO 50	3.03%	39.39%	76.18%	
A15	ZIMED	SISTEMA FIJADOR EXTERNO GENÉRICO	3.03%	42.42%	78.77%	
A16	ZIMED	SISTEMA ROTULA BARRA A BARRA	3.03%	45.45%	81.01%	
A11	IMPLANET	T. POLIAXIAL DIAMETRO 40	3.03%	48.48%	83.13%	
A32	ZIMED	FIJADOR EXTERNO PENNING MEDIUM	3.03%	51.52%	85.17%	
A5	CAREFIX	SISTEMA PLACA EN 8	3.03%	54.55%	87.18%	C
A20	ZIMED	SISTEMA FIJACIÓN EXTERNA AXIAL	3.03%	57.58%	88.79%	
A10	IMPLANET	JAZZ	3.03%	60.61%	90.35%	
A19	DKSORTHO	SISTEMA PLACA TERCIO DE CAÑA	3.03%	63.64%	91.73%	
A17	ZIMED	SISTEMA FIJADOR HIBRIDO FIJADOR HIBRIDO	3.03%	66.67%	93.12%	
A24	NOEBONE	INJERTO CHIPS 10 CC	3.03%	69.70%	94.41%	
A13	ORTOSINTESE	SISTEMA PLACA EN 8	3.03%	72.73%	95.53%	
A29	NOEBONE	INJERTO OSEO -CHIPS 15CC	3.03%	75.76%	96.55%	
A31	ZIMED	FIJADOR EXTERNO DE FALANGE TALLA MEDIANO ZIMED	3.03%	78.79%	97.56%	
A28	NOEBONE	SUSTITUTO OSEO CHIP ESPONJOSO DE 4-6MM -5CC	3.03%	81.82%	98.28%	
A27	LUMENIS	TUBO DE ASPIRACIÓN	3.03%	84.85%	98.81%	
A9	IMPLANET	GANCHO	3.03%	87.88%	99.18%	
A12	IMPLANET	CONECTOR T	3.03%	90.91%	99.49%	
A4	BAUI	CROSSLINK	3.03%	93.94%	99.76%	
A2	BAUI	DADOS	3.03%	96.97%	99.97%	
A14	SURGIMEDIK	DOBLE JJ PEDIATRICO	3.03%	100.00%	100.00%	
	Total, Ítem	33				



Según lo revisado en el sistema de clasificación ABC y de acuerdo a los inventarios ya sea en cantidad o en monto se deduce lo siguiente:

Clasificación tipo A, son los productos que tienen alta rotación y representan un 21.21% del 54.86% en volumen, estos productos deben contar con alto control; ya que son los que generan mayor rentabilidad a la empresa.

Clasificación tipo B, tenemos un 27.27% de productos de regular rotación del 28.27% en volumen, estos productos deben tener un mediano control; ya que generan poca rentabilidad a la empresa.

Clasificación tipo C, se cuenta con un 51.52% de productos con baja rotación del 16.87% en volumen, estos productos requieren un bajo control; debido a que generan muy poca rentabilidad a la empresa.

Se debe implementar el sistema de clasificación ABC, para poder clasificar los productos y aprovechar de manera eficiente los espacios del almacén, de esta manera poder realizar una correcta preparación de los pedidos minimizando los tiempos y costos de manera eficiente.

Anexo 3: Instrumento cuantitativo

ACTIVO	2018	2019	2020	2021
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y Equivalente de efectivo	S/. 535,543	S/. 25,230	S/. 7,998	S/. 25,861
Cuentas por cobrar comerciales - terceros	S/. 51,400	S/. 228,540	S/. 136,150	S/. 156,750
Cuentas por cobrar diversas terceras		S/. 442,051	S/. 433,056	S/. 416,033
Cuentas por cobrar al personal, accionistas			S/. 22,000	S/. 6,000
Existencias (neto)	S/. 253,376	S/. 411,771	S/. 1,008,612	S/. 1,269,051
Otros Activos	S/. 15,791	S/. 89,597	S/. 162,816	S/. 0
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/. 856,110	S/. 1,197,189	S/. 1,770,632	S/. 1,873,695
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inmuebles maquinarias y equipos (neto)		S/. 251,682	S/. 7,386	S/. 7,386
Activos Intangibles (neto)		S/. 231,664	S/. 231,664	S/. 231,664
Depreciación, amortización y agotamiento acumulado		-S/. 602	-S/. 46,238	-S/. 70,066
Otros Activos no corrientes				S/. 156,587
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/. 0	S/. 482,744	S/. 192,812	S/. 325,571
TOTAL ACTIVO	S/. 856,110	S/. 1,679,933	S/. 1,963,444	S/. 2,199,266
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar comerciales - terceros		S/. 143,381		
Tributos y aportes al Sistema de Pensiones	S/. 65,034	S/. 13,495	S/. 4,525	S/. 2,652
Remuneración y Participación por pagar		S/. 1,255	S/. 3,932	S/. 4,539
Cuentas por pagar diversas -Relacionadas terceros	S/. 16,654			
Obligaciones financieras		S/. 288,260	S/. 758,320	S/. 728,810
Cuentas por pagar diversas		S/. 181,919	S/. 193,316	S/. 175,603
Cuentas por pagar a los accionistas, directores				S/. 229,481
TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/. 81,688	S/. 628,310	S/. 960,093	S/. 1,141,085
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones Financieras				

Cuentas por pagar a los accionistas, directores			S/. 68,728	
Provisiones				
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			S/. 68,728	
TOTAL PASIVO	S/. 81,688	S/. 628,310	S/. 1,028,821	S/. 1,141,085
PATRIMONIO NETO				
Capital	S/. 1,000	S/. 1,000	S/. 1,000	S/. 1,000
Acciones de inversión				
Capital Adicional				
Resultados acumulados	S/. 449,837	S/. 135,379	S/. 1,064,161	S/. 940,367
Resultados del ejercicio	S/ 323,585.00	S/. 915,244	-S/. 130,538	S/. 116,814
TOTAL PATRIMONIO NETO	S/. 774,422	S/. 1,051,623	S/. 934,623	S/. 1,058,181
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	S/. 856,110	S/. 1,679,933	S/. 1,963,444	S/. 2,199,266

ESTADO DE RESULTADOS				
	2018	2019	2020	2021
Ventas brutas	S/. 915,159	S/. 2,625,603	S/. 789,657	S/. 1,210,070
Costos de Ventas	-S/. 471,239	-S/. 1,308,239	-S/. 633,966	-S/. 891,959
UTILIDAD BRUTA	S/. 443,920	S/. 1,317,364	S/. 155,691	S/. 318,111
Gasto de producción				S/. 0
Gastos de Ventas	-S/. 1,386	-S/. 57,520	-S/. 20,757	-S/. 12,465
Gastos de Administración	-S/. 113,958	-S/. 349,346	-S/. 179,604	-S/. 188,713
Otros Ingresos	S/. 0	S/. 7		
Otros Gastos	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
UTILIDAD OPERATIVA	S/. 328,576	S/. 910,505	-S/. 44,670	S/. 116,933
Ingresos Financieros	S/. 0	S/. 50,711	S/. 14,047	S/. 694
Gastos Financieros	-S/. 4,991	-S/. 45,972	-S/. 99,916	-S/. 814
Ganancia (pérdidas) por IF Derivados	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES Y DEL IR	S/. 323,585	S/. 915,244	-S/. 130,539	S/. 116,813
Participaciones de los trabajadores	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
Impuesto a la Renta	S/. 0	S/. 0	S/. 0	S/. 0
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/. 323,585	S/. 915,244	-S/. 130,539	S/. 116,813

Nro	Nombre del documento	Descripción	Datos que brinda el documento	Indicadores de medición	Análisis/resumen
11	Estado de situación financiera y Estado de resultados	Son documentos contables, de la empresa que comprenden los últimos tres periodos	serán analizados para evaluar la situación financiera de la empresa mediante los indicadores financieros	$\text{Ratio de razón Cte. 2018} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{856,110}{81,688} = 10,48$ $\text{Ratio de razón Cte. 2019} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{1,197,189}{628,310} = 1,91$ $\text{Ratio de razón Cte. 2020} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{1,770,632}{960,093} = 1,84$ $\text{Ratio de razón Cte. 2021} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{1,873,695}{1,141,085} = 1,64$	Según los resultados obtenidos al analizar la razón corriente, se aprecia en la tabla 6 y figura 6, que para el periodo 2018 se obtuvo un resultado de 10.48 soles, para el periodo 2019 1.91 soles, para el periodo 2020 1.84 soles y por último, para el periodo 2021 se obtuvo como resultado 1.64 soles, demostrando así que tiene la capacidad para cubrir sus necesidades a corto plazo; ya que como se sabe los valores aceptables son entre 1 y 2 soles, pero también se debe tener en cuenta que una cantidad considerable de los activos está representada por las existencias, es decir, la empresa debe realizar una correcta rotación de sus inventarios para que pueda cumplir sin dificultades con sus obligaciones.

	<p>Ratio de capital de trabajo 2018 = $\frac{\text{Activos cte.-existencias}}{\text{Activos cte.-existencias}} = \frac{856,110-81,688}{774,422}$</p> <p>Ratio de capital de trabajo 2019 = $\frac{\text{Activos cte.-existencias}}{\text{Activos cte.-existencias}} = \frac{1,197,189-628,310}{568,879}$</p> <p>Ratio de capital de trabajo 2020 = $\frac{\text{Activos cte.-existencias}}{\text{Activos cte.-existencias}} = \frac{1,770,632-960,093}{810,539}$</p> <p>Ratio de capital de trabajo 2021 = $\frac{\text{Activos cte.-existencias}}{\text{Activos cte.-existencias}} = \frac{2,030,280-1,144,732}{885,548}$</p>	<p>Según la tabla 8 y la figura 8, se evidencia al analizar el ratio de capital de trabajo, que para el periodo 2018 se ha obtenido 774,422 soles, para el año 2019 se aprecia 568,879, para el año 2020 se obtuvo 810, 539, y para el año 2021 nos arrojó un resultado de 885,548 soles, estas cantidades arrojadas en soles es lo que ha tenido la empresa para realizar sus actividades en el periodo analizado, pero cabe resaltar que según el método OKR, para que la empresa pueda seguir trabajando de manera óptima debe proyectarse en tener siempre el activo corriente en mayor cantidad que el pasivo corriente, ya que así la diferencia obtenida se podrá utilizar en la generación de más ingresos, el capital de trabajo tiende a medir aproximadamente la reserva de tesorería con la que cuenta la empresa, y proyectar la capacidad de pago de la empresa en el futuro.</p>
	<p>Ratio de ctas por cobrar 2018 = $\frac{\text{ventas}}{\text{ctas por cobrar}} = \frac{915,159}{51,400} = 17,81$</p> <p>Ratio de ctas por cobrar 2019 = $\frac{\text{ventas}}{\text{Ctas por cobrar}} = \frac{2,625,603}{670,591} = 3,96$</p> <p>= $\frac{\text{ventas}}{\text{ventas}} = \frac{789,657}{1,34} = 1,34$</p>	<p>En la tabla 10 y figura 10, se aprecia los siguientes resultados, para el año 2018 las cuentas por cobrar tuvieron una rotación de 17.81 veces por año, para el año 2019 tuvo una rotación de 3.96 veces, para el año 2020 1.34 veces, y para el año 2021 se aprecia una rotación de 2.09 veces por año, estas cifras nos indican que con el pasar de los años la rotación de esta cuenta ha ido disminuyendo, influyendo de esta manera para que la empresa siga teniendo dificultades para disponer de efectivo y cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Por consiguiente, se tiene que trabajar con una</p>

	Ratio de ctas por cobrar 2020	ctas por cobrar	591,206			política de cobranzas para lograr que se realicen los cobros en las fechas establecidas y así poder disponer de ellos para que la empresa pueda continuar con sus actividades de manera normal y son contratiempos.
	Ratio de ctas por cobrar 2021	= $\frac{\text{ventas}}{\text{Ctas por cobrar}}$	= $\frac{1,210,070}{578,783}$	=	2,09	
	Ratio de capital de trabajo 2018	= $\frac{\text{Activos cte.-existencias}}{\text{Activos cte.-existencias}}$	= $\frac{856,110-81,688}{774,422}$	=	774,422	Según la tabla 8 y la figura 8, se evidencia al analizar el ratio de capital de trabajo, que para el periodo 2018 se ha obtenido 774,422 soles, para el año 2019 se aprecia 568,879, para el año 2020 se obtuvo 810, 539, y para el año 2021 nos arrojó un resultado de 885,548 soles, estas cantidades arrojadas en soles es lo que ha tenido la empresa para realizar sus actividades en el periodo analizado, pero cabe resaltar que según el método OKR, para que la empresa pueda seguir trabajando de manera óptima debe proyectarse en tener siempre el activo corriente en mayor cantidad que el pasivo corriente, ya que así la diferencia obtenida se podrá utilizar en la generación de más ingresos, el capital de trabajo tiende a medir aproximadamente la reserva de tesorería con la que cuenta la empresa, y proyectar la capacidad de pago de la empresa en el futuro.
	Ratio de capital de trabajo 2019	= $\frac{\text{Activos cte.-existencias}}{\text{Activos cte.-existencias}}$	= $\frac{1,197,189-628,310}{568,879}$	=	568,879	
	Ratio de capital de trabajo 2020	= $\frac{\text{Activos cte.-existencias}}{\text{Activos cte.-existencias}}$	= $\frac{1,770,632-960,093}{810,539}$	=	810,539	
	Ratio de capital de trabajo 2021	= $\frac{\text{Activos cte.-existencias}}{\text{Activos cte.-existencias}}$	= $\frac{2,030,280-1,144,732}{885,548}$	=	885,548	
		= $\frac{\text{ventas}}{\text{ventas}}$	= $\frac{915,159}{915,159}$	=		En la tabla 10 y figura 10, se aprecia los siguientes resultados, para el año 2018 las cuentas por cobrar tuvieron una rotación de 17.81 veces por año, para el año 2019 tuvo una rotación de 3.96 veces, para el año

	Ratio de ctas por cobrar 2018	=	ctas por cobrar	=	51,400	=	17,81	2020 1.34 veces, y para el año 2021 se aprecia una rotación de 2.09 veces por año, estas cifras nos indican que con el pasar de los años la rotación de esta cuenta ha ido disminuyendo, influyendo de esta manera para que la empresa siga teniendo dificultades para disponer de efectivo y cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Por consiguiente, se tiene que trabajar con una política de cobranzas para lograr que se realicen los cobros en las fechas establecidas y así poder disponer de ellos para que la empresa pueda continuar con sus actividades de manera normal y son contratiempos.
	Ratio de ctas por cobrar 2019	=	$\frac{\text{ventas}}{\text{Ctas por cobrar}}$	=	$\frac{2,625,603}{670,591}$	=	3,96	
	Ratio de ctas por cobrar 2020	=	$\frac{\text{ventas}}{\text{ctas por cobrar}}$	=	$\frac{789,657}{591,206}$	=	1,34	
	Ratio de ctas por cobrar 2021	=	$\frac{\text{ventas}}{\text{Ctas por cobrar}}$	=	$\frac{1,210,070}{578,783}$	=	2,09	

Anexo 4: Instrumento cualitativo

Guía de entrevista

DATOS GENERALES

Cargo o puesto en que se desempeña:	Gerente, administradora, contador, asistente contable
Código de la entrevista:	Entrevistado 1,2,3 y 4
Fecha:	30/04/2022
Lugar de la entrevista:	Empresa importadora

Nro.	Subcategoría	Indicadores	Preguntas de la entrevista
1	Índices de liquidez	1.-Razón corriente 2.-Razón rápida 3.-Razón de liquidez absoluta 4.- Capital de trabajo	¿Cuáles son las partidas contables que usted considera que ponen en riesgo a la liquidez actualmente? ¿De qué manera influye la aplicación de las ratios financieras ante la toma de decisiones en la empresa?
2	Cuentas por cobrar	5.- Periodo de rotación de cuentas por cobrar 6.-Plazo promedio de cobro a clientes	¿De qué manera impacta las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa? ¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a los clientes morosos? ¿Son efectivos los procesos de evaluación para medir la capacidad de pago de los clientes?
3	Cuentas por pagar	7.-Periodo de rotación de cuentas por pagar 8.-Plazo promedio de pago a proveedores 9.-Solidez financiera	¿Con cuántos financiamientos cuenta la empresa actualmente? ¿Cuál es la situación actual para que la empresa pueda cumplir con las cuentas por pagar de manera general?

Cargo o puesto en que se desempeña:	Gerente general
Nombres y apellidos	Olga Chuchón Garamendi
Código de la entrevista	Entrevistado 1
Fecha	30/04/2022
Lugar de la entrevista	Empresa Importadora

Nro.	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿Cuáles son las partidas contables que usted considera que ponen en riesgo a la liquidez actualmente?	Las cuentas por cobrar, por ejemplo, si la empresa vende 100,000 soles al mes a crédito, entonces tengo por cobrar 100,000 soles. Pero el riesgo empieza para la empresa, cuando hay incapacidad de convertir sus activos en liquidez.
2	¿De qué manera influye la aplicación de los ratios financieros ante la toma de decisiones en la empresa?	Los ratios son indicadores financieros que nos permiten reflejar la situación económica en la que se encuentra la empresa y para los gerentes esta información les sirve bastante para hacer una buena toma de decisiones.
3	¿De qué manera impacta las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa? ¿Por qué?	De manera total, porque si yo descuido la cobranza a mis clientes, entonces voy a generar que la empresa atrevese dificultades por una deficiencia de liquidez económica en un corto y largo plazo.
4	¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a los clientes morosos? ¿Son efectivos los procesos de evaluación para medir la capacidad de pago de los clientes?	En la actualidad no se realiza el seguimiento a los clientes morosos, pero pienso que estos se deben realizar con tiempos establecidos y de manera frecuente para que el cliente sienta presión de su deuda. Tampoco existe evaluación de la capacidad de pago a los clientes, considero que se debería implementar, para así poder clasificar al cliente A, B, C, y realizar la atención de acuerdo a su capacidad de pago.
5	¿Con cuántos financiamientos cuenta la empresa actualmente? ¿Por qué?	La empresa cuenta con tres financiamientos, dos de los cuales son los préstamos del Reactiva, porque debido a la pandemia vivida se aprovechó la oportunidad brindada por el gobierno que otorgó a las empresas para su reactivación. El tercero es un fraccionamiento que se tiene con Sunat, este último se adquirió porque al momento de recibir el traspaso de la empresa importadora, se recibió ya con este fraccionamiento y en la actualidad se está pagando lo más cercano a la fecha de vencimiento para no perder el beneficio.
6	¿Cuál es la situación actual para que la empresa pueda cumplir con las cuentas por pagar de manera general?	La empresa actualmente sí presenta dificultades para pagar sus deudas, y esto se puede deber a la demora de los pagos de los clientes, la rotación de los inventarios o la prioridad que se dan a los gastos de la empresa.

Cargo o puesto en que se desempeña:	Administradora
Nombres y apellidos	Eykel Garamendi Coral
Código de la entrevista	Entrevistado 2
Fecha	30/04/2022
Lugar de la entrevista	Empresa Importadora

Nro	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿Cuáles son las partidas contables que usted considera que ponen en riesgo a la liquidez actualmente?	Las cuentas por cobrar, porque la empresa vende al crédito y al contado, si los clientes realizaran sus pagos en la fecha de vencimiento del crédito no se tendría dificultades para pagar las deudas, pero varios de los clientes no cumplen con la fecha establecida por diversos factores.
2	¿De qué manera influye la aplicación de los ratios financieros ante la toma de decisiones en la empresa?	Considero que influye bastante, porque con estos indicadores el personal capacitado de la empresa, le llevaría información más específica a gerencia para la correcta toma de decisiones.
3	¿De qué manera impacta las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa? ¿Por qué?	Impacta de gran manera; ya que es la fuente de ingresos de la empresa, si esta no es debidamente controlada no se podría contar con el efectivo en el momento esperado.
4	¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a los clientes morosos? ¿Son efectivos los procesos de evaluación para medir la capacidad de pago de los clientes?	La empresa no realiza un seguimiento a los clientes morosos, pero considero que sí debería realizarlo para que estos sean identificados y poner más control al momento de realizar la cobranza. No se cuenta con evaluaciones a los clientes, pero se debería realizar sobre todo a los nuevos clientes para no correr riesgos futuros.
5	¿Con cuántos financiamientos cuenta la empresa actualmente? ¿Por qué?	La empresa cuenta con tres financiamientos, dos son de los Reactivos que se adquirió durante la pandemia, con ellos se realizaron compras de mercaderías en grandes cantidades y el tercero corresponde a un fraccionamiento que se tiene con SUNAT.
6	¿Cuál es la situación actual para que la empresa pueda cumplir con las cuentas por pagar de manera general?	La situación de la empresa en el presente, es un poco delicada; ya que está pasando por deficiencias de liquidez, esto hace que se demore un poco en el cumplimiento de sus cuentas por pagar.

Cargo o puesto en que se desempeña:	Contador
Nombres y apellidos	Úrsula Villacorta
Código de la entrevista	Entrevistado 3
Fecha	30/04/2022
Lugar de la entrevista	Empresa Importadora

Nro	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿Cuáles son las partidas contables que usted considera que ponen en riesgo a la liquidez actualmente?	Considero que las partidas contables que ponen en riesgo a la empresa, son la de las cuentas por cobrar y la de los inventarios. La primera es fundamental porque de ello depende el dinero que se puede disponer para poder cumplir con las deudas, y la de los inventarios porque si representa una cantidad considerable de los activos, es porque no hay una debida rotación de inventarios.
2	¿De qué manera influye la aplicación de los ratios financieros ante la toma de decisiones en la empresa?	La aplicación de los ratios influye de gran manera, debido a que estos indicadores nos muestran cómo se encuentra financieramente la empresa y al tener una información detallada, veraz y actualizada, permite que la parte gerencial tome decisiones más certeras para la empresa.
3	¿De qué manera impacta las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa? ¿Por qué?	Impacta tremendamente, porque si no se cuenta con el personal adecuado ni con las estrategias correctas, esta cuenta se incrementaría y la empresa no contaría con el efectivo disponible para cubrir sus deudas.
4	¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a los clientes morosos? ¿Son efectivos los procesos de evaluación para medir la capacidad de pago de los clientes?	La empresa no realiza seguimiento a los clientes morosos ni cuenta con procesos de evaluación para medir la capacidad de pago con la que cuentan los clientes.
5	¿Con cuántos financiamientos cuenta la empresa actualmente? ¿Por qué?	La empresa cuenta con tres financiamientos, dos corresponden a los préstamos de Reactiva dado por el Estado peruano y uno es el que se tiene con Sunat.
6	¿Cuál es la situación actual para que la empresa pueda cumplir con las cuentas por pagar de manera general?	La situación de la empresa, actualmente es un poco preocupante; ya que está pasando por falta de liquidez, por ende, hay dificultades para cumplir con las cuentas por pagar.

Cargo o puesto en que se desempeña:	Asistente contable
Nombres y apellidos	Elvis Ramírez
Código de la entrevista	Entrevistado 4
Fecha	30/04/2022
Lugar de la entrevista	Empresa Importadora

Nro.	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿Cuáles son las partidas contables que usted considera que ponen en riesgo a la liquidez actualmente?	Una de las partidas que considero un riesgo en la empresa, es la cuentas por cobrar, es preocupante la gestión con la que tarda la captación de ingresos y la rapidez con la que se gasta el dinero de la empresa. Otra partida que considero que pone en riesgo es la de los inventarios, aprecio que se tiene una gran cantidad del activo en esta cuenta.
2	¿De qué manera influye la aplicación de los ratios financieros ante la toma de decisiones en la empresa?	El uso de ratios es muy importante en una empresa; ya que son indicadores claves para valorar el estado de situación financiera de una empresa, de acuerdo con los resultados de los ratios, los directores pueden llegar a tomar decisiones positivas o negativas de una empresa, hasta incluso hacer proyecciones económicas.
3	¿De qué manera impacta las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa? ¿Por qué?	El área de cobranza en una empresa cumple un rol importante en la liquidez de toda empresa, al no tener un buen sistema de gestión de cobranza se incrementa las cuentas por cobrar, por ende, el efecto es la reducción de liquidez de una empresa, en consecuencia, la continuidad y de seguir sus operaciones de una empresa depende mucho del área de cobranza cuan eficiente pueden lograr a ser.
4	¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a los clientes morosos? ¿Son efectivos los procesos de evaluación para medir la capacidad de pago de los clientes?	En la empresa actualmente no se realiza ningún seguimiento a los clientes morosos y tampoco se hace ninguna evaluación para medir la capacidad de pago de los clientes.
5	¿Con cuántos financiamientos cuenta la empresa actualmente? ¿Por qué?	Actualmente la empresa cuenta con tres financiamientos, dos que son de los reactiva, con la adquisición de estos préstamos se tomó la decisión de importar mercadería para comercializarlo en el mercado peruano, así mismo con el fin de aumentar la liquidez de la empresa, y el tercer financiamiento es el que tenemos con Sunat.
6	¿Cuál es la situación actual para que la empresa pueda cumplir con las cuentas por pagar de manera general?	La situación actual de la empresa es que carece de liquidez a causa de ciertos factores que incurren en el cumplimiento del pago de las deudas con las que cuenta la empresa.

Anexo 5: Pantallazos Atlas ti

Administrar códigos

Grupos de códigos	Nombre	Enraizamiento	Densidad	Grupos
Cuentas por cobrar (2)	C1.1 Índices de liquidez		0	[Liquidez]
Cuentas por pagar (3)	C1.1.1 Razón corriente		10	[Índices de liquidez] [Liquidez]
Índices de liquidez (4)	C1.1.2 Razón rápida		9	[Índices de liquidez] [Liquidez]
Liquidez (12)	C1.1.3 Capital neta de trabajo		9	[Índices de liquidez] [Liquidez]
	C1.1.4 Razón de liquidez absol...		16	[Índices de liquidez] [Liquidez]
	C1.2 Cuentas por cobrar		0	[Liquidez]
	C1.2.1 Periodo de rotación de...		22	[Cuentas por cobrar] [Liquidez]
	C1.2.2 Plazo promedio de cobr...		17	[Cuentas por cobrar] [Liquidez]
	C1.3 cuentas por pagar		0	[Liquidez]
	C1.3.1 Periodo de rotación de...		13	[Cuentas por pagar] [Liquidez]
	C1.3.2 Plazo promedio de pag...		12	[Cuentas por pagar] [Liquidez]
	C1.3.3 Solidez financiera		15	[Cuentas por pagar] [Liquidez]

Comentario:
 Selecciona ítem para ver su comentario.

12 códigos

Administrar grupos de códigos

Nombre	Tamaño	Creado por	Creado	Modificado por	Modificado
Cuentas por cobrar	2	Mobile46	8/05/2022 19:19	Mobile46	8/05/2022 19:19
Cuentas por pagar	3	Mobile46	8/05/2022 19:19	Mobile46	8/05/2022 19:19
Índices de liquidez	4	Mobile46	8/05/2022 19:19	Mobile46	8/05/2022 19:19
Liquidez	12	Mobile46	10/05/2022 16:24	Mobile46	10/05/2022 16:24

Códigos en grupo:

- C1.1 Índices de liquidez
- C1.1.1 Razón corriente
- C1.1.2 Razón rápida
- C1.1.3 Capital neta de trabajo
- C1.1.4 Razón de liquidez absoluta
- C1.2 Cuentas por cobrar

Códigos no en grupo:

Comentario:
 Selecciona ítem para ver su comentario.

4 grupos de códigos 12 códigos en grupo 0 no en grupo

Teles Liquidiz - ATLAS.6i

Documento

Archivo Inicio Buscar & Codificar Analizar Importar & Exportar Herramientas Ayuda Documento Herramientas Transcripciones Vista

Crear cita libre Asignar códigos Codificación in vivo Codificación rápida Buscar & Codificar de grupo focal Renombrar Eliminar Desvincular Invertir dirección de vínculo Relación Comentario Nube de palabras Lista de palabras Buscar en documento Editar Print

Codificación Cita Entidades en el área al margen Explorar & Analizar Documento

Explorador del proyecto or de códigos Administrador de grupos de códigos Administrador de grupos de redes Administrador de documentos D 1: Entrevistas realizadas

Buscar

Teles Liquidiz

Documentos (1)

Códigos (12)

Memos (0)

Redes (7)

Grupos de documentos (0)

Grupos de códigos (4)

Grupos de memos (0)

Grupos de redes (1)

Transcripciones de multimedia (0)

Selecciona ítem para ver su comentario

Guía de entrevista (Instrumento cualitativo)

50	pago de manera general? los gastos de la empresa	
51	Guía de entrevista (Instrumento cualitativo)	
52	Nombre y apellidos: Administradora	
53	Nombre y apellidos: Evelyn Garamendi Coral	
54	Edad de la entrevista: Entrevistado 2	
55	Edad de la entrevista: Entrevistado 2	
56	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
57	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
58	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
59	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
60	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
61	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
62	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
63	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
64	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
65	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
66	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
67	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
68	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
69	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
70	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
71	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
72	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
73	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
74	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
75	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
76	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
77	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
78	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
79	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
80	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
81	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
82	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
83	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
84	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
85	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
86	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
87	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
88	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
89	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
90	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
91	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
92	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
93	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
94	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
95	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
96	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
97	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
98	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
99	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	
100	Lugar de la entrevista: Empresa Importadora	

ATLAS.6i

70%

23:25 25/06/2022

Teles Liquidiz - ATLAS.6i

Documento

Archivo Inicio Buscar & Codificar Analizar Importar & Exportar Herramientas Ayuda Documento Herramientas Transcripciones Vista

Crear cita libre Asignar códigos Codificación in vivo Codificación rápida Buscar & Codificar de grupo focal Renombrar Eliminar Desvincular Invertir dirección de vínculo Relación Comentario Nube de palabras Lista de palabras Buscar en documento Editar Print

Codificación Cita Entidades en el área al margen Explorar & Analizar Documento

Explorador del proyecto or de códigos Administrador de grupos de códigos Administrador de grupos de redes Administrador de documentos D 1: Entrevistas realizadas

Buscar

Teles Liquidiz

Documentos (1)

Códigos (12)

Memos (0)

Redes (7)

Grupos de documentos (0)

Grupos de códigos (4)

Grupos de memos (0)

Grupos de redes (1)

Transcripciones de multimedia (0)

Selecciona ítem para ver su comentario

Guía de entrevista (Instrumento cualitativo)

1	Guía de entrevista (Instrumento cualitativo)	
2	Guía de entrevista (Instrumento cualitativo)	
3	Guía de entrevista (Instrumento cualitativo)	
4	Nombre y apellidos: Gerente general	
5	Nombre y apellidos: Olga Chinchón Garamendi	
6	Nombre y apellidos: Olga Chinchón Garamendi	
7	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
8	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
9	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
10	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
11	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
12	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
13	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
14	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
15	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
16	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
17	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
18	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
19	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
20	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
21	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
22	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
23	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
24	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
25	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
26	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
27	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
28	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
29	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
30	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
31	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
32	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
33	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
34	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
35	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
36	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
37	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
38	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
39	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
40	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
41	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
42	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
43	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
44	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
45	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
46	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
47	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
48	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
49	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
50	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
51	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
52	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
53	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
54	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
55	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
56	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
57	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
58	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
59	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
60	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
61	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
62	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
63	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
64	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
65	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
66	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
67	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
68	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
69	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
70	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
71	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
72	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
73	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
74	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
75	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
76	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
77	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
78	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
79	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
80	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
81	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
82	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
83	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
84	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
85	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
86	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
87	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
88	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
89	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
90	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
91	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
92	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
93	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
94	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
95	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
96	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
97	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
98	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
99	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	
100	Edad de la entrevista: Entrevistado 1	

ATLAS.6i

70%

23:25 25/06/2022



Universidad
Norbert Wiener

Anexo 5: Fichas de validación

Facultad de Ingeniería y Negocios

CERTIFICADO DE EVALUACIÓN DE CONTENIDO DE LA ENTREVISTA A GERENTE GENERAL,
ADMINISTRADORA, CONTADOR Y ASISTENTE CONTABLE

N°.	Formulación de los ítems/ preguntas abiertas	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuáles son las partidas contables que usted considera que ponen en riesgo a la liquidez actualmente?	X		X		X			
2	¿De qué manera influye la aplicación de las ratios financieras ante la toma de decisiones en la empresa?	X		X		X			
3	¿De qué manera impacta las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa? ¿Por qué?	X		X		X			
4	¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a los clientes morosos? ¿Son efectivos los procesos de evaluación para medir la capacidad de pago de los clientes?	X		X		X			
5	¿Con cuántos financiamientos cuenta la empresa actualmente? ¿Por qué?	X		X		X			
6	¿Cuál es la situación actual para que la empresa pueda cumplir con las cuentas por pagar de manera general?	X		X		X			

DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): *Si aplica.*

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Nombres y Apellidos	David Flores Zafra	DNI N°	41541647
Condición en la universidad	Docente	Teléfono / Celular	99204003 0
Años de experiencia	4	Firma	
Título profesional/ Grado académico Metodólogo/ temático	Doctor en Administración Metodólogo	Lugar y fecha	18-04-2022

¹Pertinencia: La pregunta abierta corresponde al concepto

²teórico formulado.

³Relevancia: La pregunta abierta es apropiado para representar al componente o

⁴subcategoría específica del constructo.

Notas: Si el entrevistado no responde a una pregunta, se debe registrar "no se aplicó" o "no se aplicó" en el formulario de validación. Si el entrevistado no responde a una pregunta, se debe registrar "no se aplicó" o "no se aplicó" en el formulario de validación.

FICHA DE EVALUACIÓN DEL REGISTRO DOCUMENTAL

Título del documento:	Estados Financieros	
Período o año:	2018-2019-2020-2021	
Objetivo del documento:	Descripción del documento:	El documento responde al área o institución:
Analizar e interpretar los porcentajes aritméticos generados de los estados financieros de la empresa. Para conocer la situación económicamente y financiera. Permitiendo tomar decisiones frente a la gestión contable.	Son informes financieros, que nos muestran cifras sobre los activos, pasivos y patrimonios. Asimismo también se observan los ingresos y egresos.	Área de Contabilidad de la empresa


CERTIFICADO DE EVALUACIÓN DE REGISTRO DOCUMENTAL

N. °	Documentos	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	Estado de situación financiera	X		X		X			
2	Estado de resultados	X		X		X			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DEL REGISTRO DOCUMENTAL:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si aplica.

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombres y Apellidos	David Flores Zafra	DNI N°	41541647
Condición en la universidad	Docente	Teléfono / Celular	992040030
Años de experiencia	4	Firma	
Título profesional/ Grado académico	Doctor en Administración	Lugar y fecha	18-04-2022
Metodólogo/ temático	Metodólogo		

¹

Pertinencia: La pregunta abierta corresponde al concepto

teórico formulado.

Relevancia: La pregunta abierta es apropiado para representar al componente o

subcategoría específica del constructo.

Notas: Si la información es clara y precisa, se debe marcar con un "X". Si la información es confusa o no responde a la pregunta, se debe marcar con un "0". Si la información es relevante, se debe marcar con un "X". Si la información es irrelevante, se debe marcar con un "0".



**Universidad
Norbert Wiener**

Facultad de Ingeniería y Negocios

**CERTIFICADO DE EVALUACIÓN DE CONTENIDO DE LA ENTREVISTA A GERENTE GENERAL,
ADMINISTRADORA, CONTADOR Y ASISTENTE CONTABLE**

Nº.	Formulación de los ítems/ preguntas abiertas	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuáles son las partidas contables que usted considera que ponen en riesgo a la liquidez actualmente?	X		X		X			
2	¿De qué manera influye la aplicación de las ratios financieras ante la toma de decisiones en la empresa?	X		X		X			
3	¿De qué manera impacta las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa? ¿Por qué?	X		X		X			
4	¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a los clientes morosos? ¿Son efectivos los procesos de evaluación para medir la capacidad de pago de los clientes?	X		X		X			
5	¿Con cuántos financiamientos cuenta la empresa actualmente? ¿Por qué?	X		X		X			
6	¿Cuál es la situación actual para que la empresa pueda cumplir con las cuentas por pagar de manera general?	X		X		X			

DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Sí aplica.

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Nombres y Apellidos		DNI N°	
Condición en la universidad		Teléfono / Celular	
Años de experiencia		Firma	
Título profesional/ Grado académico		Lugar y fecha	
Metodólogo/ temático			

¹ Pertinencia: La pregunta abierta corresponde al concepto teórico formulado.

² Relevancia: La pregunta abierta es apropiado para representar al componente o subcategoría específica del constructo

³ Construcción gramatical: Se refiere a si el enunciado de la pregunta, es abierta y para cada subcategoría se desenvuelva.

FICHA DE EVALUACIÓN DEL REGISTRO DOCUMENTAL

Título del documento:	Estados Financieros	
Período o año:	2018-2019-2020-2021	
Objetivo del documento:	Descripción del documento:	El documento responde al área o institución:
Analizar e interpretar los porcentajes aritméticos generados de los estados financieros de la empresa. Para conocer la situación económicamente y financiera. Permitiendo tomar decisiones frente a la gestión contable.	Son informes financieros, que nos muestran cifras sobre los activos, pasivos y patrimonios. Asimismo, también se observan los ingresos y egresos.	Área de Contabilidad de la empresa

CERTIFICADO DE EVALUACIÓN DE REGISTRO DOCUMENTAL

N. °	Documentos	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	Estado de situación financiera	X		X		X			
2	Estado de resultados	X		X		X			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DEL REGISTRO DOCUMENTAL:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si aplica.

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Nombres y Apellidos		DNI N°	
Condición en la universidad		Teléfono / Celular	
Años de experiencia		Firma	
Título profesional/ Grado académico		Lugar y fecha	
Metodólogo/ temático			

¹ *Pertinencia: La pregunta abierta corresponde al concepto teórico formulado.*

² *Relevancia: La pregunta abierta es apropiado para representar al componente o subcategoría específica del constructo.*

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando las preguntas formuladas son suficientes para medir la subcategoría. Se entiende sin dificultad alguna el enunciado de la pregunta, es abierta y permite que el entrevistado se desenvuelva.

**CERTIFICADO DE EVALUACIÓN DE CONTENIDO DE LA ENTREVISTA A GERENTE GENERAL, ADMINISTRADORA,
CONTADOR Y ASISTENTE CONTABLE**

N°.	Formulación de los ítems/ preguntas abiertas	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuáles son las partidas contables que usted considera que ponen en riesgo a la liquidez actualmente?	X		X		X			
2	¿De qué manera influye la aplicación de las ratios financieras ante la toma de decisiones en la empresa?	X		X		X			
3	¿De qué manera impacta las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa? ¿Por qué?	X		X		X			
4	¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a los clientes morosos? ¿Son efectivos los procesos de evaluación para medir la capacidad de pago de los clientes?	X		X		X			
5	¿Con cuántos financiamientos cuenta la empresa actualmente? ¿Por qué?	X		X		X			
6	¿Cuál es la situación actual para que la empresa pueda cumplir con las cuentas por pagar de manera general?	X		X		X			

DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Sí aplica.

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Nombres y Apellidos		DNI N°	
Condición en la universidad		Teléfono / Celular	
Años de experiencia		Firma	
Título profesional/ Grado académico		Lugar y fecha	
Metodólogo/ temático			

¹ Pertinencia: La pregunta abierta corresponde al concepto teórico formulado.

² Relevancia: La pregunta abierta es apropiado para representar al componente o subcategoría específica del constructo

³ Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando las preguntas formuladas son suficientes

para la medición de la categoría. Se entiende sin dificultad alguna el enunciado de la pregunta, es abierta y permite que el entrevistado se desenvuelva.

FICHA DE EVALUACIÓN DEL REGISTRO DOCUMENTAL

Título del documento:	Estados Financieros	
Período o año:	2018-2019-2020-2021	
Objetivo del documento:	Descripción del documento:	El documento responde al área o institución:
Analizar e interpretar los porcentajes aritméticos generados de los estados financieros de la empresa. Para conocer la situación económicamente y financiera. Permitiendo tomar decisiones frente a la gestión contable.	Son informes financieros, que nos muestran cifras sobre los activos, pasivos y patrimonios. Asimismo también se observan los ingresos y egresos.	Área de Contabilidad de la empresa

CERTIFICADO DE EVALUACIÓN DE REGISTRO DOCUMENTAL

N. °	Documentos	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	Estado de situación financiera	X		X		X			
2	Estado de resultados	X		X		X			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DEL REGISTRO DOCUMENTAL:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si aplica.

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Nombres y Apellidos		DNI N°	
Condición en la universidad		Teléfono / Celular	
Años de experiencia		Firma	
Título profesional/ Grado académico		Lugar y fecha	
Metodólogo/ temático			

¹ *Pertinencia: La pregunta abierta corresponde al concepto teórico formulado.*

² *Relevancia: La pregunta abierta es apropiado para representar al componente o subcategoría específica del constructo.*

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando las preguntas formuladas son suficientes para medir la subcategoría. Se entiende sin dificultad alguna el enunciado de la pregunta, es abierta y permite que el entrevistado se desenvuelva.

Anexo 7: Ficha de validez de la propuesta



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE LA PROPUESTA

Título de la investigación: IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA ABC Y POLÍTICAS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE UNA EMPRESA IMPORTADORA, Lima 2022.

Nombre de la propuesta: Implementación del sistema ABC y políticas de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez de una empresa importadora, Lima 2022

Yo, Carla Denís Cafferatta Lozano identificado con DNI Nro 40014580 Especialista en Finanzas, Actualmente laboro en el Ministerio del Interior ubicado en San Isidro Procedo a revisar la correspondencia entre la categoría, subcategoría e ítem bajo los criterios:

Pertinencia: La propuesta es coherente entre el problema y la solución.

Relevancia: Lo planteado en la propuesta aporta a los objetivos.

Construcción gramatical: se entiende sin dificultad alguna los enunciados de la propuesta.

N°	INDICADORES DE EVALUACIÓN	Pertinencia		Relevancia		Construcción gramatical		Observaciones	Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	La propuesta se fundamenta en las ciencias administrativas/ Ingeniería.	x		x		x			
2	La propuesta está contextualizada a la realidad en estudio.	x		x		x			
3	La propuesta se sustenta en un diagnóstico previo.	x		x		x			
4	Se justifica la propuesta como base importante de la investigación holística- mixta -proyectiva	x		x		x			
5	La propuesta presenta objetivos claros, coherentes y posibles de alcanzar.	x		x		x			
6	La propuesta guarda relación con el diagnóstico y responde a la problemática	x		x		x			
7	La propuesta presenta estrategias, tácticas y KPI explícitos y transversales a los objetivos	x		x		x			

8	Dentro del plan de intervención existe un cronograma detallado y responsables de las diversas actividades	x		x		x			
9	La propuesta es factible y tiene viabilidad	x		x		x			
10	Es posible de aplicar la propuesta al contexto descrito	x		x		x			

Y después de la revisión opino que:

1. En el punto 9, la propuesta es operativa para el tipo de empresa y su incorporación es necesaria.

Es todo cuanto informo;



Firma

FICHA DE EVALUACION DE TESIS HOLÍSTICA	
Título de la Tesis	Implementación del sistema ABC y políticas de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez de una empresa importadora, Lima 2022
Datos del Estudiante	Machacuay Campos Sindy Jakelin
Fecha de evaluación (dd/mm/aaaa):	12/07/2022
Nombre del asesor temático:	Carla Denis Cafferatta Lozano

PUNTUACIÓN	
1	La tesis NO cumple con los criterios establecidos.
2	La tesis requiere cambios mayores para cumplir requisitos (especificar los cambios sugeridos).
3	La tesis requiere cambios menores para cumplir requisitos (especificar los cambios sugeridos).
4	La tesis si cumple con los criterios para la sustentación.

INVESTIGACIÓN HOLÍSTICA

Criterios	Puntaje	Comentarios o Recomendaciones (obligatorios)
1. TÍTULO		
<ul style="list-style-type: none"> • El título es conciso e informativo del objetivo principal del escrito (max. 20 palabras) • Cumple con identificar la categoría solución y problema. 	4	
2. RESUMEN		
<ul style="list-style-type: none"> • Entrega información necesaria que oriente al lector a identificar de qué se trata la investigación. • Incorpora los objetivos del estudio, metodología, resultados y conclusiones. 	4	
3. INTRODUCCION		
<ul style="list-style-type: none"> • Entrega información sobre la problemática a nivel internacional y nacional. • Describe el problema, objetivos de investigación, justificación y relevancia. 	4	
4. MARCO TEÓRICO		
<ul style="list-style-type: none"> • Conceptos coherentes y articulados con la metodología holística. • Brinda conceptos de la categoría solución y problema (mínimo 4 hojas). • Utiliza antecedentes internacionales y nacionales que guardan relación con el estudio. 	4	
5. METODOLOGIA		
<ul style="list-style-type: none"> • Describe el enfoque metodológico, el tipo, diseño, sintagma y métodos. • Expone con claridad el procesamiento de la información y obtención de los datos. 	4	

Criterios	Puntaje	Comentarios o Recomendaciones (obligatorios)
<ul style="list-style-type: none"> Especifica la forma en la que las herramientas han sido validadas y los resultados comprobados. 		
6. RESULTADOS		
<ul style="list-style-type: none"> Entrega los resultados de manera organizada para la parte cuantitativa y cualitativa. La triangulación se alinea a los resultados cuantitativos, cualitativos y teorías. La propuesta está representada en 3 objetivos, claros y pertinentes para su realización. 	4	
7. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		
<ul style="list-style-type: none"> Las conclusiones atienden y guardan relación con los objetivos del estudio. Entrega recomendaciones, discute, reflexiona sobre los resultados obtenidos. 	4	
8. COHERENCIA GENERAL		
<ul style="list-style-type: none"> Correspondencia entre título, problema abordado, los objetivos, marco teórico, metodología, propuestas y conclusiones. 	4	
9. APORTE		
<ul style="list-style-type: none"> Evidencia el aporte crítico del autor mediante sus propuestas de solución. 	4	
10. MANEJO DE CITAS		
<ul style="list-style-type: none"> Predominan fuentes actualizadas, de preferencia antigüedad 5 años. Existe un equilibrio entre la cantidad de citas y el aporte del autor Atiende las normas APA séptima edición. 	4	
VALORACIÓN PROMEDIO (Sumatoria del puntaje/10)	4	
RECOMENDACIONES GENERALES	Se recomienda pasar a sustentación	

DICTAMEN DE EVALUACIÓN TEMÁTICA

Marque la casilla correspondiente a su criterio de evaluación respecto al documento arbitrado.

Recomendación	Marque con X
Sustentar sin modificaciones	X
Sustentar con modificaciones sugeridas	
No sustentar	



Firma de asesor temático

Anexo 8: matrices de trabajo

Título:

Implementación del sistema ABC y políticas de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez de una empresa importadora,
Lima 2022

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

Problema de investigación a nivel internacional					
Informe mundial 1		Informe mundial 2		Informe mundial 3	
Palabras claves del informe	Estrategias – Liquidez	Palabras claves del informe	Liquidez, Covid-19	Palabras claves del informe	Carga tributaria, Liquidez
Título del informe	Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro.	Título del informe	Banco de la República inyecta liquidez permanente a la economía mediante la reducción del encaje y refuerza su intervención en el mercado de deuda pública	Título del informe	Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador
<p>La liquidez representa un pilar fundamental para el desarrollo de las organizaciones, ya que conlleva aspectos relevantes como el cumplimiento de obligaciones en los plazos establecidos, la adquisición de productos y servicios con mejores precios, y negociaciones más eficientes.</p> <p>En el país de Ecuador, de acuerdo a un estudio realizado, la liquidez es muy importante para el crecimiento de las empresas, pues se ocupa de aspectos relacionados como el de cumplir con los compromisos en las fechas establecidas, la obtención de productos y servicios a buenos precios, y la negociación se realice de manera eficiente.</p>		<p>En sesión extraordinaria el día de hoy, la Junta Directiva del Banco de la República decidió inyectar liquidez permanente a la economía mediante la reducción del encaje de la siguiente forma:</p> <p>Disminución de tres puntos porcentuales del requisito de encaje sobre las exigibilidades cuyo porcentaje de encaje requerido actual sea de 11% (cuentas corrientes, cuentas de ahorro etc.). Es decir, el requisito de encaje para estas exigibilidades pasa de 11% a 8%.</p> <p>Disminución de un punto porcentual del requisito de encaje sobre las exigibilidades cuyo porcentaje de encaje requerido actual sea de 4,5% (CDT de menos de 18 meses). Es decir, el requisito de encaje para estas exigibilidades pasa de 4,5% a 3,5%.</p> <p>Esta disminución aplica a partir de la bisemana de cálculo de encaje requerido que comienza el 22 de abril de 2020. Con esta medida se inyecta liquidez a</p>		<p>Los resultados muestran que una alta carga impositiva afecta significativamente en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes, y que las modificaciones de las tasas y el tipo de impuestos producen incrementos y reducciones en los ingresos, utilidades e inversiones.</p> <p>En una investigación realizada en Ecuador, Los resultados mostraron que la alta carga tributaria afecta en gran medida la liquidez, la rentabilidad y la inversión de los contribuyentes, y que los cambios en los impuestos y tasas impositivas conducirán a un aumento de obligaciones y disminución de los ingresos, las ganancias y la inversión en el sector privado.</p>	

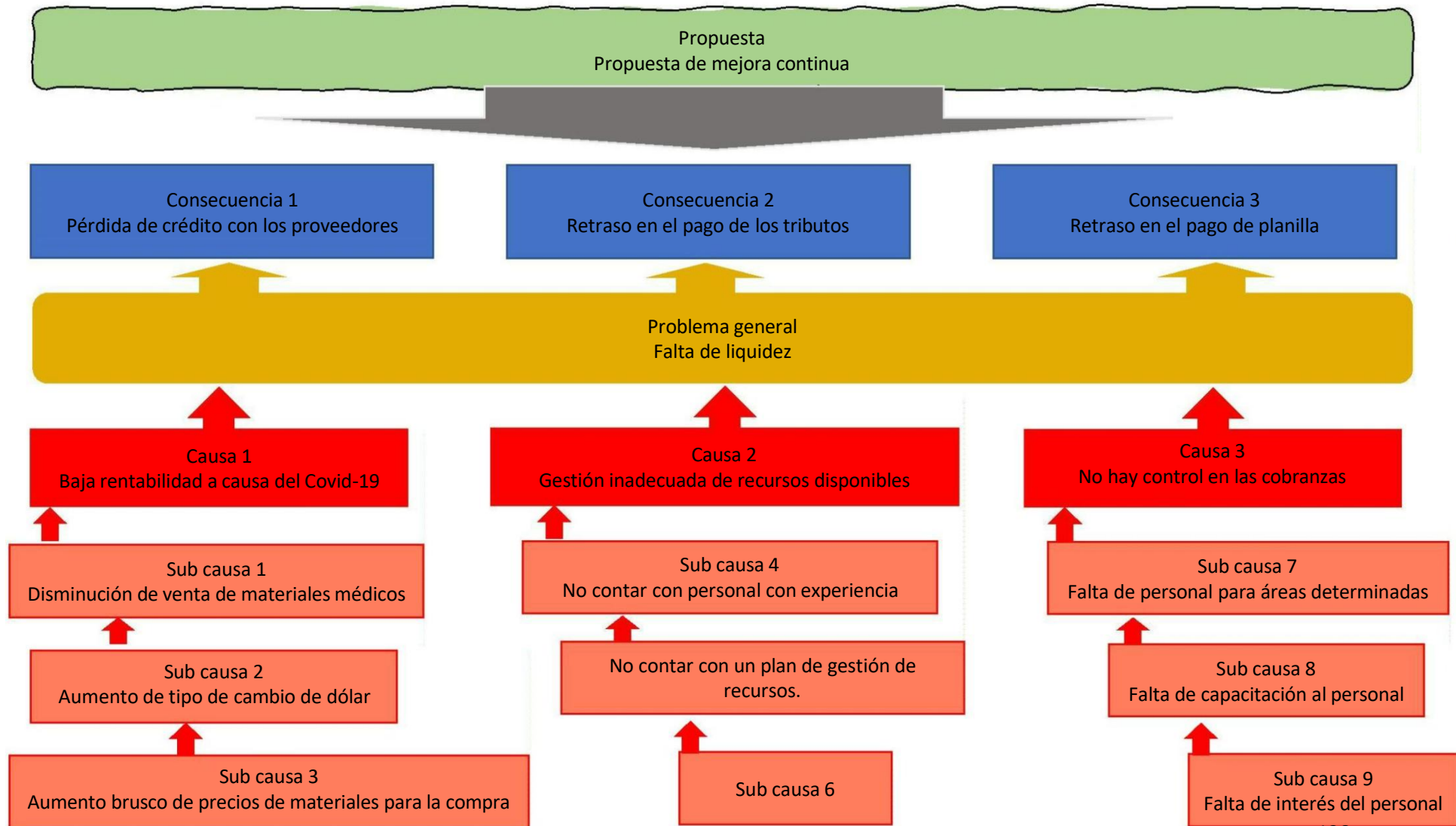
	<p>la economía de manera permanente por un monto cercano a los \$ 9 billones. Con ello se busca estimular la generación de préstamos de la economía.</p>	
	<p>Por otro lado, el Banco de la República de Colombia señaló que, la crisis del Coronavirus afectó de gran manera la economía del país, que las entidades financieras fueron unos de los sectores más afectados; ya que debido al desempleo muchos clientes tendrían dificultades para poder pagar préstamos personales, hipotecarios, entre otros, generando así un problema de liquidez para las entidades bancarias. Es por ello que se tomaron medidas para poder inyectar liquidez a la economía mediante la reducción del encaje de la siguiente manera, para las cuentas corrientes y las cuentas de ahorro pasaron de 11% a 8%, mientras que para los CDT menor de 18 meses pasó de 4,5% a 3,5%.</p>	
Evidencia del registro en Ms word	(Solórzano & Vásquez, Lenyn, 2021)	(Colombia, 2020)
		(Quispe & Ayaviri, 2021)

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, Covid_9	Palabras claves del informe	Liquidez, pandemia	Palabras claves del informe	Liquidez, recaudar
Título del informe	Empresas con problemas de liquidez: ¿a qué conflictos se enfrentan?	Título del informe	El manejo de liquidez del BCRP durante la pandemia	Título del informe	Recaudar vs. Liquidez: una mirada general al ITAN en épocas de Covid-19
<p>La crisis sanitaria ha generado que numerosas empresas comiencen a tener severos problemas de liquidez. Según la Encuesta COVID-19, de Mercer Perú, 40 % de las grandes empresas del país modificarán sus procesos de selección de personal para congelar los reclutamientos, una consecuencia directa de no poseer solvencia económica.</p> <p>La falta de liquidez conlleva a que las empresas no puedan adquirir insumos debidamente y que tengan problemas para realizar sus pagos. Además de afectar a corto plazo, esta situación puede incluso obligar a una organización a cerrar sus puertas.</p> <p>En caso de un problema de liquidez, es importante que la empresa se cuestione si el proyecto volverá a ser rentable en el futuro o seguirá gastando más recursos sin generar ningún tipo de retorno. En ambos casos se debe tener en cuenta dos escenarios: un plan de reestructuración que permita rediseñar diversos procesos o el cierre total de operaciones.</p> <p>La crisis de salud ha provocado que muchas empresas empiecen a experimentar graves problemas de liquidez. Según una encuesta de Mercer Perú COVID-19, el 40% de las empresas más grandes del país revisarán su proceso de selección de personal para congelar las contrataciones, consecuencia directa de la insolvencia. La carencia de liquidez significa que las empresas no pueden abastecerse adecuadamente y presenten dificultades con los pagos. No solo afecta en un corto periodo, pues de complicarse la situación la empresa se vería obligada a cerrar. El estudio llegó a la conclusión de que, si surgen</p>		<p>Desde el inicio del Estado de Emergencia, el BCRP ha venido aplicando una política monetaria expansiva en diferentes dimensiones. En particular, se ha procedido a realizar una fuerte inyección de liquidez de largo plazo a través de operaciones de reporte de valores y monedas, así como operaciones de reporte de cartera con garantía gubernamental, las mismas que están asociadas al programa Reactiva Perú. Así, al 30 de octubre, las operaciones de inyección del BCRP totalizan un monto de S/ 61,1 mil millones (8,6 por ciento del PBI), de los cuales S/ 11,3 mil millones corresponden a repo de valores, monedas y cartera, y S/ 49,8 mil millones es el monto liquidado de repos de crédito con garantía estatal.</p> <p>En conclusión, el sistema financiero cuenta con liquidez a largo plazo, como resultado de las operaciones de inyección realizadas por parte del BCRP en el contexto de la pandemia del COVID-19. Al mismo tiempo, el BCRP realiza operaciones de esterilización de corto plazo, para de este modo lograr que la tasa de interés interbancaria se sitúe sobre su nivel de referencia. Se espera que esta mayor disponibilidad de liquidez se mantenga en un horizonte mediano, y que con ello continúen las operaciones de esterilización en plazos cortos.</p> <p>Desde que comenzó el estado de emergencia, el BCRP ha venido implementando una política monetaria expansiva en varios niveles. En particular, ha habido una importante inyección de liquidez de largo plazo a través de operaciones de recompra de valores y divisas y operaciones de recompra de cartera con garantía del gobierno asociadas con el programa Reactiva Perú. En consecuencia, al 30 de octubre las operaciones de inyección al BCRP totalizaron</p>		<p>con respecto a la situación actual, el ITAN es un impuesto que no es representativo para el estado y que solo resta liquidez a las empresas que vienen siendo golpeadas por la pandemia. Es de gran importancia que el estado brinde medidas que ayuden a reducir la carga tributaria para los contribuyentes, de lo contrario, la fuente de financiamiento por parte de los impuestos podrá verse más afectado de lo que esta.</p> <p>Por último, en un trabajo de investigación realizado en Lima, los autores demostraron cómo el Impuesto Temporal a los Activos Netos afectó a la liquidez de las empresas; ya que el ITAN es un impuesto que no representa al Estado y solo quita la capacidad de pago de las cuentas de las empresas afectadas durante la pandemia que atravesaron. Es importante que el Estado incluya medidas que ayuden a reducir la carga tributaria de los contribuyentes, de lo contrario, el financiamiento tributario puede verse más afectado que de otra manera.</p>	

<p>problemas de liquidez, la empresa debe cuestionarse si los proyectos volverán a ser rentables en el futuro o si se dará el caso de seguir gastando más sin obtener las utilidades esperadas. Para ello debe considerar un plan de reestructuración que permita rediseñar los procesos o plantear el cierre total de las operaciones.</p>	<p>\$61.100 millones (8,6% del PBI), de los cuales \$11.300 millones corresponden a recompra de valores, divisas y carteras, y \$49.800 millones al monto de liquidación de recompras de créditos con garantía del Estado. En conclusión, existe liquidez de largo plazo en el sistema financiero por la operación de inyección del BCRP en el contexto de la pandemia del COVID-19. Al mismo tiempo, el BCRP realiza operaciones de esterilización de corto plazo para mantener la tasa de oferta interbancaria por encima de su nivel de referencia. Se espera que esta mayor disponibilidad de liquidez continúe en el mediano plazo, con la consiguiente continuidad de las operaciones de cobertura en el corto plazo.</p>		
<p>Evidencia del registro en Ms word</p>	<p>(Conexión ESAN, 2020)</p>	<p>(Banco Central de la Reserva del Perú, 2020)</p>	<p>(Rumaldo & Soriano, 2020)</p>

Matriz 3. Árbol de problemas a nivel local – organización



Matriz 4. Matriz de problema a nivel local

Causa	Sub causa	¿Por qué?	Problema general
			Liquidez
Causa 1 Baja rentabilidad gracias al Covid-19	Sub causa 1 Disminución de venta de materiales médicos	Porque debido a la Pandemia, no se realizaban operaciones quirúrgicas.	Debido a la disminución de las ventas de materiales médicos, al aumento del tipo de cambio del dólar y el aumento brusco de los precios de los materiales médicos que se importan, nos lleva a tener una baja rentabilidad gracias al Covid-19, cabe mencionar que de no presentar estrategias o propuestas de mejora, se tendrá como una de las consecuencia, la pérdida de créditos con los proveedores. Gracias a que no se cuenta con personal con experiencia en gestión de recursos y tampoco se cuenta con un plan de gestión de recursos, nos ocasiona una gestión inadecuada de los recursos disponibles, de no plantear una reorganización en la gestión, tendremos como una consecuencia, el retraso en el pago de los tributos correspondientes. Debido a la falta de personal, falta de capacitación al personal y la falta de interés del personal, nos genera un mal control en las cobranzas a los clientes, de no reorganizar esta área, nos lleva a la consecuencia de tener retrasos en el pago de la planilla a los trabajadores.
	Sub causa 2 Aumento de tipo de cambio de dólar	Porque debido a la crisis que atravesamos, generó inestabilidad económica y eso influyó en el tipo de cambio del dólar.	
	Sub causa 3 Aumento brusco de precios de materiales para la compra	Porque con el aumento del tipo de cambio del dólar, las importaciones se volvieron más caras.	
Causa 2 Gestión inadecuada de recursos disponibles	Sub causa 4 No contar con personal con experiencia	Porque no se considera como requisito al momento de contratar personal.	
	Sub causa 5 No contar con un plan de gestión de recursos.	Porque no se toma mucha importancia al tema como para plantearlo y reforzarlo.	
	Sub causa 6		
Causa 3 No hay control en las cobranzas	Sub causa 7 Falta de personal	Porque debido a que es una Mype, se cuenta con poco personal para diferentes áreas.	
	Sub causa 8 Falta de capacitación al <u>personal</u>	Porque no se tiene un presupuesto definido para realizarse las capacitaciones.	
	Sub causa 9 Falta de interés del personal	Porque no se realiza el seguimiento adecuado de sus funciones.	

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente internacional X:			
Título	Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro	Metodología	
Autor	Daniela Estefanía Solórzano, Lenyn Geovanny Vásconez	Enfoque	
Lugar:	Ecuador	Tipo	Transversal-Descriptiva
Año	2021		
Objetivo	Diseñar estrategias financieras y contables para el mejoramiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Arenillas Coagro. La investigación fue de tipo descriptiva. Los resultados dejaron en evidencia la deficiente planificación financiera, la falta de análisis de información financiera previo a la toma de decisiones, entre otros.	Diseño	No experimental
Resultados	El principal problema de las empresas es la liquidez, conseguirla y mantenerla es un reto para la administración y los socios, con relación a esto, surge la necesidad de conocer la situación financiera y el grado de liquidez de la Corporación Agroempresarial Arenillas.	Método	Deductivo -Analítico
		Población	45 trabajadores de la empresa
		Muestra	
		Unidades informantes	
Conclusiones	Concluyeron que las empresas deben implementar estrategias que permitan tener y mantener un nivel de liquidez para desarrollar sus operaciones sin contratiempos, de manera regular las empresas han agotado esfuerzos por conseguir rentabilidad a cualquier costo, incluso sacrificando la estabilidad del efectivo, lo que puede ocasionar en el peor de los casos, el cierre definitivo.	Técnicas	Encuesta
		Instrumentos	Fichas bibliográficas y cuestionario
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	En una investigación realizada en Ecuador, Solórzano y Vásconez (2021) tuvieron como objetivo diseñar estrategias contables y financieras para mejorar la liquidez de la Corporación Agroempresarial Coagro; ya que la empresa atravesaba un problema muy serio que era el de no poder pagar sus obligaciones a tiempo, surge la preocupación y necesidad de conocer la situación de los estados financieros y el grado de liquidez que tenía la empresa. La investigación fue de tipo descriptiva, de diseño no experimental, se utilizó el método deductivo-analítico, se tuvo como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario. Se pudo apreciar en los resultados que había una deficiente planificación financiera y no se efectuaban análisis a los estados financieros antes de la respectiva toma de decisiones. Por último llegaron a la conclusión de que las empresas siempre deben de implementar estrategias para que permita obtener y mantener la liquidez necesaria para poder desarrollar sus actividades sin dificultades, de no hacerlo en su debido tiempo se podría tener más adelante el escenario del cierre definitivo.		
Referencia	(Solórzano & Vásconez, Lenyn, 2021)		

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente internacional X:			
Título	Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador	Metodología	
Autor	Gabith Miriam Quispe Fernández Dante Ayaviri-Nina	Enfoque	
Lugar:	Ecuador	Tipo	Transversal-Descriptiva
Año	2021		
Objetivo	Determinar el efecto de la carga tributaria sobre la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en el Ecuador durante la pandemia Covid-19 y su relación con el ciclo económico, dado que la mayoría de los estudios fueron realizados antes de la pandemia y se considera la inversión externa en la mayoría de los estudios y muy poca inversión interna, de ahí su relevancia.	Diseño	No experimental
Resultados		Método	Inductivo
		Población	39,503 contribuyentes
		Muestra	381 contribuyentes
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se concluye que la carga y presión tributaria tiene un efecto negativo en los ingresos, rentabilidad e inversión; en cambio, si estos fueran reducidos, contribuirían a la mejora no solo de los ingresos y ganancias sino que principalmente se podría convertir en un elemento motivador para la inversión.	Técnicas	Encuesta
		Instrumentos	Cuestionario
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	En Ecuador, Quispe y Ayaviri (2021), realizaron un estudio para poder analizar el impacto de la carga tributaria en la liquidez, rentabilidad e inversiones de los contribuyentes durante la pandemia del Covid-19 y su relación con el ciclo económico; ya que se realizaron varios estudios antes de la pandemia, el tipo de investigación fue descriptiva, de diseño no experimental, se utilizó el método inductivo y como instrumento se escogió el cuestionario. Los autores concluyeron que, efectivamente la presión y la carga tributaria sí tienen un efecto negativo en la liquidez, inversión y rentabilidad; por otro lado, si estas se reducen, no solo ayudan a incrementar los ingresos y las utilidades, sino que principalmente pueden ser un incentivo para la inversión.		
Referencia	(Quispe & Ayaviri, 2021)		

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente internacional X:			
Título	Riesgo de liquidez de empresas de intermediación financiera en Colombia	Metodología	
Autor	Bolívar Arturo Delgado Gloria Yamile Santacruz Espinoza Cristina Aidé Zamudio Enríquez	Enfoque	
Lugar:	Colombia	Tipo	
Año	2020		
Objetivo	Identificación y análisis del estado actual de los riesgos financieros para el sector de intermediación financiera. Se aborda desde la revisión bibliográfica realizada sobre los riesgos de liquidez, especialmente enfocado en las empresas de intermediación financiera en Colombia.	Diseño	
Resultados	Como resultado se encontró la falta de profundización en estudios e incipiente implementación del sistema de gestión de riesgo de liquidez. Uno de los riesgos de mayor impacto es el de liquidez, por lo tanto, las organizaciones deben contar con capacidad para hacer frente a sus responsabilidades.	Método	
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
Conclusiones	La información permitió un acercamiento teórico del sistema general de riesgos, tipos de riesgos financieros y de liquidez en las entidades financieras y metodología para la medición de los mismos a partir de recomendaciones emitidas por el Comité de Basilea y la Superintendencia de la Economía Solidaria.	Técnicas	
		Instrumentos	
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	(Delgado et al, 2020), realizaron un estudio con el objetivo de identificar y analizar el riesgo que presentan los estados financieros de las empresas de intermediación financiera de Colombia, se pudo encontrar como resultado de la investigación la falta de análisis financieros y ausencia la implementación de sistema de gestión de riesgo de liquidez. Los autores concluyeron que esta información permite el análisis teórico del sistema general de riesgo, los tipos de riesgos financieros y de liquidez en las entidades financieras, y el método de medición de acuerdo a las recomendaciones emitidas por el Comité de Basilea y Superintendencia Económica Solidaria.		
Referencia	(Delgado, Santacruz, & Zamudio, 2020)		

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente internacional X:			
Título	Liquidez y solvencia, los grandes problemas de las empresas españolas	Metodología	
Autor	Marc Fortuño	Enfoque	
Lugar:	España	Tipo	Descriptivo
Año	2020		
Objetivo	Demostrar los problemas de liquidez y solvencia que pone muy difícil seguir adelante a las empresas	Diseño	No experimental
Resultados	Más del 60% de las empresas reflejaron necesidades de liquidez durante el primer trimestre, y de ellas, el 75% han sido cubiertas por deuda bancaria, especialmente por las manufactureras que han llegado al extremo del 90% de deuda bancaria.	Método	
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
Conclusiones	El problema existente es que con la crisis del Covid-19 se ha incrementado notoriamente la incertidumbre, lo que contribuye a incrementar las dificultades para acceder a la financiación externa y así poder hacer frente a las necesidades de liquidez. Los problemas son mayores si tenemos en cuenta quiénes son aquellos que tienen serias necesidades de liquidez, pues estarían copando, entre 96.000 y 102.000 millones de euros, empresas con un perfil de impago alto o muy alto.	Técnicas	Análisis documental
		Instrumentos	
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	<p>Por otro lado, Marc Fortuño (2020) en su estudio realizado a las empresas españolas, tuvo como objetivo demostrar los problemas de liquidez que atravesaban las empresas.</p> <p>Se obtuvo como resultado que, durante el primer trimestre más del 60% de las empresas españolas demuestran la usencia de liquidez, y de estas mismas el 75% pudieron cubrir sus deudas con créditos financieros. El autor concluyó que, este problema que vienen experimentando las empresas se debe a la crisis del Covid -19, ya que genera mucha incertidumbre, también genera dificultad para poder adquirir financiamiento externo para así poder responder a las obligaciones pendientes. Como manera de apoyo el gobierno está trabajando para poder brindar el máximo apoyo a las entidades financieras para salvarlas de la crisis, no tengan complicaciones de manera inmediata.</p>		
Referencia	(Fortuño, 2020)		

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente internacional X:			
Título	Factors affecting corporate liquidity: evidence from steel listed companies in Vietnam	Metodología	
Autor	Nguyen Huu Tan	Enfoque	
Lugar:	Vietnam	Tipo	Descriptivo
Año	2021	Diseño	No experimental
Objetivo	Examinar los factores que afectan la liquidez de las empresas siderúrgicas que cotizan en bolsa en Vietnam durante un período de tiempo de 2015 a 2020.	Método	
Resultados		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
		Técnicas	Análisis documental
Conclusiones	La falta de liquidez hace que la empresa pierda la oportunidad de recibir descuentos preferenciales o la oportunidad de obtener más ganancias. Las dificultades de liquidez también pueden llevar a la empresa tener que vender proyectos de inversión, activos, levantar capital a altos costos y en el peor de los casos, ir arruinado. Además, la liquidez ayuda a las empresas a ser flexibles y obtener ventajas cuando el mercado cambia las condiciones y para responder a las estrategias de las empresas competidoras.	Instrumentos	
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Para Nguyen Huu Tan (2021), realizó un trabajo de investigación para poder determinar ciertos factores que perjudican la liquidez en la empresa siderúrgica que realizan cotizaciones en la bolsa de Vietnam entre los años 2015 hasta 2020, la investigación fue de tipo descriptivo y de diseño no experimental, se utilizó como técnica el análisis documental. Por último el autor concluyó que la deficiencia de liquidez hace que la empresa pierda oportunidades como la obtención de descuentos preferenciales y así la obtención de más ganancias, además resaltó que la liquidez brinda flexibilidad a las empresas, el poder responder a los cambios que se puedan dar en los mercados y estar al mismo nivel que sus competidores.		
Referencia	(Nguyen, 2021)		

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente nacional X:			
Título	Análisis comparativo de liquidez y endeudamiento, en las empresas azucareras del Perú	Metodología	
Autor	Vásquez Villanueva, Carlos Alberto Choquecahua Tacuri, Nicol Judith Diego Caycho, Rosa Judith	Enfoque	
Lugar:	Perú	Tipo	Descriptivo-comparativo
Año	2021		
Objetivo	Permitir conocer la estabilidad de las empresas seleccionadas, además de las variaciones con el transcurso de los años y su desarrollo en comparación a sus competidores; de esta manera, podrán evaluar y conocer su situación financiera, además servirá de apoyo para aquellas empresas que presentan problemas similares.	Diseño	No experimental
Resultados		Método	
		Población	75 estados de situación financiera
		Muestra	16 estados de situación financiera
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se concluye que la liquidez es un indicador muy importante para el desarrollo y continuidad de las empresas, y si existe el riesgo de no contar con liquidez, se tiene la necesidad de recurrir a un financiamiento; sin embargo, no muchas veces esto es positivo para aquellas que no tienen la capacidad de cubrir esas deudas; por lo tanto, toda empresa siempre debe evaluar su liquidez, dado que de esta manera podrá identificar si cuenta con la capacidad para hacer frente a sus deudas a corto plazo; así mismo, podrá conocer si posee los recursos para continuar con sus actividades, evitando de esta manera un sobre endeudamiento.	Técnicas	Análisis documental
		Instrumentos	Ficha de análisis documental
		Método de análisis de datos	Retrospectivo
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Vásquez et al. (2021) realizaron un trabajo de investigación cuyo fin fue permitir conocer el grado de estabilidad económica de las organizaciones seleccionadas, también las variaciones que se han dado con el lapso de los años y su desarrollo comparativamente con la competencia; así se podrá evaluar y conocer su situación financiera, que será como apoyo para esas organizaciones que muestran inconvenientes semejantes. Para la realización de esta investigación utilizaron el diseño no experimental, se efectuó bajo el tipo de investigación descriptivo-comparativo, se tomó como población 75 estados financieros y como muestra 16 estados financieros, se utilizó como técnica el análisis documental y como instrumento las fichas de análisis documental. Por último concluyeron que la liquidez es un indicador bastante fundamental para el desarrollo y continuidad de las organizaciones, y si existe el peligro de no disponer de liquidez, se tiene la necesidad de recurrir a un financiamiento; y muchas veces esto perjudica más aún las obligaciones que pueda tener, por ello toda organización continuamente debería evaluar su liquidez, ya que así podrá deducir si cuenta con la capacidad para afrontar a sus deudas a corto plazo; de igual manera, va a poder conocer si tiene los recursos para avanzar con sus ocupaciones, evitando tal cual un sobre adeudo.		

Referencia	(Choquechua, Diego, & Vasquez, 2021)
------------	--------------------------------------

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente nacional X:			
Título	Estrategias financieras para la mejora de la liquidez de una empresa comercial farmacéutica	Metodología	
Autor	Yenifer Rojas Diego	Enfoque	Mixto
Lugar:	Lima	Tipo	Proyectiva
Año	2021	Diseño	
Objetivo	Proponer estrategias financieras para mejorar la liquidez de la empresa comercial farmacéutica.	Método	Inductivo, deductivo y analítico
Resultados		Población	
		Muestra	5 colaboradores
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se concluyó que se ha identificado que el aumento de las cuentas por cobrar debido a la inadecuado seguimiento de las cobranzas y la falta de una evaluación crediticia de los clientes inciden en la disminución de liquidez, por lo cual se propuso la implementación un manual de las políticas de créditos y cobranzas en base a los resultados obtenidos del ratio de gestión que indica que la empresa tuvo como plazo promedio de cobranzas en 18, 26 y 32 días que ha ido aumentando progresivamente para el año 2018, 2019 y 2020 debido a la falta de control de los cobros.	Técnicas	
		Instrumentos	Guía de entrevista
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Rojas (2021) en su tesis nos habla sobre la falta de liquidez que presentaba una empresa comercial farmacéutica; debido a que la organización tenía muchos problemas para poder cumplir con sus obligaciones, por ejemplo, pagos a proveedores, comisiones a los vendedores, pagos de impuestos y entre otros. El autor propone implementar estrategias para mejorar la liquidez de la empresa; ya que se pudo evidenciar que no realizaban un correcto seguimiento a las carteras de créditos; ello se debía a que no tenían un manual de políticas de créditos y cobranzas. El estudio se realizó bajo el enfoque mixto, de tipo proyectiva, se utilizaron los métodos inductivo, deductivo y analítico, se tuvo como instrumento la guía de entrevista. Se concluyó que existía un aumento en las cuentas por cobrar, porque no había un seguimiento adecuado en las cobranzas a realizar y tampoco se realizaba evaluación crediticia a los nuevos clientes, estos factores influyeron en la disminución de la liquidez de la empresa, para ello el autor propone implementar un manual de políticas de créditos y cobranzas de acuerdo a los resultados que arroje el ratio de gestión.		
Referencia	(Rojas, 2021)		

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente nacional X:			
Título	Liquidez: una herramienta útil para la toma de decisiones	Metodología	
Autor	Mirella Adelaida Santos Carlos, Itchia Jassire Huamani Espinoza	Enfoque	
Lugar:	Perú	Tipo	Descriptivo
Año	2019	Diseño	No experimental
Objetivo	Dar a conocer la importancia de la liquidez como herramienta útil para la toma de decisiones.	Método	Analítico
Resultados		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
		Técnicas	Análisis documental
Conclusiones	La liquidez es una herramienta de suma importancia para toda empresa ya que permite conocer y evaluar no solo la situación y desempeño financiero y económico de una empresa a corto plazo, sino que a partir del análisis de resultados es factible detectar con tiempo anticipado si la empresa tiene suficientes recursos financieros disponibles para cubrir con sus obligaciones presentes; permitiendo tomar decisiones acertadas. Por tanto, durante el proceso de planificación, organización y control del manejo de la liquidez, es importante la realización de operaciones regulares de dinero para cumplir con las obligaciones de la empresa.	Instrumentos	Registro documental
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Santos y Huamani (2019) presentaron un estudio para saber la importancia de la liquidez como herramienta eficaz ante la toma de decisiones, para realizar mejoras en una empresa. Para hacer posible este estudio, la investigación fue de tipo descriptivo, diseño no experimental y se usó el método analítico, asimismo utilizaron la técnica de análisis documental y como instrumento tuvieron a los registros documentales. Concluyeron que la liquidez sí es un instrumento de gran importancia para todas las compañías; porque da a conocer y analizar cómo se va desempeñando financiera y económicamente en un determinado tiempo, de igual manera también permite demostrar si la empresa tiene los suficientes recursos para poder cumplir con sus obligaciones en un corto plazo, y las decisiones que se tomen sean acertadas. Por consiguiente, a lo largo del proceso de planeación, control y organización de la liquidez, es fundamental la ejecución de las operaciones que estén relacionados con los activos de la empresa para cumplir con las cuentas por pagar.		

Referencia	(Santos & Huamani, 2019)
------------	--------------------------

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente nacional X:			
Título	“Mejora del proceso de facturación y su influencia en la liquidez de una agencia de Aduanas, San Isidro 2018”	Metodología	
Autor	Luisa Baldera Cespedes Melissa Campos Hernández	Enfoque	
Lugar:	Lima	Tipo	Descriptiva
Año	2018		
Objetivo	Mejorar los procesos que se realizan para la facturación en la prestación de servicios de una agencia de aduanas y determinar cómo ésta influirá en la liquidez de la misma. Así mismo, se busca identificar a los involucrados en estos procesos, de ingresar información, actualizar el sistema con datos relevantes y emitir los reportes utilizados para que la información sea entregada a tiempo.	Diseño	No experimental
Resultados		Método	
		Población	9 trabajadores
		Muestra	
		Unidades informantes	
Conclusiones	El plan de mejora del proceso de facturación influye favorablemente en la liquidez de la empresa Agencia de Aduanas en el año 2018, por cuanto va permitir mejorar la situación económica y financiera de esta; sin embargo, su aplicación obtendrá resultados favorables significativos a mediano y largo plazo, siempre que se realice una ejecución sostenida, oportuna y correcta de los lineamientos de dicha propuesta.	Técnicas	Análisis documental
		Instrumentos	Guía de análisis documental
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Baldera y Campos (2018) efectuaron una investigación para mejorar el proceso de facturación de las agencias de aduanas cuando prestan servicios y determinar cómo afectará esto a su liquidez. Asimismo, se buscó identificar a las personas involucradas en estos procesos, ingreso de información, actualización del sistema con datos relevantes y publicación de reportes de uso, con el fin de brindar información de manera oportuna. Para este estudio que fue de tipo descriptiva y de diseño no experimental, se tuvo como población a nueve trabajadores, utilizando como técnica los análisis documentarios, pudieron llegar a la conclusión de que el plan de mejora del proceso de facturación sí ha tenido un impacto favorable en la liquidez de la agencia aduanal en el 2018, ya que le permitirá mejorar su posición financiera y financiera, sin embargo, en tanto los lineamientos de la propuesta sean consistentes, oportunos y debidamente implementada, su aplicación logrará efectos benéficos significativos en el mediano y largo plazo.		

Referencia	(Baldera & Campos, 2018)
------------	--------------------------

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente nacional X:			
Título	Factores que influyen en la liquidez de las Mypes en tiempos de pandemia por la covid-19	Metodología	
Autor	Oscar Apaza Apaza Pablo de la Cruz Marín Apaza Idel Iban Cutipa Ticona	Enfoque	Cuantitativo
Lugar:	Juliaca	Tipo	Descriptiva
Año	2021		
Objetivo	Determinar si los factores influyen en la liquidez de las Mypes en tiempos de pandemia por la Covid-19. Dichos factores son extraídos de la variable uno y se traducen en información de calidad, e información oportuna.	Diseño	No experimental-Transversal
Resultados		Método	Deductivo -Analítico
		Población	85 Mypes
		Muestra	
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se concluye que existe una relación positiva media entre el control de operaciones y la liquidez, en contexto, el emprendedor de la Mypes debe tomar conciencia de que el azar, la suerte, los buenos tiempos y otros sucesos fortuitos, son solo eso, hechos ocurridos por ventura. El aseguramiento de la liquidez requiere del control de operaciones, pero de uno específico, ordenado y metódico dentro de las Mypes, ello asegurará un flujo constante de liquidez para poder cumplir con las obligaciones contraídas.	Técnicas	Encuesta
		Instrumentos	Cuestionario
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	En un estudio realizado en Juliaca, se propuso como objetivo determinar qué factores afectan la liquidez de las Mypes durante la pandemia del Covid-19. Dicho estudio se realizó debido a la falta de liquidez que se apreciaba en las Mypes debido al confinamiento que estableció el Estado peruano, para no aumentar los casos de contagio. Para este estudio se utilizó el método deductivo analítico, también se empleó el diseño no experimental, y por último se empleó como instrumento el cuestionario para la obtención de los resultados esperados. Se concluyó que existe una correlación positiva promedio entre el control operativo y la liquidez, en cuyo caso los empresarios de las Mypes deben darse cuenta de que el azar, la suerte, los buenos momentos y demás eventos contingentes son solo eventos aleatorios. El aseguramiento de la liquidez requiere un control de las operaciones, pero dentro de las Mypes hay un control específico, ordenado y estructurado que asegurará el flujo continuo de liquidez para que se puedan cumplir las obligaciones contractuales (Apaza et al., 2021)		

Referencia	(Apaza, Marin, & Cutipa, 2021)
------------	--------------------------------

Matriz 6. Esquema de Teorías

Teorías contables			
<u>Teoría</u>	<u>Representante</u>	<u>Fundamento</u>	<u>¿Por qué incluir en la investigación?</u>
1. Teoría de la contabilidad	Shyam Sunder	La contabilidad es una ciencia factual cultural aplicada que se ocupa de explicar y normar las tareas de descripción, principalmente cuantitativa, de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas en cada ente de la sociedad humana y de la proyección de estos, en vista al cumplimiento de sus metas; a través de sistemas específicos para cada situación.	La teoría contable no solo proporciona explicaciones de hechos contables actuales y pasados, sino también tiene como principal finalidad, proporcionar información verídica, fehaciente y comprobable para de esta manera el área correspondiente o la persona a cargo pueda tomar unas buenas decisiones para el crecimiento de la organización. Por lo tanto, según Vásquez y Bongianino (2008), definen a la contabilidad como una ciencia que a menudo requiere un estudio detallado y un método de entrenamiento riguroso y sistemático, empezando con un entrenamiento básico, adecuado y debe ser complementado con una serie de pasos planificados. Finalmente, la teoría guarda relación debido a que nos brinda un gran soporte en el proceso contable; porque nos permite analizar y estudiar las principales partidas contables que tienen relación con la liquidez, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y rotación de inventarios, a su vez también nos muestra resultados positivos o negativos que pueda obtener un periodo, para la realización de las respectivas tomas de decisiones dentro de una organización.
2. Teoría financiera	Arturo Morales Castro José Antonio Morales Castro	La teoría financiera está formada por leyes, principios y conjuntos de fundamentos que explican los fenómenos relativos al financiamiento y a la inversión, así como el comportamiento de los instrumentos financieros, del mercado de dinero, capitales divisas, metales y de derivados. La teoría financiera funciona como una herramienta del administrados financiero en su tarea de incrementar el valor de la empresa, ya que le permite entender los fenómenos financieros y contribuye	La teoría financiera consta de leyes, principios y fundamentos que explican los fenómenos relacionados con el financiamiento y la inversión y el comportamiento de los instrumentos financieros, los mercados monetarios, las divisas, los metales y los derivados. La teoría financiera es una herramienta para que los gerentes financieros agreguen valor a una empresa porque les permite comprender los fenómenos financieros y ayuda a la planificación de la empresa en su entorno, según Morales y Morales (2002). Asimismo, la teoría guarda relación, debido a que nos permitirá ayudar a la empresa de acuerdo a la comprensión que se tenga sobre los fenómenos financieros que se puedan dar en diferentes periodos, estos serán analizados y servirá de gran manera para que la gerencia pueda tomar decisiones y de esta manera continuar con el crecimiento de la organización.

		a la planeación de la empresa dentro de su entorno.	
--	--	---	--

Teorías administrativas			
Teoría	Representante	Fundamento	¿Por qué incluir en la investigación?
1. Teoría de sistemas	Ludwig von Bertalanffy	Los sistemas son conjuntos integrados cuyas propiedades no pueden reducirse a unidades más pequeñas. En lugar de concentrarse en los componentes básicos, el enfoque de sistemas enfatiza más en los principios de la organización.	La teoría de sistemas en vez de reducir cualquier entidad se enfoca en cómo se van conformando y relacionando estas partes para conectar y desarrollar un todo dentro de una organización, y según Sy Corvo (2020) define a los sistemas como una organización que está conformada por diferentes áreas, y que cada una de ellas cumplen funciones diferentes y muy importantes para la realización de objetivos proyectados, cada área debe tener en cuenta que las actividades que realizan deben ser llevadas de la mejor manera para que haya buena relación entre sí, y no se perjudiquen unas a otras, para posteriormente se realicen buenas tomas de decisiones para mejoras de la organización. Por último, la teoría de sistemas guarda relación, debido a que es necesario trabajar en equipo para obtener resultados como: aumentar de manera significativa la calidad de trabajo, lograr que todos los miembros se sientan involucrados en los proyectos de una empresa y conseguir unas mejores ideas, decisiones y soluciones ante ciertas dificultades. Es indispensable que los colaboradores dejen de actuar como parte de un grupo y que tomen como propio el objetivo, para lograr los beneficios anhelados.

Matriz 7. Sustento teórico (Liquidez)

Teoría contabilidad, economía y sistemas			
Autor de mayor relevancia o creador de la teoría:			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3

Cita textual	<p>La contabilidad es una ciencia factual cultural aplicada que se ocupa de explicar y normar las tareas de descripción y normar las tareas de descripción, principalmente cuantitativa, de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas en cada ente de la sociedad humana y de la proyección de estos, en vista <i>al</i> cumplimiento de sus metas; a través de sistemas específicos para cada situación.</p>	<p>La teoría financiera está formada por leyes, principios y conjuntos de fundamentos que explican los fenómenos relativos al financiamiento y a la inversión, así como el comportamiento de los instrumentos financieros, del mercado de dinero, capitales divisas, metales y de derivados.</p> <p>La teoría financiera funciona como una herramienta del administrados financiero en su tarea de incrementar el valor de la empresa, ya que le permite entender los fenómenos financieros y contribuye a la planeación de la empresa dentro de su entorno.</p>	<p>Los sistemas son conjuntos integrados cuyas propiedades no pueden reducirse a unidades más pequeñas. En lugar de concentrarse en los componentes básicos, el enfoque de sistemas enfatiza más en los principios de la organización.</p>
Parfraseo	<p>La teoría contable, no solo proporciona explicaciones de hechos contables actuales y pasadas, sino también tiene como principal finalidad, proporcionar información verídica, fehaciente y comprobable para de esta manera el área correspondiente o la persona a cargo pueda tomar unas buenas decisiones para el crecimiento de la organización. Por lo tanto, según Vásquez y Bongianino (2008), definen a la contabilidad como una ciencia que a menudo requiere un estudio detallado y un método de entrenamiento riguroso y sistemático, empezando con un entrenamiento básico, adecuado y debe ser complementado con una serie de pasos planificados. Finalmente, la teoría guarda relación debido a que nos brinda un gran soporte en el proceso contable; porque nos permite analizar y estudiar las principales partidas contables que tienen relación con la liquidez, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y rotación de inventarios, a su vez también nos muestra resultados positivos o negativos que pueda obtener un periodo, para la realización de las respectivas tomas de decisiones dentro de una organización.</p>	<p>La teoría financiera consta de leyes, principios y fundamentos que explican los fenómenos relacionados con el financiamiento y la inversión y el comportamiento de los instrumentos financieros, los mercados monetarios, las divisas, los metales y los derivados. La teoría financiera es una herramienta para que los gerentes financieros agreguen valor a una empresa porque les permite comprender los fenómenos financieros y ayuda a la planificación de la empresa en su entorno, según Morales y Morales (2002). Asimismo, la teoría guarda relación, debido a que nos permitirá ayudar a la empresa de acuerdo a la comprensión que se tenga sobre los fenómenos financieros que se puedan dar en diferentes periodos, estos serán analizados y servirá de gran manera para que la gerencia pueda tomar decisiones y de esta manera continuar con el crecimiento de la organización.</p>	<p>La teoría de sistemas en vez de reducir cualquier entidad se enfoca en cómo se van conformando y relacionando estas partes para conectar y desarrollar un todo dentro de una organización, y según Sy Corvo (2020) define a los sistemas como una organización que está conformada por diferentes áreas, y que cada una de ellas cumplen funciones diferentes y muy importantes para la realización de objetivos proyectados, cada área debe tener en cuenta que las actividades que realizan deben ser llevadas de la mejor manera para que haya buena relación entre sí, y no se perjudiquen unas a otras, para posteriormente se realicen buenas tomas de decisiones para mejoras de la organización.</p> <p>La teoría de sistemas guarda relación, debido a que es necesario trabajar en equipo para obtener resultados como: aumentar de manera significativa la calidad de trabajo, lograr que todos los miembros se sientan involucrados en los proyectos de una empresa y conseguir unas mejores ideas, decisiones y soluciones ante ciertas dificultades. Es indispensable que los colaboradores dejen de actuar como parte de un grupo y que tomen como propio el objetivo, para lograr los beneficios anhelados.</p>
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	Shyam Sunder	Adam Smith	Ludwig von Bertalanffy

Relación de la teoría con el estudio	<p>TEORIA DE LA CONTABILIDAD Guarda relación debido a que nos brinda un gran soporte en el proceso contable; porque nos permite analizar y estudiar las principales partidas contables que tienen relación con la liquidez, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y rotación de inventarios, a su vez también nos muestra resultados positivos o negativos que pueda obtener un periodo, para la realización de las respectivas tomas de decisiones dentro de una organización.</p> <p>TEORIA FINANCIERA Guarda relación, debido a que nos permitirá ayudar a la empresa de acuerdo a la comprensión que se tenga sobre los fenómenos financieros que se puedan dar en diferentes periodos, estos serán analizados y servirá de gran manera para que la gerencia pueda tomar decisiones y de esta manera continuar con el crecimiento de la organización.</p> <p>TEORIA DE LOS SISTEMAS Guarda relación, debido a que es necesario que todas las áreas dentro de una organización trabajen entre sí, para que haya continuidad en las etapas realizadas sin perjudicar una a otra, deben tener en cuenta que son partes muy importantes dentro de una organización, cuyos trabajos tienen como fin lograr los beneficios anhelados.</p>
	<p>La teoría contable, no solo proporciona explicaciones de hechos contables actuales y pasadas, sino también tiene como principal finalidad, proporcionar información verídica, fehaciente y comprobable para de esta manera el área correspondiente o la persona a cargo pueda tomar unas buenas decisiones para el crecimiento de la organización. Por lo tanto, según Vásquez y Bongianino (2008), definen a la contabilidad como una ciencia que a menudo requiere un estudio detallado y un método de entrenamiento riguroso y sistemático, empezando con un entrenamiento básico, adecuado y debe ser complementado con una serie de pasos planificados. Finalmente, la teoría guarda relación debido a que nos brinda un gran soporte en el proceso contable; porque nos permite analizar y estudiar las principales partidas contables que tienen relación con la liquidez, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y rotación de inventarios, a su vez también nos muestra resultados positivos o negativos que pueda obtener un periodo, para la realización de las respectivas tomas de decisiones dentro de una organización.</p> <p>La teoría financiera consta de leyes, principios y fundamentos que explican los fenómenos relacionados con el financiamiento y la inversión y el comportamiento de los instrumentos financieros, los mercados monetarios, las divisas, los metales y los derivados. La teoría financiera es una herramienta para que los gerentes financieros agreguen valor a una empresa porque les permite comprender los fenómenos financieros y ayuda a la planificación de la empresa en su entorno, según Morales y Morales (2002). Asimismo, la teoría guarda relación, debido a que nos permitirá ayudar a la empresa de acuerdo a la comprensión que se tenga sobre los fenómenos financieros que se puedan dar en diferentes periodos, estos serán analizados y servirá de gran manera para que la gerencia pueda tomar decisiones y de esta manera continuar con el crecimiento de la organización.</p> <p>Por último, se escogió la teoría de sistemas, que se enfoca en la fluidez de los procesos de las actividades de las diferentes áreas dentro de una organización, si estas trabajan de manera adecuada según una estructura definida, hará que la organización esté lineada a sus objetivos proyectados, y según Sy Corvo (2020) define a los sistemas como una organización que está conformada por diferentes áreas, y que cada una de ellas cumplen funciones diferentes y muy importantes para la realización de objetivos proyectados, cada área debe tener en cuenta que las actividades que realizan deben ser llevadas de la mejor manera para que haya buena relación entre sí, y no se perjudiquen unas a otras, para posteriormente se realicen buenas tomas de decisiones para mejoras de la organización. La teoría de sistemas guarda relación, debido a que es necesario que todas las áreas dentro de una organización trabajen entre sí, para que haya continuidad en las etapas realizadas sin perjudicar una a otra, deben tener en cuenta que son partes muy importantes dentro de una organización, cuyos trabajos tienen como fin lograr los beneficios anhelados.</p>

Matriz 8. Construcción de la variable

Variable: -----					
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3	Fuente 4	Fuente 5
Cita textual	Cita 1	Cita 2	Cita 3	Cita 4	Cita 5

Parafraseo	Parafraseo 1	Parafraseo 2	Parafraseo 3	Parafraseo 4	Parafraseo 5			
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word								
Utilidad/ aporte del concepto								
Redacción final	Integrar el parafraseo de las cinco fuentes, luego incluir la utilidad/ aporte del concepto							
Fuente de mayor relevancia para el estudio (cuantitativo)	Copiar el concepto							
Construcción de las dimensiones								
Construcción de las dimensiones según la fuente elegida	Dimensión 1:		Dimensión 2:		Dimensión 3:		Dimensión 4:	
Construcción de los indicadores	I1		I5		I9		I13	
	I2		I6		I10		I14	
	I3		I7		I11		I15	
	I4		I8		I12		I16	
Cita textual de la dimensión	Fuente 1		Fuente 1		Fuente 1		Fuente 1	
	Fuente 2		Fuente 2		Fuente 2		Fuente 2	
	Fuente 3		Fuente 3		Fuente 3		Fuente 3	
Parafraseo	Parafraseo de la fuente 1		Parafraseo de la fuente 1		Parafraseo de la fuente 1		Parafraseo de la fuente 1	
	Parafraseo de la fuente 2		Parafraseo de la fuente 2		Parafraseo de la fuente 2		Parafraseo de la fuente 2	
	Parafraseo de la fuente 3		Parafraseo de la fuente 3		Parafraseo de la fuente 3		Parafraseo de la fuente 3	
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word								
Redacción final								

Matriz 9. Construcción de la categoría

Propuesta de mejora para incrementar la liquidez en una empresa importadora, Lima 2022

Categoría: Liquidez					
Crterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3	Fuente 4	Fuente 5
Cita textual	La liquidez es la capacidad para cumplir con los compromisos de pago que la empresa tiene, mientras que solvencia es la capacidad de la empresa de cubrir sus obligaciones de largo plazo. En resumidas cuentas, la liquidez se relaciona con el corto plazo, es decir, con un año, y básicamente se utiliza en su análisis los activos y pasivos corrientes, mientras que la solvencia toma en cuenta las fuentes de financiamiento de largo plazo.	La liquidez se refiere a la capacidad de negociar rápidamente cualquier cantidad de un activo sin afectar a su precio. Es por tanto un concepto multidimensional que se caracteriza por dos componentes: precio y cantidad, aproximados habitualmente por la horquilla relativa y profundidad, respectivamente.	Definida como la capacidad financiera de la empresa para generar flujos de fondo y así responder por sus compromisos en el corto plazo, tanto operativos como financieros. El problema inmediato que debe resolver el administrador, gerente o analista financiero, es la deficiencia el exceso de liquidez.	La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas llegan a su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus cuentas.	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.
Parafraseo	Liquidez es la capacidad de cumplimiento de los compromisos de pago de una compañía, mientras tanto la solvencia hace referencia a la capacidad de cumplir con sus obligaciones en un periodo mayor al de un año.	La liquidez tiene relación con la función de comerciar velozmente cualquier proporción de un activo sin perjudicar a su costo. Es por consiguiente un criterio multidimensional que se caracteriza por dos elementos: precio y cantidad, aproximados comúnmente por la horquilla relativa y hondura, respectivamente.	La liquidez es la capacidad financiera de una organización para generar flujos de caja y así hacer frente a su compromiso en un corto tiempo, tanto financiero como operativo. El principal problema que enfrentan los administradores, analistas financieros y gerentes, es el exceso o la falta de liquidez.	Las finanzas de una compañía se calcula por la capacidad que tiene para cubrir sus gastos y obligaciones en un corto plazo a medidas que estas van llegando a su vencimiento. La liquidez está relacionada con la solvencia de la situación financiera general de una de una organización, en otras palabras, lo fácil que le resulta el poder pagar sus cuentas.	Miden la función de pago que tiene la compañía para afrontar a sus deudas de corto plazo. En otras palabras, el efectivo que dispone, para pagar las deudas. No solo manifiestan únicamente el desempeño de las finanzas totales de la compañía, sino también la capacidad gerencial para cambiar en efectivo ciertos activos y pasivos corrientes.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Fajardo & Soto, 2018)	(González, 2013)	(Baena, 2014)	(Gitman & Zutter, 2012)	(Aching, 2005)
Redacción final	Liquidez significa cómo una entidad es capaz de hacer frente a sus obligaciones en un corto plazo, de manera efectiva, antes del vencimiento de las deudas. Asimismo, la liquidez está relacionada con la solvencia, porque si hay liquidez en el futuro se tendrá una solvencia económica. Por otro lado, las empresas suelen utilizar el estado de flujos de efectivo para conocer su capacidad, cálculos y periodicidad con la que realizan sus pagos a corto plazo. Sin embargo, dentro de los indicadores de liquidez, es posible verificar si estos indicadores son confiables. La liquidez también se define como el capital que la industria tiene disponible para cumplir con las condiciones especificadas de obligaciones financieras, proveedores, empleados, etc. en tiempo determinado menor a un año. Solo así una empresa puede garantizar el desarrollo constante de sus actividades y, en última instancia, mostrar si las obligaciones son pagadas en un menor plazo, eso indicaría que las empresas obtienen una mayor capacidad de pago. En conclusión, la liquidez nos permite determinar si una empresa puede pagar fácilmente su deuda pendiente en corto plazo, para que se pueda lograr esto se deben presentar planes estratégicos y alternativas que sean eficientes, también se debe realizar constantemente análisis y medición de resultados, usando los ratios financieros				
	Sub categoría 1:	Sub categoría 2:	Sub categoría 3:	Sub categoría 4:	

Construcción de las subcategorías según la fuente elegida	Ratio de liquidez		Cuentas por cobrar		Cuentas por pagar		
Construcción de los indicadores	I1	Razón corriente	I5	Razón de cuentas por cobrar	I9	Rotación de cuentas por pagar	I13
	I2	Razón rápida	I6	Periodo promedio de cobro a clientes	I10	Periodo promedio de pago a proveedores	I14
	I3	Capital neta de trabajo	I7	Políticas de cobro	I11	Políticas de pagos	I15
Cita textual de la subcategoría	El ratio de liquidez lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.		Las cuentas por cobrar son los importes que adeudan terceras personas a la empresa. Existen cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de la empresa y existen cuentas por cobrar que no corresponden a las operaciones de la empresa		Cuentas por pagar refleja las obligaciones a cargo del ente económico contraídas por conceptos diferentes a las compras a proveedores y a las obligaciones financieras; tales como cuentas por pagar a compañías asociadas y vinculadas y cuentas por pagar a contratistas. Se debita cuando se paga la deuda. Se acredita cuando se adquieren deudas por compras o servicios diferentes a proveedores y obligaciones financieras.		Fuente 1
	Los indicadores de liquidez son instrumentos que ayudan a determinar en qué estado está la empresa para cumplir sus obligaciones en el corto plazo, se entiende por liquidez, es la capacidad inmediata de pago que la empresa tiene para cumplir sus obligaciones con sus acreedores.		En esta cuenta contable se registran los dineros adeudados a la empresa por sus clientes nacionales o extranjeros por concepto de las ventas de mercancías y/o de servicios, realizadas a crédito dentro del desarrollo del objeto social de la empresa. Se debita cuando se efectúan ventas (ingresos operacionales) a crédito. Se acredita cuando se recauda o cobra el dinero de esas ventas.		Cuentas por pagar: comprende las obligaciones contraídas por el ente económico a favor de terceros por conceptos diferentes a los proveedores y obligaciones financieras como cuentas corrientes comerciales. Cuentas por pagar: las cuentas y documentos por pagar representan las obligaciones a cargo del ente económico originadas en bienes o en servicios recibidos		Fuente 2
parafraseo	Los ratios corrientes son los activos circulantes divididos por el pasivo circulante. Los activos líquidos incluyen principalmente en cuentas de efectivo, bancos, cuentas por cobrar y efectos, valores negociables e inventarios. Este índice es la principal medida de liquidez y muestra la proporción de deuda a corto plazo cubierta por activos, lo que se traduce en dinero que corresponde		Las cuentas por cobrar son dinero adeudado por un tercero a la empresa. Existen cuentas por cobrar de las actividades de operación de la empresa, y también existen cuentas por cobrar que no corresponden a las actividades de operación de la empresa.		Las cuentas por pagar reflejan las obligaciones de las entidades económicas responsables distintas de las compras y las obligaciones financieras, tales como cuentas por pagar a asociados, afiliados y a contratistas. Se carga cuando se paga la deuda y se debita cuando se obtienen deudas por compras o adquisición de servicios por proveedores y obligaciones financieras.		

	aproximadamente al vencimiento de la deuda.			
	Los ratios de liquidez son una herramienta que ayuda a las empresas a identificar la disposición para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento. La liquidez es la suficiencia de los pagos inmediatos que una empresa debe hacer frente a sus obligaciones con sus acreedores.	En esta cuenta contable se registran a crédito las cantidades adeudadas a la sociedad por sus clientes nacionales o del exterior, por la venta de bienes y/o servicios en desarrollo del objeto social de la sociedad. Cuando se genera una venta (ingreso por la operación) a crédito, se debita. Cuando se cobra o recauda el dinero de estas ventas, se acredita.	Las cuentas por pagar son las obligaciones que se obtienen con los proveedores que brindan bienes o servicios. Se carga una vez que se paga la deuda y se debita una vez que se obtienen deudas por compras o compra de servicios por proveedores y obligaciones financieras.	Parafraseo de la fuente 2
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Aching, 2005) (Fajardo & Soto, 2018)	(Meza, 2007) (Ayala & Fino, 2015)	(Ayala & Fino, 2015) (Fierro, Fierro, & Fierro, 2016)	
Redacción final	Los indicadores de liquidez vienen a ser una herramienta muy útil para ver si una empresa está preparada para el cumplimiento de sus obligaciones a su vencimiento. La liquidez está relacionada con la capacidad que tiene una empresa para poder pagar sus obligaciones con sus acreedores. La razón rápida se calcula dividiendo los activos circulantes por los pasivos circulantes. Los activos circulantes incluyen básicamente cuentas monetarias, bancos, cuentas por cobrar, letras de cambio, valores de fácil negociación e inventarios. Este indicador es el principal marcador de la liquidez y muestra qué parte de su deuda actual está cubierta por sus activos	Las cuentas por cobrar son un activo de terceros y representan una obligación de cobro que se espera recibir en efectivo. Las empresas que no monetizan las cuentas por cobrar se quedarán sin fondos para manejar adecuadamente las etapas operativas, las interrupciones comerciales y el crecimiento de la deuda dentro de la organización, debe evaluar las políticas administradas por cada organización. En este sentido, las cuentas por cobrar se pueden medir de acuerdo con las rotaciones y el número de días hábiles en el año fiscal, incluidos los 360 días. Donde Indica el tiempo incluyendo el cobro por el periodo dentro del periodo de rotación. De los 12 meses, la cobranza de clientes en cartera está determinada por el período, y el monto promedio del periodo de cobranza se expresa en días, de esta manera similar, el resultado significa un alto rendimiento del indicador cuando un activo en demanda se convierte en un activo que está disponible mucho más rápido. Esto mejora la métrica de liquidez al permitir que los ingresos se utilicen para los pagos a corto plazo.	Estas cuentas están relacionadas con pasivos, con un vencimiento de menos de 12 meses, y el acreedor crea pasivos por bienes o servicios adquiridos previamente. Además, estos deberes deben realizarse de manera oportuna, ya que estas son las secciones que son esenciales para el manejo sin problemas de las mercancías. Estos pasivos deben representar a los proveedores que otorgan el crédito a la empresa para la adquisición de materiales, materias primas y artículos, del mismo modo, se utilizan en el proceso de producción de la empresa y otras operaciones similares a la anterior. De igual manera, la deuda se puede medir por la rotación de sus ventas, es decir en número de veces cuando la empresa cancela la deuda con el acreedor y un plazo promedio de días cuando la empresa paga el préstamo original. Se pone como ejemplo, si la empresa cobra en un promedio de 20 días, debería pagar en un periodo de 30 días para que puedan sostenerse, para	

		Por último, cabe resaltar que dentro de las cobranzas se deben valorar las políticas que brinda la administración de cada entidad, estos lineamientos deben ser usados eficazmente y para ello tenemos seis variables: tiempo, precio, garantías, interés, descuentos y riesgos.	que pueda contar con efectivo para que pueda cubrir sus obligaciones después de realizar los respectivos cobros. Por último, se debe tomar en cuenta que los resultados que nos determinen la cantidad de veces y días que la empresa cumple con sus obligaciones, no debería ser menor en comparación a las cuentas por cobrar, así se podría demostrar que las obligaciones que tiene se realizan después de convertir en disponible su efectivo	
--	--	--	--	--

Matriz 10. Justificación

Justificación teórica	
¿Qué teorías sustentan la investigación?	¿Cómo estas teorías aportan a su investigación?
<ol style="list-style-type: none"> 1. Teoría de la contabilidad 2. Teoría de la economía 3. Teoría de sistemas 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Porque guarda relación debido a que nos brinda un gran soporte en el proceso contable; porque nos permite analizar y estudiar los principales temas contables que tienen relación con la liquidez, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, también nos muestra resultados positivos o negativos que nos permiten una correcta toma de decisiones dentro de una organización. 2. Porque guarda relación debido a que la economía dentro de una empresa es muy importante, porque mediante un análisis económico nos permite evaluar la liquidez y solvencia que tiene la compañía para poder hacer frente a sus gastos y responsabilidades en un periodo determinado, también se podría identificar los factores que necesiten ser mejorados para obtener buenos resultados y alcanzar las metas proyectadas. 3. Porque guarda relación, debido a que es necesario trabajar en equipo para obtener resultados como: aumentar de manera significativa la calidad de trabajo, lograr que todos los miembros se sientan involucrados en los proyectos de una empresa y conseguir unas mejores ideas, decisiones y soluciones ante ciertas dificultades. Es indispensable que los colaboradores dejen de actuar como parte de un grupo y que tomen como propio el objetivo, para lograr los beneficios anhelados.

El presente estudio se enmarca en el uso de tres teorías: (a) teoría de la contabilidad con el fin de brindar un gran soporte en el proceso contable; porque nos permite analizar y estudiar los principales temas contables que tienen relación con la liquidez, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, también nos muestra resultados positivos o negativos que nos permiten una correcta toma de decisiones dentro de una organización; también se cuenta con (b) la teoría de la economía; porque la economía dentro de una empresa es muy importante, porque mediante un análisis económico nos permite evaluar la liquidez y solvencia que tiene la compañía para poder hacer frente a sus gastos y responsabilidades en un periodo determinado, también se podría identificar los factores que necesiten ser mejorados para obtener buenos resultados y alcanzar las metas proyectadas. Finalmente se utilizó, (c) la teoría de los sistemas, porque nos aportó lo necesario que es trabajar en equipo para obtener resultados como: aumentar de manera significativa la calidad de trabajo, lograr que todos los miembros se sientan involucrados en los proyectos de una empresa y conseguir unas mejores ideas, decisiones y soluciones ante ciertas dificultades. Es indispensable que los colaboradores dejen de actuar como parte de un grupo y que tomen como propio el objetivo, para lograr los beneficios anhelados.

Justificación práctica

¿Por qué realizar el trabajo de investigación?	¿Cómo el estudio aporta a la organización?
1. . Porque se mejorará la liquidez mediante el uso de estrategias de mejora.	1. Se mejorará la liquidez 2. 3. .
Este trabajo de investigación se realizó, debido a que se pudo apreciar la carencia de liquidez que se presenta en la empresa importadora, por otro lado, se busca identificar los factores que inciden en la falta de liquidez, para poder plantear las estrategias de mejora y con ello conseguir la optimización de la liquidez y que la empresa pueda continuar con sus actividades cumpliendo correctamente con sus obligaciones en los plazos determinados. Por otro lado, la desorganización en el área de cobranza, el exceso de crédito otorgado a clientes y la falta de un registro actualizado de clientes deudores, desencadenó un problema mayor de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.	

Justificación metodológica

¿Por qué realizar la investigación bajo el enfoque mixto-proyectivo?	¿Cómo las técnicas e instrumentos permitieron realizar el diagnóstico y la propuesta? ¿Cómo aporta a la ciencia?
1. Porque permite profundizar el estudio utilizando los enfoques cualitativos y cuantitativos. 2. Permite analizar la triangulación entre las unidades informantes, teorías, conceptos y las entrevistas.	4. Mediante el uso del cuestionario se realizará un Pareto para poder diagnosticar el 20% de falencias críticas que aqueja a la organización. Asimismo, que empleará la herramienta Atlasti v.9 para poder realizar las redes entre las subcategorías del problema

	<p>principal para poder conocer los problemas críticos que afectan a la organización</p> <p>5. Revisando los aportes científicos según los enfoques se validó que, a nivel nacional, existen estudios que priorizan el enfoque cuantitativo a diferencia del cualitativo. Por tanto, el presente estudio se efectuará utilizando el enfoque mixto que permitirá que futuros estudiantes, puedan tener una fuente o marco teórico de respaldo con el objetivo de realizar investigaciones holísticas.</p>
	<p>1. La relevancia metodológica de este análisis se logrará por medio de un enfoque mixto que dejará a los futuros alumnos tener la fuente o marco teórico de apoyo para hacer un análisis integral. Por medio de la utilización de formularios se realizará un Pareto para diagnosticar 20 vulnerabilidades críticas que aquejan a la organización. Como parte de las técnicas e instrumentos a utilizar, se procederá a emplear el cuestionario y la entrevista para poder realizar el diagnóstico y el resultado. Y por último como relevancia social, dicho estudio nos permitirá brindar resultados actualizados, verídicos y fehacientes a las entidades bancarias para la obtención de créditos financieros.</p>

Matriz 11. Matriz de problemas y objetivos

Categoría problema: Liquidez

Propuesta de mejora para incrementar la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022

Problema general	Objetivo general
¿Cómo la Propuesta de mejora optimiza la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022?	Proponer propuestas de mejora para incrementar la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022
Problemas específicos	Objetivos específicos

¿Cuál es el diagnóstico de la situación financiera en la empresa importadora Lima 2022?	Diagnosticar en qué situación se encuentra la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022
¿Cuáles son los factores de mayor incidencia en la liquidez en la empresa importadora, Lima 2022?	Determinar los factores a mejorar la liquidez en la empresa importadora Lima 2022

MATRICES PARA EL CAPÍTULO 2:

MÉTODO - ENFOQUE MIXTO

Matriz 14. Metodología

Enfoque de investigación MIXTO			
Crterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Los métodos mixtos se combinan al menos un componente cuantitativo y uno cualitativo en un mismo estudio o proyecto de investigación. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010, p. 546)	Abarca hacia un pluralismo metodológico que permite desarrollar una investigación a profundidad para una diferencia de trabajar de forma excluyente, ambos enfoques. comprensión amplia de los objetos de estudio,	En el enfoque mixto se suele presentar el método, la recolección y el análisis de datos, tanto cuantitativos como cualitativos. Los resultados se muestran bajo el esquema de triangulación, buscando consistencia entre los resultados de ambos enfoques y analizando contradicciones o paradojas.
Parafraseo	El enfoque de investigación mixta combina componentes cuantitativos y cualitativos en el mismo proyecto de investigación.	Abarca una diversidad metodológica que permite profundizar en la investigación para obtener una comprensión amplia del objeto de investigación, en lugar de trabajar ambos enfoques de forma excluyente.	En los métodos mixtos, normalmente se introducen métodos, recopilación y análisis de datos cuantitativos y cualitativos. Los resultados se muestran bajo el esquema triangular, buscando concordancia entre los resultados de los dos métodos y analizando contradicciones o paradojas.
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Hernández, Fernández, & Baptista, Metodología de la investigación, 2010)	(Carhuacho, Nolzaco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)	(Gómez, 2006)
Redacción final	El enfoque que se seleccionó para esta investigación fue el método mixto, porque involucra una serie de procesos analíticos que poseen datos cualitativos y cuantitativos para con el objetivo de encontrar respuestas a la problemática, también se aplica este enfoque para la obtención de respuestas a problemas más complejos integrando los métodos en uno solo. Se puede concluir que, este enfoque es de gran importancia para la realización del presente estudio. Cabe mencionar que los enfoques cualitativos y cuantitativos trabajan unidos para la adquisición de más conocimiento, nos facilitan la comprensión y la interpretación (Hernández et al., 2010) (Gómez, 2006).		

--	--

Sintagma Holístico			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	La investigación holística es definida como la comprensión crítica reflexiva del entorno que permite una visión amplia del mundo y de la vida, desde una perspectiva integradora con énfasis en la trascendencia.	La investigación holística debe ser global más que analítico. Interesa más el todo para comprender las partes. Si se reducen y extraen categorías de análisis de los datos no es fragmentar el fenómeno sino para comprenderlo en su globalidad. Por ello se emplean categorías morales (que incluyen una gran variedad de aspectos), más que moleculares (las que no se pueden descomponer en otras más pequeñas)	La investigación holística implica identificar el punto de encuentro entre las diferentes definiciones que aportan los modelos epistémicos (lo común, el núcleo sintagmático), pero al mismo tiempo descubrir la complementariedad entre aquellos aspectos que, vistos desde diferentes perspectivas, parecen opuestos (relaciones paradigmáticas).
Parfraseo			
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Carhuancho, Nolazco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)	(Tójar, 2006)	(Hurtado, 2000)
Redacción final	Se puede definir como una estructura que nos permite identificar el factor común entre diversas definiciones, también permite estudiar cómo se pueden complementar aquellos que, para diferentes perspectivas, parece ser muy opuestos. Este sintagma tiene una aplicación eficaz, debido a que pudo relacionar varios conceptos en un solo conocimiento y permitió examinar, plantear, indagar y evaluar a fondo (Tójar, 2006; Hurtado, 2010)		

Tipo de investigación Básica		
Criterios	Fuente 1	Fuente 2
Cita textual	Son investigaciones puras aquellas en que los conocimientos no se obtienen con el objeto de utilizarlos de un modo inmediato, aunque ello no quiere decir, de ninguna manera, que estén totalmente desligadas de la práctica o que sus resultados, eventualmente, no vayan a ser empleados para fines concretos en un futuro más o menos próximo.	Es aquella que se viene realizando desde que surgió la curiosidad científica, por desentrañar los misterios del origen del universo, de la vida natural y de la vida humana.
Parafraseo		
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Sabino, 1992)	(Mejía, Ñaupas, Novoa, & Alberto, 2014)
Redacción final	Las investigaciones básicas son un tipo de investigaciones en la que los conocimientos no se llegan a obtener con el objetivo de ser utilizados de manera inmediata, pero eso no quiere decir que estén desconectadas de la práctica y que los resultados no se consideren para fines específicos más adelante (Sabino, 1992; Mejía, et al., 2014)	

Diseño de investigación proyectiva

Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Las técnicas proyectivas son consideradas métodos que aprecian la subjetividad en un sentido global u holista. No la evalúan en el sentido cuantitativo puro, sino que forman parte de un proceso de toma de decisiones que parte de un modelo teórico e intenta comprender y analizar un fenómeno concreto, que puede ser real o simbólico y que puede darse en un aspecto manifiesto y/o latente.	Esta investigación 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.	Proyectivo es el que "intenta proponer soluciones a una situación determinada. Implica explorar, describir, explicar y proponer alternativas de cambio, y no necesariamente ejecutar la propuesta.
Parafraseo			
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Sneiderman, 2006)	(Carhuancho, Nolzaco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)	(Palella & Martins, 2012)
Redacción final	El tipo de investigación que se eligió para este estudio es la investigación proyectiva, este tipo de estudio se ocupa de proyectar proposiciones para resolver determinadas posturas, asimismo, se utilizan todas las investigaciones que estén diseñadas a cubrir necesidades. Por lo tanto, el indagador para lograr el objetivo debería implicar procesos, técnicas específicas y métodos. Es eficaz hacer esta clase de indagación ya que el investigador va a poder proponer propuestas, con base a su creación para el mejoramiento de las metas (Carhuancho et al ., 2019; Palella y Martins, 2012; Sneiderman, 2006)		

Método de investigación 1 - Analítico			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Corresponde a las actividades reflexivas y analíticas por parte del investigador en concordancia con el planteamiento de investigación. En ese sentido, es importante la lectura y revisión de las propuestas teóricas, así como los estudios previos realizados para analizar los bosquejos relacionados con su estudio.	Consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual.	Se emplean para definir las clases y tipos de medición u observaciones para analizar los datos de una investigación.
Parafraseo			
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Carhuancho, Nolzaco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)	(Bernal, 2010)	(Palella & Martins, 2012)
Redacción final	El primer método que se tomó para la presente investigación fue el analítico, este método muestra el estudio que se realiza de forma individual en cada parte de la investigación, para luego agruparlas de manera holística, se debe tomar en cuenta la lectura y la respectiva revisión de propuestas, así como también de los estudios		

	previamente realizados. En conclusión, este método es de gran utilidad para la investigación por que nos ayudó con la realización de los análisis y resultados específicos. (Bernal C. , 2010) (Palella & Martins, 2012) (Carhuacho et al., 2019)
--	---

Método de investigación 2 - Deductivo			
Crterios	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 a soluciones o hechos particulares.	Están basados en la descomposición del todo en sus partes. Van de lo general a lo particular y se caracterizan porque contienen un análisis. Parten de generalizaciones ya establecidas, de reglas, leyes o principios destinados a resolver problemas particulares o a efectuar demostraciones con algunos ejemplos.	Cosiste en obtener conclusiones particulares a partir de una ley universal.
Parafraseo			
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Bernal, 2010)	(Palella & Martins, 2012)	(Rodríguez, 2005)
Redacción final	El segundo método que se escogió fue el deductivo, este método trata sobre el análisis de la proposición, principios, normativas como entre otros, con el fin de ser empleados para posibles soluciones. Va de lo general a lo particular y se caracteriza por análisis específico, también se puede considerar que consiste en tomar en cuenta las conclusiones generales con el fin de conseguir explicaciones particulares. Este método nos sirvió para poder anticipar las conclusiones del estudio que se está realizando, por diversos factores que pudieran comprometer el problema investigado (Bernal, 2010; Palella & Martins, 2012; Rodriguez , 2005)		

Método de investigación 3 - Inductivo			
Crterios	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 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.	Aluden a aquellos procedimientos que van de lo simple a lo compuesto, es decir, de las partes al todo. Se caracterizan porque incluyen una síntesis. Consisten en la recopilación de varios datos y la observación de suficientes hechos referidos a un problema en particular analizarlos para descubrir sus analogías y diferencias, compararlos y tomar nota de sus características comunes para formular la regla que explica el comportamiento de esa clase de datos.	El método inductivo es un proceso en el que, a partir del estudio de casos particulares, se obtienen conclusiones o leyes universales que explican o relacionan los fenómenos estudiados.

Parafraseo			
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Bernal, 2010)	(Palella & Martins, 2012)	(Rodríguez, 2005)
Redacción final	Por último, se tomó el método inductivo, que trata de investigar situaciones únicas para el estudio con seriedad, para sí poder tener conclusiones sobre hechos ordinarios para lograr que el problema sea generalizado también se podría generalizar este método como una búsqueda para poder obtener respuestas desde situaciones mínimas. Por último, se puede concluir que este método presenta un gran beneficio en la elaboración de la investigación por que trata sobre la recopilación de datos por un caso particular para luego analizarlos y así poder tener una hipótesis o teoría (Bernal, 2010; Palella & Martins, 2012; Rodriguez , 2005)		

Categorización de la categoría (ver matriz 9)		
Liquidez		
Sub categoría	Indicador	Ítem
Ratio de liquidez	Razón corriente Razón rápida Capital neta de trabajo	
Cuentas por cobrar	Razón de cuentas por cobrar Periodo promedio de cobro Políticas de cobro	
Cuentas por pagar	Razón de cuentas por pagar Capacidad de endeudamiento Políticas de pagos	

CUANTITATIVA

Población	
Criterios	
Cantidad de Población	50 trabajadores de la empresa Importadora

Lugar, espacio y tiempo	
Muestra	
Resumen de la población	

Técnica de recopilación de datos 1 - Encuesta			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	La encuesta 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. La encuesta se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas.	La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones interesan al investigador. Para ello, a diferencia de la entrevista, se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos quienes, en forma anónima, las responden por escrito.	Numerosos estudios sociales se llevan a cabo con el auxilio de encuestas hasta se podría decir que se recurre demasiado a ellas pues a menudo hacer encuesta es la primera idea que viene a la mente cuando se trata de realizar un trabajo de investigación y además están muy difundidas ideas erróneas acerca de lo que puede lograrse por su intermedio, esta situación ha llevado al desprestigio de la encuesta como metodología de investigación y a que sea frecuente la actitud de desconsiderar y desaprobando los trabajos en las que se usan o la perspectiva de usarlas.
Parafraseo	La encuesta es una técnica que consiste en la obtención de datos mediante preguntas a las personas, aunque cada vez pierde más credibilidad debido al sesgo de los encuestados. La encuesta se basa en un cuestionario o conjunto de preguntas diseñadas para obtener información de las personas.	La encuesta es una técnica diseñada para obtener datos de varias personas de interés para los investigadores. Para ello, a diferencia de las entrevistas, se utilizó una lista de preguntas escritas, que se proporcionó a los sujetos que contestaron estas preguntas por escrito de forma anónima.	
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Bernal, 2010)	(Palella & Martins, 2012)	(Grasso, 2006)
Redacción final	La técnica de la encuesta es una de las que más se utiliza, sin importar que pierda credibilidad por las personas encuestadas. La encuesta está conformada por un cuestionario o una relación de preguntas que son elaborados con el objetivo de conseguir la información que interesa al indagador de las personas encuestadas (Bernal C. , 2010; Palella y Martins, 2012; Grasso, 2006). Para esta investigación se utilizó esta técnica, porque se consideró importante la opinión de los trabajadores de la empresa, frente al problema que viene suscitándose.		

Instrumento de recopilación de datos 1 – Cuestionario			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	El cuestionario consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas, en una cédula, que están relacionadas a hipótesis de trabajo y por ende a las variables e indicadores de investigación. Su finalidad es <u>recopilar información para verificar las hipótesis de trabajo.</u>	El cuestionario es un instrumento de investigación que forma parte de la técnica de la encuesta. Es fácil de usar, popular y con resultados directos. El cuestionario, tanto en su forma como en su contenido, debe ser sencillo de contestar.	El cuestionario es una modalidad de la técnica de la Encuesta, que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas, en una cédula, que están relacionadas a hipótesis de trabajo y por ende a las variables e indicadores de investigación. Su finalidad es <u>recopilar información para verificar las hipótesis de trabajo</u>
Parafraseo	El cuestionario consta en desarrollar un conjunto de preguntas escritas en tarjetas que se relacionan con hipótesis de trabajo y por lo tanto con variables e indicadores de investigación. Su propósito es <u>recopilar información para probar la hipótesis de trabajo.</u>	Un cuestionario es una herramienta de investigación y parte de una técnica de encuesta. Su uso es fácil, popular e inmediato. La forma y el contenido del cuestionario deben ser fáciles de responder.	Un cuestionario es un instrumento que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas en tarjetas que se relacionan con hipótesis de trabajo y, por lo tanto, con variables e indicadores de investigación. Su propósito es <u>recopilar información para probar la hipótesis de trabajo.</u>
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Ñaupas, Valdivia, Palacios , & Romero, 2018)	(Palella & Martins, 2012)	(Mejía, Ñaupas, Novoa, & Alberto, 2014)
Redacción final	Ñaupas et al. (2018) afirman que el cuestionario consta en desarrollar un conjunto de preguntas escritas en tarjetas que se relacionan con hipótesis de trabajo y por lo tanto con variables e indicadores de investigación. Su propósito es recopilar información para probar la hipótesis de trabajo. Asimismo, Palella y Martins (2012) indican que, un cuestionario es una herramienta de investigación y parte de una técnica de encuesta. Su uso es fácil, popular e inmediato. La forma y el contenido del cuestionario deben ser fáciles de responder. Por otro lado, Mejía et al. (2014) mencionan que, un cuestionario es un instrumento que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas en tarjetas que se relacionan con hipótesis de trabajo y, por lo tanto, con variables e indicadores de investigación. Su propósito es recopilar información para probar la hipótesis de trabajo.		

Procedimiento Cuantitativo	
Paso 1:	
Paso 2:	
Paso 3:	
Paso 4:	
Paso 5:	

Método de análisis de datos – Estadística descriptiva		
Criterios	Fuente 1	Fuente 2
Cita textual		
Parafraseo		
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word		
Redacción final		

CUALITATIVA

Escenario de estudio	
Criterios	
Lugar geográfico	Magdalena del Mar
Provincia/Departamento	Lima -Lima
Descripción del escenario vinculado al problema	La empresa importadora

Participantes – Unidades informantes (mínimo 4)				
Criterios	P1	P2	P3	P4
Sexo	Femenino	Femenino	Femenino	Masculino
Edad	46 años	32 años	48 años	55 años
Profesión	Gerente	administrador	contador	Jefe de producción
Rol (función)	Verifica que todas las áreas desempeñen un buen trabajo y revisa los estados financieros para toma de decisiones.	Hace seguimiento de las importaciones, realización de cotizaciones, aprobación de pagos a proveedores y descuentos a clientes.	Realiza las declaraciones y las planillas del personal, revisa el registro de compras y ventas mensuales.	Lleva el control de las compras y ventas mensuales, realiza los pagos a proveedores,
Justificar porqué se seleccionó a los sujetos				

Técnica de recopilación de datos 1 - Entrevista			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información. A diferencia de la encuesta, que se ciñe a un cuestionario, la entrevista, si bien puede soportarse en un cuestionario muy flexible, tiene como propósito obtener información más espontánea y abierta. Durante la misma, puede profundizarse la información de interés para el estudio.	La entrevista es una técnica que permite obtener datos mediante un diálogo que se realiza entre dos personas cara a cara: el entrevistador "investigador" y el entrevistado; la intención es obtener información que posea este último.	La entrevista es una especie de conversación formal entre el investigador y el investigado o entre el entrevistador y el entrevistado o informante; es una modalidad de la encuesta, que consiste en formular preguntas en forma verbal con el objetivo de obtener respuestas o informaciones y con el fin de verificar o comprobar las hipótesis de trabajo
Parafraseo			
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Bernal, 2010)	(Palella & Martins, 2012)	(Mejía, Naupas, Novoa, & Alberto, 2014)

Redacción final	La entrevista en una técnica que nos permitió obtener los datos necesarios mediante un diálogo entre dos personas, el entrevistador y el entrevistado. Esta técnica está basada en un cuestionario muy flexible con la finalidad de conseguir la información más abierta y espontánea, esta a su vez puede profundizarse en la información más relevante para el entrevistador (Bernal, 2010; Palella y Martins, 2012; Mejia et al, 2014) Para la realización de esta investigación fue necesario utilizar esta técnica para poder recopilar la información más cercana de las personas que llevan las actividades de la empresa importadora.
------------------------	---

Técnica de recopilación de datos 2 – Análisis Documental (contabilidad)			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Técnica basada en fichas bibliográficas que tienen como propósito analizar material impreso. Se usa en la elaboración del marco teórico del estudio. Para una investigación de calidad, se sugiere utilizar simultáneamente dos o más técnicas de recolección de información, con el propósito de contrastar y complementar los datos.	Se concreta exclusivamente en la recopilación de información en diversas fuentes. Indaga sobre un tema en documentos -escritos u orales-; uno de los ejemplos más típicos de este tipo de investigación son las obras de historia.	Cita 3
Parafraseo	Es una técnica que se basa en las fichas bibliográficas, cuyo fin analizar la información obtenida. Se sugiere utilizar de manera simultánea más técnicas de recolección de información, para así comparar y poder complementar más información.	Es una técnica cuyo fin es la obtención de datos de diversas fuentes, la indagación puede ser de manera oral o escrita.	Parafraseo 3
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Bernal, 2010)	(Palella & Martins, 2012)	
Redacción final	La técnica de recopilación de datos se basa principalmente en la recopilación de datos que se obtenga de diversas fuentes, también se basa en las fichas bibliográficas con el objetivo de analizar su contenido (Bernal, 2010; Palella & Martins, 2012) Se utilizó la técnica de análisis documental, obteniendo la información de los estados financieros de la empresa del periodo 2020, gracias al área de contabilidad, se pudo conocer también la situación financiera de la empresa, mediante los ratios financieros y la aplicación de los análisis horizontal y vertical.		

Instrumento de recopilación de datos 1 – Guía de entrevista			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Es un instrumento que forma parte de la técnica de la entrevista. Desde un punto de vista general, es una forma específica de interacción social.	Este documento previamente debe ser revisado y confrontado con el objetivo de la investigación.	Al igual que la cédula del cuestionario, que sirve a la técnica del cuestionario, la guía de la entrevista, es el instrumento, la herramienta que sirve a la técnica de la entrevista, que consiste en una hoja simple impresa o no impresa que

			contiene las preguntas a formular al entrevistado, en una secuencia determinada
Parafraseo	Es una herramienta y parte de la técnica de la entrevista. Desde una perspectiva general, es una manera de específica de interaccionar socialmente.	Es un documento que tiene el objetivo de conseguir la información deseada, pero debe ser revisado y analizado para que cumpla con su propósito.	Es una herramienta que consiste en tener de manera física una relación de preguntas, con una secuencia determinada, para realizarlas al entrevistado.
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Palella & Martins, 2012)	(Carhuancho, Nolazco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)	(Mejía, Ñaupas, Novoa, & Alberto, 2014)
Redacción final	La guía de entrevista es una herramienta y parte de la técnica de la entrevista, este documento debe ser revisado y comparado con el objetivo que tiene la investigación, este instrumento está conformado por preguntas que se van a realizar y se ubican de acuerdo a una determinada secuencia (Palella y Martins, 2012; Carhuancho et al., 2019)		

Instrumento de recopilación de datos 2 – Guía documental (contabilidad)

Crterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual			
Parafraseo			
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word			
Redacción final	Integrar el parafraseo de las tres fuentes, luego incluir la utilidad/ aporte del concepto		

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 de A, B, C
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 triangulación de datos, consiste en la obtención de los datos <u>correspondientes a grupos, localizaciones y periodos de tiempo diferentes.</u>	Triangulación de datos es la utilización de diferentes fuentes y métodos de recolección.
Parafraseo	La triangulación de datos implica la adquisición de datos que corresponden a diferentes grupos, ubicaciones y periodos de tiempo.	La triangulación de datos se realiza utilizando diferentes métodos de recopilación y fuentes.
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Icart, Fuentelsaz, & Pulpón, 2006)	(Hernández, Fernández, & Baptista, Metodología de la investigación, 2010)
Redacción final	Para Icart et al (2006) el método de la triangulación de datos se basa en la obtención de datos de diversas fuentes y métodos de recolección	

Aspectos éticos	
APA	Todas las citas y autores incluidas en este estudio han sido mencionadas de acuerdo a lo establecido por la Normas APA séptima edición
Muestra	Gerente, administradora, contadora y asistente contable
Data	