



Universidad  
**Norbert Wiener**

Powered by **Arizona State University**

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Trabajo de Suficiencia Profesional**

La gestión financiera y su impacto en la liquidez de la empresa consorcio OMSA-  
DSMC S.A.C., Lima 2024

**Para optar el Título Profesional de**  
Contador Público

**Presentado por:**

**Autora:** Diaz Campos, Iduvina

**Código ORCID:** <https://orcid.org/0009-0006-2320-0031>

**Asesora:** Mg. Chong Silva, Mabel Cecilia

**Código ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-7676-1880>

**Lima – Perú**

**2025**

 Universidad Norbert Wiener	<b>DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN</b>		
	<b>CÓDIGO: UPNW-GRA-FOR-033</b>	<b>VERSIÓN: 01</b> REVISIÓN: 01	<b>FECHA: 08/11/2022</b>

Yo, Iduvina Diaz Campos, egresado de la Facultad de **ingeniería y negocios** y Escuela Académica Profesional de **Escuela Académico Profesional de Negocios y Competitividad** de la Universidad privada Norbert Wiener declaro que el trabajo de investigación “La gestión financiera y su impacto en la liquidez de la empresa Consorcio OMSA-DSMC, en el año 2024” Asesorado por el docente: Chong Silva, Mabel Cecilia DNI 08123789 , ORCID 0000-0002-7676-1880 tiene un índice de similitud de **19 (diecinueve) %** con código 14912:449029740, verificable en el reporte de originalidad del software Turnitin.

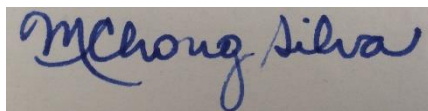
Así mismo:

1. Se ha 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. Se autoriza que el trabajo puede ser revisado en búsqueda de plagios.
4. El porcentaje señalado es el mismo que arrojó al momento de indexar, grabar o hacer el depósito en el turnitin de la universidad y,
5. Asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión en la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas del reglamento vigente de la universidad.



Firma de autor 1  
 Iduvina Diaz Campos  
 DNI: 75785508

Firma de autor 2  
 Nombres y apellidos del Egresado  
 DNI: .....



.....  
 Firma  
 Nombres y apellidos del Asesor.: Mabel Cecilia Chong Silva  
 DNI: 08123789.

Lima, 17 de Marzo de 2025

**Dedicatoria:**

Este trabajo se lo dedico especialmente a Dios, a mis padres y hermanos que en el transcurso de mi vida me supieron inculcar valores y confiaron en mi persona y en mis deseos de superación. Depositando su eterna confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi capacidad. Es por ellos que seguiré esforzándome para cumplir todos mis objetivos. Los amo con mi vida.

## Resumen

Consortio OMSA-DSMC S.A.C. es una compañía con clientes del sector petrolero a quienes ofrece servicios de construcción marítima, dicha organización presentó ausencia de una gestión financiera efectiva, lo que ha impactado que la compañía se vea afectada. Por ello, se planteó como objetivo general, analizar cómo la gestión financiera ha afectado la liquidez del Consortio OMSA-DSMC durante el año 2024, mientras que, de forma específica, se estudió cómo la gestión financiera afecta los ratios de liquidez general, prueba ácida y capital de trabajo. El estudio se desarrolló en la empresa Consortio OMSA-DSMC durante el año 2024, que se encuentra ubicado en el distrito de Miraflores. Se presentaron alternativas para solucionar los problemas por la falta de liquidez, implementando estrategias como el financiamiento externo, la gestión de los trabajadores, acompañado de monitoreo de resultados en donde se realizó seguimiento a proveedores y ajuste de estrategias según los hallazgos encontrados. Se concluyó que la gestión financiera influye directamente en la liquidez de la empresa Consortio OMSA-DSMC, esto debido al incremento en el ratio de liquidez general, que pasó de 0.97 en 2022 a 1.09 en 2024.

Palabras clave: gestión, liquidez, finanzas, ratios.

## **Abstract**

Consortio OMSA-DSMC S.A.C. is a company that provides maritime construction services to clients in the oil sector. The organization has faced challenges due to the lack of effective financial management, which has affected its performance. For this reason, the study aimed to analyze the impact of financial management on the liquidity of the OMSA-DSMC Consortium during 2024. Specifically, it evaluated how financial management influences the current liquidity ratio, the acid test ratio, and working capital. The research was conducted at Consortio OMSA-DSMC during the year 2024, located in the district of Miraflores. Solutions were proposed to address liquidity issues, including strategies such as external financing, workforce management, and result monitoring, which involved supplier tracking and strategy adjustments based on findings. It was concluded that financial management directly influences the liquidity of Consortio OMSA-DSMC, as evidenced by an increase in the general liquidity ratio from 0.97 in 2022 to 1.09 in 2024.

Keywords: management, liquidity, finance, ratios

## Índice general

Resumen.....	iii
Abstract.....	iv
Índice general.....	v
Índice de tablas .....	vii
Índice de figuras.....	viii
Introducción .....	ix
Capítulo I: Antecedentes y Descripción General de la Experiencia. ....	10
1.1 Reseña de la Empresa.....	10
1.2 Ubicación y actividad empresarial .....	10
1.3 Misión, visión y valores de la empresa .....	11
1.4 Descripción del puesto desarrollado y su entorno.....	13
1.5 Problemática y objetivos trazados.....	19
Capítulo II: Fundamento del Tema elegido. ....	22
2.1 Bases Teóricas.....	22
2.2 Marco conceptual .....	24
2.3 Antecedentes .....	26
2.4 Justificación de la metodología escogida .....	28
Capítulo III: Aporte y Desarrollo de la Experiencia .....	30

3.1 Diagnóstico de la situación problemática.....	30
3.2 Desarrollo de la experiencia.....	31
3.3 Modelo de la propuesta o solución.....	33
3.4. Resultados .....	36
Conclusiones.....	43
Recomendaciones .....	45
Referencias Bibliográficas .....	46

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b>	Datos generales de empresa .....	12
<b>Tabla 2</b>	Ratios en el periodo 2022 .....	36
<b>Tabla 3</b>	Balance general, periodo 2022.....	37
<b>Tabla 4</b>	Flujograma de ratios, periodo 2023 .....	38
<b>Tabla 5</b>	Balance general, periodo 2023.....	39
<b>Tabla 6</b>	Flujograma de ratios, periodo 2024 .....	40
<b>Tabla 7</b>	Balance general, periodo 2024.....	41

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> Ubicación geográfica de la empresa.....	11
<b>Figura 2</b> Organigrama superintendente del Consorcio .....	14
<b>Figura 3</b> Diagnóstico de la problemática .....	31
<b>Figura 4</b> Flujograma de estrategias aplicadas .....	34
<b>Figura 4</b> Flujograma de proceso de la gestión financiera para la mejora de la liquidez	35

## Introducción

La gestión financiera es comprendida como un elemento de gran importancia en cuanto a la estabilidad y crecimiento de un ente, debido que este impacta directamente en su liquidez y en la capacidad para enfrentar sus obligaciones a corto plazo. Por ende, una gestión financiera es la clave para que una empresa pueda sostenerse sólida y operativa en el tiempo. Cuando los recursos se administran de manera adecuada, se garantiza su sostenibilidad; pero si esto no ocurre, pueden surgir problemas graves que afectan tanto la parte financiera como el funcionamiento diario de la entidad. Por esta razón, este estudio tiene como finalidad analizar cómo la gestión financiera ha impactado en la liquidez de Consorcio OMSA-DSMC durante el año 2024. Para ello, se revisaron y analizaron los estados financieros de la empresa, prestando mayor atención a indicadores importantes como el ratio de liquidez general, prueba ácida, y el capital de trabajo. El propósito de este estudio es conocer cómo se ha gestionado los recursos y qué efectos ha tenido esto en la empresa. Asimismo, dentro de los principales hallazgos, se identificó que, en el 2022, la empresa enfrentó complicaciones por una mala administración de sus recursos, lo que provocó retrasos en los pagos a proveedores y trabajadores. Sin embargo, en los años siguientes, se evidenció una mejora progresiva en su liquidez, pasando de un ratio de 0.97 en 2022 a 1.09 en 2024. En consecuencia, a estos resultados, se propusieron algunas recomendaciones dirigidas a la gerencia general y al área administrativa, con el objetivo de fortalecer la planificación financiera, optimizar el flujo de caja y garantizar la estabilidad económica de la empresa a futuro.

## **Capítulo I: Antecedentes y Descripción General de la Experiencia.**

### **1.1 Reseña de la Empresa**

DSMC S.R.L. - Sucursal Perú es una compañía que arrancó con sus operaciones en el 2018 y se encuentra localizada en Lima, específicamente, en el distrito de Magdalena del Mar. De igual forma, con razón social de: DSMC S.R.L. - Sucursal Perú, tiene como propósito ofrecer servicios de construcción marítima a entidades del sector petrolero. Por lo mismo, en el año 2021 se une con la compañía Operadores Marítimos y Subacuáticos S.A.C., formando así la empresa Consorcio OMSA-DSMC S.A.C.

Agregando a lo anterior, la empresa se especializa en servicios relacionados con la construcción marítima, por lo que se destaca en su profesionalismo y experiencia en el desarrollo de cada uno de sus proyectos. Por tanto, su enfoque principal es la construcción e instalación de estructuras y tuberías metálicas, en las que se caracteriza por el uso de tecnología avanzada e insumos (materiales, equipos) de primera calidad diseñados para ofrecer una máxima durabilidad y resistencia de sus construcciones ante condiciones meteorológicas extremas. En esa misma línea, su equipo está conformado por ingenieros navales, buzos especializados y técnicos con amplia experiencia en el sector.

No obstante, desde su creación, la empresa ha enfrentado problemas en su gestión financiera, lo cual ha afectado considerablemente el flujo de caja estable. En los que, factores como una gestión ineficiente del flujo efectivo, incumplimiento en los plazos de pago por parte de los clientes y una administración inadecuada de los costos han generado una situación que ha perjudicado su capacidad operativa.

### **1.2 Ubicación y actividad empresarial**

Consorcio OMSA-DSMC S.A.C. se constituyó con el objetivo principal de participar en un proceso de licitación para un proyecto de la Refinería La Pampilla. Como resultado, fue adjudicado, iniciando sus operaciones en el año 2021 y prolongándose hasta



## Visión

Nuestro objetivo es convertirse en una empresa de referencia a nivel mundial en el sector de la construcción marítima, reconocidos por nuestra excelencia técnica, firme compromiso con la sostenibilidad y nuestra habilidad para abordar los desafíos más complejos.

## Valores

Es fundamental que los valores constituyan la base de una organización; por lo tanto, se refleja en todas las acciones que realizamos.

- Innovación.
- Sostenibilidad.
- Seguridad.
- Integridad.
- Colaboración.
- Excelencia.

## Tabla 1

### *Datos generales de empresa*

<b>Razón Social</b>	<b>Consortio OMSA-DSMC S.A.C.</b>
Nombre comercial	Consortio OMSA-DSMC S.A.C.
Numero de Ruc	20607631515
Fecha de inicio de Actividades	15/03/2021
Domicilio Fiscal	Cal.Tarata N° 294 Urb. Leuro (Espalda de vivanda) Lima - Lima - Miraflores
Estado del contribuyente	Activo
Condiciones del Contribuyente	Habido

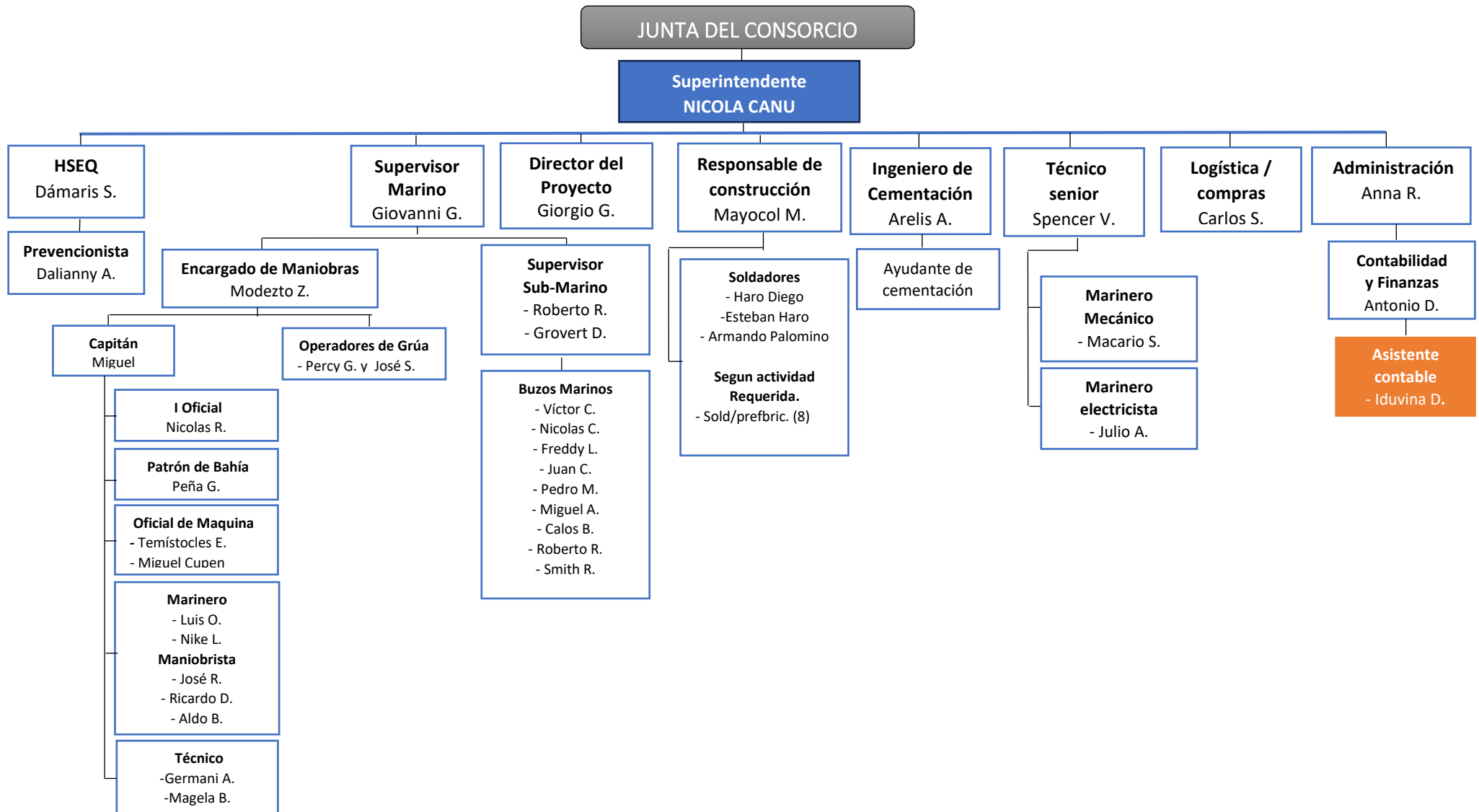
*Nota.* Página web de la SUNAT

#### **1.4 Descripción del puesto desarrollado y su entorno**

Según el organigrama corporativo establecido durante el 2024, se detalla

en la siguiente figura

Figura 2: Organigrama superintendente del Consorcio.



Fuente: extraído del Manual del organigrama de organización y funciones del superintendente del consorcio.

**Superintendente del consorcio:** es quien se encarga de efectuar que se programe, organice, y administre las diversas operaciones del proyecto, cumpliendo con disposiciones constitucionales, legales y normativas actuales.

**Salud, Seguridad, Medio Ambiente y Calidad (HSEQ):** se encarga de identificar, analizar y gestionar los riesgos relacionados con el ámbito laboral y ambiental. De igual manera, tiene la responsabilidad de desarrollar las directrices que garanticen que se cumplan las normas o reglamentos establecidos por la organización, así como detectar las diversas posibilidades para la mejora en todos los aspectos relacionados con HSEQ. A su vez, tiene a cargo al:

Prevencionista de salud, seguridad y Medio Ambiente (HSE): es el personal que tiene a su cargo la planificación, el control, el asesoramiento y la promoción de las indicaciones preventivas orientadas para reducir las enfermedades ocupacionales, así como los accidentes de trabajo.

**Supervisor Marino:** encargado de vigilar las operaciones de los buques, la tripulación y las infraestructuras marítimas, asegurando que las actividades en alta mar sean realizadas de manera eficiente y segura, cumpliendo con todas las normativas vigentes. Por lo que, comprueba que en el área de seguridad laboral se cumplan con las normas preestablecidas, así como llevar a cabo inspecciones durante las actividades de atraque y desatraque de las embarcaciones. Bajo su cargo tiene a:

Responsable de Maniobras: es el responsable que busca garantizar el cumplimiento en materia de prevención de accidentes laborales, con la normativa vigente. Por lo tanto, busca implementar prácticas seguras, tanto en la operación de grúas, como en la de polipastos, y en la elevación y movilización de cargas. Bajo su cargo tiene a:

Capitán: encargado de supervisar la tripulación del barco.

- I oficial: asistir al capitán en las funciones técnicas durante todas las fases de la navegación.
- Patrón de bahía: planifica y dirige la navegación de manera segura, estableciendo la travesía en conformidad con las normas nacionales e internacionales.
- Oficial de máquina: planifica, organiza, ejecuta y supervisa las labores de cuidado preventivo y correctivo de la maquinaria y del barco.
- Marinero: supervisa el barco, la navegación y verifica la profundidad del agua en las áreas menos profundas.
- Técnico: supervisa las lecturas de información de los relojes en navegación desde el puente de mando y repara las averías de las máquinas mientras el buque está en ruta.

Operadores de Grúa: responsables de trasladar la grúa hacia los sitios específicos, ya sea en los talleres o en el lugar de la obra, asegurando su ubicación y estabilización en el tajo para la realización de la manipulación y movimiento de cargas.

Supervisor submarino: supervisa, coordina y vigila las labores de aseo y mantenimiento básico de los remolcadores y lanchas, verificando que se ejecuten con efectividad y de manera oportuna con la finalidad de un adecuado funcionamiento de los equipos.

- Buzos Marinos: operan bajo la superficie del agua, empleando equipos de suministro de aire desde la superficie o de buceo, con el fin de inspeccionar, reparar, retirar o instalar equipos y estructuras.

**Director de proyecto:** responsable de planificar el proyecto, lo que incluye establecer plazos, gestionar el presupuesto y desarrollar un plan de gestión de riesgos.

Además, organiza, asigna los recursos, coordina las tareas y los equipos, supervisa el avance del proyecto y asegura el cumplimiento de todos los objetivos hasta su cierre.

**Responsable de Construcción estructural:** diseñar las estructuras de concreto armado, acero y sistemas de drenaje, así como la elaboración de la documentación necesaria para asegurar la correcta ejecución y aplicación de la legislación vigente. Por otra parte, busca garantizar de acuerdo a la planificación y organización que se realicen las actividades, teniendo en consideración el cumplimiento de lo asignado en el tiempo establecido y acorde al presupuesto aprobado. A su vez tiene a cargo a:

**Soldadores:** Soldar y cortar piezas de metal a través de procesos de soldadura y corte, o mediante la soldadura y fusión, creando así un metal de relleno en las uniones de las estructuras.

**Ingeniero de Cementación:** realizar trabajos de cementación primaria y correctiva, interpretar los registros de pozos, coordinar las operaciones de cementación con el cliente, gestionar el riesgo durante las operaciones y analizar los resultados de las operaciones. A su cargo tiene:

**Ayudantes de Cementación:** Realizar las tareas de orden y limpieza en la planta de concreto, siguiendo las normas y políticas de seguridad industrial establecidas, asegurando así la disponibilidad, limpieza y correcto funcionamiento de la planta.

**Técnico Senior:** reparar y mantener motores de gasolina y diésel, así como equipos mecánicos y eléctricos; asegurar que el casco, las estructuras y los sistemas de las embarcaciones se encuentren en óptimas condiciones. Realizar trabajos de enmasillado, pulido y acabados; mantener y fabricar velas y otros elementos textiles de los barcos, además de identificar y solucionar problemas en los sistemas de las embarcaciones. A su vez tiene a cargo:

- **Marinero Mecánico:** lleva a cabo tareas de diagnóstico, montaje, desmontaje, reemplazo y reparaciones de los componentes de estos sistemas.
- **Marinero Electricista:** es el encargado de la ejecución de los sistemas de producción, almacenamiento y suministro de energía eléctrica. Asimismo, gestiona los sistemas de navegación, instrumentación, comunicaciones y de socorro y seguridad marítima.

**Logística:** realizar las compras, organizar, control de inventarios y coordinar las operaciones de transporte que realiza la empresa.

**Administrador:** se encarga de supervisar y coordinar las diferentes funciones de administración que son llevadas a cabo en la organización. Establece las metas y los objetivos de la empresa, implementando estrategias organizacionales para poder cumplirlas; asimismo, organiza los recursos humanos, materiales y económicos de manera efectiva.

**Contador:** personal externo que cuenta con un equipo de trabajo, responsable del registro de las operaciones de compras y ventas del periodo, declaración mensual y anual de los impuestos, verificar que las transacciones se registren conforme a la normativa contable, tributaria y financiera vigente, realizando un análisis detallado de estos y elaborando los E.E.F.F., así como garantizar la precisión de la información para una adecuada toma de decisiones. Además, participa en la elaboración de presupuestos, flujo de caja y solución de contingencias tributarias con las entidades fiscalizadoras.

**Asistente contable (Mi puesto de trabajo):** Ingresé a la empresa en octubre del 2022 en el puesto de asistente contable, como trabajador independiente, y a medida que el contador conocía mi trabajo y desempeño, me fue asignando más responsabilidades. Las tareas que tengo a cargo son:

- Control de cuentas por pagar y cobrar.
- Conciliaciones bancarias.
- Control de caja chica.
- Pago de detracciones (SPOT).
- Análisis de las cuentas contables.
- Gestión de la planilla de los trabajadores.
- Colaboración en la elaboración de los estados financieros.

Durante mis actividades laborales en esta empresa, identifiqué que la organización presentaba problemas sustanciales de liquidez debido a una administración deficiente del flujo de caja y la falta de supervisión en la gestión de las cuentas por pagar y cobrar, lo que ocasionaba demora en los pagos de proveedores y problemas en la financiación de las operaciones.

### **1.5 Problemática y objetivos trazados.**

En el mundo empresarial actual, la gestión financiera se ha convertido en un aspecto esencial para todas las organizaciones, sin distinción de tamaño. Especialmente las pequeñas y medianas empresas (PYMES) se enfrentan en la necesidad de administrar sus recursos económicos de manera eficaz para mantenerse competitivos en el mercado. Esto implica no solo llevar un control adecuado del flujo de dinero, sino también planificar estrategias que fomenten su crecimiento y estabilidad. De esta forma, una gestión financiera adecuada no solo optimiza los recursos disponibles, sino que también fortalece la estructura interna de las empresas y mejora su rentabilidad a lo largo del tiempo.

En este contexto, para Vilorio y Guerra (2022), las empresas deben esforzarse cada día por mejorar su competitividad a través de una gestión efectiva. Es crucial que tengan claridad en sus ideas, comprendan los conceptos relacionados con su liquidez y se adapten

adecuadamente a su entorno. Además, deben establecer estrategias que les permitan alcanzar sus objetivos y satisfacer a sus clientes. Es importante destacar que muchas compañías enfrentan una estructura de endeudamiento inadecuada, lo que genera una escasez de recursos financieros para realizar inversiones con su propio capital de trabajo. Esto es fundamental para impulsar su administración como entidad y continuar en un camino de crecimiento.

Asimismo, En América Latina, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan una parte significativa del potencial económico, constituyendo aproximadamente un 85% del sector empresarial. En este contexto, el problema de la gestión financiera cobra especial relevancia para estas empresas, ya que a menudo carecen de acceso a fuentes de financiamiento y sus flujos de caja son insuficientes. Esta falta de recursos limita su capacidad operativa, reduciendo así sus posibilidades de supervivencia en el mercado, lo que, a su vez, puede llevar a su desaparición por la falta de oportunidades. Para abordar esta situación, es fundamental clasificar el tamaño de la empresa y entender la magnitud de su actividad comercial (Rocha-Bello et al., 2020).

En el Perú, gran parte de las empresas se encuentran bajo el régimen Mype tributario. “De acuerdo con las cifras de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho), elaborada por el Instituto de Estadística e Informática (INEI), en 2019, las micro y pequeñas empresas (Mype) representaron el 95% de las empresas peruanas” (Sociedad de Comercio Exterior del Perú [ComexPerú], 2020).

Basándose en lo antes mencionado, esta investigación busca identificar la mejora de la gestión financiera con relación a su liquidez de la entidad Consorcio OMMSADSMC S.A.C. Empresa constituida en el año 2021 en Lima. Su actividad principal es la reparación e instalación de estructuras y tuberías metálicas.

El principal problema observado es la inadecuada gestión financiera, lo que ha afectado a la empresa en términos de liquidez. A pesar de que la empresa cuenta con contratos importantes, la ineficiencia en la administración financiera ha llevado a la empresa a experimentar dificultades para cumplir con sus responsabilidades económicas.

**Problema General:**

¿Cómo la gestión financiera ha impactado la liquidez de la empresa Consorcio OMSA-DSMC en el año 2024?

**Problemas específicos:**

¿De qué manera la gestión financiera ha influido en el ratio de liquidez general de la empresa?

¿Cómo ha afectado la gestión financiera el ratio de prueba ácida de la empresa?

¿Qué impacto ha tenido la gestión financiera en el ratio de capital de trabajo de la empresa?

**Objetivo General:**

Analizar cómo la gestión financiera ha afectado la liquidez de la empresa Consorcio OMSA-DSMC en el año 2024.

**Objetivos específicos:**

Evaluar el impacto de la gestión financiera en el ratio de liquidez general de la empresa.

Determinar cómo la gestión financiera influye en el ratio de prueba ácida de la empresa.

Analizar el efecto de la gestión financiera en el ratio de capital de trabajo de la empresa.

## Capítulo II: Fundamento del Tema elegido.

### 2.1 Bases Teóricas

“La gestión financiera es un factor determinante en la estabilidad económica de cualquier empresa, ya que permite una administración eficiente de los recursos y la toma de decisiones estratégicas para garantizar su sostenibilidad. En el caso de compañía consorcio OMSA-DSMC, una administración financiera eficaz es clave para incrementar su liquidez y prevenir dificultades de flujo de caja que puedan impactar su funcionamiento.”

De acuerdo con Párraga et al. (2021), la gestión financiera consiste en administrar de manera eficaz las finanzas de una empresa. Este proceso implica analizar, tomar decisiones y realizar acciones relacionadas con los recursos financieros, con el objetivo de fomentar el crecimiento de la organización. Una gestión adecuada de estos recursos contribuye a garantizar la liquidez y la rentabilidad de la empresa a largo plazo.

A su vez, Gutiérrez & Gutiérrez (2020) menciona que la gestión financiera constituye un pilar esencial en la administración de las empresas. Esto implica que debe llevarse a cabo de manera integral y coordinada con otras áreas administrativas, como la contabilidad y la facturación.

Huacchillo et al. (2020) señala que la gestión financiera se enfoca en los procesos que están adecuados a la obtención, mantenimiento y manipulación de los recursos monetarios que posee una empresa ya sea en su forma física o mediante otros documentos mercantiles, teniendo como fin contribuir en la generación de mayor beneficio económico y/o resultado en la rentabilidad. Por ello, es importante la función de prever, planificar, organizar, dirigir y controlar los bienes monetarios de una empresa.

**Ratios Financieros.** Buján (2023) menciona como indicadores que buscan evaluar el patrimonio financiero de una empresa, analizándola desde un punto de vista individual, frente a empresas del mismo sector como con sus principales competidores dentro del mercado.

**Liquidez.** Sevilla (2024), se trata de un indicador administrativo que mide la capacidad de una organización para sostener sus operaciones comerciales. En otras palabras, evalúa su capacidad para afrontar con sus obligaciones a corto plazo como salarios, pagos a proveedores, costos fijos e impuestos. Este indicador analiza constantemente rapidez con la que una organización puede convertir sus activos en efectivo en menos de un año. Además, resulta fundamental para valorar el riesgo de mantener la solvencia económica ante situaciones críticas.

Para Pérez (2020), en cuanto a liquidez se refiere a la capacidad que tiene una empresa para generar recursos o efectivo en el corto plazo a partir de sus operaciones comerciales. Este flujo de recursos es fundamental para cubrir los compromisos de pago generados por costos y gastos.

Según Mejía et al. (2020), la liquidez es definida como la cantidad de recursos monetarios que tiene una empresa para solventar de manera oportuna sus obligaciones financieras tanto a corto como a largo plazo.

Asimismo, Rojas (2020) menciona que la liquidez es la habilidad de una empresa para administrar eficientemente los recursos del activo corriente con el objetivo de financiar sus deudas a corto plazo. Contar con liquidez suficiente implica disponer de dinero en caja y bancos, así como una rápida rotación de cuentas por cobrar, permitiendo operar y cumplir con las obligaciones en el tiempo establecido. La escasez de un flujo de

efectivo es uno de los riesgos recurrentes que tienen las empresas, ya que la ausencia de disponibilidad monetaria genera problemas en la estabilidad de la organización.

**Capital de trabajo.** Para Ponce et al. (2020), el capital de trabajo es el monto básico de activos que un ente, ya sea jurídica o natural, requiere con la finalidad de desarrollar sus operaciones comerciales. Además, constituye la base fundamental para realizar inversiones, ya que los recursos monetarios permiten reunir el capital necesario para ejecutar proyectos y actividades económicas.

## 2.2 Marco conceptual

- **Activos:** son los bienes que posee una empresa o una persona, que tienen un valor económico en el mercado y que se pueden utilizar para generar ingresos. Pueden ser tangibles (como edificios, maquinaria) o intangibles (como patentes o derechos de autor).

- **Administrar:** es el proceso que abarca la planificación, organización, dirección y supervisión de los recursos y las tareas de una empresa, con el fin de alcanzar los propósitos de forma eficiente y productiva.

- **Analizar:** es el acto de evaluar detalladamente los componentes o elementos de algo para comprender su estructura, funciones o relaciones. Se utiliza para la toma de decisiones informadas.

- **Economía:** es la ciencia social que se dedica a analizar cómo las sociedades gestionan sus recursos limitados con el fin de satisfacer demandas o deseos que suelen ser ilimitados.

- **Finanzas:** es la rama de la economía que se encarga de gestionar el capital, los recursos y las responsabilidades financieras. Se orienta al análisis de cómo el individuo o la entidad obtiene, utiliza y administra sus recursos económicos.

- **Gestión:** es el proceso mediante el cual se organiza y dirige una entidad o proyecto con la finalidad de cumplir las metas propuestas. Conlleva acciones como la toma de decisiones, la administración del capital humano y el manejo de los recursos económicos, bienes materiales y no materiales.
- **Liquidez:** es la capacidad que posee una persona natural o una organización para transformar sus activos o bienes en dinero en efectivo sin que estos disminuyan su valor; es decir, que no se afrontan pérdidas.
- **Organización:** se trata de un conjunto de personas y recursos organizados de manera sistemática con el propósito de alcanzar objetivo común. Implica la asignación de funciones, roles y responsabilidades dentro de un sistema.
- **Procesos:** es un conjunto de actividades interrelacionadas que se realizan para alcanzar un objetivo en específico.
- **Recursos:** son bienes tangibles e intangibles que una empresa necesita para llevar a cabo sus actividades, como el capital humano, financiero, materiales, tecnológicos, entre otros.
- **Registros:** son documentos, expedientes, informes o bases de datos donde se encuentra almacenada la información de carácter relevante para una organización. El objetivo principal de los registros es servir como herramienta de seguimiento y control para las operaciones y toma de decisiones.

## **2.3 Antecedentes**

### **Antecedentes Internacionales**

García (2024), en Ecuador, elaboró un estudio cuyo objetivo fue analizar la liquidez y rentabilidad de la empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Limitada y su relación con la gestión financiera. Se evaluó el proceso de gestión financiera de la cooperativa y como resultados se halló que este tiene sus bases en los objetivos, misión, visión y planes de acción de la compañía; asimismo, se identificó que se desarrolla de manera colaborativa entre la alta dirección y el personal, quienes contribuyen con sus capacidades profesionales y propuestas innovadoras en el fortalecimiento de la planificación financiera. Como conclusión, se determinó que la gestión financiera de la cooperativa es efectiva y se sitúa como un proceso crucial para determinar el desempeño de esta misma.

Mazabanda (2020) tenía como objetivo principal enfocarse en el manejo de la gestión financiera por parte de los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PILAHUIN LTDA” y de qué forma incide en la liquidez, la investigación se realizó en la ciudad de Ambato, Ecuador. La importancia de esta propuesta radica en su capacidad para mejorar el bajo rendimiento institucional, como resultado, a un escaso nivel de liquidez que limita el control financiero. Se ha llegado a la conclusión de que la cooperativa de Ahorro y Crédito Pilahuin Ltda., carece de una gestión financiera adecuada, lo que conlleva que sea poco reconocida en el sector y, por lo tanto, tenga menos oportunidades de expandirse en el mercado financiero.

Macías-Enríquez y Rivera-Guerrero (2023) en su investigación, tiene como objetivo determinar de qué manera la gestión financiera incide en la liquidez de la Empresa Action Grown en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. La investigación se llevó a

cabo utilizando una metodología de tipo básica, con enfoque descriptivo-correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. Para la recolección de datos, se aplicó un cuestionario que constaba de 23 preguntas a un total de 10 empleados de la empresa Action Grown. Los resultados obtenidos permiten afirmar que la gestión financiera tiene un impacto significativo en la liquidez de Action Grown.

“Los estudios mencionados evidencian que una adecuada gestión financiera en las empresas es uno de los principales factores que influyen en su capacidad de liquidez. Los hallazgos de estas investigaciones sirven como base para analizar la situación financiera del consorcio OMSA-DSMC, ya que permiten comprender de qué manera las estrategias administrativas pueden incidir en las responsabilidades económicas de la empresa con la finalidad de mantenerse competitivas en el sector”

### **Antecedentes nacionales**

Bautista y Avalos (2024) en su investigación tiene como propósito analizar la relación entre la gestión financiera y la liquidez de la empresa EMIM S.A.C., situada en el distrito de Chimbote, Ancash, Perú. Desde una perspectiva metodológica, este estudio se clasifica como básico y adopta un enfoque cuantitativo, empleando un diseño no experimental de corte transversal y descriptivo. La población y la muestra estuvieron compuestas por cinco empleados, y se examinaron los estados de situación financiera sin aplicar muestreo estadístico. Para evaluar la gestión financiera, se utilizó una guía de entrevista y se revisaron los estados financieros del periodo 2023. Se concluyó que la gestión financiera tiene un impacto significativo en la liquidez de EMIN S.A.C.

Sánchez (2024), en su investigación tenía como objetivo determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa ferretera SANTA MARÍA S.A.C. de Casma, en el distrito de Homónimo, en Ancash, Perú. Metodológicamente, este estudio

se clasifica como básico, con un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, transversal y descriptivo-propositivo. Por conveniencia se llevó a cabo un muestreo no probabilístico, seleccionando a dos participantes del área de contabilidad y a otros dos de gerencia. Para la recolección de datos, se utilizó una guía de entrevista y se analizaron los estados financieros de los años 2022 y 2023. En el resultado se aplicó técnica de estadística descriptiva. Los hallazgos indican que un control adecuado de la gestión financiera tiene un efecto positivo en la liquidez. Resultado que ha obtenido en la empresa SANTA MARÍA S.A.C., lo cual garantiza su sostenibilidad a largo plazo.

Poma et al. (2020), en su investigación tiene como objetivo general evaluar cómo la gestión financiera errada repercutió en la liquidez de la empresa de la provincia del callao, en Lima, Perú. Para llevar a cabo esta investigación, se adoptó una metodología descriptiva, con diseño no experimental y correlacional que, además, fue de carácter longitudinal. Se utilizó un enfoque hipotético-deductivo y cuantitativo. Para el análisis, se hizo la comparación e interpretación de los estados financieros y el método de correlación de Pearson. Como resultado de este estudio, se concluyó que una gestión financiera inadecuada tuvo un impacto negativo en la liquidez de la empresa, debido a un deficiente control y manejo de sus cuentas por cobrar.

#### **2.4 Justificación de la metodología escogida**

**Teórica:** se ha buscado antecedentes tanto nacionales como internacionales para buscar problemáticas y poder entender mejor el entorno de la gestión; asimismo, se ha buscado el marco teórico referencial para poder entender mejor los conceptos referidos al presente trabajo; es decir, la gestión de liquidez que establece la importancia de conservar un balance entre los activos y pasivos corrientes para asegurar la estabilidad en las operaciones. Agregando a lo anterior, utiliza como fundamento el análisis de los estados

financieros, el cual posibilita medir la capacidad económica y rentabilidad de una organización, de modo que favorece el proceso de tomar decisiones más óptimas.

**Metodológica:** para el desarrollo de este trabajo, se crearon cuadros analíticos con el propósito de profundizar en la problemática planteada, identificar sus principales causas y, a partir de ahí, proponer posibles estrategias de solución. El análisis se llevó a cabo utilizando los estados financieros reales del Consorcio OMSA-DSMC correspondientes a los años 2022, 2023 y 2024. Además, se aplicaron herramientas cuantitativas, como el análisis de tendencias y la comparación interanual de ratios financieros, con el fin de determinar la evolución de la liquidez de la empresa y medir el impacto de la gestión financiera durante este periodo. Asimismo, la metodología empleada permitió contrastar datos históricos y detectar patrones o tendencias relacionados con las variables estudiadas. Esto facilitó la anticipación de posibles desequilibrios financieros y, a su vez, la formulación de soluciones que estén relacionadas con la problemática de la empresa, de este modo enfrentar tales escenarios.

**Práctica:** gracias al análisis financiero realizado, se logró identificar los principales factores que afectan negativamente la liquidez de la empresa Consorcio OMSA-DSMC. Entre estos, se encuentran los recurrentes retrasos en los pagos a proveedores y trabajadores, lo cual genera inestabilidad en las operaciones de la empresa.

Con base en estos hallazgos, se han propuesto diversas estrategias orientadas a mejorar la estabilidad financiera y operatividad de la empresa, así como mitigar el riesgo de incumplir con sus obligaciones económicas. Entre las propuestas más relevantes se incluyen la optimización de los plazos de pago, la renegociación de las condiciones con los proveedores y el fortalecimiento de la gestión de los recursos financieros disponibles.

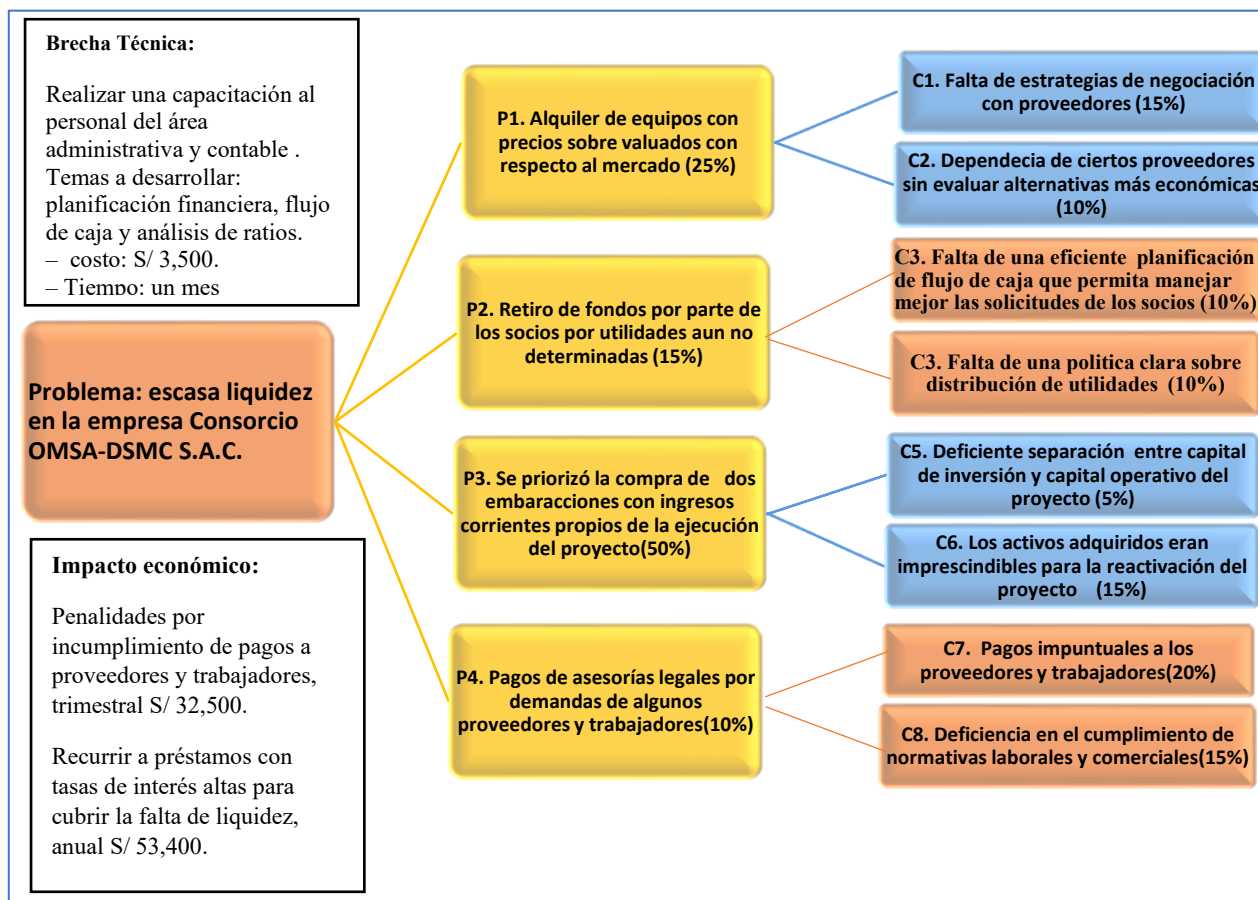
### **Capítulo III: Aporte y Desarrollo de la Experiencia**

#### **3.1 Diagnóstico de la situación problemática**

La empresa Consorcio OMSA-DSMC S.A.C., 2024, presenta un problema relevante dentro de la entidad, debido a que viene enfrentando la falta de liquidez para cubrir sus obligaciones de manera mensual; esto es un factor negativo para el consorcio, ya que ha ocasionado diversos problemas con los proveedores; algunos de ellos han desistido a brindar sus servicios, otros han tomado la vía legal cobrando hasta penalidades; en algunos casos, se ha perdido a proveedores estratégicos. Asimismo, los trabajadores no reciben su sueldo de manera puntual, pagando en algunos casos a mediados del siguiente mes; esto, por lo general, ha ocasionado un mal clima laboral y conflicto con los trabajadores. Como también, los temas tributarios no han sido ajenos a estos problemas.

Figura 3

## Diagnóstico de la problemática



*Nota.* Elaboración propia según la identificación de la problemática.

En cuanto al desarrollo de mi experiencia profesional que vengo obteniendo desde julio de 2018 a junio de 2020 en el estudio contable BCP Consultores S.A.C., donde ocupaba el puesto de auxiliar contable y tenía a cargo las siguientes funciones: el registro de compras y presentación del PLE, provisión y control de pólizas de seguros; asimismo, el registro de los contratos de alquiler y recibos por honorarios; además, me encargaba del control y depreciación de los activos fijos que la empresa tenía en cada una de sus sedes.

Por lo mismo, en julio de 2020 a enero de 2022 ingresé a trabajar en la empresa GM Conversiones, desarrollando el puesto de asistente contable, donde tenía a cargo las siguientes funciones: programar los pagos de los proveedores, realizar las conciliaciones

bancarias, declaración mensual del PDT 621; además, realizaba la facturación entre empresas vinculadas del grupo y apoyaba en la realización del inventario.

En octubre de 2022 ingresé a laborar al Consorcio OMSA-DSMC como trabajador independiente en el área de contabilidad y finanzas. A medida que iba desarrollando mi trabajo, se me presentó la propuesta para trabajar directamente para el consorcio y ver parte del área administrativa. En mayo de 2024 ingresé a trabajar de forma dependiente. Es así como vengo desempeñando las siguientes funciones: (i) control de cuentas por pagar y cobrar, (ii) realizar las conciliaciones bancarias, (iii) control de caja chica, (iv) control y pago de detracciones, (v) análisis de las cuentas contables, (vi) gestión de la planilla de los trabajadores, (vii) apoyo en la elaboración de los estados financieros.

Es así que al trabajar directamente en la empresa me involucré más en las operaciones diarias, lo que me permitió identificar que dichas cuentas por pagar a corto plazo eran significativamente altas en comparación con el dinero que se tenía disponible. Asimismo, las constantes llamadas que se recibían por parte de los proveedores no eran algo que pasaba desapercibido; es así, que me puse a investigar más a fondo, observé que algunos pagos a proveedores estaban vencidos y otros próximos a vencerse, esto significaba un riesgo para las operaciones y la necesidad de negociar mejores plazos con los proveedores.

Mientras gestionaba la planilla, observé que los sueldos no se estaban abonando puntualmente. En lugar de realizarse a final de cada mes, los pagos tenían retrasos de hasta quince días a más. Esta situación generaba malestar entre los trabajadores, quienes no dudaban en expresar su incomodidad, ya que el atraso en sus remuneraciones les generaba problemas personales y económicos. Incluso, algunos se vieron forzados a renunciar.

Esto evidenciaba que la falta de liquidez y una adecuada administración de recursos no solo impactaba las finanzas de la empresa, sino que también afectaba el clima laboral y la estabilidad del equipo de trabajo.

Durante este periodo, la empresa llevó a cabo una significativa inversión en la adquisición de dos embarcaciones con dinero líquido del proyecto, lo cual afectó significativamente la liquidez.

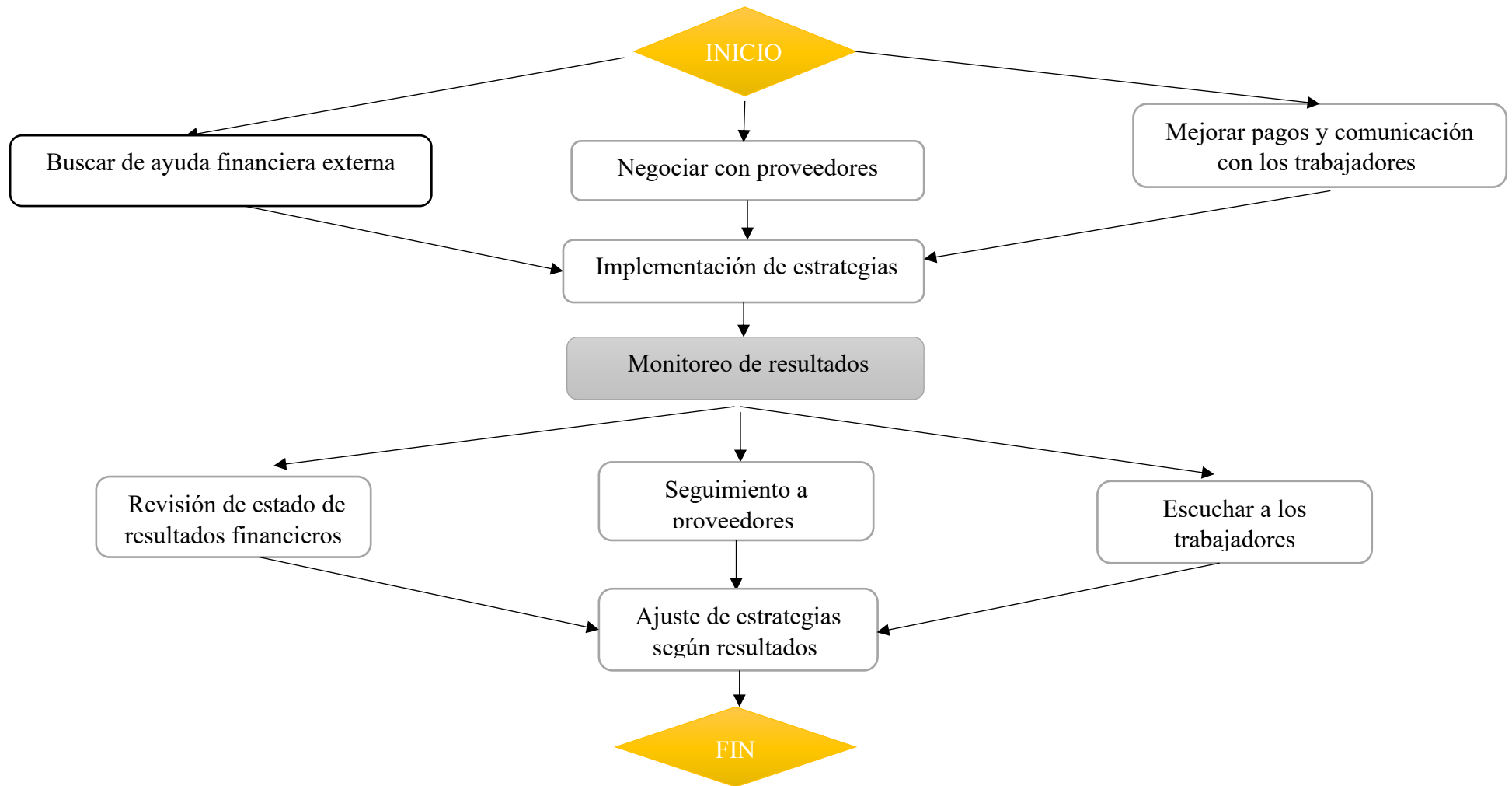
### **3.3 Modelo de la propuesta o solución**

En este apartado, se presentaron propuestas orientadas a optimizar la liquidez y la estabilidad financiera de la empresa, basadas en el diagnóstico realizado. Las soluciones sugeridas se enfocan en tres áreas clave:

**Financiamiento Externo:** una de las principales soluciones fue recurrir a la financiación externa para satisfacer las necesidades de la liquidez a corto plazo. Se evaluó la posibilidad de obtener líneas de crédito con tasas de interés competitivas y plazos flexibles. De esta manera, la empresa podría acceder a fondos de manera más rápida, sin poner en riesgo su estabilidad financiera.

**Negociación con proveedores:** con el fin de aliviar la presión financiera, se negoció con los proveedores para obtener mejores condiciones de pago. Se solicitó a algunos proveedores plazos más prolongados y descuentos por pronto pago, lo que permitió una mayor flexibilidad en el flujo de caja y una reducción en los gastos operativos.

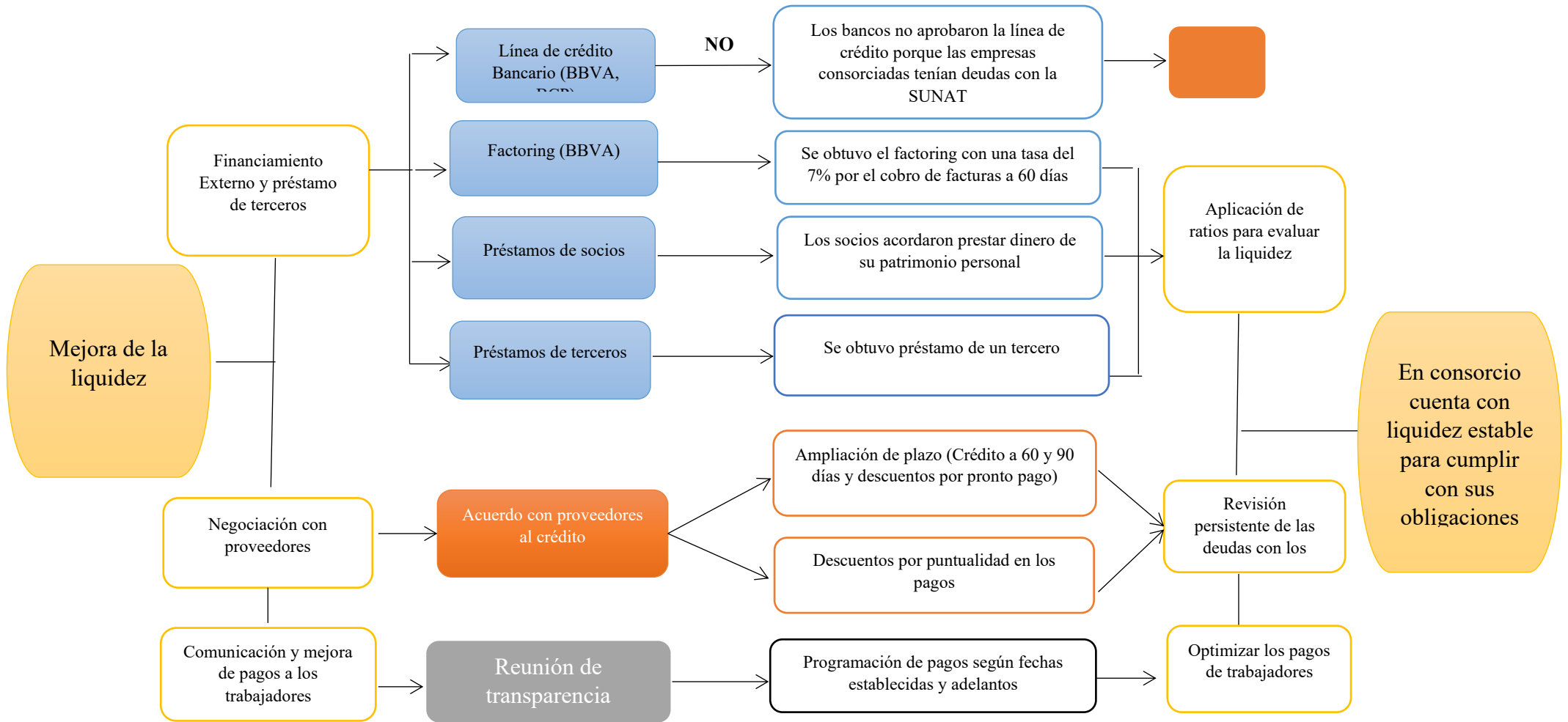
**Gestión de los trabajadores:** se llevó a cabo una reunión con los trabajadores, en el cual se explicó la situación económica que la empresa estaba enfrentando en ese momento. Además, se estableció un calendario de pagos, que garantiza que los sueldos se abonen de manera puntual a finales de cada mes.

**Figura 4***Flujograma de estrategias aplicadas*

*Nota.* Elaboración personal en base a estrategias implementadas.

**Figura 5**

*Flujograma de proceso de la gestión financiera para la mejora de la liquidez*



*Nota.* Elaboración propia según estrategias aplicadas.

### 3.4. Resultados

En esta parte se muestra, a través del balance general y los análisis de ratios del periodo 2022, como se encuentra la liquidez de la empresa objeto de estudio. A pesar de haber alcanzado la rentabilidad esperada durante este periodo, esto no indica que la empresa tuviese una gestión financiera adecuada, ya que al final de cada mes, la empresa no lograba cumplir con sus obligaciones.

**Tabla 2**

*Ratios en el periodo 2022*

<b>RATIO DE LIQUIDEZ</b>	$= \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$=$	<b>0.97</b>
<b>PRUEBA ÁCIDA</b>	$= \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$	$=$	<b>0.97</b>
<b>CAPITAL DE TRABAJO NETO</b>	$= \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$	$=$	<b>- 18,753.24</b>

*Nota.* Elaboración propia según el resultado del balance general

Como se puede observar en el ratio de liquidez y prueba ácida, el resultado está por debajo de un sol. Lo que indica que por cada S/ 1.00 de deuda, la empresa cuenta con S/ 0.97 céntimos de sus activos corrientes para cubrir con sus obligaciones del pasivo corriente. Es decir, la empresa no estaba en la capacidad para cumplir con sus obligaciones y es por ello que al final de cada mes la empresa quedaba con cuentas pendientes de pago.

En cuanto al índice del capital de trabajo, el cálculo demuestra como resultado negativo (-18,753.24), lo que indica un déficit financiero en la administración de los recursos a corto plazo. Este resultado significa que los activos corrientes se han visto superados por los pasivos corrientes, lo que genera dificultades para cumplir con las obligaciones inmediatas.

Tabla 3

## Balance general, periodo 2022

Cta.	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos del Mayor		Inventarios		Resultados por Naturaleza		Resultados por Función	
		Débito	Crédito	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida N.	Ganancia N.	Pérdida F.	Ganancia F.
10	EFFECTIVO Y EQUIV. DE EFFECTIVO	16,395,850.29	16,350,748.38	45,101.91	-	45,101.91	-	-	-	-	-
12	CTAS X COBRAR COMERC - TERCER.	19,418,132.34	19,379,604.83	38,527.51	-	38,527.51	-	-	-	-	-
14	CTAS X COBRAR PERS,ACCION,DIRE	365,437.03	85,680.95	279,756.08	-	279,756.08	-	-	-	-	-
16	CTAS X COBRAR DIVERSAS-TERCERO	3,192,820.94	2,850,454.35	342,366.59	-	342,366.59	-	-	-	-	-
17	CTAS X COBRAR DIVERSAS – RELAC	6,200.00	6,200.00	-	-	-	-	-	-	-	-
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	758,689.26	-	758,689.26	-	758,689.26	-	-	-	-	-
39	DEPREC. Y AMORTIZ. ACUMULADO	-	164,723.68	-	164,723.68	-	164,723.68	-	-	-	-
40	TRIB.Y APORTES AL S.P. Y DE SA	3,501,795.22	3,518,221.49	-	16,426.27	-	16,426.27	-	-	-	-
41	REMUNERAC. Y PART. X PAGAR	402,308.01	583,245.01	-	180,937.00	-	180,937.00	-	-	-	-
42	CTAS X PAGAR COMERC TERCEROS	10,641,595.82	11,160,342.36	-	518,746.54	-	518,746.54	-	-	-	-
44	CTAS X PAGAR A ACCIONIS. Y DIR	49,848.40	49,848.40	-	-	-	-	-	-	-	-
46	CTAS X PAGAR DIVERSAS – TERCER	1,351,739.71	1,360,135.23	-	8,395.52	-	8,395.52	-	-	-	-
59	RESULTADOS ACUMULADOS	1,390,822.87	745,347.31	645,475.56	-	645,475.56	-	-	-	-	-
62	GTOS. DE PERSONAL Y DIRECTORES	529,983.97	15,451.93	514,532.04	-	-	-	514,532.04	-	-	-
63	GTOS. DE SERV. PRESTADOS X TER	4,431,077.64	117,254.29	4,313,823.35	-	-	-	4,313,823.35	-	-	-
64	GASTOS POR TRIBUTOS	3,478.54	-	3,478.54	-	-	-	3,478.54	-	-	-
65	OTROS GASTOS DE GESTION	3,137,477.11	35,425.39	3,102,051.72	-	-	-	3,102,051.72	-	-	-
67	GASTOS FINANCIEROS	485,016.33	-	485,016.33	-	-	-	485,016.33	-	-	-
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACT.Y	164,067.03	-	164,067.03	-	-	-	164,067.03	-	-	-
70	VENTAS	3,787,140.45	13,085,427.91	-	9,298,287.46	-	-	-	9,298,287.46	-	9,298,287.46
75	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	0.43	1,768.67	-	1,768.24	-	-	-	1,768.24	-	1,768.24
77	INGRESOS FINANCIEROS	249,842.46	753,443.67	-	503,601.21	-	-	-	503,601.21	-	503,601.21
79	CARGAS IMP.A CTAS DE COSTOS Y	-	8,582,969.01	-	8,582,969.01	-	-	-	-	-	-
90	COSTO DE PRODUCCION	6,622,384.29	-	6,622,384.29	-	-	-	-	-	6,622,384.29	-
94	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,475,568.39	-	1,475,568.39	-	-	-	-	-	1,475,568.39	-
97	GASTOS FINANCIEROS	485,016.33	-	485,016.33	-	-	-	-	-	485,016.33	-
	=====	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>T O T A L E S</b>	<b>78,846,292.86</b>	<b>78,846,292.86</b>	<b>19,275,854.93</b>	<b>19,275,854.93</b>	<b>2,109,916.91</b>	<b>889,229.01</b>	<b>8,582,969.01</b>	<b>9,803,656.91</b>	<b>8,582,969.01</b>	<b>9,803,656.91</b>
	<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	-	-	-	-	-	<b>1,220,687.90</b>	<b>1,220,687.90</b>	-	<b>1,220,687.90</b>	-
	<b>S U M A S I G U A L E S</b>	-	-	-	-	<b>2,109,916.91</b>	<b>2,109,916.91</b>	<b>9,803,656.91</b>	<b>9,803,656.91</b>	<b>9,803,656.91</b>	<b>9,803,656.91</b>

Nota. Balance general extraído del sistema contable de la empresa

Así mismo, en el año 2023 la empresa tuvo una paralización de obra de aproximadamente 4 meses, y esto impactó mucho en la liquidez, ya que la empresa no estaba generando ingresos; sin embargo, tenía que seguir pagando sueldos del personal, alquiler de local, alquiler de equipos operativos en otros gastos fijos. Esto hizo que la empresa consumiera todo su dinero líquido que tenía en caja y bancos; además, a mediados del año 2023 los socios retiraron una fuerte cantidad de dinero como adelanto de utilidad, afectando principalmente la liquidez de la empresa.

**Tabla 4**

*Flujograma de ratios, periodo 2023*

<b><i>RATIO DE LIQUIDEZ</i></b>	=	$\frac{\textit{Activo corriente}}{\textit{Pasivo corriente}}$	=	<b><i>0.99</i></b>
<b><i>PRUEBA ÁCIDA</i></b>	=	$\frac{\textit{Activo corriente} - \textit{Inventario}}{\textit{Pasivo corriente}}$	=	<b><i>0.99</i></b>
<b><i>CAPITAL DE TRABAJO NETO</i></b>	=	$\textit{Activo corriente} - \textit{Pasivo corriente}$	=	<b><i>- 19,324.73</i></b>

*Nota.* Elaboración propia según el resultado del balance general

Como podemos apreciar en los ratios de liquidez y prueba ácida del año 2023, el resultado es de 0.99, esto indica que por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo, la empresa solo dispone de S/ 0.99 en sus activos líquidos para cubrirla. Aunque el resultado es cercano a 1, sugiere una situación de liquidez ajustada, lo que cualquier retraso en la cobranza o imprevisto financiero podría generar dificultades para cumplir con las obligaciones de pago.

El resultado del ratio de prueba ácida y liquidez, junto con el capital de trabajo negativo, evidencia que la empresa tiene problemas de liquidez que afectan su capacidad para gestionar eficientemente los recursos financieros.

**Tabla 5***Balance general, periodo 2023*

Cta.	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos del Mayor		Inventarios		Resultados por Naturaleza		Resultados por Función	
		Débito	Crédito	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida N.	Ganancia N.	Pérdida F.	Ganancia F.
10	EFFECTIVO Y EQUIV. DE EFFECTIVO	7,002,515.01	6,952,906.67	49,608.34	-	49,608.34	-	-	-	-	-
12	CTAS X COBRAR COMERC - TERCER.	8,499,298.67	8,499,298.67	-	-	-	-	-	-	-	-
14	CTAS X COBRAR PERS,ACCION,DIRE	1,613,174.44	724,238.22	888,936.22	-	888,936.22	-	-	-	-	-
16	CTAS X COBRAR DIVERSAS-TERCERO	2,466,934.27	2,070,091.27	396,843.00	-	396,843.00	-	-	-	-	-
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	116,874.71	116,874.71	-	-	-	-	-	-	-	-
39	DEPREC. Y AMORTIZ. ACUMULADO	36,914.16	36,914.16	-	-	-	-	-	-	-	-
40	TRIB.Y APORTES AL S.P. Y DE SA	1,134,202.66	1,134,202.66	-	-	-	-	-	-	-	-
41	REMUNERAC. Y PART. X PAGAR	464,114.54	741,067.36	-	276,952.82	-	276,952.82	-	-	-	-
42	CTAS X PAGAR COMERC TERCEROS	2,689,005.32	3,224,230.84	-	535,225.52	-	535,225.52	-	-	-	-
44	CTAS X PAGAR A ACCIONIS. Y DIR	333,088.50	480,520.80	-	147,432.30	-	147,432.30	-	-	-	-
46	CTAS X PAGAR DIVERSAS – TERCER	122,146.46	517,248.11	-	395,101.65	-	395,101.65	-	-	-	-
59	RESULTADOS ACUMULADOS	-	575,212.34	-	575,212.34	-	575,212.34	-	-	-	-
62	GTOS. DE PERSONAL Y DIRECTORES	952,138.18	-	952,138.18	-	-	-	952,138.18	-	-	-
63	GTOS. DE SERV. PRESTADOS X TER	2,232,309.64	298,365.19	1,933,944.45	-	-	-	1,933,944.45	-	-	-
64	GASTOS POR TRIBUTOS	25,775.93	-	25,775.93	-	-	-	25,775.93	-	-	-
65	OTROS GASTOS DE GESTION	1,225,971.20	101,869.79	1,124,101.41	-	-	-	1,124,101.41	-	-	-
67	GASTOS FINANCIEROS	163,564.55	-	163,564.55	-	-	-	163,564.55	-	-	-
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACT.Y	142,010.34	11,681.15	130,329.19	-	-	-	130,329.19	-	-	-
70	VENTAS	3,929,927.49	7,113,833.39	-	3,183,905.90	-	-	-	3,183,905.90	-	3,183,905.90
75	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	0.22	150,707.99	-	150,707.77	-	-	-	150,707.77	-	150,707.77
77	INGRESOS FINANCIEROS	-	400,702.97	-	400,702.97	-	-	-	400,702.97	-	400,702.97
79	CARGAS IMP.A CTAS DE COSTOS Y	346,091.03	4,675,944.74	-	4,329,853.71	-	-	-	-	-	-
92	COSTOS DE PRODUCCIÓN.	2,876,676.55	256,565.70	2,620,110.85	-	-	-	-	-	2,620,110.85	-
94	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,627,595.26	89,525.33	1,538,069.93	-	-	-	-	-	1,538,069.93	-
97	GASTOS FINANCIEROS	171,672.93	-	171,672.93	-	-	-	-	-	171,672.93	-
	=====	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>T O T A L E S</b>	<b>38,172,002.06</b>	<b>38,172,002.06</b>	<b>9,995,094.98</b>	<b>9,995,094.98</b>	<b>1,335,387.56</b>	<b>1,929,924.63</b>	<b>4,329,853.71</b>	<b>3,735,316.64</b>	<b>4,329,853.71</b>	<b>3,735,316.64</b>
	<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	-	-	-	-	<b>594,537.07</b>	-	-	<b>594,537.07</b>	-	<b>594,537.07</b>
	<b>S U M A S I G U A L E S</b>	-	-	-	-	<b>1,929,924.63</b>	<b>1,929,924.63</b>	<b>4,329,853.71</b>	<b>4,329,853.71</b>	<b>4,329,853.71</b>	<b>4,329,853.71</b>

*Nota.* Balance general extraído del sistema contable de la empresa.

A inicios del año 2024, la empresa enfrentaba serios problemas de liquidez debido a la regularización de deudas acumuladas del año anterior. Esta situación provocó inestabilidad en el entorno laboral, lo que llevó a que algunos empleados decidieran renunciar y, en otros casos, surgieran conflictos relacionados con demandas sobre dichas deudas. Además, se recibían constantemente llamadas por parte de los proveedores que expresaban su preocupación por los pagos pendientes. Ante esta problemática, nos enfocamos en mejorar la gestión financiera, implementando estrategias que favorecieran la mejora de la liquidez de la empresa.

**Tabla 6**

*Flujograma de ratios, periodo 2024*

<b><i>RATIO DE LIQUIDEZ</i></b>	=	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	=	<b>1.09</b>
<b><i>PRUEBA ÁCIDA</i></b>	=	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$	=	<b>1.09</b>
<b><i>CAPITAL DE TRABAJO NETO</i></b>	=	$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$	=	<b>268,576.46</b>

*Nota.* Elaboración propia según el resultado del balance general.

En este análisis, los ratios de liquidez y prueba ácida se situaron en **1.09**, lo que sugiere que la empresa cuenta con S/**1.09** en activos líquidos por cada S/ 1.00 de pasivo corriente. Esto indica una mejora en la liquidez para este año, resultado de la implementación de estrategias efectivas en la gestión financiera.

Asimismo, el coeficiente del capital de trabajo da como resultado en S/**268,756.46**, lo que indica que la empresa ha logrado una mejora significativa en su liquidez en comparación con los años anteriores; es decir, la organización cuenta con este valor en recursos líquidos para satisfacer sus responsabilidades cotidianas.

**Tabla 7***Balance general, periodo 2024*

Cta.	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos del Mayor		Inventarios		Resultados por Naturaleza		Resultados por Función	
		Débito	Crédito	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida N.	Ganancia N.	Pérdida F.	Ganancia F.
10	EFFECTIVO Y EQUIV. DE EFFECTIVO	14,854,395.47	14,610,736.75	243,658.72	-	243,658.72	-	-	-	-	-
12	CTAS X COBRAR COMERC - TERCER.	13,170,930.87	11,624,214.63	1,546,716.24	-	1,546,716.24	-	-	-	-	-
14	CTAS X COBRAR PERS, ACCION, DIRE	504,947.56	1,825.78	503,121.78	-	503,121.78	-	-	-	-	-
16	CTAS X COBRAR DIVERSAS-TERCERO	5,209,372.10	4,378,301.89	831,070.21	-	831,070.21	-	-	-	-	-
18	SERV. Y OTROS CONTRAT X ANTICI	7,321.25	-	7,321.25	-	7,321.25	-	-	-	-	-
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2,321,836.45	-	2,321,836.45	-	2,321,836.45	-	-	-	-	-
39	DEPREC. Y AMORTIZ. ACUMULADO	-	156,190.56	-	156,190.56	-	156,190.56	-	-	-	-
40	TRIB.Y APORTES AL S.P. Y DE SA	1,949,479.71	2,291,960.77	-	342,481.06	-	342,481.06	-	-	-	-
41	REMUNERAC. Y PART. X PAGAR	368,230.85	631,797.09	-	263,566.24	-	263,566.24	-	-	-	-
42	CTAS X PAGAR COMERC TERCEROS	7,915,995.89	8,717,975.78	-	801,979.89	-	801,979.89	-	-	-	-
44	CTAS X PAGAR A ACCIONIS. Y DIR	98,617.48	1,260,953.90	-	1,162,336.42	-	1,162,336.42	-	-	-	-
46	CTAS X PAGAR DIVERSAS – TERCER	135,342.11	420,968.99	-	285,626.88	-	285,626.88	-	-	-	-
59	RESULTADOS ACUMULADOS	169,324.73	-	169,324.73	-	169,324.73	-	-	-	-	-
62	GTOS. DE PERSONAL Y DIRECTORES	1,278,862.41	668.80	1,278,193.61	-	-	-	1,278,193.61	-	-	-
63	GTOS. DE SERV. PRESTADOS X TER	3,028,008.53	60,230.34	2,967,778.19	-	-	-	2,967,778.19	-	-	-
64	GASTOS POR TRIBUTOS	6,806.87	-	6,806.87	-	-	-	6,806.87	-	-	-
65	OTROS GASTOS DE GESTION	2,048,674.83	156,357.69	1,892,317.14	-	-	-	1,892,317.14	-	-	-
67	GASTOS FINANCIEROS	128,614.76	-	128,614.76	-	-	-	128,614.76	-	-	-
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACT.Y	156,190.56	-	156,190.56	-	-	-	156,190.56	-	-	-
70	VENTAS	1,756,137.12	10,553,374.58	-	8,797,237.46	-	-	-	8,797,237.46	-	8,797,237.46
75	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	-	132,845.66	-	132,845.66	-	-	-	132,845.66	-	132,845.66
77	INGRESOS FINANCIEROS	-	110,686.34	-	110,686.34	-	-	-	110,686.34	-	110,686.34
79	CARGAS IMP.A CTAS DE COSTOS Y	-	6,429,901.13	-	6,429,901.13	-	-	-	-	-	-
92	COSTOS DE PRODUCCIÓN.	5,282,099.45	-	5,282,099.45	-	-	-	-	-	5,282,099.45	-
94	GASTOS ADMINISTRATIVOS	942,473.96	-	942,473.96	-	-	-	-	-	942,473.96	-
97	GASTOS FINANCIEROS	205,327.72	-	205,327.72	-	-	-	-	-	205,327.72	-
	<b>TOTALES</b>	<b>61,538,990.68</b>	<b>61,538,990.68</b>	<b>18,482,851.64</b>	<b>18,482,851.64</b>	<b>5,623,049.38</b>	<b>3,012,181.05</b>	<b>6,429,901.13</b>	<b>9,040,769.46</b>	<b>6,429,901.13</b>	<b>9,040,769.46</b>
	<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	-	-	-	-	-	<b>2,610,868.33</b>	<b>2,610,868.33</b>	-	<b>2,610,868.33</b>	-
	<b>SUMAS IGUALES</b>	-	-	-	-	<b>5,623,049.38</b>	<b>5,623,049.38</b>	<b>9,040,769.46</b>	<b>9,040,769.46</b>	<b>9,040,769.46</b>	<b>9,040,769.46</b>

*Nota.* Balance general extraído del sistema contable de la empresa.

En consecuencia, como se puede observar en el resultado, los ratios de liquidez y prueba ácida analizados muestran una tendencia creciente a lo largo de los años.

- Año 2022: 0.97
- Año 2023: 0.99
- Año 2024: 1.09

Es decir, en 2022 y 2023 la liquidez estaba por debajo del nivel óptimo (0.97 y 0.99), lo que sugiere que la empresa tenía un margen de maniobra financiero muy ajustado. No obstante, en 2024, la liquidez alcanzó 1.09, lo que indica una mejora en la capacidad de la empresa para afrontar sus obligaciones a corto plazo.

Es importante destacar que, para muchas empresas del sector de la construcción, un ratio de liquidez entre 1.2 y 2.0 es considerado saludable. Aunque el Consorcio OMSA-DSMC haya mejorado, su liquidez sigue siendo baja y aún puede atravesar riesgos si enfrenta atrasos en pagos o imprevistos financieros.

Para lograr esta mejora en la liquidez, la empresa implementó las siguientes estrategias financieras:

- **Optimización del manejo de cuentas por cobrar:** Se redujeron los plazos de cobro a clientes y se mejoró la gestión de ingresos para acelerar el flujo de efectivo.
- **Mejor planificación de pagos:** Ajustes en la gestión de pasivos para reducir el impacto de obligaciones a corto plazo.
- **Apoyo financiero de los socios:** Ante la necesidad de liquidez, los socios tuvieron que aportar dinero de su patrimonio personal para cubrir obligaciones y mantener la operatividad de la empresa.

## Conclusiones

1. La gestión financiera impactó significativamente en la liquidez de la empresa Consorcio OMSA-DSMC en el año 2024, reflejando una mejora en su capacidad para afrontar obligaciones a corto plazo. Esto se vio reflejado en el incremento de los indicadores en el periodo de 2022 a 2024, en los que se destacan los ratios de liquidez general y el de prueba ácida, así como el cambio del capital de trabajo neto, que pasó de valores negativos a un saldo positivo en 2024. Estas mejoras fueron debido a las estrategias como la optimización del manejo de cuentas por cobrar, una mejor planificación de pagos y un préstamo financiero de los socios y de terceros.
2. La administración financiera ha influido positivamente en el ratio de liquidez financiera de forma general, evidenciando una tendencia favorable al pasar de 0.97 en 2022 a 0.99 en 2023 y alcanzando el valor de 1.09 en 2024. Lo cual fue resultado de estrategias como la reducción en los plazos de cobro, descuentos por pronto pago, así como el préstamo por parte de los socios y de terceros, aumentando así la liquidez.
3. La gestión financiera incrementó el valor del ratio de prueba ácida, contemplando un valor inicial de 0.97 en 2022 que pasó a 1.09 en 2024, lo cual reflejó una mejora en la capacidad del lugar de estudio que permitió cumplir lo prometido financieramente. Para ello, implementó medidas que le ayudaron a aumentar su liquidez y, por tanto, ir cumpliendo con el pago de las deudas a proveedores y personal. Por lo que, aunque se haya visto un incremento, aún es necesario seguir con las estrategias mencionadas, ya que los riesgos aún siguen presentes.

4. La gestión financiera aumentó el capital de trabajo neto, el cual pasó de tener valores negativos de -19,324.73 en 2023 y -18,753.24 en 2022, a presentar un valor positivo de 268,576.46 en 2024, logrando la estabilidad financiera de la empresa. Lo cual se logró debido a estrategias implementadas, tales como el manejo de cuentas por cobrar, en el cual se realizó una reducción en los plazos de cobro a los clientes, y se aplicaron descuentos de pronto pago, así como un préstamo por parte de los socios y de terceros.

## Recomendaciones

### Para el Gerente General y Administrador, se recomienda:

1. Al Gerente General y al Administrador de Consorcio OMSA-DSMC continuar con la mejora de la Gestión Financiera a través de un control más preciso del flujo de caja, con herramientas como SAP, QuickBooks o Power BI para la oportuna anticipación de posibles problemas.
2. Al Administrador de Consorcio OMSA-DSMC continuar con la mejora en la liquidez, a través del reforzamiento de las políticas de cobro ya establecidas. Por otra parte, al Gerente General evaluar alternativas de financiamiento que sean sostenibles a largo plazo, como reducir la dependencia de ciertos proveedores, buscando alternativas más económicas y negociando mejores condiciones de pago.
3. Al Administrador de la empresa Consorcio OMSA-DSMC optimizar aún más el ratio de prueba ácida, mediante la continuación del correcto manejo de las cuentas por cobrar y por pagar. Por otro lado, al Gerente General difundir de capacitaciones sobre planificación financiera, control de costos y optimización del capital de trabajo para mejorar la sostenibilidad del negocio.
4. Al Gerente General de Consorcio OMSA-DSMC establecer una reserva de capital. Mientras que, al Administrador, realizar reuniones periódicas para evaluar los resultados financieros, así como la implementación de auditorías.

### Referencias Bibliográficas

- Bautista, F., & Avalos, A. (2024). La Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa metalmecánica de Chimbote. 2023. *EVSOS*, 3(1), 77-101. <https://doi.org/10.57175/evsos.v3i1.170>
- Buján, A. (2023). *Indicadores Financieros*. <http://www.encyclopediafinanciera.com/indicadores-financieros.htm>
- García, E. (2024). *La gestión financiera y su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Chone Limitada*. [Tesis de pregrado, Universidad San Gregorio de Portoviejo]. <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/bitstream/123456789/3527/1/TEC.CONT.-2024-008.pdf>
- Gutiérrez, D., & Gutiérrez, J. (2020). *Planeación financiera y gestión del valor Ciencias empresariales. Contabilidad y finanzas*. Ecoe Ediciones. [https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9789587716122\\_A45662859/preview-9789587716122\\_A45662859.pdf](https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9789587716122_A45662859/preview-9789587716122_A45662859.pdf)
- Huacchillo, A., Ramos, E., & Pulanche, L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 1-2. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000200356](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356)
- Macías-Enríquez, N., & Rivera-Guerrero, A. (2023). Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Action Grown en la ciudad de Guayaquil, año 2022. *Polo de Conocimiento*, 8(8), 96-117. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i8>
- Mazabanda, N. (2020). *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito "Pilahuin Ltda"*. [Tesis de pregrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes]. <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/12116/1/TUAEXCOMCYA015-2020.pdf>
- Mejía, K., Nolzco, F., & Sicheri, L. (2020). La Liquidez en los procesos económicos de una empresa de decoración de interiores, Lima 2019. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 1-12. <https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.178>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(2), 1-2. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2007-78902021000400026](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-78902021000400026)
- Pérez, J. (2020). *Análisis de estados financieros Fundamentos, análisis prospectivo e interpretación bajo distintas perspectivas*. Editorial Universidad Católica de Córdoba. [https://pocketbook.de/de\\_de/downloadable/download/sample/sample\\_id/5606795/?srsltid=AfmBOop4HjzjHo3pbE4s1GrmbhIGuRgW7yjVm30TkgJIB9ZYSgtYf5hA](https://pocketbook.de/de_de/downloadable/download/sample/sample_id/5606795/?srsltid=AfmBOop4HjzjHo3pbE4s1GrmbhIGuRgW7yjVm30TkgJIB9ZYSgtYf5hA)

- Poma, Y., Ramos, K., & Sulca, K. (2020). *La gestión financiera y la liquidez en la empresa Sirex Medica Perú S.A.C. periodo 2017 - 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Callao]. [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNAC\\_6fa5be8ce5fd65b28bc3270b7d4b8c4f](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNAC_6fa5be8ce5fd65b28bc3270b7d4b8c4f)
- Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G., & Baque, E. (2020). *Introducción a las finanzas*. 3Ciencias. <https://books.google.com.pe/books?id=E46sDwAAQBAJ&printsec=frontcover&d#v=onepage&q&f=false>
- Rocha-Bello, K., Arévalo-Chaparro, N., & Cocunubo-Huérffano, L. (2020). Las PYME en economías emergentes: El emprendimiento empresarial en Chile como factor determinante en el desarrollo económico de la última década. *Revista Punto de Vista*, 9(2), 1-14. <https://doi.org/10.15765/pdv.v9i14.1176>
- Rojas, N. (2020). IGV justo y la liquidez en una empresa de servicios, Lima 2017. *INNOVA Research Journal*, 5(1), 129–137. <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n1.2020.1020>
- Sánchez, J. (2024). *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa ferretera de Casma – 2023*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV\\_78837ca3b0c74d0367e4f2059cc1eca2](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_78837ca3b0c74d0367e4f2059cc1eca2)
- Sevilla, A. (2024). *Liquidez: Qué es, ratios y ejemplos*. <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- Sociedad de Comercio Exterior del Perú. (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú Resultados en 2020*. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reportes-mypes-2020.pdf>
- Viloria, C., & Guerra, A. (2022). Responsabilidad empresarial y sostenibilidad en pequeñas y medianas industrias del municipio Iribarren, estado Lara, Venezuela. *Compendium*, 25(48), 1-22. <https://revistas.uclave.org/index.php/Compendium/article/view/4170>

**Anexos**

## Fórmulas de los ratios

$$\text{RATIO DE LIQUIDEZ} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{PRUEBA ÁCIDA} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO NETO} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

**BALANCE GENERAL**

CONSORCIO OMSA-DSMC

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE 2022

(Expresado en soles)

Cta.	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos del Mayor		Inventarios		Resultados por Naturaleza		Resultados por Función	
		Débito	Crédito	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida N.	Ganancia N.	Pérdida F.	Ganancia F.
10	EFFECTIVO Y EQUIV. DE EFFECTIVO	16,395,850.29	16,350,748.38	45,101.91	-	45,101.91	-	-	-	-	-
12	CTAS X COBRAR COMERC - TERCER.	19,418,132.34	19,379,604.83	38,527.51	-	38,527.51	-	-	-	-	-
14	CTAS X COBRAR PERS,ACCION,DIRE	365,437.03	85,680.95	279,756.08	-	279,756.08	-	-	-	-	-
16	CTAS X COBRAR DIVERSAS-TERCERO	3,192,820.94	2,850,454.35	342,366.59	-	342,366.59	-	-	-	-	-
17	CTAS X COBRAR DIVERSAS – RELAC	6,200.00	6,200.00	-	-	-	-	-	-	-	-
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	758,689.26	-	758,689.26	-	758,689.26	-	-	-	-	-
39	DEPREC. Y AMORTIZ. ACUMULADO	-	164,723.68	-	164,723.68	-	164,723.68	-	-	-	-
40	TRIB.Y APORTES AL S.P. Y DE SA	3,501,795.22	3,518,221.49	-	16,426.27	-	16,426.27	-	-	-	-
41	REMUNERAC. Y PART. X PAGAR	402,308.01	583,245.01	-	180,937.00	-	180,937.00	-	-	-	-
42	CTAS X PAGAR COMERC TERCEROS	10,641,595.82	11,160,342.36	-	518,746.54	-	518,746.54	-	-	-	-
44	CTAS X PAGAR A ACCIONIS. Y DIR	49,848.40	49,848.40	-	-	-	-	-	-	-	-
46	CTAS X PAGAR DIVERSAS – TERCER	1,351,739.71	1,360,135.23	-	8,395.52	-	8,395.52	-	-	-	-
59	RESULTADOS ACUMULADOS	1,390,822.87	745,347.31	645,475.56	-	645,475.56	-	-	-	-	-
62	GTOS. DE PERSONAL Y DIRECTORES	529,983.97	15,451.93	514,532.04	-	-	-	514,532.04	-	-	-
63	GTOS. DE SERV. PRESTADOS X TER	4,431,077.64	117,254.29	4,313,823.35	-	-	-	4,313,823.35	-	-	-
64	GASTOS POR TRIBUTOS	3,478.54	-	3,478.54	-	-	-	3,478.54	-	-	-
65	OTROS GASTOS DE GESTION	3,137,477.11	35,425.39	3,102,051.72	-	-	-	3,102,051.72	-	-	-
67	GASTOS FINANCIEROS	485,016.33	-	485,016.33	-	-	-	485,016.33	-	-	-
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACT.Y	164,067.03	-	164,067.03	-	-	-	164,067.03	-	-	-
70	VENTAS	3,787,140.45	13,085,427.91	-	9,298,287.46	-	-	-	9,298,287.46	-	9,298,287.46
75	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	0.43	1,768.67	-	1,768.24	-	-	-	1,768.24	-	1,768.24
77	INGRESOS FINANCIEROS	249,842.46	753,443.67	-	503,601.21	-	-	-	503,601.21	-	503,601.21
79	CARGAS IMP.A CTAS DE COSTOS Y	-	8,582,969.01	-	8,582,969.01	-	-	-	-	-	-
90	COSTO DE PRODUCCION	6,622,384.29	-	6,622,384.29	-	-	-	-	-	6,622,384.29	-
94	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,475,568.39	-	1,475,568.39	-	-	-	-	-	1,475,568.39	-
97	GASTOS FINANCIEROS	485,016.33	-	485,016.33	-	-	-	-	-	485,016.33	-
	=====	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>T O T A L E S</b>	<b>78,846,292.86</b>	<b>78,846,292.86</b>	<b>19,275,854.93</b>	<b>19,275,854.93</b>	<b>2,109,916.91</b>	<b>889,229.01</b>	<b>8,582,969.01</b>	<b>9,803,656.91</b>	<b>8,582,969.01</b>	<b>9,803,656.91</b>
	<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	-	-	-	-	-	<b>1,220,687.90</b>	<b>1,220,687.90</b>	-	<b>1,220,687.90</b>	-
	<b>S U M A S I G U A L E S</b>	-	-	-	-	<b>2,109,916.91</b>	<b>2,109,916.91</b>	<b>9,803,656.91</b>	<b>9,803,656.91</b>	<b>9,803,656.91</b>	<b>9,803,656.91</b>

**BALANCE GENERAL**  
**CONSORCIO OMSA-DSMC**  
**FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE**  
**2023**  
**(Expresado en soles)**

Cta.	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos del Mayor		Inventarios		Resultados por Naturaleza		Resultados por Función	
		Débito	Crédito	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida N.	Ganancia N.	Pérdida F.	Ganancia F.
10	EFFECTIVO Y EQUIV. DE EFFECTIVO	7,002,515.01	6,952,906.67	49,608.34	-	49,608.34	-	-	-	-	-
12	CTAS X COBRAR COMERC - TERCER.	8,499,298.67	8,499,298.67	-	-	-	-	-	-	-	-
14	CTAS X COBRAR PERS,ACCION,DIRE	1,613,174.44	724,238.22	888,936.22	-	888,936.22	-	-	-	-	-
16	CTAS X COBRAR DIVERSAS-TERCERO	2,466,934.27	2,070,091.27	396,843.00	-	396,843.00	-	-	-	-	-
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	116,874.71	116,874.71	-	-	-	-	-	-	-	-
39	DEPREC. Y AMORTIZ. ACUMULADO	36,914.16	36,914.16	-	-	-	-	-	-	-	-
40	TRIB.Y APORTES AL S.P. Y DE SA	1,134,202.66	1,134,202.66	-	-	-	-	-	-	-	-
41	REMUNERAC. Y PART. X PAGAR	464,114.54	741,067.36	-	276,952.82	-	276,952.82	-	-	-	-
42	CTAS X PAGAR COMERC TERCEROS	2,689,005.32	3,224,230.84	-	535,225.52	-	535,225.52	-	-	-	-
44	CTAS X PAGAR A ACCIONIS. Y DIR	333,088.50	480,520.80	-	147,432.30	-	147,432.30	-	-	-	-
46	CTAS X PAGAR DIVERSAS – TERCER	122,146.46	517,248.11	-	395,101.65	-	395,101.65	-	-	-	-
59	RESULTADOS ACUMULADOS	-	575,212.34	-	575,212.34	-	575,212.34	-	-	-	-
62	GTOS. DE PERSONAL Y DIRECTORES	952,138.18	-	952,138.18	-	-	-	952,138.18	-	-	-
63	GTOS. DE SERV. PRESTADOS X TER	2,232,309.64	298,365.19	1,933,944.45	-	-	-	1,933,944.45	-	-	-
64	GASTOS POR TRIBUTOS	25,775.93	-	25,775.93	-	-	-	25,775.93	-	-	-
65	OTROS GASTOS DE GESTION	1,225,971.20	101,869.79	1,124,101.41	-	-	-	1,124,101.41	-	-	-
67	GASTOS FINANCIEROS	163,564.55	-	163,564.55	-	-	-	163,564.55	-	-	-
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACT.Y	142,010.34	11,681.15	130,329.19	-	-	-	130,329.19	-	-	-
70	VENTAS	3,929,927.49	7,113,833.39	-	3,183,905.90	-	-	-	3,183,905.90	-	3,183,905.90
75	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	0.22	150,707.99	-	150,707.77	-	-	-	150,707.77	-	150,707.77
77	INGRESOS FINANCIEROS	-	400,702.97	-	400,702.97	-	-	-	400,702.97	-	400,702.97
79	CARGAS IMP.A CTAS DE COSTOS Y	346,091.03	4,675,944.74	-	4,329,853.71	-	-	-	-	-	-
92	COSTOS DE PRODUCCIÓN.	2,876,676.55	256,565.70	2,620,110.85	-	-	-	-	-	2,620,110.85	-
94	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,627,595.26	89,525.33	1,538,069.93	-	-	-	-	-	1,538,069.93	-
97	GASTOS FINANCIEROS	171,672.93	-	171,672.93	-	-	-	-	-	171,672.93	-
	=====	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>T O T A L E S</b>	<b>38,172,002.06</b>	<b>38,172,002.06</b>	<b>9,995,094.98</b>	<b>9,995,094.98</b>	<b>1,335,387.56</b>	<b>1,929,924.63</b>	<b>4,329,853.71</b>	<b>3,735,316.64</b>	<b>4,329,853.71</b>	<b>3,735,316.64</b>
	<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	-	-	-	-	<b>594,537.07</b>	-	-	<b>594,537.07</b>	-	<b>594,537.07</b>
	<b>S U M A S I G U A L E S</b>	-	-	-	-	<b>1,929,924.63</b>	<b>1,929,924.63</b>	<b>4,329,853.71</b>	<b>4,329,853.71</b>	<b>4,329,853.71</b>	<b>4,329,853.71</b>

**BALANCE GENERAL**

CONSORCIO OMSA-DSMC

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE 2024

(Expresado en soles)

Cta.	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos del Mayor		Inventarios		Resultados por Naturaleza		Resultados por Función	
		Débito	Crédito	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida N.	Ganancia N.	Pérdida F.	Ganancia F.
10	EFFECTIVO Y EQUIV. DE EFFECTIVO	14,854,395.47	14,610,736.75	243,658.72	-	243,658.72	-	-	-	-	-
12	CTAS X COBRAR COMERC - TERCER.	13,170,930.87	11,624,214.63	1,546,716.24	-	1,546,716.24	-	-	-	-	-
14	CTAS X COBRAR PERS,ACCION,DIR	504,947.56	1,825.78	503,121.78	-	503,121.78	-	-	-	-	-
16	CTAS X COBRAR DIVERSAS-TERCERO	5,209,372.10	4,378,301.89	831,070.21	-	831,070.21	-	-	-	-	-
18	SERV. Y OTROS CONTRAT X ANTICI	7,321.25	-	7,321.25	-	7,321.25	-	-	-	-	-
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2,321,836.45	-	2,321,836.45	-	2,321,836.45	-	-	-	-	-
39	DEPREC. Y AMORTIZ. ACUMULADO	-	156,190.56	-	156,190.56	-	156,190.56	-	-	-	-
40	TRIB.Y APORTES AL S.P. Y DE SA	1,949,479.71	2,291,960.77	-	342,481.06	-	342,481.06	-	-	-	-
41	REMUNERAC. Y PART. X PAGAR	368,230.85	631,797.09	-	263,566.24	-	263,566.24	-	-	-	-
42	CTAS X PAGAR COMERC TERCEROS	7,915,995.89	8,717,975.78	-	801,979.89	-	801,979.89	-	-	-	-
44	CTAS X PAGAR A ACCIONIS. Y DIR	98,617.48	1,260,953.90	-	1,162,336.42	-	1,162,336.42	-	-	-	-
46	CTAS X PAGAR DIVERSAS – TERCER	135,342.11	420,968.99	-	285,626.88	-	285,626.88	-	-	-	-
59	RESULTADOS ACUMULADOS	169,324.73	-	169,324.73	-	169,324.73	-	-	-	-	-
62	GTOS. DE PERSONAL Y DIRECTORES	1,278,862.41	668.80	1,278,193.61	-	-	-	1,278,193.61	-	-	-
63	GTOS. DE SERV. PRESTADOS X TER	3,028,008.53	60,230.34	2,967,778.19	-	-	-	2,967,778.19	-	-	-
64	GASTOS POR TRIBUTOS	6,806.87	-	6,806.87	-	-	-	6,806.87	-	-	-
65	OTROS GASTOS DE GESTION	2,048,674.83	156,357.69	1,892,317.14	-	-	-	1,892,317.14	-	-	-
67	GASTOS FINANCIEROS	128,614.76	-	128,614.76	-	-	-	128,614.76	-	-	-
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACT.Y	156,190.56	-	156,190.56	-	-	-	156,190.56	-	-	-
70	VENTAS	1,756,137.12	10,553,374.58	-	8,797,237.46	-	-	-	8,797,237.46	-	8,797,237.46
75	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	-	132,845.66	-	132,845.66	-	-	-	132,845.66	-	132,845.66
77	INGRESOS FINANCIEROS	-	110,686.34	-	110,686.34	-	-	-	110,686.34	-	110,686.34
79	CARGAS IMP.A CTAS DE COSTOS Y	-	6,429,901.13	-	6,429,901.13	-	-	-	-	-	-
92	COSTOS DE PRODUCCIÓN.	5,282,099.45	-	5,282,099.45	-	-	-	-	-	5,282,099.45	-
94	GASTOS ADMINISTRATIVOS	942,473.96	-	942,473.96	-	-	-	-	-	942,473.96	-
97	GASTOS FINANCIEROS	205,327.72	-	205,327.72	-	-	-	-	-	205,327.72	-
	=====	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>T O T A L E S</b>	<b>61,538,990.68</b>	<b>61,538,990.68</b>	<b>18,482,851.64</b>	<b>18,482,851.64</b>	<b>5,623,049.38</b>	<b>3,012,181.05</b>	<b>6,429,901.13</b>	<b>9,040,769.46</b>	<b>6,429,901.13</b>	<b>9,040,769.46</b>
	<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	-	-	-	-	-	<b>2,610,868.33</b>	<b>2,610,868.33</b>	-	<b>2,610,868.33</b>	-
	<b>S U M A S I G U A L E S</b>	-	-	-	-	<b>5,623,049.38</b>	<b>5,623,049.38</b>	<b>9,040,769.46</b>	<b>9,040,769.46</b>	<b>9,040,769.46</b>	<b>9,040,769.46</b>

## ● 19% de similitud general

Principales fuentes encontradas en las siguientes bases de datos:

- 17% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 14% Base de datos de trabajos entregados
- 3% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

### FUENTES PRINCIPALES

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Internet	2%
2	<b>repositorio.uwiener.edu.pe</b> Internet	1%
3	<b>repositorio.upagu.edu.pe</b> Internet	<1%
4	<b>coursehero.com</b> Internet	<1%
5	<b>Universidad Tecnologica del Peru on 2017-11-12</b> Submitted works	<1%
6	<b>uwiener on 2024-05-21</b> Submitted works	<1%
7	<b>hdl.handle.net</b> Internet	<1%
8	<b>repositorio.udch.edu.pe</b> Internet	<1%