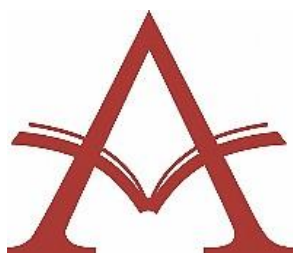


UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

APLICACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO EN LA
GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA ROMACSA
CONTRATISTAS GENERALES SAC. JESUS MARIA, 2019.

PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS

AUTORA: BARAHONA CORDOVA, Blanca Nely Estefani.

ASESOR:

Dr. MANSILLA GARAYAR, José Alfredo.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA

LIMA – PERÚ

Setiembre, 2020

Dedicatoria

A Dios, a quienes dedico todos
mis logros.

Agradecimientos

Agradezco a Dios. A la Universidad Peruana de las Américas y sus Maestros. A todos ellos vaya mi agradecimiento infinito.

Resumen

El presente trabajo de investigación titulado. Aplicación del flujo de efectivo en la gestión financiera de Romacsa Contratistas Generales SAC. Jesús María, 2019. Para entender el trabajo, es necesario precisar en qué consisten estas variables como, flujo de caja del estado financiero básico que muestra el neto del efectivo al final de un periodo, mediante la discriminación del efectivo recibido o generado y pagado o utilizado dentro de una administración financiera y operativa en las actividades específicas de operación, inversión y financiación, como también respecto a la gestión financiera, consistente en la destinación apropiada del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, gracias a sus portes, a la minimización de costos, al empleo efectivo de los recursos colocados a la disposición de la gerencia y la generación de fondos para el desempeño empresarial en Romacsa C.G. SAC.

Palabras clave. Flujo de efectivo. Gestión financiera.

Abstract

The present research work titled. Application of cash flow in the financial management of Romacsa Contractors General SAC. Jesús Maria, 2019. To understand the work, it is necessary to specify what these variables consist of, such as cash flow of the basic financial statement that shows the net of cash at the end of a period, by discriminating the cash received or generated and paid or used within a financial and operational administration in the specific activities of operation, investment and financing, as well as with respect to financial management, consisting of the appropriate allocation of working capital within a balance of risk and profitability criteria, thanks to its costs, the minimization of costs, the effective use of the resources placed at the disposal of the management and the generation of funds for the business performance at Romacsa CG SAC.

Keywords. Cash Flow. Financial management.

Tabla de contenido

Resumen.....	iv
Abstract.....	v
Tabla de contenido.....	vi
1. Problema de investigación	7
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	7
1.1.1 Formulacion del problema general	8
1.1.2 Problemas específicos	8
1.2 Objetivos de la investigación.....	8
1.2.1 Objetivo general	8
1.2.2 Objetivos específicos	8
1.3 Justificación e importancia de la investigación	9
2 Marco Teorico.....	11
2.1. Antecedentes.....	11
2.1.1 Internacionales	11
2.1.2 Nacionales.....	13
2.2 Bases teoricas.....	14
2.3. Definición de términos básicos.....	20
3. Cronograma de actividades	22
4. Recursos y presupuesto	23
5. Referencias Bibliograficas	24
6. Aporte científico o sociocultural de la investigadora.....	27
7. Recomendaciones.....	28
8. Anexos.....	29
Matriz de consistencia.....	30

1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción del problema

En el contexto local, la empresa “Romacsa Contratistas Generales S.A.C.”, ubicada en el Distrito de Jesús María, desarrolla actividades en el rubro inmobiliario, específicamente la construcción de edificios y la venta de departamentos de las mismas, el cual describimos los problemas en dicha empresa.

Actualmente la gran mayoría de empresas en el sector inmobiliario de Lima y en este caso la entidad en estudio, no cuenta con la aplicación del estado de flujo de efectivo por ende tienen limitaciones para una evaluación financiera y realizar una adecuada toma de decisiones, en mucho de los casos por falta de conocimiento y seguir adaptando a la forma tradicional, que son las normas tributarias o como la administración SUNAT requiere en su declaración jurada anual al término de cada año.

Por otra parte, la administración financiera es importante dentro de la empresa porque consiste en la planificación estratégica mediante información y análisis de los estados financieros.

Es por ello que la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos. El objetivo de la gestión financiera es hacer que la organización se maneje con eficiencia y eficacia. Esto en base a herramientas financieras como es en el caso de ratios financieros entre otros.

Entonces, en este difícil contexto de una situación problemática se verificó que la empresa Romacsa Contratistas Generales S.A.C. no viene realizando una adecuada evaluación y verificación de la administración de sus recursos financieros porque no cuenta con evaluación financiera y gestión contable que le permita tener conocimiento de todos los movimientos del efectivo, por lo tanto, las personas responsables que administran la empresa no cuentan con las herramientas ni la información oportuna para

la toma de decisiones eficientes, generando problemas que las redactamos a continuación en forma interrogativa.

1.1.1. Formulación del problema general

¿Cómo es que la aplicación del estado de flujo de efectivo incide en la gestión financiera de la empresa Romacsa contratistas generales SAC. Jesús María, 2019?

1.2.2. Problemas específicos

1. ¿De qué manera la actividad de operación incide en los estados financieros de la empresa Romacsa contratistas generales SAC. Jesús María, 2019?
2. ¿Cuál es la actividad de inversión que incide en la administración financiera de Romacsa contratistas generales SAC. Jesús María, 2019?
3. ¿Cuándo es que la liquidez incide al tomar de decisiones en Romacsa contratistas generales SAC. Jesús María, 2019?

1.2. Objetivo de investigación

1.2.1. Objetivo General

Explicar la manera en que la aplicación del estado del flujo de dinero incide en el manejo financiero de Romacsa contratistas generales S.A.C. Jesús María, 2019.

1.2.2. Objetivos Específicos

1. Establecer la incidencia de las actividades de operación en la situación financiera de Romacsa contratistas generales S.A.C. Jesús María, 2019.
2. Explicar la incidencia de las inversiones en la administración de finanzas de Romacsa contratistas generales SAC. Jesús María, 2019.

3. Determinar la incidencia de la liquidez al tomar decisiones en Romacsa contratistas generales S.A.C. Jesús María, 2019.

1.3. Justificación e importancia de la investigación.

Justificación teórica.

En base a las actuales teorías, corrientes y enfoques científicos, el presente trabajo de investigación encuentra justificación teórica al analizar las variables en estudio a la luz de las cuales explicaremos la manera de aplicar el estado de flujo de efectivo y su incidencia en la gestión financiera de Romacsa S.A.C.

Justificación práctica.

Nuestra tesis encuentra justificación práctica ya que pretende aportar recomendaciones a la empresa y cumplirlas en los plazos que resultaría el contribuir en el cumplimiento de dichas recomendaciones para el mejoramiento continuo.

Esta investigación se realiza porque existe la necesidad de aplicar un plan de mejora continua para llevar un efectivo control de la liquidez con el fin de lograr la gestión financiera, especialmente los estados financieros, la administración financiera para una idónea toma de decisiones. Es en este aporte que el presente trabajo encuentra justificación práctica y la empresa llegue a buenos resultados que se traducirán en beneficios para sus los clientes internos y externos que son los más importantes.

Justificación metodológica

La investigación, encuentra justificación metodológica en una investigación básica no experimental por la relación que existe entre las variables y el investigador no ejerce control alguno sobre las variables del estudio.

Importancia de la investigación

La presente investigación cobra importancia por el esfuerzo de realizar este trabajo e ir orientado al aporte de ideas ya que permite obtener información con el fin de conocer con exactitud la problemática de la empresa en estudio y las alternativas de solución sean factibles y viable, la capacidad de adaptación frente a cambios de corto y mediano plazo con los cambios actuales que trae el coronavirus y pensando en un escenario posterior a esta las empresas y especialmente Romacsa contratistas generales SAC.

2. Marco Teórico

2.1. Antecedentes

2.1.1. Nacionales

Rodríguez (2019), realizó una investigación titulada “El análisis del estado de flujo de efectivo y su contribución a la mejora de la liquidez de la empresa Publiservice E.I.R.L.”.

El autor llegó a las siguientes conclusiones:

El análisis del estado de flujo de efectivo contribuye a analizar el efectivo fiduciario de Publiservice a través de la información precisa histórica que proporciona la clasificación de las actividades de inversión del período anterior al identificar y medir los flujos de efectivo de salida que causaron el valor negativo de liquidez.

El estado de flujo de efectivo describe con mejor sustento los orígenes y destinos del efectivo, las actividades operativas generaron liquidez, las de inversión originaron nivel negativo de liquidez por la acumulación de desembolsos hacia el propietario y gerencia. El investigador halló un valor de prueba $p = 0,0001$ por lo tanto, se concluye que. El estado de flujo de efectivo contribuyó directa y significativamente en la mejora de la liquidez de la empresa Publiservice E.I.R.L.

Castañeda y Reyes (2019), en la tesis titulada “Gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Industrias del Perno S.A.C. Lima”.

Llegando a concluir:

La empresa Industrias del Perno S.A.C., su gestión financiera es deficiente puesto que no se aplican ciertas medidas de evaluación y prevención sobre la gestión financiera y el 40% indica no sabe sobre gestión financiera, el 100% de los encuestados manifestaron que los estados financieros no se entregan de manera oportuna, el 80%

manifiesta que no se utilizan herramientas para evaluar los estados financieros y solo el 20% manifiesta que si, en cuanto a las decisiones de inversión, herramientas para evaluar sus proyectos, así lo manifiesta el 80% de los encuestados y el 20% indica que si cuentan con herramientas de gestión financiera, en cuando a la decisión de financiamiento el 80% de los encuestados indican que no se evalúan los financiamientos, y el 20% no sabe si los evalúan. El autor hallo una evidencia estadística con el índice de correlacion Wilcoxon = 0.906 encontrando un valor de prueba $p = 0.0008$ el cual es altamente significativo.

Bartra y Reátegui (2018), en la tesis titulada. “Incidencia del flujo de efectivo en la rentabilidad de la empresa Mercantil Zurita E.I.R.L. Tarapoto”. La muestra estuvo constituida por 40 personas.

Entre sus conclusiones encontramos que:

El proceso de flujo de efectivo de la empresa Mercantil Zurita E.I.R.L. se estructuró sin tener en cuenta las herramientas que brinda los estados financieros, de tal forma que ésta se integró con los ingresos por la actividad de operación que son afectados por pago a proveedores, empleados y otros, por otro lado, en la actividad de inversión se realizó la adquisición de inmuebles, pero éstas son incorporadas a nombre de terceros. En lo que respecta a la actividad de financiación se ha recurrido a las entidades financieras para obtener dinero para la compraventa de mercaderías, así como el pago de otras obligaciones que no se pueden realizar con los recursos propios. Estos autores llegaron a un resultado con el estadígrafo R de Pearson = 0,895 y un valor de prueba $p = 0,0002$ que representa un alto nivel de significancia.

Montesinos (2018) en la tesis titulada “La NIC 07 y los estados de flujo de efectivo como herramienta de gestión para la toma de decisiones de la Empresa comercial Ferretería Fátima SAC. Tacna”, la muestra fue 91 personas.

El autor llego a las siguientes conclusiones:

La empresa Comercial Ferretería Fátima SAC, se probó que existe correlacion directa y significativa entre las variables estudiadas. El autor hallo una evidencia estadística de 0.906 con el estadígrafo inferencial Rho de Spearman siendo el valor de prueba $p = 0.0078$ el cual es altamente significativo.

2.1.2. Antecedentes Internacionales.

Rojas (2019) en la tesis titulada “NIC 7 y su relación con el estado de flujo de efectivo en empresas de servicio del sector no financiero”, la investigacion la realizó con 109 personas.

El autor llego a las siguientes conclusiones:

Se evidencio relación directa entre las mencionadas varibles y se halló una evidencia estadística con el índice de correlacion Pearson = 0.988 encontrando un valor de prueba $p = 0.0004$ el cual es altamente significativo.

Villaescusa (2019), en la tesis titulada “Utilidad del estado de flujos de efectivo en la detección de la manipulación contable.” de la Universitat Politècnica de Catalunya (UPC). España, en un trabajo con 80 personas.

El autor llego a las siguientes conclusiones.

El autor encontró impacto directo entre las variables estudiadas y hallo una evidencia estadística con el estadígrafo inferencia U-Mann & Whitney= 0.969 encontrando un valor de prueba $p = 0.0002$ el cual es altamente significativo.

Lindao. (2018), estudio la “Implementación del manejo de los Flujos de Efectivo en la empresa Recynnova”, de la Universidad Estatal de Guayaquil, trabajo con 45 personas consultadas.

El autor concluyo:

Demostrando que las variables estudiadas tienen influencia directa y halló una evidencia estadística con el estadígrafo inferencia Wilcoxon = 0.969 encontrando un valor de prueba $p = 0.00041$ el cual es altamente significativo.

Rodríguez (2018), en la tesis titulada “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: El caso de las empresas farmacéuticas en España”, trabajando con 347 personas.

El autor llegó a las siguientes conclusiones:

Encontró incidencia de la variable independiente en la dependiente. El autor halló una evidencia estadística con el estadígrafo inferencia U-Mann & Whitney = 0.934 encontrando un valor de prueba $p = 0.0004$ el cual es altamente significativo.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Bases teóricas referentes al flujo de dinero o efectivo.

En opinión de (Estupiñan, 2018, p.77), el estado del efectivo es el “estado financiero básico que muestra el neto del efectivo al final de un periodo, mediante la discriminación del efectivo recibido o generado y pagado o utilizado dentro de una administración financiera y operativa en las actividades específicas de operación, inversión y financiación”.

2.2.2. Actividades de operación o de explotación.

En opinión de Abanto. (2018), esta es una “fuente de ingresos de una empresa, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como inversión o financiamiento, sino transacciones relacionadas con la adquisición, venta y entrega de bienes para venta, así como el suministro de servicios” (p. 144).

En este sentido. Aquino y Mamani. (2018), indicaron los “ingresos procedentes de la venta de bienes o servicios y de los documentos por cobrar, entre otros. Las salidas de dinero de las actividades de operación incluyen los desembolsos de efectivo y la cuenta por el inventario pagado a los proveedores, los pagos a empleados, al fisco, a acreedores y a otros proveedores por diversos gastos. ” (p.120).

2.2.3. Actividades de inversión:

En opinión de Aguilar. (2019), estas “Corresponden a los flujos de efectivo creados en los movimientos que generen flujos de efectivo de entrada y salidas de efectivo en las cuentas de activos no corrientes o circulantes, tales como las que suceden en las cuentas de propiedad, planta y equipo, inversiones, préstamos a corto o largo plazo a empleados, contratistas, proveedores”. (p. 244).

En este sentido. Barco e Hidalgo. (2019), indicaron que:

Dentro de las entradas y salidas de efectivo que afectan la actividad de inversión identificamos las de “adquisiciones, construcciones, remodelaciones que aumenten la vida útil, así como los retiros o ventas de dichos activos, compras, redención o venta de inversiones de carácter permanente obligatorias o voluntarias no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo, desembolsos y cobros por préstamos y anticipos hechos a deudores que no se consideran como objeto social básico o común, la negociación de cartera por

prestamos descuentos de pagarés por cobrar, redención de títulos de inversión antes de su vencimiento, ventas de inversiones en otras empresas, bonos y otros títulos negociables con vencimientos superiores a 90 días. (p.122).

2.2.4. La liquidez.

En opinión de. Barfield. Raiborn y Kinney. (2018), indicaron que. “El grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes, es la medida de su liquidez a corto plazo”. (p. 188).

En este sentido. Bonsón. Cortijo y Flores. (2019), indicaron que. “La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos el líquido o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo”. (p. 177).

De igual forma, Cajo. Durán y Álvarez. (2018), indicaron la existencia de diferentes niveles de liquidez. “Una falta de liquidez puede significar que la empresa sea incapaz de aprovechar unos descuentos favorables u otras oportunidades rentables”. (p. 211).

También Chapman. (2019), preciso que la liquidez. “puede suponer un freno notable a la capacidad de expansión. Es decir, la falta de liquidez a este nivel implica una menor libertad de elección y, por tanto, un freno a la capacidad de maniobra”. (p. 101).

Espinoza. (2018), indicó que. “La falta de liquidez más grave significa que la empresa es incapaz de hacer frente a sus compromisos de pago actuales” (p. 63) Asimismo.

Ferrer. (2018), indicó que. “Esto puede conducir a una disminución del nivel de operaciones, a la venta forzada de bienes de activo, en último término, a la suspensión de pagos o a la quiebra”. (p.116).

Tabula 1.

Operacionalización de la variable. Estado de flujo de efectivo.

Variable (1)	Dimensiones	Indicadores	ítems	
Estados del Flujo de dinero en efectivo	Actividades de operación	-Cobranza de venta de bienes o servicios.	1	
		-Otros ingresos de actividad ordinaria.	2	
		-Pagos de a los empleados.	3	
		- Pago a proveedores	4	
	Actividad de inversión	-Cobros de anticipos y préstamos a terceros.	5	
		-Pago de compra de inmueble maquinarias y equipos.	6	
		-Anticipos de efectivo y préstamos a terceros	7	
		Liquidez	-Capital de trabajo	8
			- Flujo de fondos	9
			-Liquidez absoluta.	10

Fuente: Elaboración propia.

2.2.5. Gestión Financiera.

García. Santos y Daly. (2018), la definieron como “La destinación apropiada del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, gracias a sus portes, a la minimización de costos, al empleo efectivo de los recursos colocados a la disposición de la gerencia y la generación de fondos para el desempeño empresarial”. (p. 183).

2.2.6. Estados Financieros

En opinión de Gonzales Junco, R. (2017). Los estados “son la manifestación fundamental de la información financiera”. (p. 34). Asimismo Mellado y Horna. (2018), precisaron que los estados financieros “son la representación estructurada de la situación

y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido”. (p. 91).

Por otro lado Kohler. (2018), indicó que el propósito general de los estados financieros “es proveer información de una entidad acerca de la posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital o patrimonio contables y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de decisiones económicas.” (p. 219).

2.2.7. Administración Financiera

López. (2018). Definió que la Administración Financiera “Es una fase de la administración general que tiene por objeto maximizar el patrimonio de la empresa, mediante la obtención de Recursos financieros por aportaciones de capital u obtención de créditos, su correcto manejo y aplicación, así como la coordinación eficiente del capital de trabajo, inversiones y resultados mediante la presentación e interpretación para tomar decisiones acertadas” (p. 116).

Por su parte. Mendoza y Ortiz. (2018), indicaron que “Los elementos básicos de la administración financiera son el análisis financiero, la planeación financiera y el control financiero”. (p. 133).

2.2.8. Toma de decisiones

Al respecto. Mattessich. (2018), preciso que los profesionales directivos, administrativos, contables y financieros, para la toma de decisiones administrativas y

financieras, “deben reconocer qué tipos de actividades y organización los condicionan para lograr la eficiencia, eficacia y efectividad en la consecución de los objetivos de la empresa”. (p. 188).

Asimismo, Masters. (2018), indicó que. “La toma de decisiones administrativas y financieras ocupan un papel importante en la función control y evaluación, que basados de los subsistemas de la información contable y financiera, que registran los resultados finales, permitirán retroalimentar los procesos con eficiencia, paralelamente entre los componentes que conforman el sistema empresarial”. (p.156).

Tabla 2.

Operacionalización de la variable. Gestión financiera.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems
(2)			
	Estados	-Información contable.	11
	financieros	-Componentes.	12
Gestión		-Análisis financieros	13
		-Indicadores financieros.	14
Financiera		-Tipos de rentabilidad.	15
	Administración	-Organización.	16
	financiera	-Planificación financiera.	17
		- Administración del activo circulante.	18
	Toma de	-Objetivos	19
	decisiones	-Decisiones empresariales.	20

Fuente: Elaboración propia.

2.3. Definición de términos básicos.

Actividades de operación o de explotación. Son una “fuente de ingresos de una empresa, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como inversión o financiamiento, sino transacciones relacionadas con la adquisición, venta y entrega de bienes para venta, así como el suministro de servicios” (Abanto, 2018, p. 144).

Administración Financiera: Es la administración de recursos financieros, un resultado e interpretación para la buena toma de decisión acertada. (Mendoza, 2018, p. 121).

Actividades de inversión: “Corresponden a los flujos de efectivo creados en los movimientos que generen flujos de efectivo de entrada y salidas de efectivo en las cuentas de activos no corrientes o circulantes, tales como las que suceden en las cuentas de propiedad, planta y equipo, inversiones, préstamos a corto o largo plazo a empleados, contratistas, proveedores”. (Aguilar, 2019, p. 244).

Estadios del flujo del efectivo: Son actividades de operación o de explotación y aquellas actividades que constituyen la fuente de ingreso relacionado con las transacciones entre otros ingresos. (Mesen, 2018, p. 177).

Estados Financieros: Es la representación de forma periódica de la información financiera que provee información de sus operaciones, cambios de patrimonio y recursos o fuentes. (Abanto, 2018, p. 169).

Gestión Financiera: Es la gestión de administrar los recursos, capital de trabajo, movimientos de fondos, entre otras funciones con el fin de conseguir y utilizar el dinero suficiente para cubrir los gastos dentro de la entidad. (Montenegro, 2017, p. 99)

Liquidez. Es “El grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes, es la medida de su liquidez a corto plazo”. (Barfield. Raiborn y Kinney, 2018, p. 188).

Toma de decisiones: Es la actuación de administrar, evaluar y controlar las operaciones de una empresa basado a través de información contable y financiera.

3. Tabla 1. Cronograma de actividades.

Actividades	oct	nov	dic	ene	feb	mar	ab	my	jun	jul.	ago.	set.	Producto/Resultado
1. Problema de la investigación													Ejecutado
1.1 Descripción de la realidad problemática	x												Ejecutado
1.2 Planteamiento del problema	x												Ejecutado
1.2.1 Problema general	x												Ejecutado
1.2.2 Problemas específicos													
1.3 Objetivos de la investigación	x												Ejecutado
1.3.1 Objetivo general	x												Ejecutado
1.3.2 Objetivos específicos													
1.4 Justificación e importancia de la investigación		x											Ejecutado
2. Marco teórico													Ejecutado
2.1 Antecedentes			x					x					Ejecutado
2.1.1 Internacionales													Ejecutado
2.1.2 Nacionales			x					x					Ejecutado
2.2 Bases teóricas					x					x			Ejecutado
2.3 Definición de términos					x					x			Ejecutado
3. Conclusiones							x					x	Ejecutado
4. Recomendaciones							x					x	Ejecutado
5. Aporte científico del investigador							x					x	Ejecutado

Fuente: Elaboración propia.

4. **Tabla 2. Recursos y presupuesto**

Anexo. 2. Partida Presupuestal	Código de la actividad en la que se requiera	Cantidad	Costo Unitario (En soles)	Costo total (En soles)
Recursos humanos	1111	1	S/ 1,500.00	S/ 1,500.00
Bienes y servicios	2222	1	S/ 150.00	S/ 150.00
Útiles de escritorio	3333	1	S/ 150.00	S/ 150.00
Mobiliario y equipos	4444		S/ 500.00	S/ 500.00
Pasaje y viáticos	5555	1	S/ 250.00	S/ 250.00
Materiales de consulta (libros, revistas, boletines, etc.)	6666	5	S/ 500.00	S/ 2,500.00
Servicios a terceros	7777	1	S/ 75.00	S/ 75.00
Otros	8888	1	S/ 50.00	S/ 50.00
Total			S/ 3,175.00	S/ 3,175.00

Fuente: Elaboración propia.

5. Referencias bibliográficas

Abanto, M. (2018). *El gasto, el costo y el costo computable: Análisis contable y tributario*. Primera Edición. Lima: Imprenta Editorial el Búho E.I.R.L.

Apaza, M. (2018). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. Editorial: Lima, Perú: Instituto pacifico.

Aquino, T y Mamani, J. (2018). *Herramientas para una gestión financiera efectiva*. Lima: Fondo Editorial de la UPC.

Aguilar, R. (2019). *Impacto tributario*. Mexico: Editorial Venus. Ayala Zavala.

Barco, G. Hidalgo, F. (2019). *Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)*. Lima: Instituto de Investigación del Pacífico.

Barfield, D. Raiborn, B & Kinney, P. (2018). *Costos de venta*. España: Pearson Educación S.A.

Bonsón, K. Cortijo, C y Flores, R. (2019). *Estados financieros*. España: Editorial Deusto.

Cajo, J. Álvarez, L. (2018). *Valor razonable*. Lima: JCM Editores.

Chapman, K. (2019). *Administración y control de los inventarios*. Colombia: McGraw-Hill.

Espinoza, M. (2018). *Mermas*. España: Editorial Paraninfo.

Estupiñán, G. (2018). *Estado de flujos de efectivos: otros flujos de fondos*. Editorial: Eco Ediciones, Bogotá-3a ed.

Ferrer, P. (2018). *Mermas normales*. España: Pearson Educación S.A.

García, M. Santos, C y Daly, I. (2018). *Estimaciones del Valor Neto Realizable*. México: Trillas, Ed. edición 2.

Gonzales, R. (2017). *Costos de venta*. Chile: Editorial profit.

Gutiérrez, C. (2018). *Planeación financiera y gestión del valor*. Editorial: Eco Ediciones, Bogotá-1a ed.

Mellado, D. Rufasto, E. (2018). *Mermas*. Lima: Ediciones CECOF.

Jiménez, G. (2018). *Análisis contable y financiero*. IC Editorial 2018.

Kohler, S. (2018). *Costos de venta*. México: Mc Graw Hill Ediciones.

López, A. (2018). *Valor de reposición*. Lima: Fondo Editorial de la ULima López

López, A y Sierra, J. (2018). *Rendimiento sobre activos*. Mexico: Editorial Venus.

Mattessich, C. (2018). *Costes de adquisición*. Mexico: Editorial Monterrey 1ª Edición.

Marcia, L. (2018). *Decisiones de financiación*. México: Trillas. 5ª Edición. Masters

Tanfer, T (2018). *Impacto financiero*. Mexico: Editorial Monterrey 6ª. Edición.

Mendoza, F y Ortiz, G. (2018). *Aplicación de la NIC 2*. Colombia: ECOE Ediciones.

Mesen, B. (2017). *Método PEPS- UEPS*. México: Trillas. 4ª Edición. Ministerio de

Ministerio de Economía y Finanzas (2019). *Evaluaciones de impacto Financiero en las Empresas Peruanas*. Fondo Editorial del MEF.

Montenegro, T. (2017). *Desmedros normales*. Lima: Ediciones CECOF.

Moya, A. (2019). *Costo histórico indexado*. Lima: Fondo Editorial de la ULima.

Tesis Nacionales:

Rodríguez (2019), en la tesis titulada “El análisis del estado de flujo de efectivo y su contribución a la mejora de la liquidez de la empresa Publiservice E.I.R.L.”.

Castañeda y Reyes (2019), en la tesis titulada “Gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Industrias del Perno S.A.C. Lima”.

Bartra y Reátegui (2018), en la tesis titulada. “Incidencia del flujo de efectivo en la rentabilidad de la empresa Mercantil Zurita E.I.R.L. Tarapoto”.

Montesinos (2018) en la tesis titulada “La NIC 07 y los estados de flujo de efectivo como herramienta de gestión para la toma de decisiones de la Empresa comercial Ferretería Fátima SAC. Tacna”.

Tesis Internacionales.

Rojas (2019) en la tesis titulada “NIC 7 y su relación con el estado de flujo de efectivo en empresas de servicio del sector no financiero”.

Villaescusa (2019), en la tesis titulada “Utilidad del estado de flujos de efectivo en la detección de la manipulación contable”.

Rodríguez (2018), en la tesis titulada “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: El caso de las empresas farmacéuticas en España”.

6. Aporte Científico o académico.

Con el fin de Explicar de qué manera la aplicación del estado de flujo de efectivo incide en la gestión financiera de la empresa Romacsa contratistas generales SAC., presentamos el aporte científico, en cumplimiento con la normativa y su reglamento de investigación de la Universidad Peruana de las Américas.

Después de culminar el trabajo de investigación se puede brindar los siguientes aportes:

Para aplicar el estado de flujo de efectivo debemos tener claro que se necesita de una efectiva gestión financiera. Con ayuda de los aportes, también podemos implementar las actividades de operación, actividad de inversión que permitan a la empresa contar con liquidez y con un buen y mejor control en cuanto a los estados financieros, administración financiera y se puedan tomar de decisiones asertivas y así se puede mejorar y lograr la empresa.

7. Recomendaciones.

PRIMERO:

Recomendamos al área de contabilidad y administración deben de aplicar el Estado de Flujo de Efectivo ya que permite obtener resultados de manera oportuna y así mismo realizar la planificación financiera.

SEGUNDO:

Recomendamos al área de contabilidad y administración a elaborar dentro del período el estado de flujo de efectivo para evaluar el nivel de liquidez y monitorear los desembolsos de efectivo que realiza la administración, asimismo permite a la gestión financiera en realizar un proyectado de recursos en la empresa.

TERCERO:

Recomendamos al área de contabilidad y administración realizar una indagación de los planes de inversión de la empresa para los años siguientes manteniendo un flujo óptimo por actividades de inversión.

CUARTO:

Recomendamos al área de contabilidad y administración que realicen las clases de flujo de fondos y análisis del indicador de liquidez absoluta ya que ambos son importantes para obtener el impacto de la liquidez y desarrolla decisiones correctas.

8. Anexos.

Anexo 3. MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Aplicación del estado de flujo de efectivo en la gestión financiera de la empresa Romacsa Contratistas Generales SAC. Jesús María, 2019.

Autora: BARAHONA CORDOVA, Blanca Nely Estefani.

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	Indicadores	Ítem
¿Cómo es que la aplicación del estado de flujo de efectivo incide en la gestión financiera de la empresa Romacsa contratistas generales SAC. Jesús María, 2019?	Explicar la manera en que la aplicación del estado del flujo de dinero incide en el manejo financiero de Romacsa contratistas generales S.A.C. Jesús María, 2019.	Variable 1: Flujo de efectivo	- Actividad de operación. - Actividad de inversión. - Liquidez	-Cobranza de venta de bienes o servicios. -Otros ingresos de actividad ordinaria. -Pago de a los empleados. - Pago a proveedores -Cobros de anticipos y préstamos a terceros. -Pagos por compra de inmuebles maquinaria y equipo. -Anticipos de efectivo y préstamos a terceros. -Capital de trabajo - Flujo de fondos -Liquidez absoluta.	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	Variable 2:	DIMENSIONES	Indicadores	
1. ¿De qué manera la actividad de operación incide en los estados financieros de la empresa Romacsa contratistas generales SAC. Jesús María, 2019?	1. Establecer la incidencia de las actividades de operación en la situación financiera de Romacsa contratistas generales S.A.C. Jesús María, 2019.	Gestión financiera	- Estados financieros.	-Información contable. -Componentes. -Análisis financieros -Indicadores financieros. -Tipos de rentabilidad.	1 2 3 4 5
2. ¿Cuál es la actividad de inversión que incide en la administración financiera de Romacsa contratistas generales SAC. Jesús María, 2019?	2. Explicar la incidencia de las inversiones en la administración de finanzas de Romacsa contratistas generales SAC. Jesús María, 2019.		Administración financiera.	-Organización. -Planificación financiera. -Administración del activo circulante.	6 7 8
3. ¿Cuándo es que la liquidez incide al tomar de decisiones en Romacsa contratistas generales SAC. Jesús María, 2019?	3. Determinar la incidencia de la liquidez al tomar decisiones en Romacsa contratistas generales S.A.C. Jesús María, 2019.		- Toma de decisiones.	-Objetivos -Decisiones empresariales.	9 10

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.