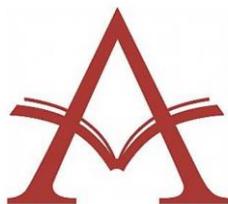


**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TESIS**

NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN  
FINANCIERA DE LA EMPRESA DATA SUMINISTRO Y REPRESENTACIONES S.R.L  
EN EL DISTRITO DE JESÚS MARÍA - LIMA 2019

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

**AUTOR:**

HUAMANTALLA HUILLCA Susana ( <https://orcid.org/0000-0002-4205-255> )

**ASESOR:**

Dr. FERNANDO ESTEBAN NUÑEZ VARA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACION Y AUDITORIA

LIMA, PERÚ

DICIEMBRE, 2020

## **Dedicatoria**

*A mis padres: Calixto Huamantalla, Yanet Huilca  
Quienes con su amor, apoyo, confianza y rigor me  
enseñaron a luchar por alcanzar mis sueños.*

### **Agradecimientos**

*A mi familia por el apoyo moral incondicional que me brindaron día a día, a mis maestros por su apoyo en beneficio de la mejora constante de nuestras habilidades como futuros profesionales y también para los distintos colaboradores de la universidad que contribuyeron a alcanzar una a una nuestras metas y objetivos trazados, sin todos ustedes este logro no hubiera sido posible.*

## Resumen

La presente investigación tuvo como principal objetivo el determinar la relación de la NIC 7 Estado de flujo de efectivo en la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019. Para ello, el estudio se encuentra enmarcado en un diseño no experimental correlacional, mientras que para la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta siendo el cuestionario de preguntas el instrumento empleado tanto para medir el estado de flujo de efectivo en base a la NIC 7, así como la gestión financiera, la población y muestra estuvo conformada por 20 trabajadores de la empresa en estudio. Los resultados más resaltantes fueron que alrededor del 50% mostraban un manejo del estado de flujo de efectivo bajo, mientras que la gestión financiera presentó un nivel bajo en un 58%, directamente relacionado con el control de las cuentas por cobrar. En la investigación se concluye que: la NIC 7 Estado de flujo de efectivo se relaciona significativamente a nivel de 0,004 con la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L., aceptándose de esta manera la hipótesis de investigación formulada por ser el valor obtenido, menor al margen de error de 0,05. Por otro lado, con un coeficiente de correlación de 0,0612 se estableció que la relación experimentada es positiva media, esto debido a que, bajo el análisis efectuado al estado del flujo de efectivo en sus dimensiones actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento, se encontró que estas vienen desarrollándose de manera indebida en algunos procedimientos, lo que genera problemas en torno a la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L.

**Palabras clave:** NIC 7, estado de flujo de efectivo, gestión financiera, actividades de operación, actividades de financiamiento y actividades de inversión.

## Abstract

The main objective of this research was to determine the relationship of IAS 7 Status of cash flow in the financial management of the company Data Suministro y Representaciones SRL in the district of Jesús María - Lima 2019. To this end, the study is framed in a non-experimental correlational design, while the survey technique was used for data collection, the questionnaire being the instrument used to measure the cash flow statement based on IAS 7, as well as financial management, the population and sample consisted of 20 workers of the company under study. The most outstanding results were that around 50% showed low cash flow management, while financial management showed a low level of 58%, directly related to the control of accounts receivable. The investigation concludes that: IAS 7 Statement of cash flow is significantly related at the level of 0.004 with the financial management of the company Data Suministro y Representaciones SRL, thus accepting the research hypothesis formulated as the value obtained, less than the margin of error of 0.05. On the other hand, with a correlation coefficient of 0.0612 it was established that the relationship experienced is positive average, due to the fact that, under the analysis made to the state of the cash flow in its dimensions, operating activities, investment activities and activities of financing, it was found that these have been unduly developed in some procedures, which creates problems around the financial management of the company Data Suministro y Representaciones SRL.

Keywords: IAS 7, cash flow statement, financial management, operating activities, financing activities and investment activities.

## Tabla de contenido

|  |      |
|--|------|
| <b>Dedicatoria</b> .....   | ii   |
| <b>Agradecimientos</b> .....                                       | iii  |
| <b>Resumen</b> .....   | iv   |
| <b>Abstract</b> .....  | v    |
| <b>Tabla de contenido</b> .....                                    | vi   |
| <b>Lista de Tablas</b> .....                                       | viii |
| <b>Lista de Figuras</b> .....                                      | ix   |
| <b>Introducción</b> .....  | 1    |
| <b>CAPITULO I: Problema de la Investigación</b> .....              | 3    |
| <b>1.1. Descripción de la Realidad Problemática</b> .....          | 3    |
| <b>1.2. Planteamiento del Problema</b> .....                       | 6    |
| <b>1.2.1. Problema general.</b> .....                              | 6    |
| <b>1.2.2. Problemas específicos.</b> .....                         | 6    |
| <b>1.3. Objetivos de la Investigación</b> .....                    | 6    |
| <b>1.3.1. Objetivo general.</b> .....                              | 6    |
| <b>1.3.2. Objetivos específicos.</b> .....                         | 7    |
| <b>1.4. Justificación e Importancia de la Investigación.</b> ..... | 7    |
| <b>1.5. Limitaciones.</b> .....                                    | 8    |
| <b>CAPÍTULO II: Marco Teórico</b> .....                            | 10   |
| <b>2.1. Antecedentes</b> .....                                     | 10   |
| <b>2.2. Bases Teóricas</b> .....                                   | 15   |
| <b>2.3. Definición de Términos Básicos</b> .....                   | 27   |
| <b>CAPITULO III: Metodología de la Investigación</b> .....         | 30   |

|  |    |
|--|----|
| <b>3.1. Enfoque de la Investigación.</b> .....                     | 30 |
| <b>3.2. Variables.</b> .....                                       | 30 |
| <b>3.2.1. Operacionalización de las variables.</b> .....           | 30 |
| <b>3.3. Hipótesis.</b> .....                                       | 31 |
| <b>3.3.1. Hipótesis general.</b> .....                             | 31 |
| <b>3.3.2. Hipótesis específicas.</b> .....                         | 32 |
| <b>3.4. Tipo de Investigación.</b> .....                           | 32 |
| <b>3.5. Diseño de la Investigación.</b> .....                      | 32 |
| <b>3.6. Población y Muestra</b> .....                              | 33 |
| <b>3.6.1. Población.</b> .....                                     | 33 |
| <b>3.6.2. Muestra.</b> .....                                       | 33 |
| <b>3.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.</b> ..... | 34 |
| <b>CAPITULO IV: Resultado</b> .....                                | 35 |
| <b>4.1. Análisis de los Resultados</b> .....                       | 35 |
| <b>4.2. Discusión</b> .....  | 40 |
| <b>Conclusiones</b>  |    |
| <b>Recomendaciones</b>   |    |
| <b>Referencias</b>   |    |
| <b>Apéndices A: Matriz de consistencia</b>                         |    |
| <b>Apéndices B: Cuestionario</b>                                   |    |
| <b>Apéndices C: Informe de Turnitin</b>                            |    |
| <b>Apéndices D: Juicio de Expertos</b>                             |    |

**Lista de Tablas**

|  |    |
|--|----|
| <i>Tabla 1. Operacionalidad de Variables</i> | 31 |
| <i>Tabla 2 Cuadro de edades</i>              | 39 |
| <i>Tabla 3 Prueba de Normalidad</i>          | 40 |
| <i>Tabla 4 Correlacion de Rho Spearman</i>   | 40 |
| <i>Tabla 5 Regresion</i>                     | 42 |

## Lista de Figuras

Figura 1. Cuadro de edades

39

## **Introducción**

En la actualidad a fin de que las empresas evalúen los cambios en los activos netos de la compañía, su estructura financiera, tanto como su liquidez, así como su solvencia, y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de pagos y cobros, con la finalidad de poder adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar dentro del mercado en el cual se desenvuelve. Siendo que la información vertida en los flujos de efectivo permite a toda empresa a poder medir la capacidad que cuenta para generar efectivo ya que ello, permitirá una mejor estructura de sus finanzas para una posterior toma de decisiones que repercuta positivamente en el desarrollo de la empresa.

La presente investigación está referida a la “NIC 7 Estado de flujo de efectivo y su relación en la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019”. Su importancia radica en que, como contar con información pertinente puede generar e incidir en el comportamiento financiero de la empresa en el panorama actual, así como en el futuro.

Para una mayor comprensión de esta investigación, se ha dividido su contenido de la siguiente manera:

Capítulo I. En el presente capítulo se desarrolla el problema de la investigación, la cual contiene la descripción de la realidad problemática y sus características más resaltantes, así también se planteó el problema, la importancia y las limitaciones; a su vez que se describe el objetivo general y los objetivos específicos.

Capítulo II. En este capítulo se describe el marco teórico los cuales están contenidos los antecedentes de investigación los cuales son estudios de investigadores desarrollados en escenarios similares, las bases teóricas las cuales son aportes de carácter científico que orientan

a analizar el problema objeto de estudio y por último se presenta la definición de términos básicos, que se define como una base conceptual.

Capítulo III. En el presente capítulo comprende la metodología de la investigación, en donde se contempla el enfoque de investigación, así como sus variables y operacionalización, la presentación de hipótesis, el tipo y diseño de investigación, así como la población, muestra y las técnicas e instrumentos para la recopilación de datos.

Capítulo IV. En este capítulo se presentan los resultados, los cuales comprende el análisis descriptivo, el cual se presenta el resultado de las encuestas y las fichas de recolección de datos con la finalidad de obtener información requerida para el estudio, así también estos resultados se contrastan con los propuestos por investigadores en el marco teórico y los antecedentes, con la finalidad de establecer vínculos de semejanza con el conocimiento científico, formando parte de la discusión.

Posteriormente, se presentan las conclusiones las cuales se desprenden de los objetivos planteados en la investigación, además, se presentan las recomendaciones las cuales sugiere o aconseja a partir de lo desarrollado en nuestro estudio, nuevas propuestas para investigaciones futuras.

## **CAPITULO I: Problema de la Investigación**

### **1.1. Descripción de la Realidad Problemática**

El estado de flujo de efectivo, (EFE en adelante) es uno de los estados financieros de la contabilidad, que nos permite reflejar la disposición, variación y movimiento de efectivo, así como su equivalente un periodo determinado. La cual se clasifica en actividad de operación, actividad de inversión y actividad de financiamiento.

La NIC 7 es uno de los cuatro estados financieros que no se relaciona con otras Normativas Internacionales de Contabilidad, debido a que esta NIC da a conocer todas las actividades relacionadas con el manejo de efectivo de una empresa, en cambio las otras NIC analizan otros elementos de los Estados Financieros, pero que aportan a una elaboración y presentación de la información financiera.

La gestión financiera, conlleva un procedimiento en el cual se considera los egresos e ingresos que nacen de la manipulación inteligente de los recursos monetarios en cualquier entidad, para que así se pueda cumplir, con los objetivos principales de las mismas. La labor financiera, es desarrollada por los directivos involucrados en los diversos procesos y tareas de la entidad, de manera íntegra, ya que con la información que manejan, deben tomar decisiones en beneficio de la misma, siendo su labor principal.

La planeación financiera, viene a ser una fase fundamental en toda la gestión financiera, en la cual se debe considerar labores y departamentos de la empresa que son la base de todo su movimiento.

La empresa Datasum S.R.L. fue constituida el 25 de Junio de 1993, quedando ubicado en la ciudad de Lima, en el Distrito de Jesús María, Provincia de Lima. Hasta la actualidad posee 26 años de experiencia en el mercado, teniendo como principal objeto económico a los equipos de cómputo, las impresoras, los servidores, los equipos de conectividad de redes reconocidas

marcas con calidad, así como del servicio en soporte técnico; además Datasum S.R.L., fue evolucionando de acuerdo a las tendencias del mercado, porque primero empezó con la tecnología de los disquetes, posteriormente pasó por el DVD, y actualmente viene identificándose con las nuevas tecnologías. La misión que se plantea esta empresa consiste en proveer las tecnologías de última generación y estar en permanente capacitación para ofrecer siempre lo mejor, trasladando hacia los clientes los descuentos especiales que nos brindan los fabricantes y los modelos de negocio que apoyen su eficiencia económica como el arrendamiento operativo con renovación tecnológica. En cuanto a la visión la empresa busca ser muy profesional y especializada en su rubro, que tenga la capacidad de poder dar tecnología de punta, mientras que se desarrolla entregando servicios innovadores e integrales en soluciones informáticas. Llegando a convertirse en un socio tecnológico preferente para que nuestros clientes saquen el máximo provecho de las últimas tecnologías.

Dentro de la empresa se viene observando que las operaciones de salida de efectivo de caja y de las cuentas corrientes carecen en gran mayoría de un sustento específico y razonable, y que muchas veces los dueños de la empresa realizan retiros de efectivo deliberadamente de las cuentas bancarias existentes, o también con el dinero de la empresa llegan a financiar compras de poca importancia y que no guardan relación con las labores que desarrolla diariamente; en cuanto a las existencias se observó que se volvió muy frecuente que en el momento de realizar el conteo físico de los artículos, estos no llegan a registrar la misma cantidad de lo que se aprecia en el sistema, y que esto también podría ser motivo de que se realizaran compras innecesarias de artículos que ya se dispone en almacén. De igual manera se presentan retrasos en los cobros de los créditos que fueron entregados a los clientes, y existe un limitado acceso de la información personal para evaluar a la persona solicitante de una venta al crédito; por su parte la empresa ha venido presentando problemas para autofinanciar sus necesidades operativas, por

lo que se vio obligada a adquirir financiamiento de las entidades del sector financiero ocasionando ello un incremento de los pasivos por los altos intereses pagados.

Ante lo mencionado se infiere que el problema presentado puede ser debido a que la empresa no estuvo tomando en cuenta la Normativa Internacional de Contabilidad (NIC 7) que menciona sobre el estado del flujo de efectivo, esto se comprende de que si la empresa hubiera tomado en consideración un adecuado registro de los pagos que son efectuados a los proveedores o el registro de los cobros de los productos que fueron vendidos; probablemente se podría haber evitado problemas con respecto al manejo del efectivo en donde se hubiera conocido con exactitud el concepto de todos los retiros efectuados de las cuentas corrientes y caja; asimismo se hubiera realizado un mejor control de las cuentas pendientes de cobro evitando retrasos en ello. En cuanto si se tomaba en cuenta actividades de inversión como registrar adecuadamente los pagos que efectúan los clientes por la compra de algún artículo o equipo, en el que cada operación cuente con su respectivo concepto detallado, hubiera existido la probabilidad de que la entidad tenga los recursos financieros necesario para que se pueda autofinanciar y no tener la necesidad de estar recurriendo continuamente a terceros para la búsqueda de financiamiento, además de ello podría permitir que se evalué mejor las necesidades de financiamiento que la empresa posea e indagar mejor el costo beneficio de la adquisición de un crédito financiero. Entonces la empresa Datasum S.R.L. de seguir con este problema, podría desencadenar a futuro un escenario de cese progresivo de sus actividades diarias por la carencia de efectivo, llegando al punto en el que se tenga que tomar drásticas medidas tales como despedir al personal para ahorrarse gastos en planilla, optar por mercadería que cuya marca no presente buenas garantías como lo que posee en la actualidad, perdiendo el prestigio de ser una empresa que está en constantes cambios para adaptarse a las tendencias tecnológicas actuales, incluso en los casos más extremos esta empresa podría terminar dándose de baja definitiva de sus funciones.

## **1.2. Planteamiento del Problema**

### **1.2.1. Problema general.**

¿De qué manera se relaciona la NIC 7 Estado de flujo de efectivo y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L. en el distrito de Jesús María - Lima 2019?

### **1.2.2. Problemas específicos.**

¿De qué manera se relaciona las actividades de operación y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L. en el distrito de Jesús María - Lima 2019?

¿De qué manera se relaciona las actividades de inversión y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L. en el distrito de Jesús María - Lima 2019?

¿De qué manera se relaciona las actividades de financiamiento y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L. en el distrito de Jesús María - Lima 2019?

## **1.3. Objetivos de la Investigación**

### **1.3.1. Objetivo general.**

Determinar la relación entre la NIC 7 Estado de flujo de efectivo y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019.

### **1.3.2. Objetivos específicos.**

Determinar la relación entre las actividades de operación y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019.

Determinar la relación entre las actividades de inversión y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019.

Determinar la relación entre las actividades de financiamiento y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019.

## **1.4. Justificación e Importancia de la Investigación.**

### **1.4.1. Justificación Teórica**

El estudio se realizó porque existe la necesidad de mejorar el uso adecuado del estado de flujo de efectivo por que existe la falta de conocimiento referido al manejo del efectivo que le permite conocer sobre todo los movimientos sea ingresos o gastos que se realiza en cada periodo, así mismo se busca implementar un mejor manejo donde nos ayudará a tener una buena gestión financiera donde nos permitirá tomar una adecuada decisión en el manejo de la empresa.

### **1.4.2. Justificación Metodológica**

La justificación metodológica se debe a que diseñaron nuevas herramientas para recopilar datos, además contribuye a la definición de las variables y muestra con la finalidad de aportar a los interesados sobre la utilización del estado de flujo de efectivo, como herramienta de la gestión financiera para la mejor toma de decisión.

Esta investigación se realizó el estudio teniendo en cuenta de cuan importante es el manejo correcto del estado de flujo de efectivo en una entidad ya que nos permite conocer de manera oportuna de cual es el origen del dinero que ingresa y a donde lo destinamos por lo tanto nos ayuda a tener un buen estado financiero de la cual nos permite tomar una buena decisión y gestión.

#### **1.4.3. Justificación Practica**

Esta investigación nos permitirá conocer la importancia de la aplicación correcta del estado de flujo de efectivo y los indispensable que puede ser para la evaluación, control y mejoramiento de la gestión financiera en la empresa DATA SUMINISTROS Y REPRESENTACIONES S.R.L.

#### **1.4.4. Importancia**

El estudio centró su importancia en encontrar la incidencia entre ambas variables, para verificar si la utilización y/o elaboración del flujo de efectivo mediante NIC 7 y como esta se relaciona con la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L., para poder identificar una realidad o un problema actual, ya que mediante los datos obtenidos por el estudio se pueden tomar decisiones o las medidas necesarias para encontrarle una solución a la problemática existente.

#### **1.5. Limitaciones.**

Las principales limitaciones que tuvo la investigación, fueron la falta de información a los antecedentes del estudio de mis variables a nivel nacional con mucha perseverancia y dedicación se logró encontrar dicha información, así mismo la otra limitación que tuve la adquisición de los datos mediante las encuestas, debido al aislamiento social obligatorio, que dicto el estado como medida obligatoria debido al brote de la (COVID19) a que muchos de los

participantes se le tenía que enviar mediante correo donde se demoraron un poco para responder y algo que complico e hizo demorar la adquisición de los datos necesarios para los resultados.

## **CAPÍTULO II: Marco Teórico**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales.**

Andrade, Toscano y Parrales (2018) en su trabajo de investigación planteo como objetivo principal analizar el estado de flujo de efectivo como herramienta de gestión para la evaluación de la capacidad de los administradores. El tipo de investigación fue descriptivo no experimental, en cuanto a su población y muestra fueron 467 mil empresas pymes y micro empresas, para ello se empleó la técnica de la observación con su instrumento las fichas bibliográficas. Se concluye que el alcance del concepto de efectivo y equivalente de efectivo es más amplio en el IFRS para PYMES, porque puede incluir el concepto de sobregiros. Los datos sobre los flujos de efectivo, son importantes y de utilidad ya que entrega a lo que manejan las finanzas, lo necesario para analizar cuán capaz es la empresa para que consiga dinero y recursos equivalentes.

Obando y Castillo (2018) en su trabajo de investigación se centró en su objetivo, diseñar una propuesta de flujo de caja (efectivo). Fue de diseño no experimental, a nivel exploratorio con enfoque mixto, asimismo, su población fue la empresa farmacéutica ABC y como su muestra toda la información contable extraída del 2019, para lo cual empleó la encuesta como técnica y el cuestionario como herramienta. Se concluye que el flujo de efectivo es afectado por el área de cartera, comercial y compras, debido a que no se están tomando decisiones óptimas con las cuales mejore la fluidez del dinero, con lo que se demuestra que el flujo de caja afecta y es importante para tomar decisiones financieras, ya que con el debido análisis financiero se puede anticipar un financiamiento o inversión si la empresa lo requiere.

Rojas (2017) , Este trabajo tuvo como objetivo general el análisis del flujo de efectivo. El método de estudio se basa en un diseño no experimental, a nivel descriptivo con enfoque cuantitativo. Considerándose una población de 114 graduados y una muestra de 13 graduados y 15 empresas, se utilizó la técnica de la entrevista y el análisis documental con su instrumento la guía de entrevista y la guía de análisis documental respectivamente. Se concluye que los profesionales no tienen la capacidad de identificación de las actividades con mayor relevancia, debido a que elaboran los flujos de efectivo mediante un método indirecto para obtener un rápido conteo de datos, además se pudo hallar que tienen dificultades para hacer uso de la NIC 7, debido a que según ellos esta norma no da con precisión el proceso que debe realizar, pero tampoco tienen un manual o procedimientos que deben seguir los contadores.

García y Lara (2017) ,El estudio buscó como su principal objetivo implementar la NIC 7 para el flujo de efectivo. El estudio tuvo una metodología con nivel descriptivo, diseño no experimental y enfoque cuantitativo se contó con una población que fue una empresa ferretera y la muestra fue información contable de una empresa Carrasco y que extraída del periodo 2015, para lo cual se usó el análisis documental como técnicas y su instrumento respectivo la guía del mismo. Se concluye que las NIC en una empresa permite la presentación adecuada de la información contable para que de esta manera puedan tomar decisiones necesarias, por ello el estado de flujo de efectivo, es una cuenta muy importante debido a que brinda información de los cambios de dinero que hay en una empresa, por eso fue necesario elaborar el flujo de efectivo en base a las NIC, con el cual permitió realizar un efectivo análisis del manejo de efectivo, corroborando también que este incide en la situación económica y financiera de la organización en estudio.

Lindao (2016) En su trabajo de investigación considero como objetivo principal proponer técnicas financieras para el buen manejo del flujo de efectivo. Se empleó un estudio a nivel descriptivo, con diseño no experimental y de enfoque cuantitativo, para lo cual la población fue los trabajadores de la empresa Recynnova, mientras que la muestra fueron nueve trabajadores, empleó la técnica de la entrevista y la encuesta mediante los instrumentos la guía de entrevista y el cuestionario respectivamente. Se concluye que la empresa no realiza un análisis financiero, ya que se realiza de forma empírica, además que no hace uso de las NIC y las NIIF, mientras se puede ver que ha tenido un regular manejo de su flujo de efectivo, por lo que fue necesario hacer una propuesta mediante el procedimiento determinado por la NIC 7 para el manejo de efectivo, con el cual se espera que se tenga mayor capacidad de efectivo y la empresa tenga la liquidez suficiente para solventar sus obligaciones.

### **2.1.2. Nacionales.**

Serrano (2019) ,Este estudio tuvo como finalidad demostrar que la implementación de la NIC 7 permite la evaluación y optimización de la gestión financiera. La metodología que se utilizó, estuvo basada en el diseño no experimental descriptivo y de enfoque cuantitativo. La entidad Trotamundos Company E.I.R.L., fue la población y la muestra, fue compuesta por el acervo documentario de la empresa (estados financieros) para lo cual se tuvo que utilizar el análisis documental como técnica con su respectiva guía de análisis documental como instrumento. Se concluye: que la implementación de la NIC 7 permite tener información valiosa e importante para tomar decisiones de tipo financiera en una entidad, y ver la eficiencia de cómo se utilizan los activos y recursos para verificar que tan efectiva es la planeación y el cumplimiento de las metas financieras institucionales, todo esto permitió evidenciar que la aplicación de la NIC 7, por medio de las tres actividades

básicas (operación, inversión y financiamiento), también les servirá para evaluar y favorecer la gestión financiera que desempeña la empresa.

Abanto (2018) Según el desarrollo de su trabajo, El objetivo en este estudio, se centró en analizar cuánto incide el análisis financiero en la gestión financiera. Fue un estudio de diseño experimental y enfoque cuantitativo, de nivel correlacional. La población se conformó de la empresa en mención, y la muestra estuvo compuesta por el acervo documental contable y el contador, de esta manera se empleó la técnica de la entrevista y el análisis documental, realizando una guía de entrevista como instrumento al contador de la empresa y la guía de análisis documental como herramienta para el acervo documental. Se concluye que el estado financiero de la empresa es óptima, debido a que presenta buenos niveles de liquidez y gestión, generando que la empresa pueda hacerse cargo de sus obligaciones financieras a corto y largo plazo, teniendo una estabilidad financiera, eso con respecto al estado financiero de la empresa, mientras que caso contrario sucede con la gestión donde se ha podido evidenciar ciertas deficiencias como el control de cobros y pagos y el monitoreo documentario dentro del área de control de efectivo y el área contable. Por último, el análisis financiero sí llega a incidir en la gestión financiera de la entidad.

Farías (2018) En su estudio tuvo como objetivo analizar la situación actual de los estados financieros. Fue una investigación de nivel correlacional, con diseño no experimental y enfoque cuantitativo. Como población se tuvo al total del acervo documentario de la entidad, y se contó como muestra, el acervo contable del balance general y estados de pérdidas y ganancias, así como datos del flujo de efectivo, para lo cual se utilizó un análisis documental y una encuesta como técnicas, siendo los instrumentos el cuestionario y la guía correspondiente. Se concluye en relación al estado financiero de la

empresa, que está en un 80% a nivel bueno, ya que los colaboradores son capaces de hacer buen uso de los instrumentos necesarios para la elaboración de estados financieros idóneos para tener datos precisos y así tomar buenas decisiones, además se logró determinar que los estados financieros influyen en un 65% en la gestión financiera, ya que los estados brindan datos importantes y pertinentes para la adecuada toma de decisiones y además se encontró que el 70% de los trabajadores toman en cuenta los análisis financiero.

Ramírez (2016), en su estudio tuvo como principal objetivo, la determinación del modo en que el EFE, tiene relación con el financiamiento en entidades transportistas. El estudio posee como metodología un diseño no experimental, a nivel descriptiva - correlacional, de un enfoque cuantitativo. La población estuvo compuesta de 35 colaboradores de 7 entidades, determinando una muestra de la misma cantidad. Para recopilar los datos, se usó, la encuesta como técnica, siendo el instrumento para ello el cuestionario de preguntas. Se concluye que los estados de flujo de efectivo poseen vinculación con el financiamiento de las entidades estudiadas, además se hace mención de que el problema más relevante en estas empresas es que no cuentan con recursos financieros o son muy pocos, debido a que no se gestiona de manera adecuada debido a que no consideran diversas herramientas entre ellas el flujo de efectivo.

Torres (2017), en su investigación considero como objetivo centrado en la determinación del modo en que la gestión financiera llega a influir en el flujo de efectivo en el sector restaurantero. El tipo de investigación es básica, de nivel descriptiva explicativo, con un diseño no experimental transversal. Como población, tuvo a 65 personas que trabajan en el sector alimenticio de restaurantes, su muestra siendo menor se conformó de 56 individuos que se encuentran en el departamento de contabilidad, logística

y administración. La recopilación de datos, consideró la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento, para así conseguir los datos. Se concluye que, la gestión en materia financiera, llega a influir en el flujo de efectivo, obteniendo según la prueba coeficiente de correlación de 0,336, por tanto, la relación es moderada, además existe relación entre la primera variable en los movimientos de efectivo y de aplicación de dinero, sin embargo, no hay relación con respecto al análisis financiero en flujo de caja.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. NIC 7 Estados de flujo de efectivo**

#### ***2.2.1.1. Definición***

Esta norma tiene como finalidad solicitar la provisión de información sobre las modificaciones históricas sobre el efectivo y sus elementos parecidos pertenecientes a una organización, a través un estado de flujos de efectivo en donde los flujos de fondo del ejercicio se desagregan de acuerdo a que proceden de tareas operativas, de inversión o financiamiento. También se menciona que los flujos de efectivo, son los egresos e ingresos de efectivo, donde este abarca tanto a la caja como los depósitos en cuenta que están disponibles para cubrir gastos inmediatos, mientras que sus equivalentes son las inversiones ejecutadas en un breve periodo de tiempo de mayor liquidez, que con facilidad se convierten en montos exactos de efectivo, pero con el riesgo latente de que pueda haber cambios en su valoración (Ayoub, Jammoul, Mekdessi,2017).

El estado de flujos de efectivo también conocido como EFE, da la rendición del cambio del efectivo y sus equivalentes, resultando, por la sumatoria de flujos de diversas actividades financieras, de inversión y operativas, permite el suministro de datos para poder

establecer cuán capaz es la entidad, para que consiga el efectivo y los requerimientos con los que cuenta para utilizarlos. El EFE tiene su importancia dentro de la economía de una empresa, siendo la liquidez decisiva y primordial, ya que determina la proyección de pagos y recaudos (Duque, 2015)

Dentro de los estados financieros, el EFE es necesario porque complementa muy bien a este, aún mejor si son establecidos según por las NIIF para todas las empresas comerciales. La NIC 7 establece una estructura formal para el EFE. Los EFE deben clasificarse en los siguientes tres títulos estándar: actividades operativas, de inversión y de financiación. La clasificación EFE, sobre sus actividades, son necesarias para examinar o los datos de flujo del efectivo. Con respecto al flujo de efectivo neto (el cambio en efectivo y equivalentes durante el período) tiene poco contenido informativo por sí mismo; es la clasificación y los componentes individuales que son informativos (Ancho, 2019).

Los datos en relación a los flujos de efectivo son de vital importancia para los interesados de los estados financieros, ya que con estos se puede analizar cuán capaz es una organización para generar dinero y demás elementos equivalentes, además de la liquidez necesaria para la empresa. Para poder tomar decisiones financieras, los interesados tienen que hacer la evaluación de la capacidad que tiene para la generación de dinero, como también un calendario fijo sobre cuándo se generan y el nivel de confianza sobre los datos que se manifiestan, lo cual es fundamental. el EFE, tiene que dar a conocer sobre dichos flujos del efectivo que hay en un ejercicio contable, organizándolos actividades operativas, financiación e inversión (Román, 2017).

#### ***2.2.1.2. Objetivo del estado de flujo de efectivo***

El estado de flujo de efectivo tiene como objetivo fundamental mostrar los cambios que se originaron en un ejercicio económico del efectivo y equivalente al efectivo,

mediante el estudio de sus tres componentes denominados : actividades de operación, inversión y financiamiento , además nos ayuda a ver como una fuente de información de la lectura para los usuarios con el fin de evaluar la capacidad que tiene el negocio para generar flujo de efectivo, así nos permita a tomar decisiones financieras por parte de los administradores (Zambrano,2017)

#### ***2.2.1.3. Clasificación de los flujos de efectivo***

La clasificación de los flujos de efectivo en las tres categorías principales, tiene su lógica sobre su clasificación, que es necesario para comprenderla integralmente, aunque debe mencionarse que las pautas de clasificación son arbitrarias. La NIC 7 no ha indicado cómo clasificar ciertos elementos que podrían encajar lógicamente en más de una de las categorías principales de dichos EFE, es por ello que el EFE, se basa en un formato de actividad que clasifica los recursos financieros que entran y salen, según conceptos de operaciones, inversiones y actividades y actividades financieras. La clasificación los flujos de efectivo en las tres básicas mencionadas anteriormente, se emplean para el análisis de los datos de flujo de efectivo. En relación al flujo de efectivo neto (el cambio en efectivo y equivalentes durante el período) tiene poco contenido informativo por sí mismo; Es la clasificación y los componentes individuales que son informativos. Según la NIC 7, el clasificar en las categorías referidas, facilita datos para conocer la incidencia de dichas actividades en el estado financiera de la entidad, el volumen de efectivo y elementos similares de efectivo. Los datos que genera, se pueden emplear además conocer la vinculación que tienen entre sí dichas actividades (Alver, 2015).

#### ***2.2.1.4. Beneficios de la información de flujos de efectivo***

Según el (MEF), El EFE, al emplearse integralmente con lo que vienen a ser los estados financieros restantes, ya que suministra la información necesaria para los

interesados contables, ya que cada empresa da a conocer dichos flujos de sus diferentes actividades, de la manera más factible y apropiada dependiendo de la naturaleza de sus actividades. Por ello es necesario que su clasificación sobre las actividades realizadas, entregue datos que faciliten a interesados del mismo la evaluación e incidencia en la situación financiera de una organización, como también el monto resultante del efectivo que dispone y sus equivalentes. Dichos datos, serán de utilidad analizar las conexiones en relación a dichas acciones, como un intercambio de dinero, es capaz de tener diferentes categorías como pueden ser los reembolsos de préstamos que conllevan intereses y capital, una parte se le pueda considerar como actividad de operación y a otra de financiación.

#### ***2.2.1.5. Otros beneficios que brinda la información sobre los flujos de efectivo***

Según montesinos (2017), La información histórica que nos brinda los estados de flujo de efectivo son usados:

- a. Como indicador del importe, momento de la aparición y certeza de los flujos de efectivo futuros.
- b. Para constatar con exactitud y evaluaciones pasadas respecto de los flujos futuro.
- c. Para revisar la relación entre rendimiento, flujos de efectivos netos y el impacto de los cambios en los precios.

#### ***2.2.1.6. Dimensiones de Estados de flujo de efectivo***

Para esta variable del estado de flujo de efectivo mediante la Norma Internacional Contable 7, se divide en actividades de operación, inversión y financiación; los cuales estos componentes se explicarán a continuación:

### *Actividades de operación*

Se trata de actividades que conforman el origen base de ingresos en la organización, además de actividades las cuales no son consideradas parte de financiamiento o inversión. Aquellos flujos de dinero que se originan mediante las operaciones, emanan principalmente de toda la actividad empresarial, incluyendo estas en el resultado de pérdidas o ganancias de la entidad. El monto que tiene los flujos del efectivo, de dicha fuente, es primordial para medir la cantidad líquida requerida para reembolsar algún préstamo, mantener el volumen y cantidad de las operaciones empresariales, la cancelación efectiva de dividendos y ejecución de inversión necesaria, sin tener que apoyarse de los recursos financieros de origen externo financiación (Bobadilla, 2017).

Según Rondi, Galante, Casal y Melisa (2017), una empresa tiene dos formas para poder determinar estos flujos, mediante los siguientes métodos:

- Método directo, que es cuando se manifiestan de forma separada, las categorías básicas, como los cobros y pagos de manera bruta.
- Método indirecto, se perciben, dando a conocer las ganancias o pérdidas, de manera neta, datos que luego se corrigen por efecto de las actividades que no conllevan un aspecto monetario, cualquier egreso en pago y de sus respectivos intereses, los cuales generan pagos o cobros en cualquier momento.

De acuerdo al (MEF), los flujos de efectivo que resultan de las actividades operativas, son la base de los ingresos de una empresa, que se generan de manera cotidiana, por ello dentro de los indicadores que conforman las actividades de operación más representativas de una organización las cuales son:

- Cobros de bienes y servicios.

- Pagos de bienes y servicios.
- Pagos a empleados.
- Pagos y devoluciones de impuestos.

### ***Actividades de inversión***

Son las que permiten adquirir y disponer de activos, para un futuro, además de inversiones, que no se incluyen dentro del efectivo y sus equivalentes. La presentación divergente de flujos de efectivo por las acciones relacionadas a la inversión es fundamental, ya que dichos flujos, muestran cuánto se ha realizado en inversión debido a recursos de carácter económica que generarán ingresos y flujo de dinero en el futuro. Finalmente, se tiene que los flujos de efectivo que se agregan ya sean por perder u obtener el control de subsidiarios u otros negocios, deben presentar de manera separada y catalogarse según actividades inversoras (Bobadilla, 2017).

Según Estupiñan (2017), estos flujos dan a conocer la medición, sobre cuánto se ha desembolsado, para aquello que se considera que traerá beneficios o va a generar ingresos a futuro. Únicamente, la inversión que reconozca el activo dentro del estado de situación, financiero cumple con los requerimientos considerarlas como este tipo de actividades. Dentro de los indicadores que conforman las actividades de inversión más representativas de una organización las cuales son:

- Pagos por compras de activos fijos.
- Cobros por ventas de activos fijos.
- Pagos y reembolsos por anticipos de efectivo y préstamos a terceros.
- Pagos y cobro de futuros, opciones y permuta financiera.

### ***Actividades de financiación***

Son aquellas actividades las cuales, realizan modificaciones en la magnitud y estado de aquellos capitales personales de la entidad y de terceros como lo son los préstamos, hechos en la entidad. Además, se considera necesario, presentarse por separado, los flujos de efectivo, que proceden de esta actividad, ya que resulta importante en el momento de ejecutar predicciones en relación a la adquisición de recursos monetarios para poder cumplir con las obligaciones, sobre todo con los que suministran capital a la organización. Aquellas actividades, que no han requerido del uso de efectivo, se deben excluir de los estados de flujos de efectivo, estas acciones deben ser solo para datos informativos, ubicarlas en otro lado, que no pertenezcan a los estados financieros, de tal forma que se suministren datos importantes, o sólo los necesarios sobre los movimientos financieros (Mayor y Saldarriaga, 2015).

Según Román (2017), indicó que las actividades de inversión, son útiles para la predicción, del efectivo que se requiera para cumplir el compromiso pactado con terceros. Dentro de los indicadores que conforman las actividades de financiación más representativas de una organización las cuales son:

- Cobros y pagos por acciones.
- Cobros de bonos, préstamos y cédulas hipotecarias.
- Pagos realizados por arrendamiento financiero.

### **2.2.2. Gestión financiera**

#### **2.2.1. Definición**

Para Haro y Rosario (2017), la finalidad de toda gestión financiera es reducir la inversión con respecto a los activos circulantes para así reducir algún coste que no se

necesita realizar, aun así considerando que el periodo de la actividad se conserve en acciones continuas, por tanto que marchen paulatinamente sin que se interrumpa por algo que no se ha planificado. También, conlleva la evaluación de las políticas que todos los días se ejecutan en la entidad (cobranzas, pagos, ventas, etc.) y crea procesos, así como modelos los cuales facilitan a la organización mantener sus actividades de manera normal. Por otro lado, a las organizaciones les importa más incrementar la rapidez con la que va el ciclo coto, o mejor dicho está interesada en el tiempo medio de maduración, debido a que de esta manera producirá un aumento en su producción del año, y por ende se reflejará en sus resultados. Cabe mencionar que acelerar este proceso generará que la depreciación aumente con respecto a estructura técnica incrementándose el requerimiento de sustitución de equipos para rendir mejor o como se ha estado rindiendo técnicamente.

Por su parte, Múnera (2016), menciona que el adecuado manejo llega a ser y elemento que mueve a la empresa de tal manera que se realice las actividades sin contratiempos u obstáculos. Por otro lado, se basa en recursos financieros fundamentales para que así la organización pueda conseguir o alcanzar acatar sus responsabilidades, como puede ser tributos, remuneraciones entre otros. También, tiene que facilitar establecer de manera correcta los grados de inversión y capacidad de deuda, los cuales a su vez mostrarán decisiones de liquidez y de pasivos vencidos, de tal manera que se establezca una equidad de inventarios, efectivo, cuentas a cobrar y cuneta de activo circulante.

Se trata de una disciplina encargada de estimar valores para poder tomar decisiones relacionadas con asignar los elementos financieros de la entidad, considerando el adquirir, invertir y administrar a estos. Se puede mencionar entonces que la gestión financiera busca evaluar la decisión y ejecución relacionados a los métodos financieros requeridos para que la entidad pueda realizar sus actividades, considerando el control, uso y consecución de este. Además, la gestión financiera conlleva adquirir, conservar y manipular dinero de

distintas maneras o por medio de sus instrumentos de gestión, debido a que necesita recursos para poder cubrir sus requerimientos. Para conseguir financiamiento se emplean técnicas financieras, considerando elementos externos e internos de tal modo que pueda alcanzar sus objetivos, incrementando su rentabilidad y eficiencia. (Córdoba, 2016).

Tal como lo señalan, Cabrera, Fuentes y Cerezo (2017) este tipo de gestión en finanzas, viene a ser una apartado del área de las ciencias empresariales y finanzas, el cual analiza cómo evoluciona la administración y gestión de las organizaciones que se desenvuelven en los negocios, que se aplica a cualquier empresa sin importar su magnitud o sector en el que se encuentre. También, se relaciona con lo mencionado por la Norma Internacional de Contabilidad N°8, que posee la finalidad de establecer los fundamentos o criterios para modificar los lineamientos contables, además de su tratamiento y demás datos que manifiesten los aspectos contables y sus modificaciones hasta la actualidad, incluyendo la actividad de control para evitar errores. Dicha norma, está basada en generar estados financieros fiables, asegurándolos, siendo capaz de poder compararlos con los que ya fueron, y con los que se dieron en otras entidades (Normas NIIF, 2017).

### **2.2.2.1.Objetivos**

Según Fajardo y Soto (2017), su finalidad básica en una entidad, es incrementar la riqueza dentro de la organización como consecuencia sinérgica de los componentes que conforman una organización; aquello se genera debido a que se toman buenas decisiones, administrando adecuadamente, invirtiendo bien, financiando adecuadamente, y gestionando los dividendos.

En este apartado se mencionan aquellos objetivos fundamentales que se busca con la gestión financiera:

- **Maximización de la Riqueza de los Accionistas:** es el objetivo básico, ya que el conjunto de actividades de la gestión financiera se centran en conseguir un máximo rendimiento dentro de la organización, por medio de inversiones de largo plazo en distintas áreas que son fundamentales y elementos estratégicos para este fin, además de buscar desarrollar al personal, sistemas procedimientos, generar calidad en el otorgamiento de un producto o servicio, obtener datos certeros en base a los estándares para un buen análisis financiero y control adecuado de costos y producción óptima.

Los factores mencionados con anterioridad, están orientados a la necesidad de generar ganancias por las labores realizadas, mejor dicho, el indicador utilidad por acción ordinaria; además de un claro posicionamiento financiero el cual llega a influir en la imagen de la empresa, incrementando así los beneficios de esta y de accionistas.

- **Maximización de Utilidades de la Empresa:** Viene a ser una finalidad, pero a mediano o corto plazo, donde los administrativos están enfocados en conseguir mayor rendimiento durante el año, pero en un tiempo corto. Tratar de conseguir aquello, a veces no es acorde a la visión a largo plazo de la entidad, y a la perspectiva de los administradores, de necesitar que lo invertido vuelva a ellos lo más rápido; enfocarse únicamente en conseguir utilidades de manera rápida puede acarrear resultados negativos, afectando el crecimiento integral de una organización, debido a que no se reinvertió para la mejora de su imagen institucional. Resumiendo, en este aspecto resulta relevante las ganancias con respecto a activos y ventas; despreocupándose de perfeccionar la administración y sus procesos, así como de hacer que un servicio o producto tenga relevancia durante los años.

### **2.2.2.2.Importancia de la gestión financiera**

La importancia radica en el identificar elementos financieros, estos pueden ser: planeación estratégica: basados en análisis financieros, diversos indicadores siendo alguno de ellos el punto de equilibrio, la TIR, el VAN, tiempo de recuperación y punto de equilibrio, así también se puede pronosticar gastos y ventas; entre otros elementos de la economía como bien puede ser el incremento de ingresos, disminución del costo de capital y finalmente reducir costes operativos, reflejando el modo en que trabaja una entidad partiendo de la rentabilidad, rendimientos, capacidad de deuda y liquidez, pudiendo así tomar mejores decisiones por parte del responsable encargado. (Fajardo y Soto 2017).

La gestión financiera, es fundamental ya que otorga datos necesarios, de tal manera que pueda servir para tomar decisiones empresariales. El saber cómo gestionar financieramente a la entidad, facilitará la comprensión de su importancia, sobre todo con respecto a los datos que tiene que registrar y considerar, así como la contratación de las personas necesarias para su empresa, y la necesidad de adquirir información sobre nuevos métodos para evaluar y mejorar el rendimiento de la entidad, además de elementos contables importantes como los libros entre otros, tratando de actualizarse más en esa materia. Como dice Vicente, el aplicar de manera correcta los saberes de gestión financiera, beneficiará de manera general a la entidad (Vicente, 2015).

De mismo modo, Salomón (2018), menciona que es importante gestionar eficientemente el financiamiento para poder así tener un mejor control de las actividades de la entidad. Lo relacionado a recursos, adquisición de trabajadores, máquinas, etc., tiene que ser evaluados financieramente para aprobar su uso. También, resulta fundamental para los integrantes de la entidad, considerando importante para los accionistas y trabajadores internos de la entidad. Los accionistas suelen ser exigentes, por tanto, necesitan que los estados financieros estén actualizados y otorgados de un modo claro y oportuno.

### ***2.2.2.3. Evaluación de la gestión financiera***

De acuerdo a lo que refiere teóricamente Haro y Rosario (2017), se presenta la siguiente evaluación:

#### **2.2.2.3.1. Manejo de efectivo**

Viene a ser el monto de dinero requerido para cubrir montos de poca magnitud. Aquel monto es protegido por el trabajador pertinente, el cual hace uso cada que se necesite, previniendo el uso crédito por montos de poca cantidad. Este se repone cuando se gasta hasta el 50%, manteniendo así dinero en la misma siempre. Con respecto a los depósitos en banco, vienen a ser movimientos en la banca, puede ser ya con una institución fija o de manera espontánea, teniendo el banco la capacidad y obligación de reponer la cantidad invertida por un monto igual o mayor, (esto considerando si es a la vista o de plazo fijo), durante un tiempo pactado.

**Control de caja y bancos.** Con respecto al efectivo este tiene labor fundamental proteger el dinero entrante o posible, además de programar los egresos, en el presente o futuro, de modo que nunca haya dinero sin utilizar, evitando pagar de más y endeudarse. También, representa las acciones por las cuales se determinan lineamientos que tienen que ejecutarse en base al efectivo disponible, esto indica el manejo sobre la caja y banco.

#### ***2.2.2.3.2. Análisis de existencias.***

Se comprende que son los productos o bienes que adquiere la entidad, para sus procesos de producción o culminación de los mismos, susceptibles a venderse o transformarse, además de poder ser almacenados o contenidos (cuando son constructoras, las existencias son los recursos de construcción que posee para poder entregar el servicio). Sus indicadores son los:

**Costos de adquisición** (aquellos que se generan en la primera adquisición de productos), costos de reaprovisionamiento (nace por solicitar nuevo inventario o cantidad de productos de proveedores), costos de posesión (se generan a partir del mantenimiento del inventario en almacén).

#### *2.2.2.3.3. Control de cuentas por cobrar.*

Viene a ser una cantidad que deben los usuarios o clientes a una organización. Aunque una entidad piense vender al contado para conseguir liquidez, la competencia y el poder aumentar la cuota de mercado le hace proponer opciones de pago flexible. Por tanto, según lo mencionado, la finalidad de las cuentas por cobrar, es de conservar la capacidad competitiva dentro del mercado, aumentando el monto de ventas, a su vez que esto tiene que otorgar rentabilidad. En base a lo inferido, se determinaron como indicadores los que se muestran a continuación:

**Seguimiento de pagos.** De acuerdo a los datos que se tengan, se puede emplear ratios, para constatar el estado de cobro o pago, de los créditos que se brindaron, siendo la ratio más adecuado a la entidad: la rotación de cuentas por cobrar (señala la cantidad veces en todo el año que llega a renovarse el saldo medio de cuentas por cobrar).

### **2.3. Definición de Términos Básicos**

**Actividades de financiación:** Es un flujo económico o de recursos efectivos procedentes de actividades financieras, las cuales se emplean para realizar un pronóstico a los gastos para cubrir las obligaciones con los beneficiarios de la empresa, gestionando los cobros, pagos y reembolsos correspondiente al manejo de capital y fondos (Mayor & Saldarriaga, 2016).

**Actividades de inversión:** Se trata de aquellas que generan ingresos y colocaciones de activos para un beneficio en un tiempo futuro, además de otro tipo de inversiones, que no se incluyen dentro del efectivo y sus equivalentes (Nunes, 2016).

**Actividades de operación:** Se trata de actividades las cuales implica la generación de recursos, gracias a las labores primordiales y naturales de la empresa, que pueden ser ventas, cobros y prestación de servicios, en otras palabras, es el flujo que permite valorar y cuantificar lo que ingresa y egresa en aspectos monetarios a través de las actividades la organización (Moncayo, 2016).

**Análisis de existencias:** Es una de las funciones más complejas dentro de las organizaciones, puesto que implica controlar los inventarios a fin de que no falten o se realice un sobre inventario (Peña & Silva, 2016).

**Control de cuentas por cobrar:** Representa uno de las actividades esenciales de cualquier organización, representan la venta o prestación de servicios que se recuperará el dinero en sumas parciales durante un momento determinado (Marcia & Mariuxi, 2017).

**Manejo de efectivo:** permitir examinar a detalle la información de los flujos de dinero en un periodo correspondiente a un periodo de tiempo, para que directivos de empresa tengan la capacidad de analizar mejor la información, la organización financiera, el control del dinero, generando así, que se tomen mejores decisiones y se usen bien los recursos económicos y financieros de la entidad (Rodríguez & López, 2016).

**Gestión financiera:** Se considera un elemento clave para cualquier organización, puesto que en la misma son evaluados los objetivos tácticos y estratégicos relacionados a la administración de los recursos de una determinada organización (Khominich, Borodacheva, Dik, & Afanase, 2016).

**NIC 7 Estado de flujo de efectivo:** Esta normativa detalla cómo deben ser presentada la información del estado de flujos de efectivo durante un determinado periodo (Maysam, Weam, & Selim, 2018).

## CAPITULO III: Metodología de la Investigación

### 3.1. Enfoque de la Investigación.

Este estudio tuvo un enfoque cuantitativo, ya que se hizo un procesamiento estadístico de los datos registrados en los instrumentos elaborados, ya que esta información se procesó de manera estadística, en donde cuyos resultados permitió inferir de acuerdo a los objetivos trazados. De acuerdo con lo analizado por Hernández y Mendoza (2018), afirman que un estudio cuantitativo es aquel que tiene como finalidad confirmar y pronosticar las situaciones a investigar, tratando de encontrar relaciones entre los elementos, es decir que tiene como objetivo probar y demostrar teorías.

### 3.2. Variables.

En la presente investigación se distinguen dos variables:

Variable Independiente: NIC 7 Estado de flujo de efectivo

Variable Dependiente: Gestión financiera.

#### 3.2.1. Operacionalización de las variables.

Tabla 1. Operacionalización de variables

| VARIABLES | DIMENSIONES                   | INDICADORES                       | Items |
|-----------|-------------------------------|-----------------------------------|-------|
|           | <b>ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</b> | Cobros de bienes y servicios      | 1     |
|           |                               | Pagos de bienes y servicios       | 2     |
|           |                               | Pagos a empleados                 | 3     |
|           |                               | Pagos y devoluciones de impuestos | 4     |

|  |   |   |     |
|--|---|---|-----|
| <b>NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b> | <b>ACTIVIDAD DE INVERSIÓN</b>                           | Cobros por venta de activos fijos                                   | 5   |
|  |   | Pagos y reembolsos por anticipos de efectivo y préstamos a terceros | 6-7 |
|  | <b>ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO</b>                      | Cobros de préstamos   | 8-9 |
|  |   | Pagos realizados por arrendamiento financiero                       | 10  |
| <b>GESTIÓN FINANCIERA</b>                | Control de caja y bancos                                | 1-2   |     |
|  | Costo de adquisición                                    | 3-4-5   |     |
|  | Seguimientos de pagos                                   | 6   |     |
|  | Rotación de cuentas por cobrar                          | 7   |     |
|  | Análisis de las condiciones económicas de los préstamos | 8-9-10  |     |

### 3.3. Hipótesis.

#### 3.3.1. Hipótesis general.

Existe relación entre la NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo y la Gestión Financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019.

### **3.3.2. Hipótesis específicas.**

Existe relación entre las actividades de operación y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019.

Existe relación entre las actividades de inversión y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019.

Existe relación entre las actividades de financiamiento y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019.

### **3.4. Tipo de Investigación.**

Esta investigación se define como como no experimental, transversal, debido a que este estudio partiendo de su finalidad es que mediante los datos recolectados es aportar y respaldar las teorías relacionadas a las variables en estudio.

### **3.5. Diseño de la Investigación.**

El diseño de la investigación es correlacional porque no se alteró, manipuló o intervino de alguna forma en el comportamiento de la variable NIC 7 estado de flujo de efectivo y la gestión financiera, ya que estas se observaron tal y como se presentan dentro del contexto abordado.

## **3.6. Población y Muestra**

### **3.6.1. Población.**

Según Ñaupas et al. (2018), que una población es el grupo de individuos o elementos que se pretende estudiar, mediante el uso de diversas técnicas de análisis de datos. Asimismo, Valderrama (2015), afirma que la población representa al conjunto de valores que toma cada variable en las unidades que forman parte del universo. Por ello la población que se utilizó en esta investigación estuvo conformada por 20 trabajadores que laboran en la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María conformados por el personal del área de cobranza, área de gerencia, área administrativa y área de contabilidad.

### **3.6.2. Muestra.**

En esta investigación la muestra censal fue compuesta por la misma cantidad de participantes de la población, es decir, 20 trabajadores que laboran en la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María, de acuerdo con lo indicado por Sánchez & Reyes (2015), menciona que la muestra es una cantidad representativa de la población de estudio, y que guardan las mismas propiedades y características para que sean consideradas como tal (p.219). Por su parte Supo (2018) menciona que la muestra es construida en base a unidades de muestreo, y que estos pueden llegar a ser personas, conjunto de personas, o una persona dentro de un conjunto de personas o áreas (p.7)

### **3.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.**

*Cuestionario:* Con respecto a este instrumento, sirvió para medir la NIC 7 y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L, porque a través de este se pudo generalizar y equiparar la recolección de información, por ello se diseñó dos cuestionarios, que constó con 10 preguntas cada una de ellos, fundamentadas en la teoría utilizada mediante indicadores. De acuerdo con Bernal (2016), el cuestionario es un conjunto de interrogantes o ítems elaborados para la generación de la información necesaria con la finalidad de lograr los objetivos de la investigación. Para ello, es importante conocer la confiabilidad de dichos instrumentos por medio del estadístico de alfa de Cronbach mediante el software SPSS 25.

## CAPITULO IV: Resultado

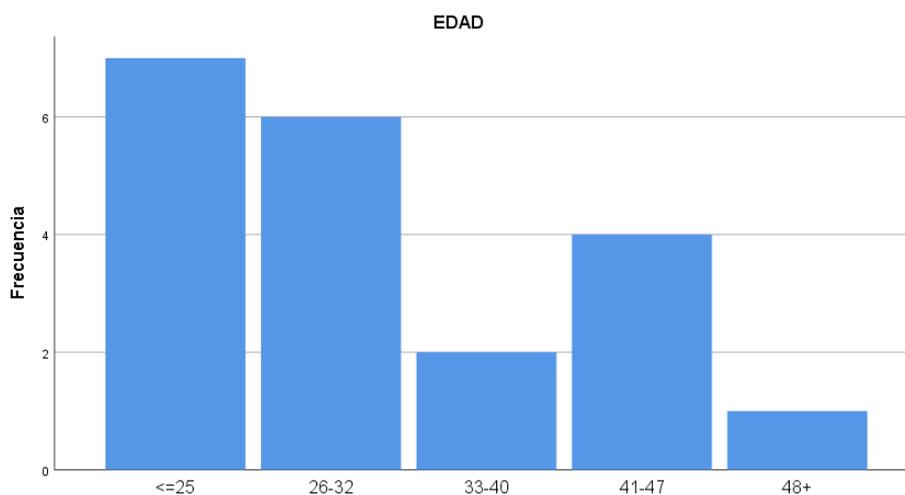
### 4.1. Análisis de los Resultados

Tabla 2: Cuadro de Edades

|        |       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | <=25  | 7          | 35,0       | 35,0              | 35,0                 |
|        | 26-32 | 6          | 30,0       | 30,0              | 65,0                 |
|        | 33-40 | 2          | 10,0       | 10,0              | 75,0                 |
|        | 41-47 | 4          | 20,0       | 20,0              | 95,0                 |
|        | 48+   | 1          | 5,0        | 5,0               | 100,0                |
|        | Total | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente SPSS: Elaboración Propia

Figura 1: Cuadro de Edades



Fuente SPSS: Elaboración Propia

#### INTERPRETACIÓN:

El 95% de los trabajadores encuestados de la empresa DATAS SUMINISTRO Y REPRESENTACIONES S.R.L. tienen hasta 47 años de edad.

Tabla 3: Prueba de Normalidad

| Pruebas de normalidad             |                                 |    |      |              |    |      |
|-----------------------------------|---------------------------------|----|------|--------------|----|------|
|                                   | Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup> |    |      | Shapiro-Wilk |    |      |
|                                   | Estadístico                     | gl | Sig. | Estadístico  | gl | Sig. |
| NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | ,193                            | 20 | ,049 | ,919         | 20 | ,095 |
| GESTIÓN FINANCIERA                | ,243                            | 20 | ,003 | ,820         | 20 | ,002 |

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente SPSS: Elaboración Propia

### INTERPRETACIÓN:

La significancia estadística de la NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO es 0,095 la cual es mayor que 0.01 por lo tanto aceptamos la hipótesis nula (H<sub>0</sub>).

La significancia estadística de la GESTIÓN FINANCIERA es 0,002 la cual es menor que 0.01 por lo tanto aceptamos la hipótesis alternativa (H<sub>1</sub>). Por lo tanto, los datos de ambas variables tienen distribución normal emplearemos la correlación Rho de Spearman.

Tabla 4: Correlación de Rho de Spearman

|                 |                                   | Correlaciones               |                          |                          |                               |                                   |                    |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
|                 |                                   |                             | ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | GESTIÓN FINANCIERA |
| Rho de Spearman | ACTIVIDADES DE OPERACIÓN          | Coefficiente de correlación | 1,000                    | ,842**                   | ,872**                        | ,954**                            | ,598**             |
|                 |                                   | Sig. (bilateral)            | .                        | ,000                     | ,000                          | ,000                              | ,005               |
|                 |                                   | N                           | 20                       | 20                       | 20                            | 20                                | 20                 |
|                 | ACTIVIDADES DE INVERSIÓN          | Coefficiente de correlación | ,842**                   | 1,000                    | ,868**                        | ,917**                            | ,640**             |
|                 |                                   | Sig. (bilateral)            | ,000                     | .                        | ,000                          | ,000                              | ,002               |
|                 |                                   | N                           | 20                       | 20                       | 20                            | 20                                | 20                 |
|                 | ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO     | Coefficiente de correlación | ,872**                   | ,868**                   | 1,000                         | ,965**                            | ,560*              |
|                 |                                   | Sig. (bilateral)            | ,000                     | ,000                     | .                             | ,000                              | ,010               |
|                 |                                   | N                           | 20                       | 20                       | 20                            | 20                                | 20                 |
|                 | NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | Coefficiente de correlación | ,954**                   | ,917**                   | ,965**                        | 1,000                             | ,612**             |
|                 |                                   | Sig. (bilateral)            | ,000                     | ,000                     | ,000                          | .                                 | ,004               |
|                 |                                   | N                           | 20                       | 20                       | 20                            | 20                                | 20                 |
|                 | GESTIÓN FINANCIERA                | Coefficiente de correlación | ,598**                   | ,640**                   | ,560*                         | ,612**                            | 1,000              |
|                 |                                   | Sig. (bilateral)            | ,005                     | ,002                     | ,010                          | ,004                              | .                  |
|                 |                                   | N                           | 20                       | 20                       | 20                            | 20                                | 20                 |

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).  
\* La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente SPSS: Elaboración Propia

#### INTERPRETACIÓN:

Se evidencia por medio de la prueba estadística de Rho de Spearman, el valor encontrado en relación a la significancia bilateral resultó menor al margen de error de 0,05 (0,001), de este modo se acepta la hipótesis alternativa: Existe relación significativa de la NIC 7 Estado del flujo de efectivo en la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019. También el coeficiente de correlación tiene una puntuación de 0,612, dando a conocer que existe una correlación moderada entre el estado de flujo de efectivo y la gestión financiera.

Se muestra gracias a la prueba estadística de Rho de Spearman, que el valor encontrado en relación a la significancia bilateral fue menor al margen de error de 0,05 (0,001), de este modo es posible aceptar la primera hipótesis alternativa: Existe correlación de las actividades de operación y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019. Además, como el coeficiente de correlación tiene una puntuación de 0,598, se corrobora así que existe una correlación positiva alta entre las actividades de operación y la gestión financiera.

Se evidencia mediante la prueba estadística de Rho de Spearman, que el valor encontrado de la significancia bilateral estuvo por debajo del margen de error de 0,05 (0,001), de este modo se acepta la segunda hipótesis alternativa: Existe correlación de las actividades de inversión y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019. Así también el coeficiente de correlación es 0,640, por tanto, se trata de una correlación positiva moderada entre las actividades de inversión y la gestión administrativa.

La posible evidencia gracias a la prueba estadística de Rho de Spearman, el valor encontrado con respecto a la significancia bilateral fue menor al margen de error de 0,05 (0,001), gracias a esto se acepta la hipótesis alternativa: Existe relación significativa entre las actividades de financiamiento y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019. Además, el coeficiente de correlación puntúa de 0,560, dando a conocer que existe una correlación positiva moderada entre las actividades de financiamiento y la gestión financiera.

*Tabla 5: Regresión*

| <b>Variables entradas/eliminadas<sup>a</sup></b> |   |                      |            |
|--|---|----------------------|------------|
| Modelo   | Variables entradas                                      | Variables eliminadas | Método     |
| 1  | NIC 7<br>ESTADO DE<br>FLUJO DE<br>EFECTIVO <sup>b</sup> | .                    | Introducir |

a. Variable dependiente: GESTIÓN FINANCIERA  
b. Todas las variables solicitadas introducidas.

| Modelo | R                 | R cuadrado | R cuadrado ajustado | Error estándar de la estimación |
|--------|-------------------|------------|---------------------|---------------------------------|
| 1      | ,825 <sup>a</sup> | ,680       | ,662                | 5,245                           |

a. Predictores: (Constante), NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

| Modelo |           | Suma de cuadrados | gl | Media cuadrática | F      | Sig.              |
|--------|-----------|-------------------|----|------------------|--------|-------------------|
| 1      | Regresión | 1051,810          | 1  | 1051,810         | 38,237 | ,000 <sup>b</sup> |
|        | Residuo   | 495,140           | 18 | 27,508           |        |                   |
|        | Total     | 1546,950          | 19 |                  |        |                   |

a. Variable dependiente: GESTIÓN FINANCIERA

b. Predictores: (Constante), NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

## INTERPRETACIÓN

Según la tabla 5 la significancia de regresión es 0.000 en menor de 0,05 por lo tanto aceptamos la hipótesis alternativa (H1) esto significa que existe regresión entre la NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y LA GESTIÓN FINANCIERA

Según el coeficiente de determinación, el estado de flujo de efectivo es responsable en un 68,00% en la gestión financiera, considerando que el 32,00% que resta se debe a otros factores. De tal manera, la gestión financiera está influenciada más del 50% por el estado de flujo de efectivo, por tanto, a mejor estado de flujo de efectivo, mejor será la gestión financiera.

## 4.2. Discusión

Los resultados de la investigación indicaron que existe relación entre la NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo y Gestión Financiera, Asimismo también se halló que existe Regresión Lineal entre ambas variables.

Se logró identificar que las actividades de operación tienen relación de manera significativa en la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019. Asimismo, esto fue comprobado a través de la aplicación de la prueba estadística no paramétrica Rho de Spearman donde el valor sig. Bilateral fue 0.005; menor al margen de error 0.05. Además, el coeficiente de correlación fue positiva media de 0,598. Este resultado comparte con lo encontrado por López (2017), quien concluye que las empresas del sector venta de repuestos automotrices de Ambato trabajó con una muestra de 52 personas del área contable de sociedades comercializadoras de repuestos de automotrices en la ciudad de Ambato encontró relación entre las variables de estudio el chi cuadrado la tabla es de 3.84. De todo esto hace referencia que la gestión financiera tiene un vínculo directo con los resultados económicos que puede tener la empresa en función a las actividades que este realice y de igual manera con las decisiones que pueda tomar. Por su parte, Andrade, Toscano y Parrales (2018), dieron a conocer que el manejo de efectivo tiene un concepto muy amplio en las PYMES, considerando dentro de ello los sobregiros por el concepto de pagos e ingresos por transferencia bancaria. Sin embargo, la información es muy útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo. De esta manera, se hace contraste que el efectivo o el equivalente del efectivo resulta siendo un activo muy importante para una organización, pues con ella puede realizar actividades de inversión, operaciones y ser

utilizados como financiamiento para adquisiciones de otros activos y contribuir al objetivo de una empresa.

Las actividades de inversión tienen relación de manera significativa con la gestión financiera, el mismo que llegó a contrastarse a través de la aplicación de prueba estadística no paramétrica Rho de Spearman, donde la significancia bilateral fue 0,002; siendo menor al margen de error 0.05. Además, el grado de correlación fue positiva moderada de 0,640. Este resultado guarda relación con lo encontrado por Rojas (2017), trabajo con una muestra de 13 contadores públicos, quien llegó a concluir según su propositivo que los profesionales que puede involucra cada empresa, no tienen la capacidad de identificación de las actividades con mayor relevancia, debido a que elaboran los flujos de efectivo mediante un método indirecto para obtener un rápido conteo de datos, además se pudo hallar que tienen dificultades para hacer uso de la NIC 7, debido a que según ellos esta norma no da con precisión el proceso que debe realizar, pero tampoco tienen un manual o procedimientos que deben seguir los contadores. Con todo esto da entender que el manejo de efectivo dentro de una mype es sumamente importante ya que ello permite tomar mejores decisiones buscando el éxito de la misma, de igual manera comporte con lo encontrado por García y Lara (2017) quienes dieron a conocer que las decisiones afecta de manera directa al estado de flujo de efectivo, por este motivo manifiestan la necesidad de elaborarlo en base a la NIC para conocer la realidad que atraviesa cada empresa. Dentro de este estudio, se ha podido encontrar que es imprescindible usar la NIC 7, pues le permite elaborar y presentar el estado financiero del flujo de efectivo de manera adecuada y siguiendo los estándares respectivos.

Las actividades de financiamiento tienen relación con la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019., el mismo que llegó a comprobarse con la aplicación de la prueba estadística no

paramétrica Rho de Spearman, es aquí donde el valor encontrado sig. Bilateral fue menor al margen de error de 0,05 (0,001), Además, el coeficiente de correlación puntúa de 0,560, dando a conocer que existe una correlación positiva media. Estos resultados se contrastan con lo encontrado por Obando y Castillo (2018), quien concluye que el flujo de efectivo es afectado por el área de cartera, comercial y compras, debido a que no se están tomando decisiones óptimas con las cuales mejore la fluidez del dinero, con lo que se demuestra que el flujo de caja afecta y es importante en la toma de decisiones financieras, ya que con el debido análisis financiero se puede anticipar un financiamiento o inversión si la empresa lo requiere. De igual manera, Lindao (2016) concluye que las empresa recynnavo no realiza un análisis financiero, ya que se realiza de forma empírica, además que no hace uso de las NIC y las NIIF, mientras se puede ver que ha tenido un regular manejo de su flujo de efectivo, por lo que fue necesario hacer una propuesta mediante el procedimiento determinado por la NIC 7 para el manejo de efectivo, con el cual se espera que se tenga mayor capacidad de efectivo y la empresa tenga la liquidez suficiente para solventar sus obligaciones.

La NIC 7 Estado del flujo de efectivo tiene relación con la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima 2019, el mismo que llegó a comprobarse a través del sig. Bilateral de 0,004; siendo este menor al margen de error 0.05. Además, el coeficiente de correlación tuvo una puntuación de 0,612, positiva moderada. Estos resultados se contrastan con lo encontrado por Ibáñez (2019), quien concluye que el flujo de efectivo con el que cuenta la organización es positivo en las actividades de operación, debido a que se realizó un análisis mediante la utilización y procesamientos de la NIC 7, por ello se determina que el flujo de efectivo incide de forma significativa en la toma de decisiones, ya que permite tener un respaldo con el cual las expectativas de la gerencia puedan tomar las decisiones más acertadas. De la misma

manera, Morocho (2016) concluye que la empresa desde que se creó no se ha realizado ningún análisis ni evaluación financiera para poder tomar decisiones de forma adecuada, además posee un alto índice de inventarios, con lo que aumenta las obligaciones con los proveedores, además del ciclo de inversión no se utiliza por lo que se desconoce el tiempo en que la inversión se convierta en efectivo, todo esto permitió determinar que la empresa tiene una situación económica inestable.

## **Conclusiones**

1. Existe correlación entre la NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo y Gestión Financiera de la empresa Data Suministros y Representaciones S.R.L.
2. Existe correlación entre las Actividades de Operación y Gestión Financiera de la empresa Data Suministros y Representaciones S.R.L.
3. Existe correlación entre las Actividades de Inversión y Gestión Financiera de la empresa Data Suministros y Representaciones S.R.L.
4. Existe correlación entre las Actividades de Financiamiento y Gestión Financiera de la empresa Data Suministros y Representaciones S.R.L.

## **Recomendaciones**

1. La gerencia de la empresa debe elaborar nuevos formatos de registros que le permita apuntar e identificar con claridad los movimientos de efectivo y el empleo que se le viene dando a ello, esto va a generar que se maneje adecuadamente el efectivo y que se evite quedar sin fondos para financiar las actividades de la empresa.
2. La gerencia de la empresa debe de fortalecer sus controles de los registros que realiza el personal sobre los cobros de los productos que se han vendido, los pagos de planilla del personal, y los pagos que se realizan hacia los proveedores
3. El gerente debe de evaluar el estado en el que se encuentran los activos fijos de la empresa, con el fin de conocer si son de gran utilidad, y de no ser así estos pueden ser vendidos, y el dinero que se obtenga de ello representará un importante ingreso para la empresa.
4. El gerente de la empresa debe de generar un equilibrio con el financiamiento de las entidades bancarias, asimismo llevar un control ordenado de los cronogramas de pago para una puntual cancelación de los créditos obtenidos y evitar así moras por incumplimiento de pago.

## Referencias

- Abanto, L.M. (2018). *Análisis financiero y su incidencia en la gestión financiera de la empresa representaciones y servicios Fernández E.I.R.L., provincia de Lima año 2017*. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Trujillo]. Recuperado de [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/10662/abantocabanillas\\_luz.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/10662/abantocabanillas_luz.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [Consulta :15 de febrero de 2020]
- Ancho, R. (2019). *El flujo de caja como herramienta financiera para la toma de decisiones de la Empresa Jp Pallets S.A.C en Huachipa, 2018*. [Tesis de Bachiller, Universidad Peruana de las Américas, Lima]. Recuperado de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/646/TRABAJO%20INVESTIGACION%20DE%20ROXANA%20ANCHO%20GOMEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y> [Consulta :15 de febrero de 2020]
- Andrade, P., Toscano, D., y Parrales, M. (2018). El estado de flujo de efectivo, herramienta de gestión para evaluar la capacidad de los administradores. *Revista, I(2)*, 11-16. Recuperado de <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/fadmi/article/view/377/270>
- Ayoub, M., Jammoul, W., y Mekdessi, S. (2017). International Accounting Standard 7 – Statement of Cash flows – Compared to the Lebanese General Accounting Plan. *IOSR Journal of Business and Management*, 1-8. [Consulta :02 de febrero de 2020]
- Bobadilla, M. (2017). Elaboración de un estado de flujo de efectivo. *Contadores & Empresa*, 1-64. Recuperado de [https://davidapazablog.files.wordpress.com/2017/09/elaboracion\\_de\\_un\\_estado\\_de\\_flujo\\_efectivo.pdf](https://davidapazablog.files.wordpress.com/2017/09/elaboracion_de_un_estado_de_flujo_efectivo.pdf) [Consulta :02 de febrero de 2020]
- Bresani, C., Burns, A., Escalante, P., & Medroa, G. (2018). *Matemática Financiera: Teoría y ejercicios*. Universidad de Lima. Perú. Recuperado de <http://repositorio.ulima.edu.pe/handle/ulima/5910> [Consulta :18 de febrero de 2020]
- Buen día, C. (2017) Estado de Flujo de Efectivo y su Relación con La Liquidez de la Empresa Shoes Alvarito, Año 2017 [Tesis de Pregrado, Universidad Laica Vicente Roca Fuerte Guayaquil]. Recuperado de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1568/1/T-ULVR-0414.pdf> [Consulta :18 de febrero de 2020]
- Cabrera, C.; Fuentes, M.; Cerezo, G. (20 de Junio de 2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las ciencias*, 3(4), 13. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482> [Consulta : 23 de febrero de 2020]

- Duque, A. (2015). Estado de flujos de efectivo: aplicación de razonamientos algebraicos y de la NIC 7. *Cuaderno Contabilidad*, 16(40), 73-109. Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v16n40/v16n40a03.pdf> [Consulta :23 de febrero de 2020]
- Estupiñán, R. (2017). *Estados financieros básicos bajo NIC-NIIF*. Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=5q5JDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Estado+de+flujo+de+efectivo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiKgOWK6ZrnAhU7JbkGHRjZBhoQ6AEIOTAC#v=onepage&q=Estado%20de%20flujo%20de%20efectivo&f=false> [Consulta :03 de Marzo de 2020]
- Fajardo, M. y Soto, C. (2017). *Gestión financiera empresarial*. Machala - Ecuador: Editorial UTMACH. Recuperado de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf> [Consulta :21 de Enero de 2020]
- Farías, J. (2018). *Análisis de estados financieros y su uso en la gestión financiera de la empresa constructora Segura EIRL-2017*. [Tesis Pregrado, Universidad Nacional Pedro Ruíz Gallo]. Recuperado de <http://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/UNPRG/3747/BC-TES-TMP-2581.pdf?sequence=1&isAllowed=y> [Consulta :12 de Marzo de 2020]
- Gallegos, F., y Huaranca, V. (2017). *Relación del Estado de Flujos de Efectivo y la solvencia de las empresas comercializadoras del Perú en los periodos 2010 al 2015*. [Tesis de Pregrado, Universidad Peruana Unión]. Recuperado de [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/858/Fabiola\\_Tesis\\_bachiller\\_2017.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/858/Fabiola_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=5&isAllowed=y) [Consulta :15 de Enero de 2020]
- García, Q., y Lara, E. (2017). *Implementación de la sección 7 de las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF pymes) en la elaboración del flujo de efectivo de la ferretería carrasco en el período 2015*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua]. Recuperado de <https://core.ac.uk/download/pdf/94852669.pdf> [Consulta :25 de Enero de 2020]
- Haro, A., y Diaz, J. (2017). *Gestión financiera. Decisiones financieras a corto plazo*. Almería: Editorial Universidad de Almería. Recuperado de, <https://books.google.com.pe/books?id=MXQrDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false> [Consulta :21 de Enero de 2020]
- Hernández, C., Castillo, P., y Hidalgo, Y. (2017). *Análisis Financiero a la empresa Agencia de Viajes Taxis-Cuba*. Universidad Central Marta Abreu de Las Villas, La Habana. Recuperado de <http://dspace.uclv.edu.cu/bitstream/handle/123456789/9625/CICE-CF-36.pdf?sequence=1&isAllowed=y> [Consulta :20 de Enero de 2020]

- Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). *La metodología de la investigación*. Ciudad de México: Mc Graw Hill Education.
- Ibañez, A. (2019). *Análisis de flujo del efectivo y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Bursal S.A.* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Machala,]. Recuperado de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/13631/1/ECUACE-2019-CADE01015.pdf> [Consulta :20 de Enero de 2020]
- Ibañez, H. (2016). *El estado de flujo de efectivo y su contribución en la Gestión Financiera en la Empresa Vía Rápida S.A.C. de la Ciudad de Trujillo – Año 2014*. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú. Recuperado de [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4835/iba%20c3%b1ezlujan\\_hector.PDF?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4835/iba%20c3%b1ezlujan_hector.PDF?sequence=1&isAllowed=y) [Consulta :21 de Enero de 2020]
- IFRS Foundation. (2019). *Estado de Flujos de Efectivo*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>
- Javier, R., Levano, J., y Pérez, K. (2018). *El flujo de efectivo y el rendimiento financiero de la empresa Bata del distrito de Miraflores periodo 2016-2017*. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional del Callao]. Recuperado de [http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/3644/Javier%20Levano%20y%20Perez\\_PREGRADO\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/3644/Javier%20Levano%20y%20Perez_PREGRADO_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [Consulta :25 de Enero de 2020]
- Lindao, M. (2016). *Manejo de los flujos de efectivo para Recynnova en el 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil ]. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14677/1/TESIS%20Cpa%20159%20-%20Manejo%20de%20los%20flujos%20de%20efectivo%20para%20Recynnova%20-%20MISHELL%20STEFANY%20LINDAO%20TORRES%20%281%29%20%281%29.pdf> [Consulta :25 de Enero de 2020]
- López, J. (2017). *Gestión financiera y la liquidez en las sociedades comercializadoras de repuestos automotrices de la ciudad de Ambato en el año 2015*. [Tesis de post grado, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador]. Recuperado de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25291/1/T3986M.pdf> [Consulta :23 de Enero de 2020]
- Marcia, M., & Mariuxi, V. (2017). Análisis del control de las cuentas por cobrar en la empresa Sociedad Eléctrica Machala. *Conference Proceedings UTMACH*, 2(3). Recuperado de <https://pdfs.semanticscholar.org/b07c/4d374fa48a488e55c230a5c4db95cb856239.pdf>
- Mayor, I., & Saldarriaga, C. (2015). El flujo de efectivo como herramienta de planeación financiera para una empresa. *Revista Colección Académica de Ciencias Estratégicas*, 1-20. Recuperado de <https://revistas.upb.edu.co/index.php/RICE/article/download/5999/5499> [Consulta :18 de Enero de 2020]

- Mayor, I., & Saldarriaga, C. (2016). El Flujo de Efectivo como herramienta de la planeación financiera de la empresa X. *Colección Académica de Ciencias Estratégicas*, 3(1). Recuperado de <https://pdfs.semanticscholar.org/f51a/912144165e3fbc5898c5c50e40bcdeea738.pdf> [Consulta :26 de Enero de 2020]
- Maysam, A., Weam, J., & Selim, M. (2018). International Accounting Standard 7 – Statement of Cash flows – Compared to the Lebanese General Accounting Plan. *Journal of Business and Management*, 19(6), 01-08. Recuperado de [https://www.researchgate.net/publication/317937881\\_International\\_Accounting\\_Standard\\_7\\_-\\_Statement\\_of\\_Cash\\_flows\\_-\\_Compared\\_to\\_the\\_Lebanese\\_General\\_Accounting\\_Plan](https://www.researchgate.net/publication/317937881_International_Accounting_Standard_7_-_Statement_of_Cash_flows_-_Compared_to_the_Lebanese_General_Accounting_Plan) [Consulta :20 de Enero de 2020]
- Mejía, J., & Sánchez, J. (2014). Factores determinantes de la innovación del modelo de negocios en la creación de ventaja. *Revista del Centro de Investigación.*, 11(42), 105-128. Recuperado el 2019, de <https://www.redalyc.org/pdf/342/34235376004.pdf> [Consulta : 20 de Enero de 2020]
- Mera, M. (2017). *Estado de flujo de efectivo en términos reales de la empresa Michell y Cía. SA – Lima 2011 – 2015*. (Tesis de Maestría), Universidad Cesar Vallejo, Lima, Perú. Recuperado de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/14845/Mera\\_PMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/14845/Mera_PMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [Consulta :15 de Enero de 2020]
- Moncayo, C. (2016). *Qué son actividades de inversión, operación y financiación en el estado de flujos?. Instituto Nacional de contactores publicos-INCP*. Recuperado de <https://www.incp.org.co/que-son-actividades-de-inversion-operacion-y-financiacion-en-el-estado-de-flujos/> [Consulta :30 de Enero de 2020]
- Montesinos, H. (2017). *La NIC 07 estados de flujo de efectivo como herramienta de gestión para la toma de decisiones de la empresa comercial ferretería Fátima SAC, Tacna, periodo 2015 y 2016*. [Tesis de Pregrado, Universidad Privada de Tacna]. Recuperado de [https://www.academia.edu/33460661/PROYECTO\\_DE\\_TESIS\\_LA\\_NIC\\_07\\_ESTADOS\\_DE\\_FLUJO\\_DE\\_EFECTIVO\\_COMO\\_HERRAMIENTA\\_DE\\_GESTI%C3%93N](https://www.academia.edu/33460661/PROYECTO_DE_TESIS_LA_NIC_07_ESTADOS_DE_FLUJO_DE_EFECTIVO_COMO_HERRAMIENTA_DE_GESTI%C3%93N) [Consulta :20 de Enero de 2020]
- Montiel, A. (2016). *Análisis financieros para una adecuada toma de decisiones*. (Tesis de pregrado), Universidad Veracruzana, Veracruz, México. Recuperado de <https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/An%C3%A1lisis-Financiero-para-una-adecuada-toma-de-decisiones.pdf> [Consulta :25 de Marzo de 2020]
- Morocho, S. (2016). *Análisis y Evaluación Económica Financiera de la Ferretería Comarpi de la Ciudad de Saraguro Periodo 2013 – 2014*. (Tesis de pregrado), Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador. Recuperado de

- <http://dspace.unl.edu.ec:9001/jspui/bitstream/123456789/10150/1/Tesis%20BIBLIOTECA.pdf> [Consulta : 12 de Marzo de 2020]
- Múnera, H. (2016). *Gestión Financiera Administración de empresa*. Medellín - Colombia: Personal de la Unidad CUR-Virtual. Recuperado de [http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/Gestion\\_Financiera/Gestion%20Financiera-2016\(empresas\).pdf](http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/Gestion_Financiera/Gestion%20Financiera-2016(empresas).pdf) [Consulta :23 de Enero de 2020]
- Normas NIIF. (2017). Políticas Contables. *Revista IFRS*. Recuperado de <https://www.ifrs.org/-/media/project/accounting-policies-and-estimates/exposure-draft/ed-accounting-policies-and-estimates-spanish.pdf> [Consulta :20 de Enero de 2020]
- Nunes, P. (2016). *Actividades de inversión*. Recuperado de <https://knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/actividades-de-inversion/> [Consulta :23 de Enero de 2020]
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Bogotá: Ediciones de la U. [Consulta :20 de Enero de 2020]
- Obando Montaña, M., y Castillo Alvarez, M. (2018). *Propuesta para mejorar el flujo de caja en el proceso de tesorería como herramienta financiera en el laboratorio farmacéutico ABC S.A.S. para el año 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica de Colombia, Bogotá.] Recuperado de <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/22476/1/Propuesta%20de%20mejoramiento%20de%20flujo%20de%20caja%20para%20el%20Laboratorio%20Farmaceutivo%20ABC%20SAS.pdf> [Consulta :25 de Enero de 2020]
- Pacaje, L. (2018). *Análisis financiero para empresa Pyme dedicada al comercio por mayor de material de construcción*. (Tesis de pregrado), Universidad Mayor de San Simón, Cochabamba, Bolivia. Recuperado de <http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/bitstream/123456789/15174/1/Analisis%20financiero%20para%20pyme%20dedicada%20al%20comercio%20por%20mayor%20de%20materiales%20de%20construccion.pdf> [Consulta :18 de Enero de 2020]
- Peña, O., & Silva, R. (2016). Factores incidentes sobre la gestión de sistemas de inventario en organizaciones venezolanas. *TELOS. Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 18(2), 187 – 207. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/993/99345727003.pdf> [Consulta :18 de Marzo de 2020]
- Ramírez Vivas, A. (2016). *Estados de flujos de efectivo y su relación con el financiamiento en las empresas de transportes de carga pesada en el distrito de La Victoria, año 2016*. [Tesis de Pregrado, Universidad César Vallejo]. Recuperado de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15483/Ramirez\\_VAP.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15483/Ramirez_VAP.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [Consulta : 13 de Febrero de 2020]

- Rivera, D., Carillo, S., Forgiony, J., Nuvar, I., & Rozo, C. (2018). Cultura organizacional retos y desafíos para las organizaciones saludables. *Revista Espacios*, 39(22). Recuperado de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n22/a18v39n22p27.pdf> [Consulta : 24 de Febrero de 2020]
- Rodríguez, G. (2017). *Planeamiento financiero y su incidencia en el estado de flujo efectivo de las estaciones de servicio de combustible, distrito Magdalena del mar, año 2017*. (Tesis de Pregrado), Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Recuperado de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/12393/Rodriguez\\_RG.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/12393/Rodriguez_RG.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [Consulta : 15 de Febrero de 2020]
- Rodríguez, N., López, J. (2016). flujo de caja como determinante de la estructura financiera de las empresas españolas. Un análisis en tiempos de crisis. *REVISTA DE METODOS CUANTITATIVOS PARA LA ECONOMÍA Y LA EMPRESA*, 141–159. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/2331/233146290009.pdf> [Consulta : 16 de Febrero de 2020]
- Rojas, J. (2017). *NIC 7 estado de flujo de efectivo en empresas de servicio del sector no financiero*. [Tesis de pre grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Recuperado de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1051/1/ROJAS%20L%C3%93PEZ%20JEFFERSON%20PATRICIO.pdf> [Consulta : 26 de Febrero de 2020]
- Román Fuentes, J. (2017). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*. Editorial ISEF. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?id=scomDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=scomDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false) [Consulta : 08 de Febrero de 2020]
- Rondi, G., Galante, M., Casal, M., y Melisa, G. (2017). Reflexiones sobre el estado de flujo de efectivo e ideas para su presentación por el método directo. *Revista ciencias económicas*, 14(1), 99-121. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6213243.pdf> [Consulta : 13 de Febrero de 2020]
- Salomón, L. (2018). *Gestión financiera para empresas exportadoras*. Lima - Perú. Recuperado de <http://repositorio.promperu.gob.pe/bitstream/handle/123456789/3523/Organizaci%C3%B3n%20Estructura%20e%20importancia%20de%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera%20para%20empresas%20exportadoras.pdf?sequence=1&isAllowed=y> [Consulta : 21 de Enero de 2020]
- Sánchez, H., & Reyes, C. (2015). *Metodología y Diseños en la Investigación Científica*. Lima: Recuperado de Editorial Visión Universitaria. [Consulta : 26 de Enero de 2020]

- Serrano, M. (2019). *La implementación del estado de flujos de efectivo (NIC 7) para evaluar y mejorar la gestión financiera en la empresa Trotamundos Company E.I.R.L. del ejercicio 2017*. [Tesis de Bachiller, Universidad Peruana de las Américas]. Recuperado de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/649/BACHILLER%20FINANCIAL%20EMPASTAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y> [Consulta :25 de Enero de 2020]
- Supo, J. (2018). *Seminario de Investigación Para la Producción Científica. Seminario Online llevado a cabo en Arequipa*. Arequipa.
- Torres, M. (2017). *Gestión financiera y su influencia en el flujo de efectivo en las empresas de servicio de restaurantes, distrito San Juan de Lurigancho, año 2017*. [Tesis de Pregrado, Universidad César Vallejo]. Recuperado de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/12475/Torres\\_ZMJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/12475/Torres_ZMJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [Consulta :28 de Enero de 2020]
- Valderrama, S. (2015). *Pasos Para Elaborar Proyectos de Investigación Científica: Cuantitativa, Cualitativa y Mixta*. Lima: Editorial San Marcos.
- Vicente, J. (26 de Marzo de 2015). Impacto de la Gestión Financiera en la Rentabilidad Empresarial. *Revista Administración & Finanzas*, 2(2), 10. Recuperado de [http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion\\_y\\_Finanzas/vol2num2/Administracion\\_Finanzas\\_Vol2Num2\\_Final\\_17.pdf](http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2num2/Administracion_Finanzas_Vol2Num2_Final_17.pdf) [Consulta :02 de febrero de 2020]

## Apéndices A: Matriz de consistencia

| <b>TITULO: NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo y Gestión Financiera en Data Suministros y Representaciones S.R.L. – Jesús María 2019</b>   |  |   |   |  |  |
|--|--|---|---|--|--|
| <b>PROBLEMA</b>  | <b>OBJETIVOS</b>   | <b>HIPOTESIS</b>  | <b>VARIABLES</b>  | <b>DISEÑO METODOLOGICO</b>   | <b>POBLACION Y MUESTRA</b>   |
| <p>Problema General:</p> <p>¿De qué manera se relaciona la NIC 7 Estado de flujo de efectivo y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L.?</p> <p>Problemas Específicos:</p> <p>¿De qué manera se relaciona las actividades de operación y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L.?</p> <p>¿De qué manera se relaciona las actividades de inversión y la gestión financiera de la empresa</p> | <p>Objetivo General:</p> <p>Determinar la relación entre la NIC 7 Estado de flujo de efectivo y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <p>Determinar la relación entre las actividades de operación y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L.</p> <p>Determinar la relación entre las actividades de inversión y la gestión financiera de la</p> | <p><b>General:</b></p> <p><b>Hipótesis General:</b></p> <p>Existe relación entre la NIC 7 Estado de flujo de efectivo y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L</p> <p><b>Hipótesis Específicas:</b></p> <p>Existe relación entre las actividades de operación y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L.</p> | <p><b>Variable Independiente</b></p> <p>NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo</p> <p><b>Variable Dependiente:</b></p> <p>Gestión Financiera</p> | <p><b>Tipo de Investigación:</b></p> <p>No experimental, transversal.</p> <p><b>Nivel de Investigación:</b></p> <p>Cuantitativo.</p> | <p><b>Población:</b></p> <p>La población está compuesta por 20 trabajadores de la compañía</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>La muestra está compuesta por 20 personas</p> |

|   |  |  |  |   |                                    |
|---|--|--|--|---|------------------------------------|
| <p>Data Suministro y Representaciones S.R.L.?</p> <p>¿De qué manera se relaciona las actividades de financiamiento y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L.?</p> | <p>empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L.</p> <p>Determinar la relación entre las actividades de financiamiento y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L.</p> | <p>Existe relación entre las actividades de inversión y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L.</p> <p>Existe relación entre las actividades de financiamiento y la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L.</p> |  | <p><b>Diseño de la Investigación:</b></p> <p>Correlacional.</p> | <p>trabajadores de la compañía</p> |
|---|--|--|--|---|------------------------------------|

## Apéndices B: Cuestionario



### Instrumentos de Recolección de Datos

Fecha: .../.../2020

### Cuestionario sobre NIC 7 y Gestión Financiera

Sr.(a) buenos días, siendo estudiante de la Universidad Peruana de las Américas, me encuentro realizando una encuesta con la finalidad de recolectar información prudente y necesaria para la mejora de cualquier problema, beneficiando así a la empresa y a su persona. Se le solicita que responda de manera sincera y verás, en función a las siguientes indicaciones:

1. Lea atentamente cada una de las 20 preguntas que se encuentran en la encuesta
2. Revise de forma detallada la pregunta y respuesta antes de poder marcar.
3. Cuando se encuentre seguro de su respuesta, marque su opción con una "X".
4. Recuerde que esta encuesta es realizada de manera anónima, por lo que no deberá de brindar ningún dato personal acerca de su identidad, sin embargo, se precisa de información socio demográfico.

Sin más que precisar, sírvase llenar el cuestionario, no sin antes tener en cuenta los valores de cada una de las escalas

| ESCALA       | VALOR |
|--------------|-------|
| Siempre      | 5     |
| Casi Siempre | 4     |
| A veces      | 3     |
| Casi Nunca   | 2     |
| Nunca        | 1     |

Edad: .....

Género: Masculino ( )

Femenino ( )

Religión: .....

| NIC 7 ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO |   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| Actividades de operación           |   |   |   |   |   |   |
| 1                                  | Se registran los cobros por los productos vendidos y/o servicios realizados                         |   |   |   |   |   |
| 2                                  | Se realizan los registros de los pagos a proveedores y préstamos de los gerentes dentro del periodo |   |   |   |   |   |

|                                    |   |  |  |  |  |  |
|------------------------------------|---|--|--|--|--|--|
| 3                                  | Se paga y se registra planilla mensualmente de los trabajadores y personal administrativo                         |  |  |  |  |  |
| 4                                  | Se registran los pagos y devoluciones por concepto de impuestos   |  |  |  |  |  |
| <b>Actividades de inversión</b>    |   |  |  |  |  |  |
| 5                                  | Los pagos ya sean por compra o venta de activos fijos, están debidamente registrados y contabilizados             |  |  |  |  |  |
| 6                                  | Se registran los cobros por venta de activo fijo dentro del periodo contable                                      |  |  |  |  |  |
| 7                                  | Se registran los pagos por concepto de anticipo de efectivo por tarjeta de crédito                                |  |  |  |  |  |
| <b>Actividades de financiación</b> |   |  |  |  |  |  |
| 8                                  | Se realizan los cobros y registro de los préstamos hechos a los gerentes y otros integrantes de la administración |  |  |  |  |  |
| 9                                  | Se realizan los registros por cobro de préstamo a cuenta corriente por parte de los administrativos y la gerencia |  |  |  |  |  |
| 10                                 | Se registran y contabilizan los pagos realizados por actividades de financiamiento                                |  |  |  |  |  |

| <b>GESTIÓN FINANCIERA</b> |  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---------------------------|--|---|---|---|---|---|
| 1                         | Se realiza el arqueo de caja al finalizar el día que corresponde   |   |   |   |   |   |
| 2                         | Se realiza un informe detallando de los movimientos de ingresos y egresos de efectivo a través de cuentas corrientes |   |   |   |   |   |
| 3                         | Se realiza el registro del costo de cada mercadería que adquiere la empresa.   |   |   |   |   |   |
| 4                         | Se otorga el debido mantenimiento a las mercaderías que determinan un nivel promedio en rotación.                    |   |   |   |   |   |
| 5                         | Frecuentemente existe coincidencia entre las existencias que registran y los que se encuentran en el área de almacén |   |   |   |   |   |
| 6                         | Se realiza el debido seguimiento a los clientes una vez efectuado una venta al crédito                               |   |   |   |   |   |
| 7                         | La empresa hace uso un cronograma de cobro para mejor la recuperación de créditos                                    |   |   |   |   |   |
| 8                         | Se realizan notificaciones cuando existe la necesidad de financiarse por parte de la empresa                         |   |   |   |   |   |
| 9                         | La empresa dispone de un registro actualizado de las tasas de intereses que presentan las entidades financieras.     |   |   |   |   |   |
| 10                        | Se lleva un control frecuente de los pagos que se efectúa por el concepto de préstamos financieros.                  |   |   |   |   |   |

## Apéndices C: Informe de Turnitin

### TESIS FINAL DE SUSANA HUAMANTALLA

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

|                     |                     |               |                         |
|---------------------|---------------------|---------------|-------------------------|
| <b>11%</b>          | <b>10%</b>          | <b>1%</b>     | <b>6%</b>               |
| INDICE DE SIMILITUD | FUENTES DE INTERNET | PUBLICACIONES | TRABAJOS DEL ESTUDIANTE |

#### FUENTES PRIMARIAS

|          |   |           |
|----------|---|-----------|
| <b>1</b> | <b>repositorio.ucv.edu.pe</b><br>Fuente de Internet                                 | <b>3%</b> |
| <b>2</b> | <b>repositorio.uss.edu.pe</b><br>Fuente de Internet                                 | <b>2%</b> |
| <b>3</b> | <b>repositorio.uch.edu.pe</b><br>Fuente de Internet                                 | <b>2%</b> |
| <b>4</b> | <b>Submitted to Universidad de Ciencias y Humanidades</b><br>Trabajo del estudiante | <b>1%</b> |
| <b>5</b> | <b>www.slideshare.net</b><br>Fuente de Internet                                     | <b>1%</b> |
| <b>6</b> | <b>1library.co</b><br>Fuente de Internet  | <b>1%</b> |
| <b>7</b> | <b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b><br>Trabajo del estudiante             | <b>1%</b> |

## Apéndices D: Juicio de Expertos

### VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTOS: CUESTIONARIO PARA ENCUESTA

TEMA: NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SU RELACION CON LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA DATA SUMINISTRO Y REPRESENTACIONES S.R.L. EN EL DISTRITO DE JESUS MARIA – LIMA 2019

#### JUICIO DE EXPERTOS:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con una aspa "X" dentro del cuadro de validación, solo una vez por cada criterio, el que usted considere.

Sin más que precisar, sírvase llenar el cuestionario, no sin antes tener en cuenta los valores de cada una de las escalas

| ESCALA                           | VALOR |
|----------------------------------|-------|
| Totalmente de acuerdo            | 5     |
| Probablemente de acuerdo         | 4     |
| Ni de acuerdo / ni en desacuerdo | 3     |
| Probablemente en desacuerdo      | 2     |
| Totalmente en desacuerdo         | 1     |

| N° | CRITERIOS  | VALORACION |   |   |   |   |
|----|--|------------|---|---|---|---|
|    |  | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1  | <b>claridad:</b><br>Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible    |            |   |   |   | X |
| 2  | <b>objetividad:</b><br>Permite medir hechos observables                        |            |   |   |   | X |
| 3  | <b>Actualidad:</b><br>Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología         |            |   |   | X |   |
| 4  | <b>Organización:</b><br>Presentación ordenad                                   |            |   |   |   | X |
| 5  | <b>Suficiencia:</b><br>Comprenden los aspectos en cantidad y claridad          |            |   |   |   | X |
| 6  | <b>Pertinencia:</b><br>Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos          |            |   |   | X |   |
| 7  | <b>Consistencia:</b><br>Permite conseguir datos vasados en modelos teóricos    |            |   |   | X |   |
| 8  | <b>Coherencia:</b><br>Hay coherencia entre las variables, indicadores e items  |            |   |   |   | X |
| 9  | <b>Metodología:</b><br>La estrategia responde al propósito de la investigación |            |   |   |   | X |
| 10 | <b>Aplicación:</b><br>Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente |            |   |   |   | X |

Fecha: .../.../2020

Muchas gracias por su respuesta

Apellidos y nombres del juez experto: EDUARDO VASQUEZ ALAN JOHANN

DNI: 07519019

Especialidad del juez experto: CONTABILIDAD

Grado del juez experto: MAESTRO

firma del juez experto

M.T. 2019

VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTOS: CUESTIONARIO PARA ENCUESTA

TEMA: NIC 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SU RELACION CON LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA DATA SUMINISTRO Y REPRESENTACIONES S.R.L. EN EL DISTRITO DE JESUS MARIA - LIMA 2019

JUICIO DE EXPERTOS:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con una xpa "X" dentro del cuadro de validación, solo una vez por cada criterio, el que usted considere.

Sin más que precisar, sírvase llenar el cuestionario, no sin antes tener en cuenta los valores de cada una de las escalas

| ESCALA                           | VALOR |
|----------------------------------|-------|
| Totalmente de acuerdo            | 5     |
| Probablemente de acuerdo         | 4     |
| Ni de acuerdo / ni en desacuerdo | 3     |
| Probablemente en desacuerdo      | 2     |
| Totalmente en desacuerdo         | 1     |

| Nº | CRITERIOS   | VALORACION |   |   |   |   |
|----|---|------------|---|---|---|---|
|    |   | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1  | Claridad:<br>Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible    |            |   |   |   | X |
| 2  | Objetividad:<br>Permite medir hechos observables                        |            | X |   |   |   |
| 3  | Actualidad:<br>Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología         |            |   |   |   | X |
| 4  | Organización:<br>Presentación ordenada                                  |            |   |   |   | X |
| 5  | Suficiencia:<br>Comprende los aspectos en cantidad y claridad           |            |   |   |   | X |
| 6  | Pertinencia:<br>Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos          |            |   |   | X |   |
| 7  | Consistencia:<br>Permite conseguir datos basados en modelos teóricos    |            |   |   | X |   |
| 8  | Coherencia:<br>Hay coherencia entre las variables, indicadores e ítems  |            |   |   | X |   |
| 9  | Metodología:<br>La estrategia responde al propósito de la investigación |            |   |   | X |   |
| 10 | Aplicación:<br>Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente |            |   |   |   | X |

Fecha: 09/11/2020

Muchas gracias por su respuesta

Apellidos y nombres del juez experto: RACCHUM. GOMEZ ROSA MERCEDES

DNI: 46699013

Especialidad del juez experto: ESPEC. EN TRIBUTACION

Grado del juez experto: LL.MADR

1-1-1  
Firma del juez experto

**VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTOS: CUESTIONARIO PARA ENCUESTA**

**TEMA: NIC 7 ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO Y SU RELACION CON LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA DATA SUMINISTRO Y REPRESENTACIONES S.R.L EN EL DISTRITO DE JESUS MARIA - LIMA 2019**

**JUICIO DE EXPERTOS:**

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con una aspa "X" dentro del cuadro de validación, solo una vez por cada criterio, el que usted considere.

Sin más que precisar, sírvase llenar el cuestionario, no sin antes tener en cuenta los valores de cada una de las escalas

| ESCALA                           | VALOR |
|----------------------------------|-------|
| Totalmente de acuerdo            | 5     |
| Probablemente de acuerdo         | 4     |
| Ni de acuerdo / ni en desacuerdo | 3     |
| Probablemente en desacuerdo      | 2     |
| Totalmente en desacuerdo         | 1     |

| Nº | CRITERIOS  | VALORACION |   |   |   |   |
|----|--|------------|---|---|---|---|
|    |  | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1  | <b>claridad:</b><br>Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible    |            |   |   | X |   |
| 2  | <b>objetividad:</b><br>Permite medir hechos observables                        |            |   |   | X |   |
| 3  | <b>Actualidad:</b><br>Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología         |            |   |   |   | X |
| 4  | <b>Organización:</b><br>Presentación ordenad                                   |            |   |   | X |   |
| 5  | <b>Suficiencia:</b><br>Comprenden los aspectos en cantidad y claridad          |            |   |   |   | X |
| 6  | <b>Pertinencia:</b><br>Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos          |            |   |   | X |   |
| 7  | <b>Consistencia:</b><br>Permite conseguir datos basados en modelos teóricos    |            |   |   |   | X |
| 8  | <b>Coherencia:</b><br>Hay coherencia entre las variables, indicadores e ítems  |            |   |   | X |   |
| 9  | <b>Metodología:</b><br>La estrategia responde al propósito de la investigación |            |   |   |   | X |
| 10 | <b>Aplicación:</b><br>Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente |            |   |   | X |   |

Fecha: 11.12.2020

Muchas gracias por su respuesta

Apellidos y nombres del juez experto: PONCE CONALES JAVIER

DNI: 09540303

Respetado del juez experto contador  
GRADO DEL JUEZ EXPERTO MAESTRO