

**UNIVERSIDAD DE HUANUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**TESIS**

---

**“Actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L.  
Huánuco-2023”**

---

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA: Tolentino Carlos, Kely Cecilia**

**ASESOR: Cespedes Ruiz, Carlos Alberto**

**HUÁNUCO – PERÚ**

**2024**

# U

**TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:**

- Tesis ( X )
- Trabajo de Suficiencia Profesional ( )
- Trabajo de Investigación ( )
- Trabajo Académico ( )

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:** Gestión de la teoría contable

**AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN (2020)**

**CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:**

**Área:** Ciencias Sociales

**Sub área:** Economía y Negocios

**Disciplina:** Negocios, Administración

**DATOS DEL PROGRAMA:**

Nombre del Grado/Título a recibir: Título Profesional de Contador Público

Código del Programa: P12

Tipo de Financiamiento:

- Propio ( X )
- UDH ( )
- Fondos Concursables ( )

**DATOS DEL AUTOR:**

Documento Nacional de Identidad (DNI): 73645163

**DATOS DEL ASESOR:**

Documento Nacional de Identidad (DNI): 22505017

Grado/Título: Maestro en ciencias contables, con mención en: auditoría y tributación

Código ORCID: 0000-0002-7563-1339

**DATOS DE LOS JURADOS:**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Toledo Martínez, Juan Daniel	Maestro en ciencias administrativas con mención en: gestión pública	22510018	0000-0003-2906-9469
2	Espinoza Chavez, Lucy Janet	Maestra en ciencias contables con mención en: "auditoría y tributación"	22507319	0000-0001-9096-3967
3	Huerto Orizano, Diana	Maestra en gestión y negocios, mención en gestión de proyectos	40530605	0000-0003-1634-6674

# D

# H

**UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS.**

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En la ciudad de Huánuco, siendo las **10:00 horas del día 13 del mes de febrero del año 2024** en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunieron la sustentante y el Jurado Calificador, integrado por los docentes:

Mtro. Juan Daniel Toledo Martínez	(Presidente)
Mtra. Lucy Janet Espinoza Chávez	(Secretaria)
Mtra. Diana Huerto Orizano	(Vocal)

Nombrados mediante la Resolución N° 2174-2023 -D-FCEMP-PACF-UDH, para evaluar la Tesis intitulada "**ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA EDYCA E.I.R.L. HUÁNUCO-2023**", presentado por la Bachiller, **TOLENTINO CARLOS, Kely Cecilia**, para optar el título Profesional de Contador Público.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándola Aprobada con el calificativo cuantitativo de 15 (Quince) y cualitativo de Bueno (Art.47 Reglamento General de Grados y Títulos).

Siendo las **11:00 horas del día 13 del mes de febrero del año 2024**, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.



Mtro. Juan Daniel Toledo Martínez

N° DNI 22510018

Código ORCID: 0000-0003-2906-9469

**PRESIDENTE**



Mtra. Lucy Janet Espinoza Chávez

N° DNI 22507319

Código ORCID: 0000-0001-9096-3967

**SECRETARIA**



Mtra. Diana Huerto Orizano

N° DNI 40530605

Código ORCID: 0000-0003-1634-6674

**VOCAL**



DIRECTIVA N° 006- 2020- VRI-UDH PARA EL USO DEL SOFTWARE TURNITIN DE LA UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO Resolución N° 018-2020-VRI-UDH 03JUL20 y modificatoria R. N° 046-2020-VRI-UDH, 19OCT20

## CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

Yo, CÉSPEDES RUÍZ, Carlos Alberto asesor(a) del P.A. De Contabilidad y Finanzas y designado(a) mediante documento: Resolución N° 1591-2023-D-FCOMP-PACF-UDH del estudiante(s) TOLENTINO CARLOS, Kely Cecilia del proyecto de investigación titulada:

### **“ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA EDYCA E.I.R.L. HUÁNUCO-2023”**

Puedo constar que la misma tiene un índice de similitud del 15% verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el Software Turnitin.

Por lo que concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con todas las normas de la Universidad de Huánuco.

Se expide la presente, a solicitud del interesado para los fines que estime conveniente.

Huánuco, 28 de febrero del 2024

\_\_\_\_\_  
Céspedes Ruíz, Carlos Alberto  
DNI N° 22505017  
Código Orcid N° 0000-0002-7563-1339

# “Actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023”

## INFORME DE ORIGINALIDAD

15%

INDICE DE SIMILITUD

15%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://repositorio.udh.edu.pe">repositorio.udh.edu.pe</a> Fuente de Internet	8%
2	<a href="https://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	1%
3	<a href="https://repositorio.unac.edu.pe">repositorio.unac.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="https://distancia.udh.edu.pe">distancia.udh.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="https://repositorio.uss.edu.pe">repositorio.uss.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
6	<a href="https://dspace.unach.edu.ec">dspace.unach.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1%
7	<a href="https://repositorio.undac.edu.pe">repositorio.undac.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1%
8	<a href="https://repositorio.utc.edu.ec">repositorio.utc.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1%



Céspedes Ruiz, Carlos Alberto  
DNI N° 22505017  
Código Orcid N° 0000-0002-7563-1339

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de investigación a Dios todo poderoso, por darme la sabiduría y guiarme por el camino correcto.

A mis padres, Leuder Tolentino y Cecilia Carlos que siempre me apoyaron incondicionalmente en todo momento, por sus sabios consejos y que me dieron su apoyo incondicional para concluir mi carrera profesional.

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a la Universidad de Huánuco, en especial a la Facultad de Ciencias Empresariales, Programa Académico de Contabilidad y Finanzas, por haberme permitido estudiar y formarme profesionalmente.

A sí mismo a mi asesor de tesis Céspedes Ruiz Carlos Alberto, por su apoyo y conocimientos brindados durante la elaboración de mi trabajo de investigación.

Finalmente agradezco a los dueños de la empresa Edyca E.I.R.L. quienes me brindaron mucha información requerida con las respuestas.

# ÍNDICE

DEDICATORIA .....	II
AGRADECIMIENTOS.....	III
ÍNDICE.....	IV
ÍNDICE DE TABLAS.....	VI
RESUMEN.....	VII
ABSTRACT.....	VIII
INTRODUCCIÓN.....	IX
CAPÍTULO I.....	11
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	11
1.1. DESCRIPCIÓN DE PROBLEMA.....	11
1.2. FORMULACIÓN DE PROBLEMA.....	14
1.2.1. PROBLEMA GENERAL.....	14
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	14
1.3. OBJETIVOS.....	14
1.3.1. OBJETIVOS GENERAL.....	14
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	14
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	15
1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA.....	15
1.4.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA.....	15
1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA.....	15
1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN.....	15
1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	16
CAPÍTULO II.....	17
MARCO TEÓRICO.....	17
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	17
2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES.....	17
2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES.....	19
2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES.....	20
2.2. BASES TEÓRICAS.....	22
2.2.1. GESTIÓN FINANCIERA.....	22
2.3. DEFINICIÓN CONCEPTUAL.....	31
2.4. VARIABLES.....	32

2.4.1. VARIABLE ÚNICA.....	32
2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	34
CAPÍTULO III.....	35
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	35
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	35
3.1.1. ENFOQUE .....	35
3.1.2. ALCANCE O NIVEL .....	35
3.1.3. DISEÑO .....	36
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	36
3.2.1. POBLACIÓN .....	36
3.2.2. MUESTRA.....	37
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	38
3.3.1. PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS.....	38
3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN .....	40
3.4.1. PARA EL PROCESAMIENTO DE DATOS .....	40
3.4.2. TÉCNICA DE ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.....	40
CAPÍTULO IV.....	41
RESULTADOS.....	41
4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS .....	41
CAPÍTULO V.....	54
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	54
5.1. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS .....	54
CONCLUSIONES .....	59
RECOMENDACIONES.....	61
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	63
ANEXOS.....	69

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables .....	34
Tabla 2 Población de la empresa Edyca E.I.R.L.....	37
Tabla 3 Muestra en número de los trabajadores del área administrativa.....	38
Tabla 4 ¿A cada cuánto tiempo la empresa realiza la planificación financiera? .....	41
Tabla 5 ¿La empresa cuenta con una estrategia financiera? .....	42
Tabla 6 ¿Qué medidas efectuaría para poder mejorar la cobranza de créditos otorgados? .....	43
Tabla 7 ¿La empresa realiza un informe de evaluación de resultados? .....	44
Tabla 8 ¿De qué manera se estructuran los recursos financieros en la empresa? .....	45
Tabla 9 ¿De qué manera la empresa realiza la financiación de recursos económicos?.....	46
Tabla 10 ¿La empresa cuenta con suficientes recursos financieros?.....	47
Tabla 11 ¿Considera usted que es muy importante en la empresa el flujo de información contable?.....	48
Tabla 12 ¿La empresa realiza la toma de decisiones financieras adecuadas? .....	49
Tabla 13 ¿En la empresa se realizan los análisis financieros?.....	50
Tabla 14 ¿A cada cuánto tiempo se monitorea y evalúa los recursos financieros?.....	51
Tabla 15 Análisis Documental.....	52

## RESUMEN

La presente investigación titulada “Actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023”, tuvo como objetivo principal describir cuáles son las actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023, el estudio fue desarrollado a través de una metodología de investigación de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo y con diseño no experimental: La población de estudio, estuvo constituida por diez trabajadores de la empresa. Por otro lado, la muestra se conformó por el gerente general. Por ello se utilizó como instrumento la guía de entrevista y el análisis documental. Toda información que fue recuperada, se procesó y se hizo un análisis, para poder describir su importancia de realizar actividades de la gestión financiera de la empresa. La investigación se pudo concluir que la gestión financiera es muy importante para la empresa, donde permite que la planificación financiera tiene objetivos, estrategia para lograr buenos resultados. La organización financiera es muy importante porque cuenta con una estructura jerárquica los tienen recursos financieros suficientes para que la empresa pueda funcionar bien, asimismo la dirección financiera viene tomando decisiones acertadas y con el control financiero se determina que la empresa Edyca E.I.R.L realiza su análisis y monitoreo adecuado de los recursos financieros.

**Palabras claves:** gestión financiera, planificación, organización, dirección, control.

## **ABSTRACT**

This research entitled “Financial management activities in the company Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023”, had as its main objective to describe the financial management activities in the company Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023, the study was developed through an applied research methodology, with a quantitative approach, descriptive level and non-experimental design: The study population consisted of ten company workers. On the other hand, the sample was made up of the general manager. Therefore, the interview guide and documentary analysis were used as instruments. All information that was recovered was processed and an analysis was carried out, in order to describe its importance in carrying out financial management activities of the company. The research concluded that financial management is very important for the company, where it allows financial planning to have objectives and a strategy to achieve good results. The financial organization is very important because it has a hierarchical structure and has sufficient financial resources so that the company can function well. Likewise, the financial management has been making correct decisions and with financial control it is determined that the company Edyca E.I.R.L carries out its analysis and monitoring. adequate financial resources.

**Keywords:** financial management, planning, organization, management, control.

## INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación tiene como título “actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. huánuco-2023”. La investigación ha sido elaborada según el reglamento de grados y títulos de la Universidad de Huánuco.

Las actividades de gestión financiera son muy importantes para el éxito de toda empresa. Conforme pasa el tiempo los avances tecnológicos tienen un gran impacto directamente en el aspecto financiero, con los cambios que se producen en la empresa, donde necesitan mantenerse informados y actualizados sobre sus procesos.

En la ciudad de Huánuco existen diversas empresas distribuidoras de materiales de construcción que puede causar una inestabilidad en las mismas por una mala planeación, donde se debe de tener en cuenta la administración de recursos y así para poder desarrollar estrategias. Por tanto, la gestión financiera puede provocar inestabilidad en la empresa lo que genera ineficiencias y pérdidas o costos para el negocio, así como tardan en abonar la deuda y así ejercer el control para que sea eficiente. En ese contexto se planteó el problema siguiente ¿Cuáles son las actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023?, con el objetivo general de describir cuáles son las actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.

El presente trabajo de investigación ha sido estructurado en cinco capítulos:

Capítulo I. Se despliega el problema de investigación, en donde se realiza la descripción del problema, la formulación del problema, los objetivos generales y específicos, justificación limitaciones y la viabilidad de la investigación.

Capítulo II. Menciona el marco teórico, detallando los antecedentes de la investigación en un enfoque internacional, nacional y local, donde también

se encuentran bases teóricas, definiciones conceptuales, la variable única y la operacionalización de variables.

Capítulo III. Se desarrolla la metodología de la investigación, en el cual se describe el tipo de investigación, que es tipo aplicada, el enfoque cuantitativo, alcance de nivel descriptivo, diseño no experimental, las técnicas y métodos para el análisis de datos, la población de estudio fue 11 trabajadores de la empresa y muestra escogida fue el gerente general y el contador.

En el capítulo IV. Se desarrollan los resultados de la investigación.

En el capítulo V. La discusión de resultados en donde se realiza la presentación y contrastación de los resultados del trabajo de campo con los referentes bibliográficos de las bases teóricas.

El informe finalizó con las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y por último los anexos correspondientes.

# CAPÍTULO I

## PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. DESCRIPCIÓN DE PROBLEMA

En la actualidad existen muchos cambios relevantes en el mundo empresarial, con el fin de mejorar su posición en el mercado. Es decir, la gestión financiera es la actividad realizada en una organización que se encarga de planificarse, organizarse, dirigirse, controlar, monitorear y coordinar la gestión de los recursos financieros para lograr las mayores ganancias. (CEUPE, s.f.).

En el mundo la gestión financiera es responsable de las adquisiciones, financiamiento de la administración de los bienes muebles que adquiere la empresa, por lo que es el encargado de gestionar financieramente de la empresa, manteniendo un mayor control sobre los ingresos y gastos que se producen en la organización, teniendo en cuenta de aumentar los recursos económicos (Van y Wachowicz, 2010).

En Ecuador, la gestión financiera tiene cargo a nivel empresarial facilitando innumerables beneficios que puede contribuir a la correcta gestión de los recursos en una empresa, los cuales aplicarán en incrementar el valor neto de las inversiones actuales actual de la empresa, brindando una buena gestión económica, positiva para los trabajadores, directivos y potenciales inversionistas, por lo tanto la gestión financiera permite información sobre los flujos económicos que refleja la situación real de la entidad, permitiendo así nuestros profesionales tomar decisiones y acciones correctoras en el momento oportuno (Acosta et al ., 2018).

En Perú las empresas buscan lograr una actividad económica a través de gestión financiera pero la realidad no es eso ya que no tienen una adecuada gestión financiera y a muchas empresas que llevaron a la quiebra en tiempo de COVID 19, por lo tanto, en el Perú existen 8,8 millones de unidades productivas, entre empresarios, independientes, profesionales de negocios, unidades agrícolas, El 35,50%. existe dificultad para acceder al

financiamiento de la empresa, esto sucede por malas decisiones por parte administrativas. el 12,25% de empresas utilizan factura para poder ver su rentabilidad de la empresa. Por tanto, el 23,35% de las grandes empresas han utilizado este producto financiero. En medianas empresas, 15% y 12,1% en pequeñas empresas, 6,6% en las microempresas. En cuanto a los pagos de (POS), el 10,4% del total de empresas afirmó haberlos utilizado. (Sánchez, 2016).

Donde una investigación peruana realizada en empresas de distribuidora y comercializadora, encontraron que existe una deficiencia en la gestión financiera, que permite conocer la situación real de la empresa puesto que ayuda a los emprendedores a tomar decisiones comerciales. Una mala gestión de los recursos financieros puede provocar graves problemas como la falta de liquidez y el sobreendeudamiento, que afectan a la continuidad de las actividades empresariales y, por tanto, conducen a la pérdida de beneficios económicos.

Según, Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2021), Perú realizará transformará digitalmente su gestión financiera pública con un préstamo de US\$ 74 millones. El objetivo de este proyecto es mejorar la calidad de la información de la administración financiera a través de una mayor eficacia.

La autoconstrucción impulsó el aumento del consumo de cemento durante seis meses consecutivos durante el apogeo de la pandemia hasta principios de en 2023, y fue clave para los principales proveedores de materiales y la expansión de ferreterías. Por su carácter tradicional, estas empresas suministran principalmente productos a este segmento de la construcción. Sin embargo, estas actividades ahora están desacelerando y afectando negativamente a estos negocios. Se exige que estas empresas sean competitivas en el mercado. Es decir que todas las empresas deben realizar una planificación, organización, dirección y control financiero que le permita ver si el negocio obtendrá buenos resultados (Guajardo, 2002).

En la localidad de Huánuco se encuentra ubicada la empresa distribuidora y comercializadora Atachagua empresa individual responsable

limitada (EDYCA E.I.R.L). Es una empresa peruana que fue incorporada en 01/11/2009. Su domicilio principal está ubicado en la ciudad de Huánuco Mza. b lote. 04 en Santa Elena, Amarilis. Una empresa especializada en la venta al por mayor de materiales de construcción, ferretería, equipo y materiales de fontanería y calefacción, es una se persona jurídica privada que se vio afectada por la crisis sanitaria COVID -19 y tuvo que tomar una mejor decisión en términos de planificación, organización, dirección y control.

La compañía presenta problemas desde el año 2019 con créditos que no son recuperados, otorgado a las pequeñas ferreterías ubicadas en el distrito de Huánuco, que recién estaban emprendiendo en el rubro de ferretería y constructoras, no pudiendo recuperar un 60% hasta la fecha el importe de medio millón de soles, porque las pequeñas ferreterías no tuvieron ventas y quebraron. Además, fue tiempo de pandemia del COVID-19 ya que otros clientes no eran conscientes en pagar la deuda y si pudiendo pagar no pagaban, otros clientes que fracasaron. Así mismo existen clientes que querían beneficiarse de los materiales sin pagar su deuda, por eso la empresa fue afectada en sus ingresos económicos.

Teniendo en consideración que la planificación financiera ha sido tomada de una buena manera por parte del gerente y dueños de la empresa, ya que por ello implica que se pueda realizar una buena organización financiera. Sin embargo, existen carencias en cuanto a la organización ya que el tener varias sucursales no cuentan con el personal idóneo para poder cumplir con lo planificado siendo una carencia en los cobros.

En cuanto a la dirección, es una deficiencia en el sentido de que el gerente general se encuentra fuera de la ciudad y no es constante su presencia en las sucursales para que pueda dirigir a la empresa .de la misma forma ocurre cuanto al control debido al no encontrarse el gerente en las empresas es difícil poder realizar actividades de control sobre basada en la gestión financiera para una buena toma de decisiones. Con el presente trabajo de investigación nuestro objetivo es determinar las actividades de la gestión financiera de la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.

## **1.2. FORMULACIÓN DE PROBLEMA**

### **1.2.1. PROBLEMA GENERAL**

¿Cuáles son las actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023?

### **1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS**

- ❖ ¿Cuáles son las actividades de planificación financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023?
- ❖ ¿Cuáles son las actividades de organización financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023?
- ❖ ¿Cuáles son las actividades de dirección financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023?
- ❖ ¿Cuáles son las actividades de control financiero en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023?

## **1.3. OBJETIVOS**

### **1.3.1. OBJETIVOS GENERAL**

Describir cuáles son las actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.

### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- ❖ Describir de qué modo la planificación financiera se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.
- ❖ Describir de qué modo la organización financiera se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.
- ❖ Describir de qué modo la dirección financiera se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.
- ❖ Describir de qué modo el control financiero se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.

## **1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA**

La investigación se realizó en busca de encontrar nuevos conceptos y conocimientos, por tanto, revisarán y contrastan teorías estudiadas para analizar los datos que se obtengan siendo presentada como una propuesta para incorporar conocimiento existente para la empresa Edyca E.I.R.L. Para así ampliar conocimientos adquiridos.

### **1.4.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA**

En el presente trabajo de la investigación se proporcionó nuevas ideas y sugerencias para las futuras investigaciones del tema.

Este trabajo está realizado para los futuros investigadores sobre actividades de gestión financiera dado que, es un tema estudiado en la coyuntura actual.

### **1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA**

En la presente investigación se aplicó los métodos de investigación científica por lo que se desarrollará el marco teórico de las variables se utilizarán herramientas como con lo que se utilizara el guía entrevista para poder comparar los objetivos planteados y describir las actividades de la gestión financiera.

## **1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN**

La principal limitación en la realización del trabajo es la disponibilidad de tiempo por parte del gerente administrativo para realizar la entrevista.

Sin embargo, se logró superar todas las limitaciones para poder cumplir con la investigación planteada.

## **1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

El desarrollo de la investigación fue factible, ya que se dispone del recurso necesario como: humanos, económicos y materiales para poder realizar la investigación.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

##### 2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Morocho (2022) en su proyecto de tesis titulado “*La gestión financiera y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito minga Ltda., durante el periodo 2019-2020.*” Para la obtención del título de ingeniería comercial de la universidad nacional de Chimborazo de Riobamba, Ecuador. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar cómo la gestión financiera genera impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., de la ciudad de Riobamba durante el periodo 2019 -2020. La investigación que se utilizó es el método hipotético- deductivo mediante el enfoque de la investigación descriptiva de diseño no experimental. La técnica utilizada fue entrevista. En la siguiente conclusión se ha determinado que se observó que tienen una planificación financiera donde se coordina las actividades acordes a los objetivos, estrategias y presupuesto que tiene la entidad, también que la evaluación financiera permite realizar los estados financieros y posteriormente se evalúan los resultados obtenidos del periodo ejecutado a través de la aplicación del sistema ECONX quien brinda una información detallada de los costos y beneficios que obtuvo la cooperativa, por último el control financiero encargado de analizar los resultados obtenidos y la toma de decisiones. Se pudo percibir que el modelo de gestión financiera no es la adecuada debido a que no se ha incrementado su rentabilidad y a ello que su crecimiento institucional vaya despacio.

Villacis (2021) en su trabajo de tesis titulado “*Modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad y liquidez de la granja avícola “regalo de dios” periodo 2019 - 2020.*” Para la obtención del título de magíster en administración de empresas de la universidad técnica de

Cotopaxi, Ecuador. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo diseñar un modelo de gestión financiera para el manejo adecuado del recurso económico en la Granja Avícola Regalo de Dios. La investigación que se utilizó es un enfoque de exploración tipo mixto, ya que se emplearon instrumentos cualitativos. La técnica utilizada fue entrevistas y cuestionarios. En la siguiente conclusión: se ha determinado que pueden afectar los resultados del negocio avícola. Entre ellos se encuentra el factor de producción, el cual debe tener una estructura organizada y planificada. La toma de decisiones financieras es más eficaz cuando la gestión se guía por informes estadísticos bien elaborados. Por otro lado, los conocimientos previos podemos sustentar teóricamente el diseño de modelos de gestión financiera. Además, proporciona los indicadores financieros más importantes que se pueden calcular.

Villavicencio ( 2021), en su trabajo de tesis titulado “*Gestión financiera en la determinación de la rentabilidad en servicios outsourcing contables*”. Para la obtención del título de magister en contabilidad y auditoría, Ecuador. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo Analizar la contribución de la gestión financiera en la determinación de la rentabilidad en servicios outsourcing contable. La investigación que se utilizó es un enfoque mixto cuantitativo y documental, descriptivo y correlacional. porque se presentó el efecto que produce en la rentabilidad financiera. La técnica utilizada es entrevista y encuestas. En la siguiente conclusión se ha determinado que la compañía objeto de estudio no considera múltiples factores antes de fijar el precio de sus servicios ante los posibles diferentes clientes por la falta de un sistema de costeo que les permita tener una visión clara de los costos en los que incurre y poder establecer correctamente el margen de rentabilidad que desea obtener. En este estudio se establecieron, mediante la observación de procesos, las diferentes actividades involucradas en el proceso del servicio que se oferta para cada tipo de cliente, así como también la base de medición asignada a dichas actividades.

## 2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Morán Y Poemape (2020) su trabajo de tesis titulado “*Las prácticas de gestión financiera y la rentabilidad de los fabricantes Mypes de calzado de Comas 2020*”. Para la obtención del título profesional de licenciado en administración de la universidad San Ignacio de Loyola, Perú. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar cómo se relacionan las prácticas de gestión financiera y la rentabilidad de los fabricantes Mypes de calzado de Comas 2020. La investigación que se utilizó enfoque cuantitativo correlacional, no experimental - transversal La técnica utilizada fue el cuestionario. En la siguiente conclusión es por medio del coeficiente de correlación de Spearman  $r=0.353$ ;  $sig.=0.000$ , se permitió comprobar que existe relación positiva entre las prácticas de gestión financiera y la rentabilidad de los fabricantes Mypes de calzado de Comas 2020, cuyo grado de intensidad entre las variables es fuerte. Por ende, en la presente investigación se afirma que el aporte de estas prácticas contribuye a generar una mejor rentabilidad de las empresas investigadas. Con la implementación de las prácticas de gestión financiera dentro de las Mypes de calzado, se logra la eficiencia en el manejo de los recursos para que de esta manera la empresa sea rentable, la gran mayoría de estas empresas que se desempeñan en este rubro, no prestan la debida atención a los beneficios que pueden obtener, no gestionan adecuadamente sus finanzas porque lo realizan de manera empírica; cabe recalcar que solo se logrará siempre y cuando sepan adoptar las prácticas de manera efectiva.

Ayala y Navarro (2022) su trabajo de tesis titulado en “*La gestión financiera y rentabilidad de la empresa Market Circulo S.A.C. Chaclacayo, 2021*”. Para la obtención del título profesional licenciado en contador público de la universidad del sur, Perú. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo analizar la relación de la gestión financiera con la rentabilidad de la empresa Market Círculo S.A.C, distrito de Chaclacayo, 2021. La investigación que se utilizó fue de diseño no

experimental transversal, tipo descriptivo, correlacional, enfoque cuantitativo. La técnica utilizada es un cuestionario. En la siguiente conclusión se permitió concluir con el establecimiento de un vínculo significativo, directo y débil ( $Rho = .464$ ;  $.003 < 0.01$ ) entre la gestión financiera y la rentabilidad en la empresa Market Circulo SAC del distrito de Chaclacayo para el periodo 2021; por ello, cuando es buena la gestión financiera, la rentabilidad de la empresa será muy rentable

Michue (2022) su trabajo de tesis titulado. "*La gestión financiera y la rentabilidad en las empresas constructoras*". Para la obtención del título profesional de contador público de la Universidad Nacional del Callao, Perú. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar si la gestión financiera ocasionó una menor rentabilidad en la empresa De Vicente Constructora S.A.C. La investigación que se utilizó fue tipo aplicada, de nivel descriptiva y diseño no experimental longitudinal. La técnica utilizada es de observación y análisis documental. En la siguiente conclusión se estableció que la gestión de capital de trabajo ocasionó la disminución de la rentabilidad económica porque se observó como la disminución del fondo de maniobra como consecuencia del aumento de sus obligaciones financieras ocasionó el bajo rendimiento de la empresa donde los recursos financieros de la de la empresa Vicente Constructora S.A.C. desembolsa dinero para actividades que no son acorde con el negocio generando una falta de organización financiera lo cual se cumple con lo destinado en el presupuesto generando. Se observó también que su endeudamiento superó el 80% en el quinquenio estudiado llegando al 103.96% en el año 2020 esto a causa del déficit de capital de trabajo lo que contrajo al aumento de sus gastos financieros ocasionando la disminución de su rentabilidad.

### **2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES**

Según Damaso et al.(2019) su trabajo de tesis titulado "*La gestión financiera y la rentabilidad de las entidades bancarias en el distrito de Huánuco, periodo 2017 – 2018*". Para la obtención del título profesional

de contador público de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Perú. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar cómo la gestión financiera influye en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018 – 2019. La investigación que se utilizó es el método deductivo nos permite que parte de los datos generales sean aceptados como válidos. La técnica utilizada es de entrevista. En la siguiente conclusión se estableció la existencia de una relación positiva de nivel considerable entre las variables de estudio “Gestión financiera” y rentabilidad entidades bancarias alcanzando un valor proporcional de 0.571. Concluyendo que la gestión financiera en las líneas de planeación financiera, control financiera y control de activos fijos, es una herramienta indispensable para alcanzar y lograr el desarrollo se han determinado que el crédito promedio por deudor se relaciona directamente con los ingresos por créditos colocados, es decir, un incremento en el crédito promedio por deudor produce un incremento en los ingresos por créditos colocados, sin embargo, el crédito promedio por deudor no considera la cartera de alto riesgo sino los créditos totales.

Zevallos (2021), su trabajo de tesis titulado “*El control interno y la gestión financiera en el área de contabilidad de la EPS seda Huánuco S.A.2021*”. para la obtención del título profesional de contador público de la Universidad de Huánuco, Perú. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar de qué forma el control interno se relaciona con la gestión financiera en el área de contabilidad de la EPS SEDA Huánuco S.A. – 2021. La investigación que se utilizó es el enfoque cuantitativo, tipo aplicativo, de nivel descriptivo-correlacional y de diseño no experimental, La técnica utilizada es encuesta. En la siguiente conclusión La integridad de los valores éticos de los empleados fue de gran ayuda para que la administración de los recursos financieros sean los adecuados, así mismo la asignación de autoridad y responsabilidad favoreció al personal puesto que les permitió alcanzar nuevos logros y el compromiso de competitividad que tuvieron cada uno de ellos se relaciona con los nuevos retos, permitiéndoles ser más eficaces y eficientes en cada uno de sus labores.

Villavicencio (2019) en su trabajo de tesis titulado “*Gestión financiera y la rentabilidad en las empresas Agroindustriales de la Ciudad de Tingo María 2018*”. Para la obtención del título profesional de contador público de la universidad de Huánuco, Perú. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar el grado de relación entre la gestión financiera y la rentabilidad. La investigación que se utilizó es el método enfoque cuantitativo, descriptivo nivel correlacional, en el diseño no experimental. La técnica utilizada es la entrevista, guía de entrevista y análisis documental. En la siguiente conclusión las empresas agroindustriales realizan el control financiero de manera permanente permitiéndoles mejorar la productividad. Para ello se debe continuar mejorando el control y la revisión de sus estados financieros, de la misma manera utilice con mayor frecuencia indicadores financieros que le permitan conocer el estado de sus empresas.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1. GESTIÓN FINANCIERA**

La gestión financiera según Córdoba (2012) es aquella que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones porque se interesa en la adquisición, financiamiento y administración de activos con alguna meta de analizar decisiones y acciones que tiene que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización incluye utilización del control.

Según Terrazas (2009) la Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización pues se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización para poder recuperar los créditos de la empresa.” (p.57)

Según Fajardo Y Soto (2018) provenientes, la palabra gestión hace referencia al latín “gestión”, donde el término gestión se basa en la acción y administración. Por tanto, se afirma que la gestión es el conjunto de acciones que realiza una persona hacia un objeto específico. La dirección corporativa, a su vez, vela por que las actividades que se desarrollan en las empresas se realicen según la planificación y los objetivos fijados en estas organizaciones se traduzcan en realidad.

Según Van y Wachowicz (2010), donde la gestión financiera es responsable de sus adquisiciones, financiamientos y de la administración de sus bienes muebles que dispone la empresa.

#### **2.2.1.1. PLANIFICACIÓN FINANCIERA**

Es el proceso de desarrollar de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado que asegure que se alcancen los objetivos financieros previamente definidos, así como los plazos, costos y recursos necesarios para alcanzarlos.

La planificación financiera es una herramienta muy importante para todas las compañías ya que es la base principal de su crecimiento como en muchas compañías este tema se deja a un lado y se centra en diversos aspectos de la vida diaria. Algo relevante en las compañías es fijarse objetivos básicos para incrementar sus ganancias y su existencia en el sector económico que se desarrolla en cada emprendimiento. La planeación financiera es el proceso de analizar las inversiones, el financiamiento, los ingresos, los gastos, las ganancias y flujos de efectivo futuros de la compañía (Puente et al.,2017).

Según Robles (2012) la planificación financiera es una parte de la gestión financiera que tiene como objetivo estudiar, evaluar y predecir el futuro de una organización social, o es un método que aplica un profesional para evaluar una empresa, así como para tomar decisiones acertadas. Es una herramienta que utiliza un administrador financiero para la evaluación proyectada,

prospectiva o futura de una empresa pública, privada, social o mixta y que sirve de base para la toma de decisiones acertadas.

Según Villarroel (2017) la planificación financiera es un acercamiento a lo que se hará en el futuro, es un medio para visualizar sistemáticamente el futuro y anticipar los posibles problemas que puedan surgir, también fija metas financieras y establece la manera y como y logran las metas proporcionando estándares para medir resultados. Implica decidir cómo utilizar los recursos existentes de una empresa, aplicar estrategias para asegurar su éxito, asegurar su viabilidad económica y alcanzar objetivos previamente establecidos.

#### **2.2.1.1.1. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN**

Es importante analizar las dificultades, fallos y riesgos al momento del fracaso financiero de la empresa, teniendo en cuenta aspectos como ingresos, gastos, activos tangibles e intangibles de la empresa y financiamiento de terceros. También es necesario analizar los distintos documentos contables procesados por el departamento de contabilidad: balance, cuentas de pérdidas y ganancias, estado de flujo de caja, almacenamiento. Por un lado, necesitamos analizar posibles amenazas financieras en el entorno que podrían afectar las operaciones de nuestra empresa (Hanel, 2005).

#### **2.2.1.1.2. ESTABLECER OBJETIVO**

Según William (2005), para la organización que quiere alcanzar metas operativas a través de su existencia, es crucial establecer metas y objetivos que guíen la estrategia financiera y que deben ser medibles, simples y accesibles, con las metas que nos marcamos. Establecidos que nunca tienen por qué dejar de ser alcanzables y realistas.

Sin embargo, sería útil distinguir entre objetivos de negocios y metas de corto, mediano y largo plazo. Los objetivos financieros a corto plazo se centran en el primer año de su negocio; en el mediano plazo durarán entre dos y cuatro años; en el largo plazo más de cuatro años.

#### **2.2.1.1.3. DETALLAR ESTRATEGIAS FINANCIERAS**

Cubre una serie de áreas clave como inversiones, estructura de capital, riesgos financieros, gestión del capital de trabajo y gestión de efectivo, por lo que todo es necesario para lograr competitividad y crecimiento armónico. Después de analizar la situación de la empresa, sus recursos y los objetivos deseados, el siguiente paso es pensar en las acciones necesarias para alcanzar dichos objetivos.

Es importante el presupuesto financiero en la empresa y los plazos que deberá cumplir en el presupuesto. Es muy importante una meta fundamental para poder cubrir a corto, medio o largo plazo y asegurar los recursos necesarios para llegar a la meta (Gaytán, 2021).

#### **2.2.1.1.4. REVISAR E IMPLANTAR MEJORAS**

Es un instrumento que implica una planificación de calidad por lo que es importante monitorear el plan y revisarlo periódicamente para identificar puntos de mejora o debilidades en las estrategias. Vale la pena no solo identificar los aspectos en los que fallamos, sino también implementar los cambios que consideramos oportunos (Parra, 2014).

#### **2.2.1.1.5. EVALUAR LOS RESULTADOS**

Para Byars y Rue (1996) es un proceso para determinar y comunicar planes de mejora de gestión de un programa, No basta solo con supervisar periódicamente las medidas

financieras, sino también con cuestionar críticamente los resultados obtenidos.

La capacidad de obtener datos sobre los resultados es fundamental para cualquier plan financiero. Para ello, puede utilizar un software que realice un seguimiento de los costos y el margen de beneficios de la empresa. Analice las actividades de su empresa por proyectos y sus resultados financieros para que pueda crear una planificación empresarial óptima y trabajar en las mejoras adecuadas.

#### **2.2.1.2. ORGANIZACIÓN FINANCIERA**

De acuerdo Burbano (2005) esta organización financiera es el despliegue eficaz de recursos económicos y financieros donde se podrá lograr objetivos empresariales para el crecimiento. Con el fin de realizar la elaboración del presupuesto y organización financiera y asegurar la participación de los diferentes niveles organizacionales, para el mayor crecimiento de la empresa que se enfrenta a muchas dificultades para la posición en el mercado. (p. 21).

Así mismo, Store y Freeman (2003) mencionan que el proceso de organización y distribución de actividades, trabajo, autoridad y recursos entre los miembros de la organización puede facilitar el logro de las metas. formalmente en tres formas principales: por función, por producto o en forma matricial.

Según Chavez (2003) es un proceso que sirve para dar un orden y poder distribuir las actividades, el tipo de trabajo, el encargado y los recursos entre todos los que conforman una empresa, de esa manera, lograr sus objetivos. para estructurar formalmente los objetivos de una organización por su función de producto y matriz.

#### **2.2.1.2.1. ESTRUCTURA FINANCIERA**

La estructura financiera es el pilar fundamental en su gestión y estrategia que garantice la permanencia en el mercado para que genere rentabilidad. Por lo que existe de varios indicadores que permiten conocer la composición del capital y de los recursos que generen o se obtienen por parte de terceros. Donde se tiene en cuenta los recursos financieros, riesgos que la empresa está dispuesto a asumir. ( Sánchez y Navarro, 2007)

#### **2.2.1.2.2. ASIGNACIÓN DE RECURSOS ECONÓMICO**

Son medios inmateriales o materiales que satisfacen ciertas necesidades, dentro del proceso productivo o de la actividad comercial de una empresa. Por eso, es necesario el desarrollo de actividades económicas, industriales y comerciales. Por tanto, implica invertir dinero para que la empresa obtenga un retorno de la inversión. Para producir bienes o servicios ( Patiño, 1995).

El economista escoces Adam Smith (1723–1790) identificar 3 factores de producción que participan en las actividades económicas y es recompensado en el mercado: la tierra “recompensadas en forma de rentas” el trabajo “recompensados en forma de salarios” y el capital “que se beneficia de los intereses” (Perez y Merino, 2010).

#### **2.2.1.2.3. ASIGNACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS**

Según Gunther y Szalachman ( 1990) son aquellos recursos que tienen como atributo la posibilidad de ser convertidos en dinero en efectivo para su mayor liquidez del proceso de los activos y bienes de una entidad para hacer los gastos para un buen funcionamiento en afectivo y todo lo que

corresponde a los activos que cuentan con la liquidez financiera.

- El efectivo en dinero en efectivo.
- préstamo por terceros.
- depósitos a las entidades financieras.
- tenencia de bonos y divisas.

### **2.2.1.3. DIRECCIÓN FINANCIERA**

Este estudio aclara que, Bernavides (2004) la dirección constituye un proceso de dirigir las actividades de los miembros de una organización en las direcciones correctas. Esto significa emitir instrucciones, tareas y ordenes, guiar o supervisar a los subordinados para garantizar que sigan las instrucciones; más que eso la dirección está construyendo una fuerza laboral eficaz, motivando a cada empleado para que trabaje con voluntad y entusiasmo para lograr los objetivos de la empresa.

Siguiendo con Benavides (2004), la etapa del proceso administrativo es muy importante para el éxito de cualquier organización donde juega el papel fundamental para el éxito financiero que se encarga de planificar, ejecutar y analizar sus finanzas. Se determina su forma de comportamiento por parte de los recursos financieros que conforman la empresa, de tal manera la institución requiere de la aplicación de un liderazgo fuerte y adecuado por parte de quienes la dirigen el establecimiento de un sistema de comunicación oportuno que permita a todo el personal el trabajo en equipo para que trabaje con voluntad y entusiasmo para lograr objetivos de la empresa.

Este es un papel muy fundamental para el éxito financiero de cualquier empresa, ya que implica análisis y planificación financiera para determinar la cantidad correcta de los fondos a utilizar en la compañía. Así se toman las decisiones financieras que te permiten gestionar eficazmente el negocio. Además de recibir fondos en las

condiciones más favorables, es decir, determinar la composición de las obligaciones. (Shim y Siegel,2004).

Por lo tanto, Burbano (2005) debe orientar las acciones de plan estratégico que satisfagan las necesidades y requerimientos del mercado. La importancia del presupuesto para la gestión, ya que no se puede dirigir ni identificar áreas de inversión, no se puede utilizar la capacidad instalada y mucho menos cumplir las metas planteadas.

#### **2.2.1.3.1. FLUJO DE INFORMACIÓN CONTABLE**

Consiste en la comunicación de todos los sucesos relacionados con obtener y aplicar los recursos económicos mediante unidades monetarias, donde Permite identificar, medir, clasificar registrar analizar y evaluar las operaciones y actividades de la organización ( Navarro, 1997).

#### **2.2.1.3.2. TOMA DE DECISIONES**

Según Santiago ( 2013) es un desarrollo sistemático durante el cual se elige entre un conjunto de alternativas con base en ciertos criterios, durante el cual se recopila información y mediante el cual se evalúan las alternativas para tomar una decisión final. Donde puede existir un problema que se detectó en la empresa y así buscar una posible solución.

#### **2.2.1.4. CONTROL FINANCIERO**

según Medina (1993) señalan que las empresas para poder llevar un adecuado control financiero se basan en los estados financieros básicos, resultados, ganancias y pérdidas para saber cómo está el estado de la empresa. Donde es un sistema de seguimiento y medición implementados para rastrear los recursos financieros de una organización y así poder mostrar el estado real de sus cuentas, donde proporcionan la información para determinar

el desempeño de la empresa con las metas y programas a corto mediano y largo plazo. Asimismo, este proceso se encarga de evaluar el comportamiento financiero real, comparándolo con los objetivos financieros y la variación contable.

Argumentan que el control financiero es la fase de implementación donde se implementan los planes financieros, los acuerdos de control con el proceso contable de la empresa en relación con las metas de corto, mediano y largo plazo de los planes y programas. De manera similar, la tarea del proceso es evaluar el desempeño financiero real, compararlo con las metas financieras y actuar sobre la diferencia o variación contable. (Santillan, 2010).

Así mismo Fernandez (2005) control financiero corresponde principalmente a la alta dirección, su implementación debe basarse en el plan estratégico general, es decir. aquellas variables o componentes que son más importantes desde el punto de vista del logro de objetivos estratégicos. Antes de crear un plan financiero, es necesario obtener proyecciones de ingresos precisas.

#### **2.2.1.4.1. INDICADORES FINANCIEROS**

Los indicadores financieros son una herramienta importante para el control financiero de las organizaciones. Son componentes numéricos relacionados con cuentas o grupos de los estados financieros, algunos resultan de relacionarse con balances generales y situación financiera (Vergara y Herrera, 2012).

#### **2.2.1.4.2. EVALUACIÓN MONITOREO DE RECURSOS FINANCIEROS**

Se preocupa por la estrategia de gestión donde los valor y cumplimientos de las actividades del logro de las metas donde la evaluación está dirigido para que revise el cumplimiento de los objetivos propuestos. El monitoreo es

esencial ya que permitirá tomar decisiones para proteger la liquidez en un mundo organizacional de alta variabilidad. Por tanto, se logra identificar y tomar medidas de contención para preservar el flujo de caja y otros efectos, donde los estados financieros es una herramienta muy importante de la cual se puede obtener grandes beneficios. (Mokate, 2004).

### 2.3. DEFINICIÓN CONCEPTUAL

1. **Empresa:** Una empresa puede considerarse un sistema donde una persona o un grupo de personas desarrolla una actividad enmarcada en un determinado objeto social, cuya finalidad es la producción y/o distribución de bienes y/o servicios (Pallarés, 2005).
2. **Estado de resultados:** es lo que tiene como objetivo determinar el monto por el cual los ingresos contables exceden a los gastos contables, denominándose al resultado ganancia positiva y de otro modo denominada pérdida (Guajardo,2008. p.39).
3. **Estrategia:** Procedimiento mediante el cual se toman las decisiones en un escenario determinado para lograr uno o más objetivos. Por tanto, las estrategias no son más que la relación que existe entre los objetivos finales y las acciones tomadas para alcanzar el objetivo. (Software el sol, s.f.).
4. **Factura:** Una factura es un documento comercial que muestra la compra y venta de bienes o servicios y debe contener, entre otras cosas, todos los detalles de la transacción. Podemos decir que es una acreditación para la transferencia de un producto o servicio luego de su compra (Sumup, s.f.).
5. **Finanzas:** Es el arte y la ciencia de administrar el dinero por el cual las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos (Zutter , 2012).
6. **Gestión:** El primero se refiere al carácter activo, gestión está estrechamente ligada a estrategia Conviene hacer algunas otras precisiones. En el segundo sentido que se presentó, gestionar no es

exclusivamente administrar (o “gerencia”), ni simplemente organizar y, mucho menos, conducir (en sus sentidos autocrático, carismático, paternalista, etc. (Huergo, 2010).

7. **INEI:** “Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI, es un organismo técnico especializado, con personería jurídica de derecho público interno [INEI], s.f.).
8. **Ingreso:** Es más cuando se le estudia por lo común es desde de vistas de la teoría de la producción y la distribución sin aplicaciones directas a problema del ingreso individual que sea apropiado para medir la capacidad impositiva (Kaldor , 1959).
9. **Inversión:** Los medios o instrumentos elegidos por una empresa para guiar y perfeccionar las decisiones financieras (Gitman, 2012).
10. **Liquidez:** es la capacidad que tiene para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. Así, una empresa tiene liquidez cuando el valor de sus activos líquidos (aquellos que se pueden convertir en efectivo en un periodo inferior a un año sin que pierdan su valor) es superior a sus gastos y deudas a corto plazo (Courel, 2012).
11. **Recursos ajenos:** Son los recursos que no provienen de la empresa misma, sino de fuentes exteriores. Por esta razón, estos recursos están en el balance pasivo, ya que es un dinero que debe devolver (Vazquez,2020).
12. **Recursos propios:** Son los recursos que la propia empresa produce. Cuanto mayores son los recursos propios de la organización, menos depende de recursos externos. Esto reduce la deuda financiera y, por tanto, reduce el riesgo financiero. (Vazquez, 2020).

## 2.4. VARIABLES

### 2.4.1. VARIABLE ÚNICA

Gestión financiera

- ✓ Planificación financiera
- ✓ Organización financiera
- ✓ Dirección financiera
- ✓ Control financiero

## 2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1

*Operacionalización de variables*

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	
Variable única	Planificación financiera	Establecer objetivo	¿A cada cuánto tiempo la empresa realiza la planificación financiera?	
		Detallar estrategia financiera	¿La empresa cuenta con una estrategia financiera?	
		Revisar e implantar mejoras	¿Qué medidas efectuaría para poder mejorar la cobranza de créditos otorgados?	
		Evaluar los resultados	¿La empresa realiza un informe de evaluación de resultados?	
	Gestión financiera	Organización financiera	Estructura financiera	¿De qué manera se estructuran los recursos económicos en la empresa?
			Asignación de recursos económicos	¿De qué manera la empresa realiza la financiación de recursos económicos?
			Asignación de Recursos financieros	¿La empresa cuenta con suficientes recursos financieros?
		Dirección financiera	Flujo de información contable	¿Considera usted que es muy importante en la empresa el flujo de información contable?
			Toma de decisiones	¿Qué decisiones financieras efectúa la empresa?
		Control financiero	Indicadores financieros	¿En la empresa se realizan los análisis financieros?
	Evaluación y monitoreo de recursos financieros	¿A cada cuánto tiempo se monitorea y evalúa los recursos financieros??		

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

El estudio pertenece a un tipo de investigación aplicada, dado que buscó ampliar y profundizar los conocimientos adquiridos, la investigación tiene como objetivo de aplicarlos en situación o problema específicos. Asimismo, describir las actividades de la gestión financiera de la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.

Según Niño (2011), se denomina aplicada, porque se ocupa de la situación problemática y se ocupa las posibles soluciones de problemas prácticos.

##### **3.1.1. ENFOQUE**

La presente investigación el enfoque que se utilizó fue el cuantitativo; porque los datos fueron recopilados, analizados, interpretados y presentados utilizando técnicas matemáticas y estadísticas descriptivas e inferenciales.

Sostiene que los investigadores que utilizan un método cuantitativo porque procuran explicar, describir, verificar y anticipar los fenómenos investigado. Con un enfoque cuantitativo se plantea problema y preguntas más concretas por que busca una relación que existe entre ambas variables del estudio, los datos se recogen utilizando instrumentos estandarizados (Hernández y Mendoza, 2018).

##### **3.1.2. ALCANCE O NIVEL**

El alcance o nivel de la investigación fue descriptivo, porque se centra en proporcionar una descripción de forma más detallada de las diferentes actividades que la empresa ha planteado durante el periodo 2023.

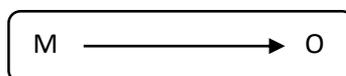
“la investigación fue descriptivo busca especificar características, propiedades y rasgos muy importantes de cualquier fenómeno de un grupo o población”. Debido a que se describirá la información específica en relación a un fenómeno o problema para describir la variable con precisión (Hernández y Mendoza, 2018).

### **3.1.3. DISEÑO**

La investigación correspondió a descriptivo y diseño no experimental.

La investigación nos expresa que los estudios de diseño no experimental, las variables no se manipulan intencionalmente cuando los fenómenos se observan en el entorno natural y luego se analizan según datos establecidos (Hernandez y Mendoza, 2018).

En este estudio se buscó conocer las actividades de la gestión financiera de la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco,2023.



Donde:

M= Muestra

O= Observación a la variable

## **3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **3.2.1. POBLACIÓN**

La población es la estructura de la totalidad del fenómeno a estudiar donde poseen características en común donde se estudian y generan datos de investigación (Hernández y Mendoza, 2018).

La población para el estudio del presente trabajo de investigación estuvo conformada por 11 trabajadores de la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco 2023. Según información del administrador de la empresa.

Afirma que hay un gerente, contador, un administrador, cuatro almaceneros, cuatro cajeros.

**Tabla 2**

*Población de la empresa Edyca E.I.R.L.*

N°	CARGO	CANTIDAD
1	Gerente	1
2	contador	1
3	administrador	1
4	almaceneros	4
5	cajeros	4
	<b>TOTAL</b>	<b>11</b>

*Nota:* Obtenido de la información proporcionada de la empresa, donde se muestra el número de trabajadores.

La segunda población estará conformada por la información financiera que será proporcionada por la empresa del año 2023.

### **3.2.2. MUESTRA**

Primero se debe de definir la unidad de análisis (sociedad, individuo, organización, periodo y situación).

Según Hernandez y Mendoza (2018), la muestra es un subgrupo de la población dentro de la cual deben poseer características de manera exacta, por lo que todas sus características deben quedar reflejadas de forma fehaciente.” Donde es esencial un conjunto de una población por lo que pertenece a una colección definida por sus características”.

Se aplico la muestra no probabilística por lo que es una técnica selección de personas desconocidas que formaran parte de la muestra (es decir, en función de la dimensión del investigador y evitando la aleatoriedad) (Hernandez y Bautista, 2006).

Para el desarrollo de la investigación, la muestra de estudio estuvo conformado por el gerente de la empresa Edyca E.I.R.L. para la obtención de la información a través de una entrevista.

**Tabla 3**

*Muestra en número de los trabajadores del área administrativa*

<b>N°</b>	<b>CARGO</b>	<b>Cantidad</b>
1	Gerente	1
2	contador	1
	<b>TOTAL</b>	<b>2</b>

*Nota:* Obtenido de la información proporcionada de la empresa, donde se muestra el número de trabajadores.

La segunda muestra estará conformada por los estados financieros, boletas de pago y etc. De la empresa Edyca E.I.R. L. del año 2023.

### **3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

#### **3.3.1. PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS**

##### **a) Técnicas**

###### **Entrevista**

Es una herramienta eficaz para lo que suele ocurrir entre dos personas. Por el cual el demandado recibe una remisión directamente del demandado. Si la entrevista se extendiera, sería una conversación entre dos personas. En este caso, el papel del entrevistador cambia durante la entrevista. La entrevista no pretende ser una conversación casual, sino más bien una conversación formal con un propósito específico y objetivo en la investigación. (Peláez et al. , 2013).

Esta técnica nos permitió recoger información a través de una entrevista con personas, que se formularon al gerente y al contador . Para tener conocimiento sobre los estados financieros , recibo de pago y etc.

###### **Análisis documental**

Según Dulzaides y Molina (2004) es una manera de investigación técnica, que se enfoca en la producción documental y sabe de su existencia a través de procedimientos inteligentes diseñados para describir y presentar documentos de manera sistemática y coherente

para facilitar la investigación. asimilación de datos utilizando reglas y claves que faciliten la organización de las fuentes de uso Incluye procesamiento analítico, incluyendo bibliografía y revisión de fuentes, clasificación, indexación, anotación, búsqueda, traducción y recopilación de revisiones.

En la investigación se utilizó la técnica de análisis documental. Por esta razón se proporcionará conocimientos de planteamientos teóricos en las fuentes documentales, por lo cual se extrajo un documento de la información más importante, los estados financieros , libro contables , recibo de pago y etc .De forma ordenada ,analizada y clasificada dónde apunta al investigador. Con el fin de conseguir un estudio adecuado para efectuar la contratación y completar la información obtenida, de la empresa Edyca E.I.R.L. a fin de conseguir un estudio adecuado.

## **b) Instrumentos**

### **Guía de entrevista**

Según Arias (2012), la entrevista es una herramienta muy importante por el cual constituye una actividad mediante la cual dos personas pueden dialogar cara a cara entre el entrevistador y el entrevistado acerca de un tema previamente determinado y así el entrevistador puede tener resultados requeridas, de tal manera existen voces que pueden ser más eficaz para desentrañar significaciones, las cuales fueron elaboradas por los sujetos mediante sus discursos, relatos y experiencias. (p.73).

Por medio de este instrumento se analizó la guía de entrevista para la recolección de datos, por ende, será utilizado en la investigación, con preguntas abiertas, concisas y entrevista, estará dirigido al gerente de la empresa Edyca E.I.R.L. Con el propósito de recolectar informaciones ya que él es quien tiene mayor conocimiento sobre la investigación.

## **Ficha de análisis**

Según Tamayo (2010), son conocidas por recopilar y organizar información de manera analítica. En este tipo de ficha se buscan exponer ideas, comentarios y opiniones del investigador.

Se analizarán los estados financieros y boletas de pago del año 2023 en el cual se utilizarán herramientas para evaluar y analizar los datos obtenidos.

### **3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN**

#### **3.4.1. PARA EL PROCESAMIENTO DE DATOS**

Una vez finalizado con la repoblación de datos se realizó el procesamiento adecuado de los datos de tabulaciones e interpretaciones de Tablas descriptivas.

Representaciones gráficas: “es el medio auxiliar que está representado por los datos numéricos y nominales” (Niño,2011, p.117).

#### **3.4.2. TÉCNICA DE ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN**

Para los análisis se utilizará la lógica por lo que implica seguir la metodología y utilizar los procedimientos sistemáticos para poder examinar los datos de manera precisa sobre las actividades de la gestión financiera de la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023. de esta manera se podrá plantear conclusiones, recomendaciones de la investigación teniendo presente la confiabilidad de los datos obtenidos.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS

Para poder realizar el estudio de las actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L, se entrevistó al gerente general haciéndole un conjunto de preguntas relacionadas con el tema, según la magnitud de la variable única que es gestión financiera. Se muestran los resultados encontrados en la entrevista a continuación.

#### Planificación financiera

**Tabla 4**

*¿A cada cuánto tiempo la empresa realiza la planificación financiera?*

N°	PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA	GERENTE	CONTADOR
1	¿A cada cuánto tiempo la empresa realiza la planificación financiera?	Primeramente, en nuestra empresa si existe una planificación financiera y lo realizamos al año, la empresa Edyca planifica entre los hermanos se ven si van a crear una empresa o invertir en grifos o ferreterías.	La empresa Edyca realiza al año su planificación financiera.

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

#### Interpretación

De acuerdo a las respuestas según la entrevista si existe una planificación financiera que realizan al año, donde hacen la evaluación de oportunidades de mercado, riesgos financieros y consideraciones de negocio para determinar la mejor opción. La planificación entre los hermanos es clave para alinear objetivos y maximizar el éxito de la empresa o inversiones seleccionadas.

**Tabla 5**

*¿La empresa cuenta con una estrategia financiera?*

<b>N°</b>	<b>PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA</b>	<b>GERENTE</b>	<b>CONTADOR</b>
2	¿La empresa cuenta con una estrategia financiera?	Si, la empresa Edyca cuenta con una estrategia financiera que puede abarcar áreas como la gestión de flujo de efectivo, inversiones entre otros.	La empresa Edyca si cuenta con una estrategia financiera donde incluye inversiones financiamentos para los accionistas

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

### **Interpretación**

La estrategia es un enfoque financiero de la empresa, donde la gestión del flujo de efectivo es crucial para la estabilidad operativa y el crecimiento sostenible. Sería beneficioso explorar cómo la estrategia aborda de ingresos, control de costos, inversiones y manejo de riesgos financieros para obtener una visión más completa de la solidez financiera de la empresa.

**Tabla 6**

*¿Qué medidas efectuaría para poder mejorar la cobranza de créditos otorgados?*

N°	PREGUNTAS DE LA	GERENTE	CONTADOR
ENTREVISTA			
3	¿Qué medidas efectuaría para poder mejorar la cobranza de créditos otorgados?	Si, se les invita a los deudores una conciliación por más de 3 veces, si no responden empezamos a mandarle una carta notarial y los otros deudores están abonando poco a poco un 60% de los que nos deben un aproximado de medio millón de soles porque sus empresas no tuvieron venta y otros quebraron.	Según me comentó el gerente de la empresa Edyca se les invitó a los deudores a una conciliación más de 3 veces.

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

### **Interpretación**

La consistencia en este procedimiento refleja la voluntad de la empresa Edyca de buscar soluciones antes de tomar medidas legales más drásticas. Además, el hecho de que otros deudores estén abonando gradualmente un 60% de lo que deben algo de medio millón de soles, puede indicar que este enfoque está teniendo un impacto positivo en la recuperación de los pagos del crédito otorgado, destacando la importancia de mantener un equilibrio entre la firmeza y la flexibilidad en la gestión de cuentas pendientes.

**Tabla 7**

*¿La empresa realiza un informe de evaluación de resultados?*

N°	PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA	GERENTE	CONTADOR
4	¿La empresa realiza un informe de evaluación de resultados?	Si, la empresa contrata a un personal externo que es un asistente contable, ve si la empresa tuvo pérdidas o ganancias.	Si lo realiza, pero en este aspecto mi persona no lo hace sino una persona que contrata el gerente que es un asistente contable.

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

### **Interpretación**

Este enfoque para la empresa aporta una perspectiva donde puede mejorar la integridad y precisión de la evaluación financiera. Es fundamental para la toma de decisiones informadas y que puede proporcionar recomendaciones valiosas para mejorar la eficiencia financiera y la rentabilidad de la empresa.

## Organización financiera

**Tabla 8**

*¿De qué manera se estructuran los recursos financieros en la empresa?*

N°	PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA	GERENTE	CONTADOR
5	¿De qué manera se estructuran los recursos financieros en la empresa?	Estos recursos se gestionan y se distribuyen según las necesidades de la empresa donde elaboran la planificación estratégica, la optimización del rendimiento financiero y entre otros.	Se distribuyen mediante una planificación estratégica para el rendimiento financiero.

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

### Interpretación

Los recursos financieros de la empresa son gestionados y distribuidos según las necesidades de la empresa, respaldada por la elaboración de una planificación estratégica, refleja un enfoque consciente y alineado con los objetivos organizativos, donde no solo impulsa la toma de decisiones, sino que también puede fortalecer la capacidad de la empresa para adaptarse a cambios en el entorno empresarial y maximizar el uso eficaz de sus recursos.

**Tabla 9***¿De qué manera la empresa realiza la financiación de recursos económicos?*

N°	Preguntas de la Entrevista	GERENTE	CONTADOR
6	¿De qué manera la empresa realiza la financiación de recursos económicos?	En estos dos últimos años no hemos recibido financiación de las entidades bancarias donde los bancos nos solicitaron para darnos préstamo, hay empresas que, si nos financiaron como, Aceros Arequipa, Ladrillo Pirámide y Pavco Vinduit.	La empresa Edyca este año no ha recibido una financiación por ninguna de las entidades como años anteriores que lo hicieron, respecto que si le financió fue de la empresa Aceros Arequipa, Ladrillo Pirámide y Pavco Vinduit.

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

### **Interpretación**

En la actualidad la empresa sugiere una diversificación en las fuentes de financiamiento, lo que puede ser beneficioso y sería importante explorar más a fondo el financiamiento obtenido de las empresas que es Aceros Arequipa, Ladrillo Pirámide y Pavco Vinduit donde podemos evaluar la viabilidad y condiciones de los préstamos obtenidos de estas empresas.

**Tabla 10**

*¿La empresa cuenta con suficientes recursos financieros?*

<b>N° PREGUNTAS DE LA</b>		<b>ENTREVISTA</b>	<b>GERENTE</b>	<b>CONTADOR</b>
7	¿La empresa cuenta con suficientes recursos financieros?		Si contamos con el suficiente recurso financieros, en estos meses llegamos un aproximado de 80% que es de 30 millones o más. donde la empresa Edyca es una empresa grande en la ciudad de Huánuco y estable donde suele tener acceso a sus recursos financieros y todo depende de sus objetivos comerciales, inversiones y estrategias de crecimiento.	La empresa Edyca si este año cuenta con suficientes recursos económicos.

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

### **Interpretación**

Durante estos meses la empresa Edyca llegó un aproximado de 80% que es de 30 millones donde el acceso a recursos financieros depende en gran medida de los objetivos comerciales, inversiones y estrategias de crecimiento de la empresa y así garantizar una organización financiera sólida, cuidadosa y sostenible a largo plazo para mantener y mejorar más la posición financiera de la empresa.

## Dirección financiera

**Tabla 11**

*¿Considera usted que es muy importante en la empresa el flujo de información contable?*

N°	PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA	GERENTE	CONTADOR
8	¿Considera usted que es muy importante en la empresa el flujo de información contable?	Para la empresa Edyca si es muy importante, ya que el flujo de información contable es fundamental para la empresa. Donde la contabilidad proporciona datos vitales para una toma de decisiones financieras de evaluación de rendimiento y cumplimiento de regulación.	Si, yo como contador de la empresa Edyca si es muy importante porque proporcionamos datos muy importantes porque realizamos registros contables donde ingresan a los libros contables.

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

### Interpretación

Es de mucha importancia en la empresa Edyca mantener sistemas contables porque se realizan en los libros contables y actualizados para respaldar la gestión efectiva y el cumplimiento normativo de la empresa. Asimismo, el flujo de información contable es importante porque mantiene actualizada a la empresa.

**Tabla 12**

*¿La empresa realiza la toma de decisiones financieras adecuadas?*

N°	PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA	GERENTE	CONTADOR
9	¿La empresa realiza la toma de decisiones financieras adecuadas?	Si, se realiza basado en un análisis financiero y estratégico donde apuntan al cumplimiento de sus objetivos teniendo el respaldo de la toma de decisiones más acertadas.	La empresa Edyca si lo realiza la toma de decisiones para hacer un cumplimiento financiero de inversiones, financiamiento y gestión de costos.

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

### **Interpretación**

El análisis financiero es de mucha importancia ya que conlleva a la toma de decisiones más acertadas donde indica una gestión informada y orientada a llegar a los resultados. Donde es importante mantener este enfoque para asegurar una toma de decisiones sólida y coherente con los objetivos empresariales para una buena inversión y donde realiza gestión de costos.

## Control financiero

**Tabla 13**

*¿En la empresa se realizan los análisis financieros?*

N°	PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA	GERENTE	CONTADOR
10	¿En la empresa se realizan los análisis financieros?	Sí lo realizamos, Edyca como empresa se realiza el análisis financiero de manera periódica para poder así evaluar su desempeño donde se incluye, balances, estados de resultados financieros y entre otros.	Si se realiza, pero donde se incluyen los libros contables.

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

### Interpretación

De acuerdo a las respuestas según la entrevista es muy importante la revisión financiera donde puede facilitar la identificación de áreas para que pueden hacer su revisión de estados financieros y así evaluar los resultados financieros para la mejora de fortalezas y oportunidades, contribuyendo así a una gestión más informada y efectiva en la búsqueda de los objetivos de la empresa.

**Tabla 14**

*¿A cada cuánto tiempo se monitorea y evalúa los recursos financieros?*

N°	PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA	GERENTE	CONTADOR
11	¿A cada cuánto tiempo se monitorea y evalúa los recursos financieros?	Se realiza al año dependiendo de la estructura y la necesidad de la empresa, donde el monitoreo permite el seguimiento constante del desempeño financiero, la revisión de presupuestos y la evaluación de inversiones.	La empresa Edyca lo realiza a cada año donde hacemos una evolución de recursos financieros y también el monitoreo adecuado

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

### **Interpretación**

De acuerdo a las respuestas según la entrevista es muy importante, donde la periodicidad anual proporciona una visión a largo plazo, permitiendo ajustes y decisiones informadas el cual contribuye a una gestión financiera más efectiva y alineada con los objetivos de la empresa.

## ANÁLISIS DOCUMENTAL

**Tabla 15**

*Análisis Documental*

TRIMESTRE	DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR	RESULTADOS DEL FACTOR SEGÚN RATIO FINANCIERO	RATIOS FINANCIERAS DE CUENTAS
	Al primero de enero saldo de cuentas por cobrar fue del monto 11,924,175.17		
ABRIL	1,550,356.00	Rotación CTAS. = $\frac{6,281,564.95}{7,503,576.87} = 0.83714$ Por cobrar	0.83714%= la empresa no logra cobrar ni una vez al año este primer trimestre
MAYO	16,000.00		
JUNIO	10,000.00		
JULIO	14,500.00	Rotación CTAS. = $\frac{7,996,239.70}{1,227,129.68} = 6.51621$ Por cobrar	6.51621%=la empresa si logra cobrar en este segundo trimestre ya que subio su porcentaje.
AGOSTO	24,000.00		
SETIEMBRE	86,800.00	Rotación CTAS. = $\frac{20,796,009.16}{8,235,755.43} = 2.52508$ Por cobrar	2.5208% la empresa si logra cobrar tercer trimestre , pero bajo su % con de los meses anteriores
<b>TOTAL</b>	<b>13,625,831.17</b>		

*Nota:* obtenido de la aplicación de guía de entrevista.

## **Interpretación**

En el análisis documental de la empresa Edyca E.I.R.L, podemos apreciar que en el mes de abril tuvo un 0.83714% en sus cobros que no era favorable para la empresa, pero en mes de julio incrementó el 6.51621% que los deudores estaban abonando correctamente estaban puntuales en sus cuotas, en setiembre bajo al 2.5208% donde no todo el deudor pagaba porque a algunos los clausuraron, no tenían permiso y etc. Por lo tanto, en el mes de julio tuvo el mayor pago de 6.51621% que era favorable para la empresa y han demostrado que los mecanismos a través de las actividades financieras están teniendo resultados positivos mejorando la liquidez de la empresa.

## CAPÍTULO V

### DISCUSIÓN DE RESULTADOS

#### 5.1. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS

La entrevista fue realizada al gerente general de la empresa Edyca E.I.R.L en el distrito de Huánuco que fue la muestra y el objetivo de la investigación. Los resultados obtenidos de la investigación están sustentado a base de entrevistas y análisis documental. Un aspecto importante del éxito de una empresa es comparar el desempeño de la empresa con todos los recursos invertidos, donde se comprueba si se alcanza las metas y objetivos en la empresa.

##### a. De acuerdo al objetivo general

Describir cuales son las actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023. De los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de la presente investigación se pudo identificar que las actividades de la gestión financiera están conformadas por la planificación financiera, la organización financiera, la dirección financiera y el control financiero, tal como se evidencia en diferentes Tablas tales como: la Tabla 4 donde se evidencia que se realiza una planificación al año entre los hermanos para ver temas de inversión, la Tabla 8 donde se evidencia la organización de los recursos financieros pasando por diferentes etapas y distribuyéndose a las necesidades de la empresa, la Tabla 12 donde se evidencia la dirección financiera basada en mecanismos de análisis y estrategias que les permiten cumplir con sus objetivos através de la toma de decisiones acertadas y por último la Tabla 13 donde se evidencia el control financiero debido a que se evalúan los balances, los estados de resultados y otros informes financieros. Estos resultados están asociados a la investigación de Damaso et al.(2019) su trabajo de tesis titulado "*La gestión financiera y la rentabilidad de las entidades bancarias en el distrito de Huánuco, periodo 2017 – 2018*" donde concluye que la aplicación de gestión

financiera en las líneas de planeación financiera, control financiera y control de activos fijos, es una herramienta indispensable para alcanzar y lograr el desarrollo. Así mismo se asocia a la base teórica de Terrazas (2009), donde detalla que la Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización pues se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados.

**b. De acuerdo al objetivo específico N° 1**

Describir de qué modo la planificación financiera que se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023. De los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de la presente investigación se pudo evidenciar en la Tabla 4 que la planificación financiera se aplica al año, donde los hermanos planifican si van a crear una empresa o van a invertir en grifos o ferreterías, apoyándose de instrumentos como la evaluación de oportunidades de mercado, riesgos financieros y consideraciones de negocio. Estos resultados están asociados a la investigación de Morocho (2022) en su proyecto de tesis titulado “*La gestión financiera y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito minga ltda, durante el periodo 2019-2020*” donde concluye que tienen una planificación financiera donde se coordina las actividades acordes a los objetivos, estrategias y presupuesto que tiene la entidad, también que la evaluación financiera permite realizar los estados financieros y posteriormente se evalúan los resultados obtenidos del periodo ejecutado a través de la aplicación del sistema ECONX quien brinda una información detallada de los costos y beneficios que obtuvo la cooperativa. Así mismo se asocia a la base teórica de Puente et al.,(2017), donde detalla que la planificación financiera es una herramienta muy importante para todas las compañías ya que es la base principal de su crecimiento como en muchas compañías este tema se deja a un lado y se centra en diversos aspectos de la vida diaria. Algo relevante en las compañías es fijarse objetivos básicos para incrementar sus ganancias y su existencia en el sector económico que se desarrolla

en cada emprendimiento. La planeación financiera es el proceso de analizar las inversiones, el financiamiento, los ingresos, los gastos, las ganancias y flujos de efectivo futuros de la compañía.

**c. De acuerdo al objetivo específico N° 2**

Describir de qué modo la organización financiera se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023. De los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de la presente investigación se pudo evidenciar en la Tabla 8 que la organización financiera se aplicó bajo la correcta gestión y distribución de los recursos elaborando estrategias, optimizaciones del rendimiento financiero y otros instrumentos. Estos resultados están asociados a la investigación de Michue (2022) su trabajo de tesis titulado. *“La gestión financiera y la rentabilidad en las empresas constructoras”* donde a concluido que se estableció que la gestión de capital de trabajo ocasionó la disminución de la rentabilidad económica porque se observó como la disminución del fondo de maniobra como consecuencia del aumento de sus obligaciones financieras ocasionó el bajo rendimiento de la empresa donde los recursos financieros de la de la empresa Vicente Constructora S.A.C. desembolsa dinero para actividades que no son acorde con el negocio generando una falta de organización financiera lo cual se cumple con lo destinado en el presupuesto generando. Se observó también que su endeudamiento superó el 80% en el quinquenio estudiado llegando al 103.96% en el año 2020 esto a causa del déficit de capital de trabajo lo que contrajo al aumento de sus gastos financieros ocasionando la disminución de su rentabilidad. Así mismo están asociados a la base teórica de Burbano (2005) donde detalla que la organización financiera es el despliegue eficaz de recursos económicos y financieros donde se podrá lograr objetivos empresariales para el crecimiento. Con el fin de realizar la elaboración del presupuesto y organización financiera y asegurar la participación de los diferentes niveles organizacionales, para el mayor crecimiento de la empresa que se enfrenta a muchas dificultades para la posición en el mercado.

#### **d. De acuerdo al objetivo específico N° 3**

Describir de qué modo la dirección financiera se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023. De los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de la presente investigación se pudo evidenciar en la Tabla 12 que la dirección financiera se aplica usando el análisis financiero ya que es de mucha importancia para la toma de decisiones más acertadas para llegar a los resultados esperados. Estos resultados están asociados a la investigación de Villacis (2021) en su trabajo de tesis titulado *“Modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad y liquidez de la granja avícola “regalo de dios” período 2019 – 2020* donde a concluido que la toma de decisiones financieras es más eficaz cuando la gestión se guía por informes estadísticos bien elaborados. Por otro lado, los conocimientos previos podemos sustentar teóricamente el diseño de modelos de gestión financiera. Además, proporciona los indicadores financieros más importantes que se pueden calcular. Así mismo este asociado a la base teórica de Benavides (2004) donde detalla que la etapa del proceso administrativo es muy importante para el éxito de cualquier organización donde juega el papel fundamental para el éxito financiero que se encarga de planificar, ejecutar y analizar sus finanzas. Se determinada su forma de comportamiento por parte de los recursos financieros que conforman la empresa, de tal manera la institución requiere de la aplicación de un liderazgo fuerte y adecuado porte de quienes la dirigen el establecimiento de un sistema de comunicación oportuno que permita a todo el personal el trabajo en equipo para que trabaje con voluntad y entusiasmo para lograr objetivos de la empresa.

#### **e. De acuerdo al objetivo específico N° 4**

Describir de qué modo el control financiero que se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023. De los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de la presente investigación se pudo evidenciar en la Tabla 13 que el control financiero se aplica a través de la revisión financiera donde puede facilitar la identificación de áreas para

que pueden hacer su revisión de estados financieros y así evaluar los resultados financieros para la mejora de fortalezas y oportunidades, contribuyendo así a una gestión más informada y efectiva en la búsqueda de los objetivos de la empresa. Estos resultados están asociados a la investigación de Villavicencio (2019), en su trabajo de tesis titulado "*Gestión financiera y la rentabilidad en las empresas Agroindustriales de la Ciudad de Tingo María 2018*" donde concluye que las empresas agroindustriales realizan el control financiero de manera permanente permitiéndoles mejorar la productividad. Para ello se debe continuar mejorando el control y la revisión de sus estados financieros, de la misma manera utilice con mayor frecuencia indicadores financieros que le permitan conocer el estado de sus empresas. Así mismo este asociado a la base teórica de Medina (1993) donde detalla que las empresas para poder llevar un adecuado control financiero se basan en los estados financieros básicos, en el estado de resultados, ganancias y pérdidas para saber cómo está el estado de la empresa. Donde es un sistema de seguimiento y medición implementados para rastrear los recursos financieros de una organización y así poder mostrar el estado real de sus cuentas donde proporcionan la información para determinar el desempeño de la empresa con las metas y programas a corto mediano y largo plazo. Asimismo, este proceso se encarga de evaluar el comportamiento financiero real, comparándolo con los objetivos financieros y la variación contable.

## CONCLUSIONES

1. En conclusión, las actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023, estando conformadas por la planificación financiera, la organización financiera, la dirección financiera y el control financiero como se evidencia en la Tabla 4, la Tabla 8, la Tabla 12 y la Tabla 13 respectivamente. Estas actividades de gestión financiera están enfocadas en la recuperación de los pagos de crédito otorgados los cuales sirven como recurso de financiamiento para las próximas inversiones.
2. En conclusión, la planificación financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023, como lo evidencia la Tabla 4 se aplicó de manera anual donde expresan reuniones para tocar temas de inversiones o la creación de una nueva empresa, usando herramientas como la evaluación de oportunidades de mercado, riesgos financieros y consideraciones de negocio el cual refleja un enfoque estratégico. La colaboración entre los hermanos en la planificación es esencial para alinear objetivos y potenciar el éxito de la empresa o inversiones seleccionadas.
3. En conclusión, la organización financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023, como se evidencia en la Tabla 8 se aplicó con la correcta gestión y distribución de los recursos financieros, de los cuales las principales actividades son la planificación estratégica, la optimización del rendimiento financiero y otros instrumentos que les brinde información para llegar al cumplimiento de los objetivos.
4. En conclusión, la dirección financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023, como se evidencia en la Tabla 12 se aplicó a través de la correcta toma de decisiones financieras que ayudaron al cumplimiento de los objetivos de la empresa, de los cuales una las principales actividades realizadas es el análisis financiero ya que respaldan las decisiones más acertadas.

5. En conclusión, el control financiero en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023, como se evidencia en la Tabla 13 se aplicó con la revisión financiera donde puede facilitar la identificación de áreas para que pueden evaluar los resultados financieros para la mejora de fortalezas y oportunidades, contribuyendo así a una gestión más informada y efectiva en la búsqueda de los objetivos de la empresa, de los cuales una de las actividades principales es el monitoreo de las diferentes áreas de gestión financiera.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al gerente de la empresa Edyca E.I.R.L. en la ciudad de Huánuco, usar más herramientas que midan la efectividad de las actividades de la gestión financiera, que son planificación financiera, la organización financiera, la dirección financiera y el control financiero, para así tener mejores resultados enfocados en la recuperación de los pagos de créditos otorgados para las futuras inversiones de los socios.
2. Se recomienda al gerente de la empresa Edyca E.I.R.L. en la ciudad de Huánuco incluir más actividades de gestión financiera en la planificación financiera anual para que continúe con una evaluación oportuna y así los socios tengan un planteamiento de inversión satisfactorio. Asimismo, deberá tener en cuenta establecer objetivos, detallar estrategias financieras e incluir mejoras en la forma de planificar para una buena toma de decisiones.
3. Se recomienda al gerente de la empresa Edyca E.I.R.L. en la ciudad de Huánuco incluir más actividades de gestión financiera en la organización financiera para que el manejo y distribución de sus recursos económicos y financieros sean más factibles para que brinden mejores alcances cada mes dentro de sus ventas y puedan tener sus recursos a tiempo real para que puedan invertir en la empresa y crecer a cada año.
4. Se recomienda al gerente de la empresa Edyca E.I.R.L. en la ciudad de Huánuco incluir más actividades de gestión financiera en la dirección financiera para que se efectúen mejor la toma de decisiones y el flujo de información, que les permita mejorar la recuperación de los pagos de créditos otorgados y no recurrir en temas legales ya que genera tiempo y recurso.
5. Se recomienda al gerente de la empresa Edyca E.I.R.L. en la ciudad de Huánuco incluir más actividades de gestión financiera en el control financiero para tener corroborar que la información es real de sus estados

financieros, de la misma manera utilice con mayor frecuencia indicadores financieros que le permitan conocer el estado de sus empresas y hacer una retroalimentación constante para evaluar los resultados financieros y así mejorar sus objetivos de la empresa cómo hacer un balance de presupuesto mensual, transparencia y comunicación para que puede haber información relevante en el análisis financiero.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta , C., Terán, M., & Alvarez, A. (2018). *Gestión Financiera*.
- Arias, F. (2006). *El proyecto de investigación* (sexta ed.). República Bolivariana de Venezuela. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>
- Ayala, L., & Navarro, K. (2022). *La gestion financiera y la rentabilidad de la empresa circolo S.A.C chaclacayo,2021*. [Tesis de pregrado. Universidad Cientifica del Sur].
- Banco Interamericano de Desarrollo. (15 de Julio de 2021). *Perú modernizará su gestion financiera*. Obtenido de <https://www.iadb.org/es/noticias/peru-modernizara-su-gestion-financiera-publica-con-un-credito-de-us74-millones-del-bid>
- Bernavides, J. (2004). *Planeación en adminitración* (Primera ed.). México: McGraw Hill.
- Burbano, J. (2005). *Presupuesto*. Colombia: McGraw Hill.
- Byars, & Rue. (1996). *Evaluación de resultados*.
- CEUPE. (s.f.). *Financiera internacional*. Obtenido de CEUPE.
- Ceupf. (s.f.). *Recursos financieros*. Obtenido de Ceupf: <https://www.ceupe.com/blog/recursos-financieros.html#:~:text=Los%20recursos%20financieros%20se%20definen,tiempo%20y%20a%20un%20determinado%20valor.>
- Chavez, J. (2003). *Finanzas teoría aplicada para empresas*. (Primera ed.). Ecuador: Abya Yala.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera* (primera ed.). Bogotá. Obtenido de [https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n\\_financiera/cr80DgAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=AUTORES+DE+GESTION+FINANCIERA&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n_financiera/cr80DgAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=AUTORES+DE+GESTION+FINANCIERA&printsec=frontcover)
- Courel, E. (2012). *Finanzas Corporativas* (Segunda ed.). Argentina.

- Damaso, A., Jimenes, V., & Rosas, F. (2019). *La gestión financiera y la rentabilidad de las entidades bancarias en el distrito de Huánuco*. [Tesis de pregrado. Universidad Nacional Hermilio Valdizán].
- Dulzaides, M., & Molina, A. (2004). *Análisis documental*. México.
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial*. Ecuador: UTMACH.
- Fernandez, M. (2005). *Administración financiera*. México: Pearson-Prentice Hall.
- Gaytán, J. (2021). *Estrategia financieras, teorías y modelos* (Tercera ed.). Guadalajara.
- Gitman, L. (2012). *Principios de administración financiera* (Segunda ed.). México: Pearson.
- Guajardo, G. (2002). *Contabilidad Financiera* (Quinta ed.). México.
- Gunther, H., & Szalachman, R. (1990). *Asignación de recursos financieros* (Primera ed.). Bolivia.
- Hanel, J. (29 de Setiembre de 2005). *Análisis situacional* (Primera ed.). México. Obtenido de Osana: <https://asana.com/es/resources/operational-planning>
- Hernandez, R., & Bautista, C. (2006). *Marco metodológico*. Mexico.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativas y mixta*. Interamericana: McGraw-Hill.
- Horne, J., & Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. México: Pearson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Fundamentos\\_de\\_administraci%C3%B3n\\_financier.html?id=uFJAngEACAAJ&redir\\_esc=y](https://books.google.com.pe/books/about/Fundamentos_de_administraci%C3%B3n_financier.html?id=uFJAngEACAAJ&redir_esc=y)
- Huaire, E. (2018). Tesis fácil. *Material de clase*.
- Huergo, J. (2010). *Gestión*. Bolivia.

- Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI]. (s.f.). *Instituto Nacional de Estadística e Informática*. Obtenido de ¿Que es INEI?: <https://m.inei.gob.pe/nosotros/#:~:text=El%20Instituto%20Nacional%20de%20Estad%3%ADstica,Presidente%20del%20Consejo%20de%20Ministros>.
- Kaldor , N. (1959). *Ingreso* (Segunda ed.). Inglaterra.
- Levin, D., & Rubin, S. (2004). *La población*.
- Medina, L. (1993). *Control financiero* . España.
- Michue, K. (2022). *La gestión financiera y la rentabilidad en las empresas constructoras*. [Tesis de pregrado.Universidad Nacional de Callao].
- Mokate, K. (2004). *Evaluación financiera*. España: Alpha.
- Morán, E., & Poemape, M. (2020). *La prácticas de gestión financiera y la rentabilidad de los fabricantes MYPES de calzados de comas 2020*. [Tesis de pregrado. Universidad San Ignacio de Loyola.
- Morocho, B. (2022). *La gestión financiera y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Minga LTDA , durante el periodo 2019-2020*. [tesis de pregrado.Universidad Nacional de Chimborazo].
- MUNDI. (27 de Julio de 2022). *Indicadores financieros*. Obtenido de MUNDI: <https://mundi.io/finanzas/indicadores-financieros-para-empresas/>
- Navarro, J. (13 de Julio de 1997). *Información contable*. España. Obtenido de Financial crimen academy: <https://financialcrimeacademy.org/es/flujos-de-informacion-como-fluye-la-informacion-correcta/#:~:text=El%20intercambio%20de%20informaci%C3%B3n%20entre,diferentes%20ubicaciones%2C%20dispositivos%20y%20departamentos>.
- Niño, V. (2011). *Metodología de la investigación* (Primera ed.). Colombia.
- Pallares, Z. (2005). *Empresa* (Cuarta ed.). Trujillo: Nueva empresa.
- Parra, G. (2014). *Plan de mejoras institucionales*. México.
- Patiño, J. (1995). *Recursos económicos*.

- Peláez, A., Ramirez, L., & Perez, L. (2013). *La entrevista*. Mexico. Obtenido de [http://www.uam.es/personal\\_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Curso\\_10/](http://www.uam.es/personal_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Curso_10/)
- Perez, P., & Merino, M. (18 de Enero de 2010). Recursos económicos. Obtenido de <https://definicion.de/recursos-economicos/#los-factores-de-produccion>
- Puente, M., Viñan , J., & Auilar, J. (2017). *Pplaneación financiera y presupuesto*. Riobamba: Politecnica ESPOCH. Obtenido de <http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2019-09-18-194445-libro%20portada%20y%20contra%20portada%20planeaci%C3%B3n%20MPR.pdf>
- Robles, C. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera* (Tercer milenio ed.). México, IMCP.
- Rodriguez, J., & Peláez, A. (2013). *La entrevista*. México.
- Sanchez, A. (26 de Septiembre de 2016). Organización Empresarial. Obtenido de <https://archivo.gestion.pe/economia/inei-estos-son-cuatro-problemas-que-limitan-crecimiento-empresas-2170970>
- Sánchez, P., & Navarro, J. (8 de Septiembre de 2007). La estructura financiera. España: McGRAW-HILL. Obtenido de Factorial: <https://factorialhr.es/blog/que-son-recursos-humanos-definicion/>
- Santiago, L. (2013). *Toma de decisiones*. Obtenido de Unisef: [https://www.google.com.pe/books/edition/La\\_Toma\\_de\\_Decisiones/gMS0oAEACAAJ?hl=es](https://www.google.com.pe/books/edition/La_Toma_de_Decisiones/gMS0oAEACAAJ?hl=es)
- Santillan, G. (2010). *Control financiera en la empresa*.
- Shim, J., & Siegel, J. (2004). *Dirección financiera* (Segunda ed.). México: Mcgraw hill.
- Software del sol. (s.f.). *Glosario*. Obtenido de ¿Que es la estrategia?: <https://www.sdelsol.com/glosario/estrategia/>

- Store, J., & Freeman, R. (2003). *Administración*. Mexico: Pearson.
- Sumup. (s.f.). Obtenido de ¿Que es una factura?: <https://www.sumup.com/es-es/facturas/glosario/factura/>
- Tamayo, M. (2010). *Ficha de análisis*.
- Terrazas, R. (2009). *Modelos de gestión financiera para una organización*. Bolivia.
- Van , J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administracion Financiera*. Mexico.
- Vazquez, R. (1 de Marzo de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/recursos-propios.html>
- Vergara, F., & Herrera, F. (2012). *Sistema de gestión financiera*. España.
- Villacis , X. E. (2021). *Modelo de gestiín financiera para mejorar la rentabilidad y liquidez de la granja avicola"regalos de Dios"periodo 2019-2022*. Ecuador: [Tesis de grado. Universidad Nacional de Chimborazo].
- Villarroel, E. (2017). *Planeación y Estrategia Financiera* . (Segunda ed.). (C. independent, Ed.) ISBN.
- Villavicencio, A. (2019). *Gestión financiera rentabilidad en las empresas Agroindustriales de la Ciudad de Tingo* . [Tesis de pregrado ,Universidad de Huánuco].
- Villavicencio, R. (2021). *Gestion financiera en la determinación de la contabilidad en servicios outsourcing contable*. [Tesis de ttulo,Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- William, F. (2005). *Objetivos empresariales*. Reino Unido: McGRAW-Hill. Obtenido de Industria escuela de negocios [IEN]: <https://www.ienupm.com/pdd/estados-financieros-que-son/#:~:text=Los%20estados%20financieros%20son%20informes,como%20patrimonial%2C%20de%20las%20empresas.>

Zevallos, K. (2021). *El control interno y la gestión financiera en el area de contabilidad en el área de contabilidad de la EPS seda Huanuco S.A. 2021*. [ Tesis de pregrado. Universidad de Huánuco].

Zutter , C. (2012). *Pincipios de administración financiera* (Segunda ed.). México: Pearson educación.

### **COMO CITAR ESTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Tolentino Carlos, K. (2024). *Actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023* [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional UDH. <http://...>

# **ANEXOS**

## ANEXO 1

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

Actividades de la gestión financiera de la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco - 2023.

PROBLEMA	OBJETIVO	VARIABLES DE OPERACIONALIZACIÓN	DISEÑO METODOLOGICO	
			METODOLOGIA	TECNICA DE INSTRUMENTO RECOLECCION DE DATOS
<b>PROBLEMA GENERAL:</b>  ¿Cuáles son las actividades de la gestión financiera de la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco - 2023?	<b>OBJETIVO GENERAL:</b>  Describir cuáles son las actividades de la gestión financiera de la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco - 2023.		<b>Tipo de investigación:</b>  Aplicada  <b>Enfoque:</b>  Cuantitativo	<b>Técnica e instrumento</b>  Entrevista - guía de entrevista Análisis documental – ficha de análisis  <b>población:</b>
<b>PROBLEMA ESPECIFICO:</b>  ¿Cuáles son las actividades de planificación financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco -2023?  ¿Cuáles son las actividades de organización financiera en la	<b>OBJETIVO ESPECIFICO:</b>  Describir de qué modo la planificación financiera se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.  Describir de qué modo la organización financiera se aplicó en la	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>  “GESTION FINANCIERA”  X1. Planificación financiera  X2. Organización financiera	<b>Alcance nivel:</b>  Descriptivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>o la población de la siguiente investigación está conformada los 11 trabajadores, el gerente, contador, administrador cuatro cajeros y cuatro almaceneros.</li> </ul> <p>La segunda población estará conformada por la información financiera que será proporcionado por la empresa del año 2023.</p>

---

empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco - 2023?	empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.	X3. dirección financiera X4. Control financiero	<p><b>muestra:</b></p> <p>la totalidad del de la muestra será el gerente y el contador.</p> <p>La segunda muestra estará conformada por los estados financieros, boletas de pago y etc.</p> <p>De la empresa Edyca E.I.R. L. del año 2023.</p>
¿Cuáles son las actividades de dirección financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco - 2023?	Describir de qué modo la dirección financiera se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.		
¿Cuáles son las actividades de control financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco - 2023?	Describir de qué modo el control financiero se aplicó en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023.		

---

## ANEXO 2

### OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	INSTRUMENTO
Variable única Gestión financiera	Planificación financiera	Establecer objetivo	¿A cada cuanto tiempo la empresa realiza la planificación financiera?	ENTREVISTA
		Detallar estrategia financiera	¿La empresa cuenta con una estrategia financiera?	
		Revisar e implantar mejoras	¿Qué medidas efectuaría para poder mejorar la cobranza de créditos otorgados?	
		Evaluar los resultados	¿La empresa realiza un informe de evaluación de resultados?	
	Organización financiera	Estructura financiera	¿De qué manera se estructura los recursos financieros en la empresa?	
		Asignación de recursos económicos	¿De qué manera la empresa realiza la financiación de recursos económicos?	
		Asignación de Recursos financieros	¿La empresa cuenta con suficientes recursos financieros?	
	Dirección financiera	Flujo de información contable	¿Considera usted que es muy importante en la empresa el flujo de información contable?	
		Toma de decisiones	¿La empresa realiza la toma de decisiones financieras adecuadas?	
	Control financiero	Indicadores financieros	¿En la empresa se realiza los análisis financieros?	
Evaluación y monitoreo de recursos financieros		¿A cada cuanto tiempo se monitorea y evalúa los recursos financieros?		

### ANEXO 3

#### FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL

TRIMESTRE	DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR	RESULTADO DEL FACTOR SEGÚN RATIO FINANCIERO	RATIOS FINANCIERAS DE CUENTAS
	Al primero de enero saldo de cuentas por cobrar fue del monto 11,924,175.17		
ABRIL	1,550,356.00	Rotación CTAS. = $\frac{6,281,564.95}{7,503,576.87} = 0.83714$ Por cobrar	0.83714% = la empresa no logra cobrar ni una vez al año en este primer trimestre
MAYO	16,000.00		
JUNIO	10,000.00		
JULIO	14,500.00	Rotación CTAS. = $\frac{7,996,239.70}{1,227,129.68} = 6.51621$ Por cobrar	6.51621% = la empresa si logra cobrar en este segundo trimestre ya que subió su porcentaje.
AGOSTO	24,000.00		
SETIEMBRE	86,800.00	Rotación CTAS. = $\frac{20,796,009.16}{8,235,755.43} = 2.52508$ Por cobrar	2.52508% = la empresa si logra cobrar tercer trimestre, pero bajo su % con de los meses anteriores.
<b>TOTAL</b>	<b>13,625,831.17</b>		

## ANEXO 4

### INSTRUMENTO



#### GUIA DE ENTREVISTA

**OBJETIVO:** Determinar las actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco - 2023.

**SUJETO DE ESTUDIO:** Empresa Edyca E.I.R.L

**ACTIVIDAD COMERCIAL:** venta al por mayor de materiales de construcción artículos de ferretería, equipo y materiales de fontanería y calefacción

**ENTREVISTADO:** Atachagua Gómez Edward Freddy

**CARGO QUE OCUPA:** Gerente general

**ENTREVISTADORA:** Tolentino Carlos, Kely Cecilia

#### PREGUNTAS

1. ¿A cada cuanto tiempo la empresa realiza la planificación financiera?

---

---

---

2. ¿La empresa cuenta con una estrategia financiera?

---

---

---

3. ¿Qué medidas efectuaría para poder mejorar la cobranza de créditos otorgados?

---

---

---

4. ¿La empresa realiza un informe de evaluación de resultados?

---

---

---

5. ¿De qué manera se estructura los recursos financieros en la empresa?

---

---

---

6. ¿De qué manera la empresa realiza la financiación de recursos económicos?

---

---

---

7. ¿La empresa cuenta con suficientes recursos financieros?

---

---

---

8. ¿Considera usted que es muy importante en la empresa el flujo de información contable?

---

---

---

9. ¿La empresa realiza la toma de decisiones financieras adecuadas?

---

---

---

10. ¿En la empresa se realiza los análisis financieros?

---

---

---

11. ¿A cada cuanto tiempo se monitorea y evalúa los recursos financieros?

---

---

---



#### GUIA DE ENTREVISTA

**OBJETIVO:** Determinar las actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco - 2023.

**SUJETO DE ESTUDIO:** Empresa Edyca E.I.R.L

**ACTIVIDAD COMERCIAL:** venta al por mayor de materiales de construcción artículos de ferretería, equipo y materiales de fontanería y calefacción

**ENTREVISTADO:** Atachagua Gómez Edward Freddy

**CARGO QUE OCUPA:** Gerente general

**ENTREVISTADORA:** Tolentino Carlos, Kely Cecilia

#### PREGUNTAS

1. ¿A cada cuanto tiempo la empresa realiza la planificación financiera?

Al año, la empresa EDYCA planifica entre los hermanos se ven sí van a crear una empresa o invertir en quifos o ferreterías.

2. ¿La empresa cuenta con una estrategia financiera?

Sí, la empresa Edyca cuenta con una estrategia financiera que puede abarcar áreas como la gestión de flujo de efectivo entre otros.

3. ¿Qué medidas efectuaría para poder mejorar la cobranza de créditos otorgados?

Sí, se les invita a los deudores una conciliación por mes de 3 veces, si no responden empezamos a mandarles una carta notarial y los otros deudores estan aborando poco a poco.

4. ¿La empresa realiza un informe de evaluación de resultados?

Sí, la empresa aun personal externo que es un asistente contable, ve si la empresa tuvo pérdidas o ganancias.

5. ¿De qué manera se estructura los recursos financieros en la empresa?

Estos recursos se gestionan y se distribuyen según las necesidades de la empresa donde abarcan la planificación estratégica, la optimización del rendimiento financiero y entre otros.

6. ¿De qué manera la empresa realiza la financiación de recursos económicos?

En estos dos últimos años no hemos recibido financiación de las entidades bancarias donde las hemos más solicitado con diversos programas, hoy empresa que sí nos financian como Acorus Inquiries, Ibsailes Piramide y Puro Vindict.

7. ¿La empresa cuenta con suficientes recursos financieros?

Sí, contamos con los recursos financieros, la empresa EGYCA es una empresa grande en la ciudad de Valencia y estable donde suele tener acceso a los recursos financieros y todo depende de sus objetivos comerciales, inversiones y estrategias de crecimiento.

8. ¿Considera usted que es muy importante en la empresa el flujo de información contable?

Para la empresa EGYCA sí es muy importante, ya que el flujo de información contable es fundamental para la empresa. donde la contabilidad proporciona datos vitales para una toma de decisiones financieras de evaluación de rendimiento y cumplimiento de requisitos.

9. ¿En la empresa realiza la toma de decisiones adecuadas financieras?

Sí, se realiza basada a un análisis financiero y estratégico donde apuntan al cumplimiento de sus objetivos teniendo en resguardo de la toma de decisiones más acertadas.

10. ¿En la empresa se realiza los análisis financieros?

Si lo analizamos, EGYCA como empresa se realiza el análisis financiero de manera periódica para poder así evaluar su desempeño donde se incluye, balances, estados de Resultados y otros.

11. ¿A cada cuanto tiempo se monitorea y evalúa los recursos financieros?

Se realiza al año dependiendo de la estructura y la necesidad de la empresa donde el monitoreo permite el seguimiento constante del desempeño financiero, la revisión de presupuestos y la evaluación de inversiones.



## ANEXO 5

### VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO



**Universidad de Huánuco**

#### **EVALUACIÓN DE EXPERTOS**

Estimado profesional, usted ha sido invitado a participar en el proceso de evaluación de un instrumento para investigación en Ciencias Empresariales. En razón a ello se le alcanza el instrumento motivo de evaluación y el presente formato que servirá para que usted pueda hacernos llegar sus apreciaciones para cada ítem del instrumento de investigación.

TITULO: ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA EDYCA E.I.R.L. HUÁNUCO - 2023

- Agradecemos de antemano sus aportes que permitirán validar el instrumento y obtener información válida, criterio requerido para toda investigación.

A continuación, sírvase identificar el ítem o pregunta y conteste marcando con un aspa en la casilla que usted considere conveniente y además puede hacernos llegar alguna otra apreciación en la columna de observaciones.

N° de Ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio		Observaciones
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable.		El ítem contribuye a medir el indicador planteado.		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas.		
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	1. ¿A cada cuanto tiempo la empresa realiza la planificación financiera?	X		X		X		
2	2. ¿La empresa cuenta con una estrategia financiera?	X		X		X		
3	3. ¿Qué medidas efectuaría para poder mejorar la cobranza de créditos otorgados?	X		X		X		

4	4. ¿La empresa realiza un informe de evaluación de resultados?	X		X		X		
5	5. ¿De qué manera se estructura los recursos económicos en la empresa?	X		X		X		
6	6. ¿De qué manera la empresa realiza la financiación de recursos económicos?	X		X		X		
7	7. ¿La empresa cuenta con suficientes recursos financieros?	X		X		X		
8	8. ¿Considera usted que es muy importante en la empresa el flujo de información contable?	X		X		X		
9	9. ¿La empresa realiza la toma de decisiones financieras adecuadas?	X		X		X		
10	10. ¿En la empresa se realiza los análisis financieros?	X		X		X		
11	11. ¿A cada cuanto tiempo se monitorea y evalúa los recursos financieros?	X		X		X		

**Fuente:** Universidad Privada de Huánuco.

Fuente: Universidad Privada de Huánuco.

Datos del Experto:

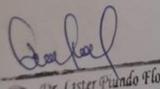
APELLIDOS Y NOMBRES: PUNDO FLORES LISTER

DNI: 45383241

GRADO ACADÉMICO: DOCTOR

CODIGO ORCID: 0000-0003-1282-585X

FIRMA:



Dr. Lister Pundo Flores  
CATEDRÁTICO PÚBLICO C/ESPAÑO  
MAT. 14-2010



**Universidad de Huánuco**

**EVALUACIÓN DE EXPERTOS**

Estimado profesional, usted ha sido invitado a participar en el proceso de evaluación de un instrumento para investigación en Ciencias Empresariales. En razón a ello se le alcanza el instrumento motivo de evaluación y el presente formato que servirá para que usted pueda hacernos llegar sus apreciaciones para cada ítem del instrumento de investigación.

TITULO: ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA EDYCA E.I.R.L. HUÁNUCO – 2023.

- Agradecemos de antemano sus aportes que permitirán validar el instrumento y obtener información válida, criterio requerido para toda investigación.

A continuación, sírvase identificar el ítem o pregunta y conteste marcando con un aspa en la casilla que usted considere conveniente y además puede hacernos llegar alguna otra apreciación en la columna de observaciones.

N° de Ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio		Observaciones
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable.		El ítem contribuye a medir el indicador planteado.		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas.		
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	1. ¿A cada cuanto tiempo la empresa realiza la planificación financiera?	X		X		X		
2	2. ¿La empresa cuenta con una estrategia financiera?	X		X		X		
3	3. ¿Qué medidas efectuaría para poder mejorar la cobranza de créditos otorgados?	X		X		X		
4	4. ¿La empresa realiza un informe de evaluación de resultados?	X		X		X		
5	5. ¿De qué manera se estructura los recursos económicos en la empresa?	X		X		X		

6	6. ¿De qué manera la empresa realiza la financiación de recursos económicos?	X		X		X		
7	7. ¿La empresa cuenta con suficientes recursos financieros?	X		X		X		
8	8. ¿Considera usted que es muy importante en la empresa el flujo de información contable?	X		X		X		
9	9. ¿La empresa realiza la toma de decisiones financieras adecuadas?	X		X		X		
10	10. ¿En la empresa se realiza los análisis financieros?	X		X		X		
11	11. ¿A cada cuanto tiempo se monitorea y evalúa los recursos financieros?	X		X		X		

**Fuente:** Universidad Privada de Huánuco.

**Fuente:** Universidad Privada de Huánuco.

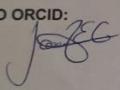
**Datos del Experto:**

**APELLIDOS Y NOMBRES:** Encarnación Candelario Gilver Jarama

**DNI:** 44924446

**GRADO ACADÉMICO:**

**CODIGO ORCID:**

**FIRMA:** 



**Universidad de Huánuco**

**EVALUACIÓN DE EXPERTOS**

Estimado profesional, usted ha sido invitado a participar en el proceso de evaluación de un instrumento para investigación en Ciencias Empresariales. En razón a ello se le alcanza el instrumento motivo de evaluación y el presente formato que servirá para que usted pueda hacernos llegar sus apreciaciones para cada ítem del instrumento de investigación.

TITULO: ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA EDYCA E.I.R.L. HUÁNUCO – 2023.

- Agradecemos de antemano sus aportes que permitirán validar el instrumento y obtener información válida, criterio requerido para toda investigación.

A continuación, sírvase identificar el ítem o pregunta y conteste marcando con un aspa en la casilla que usted considere conveniente y además puede hacernos llegar alguna otra apreciación en la columna de observaciones.

N° de Ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio		Observaciones
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable.		El ítem contribuye a medir el indicador planteado.		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas.		
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	1. ¿A cada cuanto tiempo la empresa realiza la planificación financiera?	X		X		X		
2	2. ¿La empresa cuenta con una estrategia financiera?	X		X		X		
3	3. ¿Qué medidas efectuaría para poder mejorar la cobranza de créditos otorgados?	X		X		X		
4	4. ¿La empresa realiza un informe de evaluación de resultados?	X		X		X		
5	5. ¿De qué manera se estructura los recursos económicos en la empresa?	X		X		X		

6	6. ¿De qué manera la empresa realiza la financiación de recursos económicos?	X		X		X		
7	7. ¿La empresa cuenta con suficientes recursos financieros?	X		X		X		
8	8. ¿Considera usted que es muy importante en la empresa el flujo de información contable?	X		X		X		
9	9. ¿La empresa realiza la toma de decisiones financieras adecuadas?	X		X		X		
10	10. ¿En la empresa se realiza los análisis financieros?	X		X		X		
11	11. ¿A cada cuanto tiempo se monitorea y evalúa los recursos financieros?	X		X		X		

**Fuente:** Universidad Privada de Huánuco.

recursos financieros?

**Fuente:** Universidad Privada de Huánuco.

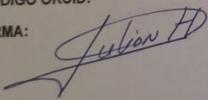
**Datos del Experto:**

APELLIDOS Y NOMBRES: HUATUCO GALARZA, FAUSTINO JULIAN

DNI: 22463212

GRADO ACADÉMICO: MAESTRO EN LA MENCIÓN DE AUDITORIA

CODIGO ORCID:

FIRMA: 

# ANEXO 6

## CONSENTIMIENTO INFORMADO



### UNIVERSIDAD DE HUANUCO CONSENTIMIENTO INFORMADO

Yo, **ATACHAGUA GOMEZ EDWARD FREDDY** Gerente de la empresa **Edyca E.I.R.L. (DISTRIBUIDORA Y COMERCIALIZADORA ATACHAGUA E.I.R.L.)** reconozco haber sido informado sobre los beneficios, riesgos, donde también reconozco no haber sido manipulado u coaccionado, por lo tanto, acepto participar voluntariamente de la presente investigación que tiene como título:

**"ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA EDYCA E.I.R.L. HUÁNUCO-2023".**

Desarrollado por, **TOLENTINO CARLOS KELY CECILIA** bachiller en contabilidad y finanzas de la Universidad de Huánuco y admito haber sido informado que el objetivo de la investigación es:

**DESCRIBIR CUÁLES SON LAS ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA EDYCA E.I.R.L. HUÁNUCO-2023.**

Donde me indicaron que también tendré que responder preguntas a través de una entrevista, lo cual tomará 1 hora aproximadamente.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregado y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando esta haya concluido a la persona citada.

Huánuco, 01 de septiembre del 2023

ATENTAMENTE

  
.....  
Atachagua Gomez Edward Freddy  
Gerente  
44615207

# ANEXO 7

## EVIDENCIAS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN



## Consulta RUC

### Resultado de la Búsqueda

**Número de RUC:**

20528985107 - EMPRESA DISTRIBUIDORA Y COMERCIALIZADORA ATACHAGUA  
EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

**Tipo Contribuyente:**

EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA

**Nombre Comercial:**

EDYCA E,I,R,L,

**Fecha de Inscripción:**

17/10/2009

**Fecha de Inicio de Actividades:**

01/11/2009

**Estado del Contribuyente:**

ACTIVO

**Condición del Contribuyente:**

HABIDO

**Domicilio Fiscal:**

MZA. B LOTE. 04 URB. SANTA ELENA HUANUCO - HUANUCO - AMARILIS

**Sistema Emisión de Comprobante:**

MANUAL

**Actividad Comercio Exterior:**

SIN ACTIVIDAD

**Sistema Contabilidad:**

COMPUTARIZADO

**Actividad(es) Económica(s):**

Principal - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA

Secundaria 1 - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE  
FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN

Secundaria 2 - 5224 - MANIPULACIÓN DE LA CARGA

**Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):**

FACTURA

BOLETA DE VENTA

NOTA DE CREDITO

NOTA DE DEBITO

GUIA DE REMISION - REMITENTE

COMPROBANTE DE RETENCION

GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA

COMPROBANTE DE PERCEPCION VENTA INTERNA

**Sistema de Emisión Electrónica:**

FACTURA PORTAL DESDE 15/11/2019

DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 15/11/2016

GUIA DE REMISION DESDE 12/12/2020

**Emisor electrónico desde:**

15/11/2016

**Comprobantes Electrónicos:**

BOLETA (desde 15/11/2016),FACTURA (desde 15/11/2016),GUIA (desde 12/12/2020)

**Afiliado al PLE desde:**

01/01/2013

**Padrones:**

Incorporado al Régimen de Agentes de Retención de IGV (R.S.228-2012) a partir del 01/11/2012

Incorporado al Régimen de Agentes de Percepción de IGV - Venta Interna (D.S.091-2013) a partir del 01/07/2013

Fecha consulta: 27/09/2023 15:28

© 1997 - 2023 SUNAT Derechos Reservados

# ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA EDYCA E.I.R.L

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 30 DE ABRIL DEL 2023			
MONEDA NACIONAL			
ACTIVOS		PASIVOS y PATRIMONIO	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	
Effectivo y Equivalentes de Efectivo	7,002,312.02	Obligaciones Financieras Corriente	605,848.88
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros(Neto)	7,503,576.87	Cuentas por Pagar Comerciales Terceros Corriente	2,663,638.75
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros(Neto)	13,625,831.17	Tributos, Cont. y Aportes al Sist. Pens. por Pagar	217,680.28
Mercaderías	3,360,941.56	Otras Cuentas por Pagar Corriente	34,619.60
		Cuentas por Pagar Diversas-Terceros	3,211,977.14
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>31,492,661.62</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>6,733,764.65</b>
		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
		Obligaciones Financieras Corriente	6,006,773.97
		<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>6,006,773.97</b>
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>12,740,538.62</b>
		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		Capital	5,311,444.15
Prop., Planta y Equipo(Neto de Depreciación)	6,558,087.01	Resultados Acumulados	19,657,925.86
Activos Intangibles(Neto de Amort.Acum.)	13,201.76	Resultados del Ejercicio	354,041.76
		<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>25,323,411.77</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>6,571,288.77</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>38,063,950.39</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>38,063,950.39</b>

  
**C.A.C. NOCENTE CHAMORRO PAUL A.**  
**IMP. 67010**

**ESTADO DE RESULTADOS**  
AL 30 DE ABRIL DEL 2023  
MONEDA NACIONAL

	<b>ACUMULADO</b>
Ventas o Prestación de Servicios	6,281,564.95
<b>Total de Ingresos Brutos</b>	<b>6,281,564.95</b>
Costo de Ventas (Operacionales)	( 5,475,139.89 )
<b>Utilidad (o Pérdida) Bruta</b>	<b><u>806,425.06</u></b>
Costos por Distribuir	
Gastos de Ventas	( 858,843.45 )
Gastos de Administración	( 702,547.17 )
Otros Ingresos Operativos	1,248,592.76
<b>Total Gastos Operación</b>	<b>( 312,797.86 )</b>
<b>Utilidad (o Pérdida) Operativa</b>	<b><u>493,627.20</u></b>
Ingresos no Operativos	
Otros Gastos	
Ingresos Financieros	75,599.80
Gastos Financieros	( 70,576.63 )
<b>Total Otros Ingresos y (gastos)</b>	<b>5,023.17</b>
<b>Resultado antes de Partic. y del Imp. a la Renta</b>	<b><u>498,650.37</u></b>
Impuesto a la Renta	( 144,608.61 )
<b>Utilidad antes de Interes Minoritario</b>	<b>354,041.76</b>
<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>	<b><u>354,041.76</u></b>

  
**C.A.C. INOCENTE CHANGERO PAUL A.**  
**RUC: 07918**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
AL 31 DE JULIO DEL 2023  
MONEDA NACIONAL

ACTIVOS		PASIVOS y PATRIMONIO	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	472,112.39	Obligaciones Financieras Corriente	236,150.69
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros(Neto)	1,227,129.68	Cuentas por Pagar Comerciales Terceros Corriente	4,899,877.06
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros(Neto)	2,384,683.30	Tributos, Cont. y Aportes al Sist. Pens. por Pagar	218,734.56
Mercaderías	5,430,538.97	Otras Cuentas por Pagar Corriente	13,572.48
Saldo a Favor del IGV	61,560.60	Cuentas por Pagar Diversas-Terceros	248,609.89
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>9,576,024.94</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>5,616,944.68</b>
		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
		Obligaciones Financieras Corriente	410,000.00
		<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>410,000.00</b>
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6,026,944.68</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Prop., Planta y Equipo(Neto de Depreciación)	1,100,996.55	Capital	50,000.00
		Resultados Acumulados	3,786,027.91
		Resultados del Ejercicio	814,048.90
		<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>4,650,076.81</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,100,996.55</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>10,677,021.49</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>10,677,021.49</b>

  
**C.A.C. VICENTE CHAMORRO PAUL A.**  
**RUC: 87010**

Activ  
Ve a Co  
Windo

EDYCA EIRL  
RUC: 20528985107

**ESTADO DE RESULTADOS**  
AL 31 DE JULIO DEL 2023  
MONEDA NACIONAL

	ACUMULADO
Ventas o Prestación de Servicios	7,996,239.70
<b>Total de Ingresos Brutos</b>	<b>7,996,239.70</b>
Costo de Ventas (Operacionales)	( 6,948,049.00 )
<b>Utilidad (o Pérdida) Bruta</b>	<b>1,048,190.70</b>
Costos por Distribuir	
Gastos de Ventas	( 399,417.95 )
Gastos de Administración	( 363,737.39 )
Otros Ingresos Operativos	843,048.24
<b>Total Gastos Operación</b>	<b>79,892.90</b>
<b>Utilidad (o Pérdida) Operativa</b>	<b>1,128,081.60</b>
Ingresos no Operativos	
Otros Gastos	
Ingresos Financieros	60,697.72
Gastos Financieros	( 42,233.58 )
<b>Total Otros Ingresos y (gastos)</b>	<b>18,464.14</b>
<b>Resultado antes de Partic. y del Imp. a la Renta</b>	<b>1,146,547.74</b>
Impuesto a la Renta	( 332,498.84 )
<b>Utilidad antes de Interes Minoritario</b>	<b>814,048.90</b>
<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>	<b>814,048.90</b>

  
**E.J.C. DOCENTE CHANDERO PAUL A.**  
**RUC 87910**

<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2023</b>			
<b>MONEDA NACIONAL</b>			
<b>ACTIVOS</b>		<b>PASIVOS y PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	7,473,105.25	Obligaciones Financieras Corriente	7,946,183.43
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros(neto)	8,235,755.43	Cuentas por Pagar Comerciales Terceros Corriente	3,279,507.79
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros(Neto)	13,591,831.17	Tributos, Cont. y Aportes al Sist. Pens. por Pagar	490,372.13
Mercaderías	1,815,332.53	Otras Cuentas por Pagar Corriente	32,716.47
Anticipos a Proveedores	2,200,529.82	Cuentas por Pagar Diversas-Terceros	3,169,777.14
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>33,316,554.20</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>14,918,556.96</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Prop., Planta y Equipo(Neto de Depreciación)	6,558,087.01	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>-----</b>
Activos Intangibles(Neto de Amort.Acum.)	13,201.76	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>-----</b>
Activo Diferido No Corriente	84.00	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>-----</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>6,571,372.77</b>	Capital	5,311,444.15
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>39,887,926.97</b>	Resultados Acumulados	18,020,201.00
		Resultados del Ejercicio	1,637,724.86
		<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>24,969,370.01</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>39,887,926.97</b>

  
**C.R.C. INOCENTE CHAMORRO PAUL A.**  
**MAX. 57910**

EDYCA EIRL  
RUC: 20528985107

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2023**  
MONEDA NACIONAL

	<b>ACUMULADO</b>
Ventas o Prestación de Servicios	20,796,009.16
<b>Total de Ingresos Brutos</b>	<b>20,796,009.16</b>
Costo de Ventas (Operacionales)	( 14,492,273.70 )
<b>Utilidad (o Pérdida) Bruta</b>	<b>6,303,735.46</b>
Costos por Distribuir	
Gastos de Ventas	( 3,192,754.42 )
Gastos de Administración	( 2,240,257.12 )
Otros Ingresos Operativos	1,578,367.12
<b>Total Gastos Operación</b>	<b>2,449,091.04</b>
<b>Utilidad (o Pérdida) Operativa</b>	<b>2,449,091.04</b>
Ingresos no Operativos	
Otros Gastos	
Ingresos Financieros	252,046.49
Gastos Financieros	( 378,123.54 )
<b>Total Otros Ingresos y (gastos)</b>	<b>2,323,013.99</b>
<b>Resultado antes de Partic. y del Imp. a la Renta</b>	<b>2,323,013.99</b>
Impuesto a la Renta	( 685,289.13 )
<b>Utilidad antes de Interes Minoritario</b>	<b>1,637,724.86</b>
<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>	<b>1,637,724.86</b>

  
C.P.C. VICENTE QUAMORRO PUAL &  
C.A. 17018

**ANEXO DE LA CTA. 16 Cuentas por Cobrar Diversas-Terceros**  
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2023

Anexo	Nombre o Razón Social	Sub.	Comp.	Sec.	Fecha Reg.	Fecha Doc.	Número Doc.	SALDO MN
<b>1612101 Prestamos CEMENTO YUNGA</b>								
20606844132	CEMENTO YUNGA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPO	00	0007	00002	01/01/2023	01/04/2023	VR 012022	1.550.356.00
							<b>SALDO CUENTA</b>	<b>1.550.356.00</b>
<b>1612102 Prestamos ATACHAGUA GOMEZ EDWARD</b>								
10446152071	ATACHAGUA GOMEZ EDWARD FREDDY	00	0009	00002	01/01/2023	01/01/2023	VR 012022	33.088.00
							<b>SALDO CUENTA</b>	<b>33.088.00</b>
<b>1612103 Prestamos CEMENTO YUNGA FACTURAS</b>								
20606844132	CEMENTO YUNGA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPO	00	0011	00002	01/01/2023	01/01/2023	VR 012022	10.923.085.17
							<b>SALDO CUENTA</b>	<b>10.923.085.17</b>
<b>1612104 PRESTAMO INVERS Y NEGOCIACIONES DEL PERU</b>								
20573304731	INVERSIONES Y NEGOCIOS DEL PERU EMPRESA INDI	00	0013	00002	01/01/2023	31/01/2023	VR 012022	4.950.00
							<b>SALDO CUENTA</b>	<b>4.950.00</b>
<b>1612105 Prestamo Atachagua Gomez Carlos</b>								
41003062	ATACHAGUA GOMEZ CARLOS DAVID	08	0031	00002	13/05/2023	13/05/2023	VR 17171	16,000.00
41003062	ATACHAGUA GOMEZ CARLOS DAVID	08	0078	00001	05/06/2023	05/06/2023	VR 119896	10,000.00
41003062	ATACHAGUA GOMEZ CARLOS DAVID	08	0109	00001	21/07/2023	21/07/2023	VR 120239	14,500.00
41003062	ATACHAGUA GOMEZ CARLOS DAVID	08	0178	00001	21/08/2023	21/08/2023	VR 17456	24,000.00
9999999999	VARIOS	00	0015	00002	01/9/2023	31/09/2022	VR 012022	86,800.00
							<b>SALDO CUENTA</b>	<b>151,300.00</b>
<b>1612106 Prestamo DELTA YARINACOCHA</b>								
20600781414	DELTA YARINACOCHA E.I.R.L.	08	0098	00001	17/01/2023	17/01/2023	VR 118469	10,000.00
							<b>SALDO CUENTA</b>	<b>10,000.00</b>
<b>1673101 IGV por acreditar en compras MN</b>								
9999999999	VARIOS	00	0017	00002	01/01/2023	01/01/2022	VR 012022	2.552.00
							<b>SALDO CUENTA</b>	<b>2.552.00</b>
<b>1699101 COMERCIALIZADORA DE COMBUSTIBLES DELTA</b>								
20528970339	COMERCIALIZADORA DE COMBUSTIBLES DELTA EM	00	0019	00002	01/01/2023	31/01/2022	VR 012022	800,000.00
							<b>SALDO CUENTA</b>	<b>800,000.00</b>
<b>1699103 INVERSIONES Y DISTRIBUCIONES</b>								
20321404597	INVERSIONES Y DISTRIB. ORIENTE S.R.LTDA.	00	0021	00002	01/01/2023	01/01/2022	VR 012022	500.00
							<b>SALDO CUENTA</b>	<b>500.00</b>
<b>1699104 N &amp; D INDIO</b>								
20542589923	N & D INDIO S.A.C.	00	0023	00002	01/01/2023	31/01/2022	VR 012022	350,000.00
							<b>SALDO CUENTA</b>	<b>350,000.00</b>

SALDO SEGUN BALANCE AL 30 DE ABRIL DEL 2023

13.625.831.17

  
**C.R.C. BUCCENTE GUAMORRO PAUL A.**  
**INCL. 87610**

**ANEXO 8**  
**ENTREVISTA AL GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA**  
**EDYCA E.I.R.L**

