



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**FLUJO DE CAJA DEL ÁREA ADMINISTRATIVA DE MDK
CONTADORES Y ASOCIADOS - SAN JUAN DE
LURIGANCHO, PERIODO SEMESTRAL 2020**

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

AUTOR:

Gambini Romero, Yosel Samir

<https://orcid.org/0000-0002-9368-1452>

ASESOR:

Dr. Seminario Unzueta, Randall Jesús

<https://orcid.org/0000-0002-2040-6716>

LIMA – PERÚ

2022

DEDICATORIA

A mi madre Dora Romero Matta, padre Diógenes Justo Mora que me brindaron su apoyo para cumplir mi objetivo.

AGRADECIMIENTOS

A **Dios**, por haberme guiado y acompañado en mi camino académico, para seguir adelante en los momentos difíciles y poder superarnos como personas, por ser mi fortaleza,

Al **Dr. Randall Jesús Seminario Unzueta**, por su apoyo incondicional y sus conocimientos en la elaboración y desarrollo de la tesis, quien, con su experiencia, enseñanzas me orientó y guio en esta investigación.

A nuestra **Universidad María Auxiliadora** Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas por sus enseñanzas brindadas.

Índice general

Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	10
II. MATERIALES Y MÉTODOS.....	17
III. RESULTADOS.....	20
IV. DISCUSIÓN.....	23
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA.....	25
ANEXO.....	30

Índice de tablas

Tabla 1. Grafico de barrasde la variable Flujo de caja.....	20
Tabla 2. Grafico de barrasde la dimension Ingresos	2;Error! Marcador no definido.
Tabla 3. Grafico de barrasde la dimension Egresos .	22

Índice de figuras

Figura 1. Flujo de caja del área administrativa	20
Figura 2. Ingresos	2;Error! Marcador no definido.
figura 3. Egresos	22

Índice de Anexos

Anexo A. Operacionalización de la variable	31
Anexo B. Instrumentos de recolección de datos	32
Anexo C. Validez del instrumento de recolección de datos	33
Anexo D. Evidencia del trabajo de campo (Fotos)	34

Resumen

Objetivo: el objetivo del estudio es de determinar la importancia del flujo de caja del área de cobranza de MDK Contadores y Asociados, San Juan de Lurigancho, periodo semestral 2020.

Material y método: esta presente investigación es de nivel descriptivo y de tipo cuantitativo, debido a que solo se realizarán análisis de números, para la obtención de los resultados, el diseño de investigación es no experimental y aplicada, debido a la abundancia de información ya existente, y descubiertas, la cual solo nos permitirá usar la información para analizarla y ofrecer soluciones, se utilizó un cuadro de Excel para poder recolectar los informes mensuales de las entradas y salidas del efectivo de la empresa la cual la tabla del programa Microsoft Excel donde se plasmará los resultados la cual nos facilitará ver los indicadores y dimensiones para poder verificar la salida y entrada de dinero a partir de ello se analizará.

Resultados: el flujo de caja de la empresa Mdk Contadores y Asociados, San Juan de Lurigancho – periodo semestral 2020, ha tenido una disminución de flujo de caja en el segundo semestre del 2020 de 0.75%, mínima debido a que las cobranzas a clientes no se han cobrado en el momento adecuado, Los ingresos ha tenido una disminución de los ingresos de 50.37% a 49.43% en el segundo semestre, esto quiere decir que no se han cobrado las deudas pendientes a los clientes.

Conclusiones: en cuanto el flujo de caja tuvo más entrada de dinero en el primer semestre comprado con el segundo semestre y por otra parte tuvo mas salida de dinero en el primer semestre comparado ala segundo semestre, se aplicará estrategias de cobranza a los cliente y recorte de los gastos.

Palabras clave: flujo de Caja, ingresos, egresos.

Abstract

Objective: the objective of the study is to determine the importance of the cash flow of the collection area of MDK Contadores y Asociados, San Juan de Lurigancho, 2020 semester period.

Material and method: This research is of a descriptive and quantitative level, due to the fact that only analysis of numbers will be carried out, to obtain the results, the research design is non-experimental and applied, due to the abundance of existing information, and discovered , which will only allow us to use the information to analyze it and offer solutions, an Excel table was used to be able to collect the monthly reports of the company's cash inflows and outflows, which the Microsoft Excel program table where the results will be reflected which will facilitate us to see the indicators and dimensions to be able to verify the exit and entrance of money from it will be analyzed.

Results: the cash flow of the company Mdk Contadores y Asociados, San Juan de Lurigancho - half-year period 2020, has had a decrease in cash flow in the second half of 2020 of 0.75%, minimal due to the fact that collections from clients have not been collected at the right time, income has had a decrease in income from 50.37% to 49.43% in the second semester, this means that outstanding debts have not been collected from customers.

Conclusions: the cash flow had more income in the first semester compared to the second semester and on the other hand it had more expenses in the first semester compared to the second semester, collection strategies will be applied to the clients and cut expenses.

Keywords: Cash flow, income, expenses.

I. INTRODUCCIÓN

El objetivo de esta investigación es dar a conocer la importancia del flujo de caja por que propone la financiación de la empresa, para enfocarse en la productividad económica de los activos luego de los impuestos, visto de una expectativa de la empresa encaminada y teniendo en cuenta en cada periodo determinado las inversiones obligatorias para la continuidad del negocio (Cedeño, 2016). Y desde una perspectiva contable se dice que es de mayor importancia como un factor con incidencia, que da a conocer en la estructura financiera para la financiación empresarial en la literatura anterior son carentes las labores que tienen en cuenta esta variable, realizando la medición de la liquidez en la totalidad de los casos con datos encontrados en el balance y la cuenta de las conclusiones y no del estado de flujos de efectivo (EFE) la microempresa nace de una necesidad de generar de ingresos, se determinan como aquellas empresas con menos de diez trabajadores y un nivel de activos menor a 150 millones de pesos, la microempresa ha desarrollado y participa básicamente dentro del tejido empresarial, pero tiene un gran alcance por su colaboración, son más el 90% de los negocios, industrias en el país, el 50% de los haberes, el 25% de las exportaciones no usuales y el 5% del PIB con la internacionalización de la economía corre grandes peligros de desaparecer (N. Rodríguez, 2016).

También conocido como cash flow, los ingresos en efectivo son cobros de las facturas, préstamos obtenidos o rendimiento de las inversiones de la empresa, mientras que gastos en efectivo son pago de planilla, de facturas, servicios básicos, préstamos, impuestos e intereses (Billomant, 2019).

Se indica que lo ideal de la inserción y desarrollo de un tipo de flujo de efectivo a partir de los datos establecidos por las actividades habituales de un programa contable, es facilitar esclarecer la información de los flujos de caja en un periodo de tiempo establecido diario, semanal, mensual, anual; según datos recopilados, las microempresas han desarrollado aproximadamente en un 95% en los últimos años y se podría expresar que en el país, un 13% están dedicadas al grupo industrial, un 55% al comercio y un 32% a servicios, utilizan un buen control de flujo de caja para obtener márgenes de utilidad (J. Rodríguez, 2013).

Los cobros y los pagos son las actividades típicas u ordinarias de la empresa o, si quiere decirse de otra manera, del núcleo central de su negocio de la empresa, se trata de cobros y de pagos de carácter permanente y que, de manera periódica y regular, se van repitiendo (Gironella & Vilardell, 2020).

Por otro lado, indica el flujo de caja representa matemáticamente la disimilitud entre los cobros y los pagos de una organización en un período determinado. Ejemplos de cobros son las ventas, el cobro de deudas, alquileres, intereses de préstamos, etc. y ejemplos de pagos son el pago de facturas, el pago de impuestos, amortizaciones de la deuda (Pymes y autonomos, 2013).

Además, permiten brindar información relacionada a la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones por ello, resulta una información necesaria para saber el estado de la empresa, es un buen instrumento para medir el nivel de liquidez del flujo de efectivo, la empresa vende diez computadoras al precio de 750 €. A partir de aquí, podemos descubrir dos situaciones, que el cobro sea postergado o al contado si se realiza un cobro aplazado, esta venta se considerara un ingreso por valor de 7500 € por lo tanto, producirá un incremento de su patrimonio, ahora bien, al ser aplazado se expresa que probablemente lo cobre a 30, 60 o 90 días, dependiendo del convenio con el cliente, es por ello que no se trata de una cobranza sino de un ingreso. si la venta tiene parte cerca del cierre del ejercicio, es probable que el cobro de los 7500€ se crea al año siguiente cuando el cliente finalmente pague por la compra de las computadoras podemos decir que se ha realizado el cobro del 100% de la venta porque ha habido una entrada de caja, es decir, un aumento en la tesorería de la empresa (Mariam Kiziryan, 2020). Según la Universidad Nacional Mayor de San Marco indica que el flujo de caja es una instrumento fundamental para realizar proyecciones de inversión, los flujos de fondos se diferencian se usa para impedir o precaver los errores más cotidianos en el Perú (Andía V., 2014). También es la información financiera que da a conocer el informe de los ingresos y egresos del efectivo que tiene una entidad, en un período establecido a partir de este informe podemos conocer de manera más factible y rápida la liquidez de la empresa y tomar decisiones más seguras de una empresa (RPP, 2019).

Las empresas de Chile han tenido un incremento del flujo de caja que involucra un crecimiento en la inversión en un periodo de mediano plazo a nivel

macroeconómico, la dimensión económica del efecto de las condiciones financieras es mínima, siendo mayor para el caso de las disposiciones que para los flujos de caja de la empresa, hallamos un aumento de 1% en los flujos de caja implica que en el pequeño plazo la inversión incremente entre 0.048 y 0.053%, mientras que un aumento de 1% en las disposiciones bancarias significa un aumento de la inversión entre 0.20 y 0.13% en el pequeño plazo (Roeschmann & Dominichetti, 2006). Sin embargo, las empresas españolas que utilizan el flujo de caja de explotación (FCE), este modelo le permite obtener una predicción afirmativa, un análisis de un vínculo entre el flujo de caja y el endeudamiento mostraron que mientras mayor sea el flujo de caja neto mayor posibilidad tendrá un financiamiento por bancos o prestamistas e inversionistas ajenas nos parece considerable la evolución experimentada por la deuda media durante nuestro estudio, ya que como se visualiza, muestra una tendencia notoriamente decreciente, así pasa de un 68.37% actual a largo tiempo 66.15% , lo que comprueba tal y como apuntábamos posteriormente que la etapa de crisis ha provocado que tanto la demanda como la propuesta de créditos se ha visto reducida (N. Rodríguez & Lopez, 2016).

Según un estudio realizado en la república de Brasil, indica que las empresas Brasileñas muestran un promedio de 0.66 rotación de activos ante un flujo de caja negativo, además una relación negativa de las inversiones y las retenciones podrían venir del autofinanciamiento, el aspecto económico y político podrían influenciar la susceptibilidad del flujo de caja de una manera distinta en los países desarrollados (Bragioni & Lopes, 2018).

Un análisis minucioso del uso de flujo de caja en el mercado brasileño, indicó que solamente el 33% de las empresas lo clasifica como un rubro flujo de caja operacional (FCO), a los pagos de intereses de -61% y un interés generado de -62% y los dividendos en un -98 (Maciel et al., 2018).

La empresa MDK Contadores y Asociados se dedica a la prestación de servicio de contaduría a nivel distrital de San Juan de Lurigancho, esta empresa tiene pocos años en el mercado y se decidió analizar su boletas y facturas y otros movimientos necesarios para el flujo de caja del 2019 para saber con exactitud cuanto de ingresos y egresos tiene el estudio contable, los dueños nos permiten analizar los movimientos que tiene para que ellos puedan tomar una decisión de inversión en la empresa debido a que no tienen un estado de flujo de caja.

Es por ello que se formula el siguiente problema general es ¿Como se da el flujo de caja del área administrativa de MDK Contadores y Asociados - San Juan de Lurigancho, periodo semestral 2020?; asimismo, se plante los siguientes problemas específicos ¿Cómo de dan los ingresos y egresos en el flujo de caja del área administrativa de MDK Contadores y Asociados - San Juan de Lurigancho, periodo semestral 2020?

El flujo de caja o flujo efectivo se define como la valorización de los ingresos y egresos de dinero de una entidad para un tiempo establecido correspondiente también se lo conoce como presupuesto de caja o de efectivo, presupuesto de tesorería, pronóstico de tesorería normalmente se realiza por el tesorero de una empresa, es sustancial porque da a conocer a la gerencia financiera planificar las obligaciones del efectivo que necesita una empresa a plazo determinado (Flores Soria, 2013). También son las entradas de efectivo y correspondientes, así como el trayecto de los flujos de efectivo establecidos, o sea, las salidas de efectivo en la disposición de que el usuario general de los estados financieros está atraído en conocer cómo la entidad forma a producir efectivo y sus equivalentes y la forma en que adapta o utiliza dicho efectivo y sus equivalentes, independientemente de sus labores, si partimos del hecho de que las entidades requieren efectivo para pagar sus obligaciones con proveedores, acreedores, es decir pasivo en general, así como pagar a los dueños , y que para disponer de sus clientes el flujo efectivo, ya sea por la forma de la venta o prestación de servicios o las cobranzas a sus usuarios (Romero, 2016).

En contabilidad el estado de flujo de efectivo (EFE) o flujo de fondos; es un estado contable que da informaciones sobre los movimientos de efectivo y sus equivalentes, repartidas en tres categorías: desarrollo operativo, de invertir dinero financieramente, el detalle sobre los flujos de caja es conveniente porque da a conocer a los usuarios de los EEFF, los detalles para examinar la forma que posee la empresa para aumentar efectivo y equivalentes al aumento de dinero, así se ve sus carencias de efectivo, para elegir alternativas correctas económicas, las personas deben examinar cuanto tiene de amplitud que la entidad tiene para aumentar dinero y ver la cantidad del efectivo, así como los días establecidos en que generan y el nivel de certeza relativa de su visión, hay dos métodos para exponer este estado, el método directo y el indirecto, el directo explica las

esenciales formas de ingreso y salida bruta de dinero y sus parecidos, que incrementaron o reducen a aquellos, el forma indirecto parte del efecto de la actividad y de ciertas técnicas se convierte el resultado devengado en resultado obtenidos de la empresa (Serna, 2011).

En el flujo de caja se observa los ingresos como entrada de dinero y los egresos como salida de dinero, en el estado de pérdidas y ganancias, los ingresos se examinan cuando la venta se desarrolla y los egresos cuando se incurre en gasto, por ejemplo, si se vende S/. 100 (50% al cash y 50% al crédito), el estado de pérdidas y ganancias daría como resultado un ingreso de 100, en cambio, el flujo de caja sólo 50, del mismo modo, si el estado acepta pagar los impuestos por pagar, y éstos son S/. 60 (75% cash y 25% por pagar), la salida de dinero sería S/. 15 y el gasto S/. 60, a la estimación de proyectos sólo le interesa cuando verdaderamente los fondos ingresan y egresan, por ello para encontrar todos los principios para evaluar proyectos se emplea el flujo de caja (Wong, 1996).

Los ingreso son el aumento de los factores financieros, elaborados a lo largo del tiempo estimado contable, en forma de ingresos o incremento del costo de los activos, o bien como disminución de las responsabilidades que dan como efecto de las sumas del capital neto (Abanto, 2013); incluye los ingresos por prestación de servicios entre el cliente y el la empresa como una auténtica relación de consumo, en sintonía con cierta tendencia a aplicar la normativa de los consumidores (Crespo, 2020); también comprende la cobranza de los intereses del dinero puesta en una entidad financiera lo cual se denomina inversiones a largo plazo (Pérez, 2013); también comprenden los ingresos por alquiler de software se cobra por la utilización del sistema software que sigue siendo propiedad de la empresa pero lo alquila para su uso empresarial lo cual facilita temas tributarios (Davies, 2014).

Los egresos son factores financieros , realizados a lo largo de la etapa contable, en aspecto de egresos y la reducción de la importancia de los activos, y los bienes de aumento y crecimiento de los pasivos, que dan como consecuencia de disminución en el capital neto, y no están asociados con los repartos realizadas a los titulares de este patrimonio incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la empresa (Abanto, 2013); la planilla son gastos incurridos por concepto de remuneraciones del personal de la empresa (Orozco, 2018); y los gastos de servicios es una consecuencia de la inversión del

costo, durante la operación de la empresa relacionados con gastos básicos, tales como energía eléctrica, agua, internet y telefonía que permiten apoyar las actividades principales resultantes de la misión de la empresa (Castelblanco, 2019); el alquiler de oficina dará las garantías para que la calidad del servicio sea óptimo y adecuado como factores indispensables como el confort, la distribución de espacios adecuados (Abanto, 2013); el pago a proveedores es un requisito para toda empresa sin importar el tamaño de esta; ya que ello permite asignar de forma eficiente y comprobado los desembolsos de pago, por su importancia, no sólo lo situara en cada uno de las fases que se explican en detalle para el registro de sus cuentas por pagar; sino que señala en forma clara los diferentes escenarios que se presentan en una empresa en el instante de registrar un pago, tales como: pagos por adelantos a proveedores, pagos por intercambio, pagos con crédito de terceros, además de ilustrarle de forma simple cómo anotar y aplicar los créditos y descuentos de proveedores, cómo analizar y adquirir resultados de las cuentas por pagar (Ayala, 2016).

Según Papuche (2017), el objetivo general es relacionar el flujo de caja y la liquidez de las empresas de telefonía en el distrito de La Victoria; tuvo los siguientes resultados la toma de decisiones de inversión; de un 42% tiene un flujo de efectivo alto y el 56% es regular esto en vínculo a las mypes; llego a las siguientes conclusiones que se deben hacer los flujos de caja de carácter constante porque reflejan la posibilidad de endeudamiento.

Según Córdova (2018), estableció que el flujo de caja si se relaciona directa y eficaz con la liquidez de las empresas de transporte de carga del distrito de SMP en el año 2018, tuvo los siguientes resultados alcanzados en la presente investigación ayudaran a que las empresas de transporte de carga visualizan al flujo de caja como un instrumento de planificación financiera, que les permitirá a tomar mejores determinaciones, concluyo que el flujo de caja guarda vínculo positiva muy firme con la liquidez.

Según Ugarte (2018), definió que la valorización por el método del flujo de caja libre descontado a una tasa de rebaja es el método más completo, resolvió que para argumenta una crítica del flujo de caja se hace un análisis de los procedimientos de valorización, concluye que una empresa venderá más por el acto de que emite deuda o decide financiarse con su flujo de caja propio.

Según Villa (2018), indica que los desplazamientos de la cuenta liquidez del efectivo del periodo 2017, dan a conocer un efecto pésimo que podría estimular inconvenientes a futuro de la empresa, tuvo los siguientes resultados que los desplazamientos de la cuenta efectivo del periodo 2017, evidencia un efecto negativo que podría estimular inconvenientes posteriormente, obtuvo la conclusión que a través de un análisis financiero se pudo verificar que cuenta con una liquidez acreditado, lo cual faculta a la organización cubrir los gastos administrativos y operativos.

Según Moran (2016), da a conocer que el flujo de caja de los consignatarios de las farmacéuticas con el transcurso de los años han modificado sus líneas de negocio, tuvo los siguientes resultados que durante los últimos años cinco empresas consolidan la propuesta del mercado farmacéutico del país de Ecuador en un 80%, llego a la conclusión que el análisis del estado de flujo de efectivo es vital para el consentimiento de los financiamientos de los bancos para obtener el flujo de efectivo a través de un programa mecanizado y a partir de las actividades de la cuenta de operaciones de los clientes con financiamiento.

Según Villaescusa (2016), indica que el flujo de efectivo nos brinda información acerca de los movimientos de la tesorería de una empresa, y esta variable es complicada de manipularlas, tuvo los siguientes resultados el flujo de caja de la empresa han disminuido del 2010 a 33,052 y el 2011 a 88,975, llego a la siguiente conclusión que el flujo de caja estimado en base a los estados financieros es fragil con el reportado por la firma, lo cual pone en duda la disposición de la información financiera proporcionada por la empresa.

Las empresas MDK Contadores y Asociados brindan de servicios y asesorías contable a las entidades jurídicas y a personas naturales las cuales cubren las necesidades de aquellas contribuyentes que necesitan llevar un control de sus movimientos económicos y financieros, llevar bien sus cuentas ayuda a cumplir con sus obligaciones tributarias y poder solucionar algunos percances o faltas con las superintendencias recaudadoras de impuestos, además es importante indica que los el flujo de caja sirve para pronosticar un proyecto de inversión, además es un instrumento contable que mejora de manera positiva la comprensión de los ingresos y gastos de esta entidad, por tanto, es necesario indicar la importancia de nuestro trabajo de investigación lo cual es verificar la magnitud de los ingreso y egresos

que tiene esta empresa, este análisis le será útil para la toma de decisiones que la empresa decida hacer con los resultados que el flujo de caja neto les muestre.

Esta investigación se justifica por presentar aspectos teóricos como libros, páginas web confiables, revistas científicas para conocer más sobre el flujo de caja. Con respecto al aspecto práctico la información que brinde este artículo será de gran utilidad para que la empresa ponga manos a la obra y tome decisiones de inversión. Con respecto a la figura social del estudio, les permitirá a los investigadores saber sobre la importancia del flujo de caja y su utilidad como gestión contable. Con referente al criterio metodológico se ha hecho uso los pasos científicos para obtener resultados que nos indique la situación en la que se encuentre la empresa MDK. Además, se ha construido un instrumento de recopilación de datos, la cual nos permitirá ordenar de manera eficaz nuestra variable y dimensiones, incluso se ha creado un modelo del flujo de caja para la empresa SBK Contadores Asociados. Todo este aspecto explica detalladamente el motivo y la intención sobre el análisis del flujo de caja en esta empresa de San Juan de Lurigancho.

El objetivo del estudio general es determinar el flujo de caja del área administrativa de MDK Contadores y Asociados - San Juan de Lurigancho, periodo semestral 2020; asimismo, se plante los siguientes objetivos específicos es determinar los ingresos y egresos en el flujo de caja del área administrativa de MDK Contadores y Asociados - San Juan de Lurigancho, periodo semestral 2020.

II. MATERIALES Y MÉTODOS

2.1 ENFOQUE Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

Está presente investigación es de nivel descriptivo y de tipo cuantitativo, debido a que solo se realizarán análisis de números, para la obtención de los resultados.

El diseño de investigación es no experimental y aplicada, debido a la abundancia de información ya existente, y descubiertas, la cual solo nos permitirá usar la información para analizarla y ofrecer soluciones (Sampieri et al., 2014).

2.2 POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO

La empresa MDK Contadores Asociados, será la población de estudio en esta investigación, la cual nos permitirá obtener información del área contable la muestra

de esta investigación serán los estados financieros, estado de resultados, los ingresos por servicios prestados; los egresos planilla, alquiler de local, gastos por servicios para describir las características de la variable de estudio.

2.3 VARIABLE DE ESTUDIO

Definición conceptual: Eflujo de caja o flujo efecto son las valorizaciones del total ingresos y egresos de dinero de una entidad para un tiempo determinado correspondiente también se lo conoce como presupuesto de caja o de efectivo, presupuesto de tesorería, pronóstico de tesorería normalmente se realiza por el tesorero de una empresa, es importante porque da a conocer a la gerencia financiera planificar las necesidades del efectivo que necesita una empresa a plazo determinado (Flores Soria, 2013).

Definición operacional: el flujo de caja conocido como presupuesto de caja, tesorería de la empresa MDK Contadores Asociados, la cual está conformado por sus dimensiones ingresos y egresos, sus peculiares indicadores dentro de cada dimensión. La técnica para analizar la información, serán la recolección de datos y la revisión documental, la cual nos permitirá medir los datos.

2.4 TÉCNICA E INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

Técnica de recolección de datos:

La técnica para analizar las variables de estudio es la revisión o supervisión documental, la cual consiste en obtener información por medios secundarios, como los informes de cierre contables mensuales para poder verificar los ingresos y egresos de la empresa (Laurence Bardin, 1991). Así mismo se usara la recopilación de datos en el programa Excel, la cual nos permitirá fortificar la situación del problema (McMillan & Schumacher, 2005).

Instrumentos de recolección de datos:

Se utilizado es un cuadro de Excel para poder recolectar los datos mensuales de los ingresos y egresos de la empresa la cual la tabla del programa Microsoft Excel donde se plasmará los resultados la cual nos facilitará ver los indicadores y dimensiones para poder verificar la salida y entrada de dinero a partir de ello se analizará.

Validez y confiabilidad de instrumentos de recolección de datos:

Para la validez de flujo de caja del área de cobranza de MDK Contadores Y Asociados, se les envió a expertos en contabilidad y finanzas para llegar a las siguientes descripciones:

En primer lugar, se determinó que la validación del primer docente, indicando un porcentaje total de 88,8%, la siguiente valoración del instrumento llegó a 87,5%, y por último se llegó a un porcentaje de 87%, el promedio total de los indicadores mostrados llegó a la conclusión de un total de 87,77%.

2.5 PLAN PARA RECOLECCIÓN DE DATOS

2.5.1. Autorización y coordinaciones previas para la recolección de datos

La información financiera se solicitó a la empresa MDK Contadores Y Asociados, se le envió una petición formal para solicitar la información de los estados financieros para mi trabajo de investigación, el contador de la empresa accedió a brindarme con total libertad de usar, sin embargo los datos serán limitados de acuerdo al objetivo principal de esta investigación para llegar a una conclusión, así saber cómo está la situación real de la empresa MDK Contadores Y Asociados con respecto a su flujo de caja.

2.5.2 Aplicación de instrumento(s) de recolección de datos

Para describir adecuadamente la situación actual de esta asociación, tenemos que aplicar una interpretación descriptiva de los estados financieros para poder llegar a una conclusión que esté sujeta a los objetivos específicos y también de manera general.

2.6 MÉTODOS DE ANÁLISIS ESTADÍSTICOS

Los indicadores de la variable flujo de efectivo serán analizados en base a su interpretación por medio de gráficos de barras y describir la situación actual de la empresa. El Excel es una herramienta muy eficaz para generar gráficos en barras y analizar una síntesis de los datos.

2.7 ASPECTOS ÉTICOS

Principio de periodo contable

Los estados financieros tienen un periodo, lo cual indica la periodicidad de las actividades económicas de la empresa tiene un periodo contable, los movimientos

de la empresa deben tener una fecha de emisión y de realización y una fecha de caducidad

Principio de Realización

Las actividades que realiza la empresa son datos cuantitativos, monetarios en soles

Principio de la Importancia relativa

Los estados financieros deben ser importante y sumamente (Ibarra Cervantes et al., 2004).

III. RESULTADOS

3.1 ESTADÍSTICA DESCRIPTIVA

3.1.1 Objetivos general

Variable flujo de caja

Determinar el flujo de caja del área administrativa de MDK Contadores y Asociados - San Juan de Lurigancho, periodo semestral 2020.

Tabla01. Flujo de caja del área administrativa de MDK Contadores Y Asociados

PERIODO	INGRESOS	%	EGRESOS	%
I. SEM	S/75,642.00	50,37%	S/52,980.00	48,38%
II. SEM	S/74,519.00	49,63%	S/56,528.00	51,62%
TOTAL	S/150,161.00	100%	S/109,508.00	100%

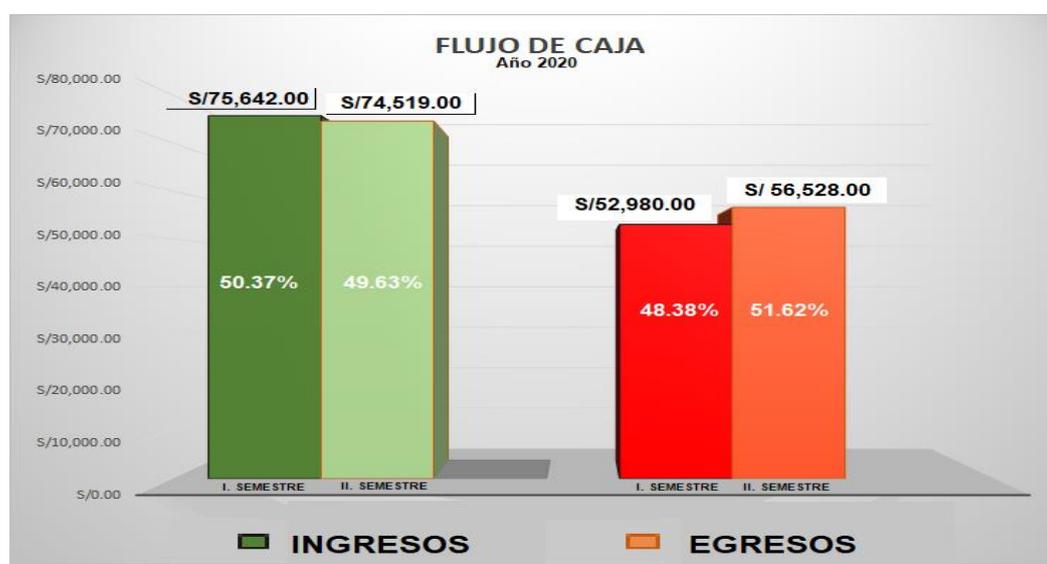


Figura N.ª 1: Variable, Flujo de Caja

Interpretación:

En la table N.1, indica un el flujo de caja en el área administrativa de MDK Contadores y Asociados, San Juan de Lurigancho – periodo semestral 2020, se puede apreciar que el primer semestre la empresa obtiene más ingresos que el segundo semestre con una diferencia mínima de 0,74%, por otra parte, los egresos son mayores en el segundo semestre a diferencia de 3,24% del primere semestre.

Decisión:

el resultado obtenido se concluye que los ingresos aumentaron pala el segundo semestre del año 2020 y los egresos disminuyeron.

3.1.2 Objetivos por variables y dimensiones

Variable ingresos

Determinar los ingresos del área administrativa de MDK Contadores y Asociados, San Juan de Lurigancho – periodo semestral 2020.

Tabla 02. Ingresos del área administrativa de MDK Contadores y Asociados

PERIODO	COBRANZA AL CLIENTE PRESTACION DE SERVICIO	%	ALQUILER DE SOTWARE	%	INVERSIONES	%	TOTAL DE INGRESOS	TOTAL %
I. Semestre	S/72,020.00	47,96%	S/3,300.00	2,20%	S/322.00	0,21%	S/75,642.00	50,37%
II. Semestre	S/70,800.00	47,15%	S/3,300.00	2,20%	S/419.00	0,28%	S/74,519.00	49,63%
TOTAL	S/142,820.00	95,11%	S/6,600.00	4,40%	S/741.00	0,49%	S/150,161.00	100%

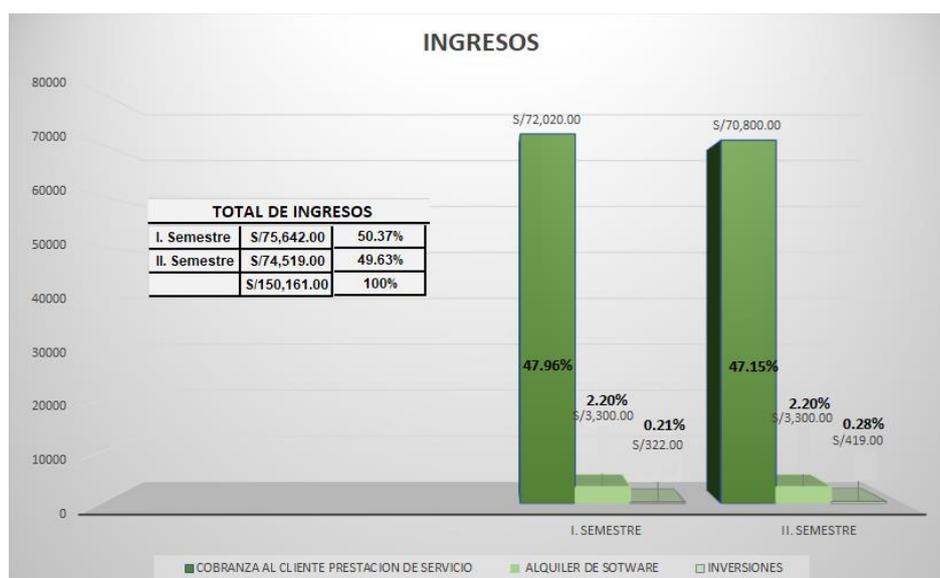


Figura N.ª 2: Dimensión, Ingresos

Interpretación: En la tabla indica en los ingresos del flujo de caja en el área administrativa de MDK Contadores y Asociados, San Juan de Lurigancho – 2020, se puede apreciar en el primer semestre de un 50,37% y en el segundo semestre 49,63%, lo cual indica una disminución de ingresos de diferencia del 0,75%; no es favorable para la empresa, pero fue mínimo la variación de ingresos.

Decisión: el resultado obtenido se concluye que hay una mínima variación de 0,75% variación de los ingresos de las cuentas por cobrar entre el primer semestre y el segundo semestre del año 2020.

3.1.3 Objetivos por variables y dimensiones

Variable egresos

Determinar los egresos del área administrativa de MDK Contadores Y Asociados, San Juan de Lurigancho – periodo semestral 2020.

Tabla 03. Egresos del área administrativa de MDK Contadores y Asociados

PERIODO	PAGOS A PROVEEDORES	%	PLANILLA	%	ALQUILER	%	GASTOS DE SERVICIOS	%	TOTAL DE EGRESOS	TOTAL %
<u>I. Semestre</u>	<u>S/630.00</u>	<u>0,58%</u>	<u>S/47,400.00</u>	<u>43,28%</u>	<u>S/4,200.00</u>	<u>3,84%</u>	<u>S/750.00</u>	<u>0,68%</u>	<u>S/52,980</u>	<u>48,38%</u>
<u>II. Semestre</u>	<u>S/578.00</u>	<u>0,53%</u>	<u>S/51,000.00</u>	<u>46,57%</u>	<u>S/4,200.00</u>	<u>3,84%</u>	<u>S/750.00</u>	<u>0,68%</u>	<u>S/56,528</u>	<u>51,62%</u>
<u>TOTAL</u>	<u>S/1,208.00</u>	<u>1,10%</u>	<u>S/98,400.00</u>	<u>89,86%</u>	<u>S/8,400.00</u>	<u>7,67%</u>	<u>S/1,500.00</u>	<u>1,37%</u>	<u>S/109,508</u>	<u>100%</u>

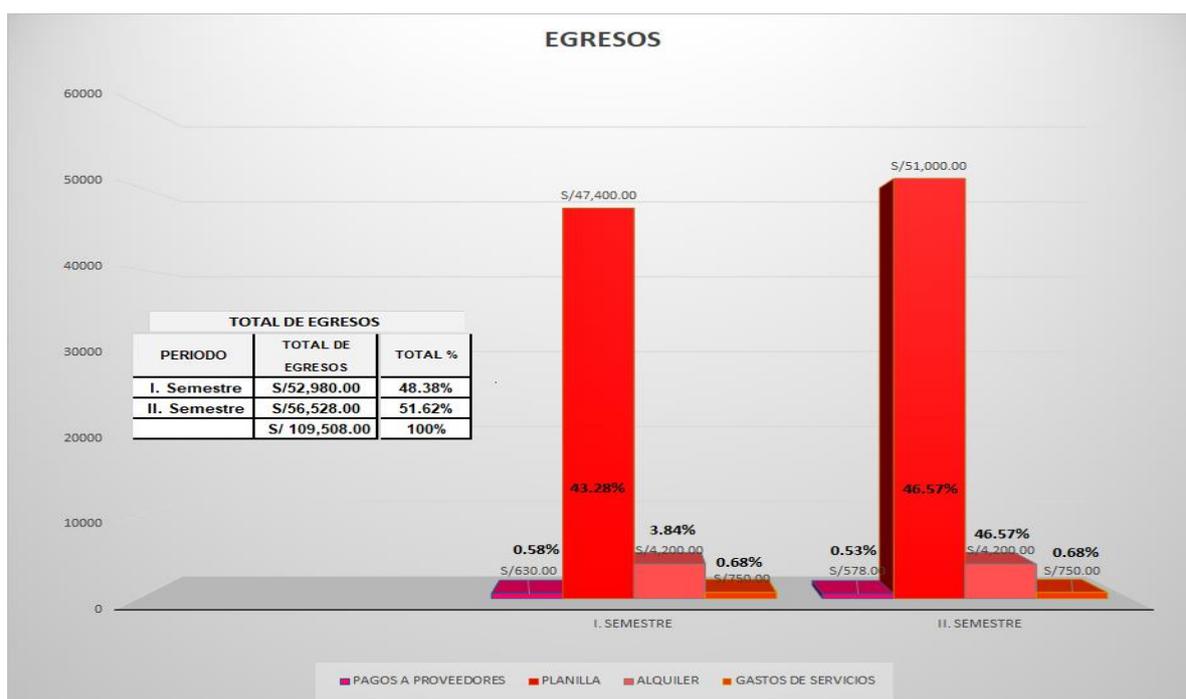


Figura N.º 3: Dimensión, Egresos

Interpretación: En la tabla indica en los egresos del flujo de caja en el área administrativa de MDK Contadores Y Asociados, San Juan de Lurigancho – 2020, se puede apreciar en el primer semestre hay un 48,38 % y en el segundo semestre 51,62%, lo cual indica un aumento de egresos de diferencia del 3,24%.

Decisión: el resultado obtenido se concluye que hay un aumento de los egresos gastos lo cual expresa que se tuvo más salida de dinero en el segundo semestre del año 2020.

IV. DISCUSIÓN

4.1 DISCUSIÓN

El presente estudio de investigación caracteriza la conducta de la variable flujo de caja del área administrativa de MDK Contadores Y Asociados, San Juan de Lurigancho – 2020., se usó como instrumento de recolección de datos en el Microsoft Excel y donde se presentará los resultados encontrados y también se utiliza la técnica de revisión documental para identificar las variaciones de esta variable, con sus respectivas interpretaciones.

En cuanto al objetivo general, consiste en identificar el flujo de caja, los resultados indica que las actividades de operación operan en un disminución de 55% a 45% y las actividades de inversión, muestran e indican igual a 50% en ambos semestres, a diferencia de las actividades de financiamiento si tuvieron un incremento de 50% a 57% debido a que los depósitos a cuentas de ahorro se acumularon más de julio a diciembre, la cual se diferencia de los resultados expuestos por Papuche, (2017) demostró que el flujo de caja tiene un vínculo relativo con la liquidez, quiere decir que empujan a los movimiento del efectivo y su disponible para tener liquidez suficiente y cubrir las obligaciones a corto plazo.

En cuanto al objetivo específico 01, consiste en identificar los ingresos, nuestros resultados indica que se puede apreciar en el primer semestre hay un 50,37% y en el segundo semestre 49,63%, lo cual indica una disminución de ingresos de diferencia del 0,75%. no es favorable para la empresa, pero fue mínimo la variación de ingresos, a diferencia de Córdova (2018) su resultado indica que existe relación

entre los ingresos y el flujo de caja, directamente promocional, esto quiere decir la empresa no cobra sus cuentas por cobrar en el momento adecuado y tampoco realiza un control y seguimiento de sus deudas, teniendo de liquidez, por otra parte Aguirre & Zavaleta, (2019) sus resultados muestran que los ingresos a incrementado del periodo 2017 al periodo 2018 (S/6,801,870.58 al S/6,909,209.73), aumento en un 10,28%.

En cuanto al objetivo específico 02, consiste en identificar los egresos, nuestros resultados indica que en el primer semestre hay un 48,38 % y en el segundo semestre 51,62%, lo cual indica un aumento de los egresos de diferencia del 3,24%, lo cual expresa que se tuvo más salida de dinero en el segundo semestre, a diferencia de Córdova (2018), indico que la empresa tiene dificultad para asumir sus obligaciones, por la carencia de la liquidez, ya que no se planifican las finanzas.

Se observa diferencia en el estudio de Villaescusa (2016), se obtuvieron como resultados, el flujo de caja de la empresa han disminuido del 2010 a 33,052 y el 2011 a 88,975, llego a la siguiente conclusión que el flujo de caja estimado en base a los estados financieros es inestable con el reportado por la firma, lo cual pone en duda la calidad de la información financiera proporcionada por la empresa , esto requerido a que no aplicaron estrategias de financiación y control del efectivo correctamente.

4.2 CONCLUSIONES

- El flujo de caja de la empresa Mdk Contadores y Asociados, San Juan de Lurigancho – periodo semestral 2020, ha tenido una disminución de flujo de caja en el segundo semestre del 2020 de 0,75%, mínima debido a que las cobranzas a clientes no se han cobrado en el momento adecuado.
- Los ingresos de la empresa Mdk Contadores y Asociados, San Juan de Lurigancho – periodo semestral 2020, ha tenido una disminución de los ingresos de 50,37% a 49,43% en el segundo semestre, esto quiere decir que no se han cobrado las deudas pendientes a los clientes.
- Los egresos de la empresa Mdk Contadores y Asociados, San Juan de Lurigancho –periodo semestral 2020., han tenido un incremento de 48,38% a 51,62% con respecto al segundo semestre del 2020, esto quiere decir que

pagos de remuneraciones han incrementado de 3,24% y los otros gastos han estado al mismo nivel y sin variaciones.

4.3 RECOMENDACIONES

- Se recomienda la organización de las cuentas por cobrar para facilitar el pronto pago de los clientes, para no tener problemas económicos con el efectivo.
- Se propone a la parte administrativa realizar contratos con fechas establecidas de pago de los servicios prestados para no afectar en el flujo de caja.
- Se recomienda tener en cuenta el íntegro de las etapas del monitoreo para el buen manejo del dinero, realizar conteo de caja diarios, se deben implementar registros digitales.
- Se recomienda a los gerentes o personal administrativo para la disposición para tener un sistema de bancos donde se registre todos los movimientos bancarios, realizar conciliaciones al cierre mensuales y semestrales.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Abanto, M. (2013). *Reconocimiento de ingresos y gastos en las ventas y prestaciones de servicios* (G. J. S.A. (ed.)).
- Andía V., W. (2014). Reflexiones Sobre El Flujo De Caja En La Evaluación De Proyectos. *Industrial Data*, 6(2), 063. <https://doi.org/10.15381/idata.v6i2.6036>
- Ayala, J. (2016). *La selección de proveedores (Gestión de compras) - José M^a de Ayala - Google Libros*.
https://books.google.com.pe/books?id=vWVeDAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=pago+a+proveedores&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=pago+a+proveedores&f=false
- Billomat. (2019). *Cómo se hace un flujo de caja | Billomat*. 12/11/2019.
<https://www.billomat.com/es/revista/como-se-hace-un-flujo-de-caja/#>
- Bragioni, C., & Lopes, D. (2018). Restrição financeira e a sensibilidade do fluxo de caixa das empresas brasileiras. *EBSCOhost*, 13.
- Castelblanco, E. (2019). *Costos empresariales: Manejo financiero y gerencial* -

- Omar Eduardo Castelblanco - Google Libros.
[https://books.google.com.pe/books?id=ZVYkEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=gastos+de+servicio&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=gastos de servicio&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=ZVYkEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=gastos+de+servicio&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=gastos+de+servicio&f=false)
- Cedeño, A. R. (2016). *Issn 2477-9024*. 1(3), 21–75.
- Córdova Abad, K. G. (2018). “El flujo de caja y la Liquidez, en las empresas de transporte de carga, Distrito de S.M.P, Año 2018” TRABAJO [Universidad César Vallejo]. In *Normas Tributarias*.
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27894/B_Córdova_AKG.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Crespo, M. (2020). *La prestación de servicios jurídicos - Dialnet*.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=832205>
- Davies, P. (2014). *Sistemas de información: Introducción a la informática en las organizaciones - Paul Beynon-Davies - Google Libros*.
<https://books.google.com.pe/books?id=5jbeDwAAQBAJ&pg=PA134&dq=alquiler+de+software&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjrouqyj4r2AhXAH7kGHQ6jAZwQ6AF6BAgHEAI#v=onepage&q&f=false>
- Flores Soria, J. (2013). *Flujo de Caja. Estados financieros proyectados*. Pacífico Editores;
- Gironella, M., & Vilardell, M. del C. B. (2020). *El cash flow o flujos de efectivo: confusión en su concepto, verdades Y MENT...: EBSCOhost*. 01/01/2020.
<http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=3&sid=4bbb57c8-02ad-495d-a8c0-d76d1d468fa4%40pdc-v-sessmgr05>
- Ibarra Cervantes, J. A., Granado Cuevas, M., & Amador Murguía, E. (2004). Principios De Contabilidad. In Universidad de Guadalajara (Ed.), *Principios De Contabilidad* (1st ed., Vol. 1, Issue 1).
http://www.cucea.udg.mx/include/publicaciones_drupal/pdfs/principios_conta.pdf
- Laurence Bardin. (1991). *Análisis de contenido* (3 abr. 1991 Ediciones AKAL (ed.);

3rd ed.).

- León, R. C. (2019). Control contable de las cuentas por cobrar y su relación con los índices financieros de la empresa inpolpe sac en el distrito de ate, año 2017. In *Universidad Peruana Los Andes*. Universidad Peruana Los Andes.
- Maciel, F. F. de S., Salotti, B. M., & Imoniana, J. O. (2018). Escolhas Contábeis Na Demonstração Dos Fluxos De Caixa No Contexto Do Mercado De Capitais Brasileiro. *Revista Universo Contábil*, 13(4), 194.
<https://doi.org/10.4270/ruc.2017432>
- Mariam Kiziryan. (2020). *Flujo de caja - Qué es, definición y concepto* | *Economipedia*. 11/ 08/2020. <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja.html>
- McMillan, J. H., & Schumacher, S. (2005). *Investigación educativa* (J. L. Posadas (ed.); 5th ed.).
- Móran Loor, G. (2016). "ANÁLISIS DE FLUJOS DE CAJA PARA EL CONTROL DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO DE LA EMPRESA XYZ S.A. PERIODO 2014 – 2015" [UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL]. http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13977/1/PDF_CPA_GLENDA_MORAN_LOOR.pdf
- Orozco, L. (2018). *ESTUDIO INTEGRAL DE LA NÓMINA 2018 - C.P. Luis Angel Orozco - Google Libros*. https://books.google.com.pe/books?id=-d5PDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=pago+a+trabajadores&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=pago+a+trabajadores&f=false
- Papuche, S. (2017). "Flujo de caja y su relación con la liquidez en las empresas de Telecomunicaciones en el distrito de la Victoria, año 2017" TESIS [Universidad César Vallejo].
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/12389/Pupuche_EJS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pérez, J. V. C. (2013). *El análisis de inversiones en la empresa - Juan Francisco Pérez-Carballo Veiga - Google Libros*.
<https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=Ztvs35NATvAC&oi=fnd&pg=PA9&dq=inversiones&ots=0liHWO9Tyq&sig=cQRRPUIWHvRz6YoGE2MIQJ>

PGGgs#v=onepage&q=inversiones&f=false

- Pymes y autonomos. (2013). *La importancia del flujo de caja en la toma de decisiones empresariales*. 28/07/2013.
<https://www.pymesyautonomos.com/administracion-finanzas/la-importancia-del-flujo-de-caja-en-la-toma-de-decisiones-empresariales>
- Rodríguez, J. (2013). *Flujo de caja. Herramienta clave para la toma de decisiones en la microempresa*. 2(4). <https://doi.org/10.15765/pnrm.v2i4.259>
- Rodríguez, N. (2016). *Vista de El flujo de caja como determinante de la estructura financiera de las empresas españolas. Un análisis en tiempos de crisis // Cash Flow as Determinant of Financial Structure of Spanish Firms. Analysis in a Crisis Period*. 20/06/2016.
<https://www.upo.es/revistas/index.php/RevMetCuant/article/view/2257/1829>
- Rodríguez, N., & Lopez, J. (2016). El flujo de caja como determinante de la estructura financiera de las empresas españolas. Un analisis en tiempos de crisis. *EBSCOhost*, 20.
<https://rio.upo.es/xmlui/bitstream/handle/10433/3641/2257-6961-1-SM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Roeschmann, M., & Dominichetti, B. (2006). Inversión, Flujo de Caja y Colocaciones: Evidencia con Datos Agregados. *Economía Chilena*, 9(1), 79–83.
<https://repositoriodigital.bcentral.cl/xmlui/bitstream/handle/20.500.12580/4784/BCCh-rec-ni-v09n1abr2006p079-083.pdf?sequence=1>
- Romero, Á. J. (2016). *Estado de l ujos de efectivo NIF B-2 Efectos de la inl ación NIF B-10* (1st ed.). <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/10/Contabilidad-avanzada-I-Javier-Romero-López.pdf>
- RPP. (2019). *¿Qué es el flujo de caja y para qué sirve?* | RPP Noticias. 09/06/2019. <https://rpp.pe/campanas/contenido-patrocinado/que-es-el-flujo-de-caja-y-para-que-sirve-noticia-1056696>
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (S. A. D. C. V. McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES (ed.); 6th ed.).

<https://doi.org/https://docs.google.com/viewer?a=v&pid=sites&srcid=ZGVmYXVsdGRvbWFpbnxjb250YWR1cmhchVibGljYTk5MDUxMHxneDo0NmMxMTY0NzkxNzliZmYw>

Serna, G. (2011). *CONTABILIDAD BÁSICA Primera Edición - 2011*.

<https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/4773/contabilidad.pdf>

Ugarte Portuondo, W. A. (2018). *Valorización de empresa Milpo S . A . A . (Nexa Resources VALORIZACION DE EMPRESA MILPO S . A . A . METODO : FLUJO DE CAJA DESCONTADOS [UPC]*.

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624472/Ugarte_pw.pdf?sequence=13&isAllowed=y

Villa Ortega, D. F. (2018). *El Flujo De Caja Como Herramienta Financiera Para La Toma De Decisiones Gerenciales [UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL]*.

<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2045/1/T-ULVR-1846.pdf>

Villaescusa, N. (2016). *Utilidad del Estado de Flujos de Efectivo en la detección de la manipulación contable (Tesis Doctoral)*. 212.

<https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/404060/TNVS1de1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Wong, D. (1996). *Finanzas en el Perú (Universida)*. CREATIVOS, M & B.

<http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/67/AE16.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXO

Anexo A. Operacionalización de la variable

VARIABLE	Tipo de variable según su naturaleza y escala de medición	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	MEDIDAS DE LOS INDICADORES	VALOR FINAL	
FLUJO DE CAJA	Tipo de variable según su naturaleza: CUANTITATIVO Razón	Eflujo de caja o flujo efecto es la valorización de los ingresos y egresos de efectivo de una empresa para un periodo determinado correspondiente también se lo conoce como presupuesto de caja o de efectivo, presupuesto de tesorería, pronóstico de tesorería normalmente se realiza por el tesorero de una empresa, es importante porque da a conocer a la gerencia financiera planificar las necesidades del efectivo que necesita una empresa a plazo determinado (Flores Soria, 2013). (Romero, 2016)(Romero, 2016)(Romero, 2016)(Romero, 2016)(Romero, 2016)(Romero, 2016)(Romero, 2016)(Romero, 2016)(Romero, 2016)(Romero, 2016)	El flujo de caja conocido como presupuesto de caja, tesorería de la empresa MDK Contadores Asociados, la cual está conformado por sus dimensiones ingresos y egresos, sus peculiares indicadores dentro de cada dimensión. La técnica para analizar la información, serán la recolección de datos y la revisión documental, la cual nos permitirá medir los datos.	INGRESOS				Escala de medición escala de RAZON Las dimensiones de la recopilación de datos se obtuvieron a través de la escala de medición en de 0% a 100% para facilitar su interpretación
					PRESTACION DE SERVICIOS	SEMESTRAL		
					ALQUILER DE SOFTWARE	SEMESTRAL		
				EGRESOS	INVERSIONES	SEMESTRAL		
					PAGO A PROVEEDORES	SEMESTRAL		
					PLANILLA	SEMESTRAL		
					ALQUILER	SEMESTRAL		
					GASTOS DE SERVICIOS	SEMESTRAL		

Anexo B. Instrumentos de recolección de datos

MDK Contadores y Asociados 2020		FLUJO DE CAJA					
		INGRESOS			EGRESOS		
		Prestación de servicios Cobranza al Cliente	Alquiler de software	Inversiones	Pagos a proveedores	Planilla	Alquiler
Enero							
Febrero							
Marzo							
Abril							
Mayo							
Junio							
Julio							
Agosto							
Setiembre							
Octubre							
Noviembre							
Diciembre							
Total							

Anexo C. Validez del instrumento de recolección de datos

En primer lugar, se determinó que la validación del primer docente, indicando un porcentaje total de 88.8%, la siguiente valoración del instrumento llegó a 87.5%, y por último se llegó a un porcentaje de 87%, el promedio total de los indicadores mostrados llegó a la conclusión de un total de 87.77%.

Validaciones	Nombre del Validador			
	1	2	3	Sumatoria
Congruencia de Ítems	89%	88%	95%	272%
Amplitud de contenido	89%	88%	78%	255%
Redacción de los Ítems	88%	88%	84%	260%
Claridad y precisión	89%	88%	90%	267%
Pertinencia	89%	88%	88%	265%
	0.888	0.875	0.870	1317%

Cantidad	Apellidos y Nombres de Jueces
1	Arriaran López, Rosana Blanca
2	Delgad Farfan, Irvin Stid
3	Achas Salaza, Carmela

$$P = \frac{1317\%}{15\%} = 87.7666667$$

$$P = \frac{\Sigma}{\text{Criterios} \times \text{validadores}}$$

Anexo D. Evidencia del trabajo de campo (Fotos)

Mendeley Desktop

File Edit View Tools Help

Add Folders Related Sync Help

Search...

Mendeley Literature Search

My Library

- All Documents
- Recently Added
- Recently Read
- Favorites
- Needs Review
- My Publications
- Unsorted
- Citas mendeley
- luis
- luis (1)

Filter by Authors

- All
- Abanto, Martha
- Aldas, Andres
- Alexander, Gordon J.
- ALTAMIZA ESPINO, VICTOR DIEGO
- Altamiza Espino, Victor Diego
- Amador Murguía, Eugenia
- Amat, Oriol
- Andrade de guajardo, Nora E.
- Andía V., Walter
- Araiza, Victor
- Armando Flores, Gustavo
- Avila, Néstor Michael
- Ayala, Sara
- Azaran, Guillermo
- Baena, Guillermina María Eugenia
- Ballew, Jeffery V.

Authors	Title	Year	Published In	Added
Andía V., Walter	Reflexiones Sobre El Flujo De Caja En La Evaluación De Proyectos	2014	Industrial Data	11:56a. m.
Rodríguez, Natividad; Lopez, Jesús	El flujo de caja como determinante de la estructura financiera de las empresas españolas. Un análisis en tiempos de crisis.	2016	EBSCOhost	11:56a. m.
Bragioni, Camila; Lopes, David	Restrição financeira e a sensibilidade do fluxo de caixa das empresas brasileiras	2018	EBSCOhost	11:56a. m.
Maciel, Flávia Fonte de Souza; Salotti, Bruno Merelles; Imonianna, Joshua Onome	Escolhas Contábeis Na Demonstração Dos Fluxos De Caixa No Contexto Do Mercado De Capitais Brasileiro	2018	Revista Universo Contábil	11:56a. m.
León, Rut Cesia	Control contable de las cuentas por cobrar y su relación con los índices financieros de la empresa inpolce sac en el distrito de ate, año 2017	2019	Universidad Peruana Los Andes	Oct. 15
Roeschmann, María; Dominichetti, Bernardo	Inversión, Flujo de Caja y Colocaciones: Evidencia con Datos Agregados	2006	Economía chilena	Oct. 15
Ricra, Mariela	Análisis Financiero en las Empresas	2014		Set. 30
Pulido, Antonio	MF1782_3 - Procesos económicos-financieros en establecimientos de producción	2015		Set. 30
Reporte Financiero Centrum	Luz Del Sur S.A.A. (LUSURC1)	2013		Set. 30
Laza, Carmen	Gestión económico-financiera básica de la actividad comercial de ventas.	2018		Set. 30
Menor, Dominga Anali	Análisis de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Grupo Agrobien SAC, Jaén	2019		Set. 30
Bernardo, Et al	Cuentas y Documentos por cobrar.	2014		Set. 30
Bernal, Deyanira; Amat, Oriol	Anuario de ratios financieros sectoriales en México para análisis comparativo empresarial	2012	Ra Ximhai	Set. 30
Romero, Guadalupe	En riesgo liquidez de las empresas en México - Contraréplica - Noticias	2019	Jueves 09 de mayo	Set. 30
Morales Castro, Arturo; Morales Castro, José Antonio	Crédito Y Cobranza	2014		Set. 30
Horne, James C.; Wachowicz, John M.	Fundamentos de administracion financiera -	2002		Set. 30

SAMIR 3.4 - Excel (Error de activación de productos)

Archivo Inicio Insertar Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista ¿Qué desea hacer?

Calibri 11 A+ A- Pegar Fuente Alineación Número Estilos Celdas

MDK Contadores y Asociados 2019		FLUJO DE CAJA									
		INGRESOS					EGRESOS				
		Prestación de servicios al contado	Cobranza a cliente	Alquiler de software	Inversiones	Pagos a proveedores	Planilla	Alquiler	Gastos de servicios		
1	Enero	S/ 11,520.00	S/ 9,000.00	S/ 550.00	S/ 50.00	S/ 102.00	S/ 7,900.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
2	Febrero	S/ 10,900.00	S/ 11,020.00	S/ 550.00	S/ 62.00	S/ 54.00	S/ 7,900.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
3	Marzo	S/ 18,700.00	S/ 10,900.00	S/ 550.00	S/ 54.00	S/ 220.00	S/ 7,900.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
4	Abril	S/ 11,200.00	S/ 18,700.00	S/ 550.00	S/ 65.00	S/ 99.00	S/ 7,900.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
5	Mayo	S/ 11,200.00	S/ 11,200.00	S/ 550.00	S/ 45.00	S/ 78.00	S/ 7,900.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
6	Junio	S/ 11,200.00	S/ 11,200.00	S/ 550.00	S/ 46.00	S/ 77.00	S/ 7,900.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
7	Julio	S/ 11,200.00	S/ 11,200.00	S/ 550.00	S/ 43.00	S/ 84.00	S/ 7,900.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
8	Agosto	S/ 11,200.00	S/ 11,200.00	S/ 550.00	S/ 65.00	S/ 87.00	S/ 7,900.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
9	Setiembre	S/ 11,000.00	S/ 11,200.00	S/ 550.00	S/ 66.00	S/ 88.00	S/ 7,900.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
10	Octubre	S/ 13,100.00	S/ 11,000.00	S/ 550.00	S/ 80.00	S/ 101.00	S/ 9,100.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
11	Noviembre	S/ 13,100.00	S/ 13,100.00	S/ 550.00	S/ 78.00	S/ 120.00	S/ 9,100.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
12	Diciembre	S/ 13,100.00	S/ 13,100.00	S/ 550.00	S/ 87.00	S/ 98.00	S/ 9,100.00	S/ 700.00	S/ 125.00		
13	Total										

SAMIR 3.4 - Excel (Error de activación de productos)

Archivo Inicio Insertar Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista ¿Qué desea hacer?

Calibri 11 Ajustar texto General

Formato condicional Dar formato como tabla Estilos de celda Insertar Eliminar

G22

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
26										
27		Prestación de servicios al contado	Cobranza a cliente	Alquiler de software	Inversiones	Pagos a proveedores	Planilla	Alquiler	Gastos de servicios	
28										
29	I. Semestre	S/ 74,720.00	S/ 72,020.00	S/ 3,300.00	S/ 322.00	S/ 630.00	S/ 47,400.00	S/ 4,200.00	S/ 750.00	
30	II. Semestre	S/ 72,700.00	S/ 70,800.00	S/ 3,300.00	S/ 419.00	S/ 578.00	S/ 51,000.00	S/ 4,200.00	S/ 750.00	
31										
32		Prestación de servicios al contado	PORCENTAJE							
33	I. Semestre	S/ 74,720.00	50.63%							
34	II. Semestre	S/ 72,700.00	49.31%							
35		S/ 147,420.00	100%							
36										
37		Cobranza a cliente	PORCENTAJE							
38	I. Semestre	S/ 72,020.00	50.43%							
39	II. Semestre	S/ 70,800.00	49.57%	0.85%						
40		S/ 142,820.00	100%							
41										
42		Alquiler de software	PORCENTAJE							
43	I. Semestre	S/ 3,300.00	50.00%							
44	II. Semestre	S/ 3,300.00	50.00%							
45		S/ 6,600.00	100%							
46										
47		Inversiones	PORCENTAJE							
48	I. Semestre	S/ 322.00	43.45%	-13.09%						
49	II. Semestre	S/ 419.00	56.55%							
50		S/ 741.00	100%							
51										

		INGRESOS	PORCENTAJE	
I. Semestre	S/	75,642.00	50.37%	0.75%
II. Semestre	S/	74,519.00	49.63%	
	S/	150,161.00	100%	

		EGRESOS	PORCENTAJE	
I. Semestre	S/	52,980.00	48.38%	-3.24%
II. Semestre	S/	56,528.00	51.62%	
		109,508.00	100%	

