



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Planificación financiera y su incidencia en los resultados económicos y financieros en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC, Jaén – 2020

TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORAS

León Torres, Annie Guissella

(ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4490-9596>)

Tiquillahuanca Díaz, Doris Magdalena

(ORCID <https://orcid.org/0000-0003-0689-7835>)

ASESOR

Dr. Cristian Raymound Gutiérrez Ulloa

([ORCID: https://orcid.org/0000-0001-9791-9627](https://orcid.org/0000-0001-9791-9627))

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

CHIMBOTE - PERÚ

2020

Dedicatoria

A Dios, por permitirme la culminación de este trabajo,
a mi familia quienes están en todo momento
brindándome todo su apoyo para salir adelante.

¡Muchas gracias!

Annie Guissella León Torres

A Dios, por darme la salud y la fortaleza para
superarme día tras día y así poder culminar la carrera
profesional. A mi familia, quienes siempre están
apoyándome, para que siguiera adelante, a ser
constante y cumplir mis metas.

Doris Magdalena Tiquillahuanca Díaz

Agradecimiento

A Dios, por darnos la capacidad para comprender y resolver los aprendizajes que día a día exigía nuestra carrera profesional y de manera especial por ayudarnos en la resolución del proceso investigativo, apoyo que permitió alcanzar nuestra meta profesional.

A la Universidad César Vallejo por darnos la oportunidad de estudiar en sus aulas y desarrollar nuestras capacidades profesionales.

A la Dra. Marianela Karina Solano Campos, coordinadora de la escuela de contabilidad, por apoyarnos y preocuparse que cada uno de nosotros culminemos el curso con éxito

Al Dr. Cristian Raymound Gutiérrez Ulloa, por su contribución en el proceso investigativo, requisito que hizo posible lograr la meta profesional.

A la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC, Jaén, por permitirnos recoger información que sirvió para conocer la problemática de la planificación financiera y los resultados económicos financieros, generando la posibilidad de alcanzar una propuesta de mejora económica comercial.

Índice de contenidos

| | |
|--|-----|
| Dedicatoria | ii |
| Agradecimiento | iii |
| Índice de contenidos | iv |
| Índice de tablas | v |
| Resumen..... | vi |
| Abstract | vii |
| I. INTRODUCCIÓN | 1 |
| II. MARCO TEÓRICO | 6 |
| III. MÉTODOLÓGÍA | 15 |
| 3.1. Tipo y diseño de investigación..... | 15 |
| 3.1.1 Tipo de investigación | 15 |
| 3.1.2 Diseño de investigación | 15 |
| 3.2. Variables y operacionalización | 16 |
| 3.2.1. Variable independiente: Planificación financiera..... | 16 |
| 3.2.2. Variable dependiente: Resultados económicos y financieros | 16 |
| 3.3. Población, muestra y muestreo | 17 |
| 3.3.1. Población | 17 |
| 3.3.2. Muestra y muestreo | 17 |
| 3.3.3. Criterio de selección..... | 18 |
| 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos | 18 |
| 3.5. Procedimientos..... | 21 |
| 3.6. Métodos de análisis de datos | 21 |
| 3.7. Aspectos éticos | 21 |
| IV. RESULTADOS | 23 |
| V. DISCUSIÓN | 31 |
| VI. CONCLUSIONES | 34 |
| VII. RECOMENDACIONES..... | 35 |
| VIII.PROPUESTA..... | 36 |
| REFERENCIAS | 39 |
| ANEXOS | |

Índice de tablas

| | |
|---|----|
| Tabla 1 Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos | 18 |
| Tabla 2 Entrevista Realizada a los Trabajadores de la Botica UNIFOR MEDICAL. SAC..... | 23 |
| Tabla 3 Análisis del Margen Comercial..... | 27 |
| Tabla 4 Análisis del Ratio de Liquidez General, Inmediata y de Capital de Trabajo | 28 |
| Tabla 5 Análisis de la Situación Real y Situación Ideal de la Liquidez de la Empresa..... | 29 |

Resumen

El estudio tuvo como objetivo: Determinar la incidencia de la planificación financiera en los resultados económicos y financieros en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020, se amparó en una metodología cuantitativa de tipo aplicada con diseño no experimental, descriptiva transversal, y se recogió información a través de dos técnicas la encuesta y el análisis documental, sus respectivos instrumentos fueron un cuestionario y documentos de información documentada y se trabajó sobre una muestra de cinco trabajadores, se llegó a la siguiente conclusión:

Los trabajadores de la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020, tienen un conocimiento regular sobre planificación financiera, equivalente a 60%, en la característica sobre el margen técnico traspasa el 100% de ventas, ratio de liquidez, es equivalente a S/. 59,231.00 mostrando que su activo es mayor que su pasivo, la empresa tiene liquidez inmediata favorable de S/. 12.948, y un ratio de liquidez solvente de S/. 406,453.

Palabras Clave: Empresa, planificación financiera, resultados económicos y financieros.

Abstract

The study aimed to: Determine the incidence of financial planning on economic and financial results in Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020, is based on a quantitative methodology of type applied with a non-experimental, descriptive cross-sectional design, and information was collected Through two techniques, the survey and the documentary analysis, their respective instruments were a questionnaire and documented information documents, and they worked on a sample of five workers, the following conclusion was reached:

The workers of the Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020, have a regular knowledge of financial planning, equivalent to 60%, in the characteristic the technical margin exceeds 100% of sales, liquidity ratio is equivalent to S /. 59,231.00 showing that its assets are greater than its liabilities, the company has favorable immediate liquidity of S/. 12.948, and a solvent liquidity ratio of S /. 406,453

Keywords: Business, financial planning, economic and financial results.

I. INTRODUCCIÓN

La crisis mundial sanitaria por COVID 19 ha generado un proceso de desestabilidad socioeconómica en todos los países, donde la empresa, viene desarrollando su actividad en un ambiente de incertidumbre económica y financiera, que dificulta el desarrollo económico – comercial.

Las empresas muestran una dinámica muy distinta respecto a las demandas de sus productos y no cuentan con los activos suficientes como se registraba en el año 2019. Así, podemos señalar que los resultados financieros en el Américas S.A., y Subsidiarias, pertenecientes al ámbito de América, en su análisis comparativo de los primeros tres meses del 2020, respecto a lo alcanzado a diciembre del 2019, muestran una caída de \$ 977,022 en sus activos corrientes, y una caída de \$ 3 793,862 en sus activos no corrientes, (Pezzati, 2020).

La realidad de Best Buy empresa norteamericana, que tomó la decisión de retirar sus tiendas en México, debido que los resultados económicos analizados en el primer trimestre del 2020, no son favorables, la empresa presenta pérdidas de hasta US\$111 millones, por el cierre obligatorio por pandemia COVID-19. (Dinero, 2020)

Sin embargo, es importante conocer el ambiente comercial en Colombia en el año 2019, que se estimó favorable para muchas empresas, donde las condiciones de mercado si bien eran fluctuantes, se podía controlar los riesgos.

Según la superintendencia de Sociedades de Colombia, como seguimiento a 1000 sociedades comerciales, informan que estas tuvieron buenos resultados operacionales que aseguraban importante ganancia y rentabilidad, caracterizando un resultado positivo al 2019 de 754 billones de pesos, de esto el 42% de aporte lo hacían 50 empresas más grandes de Colombia (SSC., 2020). Hoy las empresas al no tener las mismas condiciones del 2019, tienen problemas de orden económico y financiero.

El problema de las ganancias y pérdidas financieras, está asociada directamente a la planificación financiera que realiza la empresa, así, si esta establece los objetivo y el presupuesto adecuado pueda que la empresa resuelva con éxito las metas de desarrollo, sin embargo, los cambios del contexto pueda que afecte sus objetivos (Conavalsi, 2018):

Los trabajadores de las Pymes presentan problemas relacionados al conocimiento de la planificación financiera, desconociendo así los objetivos y las estrategias de desarrollo empresarial, situación que afecta la productividad. (Conavalsi, 2018)

También el problema se presenta cuando hacen incorporación de los gastos personales a los gastos empresariales, situación que estaría generando mal control y malas finanzas, lo que influencia negativamente en la productividad de las pymes (Conavalsi, 2018). Desde la planificación financiera hay complicaciones teóricas y prácticas, que desde su creación aún hay elementos sin superar o al menos establecer procesos que aseguren una producción financiera sostenida, se arrastra un problema de concepción teórica y práctica mecanicista y especular. (Machado & Marco, 2009)

Tenemos el caso de la empresa ferretera “COMARPI”, en Ecuador, que desde su creación descuidó realizar una adecuada planificación económico financiera, por lo que generó problemas de rentabilidad financiera, a falta de toma de decisiones adecuadas, aumentado las obligaciones de pago a proveedores, por no contar con activos en caja fiscal (Morocho, 2016). Así mismo describimos que la inadecuada planificación financiera, afecta directamente el resultado financiero, cuando las metas empresariales se realiza en un entorno turbulento y la administración ha descuidado un enfoque de planificación integral de mercado. (Porporato, 2015)

La productividad financiera de las empresas peruanas en el 2020, al ser afectadas por la emergencia sanitaria, son deficientes. Las empresas en Perú, desde la primera semana de marzo del 2020, sufrieron el impacto de la pandemia COVID 19, efecto que tuvo en el aislamiento social, de esta manera se dio las

condiciones para que muchas empresas en los distintos rubros, dejen de comercializar y producir bienes y servicios.

El problema es global, no hay ninguna empresa en el Perú, que no resulte afectada en lo económico por COVID 19, el caso de la industria farmacéutica y de producción de materiales médicos, hubo problemas para comercializar equipos y medicamentos, porque se impuso las reglas de aislamiento social, hecho que generó que muchas empresas tengan desencuentro entre lo planeado y la realidad comercial (BBC NEWS, 2020).

A pesar que internamente el país permitió que las actividades esenciales como salud, producción y venta de productos farmacéuticos, entre otros, se ofrezcan al público, estas no tuvieron la respuesta que espera la empresa farmacéuticas, porque había restricciones al tránsito y por tanto no había compra de materiales farmacéuticos debido al temor de ser contagiado, siendo entonces que la situación económica de estas empresas tengan bajas significativas. (Mesa de Concertación, 2020)

Algunos productos farmacéuticos necesarios para frenar el covid 19, que fueron de mayor demanda son mascarillas, alcohol, geles antibacterianos y otros productos para tratar síntomas de la gripe, tuvieron alta demanda y precio, sin embargo, no fueron suficientes para alcanzar las metas económicas planeadas anticipadamente por las empresas farmacéuticas. (Instituto Peruano de economía , 2020)

En Cajamarca ante la crisis por pandemia, los gobiernos locales estiman medidas de apoyo en la tributación y otros aspectos a fin de contribuir a mejorar la economía de la ciudadanía y el empresariado a mediano y largo plazo. “Reiniciar las actividades y reinsertarnos en el proceso económico es una valla complicada para nosotros porque Cajamarca es la región menos competitiva del país, por lo tanto, el desafío es bastante grande, pero necesitamos reponernos ante las dificultades y el desequilibrio presupuestal que tenemos para este año” (Andina, 2020, pág. 1)

En el ámbito local la empresa donde se realizó la investigación es la Botica UNIFOR MEDICAL SAC., es una empresa familiar, ubicada en la provincia de Jaén, dedicada a la compra venta de artículos de salud, uniformes para el personal de salud, herramientas y equipos quirúrgicos, donde los trabajadores poco conocen y ponen en práctica los objetivos, estrategias, presupuesto, plan financiero y las reglas de la empresa afectando la eficacia y los resultados económicos financieros.

Tomando en cuenta la problemática que atraviesa la empresa UNIFOR MEDICAL SAC se planteó el problema de investigación: ¿Cuál es la incidencia de la planificación financiera en los resultados económicos y financieros en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020?

Como problemas específicos para investigar la problemática de la empresa UNIFOR MEDICAL SAC relacionados a planificación financiera, resultados económicos y financieros fueron: ¿En qué condiciones se presenta la planificación financiera en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020?; ¿Qué resultados económicos y financieros, presenta la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020?; y, ¿Qué alternativas de planificación financiera pueden mejorar los resultados económicos y financieros, en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020?.

El trabajo investigativo fue importante porque estudió un problema que estuvo afectando a la empresa, como es el desconocimiento que tienen los trabajadores sobre los objetivos, estrategias y presupuesto, información que permitió actualizar la problemática para una toma de decisiones eficaces y cumplir con el propósito de desarrollo económico y financiero de la empresa.

La investigación tuvo relevancia social para la empresa y los trabajadores, porque al conocer el diagnóstico sobre conocimiento de objetivos, estrategias, presupuesto financiero y su incidencia en los resultados económicos y financieros, ayudó a tomar decisiones como una propuesta, con conocimiento real, contribuyendo a la mejora de la productividad y el reconocimiento al trabajo del personal de la empresa.

La justificación práctica fue en el sentido que, al conocer las debilidades expresadas en el diagnóstico de planificación financiera y resultados económicos y financieros de la empresa, la administración sabrá establecer estrategias que superen las debilidades, estableciendo un trabajo informado y cuidadoso.

Teóricamente el estudio se justificó porque considera diferentes aportes sobre las variables en estudio a partir de investigaciones y principios teóricos, los mismos que se enriquecen desde la realidad institucional encontrada.

La justificación metodológica, fue en el lado de los métodos investigativos, los cuales se sustentan en la operacionalización y los instrumentos que sirven de base para recoger información, los cuales sirven de base a futuras investigaciones.

La hipótesis que orienta la investigación es: “La planificación financiera incide de manera favorable en los resultados económicos y financieros en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020”. Como objetivo general se tiene: Determinar la incidencia de la planificación financiera en los resultados económicos y financieros en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020. Y, los objetivos específicos son: Analizar la planificación financiera en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020; analizar los resultados económicos y financieros, en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020; y, proponer alternativas de planificación financiera para mejorar resultados económicos y financieros, en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020.

II. MARCO TEÓRICO

Los antecedentes que están vinculados a las variables de investigación proceden de fuentes virtuales y físicas y provienen del análisis de los contextos internacional, nacional y regional local. Así tenemos:

En el ámbito internacional, el estudio de Balcázar (2016) en su tesis titulada: “Diagnóstico del sistema contable de la farmacia “Farmacia 15”, de propiedad del señor Carlos Luis Arévalo Castro de la Ciudad de Santa Rosa y Propuesta de un manual de procedimiento contable”, Machala, Ecuador. El estudio siguió la metodología descriptiva, la muestra lo constituyeron 167 contadores independientes, y los instrumentos utilizados para obtener información fueron guía de observación, e informes financieros.

El estudio determina que en la empresa existe problemas para una aplicación eficiente de las normas tributarias actuales, incluso generan la posibilidad de abandonar el negocio o pagar fuerte multa.

Los trabajadores desconocen los conceptos y aplicación de las normas tributarias, esto trae consecuencias en el informe contable, planificación desactualizada en relación a las exigencias del mercado.

Acevedo, Giralt; Vargas (2015) en su estudio titulado “Propuesta de un modelo financiero para aplicar al sector salud en Costa Rica”. El presente trabajo pretende hacer un diagnóstico del sector y luego hacer un análisis para una empresa específica que es parte del sector salud, como lo es el Hospital del Trauma, aplicando la metodología cualitativa.

La conclusión a la que llega el autor, es que la institución en estudio mantiene una planificación cerrada, por lo que el personal no tiene acceso a conocer las metas y las estrategias de desarrollo, y que en menor proporción hay algunas instituciones que publican su sistema de planificación en sitios web.

Sassola (2017) en su estudio titulado “Construcción de un modelo de planificación financiera clínica privada instituto del corazón S.R.L. La Rioja”. La investigación es aplicada. Siendo su conclusión que la planificación ha establecido fechas para recaudar tangibles por su servicio y se cumple adecuadamente los pagos a proveedores, se establece las proyecciones a futuro y se enfatiza en una mayor coordinación para cobros y pagos en plazos menores.

Romero y Zabala (2018) en su investigación titulada “Planificación estratégica financiera en las cadenas de farmacias familiares del estado Zulia-Venezuela”. Para ello se realizó un estudio descriptivo, no experimental, de campo, con una muestra representada por 6 cadenas de farmacia, la investigación concluye que las empresas presentan debilidades en el área financiera y estos son los resultados por los cambios en política y normatividad que se constituye en amenaza para el rubro.

Pesántez (2015), en su estudio titulado “Propuesta de un balanced scorecard para las empresas distribuidoras farmacéuticas de la ciudad de Cuenca. Caso de aplicación: distribuidora Verdezoto”, Ecuador, la investigación es explicativa-aplicativa, la muestra son publicaciones Kaplan y Norton y las fuentes para recoger información la entrevista y la encuesta.

Las conclusiones a la llega el autor fue:

Los cambios en la política gubernamental desestabilizan el proceso comercial y productivo de la empresa, y exigen que los objetivos se renuevan en función a misión y visión de la empresa, generando en las farmacias la ausencia de clientes anteriormente ganados.

Aquije y otros (2019) en su tesis titulada: “Planeamiento Estratégico para la Industria Farmacéutica”. El estudio empleó la metodología cualitativa, de tipo evaluación, la muestra lo constituyen industrias farmacéuticas en los último 10 años, y los instrumentos utilizados para obtener información fueron el análisis documental.

Las conclusiones del estudio:

El Perú, tiene posibilidades de incrementar su rentabilidad en empresas farmacéuticas debido al interés de su población por cuidar su salud, esas demandas permiten en el corto plazo crecimiento económico en el rubro.

Carhuajulca (2018) en su tesis titulada: “Análisis de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones en boticas y salud S.A.C. Chiclayo 2016 – 2017”. El estudio empleó la metodología descriptiva, de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, la muestra lo constituyeron Estados Financieros y al gerente de la empresa Boticas y Salud S.A.C, y los instrumentos utilizados para obtener información fueron la entrevista y el análisis documental.

La conclusión que llegó el autor fue:

La empresa muestra un bajo estado financiero, debido al desconocimiento en su función que presentan los trabajadores, descuidando una auténtica interpretación de los estados financieros.

Vásquez (2018), en su investigación “Propuesta de mejora en el área logística basada en lean startup para aumentar la rentabilidad de la microempresa farmacia más salud”, investigación de tipo aplicada, con diseño pre experimental, el autor concluye que debido a la propuesta, y después de medir los flujos financieros queda un VAN de S/.2551 y una TIR del 30%, esto evidencia que la planificación financiera trabaja en funciones a estrategias y metas con dominio público, haciendo posible invertir en favor de la empresa.

Romero (2017) en su investigación titulada “Planeamiento financiero para el incremento de la rentabilidad en la empresa comercial relojera Representaciones Yago SAC, 2017”. En este presente trabajo, se tendrá en cuenta que es una combinación de ambos tipos de estudio cuantitativo y cualitativo con diseño no experimental.

El autor concluyó que:

Se realizó un diagnóstico de la situación financiera actual y de la gestión de los inventarios en el cual se verificó que no se tiene un conocimiento fijo ni orden de trabajo, ni las funciones claras en lo financiero y en los inventarios no se lleva un control adecuado.

El estudio sobre planificación financiera y los resultados económicos y financieros, se basa atendiendo a los siguientes aportes teóricos.

Aportes teóricos de la teoría de la contingencia en contabilidad, lo que se recoge de esta teoría, es conocer la gestión contable y pretender algunas alternativas de mejora en un mercado de turbulencia económica que aspira un ambiente empresarial de crecimiento, más aún en Perú que tiene una economía emergente.

La teoría de la contingencia en contabilidad, reconoce que existe un diseño no terminado en la gestión financiera, además reconcilia dos enfoques la administración científica y el enfoque de las relaciones humanas. (Puxty, 1993)

Al no ser un diseño terminado, tiene una dinámica de análisis de los métodos, los objetivos y el sistema presupuestario para establecer pronósticos y contribuir a la identificación de factores de contingencia, de esta manera exige que la planificación financiera se constituya en un proceso estratégico. (Otley, 1980)

La teoría de la contingencia en contabilidad es proyectiva hace su aporte a la planificación financiera al realizar un análisis situacional de la función de la empresa analizando los contingentes internos y externos, en un ambiente de incertidumbre del entorno, valorando el factor humano como agente fundamental de desarrollo y la estrategia de gestión. (Porporato & Waweru, 2011)

La contingencia externa se refiere al entorno externo de la organización y se estudia en la medida de conocer las relaciones de la empresa con los clientes,

proveedores, la competencia en el mercado, la política del estado en materia de contabilidad y las cuestiones geográficas y culturales. (Porporato & Waweru, 2011)

En lo que refiere a la contingencia interna, la teoría trata de controlar y orientar la visión de la empresa o sus miembros constituyentes, debido a sus diferencias culturales, la unificación de servicios o ventas o la diversificación de los mismos, el grado de autonomía y las responsabilidades de los miembros constituyentes, tanto administradores, contadores, personal de ventas y personal de servicio, entre otros según la naturaleza de la empresa. (Chenhal, 2003)

El estudio respecto a la contabilidad se conceptúa dentro de la perspectiva de la contabilidad administrativa, que tiene como principal interés recoger información de las demandas internas y externas, y ponerle al servicio de la empresa, apoyando de esta manera una respuesta adecuada a los objetivos de la empresa, a través de la planeación financiera (Evía, 2006).

En tal sentido, la contabilidad toma en cuenta la planificación financiera y hace su contribución al analizar la situación de la empresa y pronosticar estados financieros en el tiempo que establezca los objetivos, como sistema de información, tomará en cuenta el registro, la elaboración y la comunicación de información, fundamentalmente de naturaleza económico-financiera, en una decisión compartida a nivel interno, para la adopción racional de decisiones en el ámbito de sus actividades. (Alcarria, 2012)

Se considera el aspecto contable en base a su quehacer más que en su ser, como el conjunto de acciones fundamentadas e interrelacionadas que permiten recoger, captar, registrar información, proyectar planes y valorar las acciones para alcanzar las metas de desarrollo de la empresa (Rincón, 2016).

La planificación financiera es un proceso de gestión que contribuye a proyectar los objetivos a partir del estado actual de la empresa señalando los recursos para lograrlo (Pérez & Pérez, 2016). La planificación financiera proyecta

el estado futuro de la empresa, a partir del análisis financiero y otras actividades que la empresa ha establecido para alcanzar las metas de desarrollo.

La planificación financiera o planeamiento financiero permite un conocimiento del presupuesto, atendiendo ingresos, gastos e inversión, en un periodo donde la empresa ha estimado en sus objetivos, y ayuda anticipar metas financieras y directrices concretas (Reisdorfer, Koschewska, & Salia, 2005).

La planificación financiera, permite determinar los objetivos financieros basados en la situación actual y en las necesidades de la empresa (Vivas, 2010). Así también a la planificación financiera se le considera como una estrategia financiera, que toma en cuenta métodos, instrumentos y objetivos con el fin brindar perspectivas o pronósticos de la empresa y contribuir a declarar las metas económicas y financieras (Moreno J. A., 2002)

La planificación financiera define el rumbo que tiene que seguir una empresa para alcanzar sus objetivos estratégicos, tiene como propósito mejorar la rentabilidad, establecer la cantidad adecuada de efectivo, así como de las fuentes de financiamiento, fijar el nivel de ventas, ajustar los gastos que correspondan el nivel de operación, etcétera (Ching, 2017).

La planificación financiera es parte esencial de la estrategia financiera de la empresa, dando la posibilidad que los planes como el presupuestos de caja y los estados Financieros se constituya en una guía, para lograr sus objetivos (Vivas, 2010)

En función al marco teórico de la contabilidad administrativa, y en específico la planificación financiera toma en cuenta valorar los métodos o estrategias, los objetivos y el sistema presupuestario, de esta manera dará a conocer y hace su contribución proyectiva de la situación de la empresa, para que se tome decisiones de adecuar la empresa a los cambios y oportunidades del entorno (Quispe P. V., 2017).

Dentro de la perspectiva teórica descrita se considera a la planificación financiera constituida por la dimensión objetivos, estrategias y presupuesto (Quispe P. V., 2017).

En lo referente a la dimensión objetivos, tiene como propósito conocer y brindar una perspectiva de liquidez como consecuencia de la producción o servicio de la empresa en relación a las demandas del mercado, declarando la idea del valor económico final. Los indicadores son conocimiento de objetivos a corto plazo, mediano plazo, largo plazo y metas de crecimiento económico de la empresa.

Respecto a la dimensión estrategias, los indicadores a tomar en cuenta son conocimiento de los planes de desarrollo de la empresa, análisis situacional económico de la empresa, pronóstico financiero de los planes, técnicas actualizadas.

En lo que respecta al presupuesto, que es un concepto financiero responde a un plan operativo y financiero dentro de un alcance determinado. Los indicadores a tomar en cuenta quedan establecidos como planeamiento presupuestario, presupuesto financiero, presupuesto operativo (Quispe P. V., 2017).

La información que se recogerá está caracterizada por ser externa e interna a la empresa (Calleja, 1995). En el orden externo se considera perspectiva de la demanda cuantitativa en términos económicos de los clientes, y los precios en la competencia. En el orden interno se debe conocer los nuevos métodos financieros que vienen respondiendo a la demanda.

Respecto al resultado económico y financiero de una empresa se asume como el análisis y la evaluación a la situación económica y financiera con la finalidad de contribuir a una gestión eficiente en la empresa. (Nava, 2009)

El resultado económico de la empresa tomará en cuenta el margen comercial. El margen comercial como cantidad de dinero obtenido como producto de la relación entre las transacciones comerciales, responsabilidades de la empresa en pago de sus obligaciones.

Respecto al resultado financiero se tomará en cuenta las siguientes ratios:

El ratio de liquidez, expresa la capacidad que tiene la empresa para pagar sus obligaciones o compromisos en el corto plazo, para el efecto considera el activo corriente y el pasivo corriente. (Andrade, 2020)

Ratio de liquidez general o razón corriente, se obtendrá el ratio de liquidez general o razón corriente “al dividir el activo corriente (derechos de cobro a corto plazo, tesorería, y existencias) entre el pasivo corriente (obligaciones de pago y compromisos a cumplir en el corto plazo)” (Infoautónomos, 2020).

Es importante saber si el ratio de liquidez obtenido es mayor que 1 entonces el activo circulante es mayor que el pasivo, por tanto, la empresa tiene solvencia, si el resultado es menor que 1 entonces la empresa tiene problemas.

$$\text{Ratio de liquidez general o razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Ratio de liquidez inmediata, este ratio trata de analizar si la empresa tiene solvencia para cumplir en el más corto plazo sus obligaciones, para ello toma en cuenta el dinero que tiene en caja o en el banco o el activo menos el inventario o existencias. Se obtiene al dividir el activo corriente menos el inventario sobre el pasivo corriente. (Manchego, 2016)

Ratio de liquidez inmediata o ratio de disponibilidad

$$= \frac{\text{activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Ratio capital de trabajo, resulta de la operación entre el Activo Corriente menos el Pasivo Corriente, y permite saber la cantidad de recursos después de pagar sus obligaciones (Soria, 2008)

$$\text{Ratio de capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Se toma en cuenta dos áreas de la contabilidad:

Contabilidad externa, que hará el análisis a las transacciones financieras con el mercado, donde se tomará en cuenta a los clientes, su capacidad de compra, su calidad o tipo de producto, así como las propias transacciones de la empresa con proveedoras (Alcarria, 2012).

Contabilidad interna, que se orienta al análisis de las capacidades de la empresa, sus relaciones con los trabajadores, el gasto de su operabilidad y sus objetivos de desarrollo. (Alcarria, 2012).

Dentro de la planificación financiera se pretende extraer la realidad financiera y económica como consecuencia del proceso de gestión estratégica que la empresa tiene como respuesta al crecimiento. (Alcarria, 2012)

III. METODOLOGÍA

La metodología que sustentó la investigación es cuantitativa, porque se apoyó de procesos matemáticos y estadísticos para conocer el propósito de la investigación y se proyecta en una población (Hernández, Fernández, & Baptista, 2013).

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

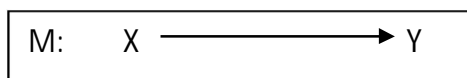
El estudio tomó en cuenta el tipo de investigación aplicada, cuya finalidad es describir las características o propiedades de las variables, estableciendo un diagnóstico de la situación actual del estudio y a su vez alcanzar algunas recomendaciones que sirvan para mejorar el problema planteado (Hernández, Fernández, & Baptista, 2013).

El enfoque que sustentó la investigación es cuantitativo, en el sentido de analizar una realidad objetiva, caracterizar un problema por medios estadísticos, de seguir una secuencia investigativa establecida y de deducir el comportamiento y posibles mejoras a partir de los hallazgos (Hernández, Fernández, & Baptista, 2013)

3.1.2 Diseño de investigación

Se consideró un diseño de investigación no experimental descriptivo transversal; no experimental porque no se tiene la intención de manipular deliberadamente las variables, solo se recogerá información tal cual el problema se manifieste en su contexto natural y transversal porque la información que se recogerá del problema responde a un tiempo específico (Hernández, Fernández, & Baptista, 2013).

Esquema



Donde:

M= Muestra de Estudio.

X = Variable Planificación financiera.

Y= Resultados económicos y financieros.

3.2. Variables y operacionalización

3.2.1. Variable independiente: Planificación financiera

Dimensiones de la planificación financiera: objetivos, estrategias y presupuesto (Quispe P. V., 2017).

Objetivos, tuvo como propósito conocer y brindar una perspectiva de liquidez como consecuencia de la producción o servicio de la empresa en relación a las demandas del mercado, declarando la idea del valor económico final. Los indicadores son conocimiento de objetivos a corto plazo, mediano plazo, largo plazo y metas de crecimiento económico de la empresa.

Respecto a la dimensión estrategias los indicadores a tomar en cuenta fueron conocimiento de los planes de desarrollo de la empresa, análisis situacional económico de la empresa, pronóstico financiero de los planes, técnicas actualizadas.

En lo que respecta al presupuesto, que es un concepto financiero que responde a un plan operativo y a un alcance determinado. Los indicadores fueron planeamiento presupuestario, presupuesto financiero, presupuesto operativo y presupuesto de inversión (Quispe P. V., 2017).

3.2.2. Variable dependiente: Resultados económicos y financieros

Dimensiones de resultados económicos y financieros:

Resultados económicos

Los indicadores económicos son: Margen comercial.

El margen comercial se mide al calcular la diferencia entre el precio de venta y el precio de coste del producto o servicio.

Resultados financieros

Los indicadores de resultados financieros son: Ratio de liquidez general, ratio de liquidez inmediato y liquidez de capital de trabajo.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

La población se conceptúa en función al aporte de Hernández, Fernández y Baptista (2013), y se entiende como el grupo fáctico que tienen características afines o responden a una circunstancia, que sirve como elementos de información para llevar a cabo un estudio.

Para el presente estudio se considera como población a todos los trabajadores de la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC., 2020, constituidos por cinco trabajadores.

3.3.2. Muestra y muestreo

La muestra es una parte o subgrupo de la población. Sin embargo, cuando la población es pequeña, se asume a toda la población como muestra (Balestrini, 1998). De esta manera se asume como muestra a todos los trabajadores de la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC.

En el presente estudio la muestra es no probabilística (Hernández, Fernández, & Baptista, 2013), porque se seleccionó a interés del investigador, los trabajadores de Botica UNIFOR MEDICAL SAC., para conocer a través de ellos, los problemas y brindar alternativas de mejora para la empresa.

En tal sentido la muestra lo conforman los cinco trabajadores de la empresa.

3.3.3. Criterio de selección

Los criterios de selección para establecer la muestra obedecen que todos los participantes pertenezcan y desempeñen cualquier función dentro de la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC., comprendidos en una edad de 18 a 60 años, puede ser hombre o mujer y con dominio del idioma español. El estudio excluye a participantes que tengan como predominio otra lengua o dialecto diferente a la lengua española, también aquello que muestren algún tipo de desorden biológico o de enfermedad.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Tabla 1

Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos

| Variable | Técnica | Instrumento | Utilidad |
|-------------------------------------|-----------------------|--|--|
| Planificación financiera | Encuesta | Cuestionario | Conocer y proyectar la situación financiera de la empresa y contribuir para la toma de decisiones de la gestión. |
| Resultados económicos y financieros | Análisis documentario | Información documentada: Facturas, boletas y comprobantes | Establecer el diagnóstico sobre los resultados económicos y financieros de la empresa. |

Nota. Marco teórico

Se utilizó dos técnicas: la encuesta y el análisis documental.

La encuesta

La encuesta es una de las técnicas que se utiliza en la investigación social, puede ser verbal o puede ser escrita, y se realiza mediante un cuestionario, la encuesta puede ser estructural y no estructural (Quispe & Sánchez, 2011).

En la presente investigación se utilizó la encuesta de tipo estructural, la misma que haciendo uso del instrumento cuestionario detallará las intenciones a investigar mediante interrogantes o indicadores de la variable planificación financiera.

El análisis documental

La técnica de análisis documental, es la manera de detectar y obtener información de un conjunto de operaciones realizadas por una entidad o personas que registran en documentos o libros escritos, que pueda ser útil para el propósito del estudio (Dulzaidez & Molina, 2004).

El análisis documental en el presente estudio consideró las facturas, boletas de compra venta, comprobantes por cobrar, etc, que realiza la empresa de Botica UNIFOR MEDICAL SAC., en su proceso comercial.

Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario para evaluar la planificación financiera

El cuestionario sirve para recolectar información de fuentes primarias, el cuerpo del cuestionario es un ordenamiento sistemático de preguntas para

comprender un problema, con criterio lógico y psicológico, es sencillo y claro (García, 2008).

En nuestro estudio el cuestionario describe un conjunto de preguntas para ser respondidas en relación a la planificación financiera de la empresa BOTICA UNIFOR MEDICAL SAC, los cuales se constituyen en datos para comprender el problema de investigación, el cual constó de 19 preguntas, estructuradas de la siguiente manera: 7 preguntas responden a la dimensión objetivos, 6 preguntas a la dimensión estrategias y 6 responden a la dimensión sistema presupuestario, dichas preguntas son cerradas con amplitud a tres criterios de valoración y su escala de medición fue ordinal (Anexo 1)

Validez y confiabilidad

Validez

El cuestionario que se aplicó para recoger datos y evaluar la planificación financiera tomó en cuenta la evaluación o juicio de tres expertos con grado de maestría o de doctor, los cuales dieron su veredicto de validez de contenido en relación a las preguntas que expresan la variable del problema de investigación.

Confiabilidad

La confiabilidad tomó en cuenta la prueba estadística Alpha de Cronbach, para establecer el grado de confiabilidad y consistencia del instrumento cuestionario.

El procedimiento es el siguiente: tomó como grupo de aplicación de la prueba a otra empresa que tuvo semejantes características a la empresa muestra y los datos fueron procesados mediante el programa estadístico SPSS-V 20.

Información documentada

La Información documentada, recogió datos sobre facturas, boletas y otros comprobantes de cobranza, en su conjunto brindaron la información de resultado económicos y financieros de la de la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC.

3.5. Procedimientos

Los procedimientos que permitieron recoger información responden a dos procesos documentados, el primero el cuestionario y el segundo la información documentada, con la finalidad de estudiar las dos variables del problema planificación financiera y resultados económicos y financieros.

Los datos o información recogida por los procedimientos documentados, pasaron por un proceso de análisis como respuesta a los objetivos de la investigación, y se presenta en tablas y gráficas con sus respectivas descripciones e interpretaciones.

Luego la información descrita e interpretada, se discutió en amparo al marco teórico para establecer las conclusiones.

3.6. Métodos de análisis de datos

Los métodos para el análisis de los datos respondieron a la estadística descriptiva de frecuencia y porcentaje.

3.7. Aspectos éticos

La ejecución del estudio tomó en cuenta el siguiente criterio ético:

La científicidad: la investigación se escribió en normas APA, se amparó en un problema existente, se sustentó estrictamente en una teoría y se recogió información en instrumentos rigurosamente diseñados.

Originalidad: en este principio ético se utilizó las citas indirectas respetando la idea del autor, y se utiliza el software Turnitin para reducir el índice de similitud con otros estudios.

Consentimiento informado: Se cruzó información con la empresa en estudio para permitir su consentimiento de investigar dando a conocer la importancia que significa el estudio para la empresa.

No maleficencia: Se respetó la condición emocional y cognitiva del informante.

Veracidad: Los datos recogidos fueron confiables y los resultados responde al criterio de verdad.

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis de la planificación financiera en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020

Tabla 2

Entrevista Realizada a los Trabajadores de la Botica UNIFOR MEDICAL. SAC.

| Dimensión/ indicador N° | Ítem | Punto de atención | Respuesta | Evidencia | Efecto para la empresa | |
|---|------|---|-----------|---|---------------------------|--|
| objetivos | | | | | | |
| Conocimiento de objetivos a corto plazo | 1 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa? | A veces | A veces tenemos conocimiento de los objetivo financieros a corto plazo establecidos por la empresa. | Análisis documentario | Reduce el logro de metas de finanza de la empresa. |
| | 2 | ¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | Nunca | Nunca consideramos que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido. | Análisis documentario | Reduce las ventas de la empresa. |
| Conocimiento de objetivos a mediano plazo | 3 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a mediano plazo establecidos en la empresa? | A veces | A veces tenemos conocimiento de los objetivos financiero a mediano plazo establecidos en la empresa. | Análisis documentario | Reduce la posibilidad a la empresa para alcanzar la metas financieras. |
| | 4 | ¿Considera que los objetivos a mediano plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | Siempre | Siempre consideramos que los objetivos a mediano plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido. | Análisis documentario | Fortalece el capital financiero de la empresa. |

| | | | | | | |
|---|---|---|---------|---|-----------------------|--|
| Conocimiento de objetivos a largo plazo | 5 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a largo plazo establecidos en la empresa? | A veces | A veces tenemos conocimiento de los objetivos financieros a largo plazo establecidos en la empresa. | Análisis documentario | Favorece la posibilidad de posicionamiento en el tiempo. |
| | 6 | ¿Considera que los objetivos a largo plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | Siempre | Siempre los objetivos a largo plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido. | Análisis documentario | Favorece la posibilidad de expansión de la empresa. |
| Metas de crecimiento económico | 7 | ¿Considera que las metas de crecimiento económico son inclusivos a los cambios del mercado? | A veces | A veces consideramos que las metas de crecimiento económico son inclusivos a los cambios del mercado. | Análisis documentario | Fortalece el capital financiero de la empresa. |

Estrategias

| | | | | | | |
|---------------------------------|----|---|---------|---|-----------------------|---|
| Planes de desarrollo | 8 | ¿Tiene conocimiento de los planes de desarrollo financiero de cada área de la empresa? | A veces | A veces tenemos conocimiento de los planes de desarrollo financiero de cada área de la empresa. | Análisis documentario | Favorece el desarrollo de ahorro y ganancias. |
| | 9 | ¿Evalúas si el plan de desarrollo financiero alcanza las metas económicas establecidas? | A veces | A veces evaluamos el plan de desarrollo financiero si logra alcanzar las metas económicas establecidas. | Análisis documentario | Valida la estrategia para el desarrollo económico de la empresa. |
| Análisis situacional financiera | 10 | ¿Consideras existe equilibrio financiero en la empresa? | A veces | A veces consideramos que existe equilibrio financiero en la empresa. | Análisis documentario | Favorece que la empresa cumpla con su obligaciones de pago de proveedores |
| | 11 | ¿Consideras que existe solvencia financiera de la empresa? | Siempre | Siempre consideramos que existe solvencia financiera en la empresa. | Análisis documentario | Favorece que la empresa siga invirtiendo en su negocio. |

| | | | | | | |
|-----------------------|----|---|---------|--|-----------------------|--|
| Pronóstico financiero | 12 | ¿Consideran que los planes financieros se anticipan a los cambios económicos del mercado? | A veces | A veces consideramos que los planes financieros se anticipan a los cambios económicos del mercado. | Análisis documentario | Favorece la estrategia de recaudación económica de la empresa. |
| | 13 | ¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente? | Siempre | Siempre consideramos que las técnicas contables conducen a un trabajo eficiente. | Análisis documentario | Favorece mantener una disciplina económica y financieras. |

Presupuesto

| | | | | | | |
|-----------------------------|----|---|---------|--|-----------------------|---|
| Planeamiento presupuestario | 14 | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario consigna monetariamente la política de desarrollo de la empresa? | Siempre | Siempre consideramos que el planeamiento presupuestario consigna monetariamente la política de desarrollo de la empresa. | Análisis documentario | Incremento de los activos de la empresa. |
| | 15 | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario responde a las necesidades de cada de la empresa? | A veces | A veces consideramos que el planeamiento presupuestario responde a las necesidades de cada de la empresa. | Análisis documentario | Favorece el bienestar económico de la empresa y los trabajadores. |
| Presupuesto financiero | 16 | ¿Consideras que el presupuesto financiero realiza una adecuada predicción de gastos e ingresos? | A veces | Siempre consideramos que el presupuesto financiero realiza una adecuada predicción de gastos e ingresos. | Análisis documentario | Favorece una adecuada disciplina de gastos e ingresos económicos. |
| | 17 | ¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa? | A veces | A veces consideramos que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa. | Análisis documentario | Favorece que la empresa tenga liquidez. |
| Presupuesto operativo | 18 | ¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica? | A veces | A veces consideramos que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica. | Análisis documentario | Favorece al patrimonio económico de empresa. |

| | | | | | |
|----|--|---------|---|-----------------------|--|
| 19 | ¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa? | Siempre | Siempre consideramos que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa. | Análisis documentario | Favorece la disciplina contable para obtener mayor liquidez. |
|----|--|---------|---|-----------------------|--|

Nota: Cuestionario consolidado de la aplicación a cinco trabajadores de la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, periodo 2020. Para lo cual se ha sacado la moda de las respuestas emitidas por los cinco trabajadores por cada pregunta. Cuyos datos procesados nos muestra que el 60% de trabajadores a veces conocen la planificación financiera de la empresa.

Conclusión: Según la información recopilada y escala de valoración del instrumento de la planificación financiera, la botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, periodo 2020 se ubica en un nivel regular, ya que cuenta con una planificación financiera que logra buenos resultados económicos financieros, pero existen algunos aspectos a mejorar a mediano plazo, debido a que los trabajadores tienen conocimiento regular sobre los objetivos financieros de corto, mediano y largo plazo, la administración de la empresa debe asumir una estrategia para poner de conocimiento a los trabajadores, debido que el éxito de la empresa tiene que ver con el dominio práctico de las metas, para ello. los trabajadores deben ser partícipes en su elaboración y cumplimiento de estos. Así mismo, existe un conocimiento regular sobre las estrategias financieras, la administración de la empresa debe asumir una gestión estratégica de dar a conocer y evaluar los planes de desarrollo de la empresa de manera específica por áreas, de la situación financiera de la empresa y de los pronósticos financieros, de esta manera la empresa tendría mejores condiciones para lograr las metas económicas proyectadas. Además, se evidencia un conocimiento regular de los trabajadores sobre la dimensión presupuesto, la administración de la empresa debe asumir una gestión estratégica de dar a conocer a todos los trabajadores del planeamiento presupuestario, el presupuesto financiero y poner al alcance el presupuesto operativo, entonces se tendrá la dirección para saber los gastos, las inversiones y las ganancias.

4.2. Análisis de los resultados económicos y financieros, en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020

4.2.1. Análisis del resultado económico

Tabla 3

Análisis del Margen Comercial

| Resultado económico | 2020 | Comentario |
|----------------------------|----------------|---|
| Margen comercial | S/. 665,921.00 | La empresa está por sobre el 100% de margen comercial, lo que le da liquidez y puede ampliar sus metas financieras. |

Nota. Margen comercial de la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén.

Comentario: A partir de los resultados obtenidos se determinó que el nivel de margen comercial de la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, tiene óptima capacidad de liquidez, porque ha traspasado el 100% de ganancia por la venta de sus productos y fácilmente puede ampliar sus metas financieras.

4.2.2. Análisis de los resultados financieros

Tabla 4

Análisis del Ratio de Liquidez General, Inmediata y de Capital de Trabajo

| Ítems | Ratios | 2020 | comentario |
|-----------------|--|---------|--|
| Liquidez | Liquidez general o razón corriente. | 59,231 | El grado de liquidez general fue de 59,231 lo que establece una óptima capacidad de pago a corto plazo por parte de la empresa. |
| | Liquidez inmediata | 12.948 | Según de liquidez inmediata, se concluye un resultado de 12.948 esto permitió establecer que la empresa tiene solvencia económica para resolver desde el más corto plazo sus obligaciones. Por cada sol de deuda la empresa tiene suficiente para pagar y le sobra 11.948. |
| | Liquidez de capital de trabajo | 406,453 | Según la liquidez de capital de trabajo que fue 406,453 es un excedente para generar más utilidades en la empresa. |

Nota. Ratios financieros de la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén.

Comentario: A partir de los resultados obtenidos se determinó que el nivel de liquidez de la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, tiene óptima capacidad de pago a corto plazo. Desde los tres ratios financieros representantes de liquidez, se determinaron las posibilidades por parte de la empresa de poder abastecer sus obligaciones inmediatas.

Tabla 5*Análisis de la Situación Real y Situación Ideal de la Liquidez de la Empresa*

| Ratios financieros | Formula | Situación actual | Situación ideal |
|-------------------------------------|----------------|-------------------------|--|
| Liquidez general o razón corriente. | AC/ PC | 59,231 | Mayor a 1.00, para generar efectivo y capacidad de pago. |
| Liquidez inmediata | AC – Inv. / PC | 12.948 | Mayor a 1.00, optimizar la rotación de inventarios para poder adquirir efectivo y así poseer mayor capacidad de pago ante las obligaciones en corto plazo. |
| Liquidez de capital de trabajo | AC – PC | 406,453 | Mayor a 100,000 soles. El capital de trabajo es la fuente de activo más importante dentro del marco de capacidad de pago a corto plazo, asegurar su crecimiento viene a partir de aumentar el ciclo de cobranzas, mejorar la rotación de stock, y adquiriendo financiamientos adecuados. |

Nota. Se especifica la situación real y la situación ideal de liquidez de la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén.

Comentario: Al evaluar la situación de liquidez en la que se encuentra la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén se determinó que el nivel de liquidez general fue de 59,231, siendo mayor a 1, la presente cifra estableció una óptima capacidad de pago a corto plazo por parte de la empresa, concluyendo la empresa tiene posibilidad de sus activos para abastecer sus obligaciones inmediatas. En lo que respecta al ratio de liquidez inmediata fue 12.948, siendo mayor a 1, la presente cifra estableció

un óptima capacidad de la empresa para cumplir con su obligaciones. Por otro lado, el ratio capacidad de trabajo fue 406,453, esto se debió por la eficiencias en la gestión de ventas.

V. DISCUSIÓN

En la tabla 2 nos muestra que botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, periodo 2020 se encuentra en un nivel regular, ya que cuenta con una planificación financiera que logra buenos resultados económicos financieros, pero existen algunos aspectos a mejorar a mediano plazo, debido a que todos los trabajadores no tienen conocimiento de los objetivos, estrategias y presupuesto planteados en su planificación financiera, lo ideal es que todo el personal que labora en dicha botica se identifique, conozca y se comprometa con los planes establecidos, esto permitirá que se logre con facilidad las metas financieras, logrando el desarrollo económico exitoso de la empresa.

Los resultados encontrados encuentran relación con el estudio de Acevedo (2015) donde en su investigación propuesta de un modelo financiero en el sector salud, da a conocer que la planificación cerrada, no permite que los trabajadores tengan conocimiento de las metas y estrategias, generando baja rentabilidad en la empresa.

Se considera muy importante que los trabajadores conozcan los objetivos del plan financiero, porque contribuye a una gestión estratégica por resultados, al tener conocimiento de los objetivos se proyecta los procesos y recursos contables desde el estado actual de la empresa, y se hace posible llegar a las metas (Pérez & Pérez, 2016).

Es importante saber que la planificación financiera desde los objetivos proyecta el estado futuro de la empresa, a partir del análisis financiero y otras actividades que la empresa ha establecido desarrollando los mecanismos contables para el desarrollo económico.

La empresa tiene que brindar conocimientos en los trabajadores sobre las estrategias financieras, entonces al conocer los métodos, instrumentos financieros permite perspectivas o pronósticos para el desarrollo económico de empresa (Moreno J. A., 2002)

El estudio de Carhuajulca (2018), sirve como proceso referencial en el sentido que los análisis de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones es resultado del dominio y conocimientos que tengan los trabajadores sobre presupuesto y metas financieras.

La planificación financiera o planeamiento financiero permite un conocimiento del presupuesto, atendiendo ingresos, gastos e inversión, en un periodo donde la empresa ha estimado en sus objetivos, y ayuda anticipar metas financieras y directrices concretas (Reisdorfer, Koschewska, & Salia, 2005).

La planificación financiera es parte esencial de la estrategia financiera de la empresa, dando la posibilidad que los planes como el presupuesto de caja y los estados Financieros se constituya en una guía, para lograr sus objetivos (Vivas, 2010)

Los resultados del presente estudio se relacionan con el aporte de Aquije y otros (2019) en lo que respecta que en Perú, las condiciones de salubridad social y ambiental ha impactado en la conciencia colectiva y todos invierten en materiales y medicamentos del cuidado a la salud, lo que genera rentabilidad.

El Perú, tiene posibilidades de incrementar su rentabilidad en empresas farmacéuticas debido al interés de su población por cuidar su salud, esas demandas permiten en el corto plazo crecimiento económico en el rubro.

En la tabla 3, sobre margen comercial, se evidenció que la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén presenta un nivel de margen comercial óptima debido que ha traspasado el 100% de ganancia por la venta de sus productos y fácilmente puede ampliar sus metas financieras.

El resultado margen comercial de la Botica UNIFOR MEDICAL SAC, se asocia a los resultados del estudio de Vásquez (2018), en lo referente que una empresa es eficiente cuando esta después de medir los flujos financieros, tienen solvencia económica y financiera los cuales hacen posible continuar invirtiendo.

El margen comercial como cantidad de dinero obtenido como producto de la relación entre las transacciones comerciales, responsabilidades de la empresa en pago de sus obligaciones.

En la tabla 4, sobre ratios financieros, se evidenció que la empresa Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, presenta un solvente nivel de liquidez expresado en los ratios de liquidez general, inmediata y de capital de trabajo, y tiene óptima capacidad de pago a corto plazo para responder con satisfacción sus obligaciones inmediatas.

Un positivo estado financiero desde los resultados favorables de los ratios, permite entender que la empresa toma en cuenta poner en conocimiento de los trabajadores la situación financiera, esto evita una mala situación financiera Carhuajulca (2018)

VI. CONCLUSIONES

Los trabajadores de la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020, tienen un conocimiento regular sobre planificación financiera, equivalente a 60%.

Los resultados económicos y financieros, en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020, son positivos, debido que el margen técnico traspasa el 100% de ventas, ratio de liquidez, es equivalente a S/. 59,231.00 mostrando que su activo es mayor que su pasivo, la empresa tiene liquidez inmediata favorable de S/. 12.948, y un ratio de liquidez solvente de S/. 406,453

Las alternativas de planificación financiera para elevar resultados económicos y financieros, en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020, deben estar relacionados a poner de conocimientos de los trabajadores los objetivos, las estrategias y el presupuesto de la empresa. Y consideramos que la empresa mantiene altos índices de rentabilidad financiera, lo cual le posibilitan generar nuevos proyectos de inversión en distintos ámbitos de la región, de tal manera que se pueda asociar con la planificación financiera para hacer más viable la gestión y obtener más alta rentabilidad.

VII. RECOMENDACIONES

A la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, hacer de conocimiento de todos los trabajadores, la planificación financiera de la empresa, en sus dimensiones: objetivos, estrategias y presupuesto, porque será un gran apoyo para continuar elevando los resultados económicos y financieros.

A la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, hacer más participes a los trabajadores en el conocimiento de los ratios de liquidez y del margen comercial porque ayuda a unir esfuerzos para mantener y elevar las ganancias, condiciones para que la empresa siga invirtiendo y ampliando sus activos.

VIII. PROPUESTA

Proponer mejorar la planificación financiera a través de la participación y el conocimiento de los trabajadores sobre objetivos, estrategias y presupuesto para generar nuevos proyectos y elevar los resultados económicos y financieros, en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, 2020.

Justificación

Después recoger y analizar los datos sobre planificación financiera, se observó que no existe una adecuada gestión en la planificación financiera, específicamente en lo que respecta a participación y conocimiento de los trabajadores sobre las dimensiones objetivos, estrategias y presupuesto, y que esto de algún modo está influyendo en los resultados económicos y financieros de la empresa, por lo que es necesario aplicar una gestión donde se ponga de conocimiento la planificación financiera establecida por la empresa, de tal manera que se asegure procesos que eleven la rentabilidad de la empresa.

Consideramos que la empresa tiene altos índices de rentabilidad financiera, que fácilmente podrían generar nuevos proyectos de inversión en distintos ámbitos de la región, de tal manera que se pueda asociar con la planificación financiera para hacer más viable la gestión y obtener más alta rentabilidad.

Objetivo general

Establecer una Política de gestión financiera, de generación de proyectos de inversión, donde considere la participación y el conocimiento de todos los trabajadores de la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén, sobre planificación financiera en las dimensiones: objetivos, estrategias y presupuesto para elevar los resultados económicos.

Objetivos específicos

Generar e implementar proyectos de inversión focalizada en zonas estratégicas para contribuir a elevar la rentabilidad de la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén.

Implementar una política de capacitación de personal trabajador en objetivos, estrategias y presupuesto de planificación financiera en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén.

Implementar una estructura apropiada para control de la gestión financiera, y así contar con un plan de contingencia para elevar la liquidez en la en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén.

Abrir sucursales que contribuyan al crecimiento y obtención de mejores resultados financieros en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC Jaén.

Promover la estabilidad laboral del trabajador, que permita mantener la participación y el conocimiento de la gestión financiera.

Implementación de procedimientos de gestión financiera

Funciones:

La administración de la empresa tiene que aplicar una gestión financiera plural y participativa para elevar la eficiencia financiera de la empresa.

Gestionar que el trabajador tenga estabilidad laboral en la empresa, para constituirse en aliado estratégico de desarrollo económico de la empresa.

Colaboradores:

Gerencia, administración, Contabilidad, y Trabajadores

Implementar una Política de Gestión Financiera

Objetivos

Planificar actividades de capacitación sobre planificación financiera.

Realizar estudios de mercado para establecer sucursales.

Responsable

Cumplimiento de la política de la empresa.

Estrategias

Análisis de los fundamentos de política y desarrollo empresarial, con actividades de participación y pluralidad, con proyección al futuro de la empresa.

Análisis de los riesgos económicos por desconocimiento de la planificación financiera.

Efectuar un análisis de la liquidez y solvencia en relación a planificación financiera.

Recursos:

Humanos: Administrador, contador y trabajadores.

Infraestructura: capacitación en escenarios de la empresa.

Equipos: Laptop, útiles de oficina.

REFERENCIAS

- Acevedo, R., Giralt, R., & Jonathan, V. (2015). *Propuesta de un modelo financiero para aplicar al sector salud en Costa Rica*. San José, Costa Rica: Instituto Tecnológico de Costa Rica. Obtenido de https://repositoriotec.tec.ac.cr/bitstream/handle/2238/6042/modelo_financiero_sector_saludCR.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alcarria, J. (2012). *Introducción a la contabilidad*. doi:- ISBN: 978-84-695-3672-8
- Andina. (29 de 05 de 2020). *Cajamarca anuncia beneficios tributarios y otras medidas para reactivar la economía local*. Obtenido de Cajamarca anuncia beneficios tributarios y otras medidas para reactivar la economía local
- Andrade, A. M. (06 de 11 de 2020). *Ratios o razones financieras*. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/622323/Art%C3%ADculo%20de%20ratios2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Aquije, R. A., Canales, C. S., Gonzales, A. A., Medel, R. K., & Morón, J. (2019). *Planeamiento estratégico par la industria farmacéutica*. [Tesis]. Pontificia universida Católica del Perú, Santiago de Surco, Perú.
- Balcázar, M. d. (2016). *Diagnóstico del sistema contable de la farmacia "Farmacia 15", de propiedad del señor Carlos Luis Arévalo Castro de la Ciudad de Santa Rosa y Propuesta de un manual de procedimiento contable*. [Tesis]. Universidad Técnica de Machala, Machala, Ecuador.
- Balestrini, M. (1998). *Cómo se elabora un proyecto de investigación*. Caracas, Venezuela : Consuletores y asociados.
- BBC NEWS. (17 de 04 de 2020). *oronavirus: los médicos que se negaron a atender a pacientes de covid-19 (y lo que su caso muestra de la precaria situación de muchos sanitarios en América Latina)*. Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-america-latina-52413808>
- Calleja, J. L. (1995). *La información económica financiera en la empresa: importancia del sistema contable*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/19708139.pdf>
- Carhuajulca, C. E. (2018). *Análisis de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones en boticas y salud S.A.C. Chiclayo 2016 – 2017*. [Tesis]. Universidad Señor de Sipán, Pimentel, Perú.
- Chenhal, R. (2003). *Management control systems design within its organizational context*. Accounting,.
- Ching, M. (2017). *La educación financiera como herramienta para contribuir al fortalecimiento económico del microempresario bodeguero de lima sur*. Lima, Perú: Universidad Inca Garcilazo de la Vega. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2105/TESIS%20DE%20MARICELA%20CHING%20ARNAO.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

- Conavalsi. (29 de 11 de 2018). *Qué es la contabilidad en las pymes y cuáles son sus principales problemas*. Obtenido de <https://www.conavalsi.com/blog/problemas-de-contabilidad-en-las-pymes>
- Dinero. (24 de 11 de 2020). *Resultados financieros 2020*. Obtenido de <https://www.dinero.com/noticias/resultados-financieros-2020/15607>
- Dulzaidez, M. E., & Molina, a. M. (2004). Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso. *Acimed*. doi:ISSN 1024-9435
- Evía, M. (2006). *¿Es la contabilidad administrativa una herramienta útil para desarrollar la competitividad de las*. (U. a. México, Editor) Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/395/39521906.pdf>
- García, F. (2008). *El cuestionario*. Limusa SA de CV. Obtenido de <http://www.estadistica.mat.uson.mx/Material/elcuestionario.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. D. (13 de 06 de 2013). *Metodología de la investigación*. Obtenido de https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf
- Infoautónomos. (2020). *La contabilidad del autónomo y la pyme*. Obtenido de <https://www.infoautonomos.com/contabilidad/ratio-liquidez-que-es-como-calcular/#:~:text=C%C3%A1lculo%20del%20ratio%20de%20liquidez,cumplir%20en%20el%20corto%20plazo>.
- Instituto Peruano de economía . (19 de 03 de 2020). *Informe IPE: impacto del coronavirus en la economía peruana*. Obtenido de <https://www.ipe.org.pe/portal/informe-ipe-impacto-del-coronavirus-en-la-economia-peruana/>
- Machado, R., & Marco, A. (19 de Julio - diciembre de 2009). *Contabilidad y realidad: Una relación crítica bajo el enfoque de la representación*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25715409005.pdf>
- Manchego, T. (2016). Análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa clinica promedic S. Civil. R.L, Tacna, Periodo 2011-2013. *Tesis*. Universidad Privada de Tacna, Tacna. Obtenido de <http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/70/1/manchego-nina-terry.pdf>
- Mesa de Concertación. (2020). *Seguimiento concertado entre estado sociedad civil a las políticas de salud*. Obtenido de <https://www.mesadeconcertacion.org.pe/storage/documentos/2020-08-17/informe-salud-mclcp-2020-7-de-julio.pdf>
- Moreno, J. A. (2002). *Las finanzas en la empresa*. México D.F, Mexico: CECSA. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- Morocho, S. E. (2016). Análisis y Evaluación Económica Financiera de la Ferretería Comarpi de la Ciudad de Saraguro Periodo2013-2014. *Tesis de maestría*. Universidad nacional de Loja, Loja, Ecuador. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/10150/1/Tesis%20BIBLIOTECA.pdf>

- Nava, M. A. (2009). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Obtenido de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009
- Otley, D. (1980). *The Contingency Theory of Management Accounting: Achievement and . . . Accounting, Organizations and Society*.
- Pérez, S. M., & Pérez, F. G. (2016). *Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos*. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-PlanificacionFinancieraDeLasEmpresas-5833413.pdf>
- Pesántez, K. A., & Rodas, M. C. (2015). Propuesta de un balanced scorecard para las empresas distribuidoras farmacéuticas de la ciudad de Cuenca. Caso de aplicación: Distribución verdezoto. [Tesis]. Universidad de Cuenca, Cuenca Ecuador. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/21554/1/TESIS.pdf>
- Porporato, M. (Julio-setiembre de 2015). *Management accounting for controlling or coordination in turbulent environments: Their impact on organizational performance*. Obtenido de <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.02.002>
- Porporato, M., & Waweru, N. (2011). *La teoría de la contingencia en contabilidad gerencial: Un repaso de la literatura anglosajona*. Obtenido de http://www.observatorio-iberoamericano.org/RICG/N%BA_17/Marcela_Porporato_y_Nelson_Waweru.pdf
- Puxty, A. (1993). *The Social & Organizational Context of Management Accounting*. Academic Press, *The Advanced Management Accounting and Finance Series, The Chartered Institute of Management Accounts*. Editado por David Otley.
- Quispe, D. J., & Sánchez, G. (2011). Encuestas y entrevistas en investigación científica. *Revistas Bolivianas: Revista de actualización Clínica Investiga*. Obtenido de http://www.revistasbolivianas.org.bo/scielo.php?pid=S2304-37682011000700009&script=sci_arttext
- Quispe, P. V. (2017). *Análisis de la planificación financiera estratégica y el impacto de la rentabilidad de las empresas de servicio Hoteleros, caso Hotel la Posada del Prncipe, Arequipa, 2014*. Arequipa, Perú: Univesidad Nacional de San Agustín.
- Reisdorfer, V. K., Koschewska, S. R., & Salia, N. G. (2005). *Planeamiento financiero y su contribución para la gestión de las empresas cooperativas*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3579/357935462004.pdf>
- Rincón, C. A. (2016). *Accounting as a language game*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2250/225047031004.pdf>
- Romero, E. A. (2017). *Planeamiento financiero para el incremento de la rentabilidad en la empresa comercial relojera Representaciones Yago SAC, 2017*. Lima, Perú: Universidad Norbert Wiener. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1251/TITULO%20-%20Romero%20Ram%C3%ADrez%2C%20Enrique%20Alejandro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Romero, J., & Zabala, K. (2018). *Planificación estratégica financiera en las cadenas de farmacias familiares del estado Zulia-Venezuela*. Estado de Zulia, Colombia: Universidad de la Costa. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/280/28059581002/index.html>
- Sassola, C. (2017). *Construcción de un modelo de planificación financiera clínica privada instituto del corazón S.R.L. La Rioja*. La Rioja, Argentina: Universidad Católica de Córdoba. Obtenido de http://pa.bibdigital.uccor.edu.ar/1603/1/TM_Sassola.pdf
- Soria, C. (2008). *Finanzas Aplicadas a la Gestion Empresarial*. CECOF Asesores.
- SSC. (30 de 07 de 2020). *Superintendencia de Sociedades de Colombia, presenta el informe de las 1.000 empresas más grandes del país*. Obtenido de <https://www.supersociedades.gov.co/Noticias/Paginas/2020/Informe-1-000-Empresas-Mas-Grandes.aspx>
- Vásquez, L. A. (2018). Propuesta de mejora en el área logística basada en lean startup para aumentar la rentabilidad de la microempresa farmacia más salud. *Tesis*. Universidad Privada del Norte, Trujillo Perú. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/V%C3%A1squez%20Yparraguirre%20Lorenzo%20Abd%C3%ADas.pdf>
- Vivas, D. M. (2010). *PROCESO DE PLANEACION FINANCIERA LA MANERA SIMPLE DE TOMAR CONTROL DE SU DINERO Y LOGRAR UNA INDEPENDENCIA FINANCIERA*. Washintong, Estados Unidos: AuthorHouse. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2105/TESIS%20DE%20MARICELA%20CHING%20ARNAO.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

ANEXOS

ANEXO 1

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL AUTOR (ES)

Yo (Nosotros), León Torres, Annie Guissella (ORCID:<https://orcid.org/0000-0002-4490-9596>); Tiquillahuanca Díaz, Doris Magdalena (ORCID <https://orcid.org/0000-0003-0689-7835>), alumno(s) de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo de la sede de Chimbote, (declaro) o (declaramos) bajo juramento que todos los datos e información que acompañan a la Tesis titulada “Planificación financiera y su incidencia en los resultados económicos y financieros en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC, Jaén – 2020”, son:

1. De mi (nuestra) autoría.
2. La presente Tesis no ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
3. La Tesis no ha sido publicado ni presentado anteriormente.
4. Los resultados presentados en el presente Tesis son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo (asumimos) la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Chimbote, 22 de febrero de 2021.



Tiquillahuanca Díaz, Doris Magdalena
DNI: 44465167



León Torres, Annie Guissella
DNI:44591455

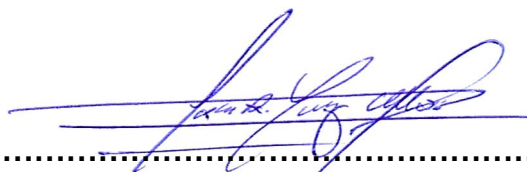
ANEXO 2

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR

Yo, CRISTIAN RAYMOUND GUTIÉRREZ ULLOA, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo sede de Chimbote, revisor de la tesis titulada “Planificación financiera y su incidencia en los resultados económicos y financieros en la Botica UNIFOR MEDICAL SAC, Jaén – 2020”, del (de los) estudiante(s) León Torres, Annie Guissella (ORCID:<https://orcid.org/0000-0002-4490-9596>); Tiquillahuanca Díaz, Doris Magdalena (ORCID <https://orcid.org/0000-0003-0689-7835>), constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nuevo Chimbote, 22 de febrero de 2021.



.....
Dr. Gutiérrez Ulloa, Cristian Raymound

DNI: 41056767

ANEXO 3. Matriz de operacionalización

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Escala de medición |
|--|---|---|--------------------|---|---|
| Variable independiente: Planificación financiera | La planificación financiera o planeamiento financiero permite un conocimiento del presupuesto, atendiendo ingresos, gastos e inversión, en un periodo | Se puede decir que la planificación financiera es un proceso de gestión financiera que toma en cuenta los objetivos, las estrategias y el presupuesto con la finalidad de conocer y anticiparse para obtener mejores logros | Objetivos | <ul style="list-style-type: none"> · Conocimiento de objetivos a corto plazo | Ordinal |
| | | | | <ul style="list-style-type: none"> · Conocimiento de objetivos a mediano plazo | |
| | | | | <ul style="list-style-type: none"> · Conocimiento de objetivos a largo plazo | |
| | | | | <ul style="list-style-type: none"> · Metas de crecimiento económico | |
| | | | Estrategias | <ul style="list-style-type: none"> · Planes de desarrollo | |
| | | | | <ul style="list-style-type: none"> · Análisis situacional financiera | |
| | | | | <ul style="list-style-type: none"> · Pronóstico financiero | |
| | | | | Presupuesto | <ul style="list-style-type: none"> · Planeamiento presupuestario |
| | | | | | <ul style="list-style-type: none"> · Presupuesto financiero |
| | | | | | <ul style="list-style-type: none"> · Presupuesto operativo |

donde la económicos,
 empresa ha en tal sentido
 estimado en se puede
 sus estudiar
 objetivos, y mediante el
 ayuda cuestionario.
 anticipar
 metas
 financieras
 y directrices
 concretas
 (Reisdorfer,
 Koschewsk
 a, & Salia,
 2005) .

| | | | | | |
|-------------------------------------|---|---|-------------------|------------------------------|--------------------|
| Variable dependiente: | Respecto al resultado económico y financiero de | Es el análisis a la evaluación económica y financiera que utiliza | Económica | · Margen comercial. | Ordinal y de razón |
| Resultados económicos y financieros | económico y financiero de | económica y financiera que utiliza | Financiera | · Ratio de liquidez general. | |

empresa se información en
asume facturas,
como el boletas de
análisis y la venta y otros
evaluación comprobantes
a la o registros de
situación activos, con la
económica finalidad de
y financiera alcanzar la
con la información a
finalidad de la
contribuir a administración
una gestión para una
eficiente en adecuada toma
la empresa. de decisiones.
(Nava,
2009)

Ratio de liquidez general o razón corriente

$$= \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

· Ratio de liquidez inmediato.

Ratio de liquidez inmediata o ratio de disponibilidad

$$= \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$$

· Liquidez de capital de trabajo.

Ratio de capital de trabajo

= Activo corriente

– Pasivo corriente

ANEXO 4. Instrumento de recolección de datos

Anexo 4.1. Cuestionario sobre planificación financiera

Estimado colaborador, recibe un saludo cordial, y comunicarte que estamos realizando una investigación en el campo empresarial, con el fin de conocer la incidencia de la planificación financiera sobre los resultados económicos y financieros de la empresa, para proponer mejoras en el proceso de planificación financiera, por tal motivo pedimos tu apoyo respondiendo el cuestionario, tu respuesta es anónima y sirve sólo para una cuestión de investigación.

Instructivo: Lea atentamente la interrogante y marque la respuesta con una "X", según el criterio que valores.

1. **Nunca**
2. **A veces**
3. **siempre**

| N° | Ítems | Criterios de valoración | | |
|----|---|-------------------------|---------|-------|
| | | Siempre | A veces | Nunca |
| | | 1 | 2 | 3 |
| | Dimensión objetivos | | | |
| 1 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa? | | | |
| 2 | ¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | |
| 3 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a mediano plazo establecidos en la empresa? | | | |

| | | | | |
|----|--|--|--|--|
| 4 | ¿Considera que los objetivos a mediano plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | |
| 5 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a largo plazo establecidos en la empresa? | | | |
| 6 | ¿Considera que los objetivos a largo plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | |
| 7 | ¿Considera que las metas de crecimiento económico son inclusivos a los cambios del mercado? | | | |
| | Dimensión estrategias | | | |
| 8 | ¿Tiene conocimiento de los planes de desarrollo financiero de cada área de la empresa? | | | |
| 9 | ¿Evalúas si el plan de desarrollo financiero alcanza las metas económicas establecidas? | | | |
| 10 | ¿Consideras existe equilibrio financiero en la empresa? | | | |
| 11 | ¿Consideras que existe solvencia financiera de la empresa? | | | |
| 12 | ¿Consideran que los planes financieros se anticipan a los cambios económicos del mercado ? | | | |
| 13 | ¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?. | | | |
| | Dimensión presupuesto | | | |
| 14 | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario consigna monetariamente la política de desarrollo de la empresa ? | | | |

| | | | | |
|-----------|---|--|--|--|
| 15 | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario responde a las necesidades de cada de la empresa? | | | |
| 16 | ¿Consideras que el presupuesto financiero realiza una adecuada predicción de gastos e ingresos? | | | |
| 17 | ¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa? | | | |
| 18 | ¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica? | | | |
| 19 | ¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa? | | | |

Escala de valoración del instrumento de la planificación financiera

| Planificación Financiera | | | | | |
|---------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|--------------|---|
| Variable | Total de ítems | Puntaje | Escala | Nivel | Criterio |
| Planificación financiera | 19 | 57 | 46-57 | Bueno | Expresión que declara que la empresa cuenta con una planificación financiera que logra obtener buenos resultados económicos financieros, pero existen algunos aspectos a mejorar a corto plazo. |
| | | | 33-45 | Regular | Expresión que declara que la empresa cuenta con una planificación financiera que logra buenos resultados económicos financieros, pero existen algunos aspectos a mejorar a mediano plazo. |

| | | | | | |
|--|--|--|-------|------------|--|
| | | | 19-32 | Deficiente | Expresión que declara que la empresa cuenta con una planificación financiera para lograr buenos resultados económicos financieros, pero que no se lleva a cabo y que debe hacer un trabajo profundo para mejorar este aspecto. |
|--|--|--|-------|------------|--|

FICHA TÉCNICA DEL CUESTIONARIO SOBRE PLANIFICACIÓN FINANCIERA

| Características | | Descripción |
|-----------------|-------------------------------|--|
| 1. | Nombre del instrumento | Cuestionario para recoger información de la planificación financiera. |
| 2. | Dimensiones que mide | <ul style="list-style-type: none"> · Objetivos. · Estrategias. · Presupuesto. |
| 3. | Total de indicadores | 10 |
| 4. | Tipo de puntuación | Numérica |
| 5. | Valoración total de la prueba | 57 puntos Puntaje mínimo (19) Puntaje máximo (57) |
| 6. | Tipo de administración | Directa, individual. |
| 7. | Tiempo de administración | 1/2 Hora |
| 8. | Constructo que evalúa | Planificación financiera |
| 9. | Área de aplicación | Empresa |
| 10. | Soporte | Lápiz, papel, borrador. |
| 11. | Fecha de elaboración | 2020 |
| 12. | Autores | § LEÓN TORRES, Annie Guissella. § TIQUILLAHUANCA DIAZ, Doris Magdalena. |
| 13. | Validez | Criterio de experto |

EXPERTO 1: MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

| VARIABLE | DIMENSIÓN | INDICADORES | ÍTEMS | OPCIÓN DE RESPUESTA | | | CRITERIOS DE EVALUACIÓN | | | | | | | | OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES | |
|--------------------------|------------|---|---|---------------------|---------|---------|---|----|--|----|---------------------------------------|----|---|----|---------------------------------|--|
| | | | | Nunca | A veces | Siempre | RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN | | RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR | | RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM | | RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA | | | |
| | | | | | | | SÍ | NO | SÍ | NO | SÍ | NO | SÍ | NO | | |
| Planificación financiera | Objetivos | <ul style="list-style-type: none"> - Conocimiento de objetivos a corto plazo - Conocimiento de objetivos a mediano plazo - Conocimiento de objetivos a largo plazo - Metas de crecimiento económico | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a mediano plazo establecidos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que los objetivos a mediano plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a largo plazo establecidos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que los objetivos a largo plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que las metas de crecimiento económico son inclusivos a los cambios del mercado? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | Estrategia | <ul style="list-style-type: none"> - Planes de desarrollo - Análisis situacional financiera - Pronóstico financiero | ¿Tiene conocimiento de los planes de desarrollo financiero de cada área de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Evalúas si el plan de desarrollo financiero alcanza las metas económicas establecidas? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Consideras existe equilibrio financiero en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|-------------------------------|---|--|--|--|---|--|---|--|---|--|---|--|--|
| | | ¿Consideras que existe solvencia financiera de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideran que los planes financieros se anticipan a los cambios económicos del mercado ? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?. | | | | X | | X | | X | | X | | |
| Presupuesto | - Planeamiento presupuestario | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario consigna monetariamente la política de desarrollo de la empresa ?X | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | - Presupuesto financiero | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario responde a las necesidades de cada de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | - Presupuesto operativo | ¿Consideras que el presupuesto financiero realiza una adecuada predicción de gastos e ingresos? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

Mg. Amparo Jiménez Duval

DNI: 41299986

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-1293-173X>

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario para evaluar la planificación financiera

OBJETIVO: Recoger información sobre la planificación financiera, de modo general y específico, de los trabajadores.

DIRIGIDO A: Trabajadores Botica UNIFOR MEDICAL SAC, Jaén

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Dr. Amparo Jiménez Duval

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Doctor

VALORACIÓN:

| Aprobado | Desaprobado |
|----------|-------------|
| X | |



DR. Amparo Jiménez Duval

DNI: 41299986

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-1293-173X>

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

| CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------|----|-------------------------|----|-----------------------|----|---------------|
| N° | DIMENSIONES / ítems | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Observaciones |
| | | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
| | Dimensión 1. Objetivos | | | | | | | |
| 1 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 2 | ¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | X | | X | | X | | |
| 3 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a mediano plazo establecidos en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 4 | ¿Considera que los objetivos a mediano plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | X | | X | | X | | |
| 5 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a largo plazo establecidos en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 6 | ¿Considera que los objetivos a largo plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | X | | X | | X | | |
| 7 | ¿Considera que las metas de crecimiento económico son inclusivos a los cambios del mercado? | X | | X | | X | | |
| | Dimensión 2. Estrategia | | | | | | | |
| 8 | ¿Tiene conocimiento de los planes de desarrollo financiero de cada área de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 9 | ¿Evalúas si el plan de desarrollo financiero alcanza las metas económicas establecidas? | X | | X | | X | | |
| 10 | ¿Consideras existe equilibrio financiero en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 11 | ¿Consideras que existe solvencia financiera de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 12 | ¿Consideran que los planes financieros se anticipan a los cambios económicos del mercado? | X | | X | | X | | |
| 13 | ¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?. | X | | X | | X | | |
| | Dimensión 3. Presupuesto | | | | | | | |
| 14 | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario consigna monetariamente la política de desarrollo de la empresa? | X | | X | | X | | |

| | | | | | | | | |
|----|---|---|--|---|--|---|--|--|
| 15 | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario responde a las necesidades de cada de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 16 | ¿Consideras que el presupuesto financiero realiza una adecuada predicción de gastos e ingresos? | X | | X | | X | | |
| 17 | ¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 18 | ¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica? | X | | X | | X | | |
| 19 | ¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa? | X | | X | | X | | |

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Amparo Raquel Jiménez Duval ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1293-173X>

Especialidad del validador: Auditoría y Tributación

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Enero, 24 del 2021



Firma del Experto Informante
ORCID <https://orcid.org/0000-0002-1293-173X>

EXPERTO 2: MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

| VARIABLE | DIMENSIÓN | INDICADORES | ÍTEMS | OPCIÓN DE RESPUESTA | | | CRITERIOS DE EVALUACIÓN | | | | | | | | OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES | |
|--------------------------|------------|---|---|---------------------|---------|---------|---|----|--|----|---------------------------------------|----|---|----|---------------------------------|--|
| | | | | Nunca | A veces | Siempre | RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN | | RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR | | RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM | | RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA | | | |
| | | | | | | | SÍ | NO | SÍ | NO | SÍ | NO | SÍ | NO | | |
| Planificación financiera | Objetivos | <ul style="list-style-type: none"> - Conocimiento de objetivos a corto plazo - Conocimiento de objetivos a mediano plazo - Conocimiento de objetivos a largo plazo - Metas de crecimiento económico | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a mediano plazo establecidos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que los objetivos a mediano plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a largo plazo establecidos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que los objetivos a largo plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que las metas de crecimiento económico son inclusivos a los cambios del mercado? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | Estrategia | <ul style="list-style-type: none"> - Planes de desarrollo - Análisis situacional financiera - Pronóstico financiero | ¿Tiene conocimiento de los planes de desarrollo financiero de cada área de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Evalúas si el plan de desarrollo financiero alcanza las metas económicas establecidas? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Consideras existe equilibrio financiero en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|-------------------------------|---|--|--|--|---|--|---|--|---|--|---|--|--|
| | | ¿Consideras que existe solvencia financiera de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideran que los planes financieros se anticipan a los cambios económicos del mercado ? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?. | | | | X | | X | | X | | X | | |
| Presupuesto | - Planeamiento presupuestario | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario consigna monetariamente la política de desarrollo de la empresa ?X | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | - Presupuesto financiero | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario responde a las necesidades de cada de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | - Presupuesto operativo | ¿Consideras que el presupuesto financiero realiza una adecuada predicción de gastos e ingresos? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |



Ms.C.P.C. Julio Pacheco Torres
DNI: 32983259.
Orcid: 0000-0003-4930-485X

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario para evaluar la planificación financiera

OBJETIVO: Recoger información sobre planificación financiera, de modo general y específico, de los trabajadores.

DIRIGIDO A: Trabajadores Botica UNIFOR MEDICAL SAC, Jaén

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Pacheco Torres Julio

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Doctor

VALORACIÓN:

| Aprobado | Desaprobado |
|----------|-------------|
| X | |



Ms. C.P.C. JULIO E. PACHECO TORRES

DNI:32983259

Orcid: 0000-0003-4930-485X

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

| CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------|----|-------------------------|----|-----------------------|----|---------------|
| N° | DIMENSIONES / ítems | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Observaciones |
| | | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
| | Dimensión 1. Objetivos | | | | | | | |
| 1 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 2 | ¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | X | | X | | X | | |
| 3 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a mediano plazo establecidos en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 4 | ¿Considera que los objetivos a mediano plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | X | | X | | X | | |
| 5 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a largo plazo establecidos en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 6 | ¿Considera que los objetivos a largo plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | X | | X | | X | | |
| 7 | ¿Considera que las metas de crecimiento económico son inclusivos a los cambios del mercado? | X | | X | | X | | |
| | Dimensión 2. Estrategia | | | | | | | |
| 8 | ¿Tiene conocimiento de los planes de desarrollo financiero de cada área de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 9 | ¿Evalúa si el plan de desarrollo financiero alcanza las metas económicas establecidas? | X | | X | | X | | |
| 10 | ¿Consideras existe equilibrio financiero en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 11 | ¿Consideras que existe solvencia financiera de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 12 | ¿Consideran que los planes financieros se anticipan a los cambios económicos del mercado? | X | | X | | X | | |
| 13 | ¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?. | X | | X | | X | | |
| | Dimensión 3. Presupuesto | | | | | | | |
| 14 | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario consigna monetariamente la política de desarrollo de la empresa? | X | | X | | X | | |

| | | | | | | | | |
|----|---|---|--|---|--|---|--|--|
| 15 | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario responde a las necesidades de cada de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 16 | ¿Consideras que el presupuesto financiero realiza una adecuada predicción de gastos e ingresos? | X | | X | | X | | |
| 17 | ¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 18 | ¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica? | X | | X | | X | | |
| 19 | ¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa? | X | | X | | X | | |

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. ORCID: 0000-0003-4930-485X

Especialidad del validador:

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Enero, 24 del 2021



Ms. C.P.C. JULIO E. PACHECO TORRES
DNI:32983259

Orcid: 0000-0003-4930-485X

EXPERTO 3: MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

| VARIABLE | DIMENSIÓN | INDICADORES | ÍTEMS | OPCIÓN DE RESPUESTA | | | CRITERIOS DE EVALUACIÓN | | | | | | | | OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES | |
|--------------------------|------------|---|---|---------------------|---------|---------|---|----|--|----|---------------------------------------|----|---|----|---------------------------------|--|
| | | | | Nunca | A veces | Siempre | RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN | | RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR | | RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM | | RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA | | | |
| | | | | | | | SÍ | NO | SÍ | NO | SÍ | NO | SÍ | NO | | |
| Planificación financiera | Objetivos | <ul style="list-style-type: none"> - Conocimiento de objetivos a corto plazo - Conocimiento de objetivos a mediano plazo - Conocimiento de objetivos a largo plazo - Metas de crecimiento económico | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a mediano plazo establecidos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que los objetivos a mediano plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a largo plazo establecidos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que los objetivos a largo plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Considera que las metas de crecimiento económico son inclusivos a los cambios del mercado? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | Estrategia | <ul style="list-style-type: none"> - Planes de desarrollo - Análisis situacional financiera - Pronóstico financiero | ¿Tiene conocimiento de los planes de desarrollo financiero de cada área de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Evalúas si el plan de desarrollo financiero alcanza las metas económicas establecidas? | | | | X | | X | | X | | X | | | |
| | | | ¿Consideras existe equilibrio financiero en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|-------------------------------|---|--|--|--|---|--|---|--|---|--|---|--|--|
| | | ¿Consideras que existe solvencia financiera de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideran que los planes financieros se anticipan a los cambios económicos del mercado ? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?. | | | | X | | X | | X | | X | | |
| Presupuesto | - Planeamiento presupuestario | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario consigna monetariamente la política de desarrollo de la empresa ?X | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | - Presupuesto financiero | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario responde a las necesidades de cada de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | - Presupuesto operativo | ¿Consideras que el presupuesto financiero realiza una adecuada predicción de gastos e ingresos? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | ¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa? | | | | X | | X | | X | | X | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |



MG.: LAURA DEISI RIVERA TEJADA VDA. DE MATIENZO
DNI:18211080
Orcid:0000-0002-9646-9481

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario para evaluar la planificación financiera

OBJETIVO: Recoger información sobre la planificación financiera, de modo general y específico, de los trabajadores.

DIRIGIDO A: Trabajadores Botica UNIFOR MEDICAL SAC, Jaén

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: RIVERA TEJADA VDA. DE MATIENZO, LAURA DEISI

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: MAESTRO (Magister)

VALORACIÓN:

| Aprobado | Desaprobado |
|----------|-------------|
| X | |

Enero, 24 del 2021



MG.: LAURA DEISI RIVERA TEJADA VDA. DE MATIENZO
DNI:18211080
Orcid:0000-0002-9646-9481

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

| CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------|----|-------------------------|----|-----------------------|----|---------------|
| N° | DIMENSIONES / ítems | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Observaciones |
| | | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
| | Dimensión 1. Objetivos | | | | | | | |
| 1 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 2 | ¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | X | | X | | X | | |
| 3 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a mediano plazo establecidos en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 4 | ¿Considera que los objetivos a mediano plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | X | | X | | X | | |
| 5 | ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a largo plazo establecidos en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 6 | ¿Considera que los objetivos a largo plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? | X | | X | | X | | |
| 7 | ¿Considera que las metas de crecimiento económico son inclusivos a los cambios del mercado? | X | | X | | X | | |
| | Dimensión 2. Estrategia | | | | | | | |
| 8 | ¿Tiene conocimiento de los planes de desarrollo financiero de cada área de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 9 | ¿Evalúa si el plan de desarrollo financiero alcanza las metas económicas establecidas? | X | | X | | X | | |
| 10 | ¿Consideras existe equilibrio financiero en la empresa? | X | | X | | X | | |
| 11 | ¿Consideras que existe solvencia financiera de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 12 | ¿Consideran que los planes financieros se anticipan a los cambios económicos del mercado? | X | | X | | X | | |
| 13 | ¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?. | X | | X | | X | | |
| | Dimensión 3. Presupuesto | | | | | | | |
| 14 | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario consigna monetariamente la política de desarrollo de la empresa? | X | | X | | X | | |

| | | | | | | | | |
|----|---|---|--|---|--|---|--|--|
| 15 | ¿Consideras que el planeamiento presupuestario responde a las necesidades de cada de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 16 | ¿Consideras que el presupuesto financiero realiza una adecuada predicción de gastos e ingresos? | X | | X | | X | | |
| 17 | ¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa? | X | | X | | X | | |
| 18 | ¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica? | X | | X | | X | | |
| 19 | ¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa? | X | | X | | X | | |

Observaciones (precisar si hay suficiencia): El instrumento es suficiente y pertinente para su aplicabilidad, los ítems están redactados con claridad.

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: RIVERA TEJADA VDA. DE MATIENZO, LAURA DEISI

ORCID: 0000 – 0002 – 9646 -9481.

Especialidad del validador: Maestra en Contabilidad – Mención Finanzas, Maestra en Ciencias Económicas – Mención Auditoría.

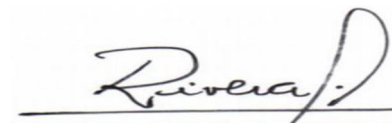
¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Enero 24, del 2021



Firma del Experto Informante
ORCID: 0000-0002-9646-9481

Análisis de la validación de contenido a nivel de expertos

Cuestionario para evaluar la planificación financiera

Del análisis consolidado del coeficiente de validez de contenido a través de la V de Aiken a 3 expertos consultados sobre los ítems propuestos sobre el “Cuestionario sobre planificación financiera” no sugiere corrección o eliminación de ítem alguno, por ser >0.90 y ≤ 1.00 (1.00). Por lo que se considera que el “Cuestionario sobre planificación financiera” posee una fuerte validez de contenido.

Validez de contenido ítem-total

| Dimensión | Ítems | Criterios | Expertos | | | Total (S) | V. Aiken | Validez por ítems |
|-----------|-------|-------------|----------|---|---|-----------|----------|-------------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | | | |
| OBJETIVOS | item1 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item2 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Calidad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item3 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item4 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Calidad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item5 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item6 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item7 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Calidad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |

| | | | | | | | | |
|-------------|-------------|-------------|---|---|---|------|----------------|----------------|
| ESTRATEGIAS | item8 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item9 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item10 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item11 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item12 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| item13 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte | |
| | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte | |
| | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte | |

| | | | | | | | | |
|-------------|--------|-------------|---|---|---|---|-------|----------------|
| PRESUPUESTO | item14 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Calidad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item15 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item16 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item17 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item18 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | item19 | Pertinencia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Relevancia | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| | | Claridad | 1 | 1 | 1 | 3 | 1.00 | Válidez fuerte |
| Total | | | | | | | 1.000 | Válidez fuerte |

Consolidado de validez de contenido

| Dimensión | Pertinencia | Relevancia | Claridad | Puntuación |
|--------------------|-------------|------------|----------|------------|
| Objetivos | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| Estrategias | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| Presupuesto | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| Puntuación General | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |

Análisis de confiabilidad del instrumento

“Cuestionario sobre planificación financiera”

El cuestionario para recoger información de la planificación financiera, paso la prueba de confiabilidad Alfa de Cronbach, tuvo como grupo piloto a 4 trabajadores de una botica que tiene características a fines a la empresa donde se realizó la investigación, la muestra es no probabilística, con el propósito de terminar la confiabilidad del instrumento, el mismo que después de su análisis arrojó un coeficiente Alfa de Cronbach mayor a 0.951 correlación positiva alta.

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| ,951 | 19 |

Coefficiente de correlación de elemento corregido

| N° | D1 | D2 | D3 |
|--------|------|------|------|
| Item1 | ,743 | | |
| Item2 | ,588 | | |
| Item3 | ,743 | | |
| Item4 | ,994 | | |
| Item5 | ,743 | | |
| Item6 | ,588 | | |
| Item7 | ,743 | | |
| Item8 | | ,588 | |
| Item9 | | ,743 | |
| Item10 | | ,588 | |
| Item11 | | ,743 | |
| Item12 | | ,588 | |
| Item13 | | ,743 | |
| Item14 | | | ,588 |

| | | | |
|---|------|------|------|
| Item15 | | | ,743 |
| Item16 | | | ,588 |
| Item17 | | | ,743 |
| Item18 | | | ,588 |
| Item19 | | | ,743 |
| Coeficiente correlación por dimensiones | ,892 | ,800 | ,800 |
| Coeficiente de correlación total | ,951 | | |

**Anexo 4.2. Análisis de contenido de los estados económicos financieros de
la Botica UNIFORMEDICAL SAC, Jaén – 2020.**

**BOTICA UNIFORMEDICAL SAC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31/12/2020**

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

| | |
|----------------------------|----------------|
| 10 EFEC.Y EQUI.DE EFECTIVO | S/. 64,985.00 |
| 12 CTAS X COBRAR | S/. 25,398.00 |
| 20 MERCADERIAS | S/. 323,050.00 |

TOTAL ACTIVO CORRIENTE S/. 413,433.00

ACTIVO NO CORRIENTE

| | |
|---------------------|----------------|
| 33 INM.MAQ.Y EQUIPO | S/. 129,900.00 |
| 39 DEPRECIACION | S/. -12,990.00 |

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE S/. 116,910.00

TOTAL ACTIVO S/. 530,343.00

PASIVO Y PATRIMONIO

| | |
|-----------------------|--------------|
| 40 TRIBUTOS POR PAGAR | S/. 6,980.00 |
|-----------------------|--------------|

TOTAL PASIVO CORRIENTE S/. 6,980.00

PATRIMONIO

| | |
|-------------------------|----------------|
| 50 CAPITAL | S/. 265,902.00 |
| 89 DETERMINACION EJERC. | S/. 257,461.00 |

TOTAL PATRIMONIO S/. 523,363.00

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO S/. 530,343.00

Jaen,31 de diciembre del 2020


CPC. José A. Sandoval Purisaca
MAT. 04-2893

BOTICA UNIFORMEDICAL SAC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

| | | |
|---------------------|----------------|------------------------|
| VENTAS | | S/. 981,189.00 |
| COSTO DE VENTAS | | <u>S/. -315,268.00</u> |
| | | S/. 665,921.00 |
| | | |
| GASTOS DE VENTAS | S/. 195,729.00 | |
| GASTOS ADMINIST. | S/. 212,731.00 | |
| | | <u>S/. 408,460.00</u> |
| | | S/. 257,461.00 |
| | | |
| IMPUESTO A LA RENTA | | S/. 257,461.00 |

Jaen 31 de diciembre del 2020.



CPC. José A. Sandoval Purisaca
MAT. 04-2893