



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

## **FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Estado de Flujo de efectivo y la planificación financiera de la  
empresa JGL Equipment Gear SAC en el distrito de Rímac,  
año 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

**AUTORA:**

Palomino Dagache, Katherine Ines (ORCID: 0000-0003-0961-663X)

**ASESOR:**

Mg. C.PC. Alvarez Lopez, Alberto (ORCID: 0000-0003-0806-0123)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LIMA – PERÚ  
2022**

## **DEDICATORIA**

A mis padres Flor y Américo dedico mi tesis gracias por su apoyo incondicional, todo se lo debo a ustedes, a mi motor y motivo mi hija Meiling que en el camino fue mi inspiración y a toda mi familia Palomino Dagache los amo.

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, agradezco a Dios por la salud y la fortaleza del día a día y a mi familia por ser el pilar de mi vida y en especial a mi hija Meiling, gracias por estar siempre conmigo

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	iv
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT .....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	5
III. METODOLOGÍA.....	17
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	17
3.2. Variables y operacionalización.....	17
3.3. Población, muestra, muestreo.....	19
3.4. Técnicas.....	19
3.5. Procedimientos .....	20
3.6. Método de análisis de datos.....	20
3.7. Aspectos éticos .....	21
IV. RESULTADOS.....	22
V. DISCUSIÓN .....	28
VI. CONCLUSIONES .....	30
VII. RECOMENDACIONES.....	31
REFERENCIAS .....	32
ANEXOS.....	39

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Índice de consistencia interna del Estado de Flujos de Efectivo .....	22
<b>Tabla 2</b> Índice de consistencia interna de la Planificación Financiera .....	22
<b>Tabla 3</b> Prueba de normalidad.....	23
<b>Tabla 4</b> Correlación entre estado de flujo efectivo y planificación financiera .....	24
<b>Tabla 5</b> Correlación entre el plan de ventas y el estado de flujo de efectivo .....	25
<b>Tabla 6</b> Correlación entre el plan de compras y el estado de flujo de efectivo.....	26
<b>Tabla 7</b> Correlación entre el flujo de caja y el estado de flujo de efectivo .....	27
<b>Tabla 8</b> Operacionalización de variables .....	39
<b>Tabla 9</b> Matriz de consistencia .....	41
<b>Tabla 10</b> Validez Ítems por Ítems de las variables cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias .....	52
<b>Tabla 11</b> Datos agrupados variable 1 Estado de flujo de efectivos .....	55
<b>Tabla 12</b> Datos agrupados dimensión Actividades de operación .....	56
<b>Tabla 13</b> Datos agrupados dimensión Actividades de inversión.....	57
<b>Tabla 14</b> Datos agrupados dimensión Actividades de financiación.....	58
<b>Tabla 15</b> Datos agrupados variable Planificación Financiera .....	59
<b>Tabla 16</b> Datos agrupados dimensión Plan de Ventas.....	60
<b>Tabla 17</b> Datos agrupados de la dimensión Plan de Compras .....	61
<b>Tabla 18</b> Datos agrupados dimensión Flujo de Caja .....	62

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b>	Gráfico de columnas descriptivas variable 1 .....	55
<b>Figura 2</b>	Gráfico de columnas descriptivas dimensión actividades de operación .....	56
<b>Figura 3</b>	Gráfico de columnas descriptivas dimensión Actividades de inversión .....	57
<b>Figura 4</b>	Gráfico de columnas descriptivas dimensión Actividades de financiación ....	58
<b>Figura 5</b>	Gráfico de columnas descriptivas Variable Planificación Financiera .....	59
<b>Figura 6</b>	Gráfico de columnas descriptivas dimensión Plan de Ventas .....	60
<b>Figura 7</b>	Gráfico de columnas descriptivas Plan de compras .....	61
<b>Figura 8</b>	Gráfico de columnas descriptivas Flujo de Caja.....	62

## RESUMEN

El estudio aquí presentado tuvo el objetivo de identificar cómo se relacionan el Estado de Flujos de Efectivo y la planificación financiera en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC en el distrito de Rímac 2021. Así, la población estuvo constituida por 25 trabajadores de la mencionada empresa, de tal manera que se hizo uso del muestro censal no probabilístico, por lo que el instrumento de recolección de datos fue aplicado sobre el total de la población.

La investigación se desarrolló bajo los tópicos del enfoque cuantitativo, mediante el diseño descriptivo no experimental, de corte transversal. Para la recolección de datos se aplicó la técnica de la encuesta, misma que se apoyó en el uso del cuestionario como instrumento, el cual estuvo constituido por un total de 21 preguntas derivadas de la matriz de la operacionalización de variables, y la estabilidad de este se calculó mediante el Alfa de Cronbach.

Tras la realización del estudio se encontró un coeficiente de correlación de ,694 entre las variables el Estado de Flujos de Efectivo y la planificación financiera; al mismo tiempo se encontró un coeficiente de correlación de ,528 entre el Estado de Flujos de Efectivos y el plan de ventas, de ,667 entre el Estado de Flujos de Efectivo y el plan de compras, y de ,587 entre el Estado de Flujos de Efectivo y el flujo de caja. Así, entre las variables se encontró una correlación positiva media, a partir de la cual se concluye que la administración de los estados de flujos de efectivo se relaciona con la planificación financiera que se realice en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC en el distrito de Rímac 2021.

**Palabras clave:** Planificación, inversión, ingresos, egresos, activos

## ABSTRACT

The study presented here had the objective of identifying how the Statement of Cash Flows and financial planning are related in the company JGL EQUIPMENT GEAR SAC in the district of Rimac 2021. Thus, the population was constituted by 25 workers of the mentioned company, in such a way that the non-probabilistic census sample was used, so the data collection instrument was applied on the total population.

The research was developed under the topics of the quantitative approach, by means of a descriptive, non-experimental, cross-sectional design. For data collection, the survey technique was applied, which was supported by the use of the questionnaire as an instrument, which consisted of a total of 21 questions derived from the matrix of the operationalization of variables, and its stability was calculated by means of Cronbach's Alpha.

After carrying out the study, a correlation coefficient of .694 was found between the variables Cash Flow Statement and financial planning; at the same time, a correlation coefficient of .528 was found between the Cash Flow Statement and the sales plan, of .667 between the Cash Flow Statement and the purchase plan, and of .587 between the Cash Flow Statement and the cash flow. Thus, an average positive correlation was found between the variables, from which it is concluded that the management of the cash flow statements is related to the financial planning to be carried out in the company JGL EQUIPMENT GEAR SAC in the district of Rimac 2021.

**Keywords:** Planning, investment, income, expenses, assets.



## I. INTRODUCCIÓN

En un contexto de nivel internacional, el día de hoy las grandes corporaciones y organizaciones empresariales, vienen realizando su planificación financiera, la cual refleja el desarrollo y rendimiento en sus actividades. Además, en los países latinoamericanos se estudian diversas restricciones a las Mypes que afectan el financiamiento de las empresas, por esta razón es incierto conocer la realización de planificación financiera.

A nivel nacional, para ser específico en Lima, se presencian casos como el de la empresa JGL Equipment Gear SAC, que solo posee un flujo de caja elaborado a mano que es considerado como la base principal de su planificación financiera, en el cual solo les resulta relevante observar la utilidad obtenida del periodo. Además, que en muchas ocasiones carece de efectivo para cubrir sus obligaciones corrientes. Ante este bajo rendimiento económico, el Estado tomó medidas de apoyo para evitar que distintas empresas quiebren, al tener que cerrar temporalmente sus negocios, como por ejemplo los financiamientos del programa Reactiva, Pae-Mype o el programa de fraccionamiento de deudas tributarios RAF que le permitan a las empresas continuar con sus operaciones.

Para efectos del presente estudio se tomará en consideración el ámbito geográfico del distrito del Rímac, en donde se desarrollan diversas actividades económicas que ofrecen diversos bienes y servicios, entre las que se encuentran aquellas enfocadas a la venta de equipos de protección personal, tales como botas, gorros, lentes, chalecos, guantes y linternas. En efecto, para el desarrollo de la investigación se consideró la al personal contable y administrativo que labora en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR S.A.C. del mencionado distrito.

De acuerdo con lo antes expuesto en la presente investigación se quiere mostrar la relevancia del Estado de Flujos de efectivo y lo importante que es como herramienta para la administración del efectivo para recaudación a través de los clientes, la programación para el cumplimiento de las obligaciones, y evaluar futuras inversiones.

Los estados financieros más gestionados por parte de gerencia para adoptar medidas adecuadas son representados por el Estado de Situación Financiera y

de Resultados, porque evidencian la situación económica de la organización. Este documento refleja la condición actual de la entidad, la capacidad obtener efectivo a través de la cobranza a los clientes, si en su totalidad es capaz de afrontar deudas a corto, mediano y largo plazo, para conocer si está en condiciones de invertir en la adquisición de un activo, es por ello que considero importante este estado financiero, ya que es efectivo el que paga los servicios básicos, el que compra las mercaderías y permite la adquisición de un activo.

En otros casos, aunque las empresas tengan liquidez, eso no garantiza que sean rentables, por eso es imperativo realizar el Estado de Flujo de Efectivo en orden de observar los ingresos y salidas por cada periodo, con el propósito de aumentar la utilidad y establecer una oportuna planificación financiera con los recursos que posee la empresa, las empresas generan flujos de efectivos positivos, gracias a la herramienta estado de flujo de efectivo que nos facilita medir la aptitud para afrontar las obligaciones que tiene la empresa, además es de apoyo para el análisis de requerimiento de un financiamiento, así como para la gestión administrativa del presupuesto de efectivo que tiene la empresa.

En resumen, los riesgos deben ser medido por todas las organizaciones para estar presto ante posibles contingencias, adecuarse a los cambios, elaborar presupuestos, gastos y pagos, en tanto el flujo de efectivo proyectado tiene que ser utilizado en la empresa después de hacer el análisis en un periodo para observar el resultado original, previo a planear ejecutar una inversión. Con el propósito de obtener una mayor perspectiva de la empresa, al término de cada periodo deben evaluarse los indicadores que frecuentemente afectaron, el proyecto para obtener mejores resultados a corto plazo con una buena planificación financiera.

Además, pretende determinar la asociación que tiene el estado financiero con la planificación financiera, con ello nos brindará un diagnóstico correcto del Estado de Flujo de Efectivo, y si la evaluación fue la indicada para determinar si la planificación financiera fue eficiente o en el peor de los casos deficiente, que posteriormente resultará en una decisión por parte de Gerencia.

En la NIC 7, se ofrece una herramienta importante para las empresas. Es importante analizar la aptitud de una organización de producir efectivo o equivalentes con sus respectivas fechas y grados de certidumbre, así como la necesidad de liquidez. Esta norma provee bases para realizar esta medición.

En base a lo anteriormente explicado se plantea en nuestra investigación a través de un análisis certero la situación problemática, donde encontramos el Estado de Flujos de Efectivo y la planificación de la entidad que es objeto de nuestra investigación.

Conforme a lo indicado se plantea la siguiente problemática, se plantea la formulación a nuestro problema de investigación, que tiene como problema general: ¿Cómo el Estado de Flujos de Efectivo se relaciona con la planificación financiera en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR S.A.C. en el distrito de Rímac 2021? Además, tenemos los específicos: 1. ¿Cómo el plan de ventas se relaciona con el Estado de Flujo de Efectivo?; 2. ¿Cómo el plan de compras se relaciona con el Estado de Flujo de Efectivo?; 3. ¿Cómo el flujo de caja se relaciona con el estado de flujo de efectivo en JGL EQUIPMENT GEAR SAC?

De acuerdo con los problemas de investigación señalados, se plantea como objetivo general: Identificar como se relaciona el Estado de Flujos de Efectivo y la planificación financiera en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR S.A.C. en el distrito de Rímac 2021. Con el fin de cumplir nuestro principal objetivo, se formulan los específicos que son: 1. Identificar como el plan de ventas se relaciona con el Estado de Flujo de Efectivo, 2. Identificar como el plan de compras se relaciona con el Estado de Flujo de Efectivo y 3. Identificar como el flujo de caja se relaciona con el Estado de Flujo de Efectivo.

En lo que concierne a la hipótesis de investigación  $H_i$ : El Estado de Flujo de Efectivo tiene una relación positiva con la planificación financiera en la organización. En la hipótesis nula  $H_0$ : El Estado de Flujos de Efectivo no se relaciona con la planificación financiera de la misma.

Posteriormente, se sustentan justificaciones con diversos criterios, la justificación teórica, en la cual se da a conocer las definiciones, los fundamentos, epistemológicos, los fundamentos filosóficos de este estudio, y también su

alcance, administración en nuestro País, su importancia sus objetivos, etc. Añadiendo, está vinculada a la justificación metodológica, que se desarrolla en base a la utilización de instrumentos, como un cuestionario, una guía de análisis documental, que serán muy importante para alcanzar los fines de este estudio.

## II. MARCO TEÓRICO

Se procede a presentar antecedentes nacionales e internacionales que aportan en la redacción de esta investigación procedentes de los últimos cinco años atrás con la finalidad de conocer cómo es que el tema planteado ha sido trabajado por otros investigadores.

Carrasco y Quijano (2021) desarrollaron la tesis denominada “Planificación Financiera para mejorar la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño EIRL, Túcume 2020” en la región Lambayeque, tuvieron el objetivo de proponer un adecuado sistema de planificación financiera en el marco del incremento del crecimiento de la rentabilidad en la mencionada organización. De estudio descriptivo, no experimental y propositivo; se recolectó datos con una entrevista al gerente y al contador, además se analizaron los Estados Financieros del 2017-2019. Los resultados arrojaron que en la empresa no se ha implementado la planificación financiera porque los recursos se mantienen en la caja y bancos en un 31%, además de que el capital es propio. Finalmente, la conclusión es que en el plano financiero y económico durante el periodo 2017-2019 ha habido liquidez, y se obtuvo una rentabilidad económica y financiera de 13% y 24% respectivamente, en el cual se propuso como estrategia obtener financiamiento para incrementar la rentabilidad.

Cahuana y García (2020) en su tesis “La planificación financiera y su impacto en la liquidez de la empresa APJL Textil SAC 2019” desarrollada en el distrito de San Juan de Lurigancho en Lima Metropolitana, señalan que la finalidad de su investigación fue evidenciar que este tipo de preparación tuvo relevancia en la solvencia de la entidad mencionada en ese periodo. Se realizó un estudio causal o explicativo con un enfoque mixto. Su población fue constituida por el área de finanzas de la empresa en mención, mientras que la muestra será censal. Se usó la entrevista para recolectar datos. Se concluyó que la solvencia de la entidad aumenta con la planificación financiera, esto se ve reflejado tras el análisis de la información recopilada y se puede observar el crecimiento en los ratios de liquidez, prueba acida y liquidez inmediata los cuales tienen una evolución satisfactoria.

Torres y Blas (2019) desarrollaron la tesis denominada “El flujo de efectivo y la relación en la gestión financiera, caso industrial de pinturas Lima, año 2017” en una industria de la ciudad de Lima, en la que tuvieron el objetivo de identificar si la NIC 7 influye en la administración de las finanzas en las organizaciones mencionadas. Dentro de sus conclusiones menciona lo siguiente: Respecto al resultado encontrado en este estudio mediante el CHI cuadrado y el estudio estadístico en las tablas cruzadas, se concluye que norma pose información que influye en la administración financiera de las organizaciones industriales de ese lugar y periodo. Conforme a la evaluación realizada de esta investigación, se llegó a la conclusión de que la influencia de la administración financiera se enfoca principalmente en el correcto registro, análisis y control de la actividad contable, así como en una mayor revisión que deben tener los encargados de contabilidad para mostrar la relevancia del Estado de Flujo de efectivo para decidir e implementar las decisiones tomadas en la gestión.

Soles (2019) en su tesis que lleva por título “Incidencia de aplicación de NIIF 16 en el Estado de Flujos de Efectivo de la empresa Hortifrut Perú SAC”, desarrollada en la ciudad de Trujillo, se propone medir la incidencia que genera la aplicación de la NIIF16 evaluar el desarrollo económico de la entidad mencionada. La metodología tiene diseño correlacional, con enfoque cuantitativo y tipo explicativo. Su población fue conformada por la empresa Hortifrut Perú SAC y la muestra fue censal. Se recolectó datos a manera de técnica y el instrumento fue el cuestionario junto con las fuentes bibliográficas. Finalmente se concluyó que esta norma incide en el Estado de Flujos de Efectivo, en el que obtuvo un incremento por actividades de operación de 342,624 dólares americanos; por el mismo importe se obtuvo una disminución en los flujos de actividades de financiamiento, esto se debe a que antes de la aplicación de la NIIF 16 las contraprestaciones por los activos por derecho de uso eran consideradas como un servicio de liquidación mensual, mientras que, después de aplicar la norma, se generó un pasivo operativo y un activo por derecho de uso en dicho estado.

Vergara (2017) elaboró el estudio titulado “Planificación financiera y crecimiento empresarial en una Institución Educativa Privada, Independencia 2017” en el

distrito de Independencia en la región Lima Metropolitana, en el que tuvo el objetivo de identificar algún tipo enlace entre el aumento de liquidez y el planeamiento interno de la mencionada entidad durante el periodo estipulado. Utilizó el tipo descriptivo de estudio, correlacional transversal. Su población se constituyó por 125 alumnos. Se empleó el cuestionario de instrumento y la técnica empleada, la encuesta. Finalmente se concluye que no se utiliza la planificación financiera y que, en efecto, existe la relación propuesta en la hipótesis.

A nivel internacional se consignaron los siguientes estudios a modo de antecedentes:

Ulloa (2020) en su tesis “Valorización de la Compañía Multiexport Foods S.A. mediante el método del flujo de caja” presentada a la Universidad de Chile, con el objetivo de determinar el valor económico de la empresa Multiexport Foods S.A. con el Flujo de caja descontado como instrumento, con el objetivo de contrastar el precio del mercado de la acción con el precio teórico. Para obtener el valor económico se tomó la información de los estados financieros bajo IFRS de los periodos 2015 al 2019, evaluando las características del financiamiento el costo de capital, proyectando el Estado de Resultados y el Flujo de Caja libre. Los resultados de la valorización determino un precio de referencia estimado por acción de \$ 339.40, a diferencia del valor de mercado del mismo día valorizaron en \$ 364.51. Se concluyó que los parámetros de valoración son proyecciones de largo plazo y existen riesgos que pueden hacer variar la valorización.

Escobar (2018) desarrolló el artículo “Los flujos de efectivo y los crecimientos económicos: aplicación al sector industrial de los departamentos de Antioquia y Valle del Cauca (Colombia)”, se trazó como fin señalar el enlace entre los movimientos internos de las entidades mencionadas y el rendimiento financiero. Para este estudio se utilizaron los Estados Financieros, la muestra fue censal y correspondiente al periodo 1995-2013. Se utilizó un análisis documental, que se realizó a la población compuesta por 65 organizaciones empresariales del Valle y a 102 de Antioquia. Se concluyó que los flujos de efectivo de las organizaciones industriales se enlazan directamente con la situación económica de la región, con lo cual es posible predecir los flujos de efectivo de las mencionadas

organizaciones en el futuro.

Buendía (2017) desarrolló la tesis titulada “El estudio del Estado de Flujo de Efectivo y Liquidez en Zapatos Alvarito”, la cual se desarrolló en Ecuador y en la que tuvo el objetivo de examinar el enlace entre el Estado de Flujo de Efectivo y la solvencia económica de la entidad. La conclusión es que el Estado de Flujo de Efectivo no se preparó según lo estipulado por la NIC 7 y su contenido de razonabilidad es bueno en relación con el contenido. Se encontraron grandes diferencias entre los datos actuales y los reflejados en el estado de flujo.

Paredes (2017) desarrolló el estudio titulado “Planificación Financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela”, que tiene por objetivo evaluar la planificación financiera en las mencionadas organizaciones. Para este estudio se utilizó la investigación analítico-descriptiva, transeccional, no experimental. La técnica utilizada para la recolectar datos fue el cuestionario estructurado. Los resultados indican que la planificación financiera depende de los recursos que tenga la empresa y no existe una adecuada articulación entre los procesos relacionados con la planificación. Se concluye que la planificación financiera sirve para anticipar situaciones de riesgo y la falta de gestión afecta los procesos.

Caluña (2017) desarrolló la tesis denominada “La planificación financiera y la toma de decisiones en el sector ganadero de la parroquia Juan Benigno Vela del Cantón Ambato” presentada a la Universidad Técnica de Ambato en Ecuador, en la que se trazó el fin de evaluar la ineficiente planeación y las decisiones erróneas adoptadas en la mencionada institución. En esta investigación se utilizó un trabajo de campo, además de una investigación bibliográfica documental, con un enfoque cualitativa o interpretativa, con un nivel experimental, su población fue conformada, por todos los ganaderos de Juan benigno Vela centro, la muestra fue censal por lo que se trabajó con todos los ganaderos que fueron 20. Se concluyó que no existe registro de algún plan financiero, antecedente económico o documentos acerca de las tareas de la empresa; tampoco se encontró una estructura administrativa ni manuales o informes.



Se procede a señalar las bases teóricas de las variables que enmarcan esta investigación.

**Foundation (2007)** La norma internacional de contabilidad 7 realiza la siguiente definición: Es un estado financiero relevante, el cual refleja lo que no se puede visualizar en ningún otro reporte. Este nos brinda información fundamental, auditorias, y análisis de estados financieros. Es de gran utilidad para los usuarios pues da una base para medir la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalente de efectivo, así como las necesidades de liquidez de la empresa.

**Actividades de Operación:** Fomentan el origen principal de ingresos y otras actividades que no pueda ser calificada como inversión o financiamiento, son conformadas por transacciones, principalmente construidas bajo las fuentes de ingresos cuyas actividades son habituales en las empresas.

**Clientes:** Es la partida que agrupa las subcuentas que representan los derechos que se tienen por cobrar a terceros derivados de las ventas de servicios y también de bienes.

**Proveedores:** Es la partida que comprende las subcuentas que contiene los compromisos que tiene la compañía por la adquisición de bienes y servicios.

**Empleados:** Esta partida está conformado por los sueldos, salarios, comisiones, de los trabajadores, como también las vacaciones, gratificaciones, participaciones, los beneficios sociales entre otros conceptos.

**Tributos:** Esta cuenta está comprendida por las subcuentas que son obligaciones con el Estado, por conceptos de impuestos, tasas, contribuciones, a cargo de la compañía, además de incluir el ITF.

**Actividades de Inversión:** Esta referido a las actividades de disposición y adquisición a largo plazo, también de otras inversiones no representadas a los equivalentes de efectivo.

**Compra de Activos:** Es la actividad de adquirir los activos tangibles para su

utilización y producción de servicios y también de bienes, empezándose a utilizar por más de un periodo, entre ellos se tiene terrenos, edificaciones, maquinarias, equipos diversos, unidades de transporte, muebles y enseres, entre otros.

Venta de Activos: Es la enajenación de los activos, producto de la venta de alguno de los bienes, considerando la desvalorización por el desgaste de estos.

Compra de Intangibles: Es la adquisición de activos, sin contenido físico, representados por licencias, concesiones, marcas, patentes, softwares, entre otros.

**Actividades de Financiación:** Esta referido a aquellas operaciones que realizan variaciones en la estructura de los capitales propios y como están conformados, además de los financiamientos realizados por la entidad.

Línea de tarjeta de Crédito Empresarial: Es un determinado monto de dinero que una entidad financiera coloca a disposición de sus clientes por un periodo de tiempo, el cual varía de acuerdo a los ingresos, la línea será menor o mayor (Interbank, 2019)

Ingreso por Préstamos: Es la recepción de una cantidad de dinero de una entidad financiera el cual se tendrá que devolver en un periodo determinado, además de los intereses, en las cuotas que se acordaron.(BBVA Perú, 2022)

Pagos por Préstamos: Es la actividad en la que una compañía realiza la devolución parcial o total de un prestamos realizado más los intereses pactados en la celebración del préstamo (BBVA Perú, 2022).

Pagos de Leasing: Es el desembolso de dinero por el financiamiento de bienes y activos, en el cual se obtiene beneficios tributarios, el pago se realiza en cuotas a la entidad financiera, que al finalizar el contrato tiene la opción de adueñarse del bien, cancelando la opción de compra. (BanBif, 2022)

En México Wild et al. p.374 (2007) Nos brinda la siguiente teoría en la obra *Análisis de Estados Financieros*: Para este estudio se debe diferenciar la contabilidad según acumulaciones, es decir, cuando hay registro de gastos e ingresos, y de la contabilidad según efectivo. No obstante, el Flujo de Neto de

Efectivo es la manera en la que se mide la rentabilidad al final.

Se considera que, es el efectivo es el elemento que paga los préstamos, adquiere equipos, realiza mejores, paga dividendos. Por ende, el análisis de los ingresos y salidas de efectivo, de acuerdo con su origen sea de operación, financiamiento o inversión, se considera muy importante.

El análisis de estas operaciones permite medir la flexibilidad financiera, la liquidez y la solvencia. La liquidez permite observar cuan cerca está el efectivo de los pasivos y activos; la solvencia se encarga de medir la capacidad para pagar las obligaciones que se encuentran cerca de su vencimiento; y la flexibilidad financiera es la aptitud de adaptarse a los riesgos o situaciones difíciles.

Se pueden obtener los movimientos de efectivo y los saldos iniciales de los balances generales comparativos y de los estados de resultados. Sin embargo, una visión completa de los flujos de efectivo proviene de ese documento, elemento trascendental de evaluación.

El Estado de Flujos de Efectivo es un aporte para reconstruir muchas operaciones, lo cual es trascendental para el estudio. La evaluación de este estado necesita la comprensión de las mediciones contables en que realizan la presentación y elaboración de ese documento.

Según Gitman & Zutter (2012) considera que el Estado de Flujo de Efectivo es una síntesis de los movimientos en cierta porción de tiempo que facilita entender egresos e ingresos operativos de financiamiento e inversión de la organización, junto a las variaciones de efectivo en el periodo.

Bonsón et al., p.85 (2009) brinda la siguiente definición: Que el Estado de flujos de tesorería es un reporte financiero el cual menciona las variaciones del efectivo y el de otros activos equivalentes en un periodo económico, en el que precisa los cobros del ejercicio y los pagos con ello. Este reporte es parte de las cuentas anuales; pero la presentación de este informe no es obligatoria para las entidades que formulan balance, memoria de acuerdo con el modelo abreviado acerca del estado de cambios en el patrimonio neto.

Por su parte Camacho & Rivero p.85 (2010) nos brinda la siguiente aportación:

El EFE menciona acerca de las variaciones del efectivo obtenido en un ejercicio económico, como los movimientos de (dinero en caja, bancos) de la entidad. La finalidad de cualquier negocio es generar liquidez, es por ello el EFE nos da a conocer que si en un determinado período la empresa ha incrementado o reducido su tesorería con la operación de su actividad empresarial. Es considerado importante para la persona que utilice la información financiera, porque da a conocer si se están logrando los objetivos para los que fue creada la empresa: en términos de liquidez y rentabilidad. El EFE se basa en el criterio de caja, de ingresos y salidas de efectivo. Este documento es fácil de entender por los usuarios de la información del mismo modo que todos sabemos entender un extracto bancario: los ingresos y salidas de dinero de una cuenta bancaria.

En tanto Amat (2016) nos comenta de la planificación financiera lo siguiente:

Es el hecho de prever las cuentas de resultados y tesorería a largo plazo. El periodo de planificación financiera deberá ser con un mínimo, de tres o cinco años, y que en ocasiones podría llegar a los quince o veinte años. La planificación financiera se puede aplicar cuando se requiere de un financiamiento a largo plazo y se tiene que demostrar a la institución que la empresa podrá devolver las cuotas del financiamiento. Con la planificación financiera se busca analizar el futuro de la empresa para poder prepararse mejor y sacar el máximo partido de esa previsión.

Según Piña (2009) la planificación financiera se da considerando una relación entre la Contabilidad de Costos el cual se encarga de presentar, analizar y medir la información financiera y no financiera vinculada a los costos realizados al emplear medios de una empresa, mientras la contabilidad financiera proporciona información económica y financiera.

Entonces, Piña señala que la planificación financiera es la previsión a través de presupuestos para establecer precios, mejorar la productividad en términos de eficiencia y así obtener información económica y financiera oportuna y con

información razonable.

En tanto, Van & Wachowicz (2010) manifiesta que la planeación financiera requiere inicialmente de un análisis financiero para planear y controlar con efectividad, labor que el gerente financiero debe analizar la situación financiera actual de la entidad y las ocasiones generadas con esta posición.

Para Empresarios E.Y. (2017) la planeación financiera consiste en aquella que se realiza con una proyección en un horizonte de tiempo no corriente de la entidad con el objetivo de tomar decisiones de forma documentada de tal manera que se pueda evaluar la inversión en activos que realizara la empresa para maximizar la rentabilidad.

No obstante, Haro & Rosario (2017) las planeaciones se encarga de identificar la actividad financiera en una entidad empresarial para su crecimiento económico, en el que se encuentran políticas de acción para la optimización de sus finanzas, garantizando la liquidez de la compañía.

Finalmente, Burbano (2008) la planeación financiera comprende procesos importantes. En primer lugar, se debe precisar la misión y visión de la entidad, diagnosticar el ambiente entorno y evaluar las debilidades, fortalezas, oportunidades y amenazas.

Por tanto, todo esto permitiría trazarse objetivos en la empresa a partir de aquí es donde se considera definir metas, presupuestos y planes muy detallados, organizando el seguimiento de las responsabilidades asignadas y los sistemas de información periódica.

**Plan de Ventas:** Es un documento el cual contiene las proyecciones que tiene la organización para realizar las ventas de un periodo generalmente un año, el cual comprende los objetivos a lograr en los meses del periodo (Gitman & Zutter, 2015).

**Pronóstico de Ventas:** Es la predicción que tiene la compañía para vender en un periodo determinado, es considerado un proceso clave para la planificación

financiera.

**Presupuesto de Ventas:** Es un instrumento utilizado en la administración, para el control y gestión del área comercial, esta comprende estimaciones que podría tener la organización para conocer su rentabilidad.

**Ingresos Realizados:** Esta partida está conformado por prestación de los ingresos y servicios originados por venta de bienes por la actividad principal de la organización.

**Plan de Compras:** Es la herramienta de una organización que está conformado por las estimaciones realizadas para la adquisición de bienes y servicios para la comercialización o producción de sus productos.

**Pronóstico de Compras:** Es la predicción de los bienes y servicios que se planean adquirir en los meses de un determinado periodo, este pronóstico se sustenta en los datos históricos como punto de partida para realizar las estimaciones.

**Presupuesto de Gastos:** Es el instrumento para la gestión del área de Logística, para abastecerse de los bienes y servicios para comercialización y la producción de los productos o servicios a vender.

**Gastos Ejecutados:** Esta partida está comprendida por los desembolsos realizados vinculados directa o indirectamente con la producción o adquisición de los bienes o servicios.

**Flujo de Caja:** Denominado también como Cash Flow, es un documento en el que se observan los saldos de los ingresos, y se deducen los egresos de efectivo, esta herramienta es de gran ayuda para el control y conocimiento de las fuentes de ingreso y los destinos del efectivo (Velásquez, 2008).

**Planes:** El Flujo de Caja, puede realizarse de manera trimestral, semestral o anual, sin embargo, es importante conocer que a más corto sea el periodo, los resultados serán más concisos.

Estructura: Velásquez (2008) señala que la estructura del flujo de caja debe tener la siguiente estructura:

- a) Saldo Inicial de Caja
- b) Ingresos
- c) Egresos
- d) Financiamiento
- e) Saldo Final de Caja

Políticas: El Flujo de caja deberá considerar los 3 lineamientos siguientes.

- a) El flujo de caja es un Instrumento que se realiza a corto plazo, sin embargo, no es impedimento para que pueda elaborarse para periodos largos.
- b) Deberá ceñirse en estimaciones, tratando de ser lo más objetivo posible.
- c) El flujo de caja deberá ser elaborado considerando el principio de prudencia, siendo estrictos con las tolerancias con los egresos y los ingresos.

Toma de Decisiones: Surge con el propósito de brindar información útil ordenada, analizada y oportuna para las decisiones gerenciales, la cual es muy importante para la gestión de entidades privadas o gubernamentales.

A continuación, se presenta las palabras vinculadas a la información de la redacción de esta investigación.

Liquidez: Es el nivel de negociabilidad que tiene la empresa; es decir, es el efectivo disponible que tiene la empresa para cubrir sus necesidades cuantitativas y de esta manera satisfacer los contratos que tiene la entidad (Cochachi, 2020)

Presupuesto: Es una representación en términos económicos y contables de las actividades y tareas que se proyectan a ejecutar en una entidad para conseguir

las utilidades deseadas, además de ser utilizado como un mecanismo de planeación (Fagilde, 2009).

Ingresos: Son los originados por las actividades comerciales que realizan con otras entidades. Estos beneficios se incrementan de acuerdo al ingreso (Cochachi, 2020).

Egresos: Son las salidas de efectivo y equivalente de efectivo de una entidad originado por el cumplimiento de un compromiso con proveedores, empleados, producto de una inversión realizada por la entidad para mejorar su desarrollo empresarial. (Cochachi, 2020).

Administración: Se ocupa el estudio de la administración en general, sea en organización sin fines de lucro o con fines de lucro (USMP, 2018).

Finanzas: Son conocidas por poseer elementos fundamentales, por ejemplo, el mercados financieros e innovación de los productos, técnicas o principios financieros, además el desarrollo tecnológico de los sistemas de recurrentes oportunidades, gestión y las amenazas del entorno (Córdoba, 2012).



### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **Tipo**

Esta investigación se considera básico; es caracterizado por proponer un problema para a través del generar conocimientos y exponer las teorías que existen a otros investigadores. (Hernández & Mendoza, 2018),

El propósito es aumentar la cantidad de conocimientos científicos, sin contrastarlos con aspectos prácticos. El enfoque a utilizado es el cuantitativo que, según Hernández y Mendoza (2018) recolecta información destinada a verificar hipótesis midiendo estadísticamente números para contrastar y probar la teoría formulada.

##### **Diseño**

El diseño transversal, no experimental, correlacional, cuantitativo. Hernández & Mendoza (2018) señalan que el diseño no experimental implica no modificar ni alterar las unidades de estudio durante la investigación. Asimismo, será transversal porque no se extienden en el tiempo, es decir que la investigación solo se ejecuta en un único momento y una sola vez.

#### **3.2. Variables y operacionalización**

Estas variables son meramente cuantitativas, numéricas a través de estos aspectos.

##### **Estados de flujo de efectivo**

##### **Definición conceptual:**

Los Estados de Flujos de Efectivo son documentos básicos que suministran datos sobre de los movimientos de una empresa en un determinado tiempo. Se clasifican según tres tipos: Actividades de Financiación, Actividades de Inversión y Actividades de Operación (Foundation, 2007).

### **Dimensiones:**

1. Actividades de operación
2. Actividades de inversión
3. Actividades de financiamiento

### **Indicadores:**

- Clientes
- Proveedores
- Empleados
- Tributos
- Compra de activos
- Venta de activos
- Compra de Intangibles
- Línea de tarjeta de crédito empresarial
- Ingreso por prestamos
- Pagos de Prestamos
- Pagos de Leasing

### **Planificación Financiera:**

**Definición conceptual:** Para Haro & Rosario (2017) es la que se encarga de analizar las operaciones financieras de una organización a lo largo de su periodo económico, en el que se encuentran planes de acción para un progreso económico y financiero, garantizando una eficiente liquidez.

### **Dimensiones**

1. Plan de ventas
2. Plan de Compras
3. Flujo de Caja

### **Indicadores**

- Pronóstico de ventas
- Presupuesto de Ventas

- Ingresos realizados
- Plan de compras
- Presupuesto de gastos
- Gastos ejecutados
- Planes
- Estructura
- Políticas
- Toma de decisiones

### **3.3. Población, muestra, muestreo**

#### **Población**

Sánchez Carlessi et al. (2018) señala a la población como el grupo de unidades del se busca información y sobre esa información se generarán conclusiones. Para esta investigación la población estuvo representada por 25 trabajadores de la empresa JGL Equipment Gear SAC en el distrito del Rímac.

#### **Muestra**

De acuerdo con Hernández & Mendoza (2018), es una sección representativa de la población escogida para recoger información; esta debe ser determinada con precisión. En esta investigación la muestra está constituida por 25 trabajadores de la organización JGL Equipment Gear SAC en el distrito del Rímac.

#### **Muestreo**

Se utilizó un muestreo no probabilístico, en este caso es un muestreo censal porque la población no es numerosa.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnicas**

Se utilizará la encuesta para recoger datos que serán 25 de acuerdo con la muestra seleccionada y serán descargados a una hoja de cálculo Excel para su

procesamiento y análisis. Además, se empleará una guía de análisis documental con la que se revisarán los documentos y registros contables.

### **Instrumentos**

Se utilizará el cuestionario para recolectar datos que fueron por 21 ítems, de acuerdo con la muestra seleccionada y fueron descargadas a una hoja de cálculo Excel para su procesamiento y análisis.

### **3.5. Procedimientos**

Se realizará la evaluación de las variables Estado de Flujo de Efectivo y la planificación financiera mediante el análisis descriptivo y estadístico del instrumento aplicado en este caso el Cuestionario, que se aplicará a los 25 trabajadores administrativos de la empresa JGL Equipment Gear SAC, es así que se analizará la información recolectada de la aplicación del instrumento, el cual está conformado por 21 preguntas dirigidas a la muestra seleccionada, al terminar esta información será trasladada a la herramienta de Excel para procesarlo luego en el software estadístico SPSS v24, consiguiendo los resultados descriptivos, que están conformados por las frecuencias, y los gráficos de las 2 variables, además los resultados inferenciales el cual comprende la prueba de hipótesis de esta investigación.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Los datos recogidos de la utilización de la técnica e instrumentos señalados en el presente permitirán recurrir a la población señalada con el fin de obtener una apreciación objetiva que se evidenciará en tablas y gráficos en el desarrollo de este estudio. Las apreciaciones y conclusiones del análisis sustentaran la respuesta al problema que fue el origen de este estudio, las cuales serán presentadas como recomendaciones.

### **3.7. Aspectos éticos**

Noreña et al. (2015) señalan que poseer apreciaciones éticas, en un trabajo de investigación es importante, ya que posibilita que la el mismo asegure su calidad.

Fiabilidad o consistencia: Resalta que los resultados expondrán algo verídico, siendo las respuestas de los integrantes completamente independientes a los distintos contextos que pueda tener la investigación.

Valor de la verdad. Este estudio será verídico, pues los resultados son tal y como serán manifestados por los encuestados sin hacer ninguna modificación al trabajo de investigación.

Consentimiento informado: Es importante tener en cuenta este criterio porque las personas encuestadas serán consideradas como un fin en sí mismos y jamás como un medio para lograr algo, es así que los encuestados deben tener presente que serán declarantes voluntarios, por otro lado, el gerente y también el contador aceptarán ser entrevistados.

Confidencialidad: Se brindarán protección de la identificación personal de los colaboradores en la investigación.

Normativa: La investigación está desarrollada según la 7ma edición de APA, el cual contiene un conjunto de normas dadas por la Asociación Americana de Psicología, que es utilizada en este estudio.

El presente estudio se realizó con la consideración de las directrices de investigación por la Universidad Cesar Vallejo.

## IV. RESULTADOS

Los resultados encontrados en la presente investigación se fundamentan en los objetivos establecidos anteriormente. Por ello, se aplicó a una encuesta de 25 trabajadores de la empresa JGL Equipment Gear SAC en el distrito de Rímac, año 2021; cuyos resultados obtenidos se analizarán a través de uso de tablas y figuras.

Según la clasificación de los rangos de niveles de la prueba de normalidad, cuando se obtiene un resultado de 0,70 y 0,90 se considera “muy bueno” y aceptable (Tuapanta et al., 2017).

### Variable 1: Estado de flujo de efectivos

**Tabla 1**

Índice de consistencia interna del Estado de Flujos de Efectivo

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,731	11

*Fuente.* Elaboración propia.

### Variable 2: Planificación financiera

**Tabla 2**

Índice de consistencia interna de la Planificación Financiera

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,720	10

*Fuente.* Elaboración propia.

### Prueba de normalidad

H<sub>1</sub>: La distribución de la variable estado de flujos efectivo y planificación financiera y sus dimensiones “plan de ventas, plan de compras y flujo de caja son una distribución normal.

H<sub>0</sub>: La distribución de la variable estado de flujos efectivo y planificación financiera y sus dimensiones “plan de ventas, plan de compras y flujo de caja no son una distribución normal.

**Tabla 3**  
Prueba de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Estado de flujos efectivo	,965	25	,513
Planificación financiera	,968	25	,600
Plan de ventas	,960	25	,410
Plan de Compras	,963	25	,475
Flujo de caja	,899	25	,017

a. Corrección de significación de Lilliefors

*Fuente.* Elaboración propia.

### **Interpretación:**

Aunque el tamaño de una muestra sea igual o inferior a 50 se recomienda aplicar la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk (Romero, 2016). Por tanto, en la tabla 3, se encontraron que las puntuaciones de las variables y dimensiones indicando que la distribución de los datos son normales, ya que el nivel de significancia demuestra un valor de  $p > 0,05$ ; recomendándose aplicar estadísticos paramétricos de correlación de Pearson (Flores-Ruiz et al., 2017).

Por tanto, se acepta la hipótesis H<sub>1</sub>, ya que, se evidencia que la prueba de normalidad según Shapiro-Wilk el nivel de significancia es  $p > 0.05$ , siendo así una distribución normal.

### **Resultados de la Hipótesis general**

H<sub>1</sub>: El Estado de Flujo de Efectivo se relaciona significativamente con la planificación financiera en la empresa EQUIPMENT GEAR SAC en el distrito de Rímac 2021.

H<sub>0</sub>: El Estado de Flujo de Efectivo no se relaciona significativamente con la planificación financiera en la empresa EQUIPMENT GEAR SAC en el distrito de Rímac 2021.

**Tabla 4**

Correlación entre estado de flujo efectivo y planificación financiera

			Estado de flujo efectivo	Planificación financiera
Correlación de Pearson	Estado de flujo efectivo	Coeficiente de correlación	1	,694**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Planificación financiera	N	25	25
		Coeficiente de correlación	,694**	1
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	25	25

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

Fuente. Elaboración propia.

### Interpretación:

En la tabla 12, se evidencia un coeficiente de correlación de ,694, se confirma que existe una correlación positiva media; es positiva media cuando sus valores son +0.50 (Hernández et al., 2014). No obstante, se observa también un valor p significativo menor a 0,05. Implicando que existe relación significativa entre el estado de flujo efectivo y la planificación financiera, aceptándose la H<sub>1</sub>.



## Contraste de la hipótesis específicas 1

H<sub>1</sub>: El plan de ventas se relaciona significativamente con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, En el distrito de Rímac 2021

H<sub>0</sub>: El plan de ventas no se relaciona significativamente con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, En el distrito de Rímac 2021

**Tabla 5**

Correlación entre el plan de ventas y el estado de flujo de efectivo

			Estado de flujo efectivo	Plan de ventas
Correlación de Pearson	Estado de flujo efectivo	Coeficiente de correlación	1	,528**
		Sig. (bilateral)	.	,007
	Plan de ventas	N	25	25
		Coeficiente de correlación	,528**	1
		Sig. (bilateral)	,007	.
		N	25	25

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

*Fuente.* Elaboración propia.

### Interpretación:

En la tabla 13, se evidencia un coeficiente de correlación de ,528, se confirma que existe una correlación positiva media; es positiva media cuando sus valores son +0.50 (Hernández et al., 2014). No obstante, se observa también un valor p significativo menor a 0,05. Implicando que existe relación significativa entre el estado de flujo efectivo y el plan de ventas, aceptándose la H<sub>1</sub>.

## Contraste de la hipótesis específicas 2

H<sub>1</sub>: El plan de compras se relaciona significativamente con el Estado de Flujos de Efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR S.A.C. en el distrito de Rímac 2021.

H<sub>0</sub>: El plan de compras no se relaciona significativamente con el Estado de Flujos de Efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR S.A.C. en el distrito de Rímac 2021.

**Tabla 6**

Correlación entre el plan de compras y el estado de flujo de efectivo

			Estado de flujo efectivo	Plan de compras
Correlación de Pearson	Estado de flujo efectivo	Coeficiente de correlación	1	,667**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	25	25
	Plan de compras	Coeficiente de correlación	,667**	1
Sig. (bilateral)		,000	.	
		N	25	25

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

*Fuente.* Elaboración propia.

### Interpretación:

En la tabla 13, se evidencia un coeficiente de correlación de ,667, se confirma que existe una correlación positiva media; es positiva media cuando sus valores son +0.50 (Hernández et al., 2014). No obstante, se observa también un valor p significativo menor a 0,05. Implicando que existe relación significativa entre el estado de flujo efectivo y el plan de compras, aceptándose la H<sub>1</sub>.

### Contraste de la hipótesis específicas 3

H<sub>1</sub>: El flujo de caja se relaciona con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021.

H<sub>0</sub>: El flujo de caja se relaciona con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021.

**Tabla 7**

Correlación entre el flujo de caja y el estado de flujo de efectivo

			Estado de flujo efectivo	Flujo de caja
Correlación de Pearson	Estado de flujo efectivo	Coefficiente de correlación	1	,587***
		Sig. (bilateral)	.	,002
		N	25	25
Correlación de Pearson	Flujo de caja	Coefficiente de correlación	,587**	1
		Sig. (bilateral)	,002	.
		N	25	25

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

*Fuente.* Elaboración propia.

### Interpretación:

En la tabla 13, se evidencia un coeficiente de correlación de ,587, se confirma que existe una correlación positiva media; es positiva media cuando sus valores son +0.50 (Hernández et al., 2014). No obstante, se observa también un valor p significativo menor a 0,05. Implicando que existe relación significativa entre el estado de flujo efectivo y el flujo de caja, aceptándose la H<sub>1</sub>.

## V. DISCUSIÓN

La presente investigación tuvo el objetivo de analizar la relación entre el estado de flujos y la planificación financiera, ante lo cual se encontró que ambas variables se relacionan significativamente en base al coeficiente de correlación de Pearson de ,694\*”, postura similar a la que se encontró en el estudio desarrollado por Torrez y Blas, (2019), en el que se encontró que las normativas relacionadas con la NIC 7 sirven para enmarcar el Estado de Flujo de Efectivo en aras de la implementación de adecuadas estrategias de planificación administrativa y financiera.

Frente a la utilidad de la planificación financiera generada en el análisis del Estado de Flujo de Efectivo en la toma de decisiones al interior de las empresas, Carrasco y Quijano (2020) mencionan que, esta última incide sobre los indicadores de rentabilidad y liquidez de las empresas, generando con ello una relación alterna que permite incrementar las posibilidades de generar mayores ingresos mediante el financiamiento.

Con respecto a la incidencia pura que la planificación financiera pueda tener sobre la liquidez de la empresa, Cahuana Garcia (2020) mencionan que la planificación financiera incide sobre el rendimiento de los ratios de liquidez. Por otro lado, Buendia (2017) hace énfasis en la incidencia del análisis del Flujo de Efectivo y la liquidez, toda vez que debe haber una concordancia entre los estados de flujo y los indicadores de liquidez.

A grandes rasgos, se advierte que la relación entre el estado del flujo de efectivo y la planificación financiera tienen como punto de consolidación cuantitativa a las ratios de liquidez de la empresa; situación que se aúna a la toma de decisiones que el administrador deba realizar en aras de mejorar los indicadores antes mencionados.

Los resultados descriptivos del análisis del Estado de Flujo de Efectivo encontrados en el desarrollo del presente estudio, que delimitan un manejo medio de los componentes del mencionado indicador, se yuxtaponen con el control que los operadores administrativos ejercen sobre las actividades constituidas como la fuente principal de ingresos; mismas que también

involucran la compra y venta de activos y el comercio de intangibles, lo que pone al flujo de efectivo y su consolidación en estados bajo las características de le mercado nominal. En ese contexto, y tal y como mencionan Gitman y Zutter (2012) el Estado de Flujo de Efectivo permite entender la dinámica de ingresos y egresos generada en el mercado antes mencionado.

Por otro lado, al considerar que en la empresa estudiada el nivel de planificación financiera es medio entre el 60% de los encuestados, se entiende que en la empresa estudiada los datos económicos y financieros se manejan de manera aceptable, toda vez que estos últimos componen la planificación financiera (Piña, 2009).

Por último, la relación entre los componentes del Estado de Flujo de Efectivo y la planificación financiera se relacionan con el análisis del flujo de caja, mismo que es mencionado por Velásquez (2008) la herramienta más factible en términos del conocimiento de los flujos de recursos, y el control de los mismos para cumplir con los indicadores inicialmente planteados.

## VI. CONCLUSIONES

Frente a la elaboración del presente estudio se encontraron las siguientes conclusiones a partir de los objetivos inicialmente abordados; en ese sentido, el objetivo general del estudio fue identificar cómo se relacionan el Estado de Flujos de Efectivo y la planificación financiera en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC en el distrito de Rímac 2021, frente a lo cual se encontró una correlación positiva media entre las variables de estudio, lo que implica que la administración de los estados de flujos de efectivo se relacionan con la planificación financiera que se realice en la empresa.

El primer objetivo específico fue determinar cómo el plan de ventas se relaciona con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021, frente a lo cual los resultados demostraron que existe una correlación positiva media entre la mencionada dimensión y la variable estudiadas. En ese sentido, se concluye que el plan de ventas en el marco de la planificación financiera sí se relaciona con el Estado de Flujos de Efectivo en la organización en la que se realizó la investigación.

El segundo objetivo de la investigación fue determinar como el plan de compras se relaciona con el estado de flujos de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021, frente a lo cual se encontró que existe una relación positiva media entre la dimensión y la variable estudiadas; toda vez que el plan de compras elaborado en el marco de la planificación financiera se relaciona con el Estado de Flujos de Efectivo en la empresa en la que se realizó el estudio.

El tercer objetivo del estudio fue determinar cómo se relaciona el flujo de caja con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021; frente a lo cual los resultados mostraron que existe una relación positiva media entre la mencionada dimensión y la variable analizadas; a partir de lo cual se infiere que el flujo de caja analizado en el marco de la planificación financiera se relaciona con el análisis del Estado de Flujos de Efectivo.

## VII. RECOMENDACIONES

Dado que en los resultados de la investigación se encontró que existe una relación entre el estado de flujos de efectivo y la planificación financiera al interior de la empresa analizada, se recomienda al personal encargado de la realización de los estados de flujo de efectivo el tomar en consideración las diferentes estrategias de planificación financiera, con el fin de garantizar el adecuado flujo de efectivo que permita satisfacer los pasivos de la empresa sin poner en riesgo los lineamientos organizacionales inicialmente planteados.

En la medida que se encontró que el plan de ventas se relaciona con el estado de flujo de efectivo en la empresa de estudio, se recomienda a los encargados de las labores contables tomar en consideración los pronósticos de ventas, el presupuesto asignado para estas y los ingresos obtenidos en el marco del análisis del estado de flujo de efectivo, toda vez que mediante este último se consolida en base a los ingresos que la compañía obtiene mediante la venta de bienes o servicios; con lo que garantiza el sustento de las decisiones a tomarse en el afán por obtener los suficientes ingresos para garantizar las actividades de operación en la empresa.

Con respecto al análisis del segundo objetivo, los cuales muestran una relación entre el plan de compras con el estado de flujo de efectivo en la empresa estudiada, se recomienda a los directivos de la organización tomar en consideración los planes de compra al momento de delimitar actividades de financiación en el marco del estado del flujo de efectivo, toda vez que ello también garantiza las actividades de operación en la organización.

Por último, con respecto al análisis del tercer objetivo se infirió que existe una relación positiva media entre el flujo de caja y el estado de flujo de efectivo en la empresa estudiada, se recomienda a los directivos de la organización basar la toma de decisiones al momento de plantear el flujo de caja para cada ejercicio fiscal con los componentes del estado de flujo de efectivo, toda vez que mediante el análisis de los resultados obtenidos en este último se puede delimitar buenos planes y políticas de administración que permitan alcanzar el logro de los objetivos inicialmente estipulados.

## REFERENCIAS

- Amat, O. (2016). *Contabilidad y Finanzas para Dummies*. Grupo el planeta.  
<https://pqs.pe/wp-content/uploads/2021/03/Contabilidad-y-Finanzas-para-Dummies-PDFDrive-.pdf>
- Arevalo, M., Escobar, S., & Sanchez, W. (2019). La gestión financiera y la incidencia en la recuperación de la inversión en el sector hotelero de la ciudad de Puyo. In *Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría SG*. (Vol. 1, Issue 1).  
<https://www.dilemascontemporaneoseducacionpolitica yvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1429>
- BanBif. (2022). *Leasing*.  
<https://www.banbif.com.pe/Empresas/Financiamiento/Leasing>
- BBVA Perú. (2022). *¿Qué es un préstamo bancario?*  
[https://www.bbva.pe/personas/preguntas-frecuentes/productos/prestamos/que-es-un-prestamo-bancario.html#:~:text=Un préstamo bancario%2C es un,%2C de negocios%2C entre otros](https://www.bbva.pe/personas/preguntas-frecuentes/productos/prestamos/que-es-un-prestamo-bancario.html#:~:text=Un%20pr%C3%A9stamo%20bancario%20es%20un,%20de%20negocios%20entre%20otros).
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). Análisis de estados financieros Fundamentos teóricos y casos prácticos. In *Pearson Educación SA*.
- Buendía, C. (2017). *Estado de Flujo de Efectivo y su relación con la liquidez de la empresa Shoes Alvarito* [Tesis de Licenciamiento, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil].  
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1568>
- Buendía, C. (2017). *Estado de flujo de efectivo y su relación con la liquidez, de la empresa Shoes Alvarito*. Tesis de Titulación, Universidad Layca Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Burbano, J. (2008). Presupuestos: Enfoque de gestión, planeación y control de recursos. In *Academia Accelerating the world's research* (Vol. 1).  
<https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2015/03/burbano->



presupuestos-enfoque-de-gestic3b3n.pdf

Cahuana Ochante, W., & Garcia Lazaro, R. A. (2020). *La Planificacion Financiera y su impacto en la Liquidez de la Empresa APJL Textil SAC 2019* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada Del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/25551>

Cahuana, W., & García, R. (2020). *La planificación financiera y su impacto en la liquidez de la empresa APJL TEXTIL SAC., 2019* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/25551>

Caluña, K. (2017). *La planificación financiera y la toma de decisiones en el sector ganadero de la Parroquia Juan Benigno Vela del Canton Ambato* [Tesis de Licenciatura, Unniversidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/26145/1/T4071i.pdf>

Camacho, M., & Rivero, M. (2010). *Introduccion a la Contabilidad Financiera*. Pretice Hall. [https://kupdf.net/download/introduccionalacontabilidadfinancieracamachoriveropdf\\_5a63e4f9e2b6f5e9729dfe19\\_pdf](https://kupdf.net/download/introduccionalacontabilidadfinancieracamachoriveropdf_5a63e4f9e2b6f5e9729dfe19_pdf)

Carrasco, L., & Quijano, M. (2020). *Planificacion Financiera para mejorar la situacion economica y financiera de la procesadora El Retoño EIRL, Tucume 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Señor de Sipán]. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/8730>

Carrasco, L., & Quijano, M. (2021). *Planificación financiera para mejorar la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño EIRL., Túcume 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Señor de Sipán]. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/8730>

Cochachi, K. (2020). *Relación entre el contrato forward de divisas y el riesgo cambiario de la empresa Grupo San Luis Perú SAC, Ate 2019*.

Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Ecoe Ediciones. <https://download.e-bookshelf.de/download/0003/8754/94/L-G-0003875494-0007943518.pdf>

- Empresarios E.Y. (2017). Cuaderno para Emprendedores y Empresarios. In *Gestión financiera*. <https://doi.org/10.33132/9789585459335>
- Escobar, G. (2018). Crecimiento económico y flujos de efectivo: aplicación al sector industrial de los departamentos de Antioquia y Valle del Cauca (Colombia). *Ánfora*, 25(44), 91–111. <https://doi.org/10.30854/anf.v25.n44.2018.400>
- Fagilde, C. (2009). Presupuesto Empresarial Un enfoque practico para el aula. *Programa de Ciencias Sociales V.P.D.S. - Barinas*, 5–79. [https://www.academia.edu/7939719/Manual\\_de\\_Presupuesto\\_Empresarial\\_FAGILDE](https://www.academia.edu/7939719/Manual_de_Presupuesto_Empresarial_FAGILDE)
- Flores-Ruiz, E., Miranda-Novales, M., & Villasís-Keever, M. (2017). El protocolo de investigación VI: cómo elegir la prueba estadística adecuada. *Estadística inferencial. Revista Alergia México*, 64(3), 364–370. <https://doi.org/10.29262/ram.v64i3.304>
- Foundation, I. (2007). Norma Internacional de Contabilidad 7 Estado de Flujos de Efectivo. *Nic 7*, 633–640.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2015). Principles of managerial finance. In *Pearson Education South Asia Pte Ltd* (Vol. 12). [https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/61541535/Principles\\_of\\_Management\\_Finance\\_Solution\\_\\_PDFDrive.com\\_20191217-80161-wp7f1d-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1648313202&Signature=e1YzFtGAKyJ5I1wZEavgNaJpWhPyJzl9DZYGtjHsViMbkffl4XjqzSIB2upglvPnQe2OC7V6lxe067rmh33Xd5eoXOIqHJg3onIR8k72a3gsPOtVR92SUE-qLpunedUENPxRTUc9uxYQ~xK9dAG9GQwecSoEv6gtU0d-IG3RnFQN67qEMs2385Pk94kOOC9ZsflDMaBWsQ2yeH5NctHFwBa889dGkhlmljENjIUoW1hqItNvSGOWUQmID3xBXeg4OPGEw3KQz0ailbOpULhRYJGF7X1XTfjr2yPVlpPKq~vYK6Nna7iXe6dli03MZNnash94VfeBeoTtu2YZyPhCoQ\\_\\_&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/61541535/Principles_of_Management_Finance_Solution__PDFDrive.com_20191217-80161-wp7f1d-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1648313202&Signature=e1YzFtGAKyJ5I1wZEavgNaJpWhPyJzl9DZYGtjHsViMbkffl4XjqzSIB2upglvPnQe2OC7V6lxe067rmh33Xd5eoXOIqHJg3onIR8k72a3gsPOtVR92SUE-qLpunedUENPxRTUc9uxYQ~xK9dAG9GQwecSoEv6gtU0d-IG3RnFQN67qEMs2385Pk94kOOC9ZsflDMaBWsQ2yeH5NctHFwBa889dGkhlmljENjIUoW1hqItNvSGOWUQmID3xBXeg4OPGEw3KQz0ailbOpULhRYJGF7X1XTfjr2yPVlpPKq~vYK6Nna7iXe6dli03MZNnash94VfeBeoTtu2YZyPhCoQ__&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA)

- Haro, A., & Rosario, J. (2017). *Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo*. <https://www.coursehero.com/file/66011435/LIBRO-Gestión-Financierapdf/>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación: Las Rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill. [https://www.academia.edu/44382737/METODOLOGÍA\\_DE\\_LA\\_INVESTIGACIÓN\\_LAS\\_RUTAS\\_CUANTITATIVA\\_CUALITATIVA\\_Y\\_MIXTA](https://www.academia.edu/44382737/METODOLOGÍA_DE_LA_INVESTIGACIÓN_LAS_RUTAS_CUANTITATIVA_CUALITATIVA_Y_MIXTA)
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta edición). McGraw Hill. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, calitativa y mixta. In *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.
- Interbank. (2019). *Incremento en tu Línea de Crédito*. <https://interbank.pe/tarjetas/beneficios-tarjeta-credito/incremento-linea>
- Noreña, A. L., Alcaraz-Moreno, N., Rojas, J. G., & Rebolledo-Malpica, D. (2015). Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos. *Universidad de La Sabana*, 12(3), 263–274. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1657-59972012000300006&script=sci\\_abstract&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1657-59972012000300006&script=sci_abstract&tlng=es)
- Paredes, J. (2017). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela. *Económicas CUC*, 38(1), 105–132. <https://doi.org/10.17981/econcuc.38.3.05>
- Piña, R. (2009). *Contabilidad de Costos*. Gobierno del estado de México. <http://www.tesoem.edu.mx/alumnos/cuadernillos/2009.007.pdf>
- Romero, M. (2016). Pruebas de bondad de ajuste a una distribución normal. *Enfermería Del Trabajo*, 6(3), 105–114. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5633043>

- Sánchez, H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística. In *Universidad Ricardo Palma*. Vicerrectorado de investigación. <http://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/1480?show=full>
- Soles, E. (2019). *Incidencia de aplicación de NIIF 16 en el estado de flujos de efectivo de la empresa Hortifrut Perú SAC* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Trujillo]. [http://www.dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/16082/solesmendoz\\_a\\_einer.pdf?sequence=1](http://www.dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/16082/solesmendoz_a_einer.pdf?sequence=1)
- Torres, A., & Blas, V. (2019). *NIC 7 : Estado de Flujos de Efectivo y su impacto en la toma de decisiones financieras de las empresas del Sector Inmobiliario de Lima Top , 2019* [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/653516>
- Torrez Zarate, A. M., & Blas Perez, V. G. (2019). *NIC 7 Estado de flujos de efectivo y su impacto en la gestión financiera , en las empresas industriales de pinturas en Lima , año 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/653456>
- Tuapanta, J., Duque, M., & Mena, Á. (2017). Alfa de Cronbach para validar un instrumento de uso de TIC en docentes universitarios. *MktDescubre*, 10, 37–48. <https://core.ac.uk/download/pdf/234578641.pdf>.
- Ulloa, J. (2020). *Valorización Compañía Multiexport Foods S.A. mediante método de flujo de caja*. Tesis de Maestría, Universidad de Chile.
- USMP. (2018). *Introducción a la administración*. <https://www.usmp.edu.pe/estudiosgenerales/pdf/2018-II/MANUALES/INTRODUCCION A LA ADMINISTRACION.pdf>
- Van, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentals of Financial Management*. <https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=rDCpg-ZR8eEC&oi=fnd&pg=PR2&dq=Fundamentals+of+Financial+Management&ots=usRG6WuMWc&sig=b8xdr7fFie0olykIPLjhA6R4GHQ#v=onepage&q=F>

undamentals of Financial Management&f=false

- Velásquez, N. (2008). Contabilidad Gerencial. In *Estudios Constitucionales, Año* (Vol. 6, Issue 2).  
[https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-52002008000100015](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-52002008000100015)
- Vergara, L. (2017). *Planificación financiera y crecimiento empresarial en una Institución Educativa Privada, Independencia 2017* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo].  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/14893>
- Wild, J., Subramanyan, K., & Halsey, R. (2007). Financial Statement Analysis. In *McGrawHill* (Vol. 9, Issue 18).  
[https://repository.vnu.edu.vn/handle/VNU\\_123/90181](https://repository.vnu.edu.vn/handle/VNU_123/90181)

# **ANEXOS**

## ANEXOS

### ANEXO 1: Operacionalización de variables

**Tabla 8**  
Operacionalización de variables

Hipótesis General	VARIABLES	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Medición
<b>El estado de Flujos de Efectivo se relaciona significativamente con la planificación financiera en la empresa JGL EQUIPMENT SAC en el distrito de Rímac 2021</b>	Estado de Flujos de Efectivo	Es uno de los cuatro estados financieros básicos que muestran datos específicos de los flujos de efectivo producidos por la entidad en una etapa determinado. Este documento informará acerca de los flujos de efectivo clasificándolos por Actividades de Operación, Actividades de Inversión y Actividades de Financiación. (Foundation, 2007)	El estado de Flujo de efectivo es aquel que se obtiene de los Ingresos y salidas por Actividades de operación, Inversión y Financiación.	Actividades de Operación  Actividades de Inversión	Clientes Proveedores Empleados Tributos  Compra de Activos  Venta de Activos Compra de Intangibles	1. TIPO DE INVESTIGACIÓN: Básica o Pura 2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN Esta investigación es descriptiva en su naturaleza. También se define como correlacional y causal pues puntualiza la situación del objeto de estudio, asimismo manifiesta la correlación entre el Estado de flujos de efectivo, variable 1 y la Planificación Financiera variable 2 3. DISEÑO: esta investigación utiliza parámetros que lo

			Actividades de Financiación	Línea de Tarjeta de Crédito Empresarial	califican como no experimental, pues no se manipularan en forma intencional las variables; es decir, las variables Estado de Flujos de Efectivo y Planificación Financiera se conservaran en su estado original
Planificación Financiera	La planificación financiera evalúa las acciones y medidas relacionadas con los medios financieros requeridos en las actividades de la entidad- Se incluye su logro, utilización y control. Arevalo et al. (2019)	La planificación financiera el cual deberá considerar puntos importantes como el plan de compra, el plan de ventas y el flujo de caja, para obtener resultados óptimos	Plan de Ventas	Ingresos por Prestamos Pago de Prestamos Pagos de Leasing Pronóstico de Ventas Presupuesto de Ventas Ingresos Realizados Pronóstico de Compras Presupuesto de Gastos Gastos Ejecutados Planes Estructura Políticas Toma de Decisiones	4. POBLACIÓN: Todos los trabajadores de la Empresa JGL Equipment SAC 5. MUESTRA: 25 Trabajadores elegidos de manera anónima. 6. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS: Cuestionario.

Fuente: Elaboración propia



## ANEXO 2: Matriz de Consistencia

**Tabla 9**  
Matriz de consistencia

Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables	Técnica
General	General	General		
<p><b>¿Cómo el Estado de Flujos de Efectivo se relaciona con la planificación financiera en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR S.A.C. en el distrito de Rímac 2021?</b></p> <p><b>Específicos</b>  <b>¿Cómo el plan de ventas se relaciona con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021?</b></p> <p><b>¿Cómo el plan de compras se relaciona con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021?</b></p> <p><b>¿Cómo el flujo de caja se relaciona con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021?</b></p>	<p>Identificar como se relaciona el Estado de Flujos de Efectivo y la planificación financiera en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC en el distrito de Rímac 2021</p> <p><b>Específicos</b>            Determinar como el plan de ventas se relaciona con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021</p> <p>Determinar como el plan de compras se relaciona con el estado de flujos de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021</p> <p>Determinar cómo se relaciona el flujo de caja con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021</p>	<p>El Estado de Flujo de Efectivo se relaciona significativamente con la planificación financiera en la empresa EQUIPMENT GEAR SAC en el distrito de Rímac 2021</p> <p><b>Específicos</b>            El plan de ventas se relaciona significativamente con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, En el distrito de Rímac 2021</p> <p>El plan de compras se relaciona significativamente con el Estado de Flujos de Efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR S.A.C. en el distrito de Rímac 2021</p> <p>El flujo de caja se relaciona con el estado de flujo de efectivo en la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, en el distrito de Rímac 2021</p>	<p>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</p> <p>PLANIFICACION FINANCIERA</p>	<p>DE ENCUESTA DE</p>

Fuente: Elaboración propia

### ANEXO 3: Instrumento de recolección de datos

ITEMS		VALORIZACIÓN DE LIKERT				
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo Ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Dimensión 1 Variable 1		1	2	3	4	5
1	La gestión de cobranzas a nuestros clientes está relacionada con el Estado de flujos de efectivo.					
2	La política de pagos a proveedores influiría positivamente en el estado de flujos de efectivo.					
3	El pago de sueldos a los empleados es una partida relevante del Estado de flujos de efectivo					
4	El pago de tributos es una partida importante en el Estado de Flujos de Efectivo.					
Dimensión 2						
5	La compra de Activos Fijos impacte negativamente en el Estado de Flujos de Efectivo.					
6	La venta de activos sea una partida positiva en el estado de flujos de efectivo.					
7	La compra de intangibles influye negativamente en el estado de flujos de efectivo.					
Dimensión 3						
8	La utilización de la línea de tarjeta de crédito empresarial se relaciona negativamente con el estado de flujos de efectivo.					
9	Los ingresos por prestamos impacten de manera positiva al Estado de Flujos de Efectivo.					
10						

	Los pagos por préstamos se relacionan de forma negativa con el Estado de flujo de efectivo					
11	Los pagos de leasing influyen negativamente en el estado de flujo de efectivo					
Dimensión 1 Variable 2						
12	El pronóstico de ventas es un indicador importante para medir la planificación financiera.					
13	El presupuesto de ventas es un indicador trascendental para medir la planificación financiera.					
14	Los ingresos realizados es un indicador relevante que mide la planificación financiera					
Dimensión 2						
15	El pronóstico de compras es un indicador importante para determinar la planificación financiera.					
16	El presupuesto de gastos es relevante para determinar la planificación financiera					
17	Los gastos ejecutados es un indicador importante para determinar la planificación financiera					
Dimensión 3						
18	Los planes del flujo de caja son relevantes para determinar la planificación financiera					
19	La estructura del Flujo de Caja es un indicador importante para determinar la planificación financiera					
20	Las políticas del flujo de caja son relevantes para determinar la					

	planificación financiera					
21	La toma de decisiones es importante para determinar la gestión financiera					
GRACIAS POR SU COLABORACION						

## ANEXO 4: Documentos para validar los instrumentos de medición a través de juicio de expertos

### Validación de experto 1

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: “ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA JGL EQUIPMENT GEAR SAC EN EL DISTRITO DE RIMAC, AÑO 2021”.

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>DIMENSIÓN 1</b>							
<b>1</b>	<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>							
<b>a</b>	Los clientes representan los derechos que se tienen por cobrar a terceros derivados de las ventas de bienes y servicios, las que están indicados en el estado de flujos de efectivo de la empresa.	X		X		X		
<b>b</b>	Los proveedores comprenden las subcuentas que contiene los compromisos que tiene la empresa por la adquisición de bienes y servicios, presentados en el Estado de flujos de efectivo.	X		X		X		
<b>c</b>	La partida Empleados permite conocer los sueldos, salarios, comisiones, de los trabajadores, como también las vacaciones, gratificaciones, participaciones, beneficios sociales, entre otros, en el estado de flujos de efectivo de la empresa.	X		X		X		
<b>d</b>	La cuenta Tributos desarrolla las subcuentas que son obligaciones con el Estado, por conceptos de impuestos, tasas, contribuciones, a cargo de la empresa, los cuales están presentados en su estado de flujos de efectivo.	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 2</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
<b>2</b>	<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>							
<b>a</b>	La compra de activos en la empresa permite su utilización en la producción de bienes y servicios, por más de un periodo, y son ingresados en el estado de flujos de efectivo.	X		X		X		
<b>b</b>	La venta de activos enajena de los activos a la empresa considerando la desvalorización por el desgaste de los mismos, siendo identificado como actividades de inversión.	X		X		X		
<b>c</b>	La compra de intangibles adquiere activos sin contenido físico, representados por licencias, concesiones, marcas, entre otros, los que se identifican como actividades de inversión de la empresa.	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 3</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
<b>3</b>	<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>							
<b>a</b>	Las líneas de tarjeta de crédito empresarial disponen de un monto de dinero que una entidad financiera brinda por un tiempo, el cual varía de acuerdo a los ingresos, siendo utilizados en las actividades de financiamiento de la empresa.	X		X		X		
<b>b</b>	El ingreso por préstamos receptiona una cantidad de dinero de una entidad financiera el cual se tendrá que devolver en un periodo determinado, además de los intereses, siendo manejados en las actividades de financiamiento de la empresa.	X		X		X		
<b>c</b>	El pago por préstamos realiza la devolución parcial o total más los intereses pactados en la celebración de un préstamo, los cuales son manejados en actividades de financiamiento de la empresa.	X		X		X		
<b>d</b>	Los pagos de leasing desembolsan dinero por el financiamiento de bienes y activos, obteniendo beneficios tributarios, que al finalizar el contrato tiene la opción de compra, los cuales se indican en las actividades de financiamiento de la empresa.	X		X		X		
	<b>DIMENSION 4</b>							
<b>4</b>	<b>PLAN DE VENTAS</b>							
<b>a</b>	El pronóstico de ventas anuncia qué puede vender la empresa en un periodo determinado, considerado un proceso clave para la planificación financiera.	X		X		X		

b	El presupuesto de ventas representa una herramienta utilizada para la administración, gestión y control del área comercial, comprendiendo estimaciones para conocer la rentabilidad, y poder lograr los objetivos del plan de ventas de la empresa.	X		X		X	
c	Los ingresos realizados representan los ingresos por venta de bienes o la prestación de servicios originados por la actividad principal de la empresa, y reflejados en la planificación financiera.	X		X		X	
<b>DIMENSION 5</b>		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>5</b>	<b>PLAN DE COMPRAS</b>						
a	El pronóstico de compras presagia los bienes y servicios que se planean adquirir en un determinado periodo, sustentado en datos históricos como punto de partida para realizar las estimaciones en el plan de compras.	X		X		X	
b	El presupuesto de gastos abastece de bienes y servicios para la producción o comercialización de los productos o servicios a vender, los cuales están reflejados en el plan de compras de la empresa.	X		X		X	
c	Los gastos ejecutados comprenden los desembolsos realizados vinculados directa o indirectamente con la adquisición o producción de los bienes o servicios, los cuales están plasmados en el plan de compra de la empresa.	X		X		X	
<b>DIMENSION 6</b>		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>6</b>	<b>FLUJO DE CAJA</b>						
a	Los planes comprenden la realización de manera trimestral, semestral o anual del flujo de caja, a más corto sea el periodo, los resultados serán más concisos para ejecutar una mejor planificación financiera de la empresa.	X		X		X	
b	La estructura comprende el saldo Inicial de Caja, Ingresos, egresos, financiamiento, saldo final de Caja, los cuales están reflejados en el flujo de caja de la empresa.	X		X		X	
c	Las políticas consideran lineamientos en el flujo de caja como su plazo, estimaciones objetivas, principio de prudencia estrictos con los ingresos y tolerante con los egresos.	X		X		X	
d	La toma de decisiones surge con el propósito de brindar información útil ordenada, analizada y oportuna para las decisiones gerenciales en la planificación financiera de la empresa.	X		X		X	

**Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA**

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

**Apellidos y nombres del juez validador. COSTILLA CASTILLO PEDRO            DNI: 09925834**

**Especialidad del validador: DOCTOR EN ADMINISTRACION**

**28 de febrero del 2022**

FIRMADO

-----

**Firma del Experto Informante.**


<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** 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

## Validación de experto 2



The screenshot shows an Outlook email interface. On the left is a navigation pane with folders like 'Favoritos', 'Carpetas', 'Bandej... 20777', 'Correo no d... 22', 'Borradores 3', 'Elementos envi...', 'Elementos... 220', 'Archivo', 'Notas', and 'Conversation ...'. At the bottom of the pane, it says 'Actualizar a Microsoft 365 con Características de Outlook Premium'. The main area shows an email with the subject 'Re: VALIDAR PORFAVOR CARRERA CONTABILIDAD UCV'. The sender is 'PATRICIA PADILLA VENTO <pventopa@ucv.edu.pe>' with a blue profile picture containing 'PV'. The email is dated 'Mar 1/03/2022 11:35' and is addressed to 'Usted'. The body text reads: 'Sirva el presente para saludarley a la vez comunico a usted, que el instrumento de su investigación tiene el VºBº. DNI 09402744 Dra. en contabilidad El dom, 27 feb 2022 a las 21:41, katherine ines palomino dagache (<dagache-dagache@hotmail.com>) escribió:'. Below the text is a red logo of a stylized book, followed by the text: 'Dra. Patricia Padilla Vento | E.P de Contabilidad', the ORCID iD '<https://orcid.org/0000-0002-3151-2303>', and contact information 'Telf. +51(1)2024342 Anexo 2179 | Cel. 987638101'.


< Back Re: VALIDAR PORFAVOR CARRERA CONTABILIDAD UCV

**PV** PATRICIA PADILLA VENTO <pventopa@ucv.edu.pe> Mar 1/03/2022 11:35 Para: Usted

Sirva el presente para saludarley a la vez comunico a usted, que el instrumento de su investigación tiene el VºBº.

DNI 09402744  
Dra. en contabilidad

El dom, 27 feb 2022 a las 21:41, katherine ines palomino dagache (<dagache-dagache@hotmail.com>) escribió:

 **Dra. Patricia Padilla Vento |**  
**E.P de Contabilidad**  
<https://orcid.org/0000-0002-3151-2303>  
Telf. +51(1)2024342 Anexo 2179 | Cel. 987638101



### Validación de experto 3

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: “ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA JGL EQUIPMENT GEAR SAC EN EL DISTRITO DE RIMAC, AÑO 2021”.**

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>DIMENSIÓN 1</b>							
1	<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>							
a	Los clientes representan los derechos que se tienen por cobrar a terceros derivados de las ventas de bienes y servicios, las que están indicados en el estado de flujos de efectivo de la empresa.							
b	Los proveedores comprenden las subcuentas que contiene los compromisos que tiene la empresa por la adquisición de bienes y servicios, presentados en el Estado de flujos de efectivo.							
c	La partida Empleados permite conocer los sueldos, salarios, comisiones, de los trabajadores, como también las vacaciones, gratificaciones, participaciones, beneficios sociales, entre otros, en el estado de flujos de efectivo de la empresa.							
d	La cuenta Tributos desarrolla las subcuentas que son obligaciones con el Estado, por conceptos de impuestos, tasas, contribuciones, a cargo de la empresa, los cuales están presentados en su estado de flujos de efectivo.							
	<b>DIMENSIÓN 2</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
2	<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>							
a	La compra de activos en la empresa permite su utilización en la producción de bienes y servicios, por más de un periodo, y son ingresados en el estado de flujos de efectivo.							
b	La venta de activos enajena de los activos a la empresa considerando la desvalorización por el desgaste de los mismos, siendo identificado como actividades de inversión.							
c	La compra de intangibles adquiere activos sin contenido físico, representados por licencias, concesiones, marcas, entre otros, los que se identifican como actividades de inversión de la empresa.							
	<b>DIMENSIÓN 3</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
3	<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>							
a	Las líneas de tarjeta de crédito empresarial disponen de un monto de dinero que una entidad financiera brinda por un							

	tiempo, el cual varía de acuerdo a los ingresos, siendo utilizados en las actividades de financiamiento de la empresa.							
b	El ingreso por préstamos recibe una cantidad de dinero de una entidad financiera el cual se tendrá que devolver en un periodo determinado, además de los intereses, siendo manejados en las actividades de financiamiento de la empresa.							
c	El pago por préstamos realiza la devolución parcial o total más los intereses pactados en la celebración de un préstamo, los cuales son manejados en actividades de financiamiento de la empresa.							
d	Los pagos de leasing desembolsan dinero por el financiamiento de bienes y activos, obteniendo beneficios tributarios, que al finalizar el contrato tiene la opción de compra, los cuales se indican en las actividades de financiamiento de la empresa.							
<b>DIMENSION 4</b>								
<b>4</b>	<b>PLAN DE VENTAS</b>							
a	El pronóstico de ventas anuncia qué puede vender la empresa en un periodo determinado, considerado un proceso clave para la planificación financiera.							
b	El presupuesto de ventas representa una herramienta utilizada para la administración, gestión y control del área comercial, comprendiendo estimaciones para conocer la rentabilidad, y poder lograr los objetivos del plan de ventas de la empresa.							
c	Los ingresos realizados representan los ingresos por venta de bienes o la prestación de servicios originados por la actividad principal de la empresa, y reflejados en la planificación financiera.							
<b>DIMENSION 5</b>		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
<b>5</b>	<b>PLAN DE COMPRAS</b>							
a	El pronóstico de compras presagia los bienes y servicios que se planean adquirir en un determinado periodo, sustentado en datos históricos como punto de partida para realizar las estimaciones en el plan de compras.							
b	El presupuesto de gastos abastece de bienes y servicios para la producción o comercialización de los productos o servicios a vender, los cuales están reflejados en el plan de compras de la empresa.							

c	Los gastos ejecutados comprenden los desembolsos realizados vinculados directa o indirectamente con la adquisición o producción de los bienes o servicios, los cuales están plasmados en el plan de compra de la empresa.							
DIMENSION 6		Si	No	Si	No	Si	No	
6	FLUJO DE CAJA							
a	Los planes comprenden la realización de manera trimestral, semestral o anual del flujo de caja, a más corto sea el periodo, los resultados serán más concisos para ejecutar una mejor planificación financiera de la empresa.							
b	La estructura comprende el saldo Inicial de Caja, Ingresos, egresos, financiamiento, saldo final de Caja, los cuales están reflejados en el flujo de caja de la empresa.							
c	Las políticas consideran lineamientos en el flujo de caja como su plazo, estimaciones objetivas, principio de prudencia estrictos con los ingresos y tolerante con los egresos.							
d	La toma de decisiones surge con el propósito de brindar información útil ordenada, analizada y oportuna para las decisiones gerenciales en la planificación financiera de la empresa.							

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

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

Apellidos y nombres del juez validador. ALVAREZ LOPEZ ALBERTO       DNI:10690346

Especialidad del validador: AUDITORIA

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

<sup>3</sup>Claridad: 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

21 de Marzo del 2022



Firma del Experto Informante.

## ANEXO 5: Confiabilidad del instrumento

**Tabla 10**

Validez Ítems por Ítems de las variables cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias

VARIABLE 1: ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO	Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
01. La gestión de cobranzas a nuestros clientes está relacionada con el Estado de flujos de efectivo.	64,96	125,790	,675	,984	,819
02. La política de pagos a proveedores influiría positivamente en el estado de flujos de efectivo.	65,08	122,077	,602	,937	,820
03. El pago de sueldos a los empleados es una partida relevante del Estado de flujos de efectivo	64,96	127,290	,565	,941	,823
04. El pago de tributos es una partida importante en el Estado de Flujos de Efectivo.	64,64	138,323	,157	,961	,840
05. La compra de Activos Fijos impacte negativamente en el Estado de Flujos de Efectivo.	65,44	133,673	,376	,942	,831
06. La venta de activos sea una partida positiva en el estado de flujos de efectivo.	64,80	131,417	,352	,961	,833
07. La compra de intangibles influye negativamente en el estado de flujos de efectivo.	65,36	125,823	,498	,812	,825

<b>08. La utilización de la línea de tarjeta de crédito empresarial se relaciona negativamente con el estado de flujos de efectivo.</b>	65,12	128,443	,507	,761	,825
<b>09. Los ingresos por prestamos impacten de manera positiva al Estado de Flujos de Efectivo.</b>	64,56	137,340	,269	,875	,835
<b>10. Los pagos por préstamos se relacionan de forma negativa con el Estado de flujo de efectivo</b>	65,32	132,643	,316	,917	,834
<b>11. Los pagos de leasing influyen negativamente en el estado de flujo de efectivo</b>	65,12	139,443	,094	,691	,843
<b>VARIABLE 2: PLANIFICACIÓN FINANCIERA</b>					
<b>12. El pronóstico de ventas es un indicador importante para medir la planificación financiera.</b>	64,68	125,893	,649	,958	,820
<b>13. El presupuesto de ventas es un indicador trascendental para medir la planificación financiera.</b>	65,04	130,040	,466	,873	,827
<b>14. Los ingresos realizados es un indicador relevante que mide la planificación financiera</b>	65,16	133,390	,351	,829	,832
<b>15. El pronóstico de compras es un indicador importante para determinar la planificación financiera.</b>	64,96	131,373	,375	,950	,831
<b>16. El presupuesto de gastos es relevante para determinar la planificación financiera</b>	64,68	129,727	,471	,867	,827

<b>17. Los gastos ejecutados es un indicador importante para determinar la planificación financiera</b>	64,48	138,010	,149	,912	,841
<b>18. Los planes del flujo de caja son relevantes para determinar la planificación financiera</b>	64,88	130,360	,471	,901	,827
<b>19. La estructura del Flujo de Caja es un indicador importante para determinar la planificación financiera</b>	64,76	135,690	,308	,754	,834
<b>20. Las políticas del flujo de caja son relevantes para determinar la planificación financiera</b>	65,12	126,693	,539	,898	,824
<b>21. La toma de decisiones es importante para determinar la gestión financiera</b>	64,88	132,193	,317	,829	,834

Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24

## ANEXO 6: Tablas de frecuencia

### DATOS AGRUPADOS DE LA VARIABLE 1: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVOS

**Tabla 11**

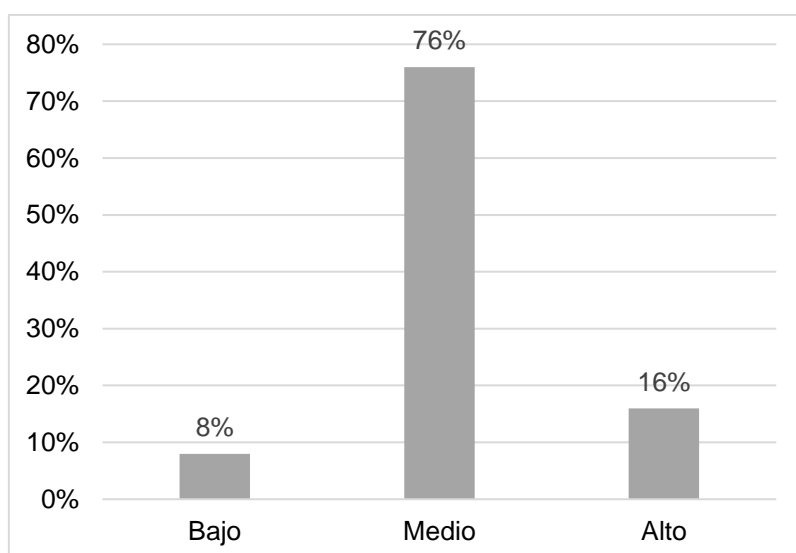
Datos agrupados variable 1 Estado de flujo de efectivos

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Bajo</b>	2	8,0%
<b>Medio</b>	19	76,0%
<b>Alto</b>	4	16,0%
<b>Total</b>	25	100,0%

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 1**

Gráfico de columnas descriptivas variable 1



Fuente: Elaboración propia.

#### **Interpretación:**

En la tabla 3 y la figura 1 se observa que el 8% de los encuestados consideran que en la empresa JGL EQUIPMENT SAC se realiza un bajo Estado de Flujo de Efectivo, el 76% de los trabajadores consideran que el Estado de Flujo de Efectivo se desarrolla de manera media, y el 16% de los individuos considerados en el estudio afirman que el Estado de Flujo de Efectivo se desarrolla de manera alta en la mencionada entidad privada.

## DATOS AGRUPADOS DE LA DIMENSIÓN 1: ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

**Tabla 12**

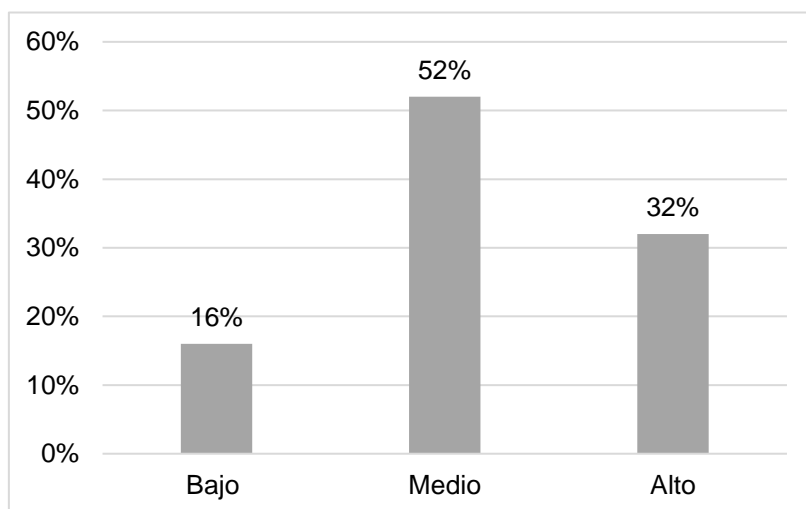
Datos agrupados dimensión Actividades de operación

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Bajo</b>	4	16,0%
<b>Medio</b>	13	52,0%
<b>Alto</b>	8	32,0%
<b>Total</b>	25	100,0%

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 2**

Gráfico de columnas descriptivas dimensión actividades de operación



Fuente: Elaboración propia.

### **Interpretación:**

Tal y como se muestra en la tabla 4 y la figura 2, del total de los individuos considerados para el estudio, el 16% considera que en la empresa JGL EQUIPMENT SAC se desarrolla un bajo control de las actividades de operación, el 52% de los encuestados manifiestan que el control de las actividades de operación se desarrolla en un nivel medio, y el 32% asume que se ejerce un alto control sobre las actividades de operación.



## DATOS AGRUPADOS DE LA DIMENSIÓN 2: ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

**Tabla 13**

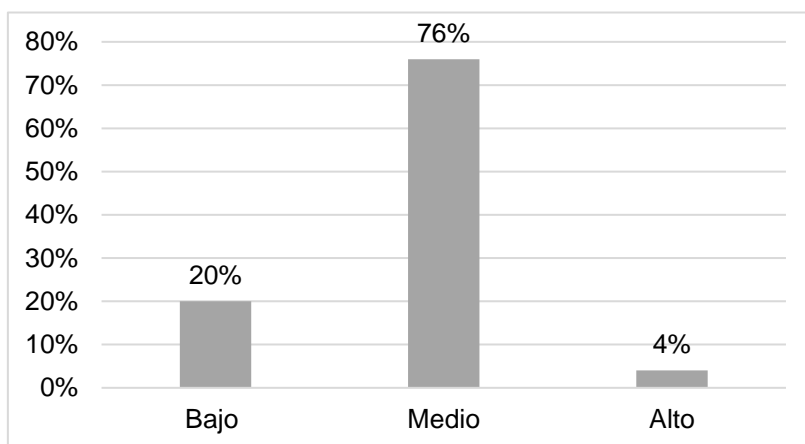
Datos agrupados dimensión Actividades de inversión

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Bajo</b>	5	20,0%
<b>Medio</b>	19	76,0%
<b>Alto</b>	1	4,0%
<b>Total</b>	25	100,0%

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 3**

Gráfico de columnas descriptivas dimensión Actividades de inversión



Fuente: Elaboración propia.

### **Interpretación:**

En la tabla 5 y la figura 3 se muestra que, del total de las personas consideradas para el estudio, el 20% asumen que en la empresa JGL EQUIPMENT SAC se realiza un bajo control de las actividades de inversión, el 76% asumen que el control de las mismas está en un nivel medio, mientras que el 4% afirman que existe un alto control de las actividades de inversión.

## DATOS AGRUPADOS DE LA DIMENSIÓN 3: ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

**Tabla 14**

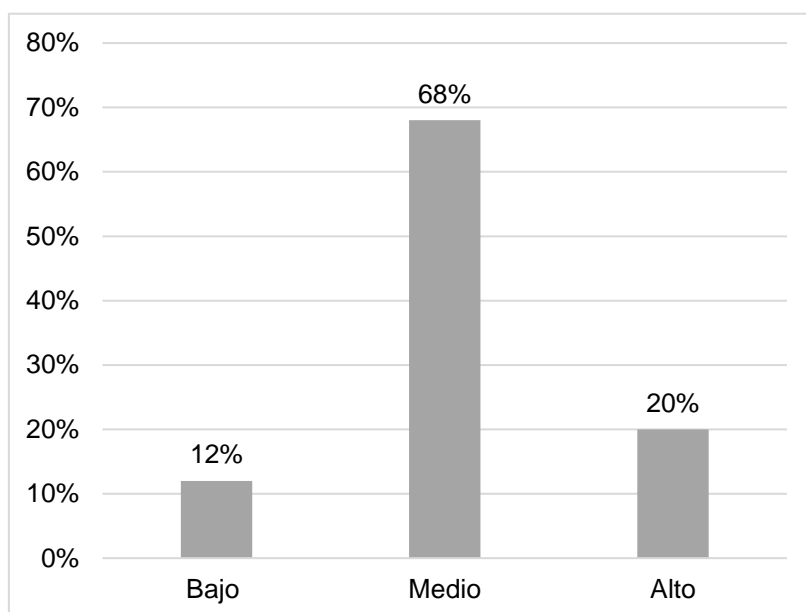
Datos agrupados dimensión Actividades de financiación

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Bajo</b>	3	12,0%
<b>Medio</b>	17	68,0%
<b>Alto</b>	5	20,0%
<b>Total</b>	25	100,0%

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 4**

Gráfico de columnas descriptivas dimensión Actividades de financiación



Fuente: Elaboración propia.

### **Interpretación:**

Los resultados expuestos en la tabla 6 la figura 4 muestran que, del total de las personas consideradas para el desarrollo del cuestionario, un 12% manifiestan que en la empresa JGL EQUIPMENT SAC el desarrollo de las actividades de financiación es bajo, mientras que el 68% asumen que dicho desarrollo es medio, sumado al 20% que manifiestan que el mismo es alto.

## DATOS AGRUPADOS DE LA VARIABLE 2: PLANIFICACIÓN FINANCIERA

**Tabla 15**

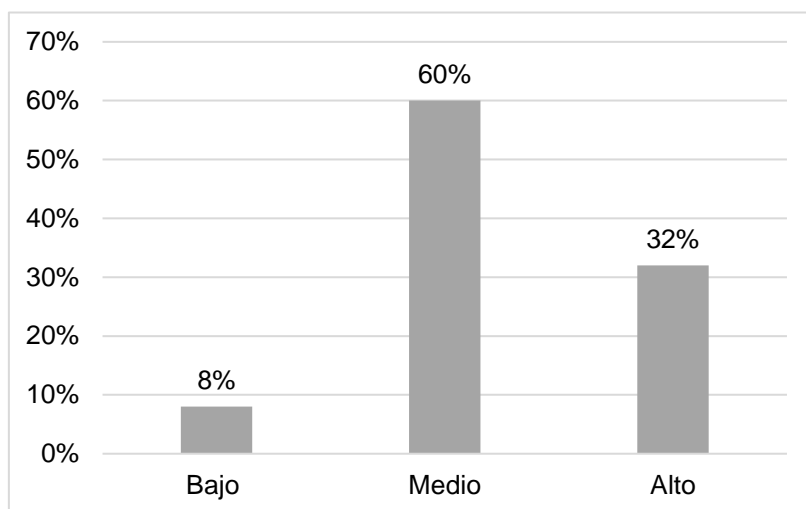
Datos agrupados variable Planificación Financiera

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Bajo</b>	2	8,0%
<b>Medio</b>	15	60,0%
<b>Alto</b>	8	32,0%
<b>Total</b>	25	100,0%

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 5**

Gráfico de columnas descriptivas Variable Planificación Financiera



Fuente: Elaboración propia.

### **Interpretación:**

Tal y como se muestra en la tabla 7 y la figura 5, del total de las personas consideradas para el desarrollo del presente estudio, el 8% manifiestan que en la empresa JGL EQUIPMENT SAC existe un bajo nivel de planificación financiera, mientras que el 60% asume que existe un nivel medio de planificación, y un 32 % señalan como alto el nivel de planificación financiera.

## DATOS AGRUPADOS DE LA DIMENSIÓN 1: PLAN DE VENTAS

**Tabla 16**

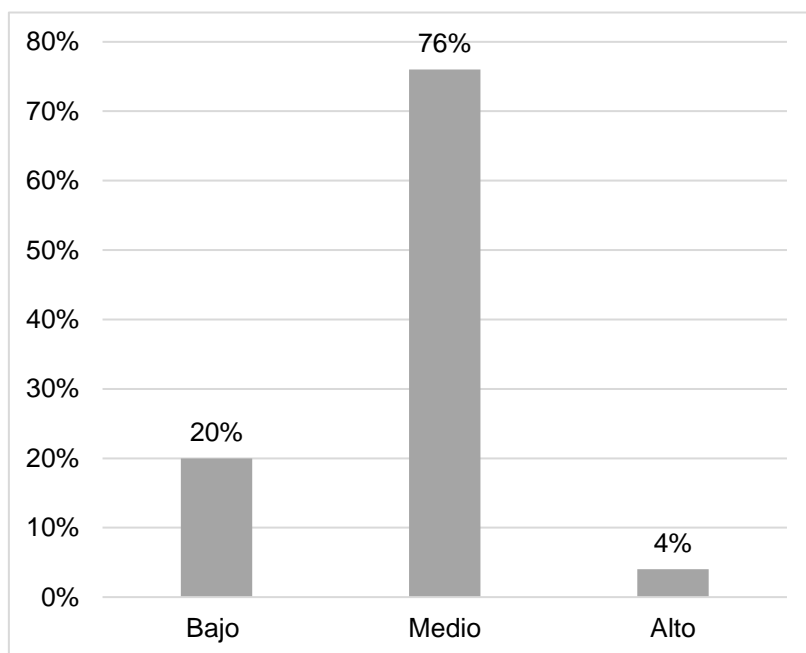
Datos agrupados dimensión Plan de Ventas

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Bajo</b>	5	20,0%
<b>Medio</b>	19	76,0%
<b>Alto</b>	1	4,0%
<b>Total</b>	25	100,0%

Fuente. Elaboración propia.

**Figura 6**

Gráfico de columnas descriptivas dimensión Plan de Ventas



Fuente: Elaboración propia.

### **Interpretación:**

En la tabla 8 y la figura 6 se muestra que, del total de encuestados, un 20% asumen que en la empresa JGL EQUIPMENT SAC se realiza un bajo sistema de planificación de ventas, un 76% que dicho sistema se desarrolla en término medio, mientras que el 4% caracterizan alto al plan de ventas.

## DATOS AGRUPADOS DE LA DIMENSIÓN 2: PLAN DE COMPRAS

**Tabla 17**

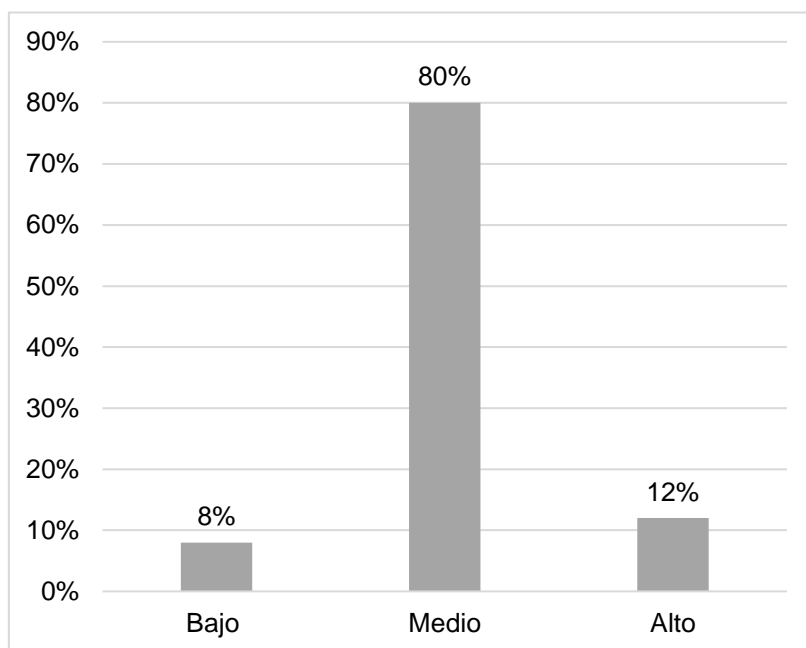
Datos agrupados de la dimensión Plan de Compras

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Bajo</b>	2	8,0%
<b>Medio</b>	20	80,0%
<b>Alto</b>	3	12,0%
<b>Total</b>	25	100,0%

Fuente. Elaboración propia.

**Figura 7**

Gráfico de columnas descriptivas Plan de compras



Fuente. Elaboración propia.

### **Interpretación:**

Tal y como se muestra en la tabla 9 y la figura 7, se observa que, del total de encuestados, el 8% considera que en la empresa JGL EQUIPMENT SAC el desarrollo del plan de compras es bajo, mientras que el 80% menciona que dicho desarrollo es medio, y el 12% asumen que el mismo es alto.

## DATOS AGRUPADOS DE LA DIMENSIÓN 3: FLUJO DE CAJA

**Tabla 18**

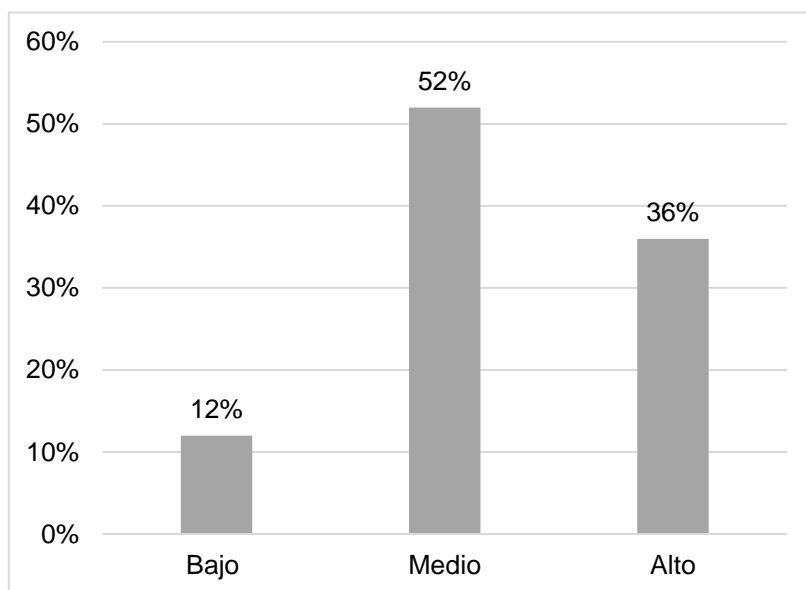
Datos agrupados dimensión Flujo de Caja

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Bajo</b>	3	12,0%
<b>Medio</b>	13	52,0%
<b>Alto</b>	9	36,0%
<b>Total</b>	25	100,0%

Fuente. Elaboración propia.

**Figura 8**

Gráfico de columnas descriptivas Flujo de Caja



Fuente. Elaboración propia.

### **Interpretación:**

En la tabla 10 y la figura 8 se muestra que, del total de personas consideradas como parte del estudio, el 12% asume que el flujo de caja en la empresa JGL EQUIPMENT SAC es bajo, el 52% asumen que dicho flujo es medio, mientras que el 36% estipulan que dicho flujo es alto.

## **ANEXO 7: Carta de presentación**

Lima 01 de junio del 2021

**SR. JHOAN NORVIN TINTAYA CADILLO  
GERENTE, DE LA EMPRESA JGL EQUIPMENT GEAR SAC**

De mi consideración:

Yo, Katherine Inés Palomino Dagache, identificada con **DNI N° 47790889**, me dirijo a Ud. respetuosamente y expongo:

Que, ostento el grado de bachiller en la carrera profesional de contabilidad actualmente vengo realizando mi proyecto de tesis para obtener el Título de Contador Público en la Universidad César Vallejo, es por ello por lo que solicito a Ud., que me brinde su autorización para realizar un estudio en la EMPRESA JGL EQUIPMENT GEAR SAC, de acuerdo con la necesidad que se requiera.

Ante lo expuesto, expreso mis saludos cordiales y agradecerle su atención a esta solicitud, reiterando mi consideración.

Atentamente,



**Katherine Inés Palomino Dagache**

## ANEXO 8: Carta de respuesta

Lima 01 de junio del 2021



**JHOAN NORVIN TINTAYA CADILLO**  
**GERENTE, DE LA EMPRESA JGL EQUIPMENT GEAR SAC**

Por medio de la presente, autorizo a la Srta. Katherine Inés Palomino Dagache que realice el estudio conveniente de la empresa JGL EQUIPMENT GEAR SAC, con Ruc N° 20603251751 y Domicilio Fiscal en Jr. San German N° 415 Urb. Villacampa en el Distrito del Rímac.

Quedo ante Usted.

Atentamente,

---

**JHOAN NORVIN TINTAYA CADILLO**  
**GERENTE GENERAL**