



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Influencia del Planeamiento Financiero en la Aplicación de
Fondos del Cafae en la Red de Salud Bagua durante el año
2021**

AUTORAS:

Gonzales Fuentes, Yliana Elizabeth (ORCID: 0000-0002-3320-0952)

Villegas Salazar, Leyly Marilu (ORCID: 0000-0002-2375-1670)

ASESOR:

MBA. Carlos Roberto Mendoza Torres (ORCID: 0000-0002-7684-5195)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHICLAYO — PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedicado el presente trabajo a Dios, por darnos su bendición y por guiar nuestro camino profesional, a nuestros padres y hermanas por su motivación constante y apoyo incondicional.

Yliana y Leyly

Agradecimiento

Agradecer a la Red de Salud Bagua, directivos y a los trabajadores, por la confianza brindada y facilidades otorgadas para llevar a cabo el desarrollo de la investigación.

Especial agradecimiento a nuestro Asesor de Tesis, MBA. Carlos Roberto Mendoza Torres, por su paciencia, sugerencias y aportes, por guiarnos e impulsarnos a mejorar nuestro trabajo.

A mis compañeros por su apoyo y amistad.

Las Autoras

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I.INTRODUCCIÓN	1
II.MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1 Tipo y diseño de investigación	11
3.2 Variables y operacionalización.....	12
3.3 Población, muestra y muestreo.....	12
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	13
3.5 Procedimientos	14
3.6 Métodos de análisis de datos.....	14
3.7 Aspectos éticos	15
IV. RESULTADOS.....	16
V. DISCUSIÓN	31
VI. CONCLUSIONES	38
VII. RECOMENDACIONES.....	39
Referencias	40
Anexos	

Índice de figuras

Figura 1	Funciones del gestor de finanzas	8
Figura 2	Esquema de la investigación Descriptivo-Correlacional	11
Figura 3	Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera	20
Figura 4	Análisis Horizontal del Estado de Resultado	22
Figura 5	Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera	24
Figura 6	Análisis Vertical del Estado de Resultado	26
Figura 7	Flujo de caja mensual Cafae enero-junio	27
Figura 8	Flujo de caja mensual Cafae julio-diciembre	28

Resumen

En la investigación Influencia del planeamiento financiero en la aplicación de fondos del Cafae en la Red de Salud Bagua durante el año 2021. Su objetivo general es determinar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021. El tipo de investigación es descriptiva-correlacional con un enfoque cuantitativo y el diseño es no experimental, la población conformada de 28 administrativos, la muestra por jefatura administrativa y jefatura contable, la entrevista técnica empleada y el análisis documental, como instrumento la guía de entrevista. Se obtuvo como resultado que el Cafae no cuenta con un planeamiento financiero, es por ello que los fondos percibidos no le alcanzan para cubrir sus gastos. Se concluye que es importante tener buen planeamiento financiero porque va permitir conocer los objetivos, metas, que se espera conseguir durante un determinado periodo es por eso que influye en los fondos, ya que la proyección de los gastos va a permitir al comité conocer el monto mensual que se va a gastar y no van a pasar necesidad de recursos.

Palabra clave: Planeamiento financiero, Fondos, Proyección.

Abstract

In the research Influence of financial planning on the application of Cafae Funds in the Bagua Health Network during the year 2021. Its general objective is to determine to what extent financial planning influences the application of Cafae funds in the dimensions knowledge, participation and evaluation of the Bagua Health Network during the year 2021. The type of research is descriptive-correlational with a quantitative approach and the design is non-experimental, the population made up of 28 administrative staff, the sample by administrative head and accounting head, the technical interview used and documentary analysis, as an instrument the interview guide. It was obtained as a result that Cafae does not have financial planning, which is why the funds received are not enough to cover their expenses. It is concluded that it is important to have good financial planning because it will allow knowing the objectives, goals, that are expected to be achieved during a certain period, that is why it influences the funds, since the projection of expenses will allow the committee to know the amount monthly that is going to be spent and there will be no need for resources.

Keywords: Financial planning, Funds, Projection.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad el plan financiero son procesos que ayudan a planificar financieramente a un largo plazo, también ayudan a formular los presupuestos a un corto plazo son de mucha importancia porque guían, controlan y coordinan las operaciones para el logro de los objetivos de la empresa. A partir del estudio financiero, la investigación se centra en los problemas que afrontan los flujos de fondos y la inversión en lo empresarial, así mismo, proponer indicadores para que a través de ello se pueda medir cómo impacta las estrategias de desempeño, por último, toda empresa que está iniciando debe optar por un plan financiero para lograr tener una buena liquidez y el crecimiento financiero (Espinoza et al., 2019).

En Cuba, el plan financiero son estrategias que sirven como base para el crecimiento de las empresas y al mismo tiempo respaldan a todo un país. Es la relación en la toma de decisiones de financiamiento e inversión, desde la perspectiva constituye una relevancia en las finanzas de las empresas. Es por ello que las investigaciones revelan un análisis en el VANA (método del valor actual neto ajustado) este elemento es de gran importancia porque toma acertadas decisiones financieras en un plazo largo, con respecto a las interrelaciones. El problema que tiene la empresa Terminales Aéreas SA, es que se encuentran excluidos de la práctica nacional, con respecto a la toma de decisiones, avala una minuciosa argumentación acerca de los elementos financieros. El estudio está enfocado en los principales aspectos de los métodos en cuestión, con el propósito de manifestar cómo funciona la plataforma financiera en las empresas cubanas aeroportuarios. Su objetivo está centrado en la implementación del criterio del VANA en plan financiero de las empresas Terminales Aéreas SA., a largo plazo (Pérez, 2018).

Para que en un país haya servicios y bienes de calidad óptima se tiene que brindar información verídica y no falacias a la población, en el 2013 la SB-Ecuador (Superintendencia de Bancos-Ecuador), se dio la orden que las financieras deben desarrollar programas de Educación Financiera a favor de sus clientes con el objetivo de brindar enseñanzas financieras. El Banco Central de

Ecuador manifiesta que el 96% de la población no tienen conocimiento financiero, es por ello que la SB busca que la población tenga una cultura de ahorro para no afectar sus finanzas por endeudamientos, es por ello que se ha propuesto implementar programas de Educación financiera, esto va a ayudar a la población a conocer sus derechos y las obligaciones que deben cumplir con el sistema financiero (Salamea et al., 2020).

Para lograr que un negocio salga adelante no es fácil, por tal motivo que los empresarios no solo deben dedicar tiempo y esfuerzo, sino que también deben tener un buen control en la planificación financiera de la empresa, con esta herramienta van a llegar a corregir sus errores con sus proveedores, prestamistas, etc. Asimismo, es una técnica muy flexible porque se puede emplear en distintos ámbitos y campos de las empresas (Valle, 2020).

La razón por lo que las empresas ignoran planificar financieramente en sus empresas es dejadez, la gran mayoría están preocupados por lo operativo y lo cotidiano; el 70% de las empresas que están en el régimen Mype no realizan una planificación financiera es por eso que si llegan a tener falta de liquidez tienden a sacar préstamos muy elevados sino corren el riesgo de quebrar su negocio, es por ello que la planificación financiera ayuda a aumentar los beneficios y reducir costos (Patiño, 2021).

En el Cafae de la Red de Salud Bagua se ha encontrado constantemente deficiencias en la aplicación de los fondos destinados para el servicio óptimo de la institución, tratando de entender la problemática del Cafae de la Red Salud Bagua, se ha creído conveniente relacionar el planeamiento financiero que ejecuta la institución a través de sus directivos de una manera ineficiente, la cual da los resultados obtenidos constantemente año tras año, es el motivo de la investigación para poder comprender y explicar las deficiencias encontradas en la Red de Salud Bagua -Cafae.

Por todo lo mencionado se plantea el siguiente problema general ¿En qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de fondos del Cafae en la Red de Salud Bagua durante el año 2021?, y como problemas

específicos se tiene, ¿En qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en la dimensión conocimiento de la Red de Salud Bagua durante el año 2021?; ¿En qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en la dimensión participación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021? y ¿En qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en la dimensión evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021?

La investigación se justificó teóricamente, en la proposición de solución, para la organización y mejorar los procesos, a través del planeamiento financiero, se cimentó en el marco teórico de diferentes autores, trabajos realizados y la investigación debidamente elaborada. Se justificó prácticamente en que la aplicación del planeamiento financiero tendrá una incidencia práctica en los modos de actuación de la organización, ya que será una herramienta, que servirá para mejorar las acciones para el cumplimiento de los objetivos y detectar problemas, con el fin de apoyar la futura toma de decisiones. Metodológica es la elaboración del planeamiento financiero, estará sustentado y basado por un procedimiento metodológico, aplicando técnicas de recopilación de información y respaldados en material bibliográfico, este trabajo servirá para reforzar los conocimientos científicos y temas relacionados con aspectos financieros, gerenciales y administrativos.

Del mismo modo se formuló el objetivo general que es, Determinar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021 y los objetivos específicos tenemos, Identificar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021. Analizar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021. Explicar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Según Aranda et al., (2019) en su investigación propuesta financiera para mejorar las gestiones financieras de la empresa Bajocero Quito 2018-2023. El objetivo principal de la investigación es realizar una propuesta como deben planificar sus finanzas para que logren una mejor gestión en Bajocero SA, el método usado para la investigación fue el analítico, científico, sintético, deductivo y el inductivo, las técnicas que se tuvieron en cuenta para la recopilación de datos fue la observación, entrevista y encuestas. Como resultado se obtuvo que Bajocero SA, tiene problema con su capital y con su cartera de clientes esto se debe a que no tiene un plan financiero. Se llegó a la conclusión que la empresa presenta carencia de solvencia y liquidez por otro lado tuvieron un déficit con el costo de ventas.

Ramírez (2018) en su trabajo de investigación como incide el plan financiero al tomar decisiones en la empresa Pez del Mar -2018. Su objetivo fue elaborar un plan financiero a un corto plazo donde ayude a tomar decisiones. El tipo de investigación es cuantitativa-descriptiva, con método inductivo-deductivo, su población estuvo conformada por 143 personas del área administrativa, pero tan solo se trabajó con 17 administrativos financieros que formaron parte de la muestra, las técnicas empleadas fueron la entrevista y encuesta. Como resultado se obtuvo que en el 2017 se tuvo un déficit del 11.39% en el manejo de recursos en comparación con el 2018 hubo un crecimiento del 1.59%, generando una representativa utilidad en el 2018 y una disminución en los pasivos. En conclusión, el problema que tiene la empresa es que desconocen lo importante que es tener técnicas o herramientas de financiamiento, además carecen de una política para el cobro a los clientes.

Según Cedeño et al., (2019) en su investigación implementación de un plan financiero para comercializar muebles de metal en la empresa Dom-Camp Guayaquil. Su objetivo es realizar un diseño de plan financiero donde permita aumentar la rentabilidad en Dom-Camp. El estudio es de tipo aplicada-descriptiva, las técnicas usadas son encuesta, análisis de documentos y la entrevista, los instrumentos que se usaron para recopilar información fue a través

de una guía de entrevista, información financiera histórica, análisis financiero y cuestionario de preguntas. Como resultado obtuvo que el 70% de los recursos que posee Dom-Camp, son financiadas por terceras personas por lo que la empresa puede sufrir problemas en su solvencia. Como conclusión se tiene que la empresa atraviesa problemas de rentabilidad y al mismo tiempo una baja en sus ventas, debido a que no tienen un buen plan financiero.

Para Bernal (2019) en su investigación el planeamiento financiero para el mejoramiento de la situación económica de la empresa pesquera Olmit SAC. El objetivo de esta investigación es demostrar de qué manera va a mejorar la situación financiera y económica de la empresa a través del planeamiento financiero. El tipo de investigación es aplicada con un enfoque cuantitativo, el diseño es no experimental, las técnicas o instrumentos para la recolección de información fue la entrevista, análisis documental y financiero. Como resultado se obtuvo que la empresa pesquera no cuenta con un planeamiento financiero desde su inicio a pesar de no tener un plan la empresa tiene liquidez para poder cubrir préstamos con las entidades bancarias, su apalancamiento es del 26%, sus activos son financiados, la dependencia de terceros es de 36%, cuenta con un ROA de 49% y un ROE de 66%. Se concluye que la empresa dentro de su política no está la planificación financiera, sino se basan en la experiencia.

Según Otani (2018) en su investigación incremento de la rentabilidad a través del planeamiento financiero en la empresa Red Marítima Integral SAC, 2018. El objetivo de este estudio es plantear estrategias para la incrementación de su rentabilidad. La investigación es de tipo proyectiva-cuantitativa, con un diseño propuesta, como población se tuvo en cuenta a 3 trabajadores, la técnica para recopilar datos será la entrevista. Como resultado se obtuvo que la empresa cuenta con liquidez, pero según la entrevista necesita realizar préstamos bancarios para poder aumentar su rentabilidad, potenciar nuevos clientes. En conclusión, la empresa no tiene conocimiento en la parte financiera y además no cuentan con políticas administrativas.

Para Córdova (2019) en su estudio investigativo planeamiento financiero para aumentar la liquidez en la empresa industrial Lima 2018. Su objetivo de este

estudio es formular una propuesta para optimar la liquidez en la empresa. Tiene un enfoque cuantitativo-cualitativo, con método deductivo e inductivo, la muestra fueron 3 trabajadores del área contable, la técnica utilizada fue revisar documentos financieros y como instrumento la entrevista. Como resultado se tiene que la empresa no cuenta con liquidez para poder cubrir sus deudas en corto plazo, además no tiene el personal capacitado para manejar la parte financiera. Se concluye que la empresa tiene su mercadería en stock lo que generó que la empresa no tenga ingresos.

Según Caruajulca (2019) en su tesis la incidencia del planeamiento financiero en el estado de situación financiera y el estado de resultados en el Instituto Privado Celendín 2019. El objetivo es determinar cómo incide el planeamiento financiero en estado financiero y en el estado de resultado del Instituto. El tipo investigativo es descriptiva-cuantitativa, con diseño no experimental-correlacional, su población está conformada por 9 directores del instituto, la técnica utilizada es la encuesta y como instrumento el cuestionario. Como resultado se obtuvo que el 33.3% no tienen conocimiento sobre el sistema financiero y el 66.7 si tiene conocimiento. En conclusión, la empresa si tiene conocimiento financiero, además cuenta con liquidez para afrontar deudas a mediano plazo.

Para Fernández (2019) en su investigación propuesta para mejorar el crecimiento económico de la empresa Inversiones C&P EIRL-Bagua Grande-2018. El objetivo del trabajo investigativo es proponer una gestión financiera para mejorar el crecimiento económico de Inversiones C&P EIRL. El tipo de investigativo es propositivo, con un diseño no experimental, la población y muestra lo conforma 3 trabajadores de la empresa, las técnicas para recopilar información es la entrevista y el instrumento es el cuestionario. Como resultado se tiene que el 2016-2017 en la comparación de los estados financieros y estado de resultado, que en los activos se puede apreciar que hubo un incremento en el 2017 de 150.91% con relación al 2016, también tuvo diferencia en el 2017 de 173.73% con respecto al 2016 en su pasivo y 125.68% en el patrimonio con respecto al 2017, por lo tanto quiere decir que el 2017 con respecto al patrimonio y pasivo el incremento fue de 159.91% comparando con el 2016, en el estado de

resultado, en la utilidad antes del impuesto se tuvo una diferencia de -38,20% en comparación con el 2016. Se concluye que en la empresa gira entorno a lo financiero y económico, pero las estrategias aplicadas no resultaron optimas y no llegaron a obtener las metas propuestas.

Según Díaz (2019) en su trabajo de investigación el nivel de morosidad del Sub Cafae Uge-Utcubamba como se relaciona con la cultura financiera. El objetivo investigativo es determinar cómo se relaciona el nivel de morosidad con la cultura financiera en el Sub Cafae. La investigación es de tipo correlacional-descriptiva con diseño transeccional-no experimental, se tuvo como población de estudio a 157 beneficiarios y como muestra a 48 beneficiarios que tienen créditos en el Sub Cafae, para recopilar información se utilizó la técnica de encuesta y el cuestionario como instrumento. Se llegó al siguiente resultado donde, existe un índice alto de 91.7% de usuarios que si practican la cultura tributaria y un 8.3% que no, en cuanto a morosidad 50% en un índice medio, 22.9%alto y tan solo un 16.7 bajo. En conclusión, se determinó que, si existe relación nivel de morosidad con la cultura financiera, se llegó a determinar con el chip cuadrado con 0.42.

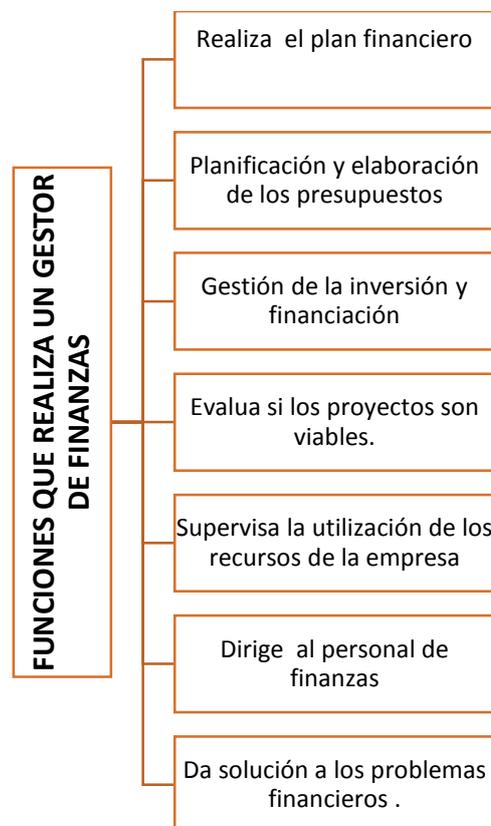
En cuanto a las teorías relacionadas al tema de investigación, para Rayo (2016) el planeamiento financiero es un proceso que ayuda a la adaptación de una entidad en el ámbito empresarial que se encuentra en constante cambios y en la necesidad de optimizar la actual y futura competencia financiera. Del mismo modo ayuda a realizar las proyecciones monetarias y demostrar si llega a conseguir las metas propuestas. Se realizan en 5 pasos, se define los flujos básicos como información, se determina el diagnóstico actualizado, los estados financieros de partida y objetivos estratégicos, se determina estrategias inversionarias y financieras a plazo amplio, las políticas de capital circulante, la distribución estratégica del flujo de caja, el plan financiero requiere de la proyección financiera de la empresa, a través de los estratégicos objetivos se elabora el presupuesto, se realiza un control de las finanzas, el cual entregue a plan presupuestario con todos sus indicadores, para poder verificar si las decisiones y estrategias empleadas lograron que se cumplan los objetivos.

Asimismo, se tiene al conocimiento: es el saber que debe tener los dueños o gerentes de las empresas, lo cual les va permitir conocer la información de las finanzas de los negocios como también personales. Este conocimiento va a lograr que las personas de la organización se sientan más comprometidas e involucradas con la empresa (Romero Et al., 2018).

De igual modo, la gestión financiera: son las gestiones que el gerente de finanzas debe realizar en la empresa para administrar los recursos económicos de una forma estratégica, donde garantice el buen desempeño de todas las áreas. El área financiera su función es realizar las gestiones de ingresos y egresos, ver de qué manera las operaciones se vienen financiando, desarrollar el plan financiero que se pondrá en marcha y los beneficios que tiene la empresa, decidir en lo que va invertir. Con el fin de establecer un valor (Córdoba, 2012).

Figura 1

Funciones del gestor de finanzas.



Fuente. Elaboración propia

De la misma manera, el análisis vertical: es el método que sirve para el análisis del desempeño de la empresa. A través de ello se puede relacionar las cuentas de un mismo estado y de un mismo año contable. Asimismo, se le llama análisis estático porque va a comparar cuentas de un solo año o trimestral, si se hace la aplicación del estado de resultados va a permitir ver la utilidad o eficiencia de la empresa, a través del margen bruto y utilidades (Vassolo et al., 2019).

También se tiene al análisis horizontal: se encarga de medir la variación financiera de dos a más periodos diferentes consecutivos, llegando a verificar si hubo aumento o disminución de un año al otro (ESAN, 2018).

De la misma forma, el desarrollo de proceso presupuestario: son todas las operaciones que se realizan para lograr los objetivos monetarios, son herramientas con las cuales se realizan acciones empresariales desde el departamento financiero (Drew, 2021).

Al mismo tiempo los fondos de recaudación: son las fuentes de las que se va a conseguir presupuesto para llevar a cabo el proyecto financiero. Por lo que es de suma importancia la identificación de diferentes fuentes financieras, de acuerdo al tema y finalidad del plan (UNESCO, 2018).

También el control financiero inmediato: es lo que se conoce a ciencia cierta lo que va a suceder durante un tiempo determinado, antes de que termine el tiempo estimado. Mayormente sucede en los tiempos estacionarios se ven reflejados en las ventas (Estupiñ, 2020).

En cuanto al control financiero selectivo: son los procesos que se detectan son previstos con anterioridad, por lo tanto, se busca un sinnúmero de alternativas para que los cambios no repercutan con el honor de la empresa (Estupiñ, 2020).

Del mismo modo, el control financiero posterior: es la medición una vez que se terminan las operaciones, en otras palabras, es la comparación de lo logrado con los objetivos trazados (Estupiñ, 2020)

Por consiguiente, los fondos Cafae: es un ente autónomo y permanente que se encarga de administrar el fondo de asistencia y estímulo, sujetas a normas específicas y generales que lo establecen legalmente las disposiciones vigentes, así como están estipuladas internamente en su reglamento, la finalidad es trabajar por el bien de las familias de los trabajadores (MEF, 2012).

Asimismo, el tiempo: es el plazo estimado del vencimiento del portafolio de sus pasivos y activos (MEF, 2012).

Por último, el calce de fondos: es el proceso que se da con la finalidad que se generen los flujos requeridos que puedan cubrir los gastos del pasivo y así poder evitar riesgo de falta de liquidez o la insuficiencia del rendimiento de la entidad (Aguilar, 2006).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Según Ñaupas et al., (2014) menciona que la investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento.

La investigación fue de tipo descriptivo-correlacional, porque estudió todos los atributos, cualidades, propiedades y rasgos importantes de los fenómenos en común. Además, el enfoque fue de tipo cuantitativo porque se determinó en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021

Diseño de investigación

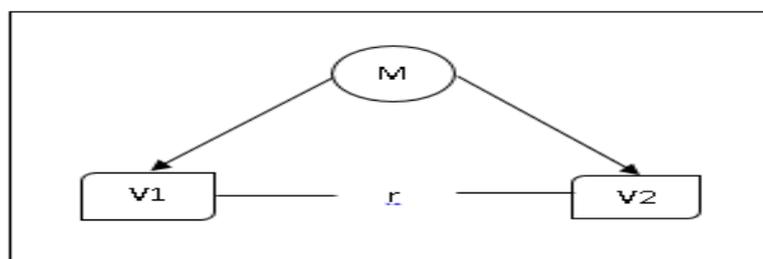
Para Ñaupas et al., (2014) el diseño no experimental es cuando las variables no se manipulan, sino que permanecen en su estado natural.

El diseño de la investigación fue no experimental porque no se alteró y tampoco se manipuló las variables en estudio.

Esquema de la investigación descriptivo-correlacional

Figura 2

Esquema de la investigación Descriptivo-Correlacional



Fuente. Elaboración propia

Donde:

M: Muestra

V1: Variable Planeamiento Financiero

V_2 : Variable Fondos del Cafae de la Red de Bagua

r : Coeficiente de correlación

3.2 Variables y operacionalización

Variable independiente: Planeamiento financiero

Definición conceptual

Para Rayo (2016) es un proceso que ayuda a la adaptación de una entidad en el ámbito empresarial que se encuentra en constante cambios y en la necesidad de optimizar la actual y futura competencia financiera.

Definición operacional

El planeamiento financiero ayuda a realizar las proyecciones monetarias y demostrar si llega a conseguir las metas propuestas.

Variable dependiente: Fondos del Cafae de la Red de Bagua-2021.

Definición conceptual

Son los fondos o fuentes propias que forman parte del patrimonio neto de una entidad, además son recursos de financiación o propios de las que dispone la entidad, que sirven para llevar a cabo un proyecto financiero (UNESCO, 2018).

Definición operacional

Los fondos financieros que posee el Cafae buscan cubrir las necesidades de los trabajadores según Decreto Legislativo N° 276.

3.3 Población, muestra y muestreo

Población

Es el grupo de personas, objetos, que serán parte del trabajo investigativo, de quienes se desea llegar a saber algo, basándose en el problema encontrado (López, 2004)

En esta investigación la población estuvo conformada por 28 personas que laboran en la Red de Salud Bagua, los cuales están conformados por el administrador, contador, jefe de logística, jefe de recursos humanos, jefe de

almacén, jefe de caja, jefe de tesorería, jefe de patrimonio y 20 asistentes repartidos en las diferentes áreas de la entidad.

Inclusión: En el trabajo investigativo fueron incluidos el contador y el administrador.

Exclusión: No estuvieron incluidos los asistentes contables y administrativos, tampoco los jefes de recursos humanos, logística, almacén, caja, tesorería y patrimonio, porque todas las decisiones los realizan sobre planificación financiera son tomadas por el área de contabilidad en coordinación con el área de administración.

Muestra

Es una parte representativa de la población con las que se llevará a cabo la investigativo, con el fin de obtener información cuantitativa (López, 2004). La investigación detalla su muestra y estuvo conformada por el jefe (01) de contabilidad y el administrador (01) del Cafae.

Muestreo

El muestreo no probabilístico es donde todo el grupo de la población es importante o relevante para forman parte de la muestra (Hernández et al., 2014) La muestra es pequeña por lo tanto se consideró un muestreo, por lo tanto, la muestra es de tipo no probabilístico.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

La entrevista es una técnica que se usa para recoger información oral de carácter personal, que se da entre 2 a más personas, el entrevistador y el (la)/los(as) entrevistado(as), se considera un dialogo formal, que se realiza con el fin de obtener información acerca de un tema en investigación (Folgueiras,2016).

Para la investigación se utilizó la técnica de la entrevista, donde se obtuvo información oral y personal, de la jefatura de administración y contable a través de las preguntas formuladas.

Tambien se utilizó el analisis documental, lo cual permitió tener las ideas claras acerca del desarrollo y las características sobre los procedimientos a través de

todo el análisis del contenido de los documentos financieros, donde se llegó a corroborar la información brindada en la entrevista las jefaturas (Corral, 2015).

Instrumento

La guía de entrevista es un instrumento que se usó para la recolección de información, la cual estuvo conformada por preguntas abiertas, que fueron dirigidas a la jefatura de administración y contable del Cafae en la Red de Salud Bagua (Folgueiras,2016).

La guía de análisis documental permitió hacer la definición correctamente del problema y llegar a realizar el análisis de todos los inconvenientes presentados en el área donde se desarrolló el proyecto investigativo (Corral, 2015)

3.5 Procedimientos

Los pasos que se llegaron a realizar para la elaboración de la investigación son los siguientes:primero se hizo la recolección documentaria del Cafae, brindado documentos financieros como son los estados financieros 2020 y 2021, información que luego se procesó para poder determinar el problema,a raíz de ello se pudo formular las preguntas para la entrevista,asimismo se hizo validar por el juicio de 3 expertos en el tema de investigación y cuando dieron el visto bueno se procedió a realizar la entrevista a 2 trabajadores, el administrador y el contador, y por último se realizó el análisis de los resultados de la entrevista, teniendo en cuenta los criterios éticos.

3.6 Métodos de análisis de datos

Una vez que se obtuvo los datos requeridos por parte de los entrevistados del Cafae de la Red de Salud Bagua, sobre la influencia del planeamiento financiero, se complementó con distintas citas referenciales acerca del tema en estudio, con respecto a los resultados se trabajó con los programas Excel y el SPSS 25 y finalmente se procedió al análisis, interpretación, discusión, conclusiones y las recomendaciones

3.7 Aspectos éticos

Para el desarrollo del proyecto de investigación se contó con el permiso del Cafae en la Red de Salud Bagua, para poder hacer uso de los documentos requeridos para abordar el problema, pero se tuvo una conducta estrictamente ética pues la información recibida no se tenía que usar para dañar la imagen de la entidad ni la reputación de las personas entrevistadas, para ello se contó con el permiso de las personas entrevistadas del área administración y de contabilidad, para tener su consentimiento y participen en el proceso de la investigación. También se tuvo en cuenta la confidencialidad pues no se podía divulgar la información recibida y por último la investigación se basó en parámetros éticos donde toda la información tenía que ser creíble.

IV. RESULTADOS

Resultados obtenidos a través de las Entrevistas

Una vez realizada la entrevista se muestran los resultados obtenidos al realizar la entrevista al administrador y contador del Cafae de la Red de Salud Bagua, de esta forma ayuda a analizar cómo Influye el planeamiento financiero en la aplicación de fondos del Cafae en la Red de Salud Bagua durante el año 2021.

Entrevista dirigida al administrador y contador del Cafae de la Red de Salud Bagua.

Para recoger información del planeamiento financiero al momento de aplicar los fondos del Cafae en la Red de Salud Bagua durante el año 2021.

Variable 1: Planeamiento Financiero

1. El Comité del Cafae de la Red de Salud Bagua ¿Considera importante la formulación de un planeamiento financiero para el Cafae?

Si, se considera importante, ya que un buen planeamiento va a permitir conocer los objetivos, metas que se espera conseguir durante un determinado periodo, en beneficio de los servidores públicos nombrados y/o contratados bajo el Decreto Legislativo N°276.

2. El Comité del Cafae de la Red de Salud Bagua, realiza la proyección de los estados financieros y del estado de pérdidas y ganancias, y son presentados en los plazos estipulados.

Los estados financieros del Cafae, son elaborados y suscritos digitalmente por un contador público colegiado externo, con la finalidad de salvaguardar los principios de independencia, neutralidad y segregación de funciones y son presentados según los plazos establecidos en las directivas que rigen para cada ejercicio.

3. ¿Los resultados del análisis de los estados financieros vertical y horizontal que presentó el Comité del Cafae fueron favorables en el periodo contable 2021?

En el estado de ganancias y pérdidas el Cafae cierra el ejercicio 2021 con una utilidad de 1,870.42, por lo que se están obteniendo ingresos por la firma de convenios con entidades financieras.

4. ¿Las estrategias para los análisis de los estados financieros del Comité del Cafae cumplieron con las expectativas en el periodo 2021?

Para el análisis de los estados financieros del ejercicio se aplicaron estrategias que permitieron al comité conocer a detalle el movimiento financiero del ejercicio en mención, para una adecuada toma de decisiones.

5. El Comité del Cafae tiene planificado el presupuesto de remuneración para el pago del Cafae y los fondos adquiridos se integran a las cuentas corrientes del Cafae.

Las transferencias financieras al Cafae, se realizan si la entidad cuenta con el financiamiento correspondiente en su respectivo presupuesto, previa programación de la Oficina de Presupuesto y Planificación o la que haga sus veces, sobre la disponibilidad presupuestaria de la entidad, también se integran los descuentos por tardanza e inasistencia al centro de labores.

6. ¿Cree usted que la proyección de gastos de planilla incide en los resultados del Comité del Cafae?

Si tiene incidencia, ya que la proyección de los gastos va a permitir al comité conocer el monto mensual de su planilla, que le permitirá conocer los saldos disponibles que se podrían utilizar tanto en préstamos a los trabajadores u otras actividades propias del Cafae.

7. El Comité del Cafae tiene identificado las fuentes de financiamiento de recaudación.

El comité tiene conocimiento e identificados las fuentes de ingresos, que son direccionados en beneficios de los trabajadores.

8. El Comité del Cafae ¿realiza el control financiero selectivo para toma de decisiones y cumple con el control financiero posterior?

Al cierre del ejercicio 2021 no se han realizados acciones de control financiero selectivo.

Variable 2: Fondos del Cafae de la Red de Salud de Bagua

1. ¿Las solicitudes son entregadas a tiempo y la demora del proceso es el adecuado?

Por lo general las solicitudes no siempre son entregadas y procesadas dentro de los plazos establecidos, a veces se dan imprevisto de último momento que se dan por algún inconveniente en los sistemas administrativos.

2. ¿La respuesta a las solicitudes son dentro de los plazos previstos?

La respuesta a las solicitudes se da oportunamente, dando cumplimiento a los plazos establecidos.

3. ¿El titular solicita los fondos Cafae?

Si, los fondos son solicitados por el presidente del Cafae.

4. ¿Los fondos requeridos son suficientes para el pago de la Planilla del personal beneficiario?

No son suficiente, debido que no se tiene una buena proyección presupuestal de las remuneraciones que tienen que cancelar.

5. ¿La partida presupuestal transferida es oportuna?

Algunos meses no se realizan los pagos a la fecha, ya que no se cuenta con los fondos suficientes para cubrir los gastos para el abono de incentivos laborales a los servidores que cumplen función administrativa en el sector público.

6. ¿los fondos por diversos derechos son entregados a los beneficiarios?

Si, a través de una planilla de pagos con depósitos electrónicos a sus cuentas personales.

7. ¿Los fondos del Cafae se realizan priorizando los casos presentados y de acuerdo a la disponibilidad financiera?

Las transferencias de los fondos del Cafae se realizan según las proyecciones presupuestales de acuerdo a la disponibilidad de la entidad.

8. ¿El pago de la planilla por concepto de Cafae es pagado dentro de la fecha programada?

Por lo general no siempre se cumple con la fecha de pagos, debido a que a veces se tiene más gastos que ingresos.

También tenemos el análisis horizontal y vertical de los Estados Financieros para ver en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021.

Figura 3

Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE SISTENCIA Y ESTIMULO RED DE SALUD BAGUA									
RUC:									
Al 31 de Diciembre del 2021-2020									
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA									
(Expresado en Soles)									
ACTIVO	A DIC 2021	A DIC 2020	DIFERENCIA	%	PASIVO	A DIC 2021	A DIC 2020	DIFERENCIA	%
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente al efectivo	7,995.15	5,205.73	2,789.42	53.58%	Sobregiro Bancario				
Cuentas por Cobrar Comerciales Te	0.00	0.00	0.00	0.00%	Tributos por Pagar	0.00	0.00	0.00	0.00%
Entregas a Rendir		0.00	0.00	0.00%	Remuneraciones por Pagar			0.00	
(-) Provisión Cobranza Dudosa			0.00	0.00%	Cuentas por Pagar Comerciales	0.00	0.00	0.00	0.00%
Activo Diferido	0.00	919.00	-919.00	-100.00%	Cuentas por Pagar Relacionadas			0.00	
Cuentas por cobrar a vinculadas			0.00	0.00%	Obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00	0%
Existencias	0.00	0.00	0.00	0.00%	Otras Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00	0%
Impuestos Pagados por Anticipado					Cuentas por Pagar a los Accionistas			0.00	0%
Cargas Diferidas					Ganancias Diferidas			0.00	0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7,995.15	6,124.73	1,870.42	30.54%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	0.00	0.00	0.00	0%
ACTIVO NO CORRIENTE					PASIVO NO CORRIENTE				
Inversiones Mobiliaria					Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00	0%
Inmuebles, Maq. y Equipo	0.00	0.00	0.00	0.00%	Cuentas por Pagar a los Accionista	0.00	0.00	0.00	0%
(-) Depreciación Acumulada	0.00	0.00	0.00						
Intangibles					TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00	0.00	0%
(-) Amortización Intangibles					TOTAL PASIVO CORRIENTE Y NO C	0.00	0.00	0.00	0.00%
Activo Diferido	-								
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00	0.00	0.00%	PATRIMONIO NETO				
					Capital	230.90	230.90	0.00	0%
					Reserva legal	0.00	0.00	0.00	0%
					Resultados Acumulados	7,764.25	5,893.83	1,870.42	0%
					Resultado del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0%
					TOTAL PATRIMONIO	7,995.15	6,124.73	1,870.42	30.54%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE	7,995.15	6,124.73	1,870.42	30.54%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7,995.15	6,124.73	1,870.42	30.54%

Fuente. Información del Cafae de la Red de Salud Bagua

INTERPRETACIÓN:

Efectivo y Equivalente de Efectivo: Esta cuenta representan los medios de pagos, como son dinero en efectivo, cheques, giros, depósitos en bancos, que son utilizados por el Cafae para estar sujetos a su disposición de uso inmediato.

Este rubro experimenta una variación de S/2,789.42 soles respecto al ejercicio anterior que es el 53.58%, esto se debe a los múltiples movimientos que ha tenido la cuenta durante el periodo 2021. Cabe señalar que la Red de Salud Bagua presenta ingresos por incentivos laborales, descuentos al personal por concepto de faltas y tardanzas, devolución de préstamos dados al personal y por convenios firmados con las empresas bancarias (Coop.Atlantis, Coop.El Tumi, etc.). Asimismo, tienen cheques pendientes de cobro para el mes de enero 2022.

Otras Cuentas por Cobrar: Agrupa las subcuentas que representan las sumas adeudadas por el personal, accionistas (o socios), directores y gerentes (diferentes de las cuentas por cobrar comerciales), así como las suscripciones de capital pendientes de pago.

Al cerrar el periodo 2019 la Red de Salud de Bagua había realizado préstamos a su personal por S/.4,350.00 soles, los cuales vienen siendo cancelados por los mismos. Quedando un saldo pendiente de S/.919.00 soles al periodo 2020, y al finalizar el periodo 2021, ya no se cuenta con montos pendientes por cobrar, ya que todos fueron cancelados al Cafae.

Capital: Comprende el capital social con que cuenta el Cafae de la Red de Salud Bagua, en esta cuenta no se muestra variación alguna, se sigue manteniendo el monto inicial.

Resultados Acumulados: Agrupa las subcuentas que representan utilidades no distribuidas y las pérdidas acumuladas sobre las que los accionistas, socios, asociados o participacioncitas no han tomado decisiones. En esta cuenta se refleja una variación de S/.1,870.42 soles, respecto al ejercicio anterior, siendo esta la ganancia obtenida al finalizar el periodo 2021.

Figura 4

Análisis Horizontal del Estado de Resultado

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE SISTENCIA Y ESTÍMULO RED DE SALUD BAGUA RUC: 20185837395				
ESTADO DE RESULTADO				
Al 31 de Diciembre del 2020 (Expresado en Soles)				
	2021	2020	DIFERENCIA	%
INGRESOS DE ACTIVIDAD ORDINARIA				
Ventas Netas de Bienes	0.00	0.00	0.00	0%
Prestación de servicios	0.00		0.00	0%
TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		0.00	0.00	0%
(-) Costo de ventas	0.00	0.00	0.00	0%
UTILIDAD BRUTA	0.00	0.00	0.00	0%
			0.00	0%
(-) Gastos de ventas y Distribución	0.00	0.00	0.00	0%
(-) Gastos de Administración	-18,258.63	-21,307.73	3,049.10	-14%
(-) Otros gastos operativos	-508,913.01	-469,778.44	-39,134.57	8%
(-)Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00	0%
UTILIDAD OPERATIVA	-527,171.64	-491,086.17	-36,085.47	7%
			0.00	0%
(+)Ingresos Diversos	0.00	0.00	0.00	0%
(+) Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00	0%
(+)Otros ingresos operativos	529,042.06	483,235.81	45,806.25	9%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,870.42	-7,850.36	-5,979.94	76%
Gasto por impuesto a las ganancias	0	0	0	0%
	0	0	0	0%
GANANCIA(PÉRDIDA)NETA DE OPERACIONES CONTINUADAS	1,870.42	-7,850.36	-5,979.94	76%
Ganancia(pérdida)Neta de impuesto a las ganancias procedentes de operaciones discontinuas	-		0	0%
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	1,870.42	-7,850.36	-5,979.94	76%

Fuente. Información del Cafae de la Red de Salud Bagua

INTERPRETACIÓN:

Gastos Administrativos: Comprende los gastos operativos efectuados por el Cafae. Durante el periodo 2021 la Red de Salud Bagua ha registrado un gasto de S/.18,258.63 soles, los cuales siendo comparados con el gasto anual 2020 se puede apreciar una diferencia adicional de S/.850.90 soles, del monto registrado en el periodo anterior. La ejecución corresponde a otros gastos de gestión, que se desagrega en devoluciones por descuento indebido al personal Cafae, gastos ejecutados por mantenimiento de cuenta corriente, copias de estados bancarios, compras de chequeras, trámites realizados en registros públicos, entre otros.

Otros Gastos Operativos: Están conformados con los pagos de la planilla Cafae que se realizan al personal de la Red de Salud Bagua. Durante el periodo 2021 se observa una ejecución de gasto por S/.508,913.01 soles. Asimismo, están incluidos las subvenciones permanentes, que corresponden a todos los pagos que se hizo al personal Cafae, ya sea por concepto de sueldo, descuentos realizados para pagar a terceros como son las entidades bancarias.

Otros Ingresos Operativos: Esta cuenta comprende las transferencias obtenidas de la tesorería pública, para el pago de incentivos laborales y otros ingresos por conceptos de faltas y tardanzas. En este rubro se tiene un ingreso de S/.529,042.06 soles, con una varianza de S/.45,806.000 que viene hacer el 9% con respecto al periodo anterior. Del mismo modo, esta cuenta se encarga de las transferencias recibidas por planilla de los trabajadores del Cafae y por ingresos de los convenios de apoyo que se tiene con las entidades bancarias. De igual forma, están inmersos los descuentos que se hacen al personal por llegar tarde o faltar.

Utilidad Neta del Ejercicio: Se refleja que en el 2021 se obtuvo una utilidad positiva de S/.1,870.42, quiere decir que en el periodo anterior se realizó más gastos y hubo menos ingresos, obteniendo una variación de S/. -5,979.94, que porcentualmente equivale al 76%.

Figura 5

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE SISTENCIA Y ESTÍMULO RED DE SALUD BAGUA									
RUC: 20185837395									
Al 31 de Diciembre del 2021-2020									
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA									
(Expresado en Soles)									
ACTIVO	A DIC 2021	%	A DIC 2020	%	PASIVO	A DIC 2021	%	A DIC 2020	%
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente al efectivo	7,995.15	100%	5,205.73	85.00%	Sobregiro Bancario				
Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros	0.00	0%	0.00	0.00%	Tributos por Pagar	0.00	0.00%	0.00	0
Entregas a Rendir			0.00	0.00%	Remuneraciones por Pagar	0.00		0.00	
(-) Provisión Cobranza Dudosa				0.00%	Cuentas por Pagar Comerciales	0.00	0%	0.00	0%
Activo Diferido	0.00	0%	919.00	15.00%	Cuentas por Pagar Relacionadas	0.00		0.00	
Cuentas por cobrar a vinculadas				0.00%	Obligaciones financieras	0.00	0%	0.00	
Existencias	0.00	0%	0.00	0.00%	Otras Cuentas por Pagar	0.00	0.0%	0.00	0.0%
Impuestos Pagados por Anticipado				0.00%	Cuentas por Pagar a los Accionistas	0.00		0.00	
Cargas Diferidas				0.00%	Ganancias Diferidas	0.00		0.00	
				0.00%					
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7,995.15	100%	6,124.73	100.00%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	0.00	0%	0.00	0%
ACTIVO NO CORRIENTE					PASIVO NO CORRIENTE				
Inversiones Mobiliaria					Obligaciones Financieras	0.00	0%	0.00	0%
Inmuebles, Maq. y Equipo	0.00	0%	0.00	0%	Cuentas por Pagar a los Accionistas	0.00	0.0%	0.00	0.0%
(-) Depreciación Acumulada	0.00	0%	0.00	0%					
Intangibles		0%		0%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00		0.00	
(-) Amortización Intangibles		0%		0%	TOTAL PASIVO CORRIENTE Y NO COR	0.00	0%	0.00	0%
Activo Diferido	-	0%		0%					
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	0.00	0%	0.00	0.00%	PATRIMONIO NETO				
					Capital	230.90	3%	230.90	4%
					Reserva legal	0.00	0%	0.00	0%
					Resultados Acumulados	7,764.25	97%	5,893.83	96%
					Resultado del ejercicio	0.00	0%	0.00	0%
					TOTAL PATRIMONIO	7,995.15	100%	6,124.73	100%
TOTAL ACTIVO	7,995.15	100%	6,124.73	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7,995.15	100%	6,124.73	100%

Fuente. Información del Cafae de la Red de Salud Bagua

Interpretación:

Con respecto al activo corriente y no corriente según el análisis vertical se obtuvo:

Según el análisis se obtuvo que el activo corriente del periodo 2021, es el 100% del total del activo, asimismo el activo no corriente representó el 0%, esto quiere decir que no existe deudas para ser canceladas, el capital representa el 3% del patrimonio y los resultados acumulados es el 97% del total del pasivo.

Para el periodo 2020 se observa que el activo corriente representó el 100% del total activo, donde la cuenta más representativa es efectivo y equivalente que es el 85% y el activo diferido el 15%, esto quiere decir que el Cafae contó con activos para hacerse líquidos en un plazo corto, asegurando su operatividad.

Con respecto al pasivo y patrimonio según el análisis vertical:

Se determinó que, en el 2020, el patrimonio representó el 100% del total pasivo más patrimonio, mientras que el pasivo corriente y no corriente el 0%, es decir durante el 2020, el Cafae, no tuvo deudas a plazo largo, del mismo modo, el capital es de 4% y los resultados acumulados es el 96%.

En el 2021, para el Cafae el patrimonio representó el 100% del total pasivo y patrimonio, donde el capital es el 3% y la cuenta más representativa es los resultados acumulados que es el 97%. Por lo tanto, se refleja que no existen deudas por pagar.

Figura 6

Análisis Vertical del Estado de Resultado

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE SISTENCIA Y ESTÍMULO RED DE SALUD BAGUA				
RUC: 20185837395				
ESTADO DE RESULTADO				
Al 31 de Diciembre del 2021-2020				
(Expresado en Soles)				
	2021	%	2020	%
INGRESOS DE ACTIVIDAD ORDINARIA				
Ventas Netas de Bienes	0.00	0%	0.00	0%
Prestación de servicios	0.00	0%		0%
TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		0%	0.00	0%
(-) Costo de ventas	0.00	0%	0.00	0%
UTILIDAD BRUTA	0.00	0%	0.00	0%
(-) Gastos de ventas y Distribución	0.00	0%	0.00	0%
(-) Gastos de Administración	-18,258.63	-3%	-21,307.73	-4%
(-) Otros gastos operativos	-508,913.01	-96%	-469,778.44	-97%
(-)Gastos Financieros	0.00	0%	0.00	0%
UTILIDAD OPERATIVA	-527,171.64	0%	-491,086.17	0%
(+)Ingresos Diversos	0.00	0%	0.00	0%
(+) Ingresos Financieros	0.00	0%	0.00	0%
(+)Otros ingresos operativos	529,042.06	100%	483,235.81	100%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,870.42	0.4%	-7,850.36	-2%
Gasto por impuesto a las ganancias	0	0%	0	0%
GANANCIA(PÉRDIDA)NETA DE OPERACIONES CONTINUADAS	1,870.42	0.4%	-7,850.36	-2%
Ganancia(pérdida)Neta de impuesto a las ganancias procedentes de operaciones discontinuas				
GANANCIA(PÉRDIDA)NETA DEL EJERCICIO	1,870.42	0.4%	- 7,850.36	-2%

Fuente. Información del Cafae de la Red de Salud Bagua

Interpretación:

Con respecto al análisis vertical del estado de ganancias y pérdidas, se observa que para el 2020, se obtuvo un -97% en gastos operativos y -4%gastos administrativos, quiere decir que el Cafae en el 2020, gastó más de lo que le ingresa, por lo cual el Cafae tiene una pérdida de -S/.7,850.36 en valor porcentual equivale al 2%. Por lo tanto, se refleja que tienen un mal planeamiento financiero con respecto al manejo de los fondos.

Para el año 2021, el Cafae tiene una utilidad del ejercicio positiva de 0.4% esto quiere decir que se redujo los gastos con respecto a sus ingresos totales, es por ello que se obtuvo una utilidad de S/.1,870.42. Por lo tanto, se refleja un mínimo mejoramiento con respecto al planeamiento de los gastos.

Figura 7

Flujo de caja mensual Cafae enero-junio

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE SISTENCIA Y ESTIMULO RED DE SALUD BAGUA												
RUC: 20185837395												
INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO AÑOS 2020 y 2021												
DETALLE	ENERO		FEBRERO		MARZO		ABRIL		MAYO		JUNIO	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
SALDO INICIAL	0.00		-619.60	461.11	-352.35	2,534.04	-1,043.27	1,381.16	-1,470.14	6,118.37	-1,847.01	6,579.49
INGRESOS												
Incentivo CAFAE Personal Activo	39,219.16	42,460.31	39,219.16	42,460.31	39,219.16	42,460.31	39,219.16	42,460.31	39,219.16	42,460.31	39,219.16	42,460.31
Apoyo Institucional de Entidades Bancarias	929.57	822.43	929.57	822.43	929.57	822.43	929.57	822.43	929.57	822.43	929.57	822.43
Descuentos por Faltas y Tardanzas	120.92	804.09	100.00	804.09	141.84	804.09	70.92	804.09	120.92	804.09	120.92	804.09
TOTAL INGRESOS	40,269.65	44,086.83	40,248.73	44,086.83	40,290.57	44,086.83	40,219.65	44,086.83	40,269.65	44,086.83	40,269.65	44,086.83
GASTOS												
Sueldos del Personal del CAFAE 2021		38,815.01		37,297.74		38,815.00		34,891.98		38,815.00		38,815.00
Sueldos del Personal del CAFAE 2020	35,863.16	0.00	35,863.16	0.00	35,863.16	0.00	35,863.16	0.00	35,863.16	0.00	35,863.16	0.00
Sueldos del Personal del CAFAE 2019	688.03											
Seguro	3,227.68	3,493.35	3,227.68	3,356.80	3,227.68	3,493.35	3,227.68	3,140.28	3,227.68	3,493.35	3,227.68	3,493.35
Canasta Navideña para el Personal del Cafae 2021												
Cena Navideña Personal del Cafae 2020												
Servicios de Auditoria y contable					1,000.00							
Devolución por descuento Indevido de diciembre 2019	219.73											
Devolución por descuento Indevido de diciembre 2020				42.00								
Compra de Alimentos para el personal Cafae	613.14		613.14		613.14		613.14		613.14		613.14	
Pago al contador externo						1,500.00						
Gastos de Representación		204.16		204.16		204.16		204.16		204.16		204.16
Gastos de movilidad		810.70		810.70		810.70	665.04	810.70	665.04	810.70	665.04	810.70
mantenimiento de Cuenta Corriente	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
Copias de Estados Bancarios						9.00						
Pago por Servicio de Copias												
Compras de Chequeras						105.00						
Gastos notariales y Sunarp	267.50	292.50	267.50	292.50	267.50	292.50	267.50	292.50	267.50	292.50	267.50	292.50
TOTAL GASTOS	40,889.25	43,625.72	39,981.49	42,013.90	40,981.49	45,239.71	40,646.52	39,349.62	40,646.52	43,625.71	40,646.52	43,625.71
FLUJO DE CAJA	-619.60	461.11	-352.35	2,534.04	-1,043.27	1,381.16	-1,470.14	6,118.37	-1,847.01	6,579.49	-2,223.89	7,040.61

Fuente. Información Cafae

Figura 8

Flujo de caja mensual Cafae julio-diciembre

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE SISTENCIA Y ESTIMULO RED DE SALUD BAGUA												
RUC: 20185837395												
INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO AÑOS 2020 y 2021												
DETALLE	JULIO		AGOSTO		SETIEMBRE		OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
SALDO INICIAL	-2,223.89	7,040.61	-2,550.76	7,483.73	-2,927.63	13,568.47	-3,804.50	56,337.94	-4,181.38	15,223.40	-4,558.25	19,843.33
INGRESOS												
Incentivo CAFAE Personal Activo	39,219.16	42,460.31	39,219.16	42,460.31	39,219.16	42,460.31	39,219.16	42,460.31	39,219.16	42,460.31	39,219.16	42,460.31
Apoyo Institucional de Entidades Bancarias	929.57	822.43	929.57	822.43	929.57	822.43	929.57	822.43	929.57	822.43	929.57	822.43
Descuentos por Faltas y Tardanzas	170.92	804.09	120.92	804.09	120.92	804.09	120.92	804.09	120.92	804.09	120.92	804.09
TOTAL INGRESOS	40,319.65	44,086.83	40,269.65	44,086.83								
GASTOS												
Sueldos del Personal del CAFAE 2021		38,815.00		33,655.72				76,939.45		34,319.49		38,815.00
Sueldos del Personal del CAFAE 2020	35,863.16	0.00	35,863.16	0.00	35,863.16	0.00	35,863.16	0.00	35,863.16	0.00	35,863.16	1,212.81
Sueldos del Personal del CAFAE 2019												
Seguro	3,227.68	3,493.35	3,227.68	3,029.01	3,227.68	0.00	3,227.68	6,924.55	3,227.68	3,088.75	3,227.68	3,493.35
Canasta Navideña para el Personal del Cafae 2021												17,206.33
Cena Navideña Personal del Cafae 2020											2,900.00	
Servicios de Auditoria y contable												
Devolución por descuento Indevido de diciembre 2019												
Devolución por descuento Indevido de diciembre 2020												
Compra de Alimentos para el personal Cafae	613.14		613.14		613.14		613.14		613.14		613.14	
Pago al contador externo					500.00							
Gastos de Representación		204.16		204.16		204.16		204.16		204.16		204.16
Gastos de movilidad	665.04	810.70	665.04	810.70	665.04	810.70	665.04	810.70	665.04	810.70	665.04	810.70
mantenimiento de Cuenta Corriente	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
Copias de Estados Bancarios		18.00						20.00			15.00	15.00
Pago por Servicio de Copias										104.80		
Compras de Chequeras												
Gastos notariales y Sunarp	267.50	292.50	267.50	292.50	267.50	292.50	267.50	292.50	267.50	929.00	267.50	292.50
TOTAL GASTOS	40,646.52	43,643.71	40,646.52	38,002.10	41,146.52	1,317.36	40,646.52	85,201.36	40,646.52	39,466.90	43,561.52	62,059.85
FLUJO DE CAJA	-2,550.76	7,483.73	-2,927.63	13,568.47	-3,804.50	56,337.94	-4,181.38	15,223.40	-4,558.25	19,843.33	-7,850.12	1,870.31

Fuente. Información Cafae

Interpretación: Comparando los ingresos de los periodos 2021 y 2020, se puede apreciar que para el 2021 se obtuvo ingresos de S/.529,042.06 y para el año anterior S/.483,235.81, obteniendo una diferencia de S/.45,806.25 que equivale al 9%. Los fondos que ingresaron para el 2020 fueron por incentivos Cafae al personal activo por un total de S/.470,629.92 y para el 2021 S/.509,523.72 por lo que se refleja que hubo un aumento de S/.38,893.80. También hubo ingresos por apoyo Institucional de entidades bancarias en el 2020 apoyaron con S/.11,154.84 y para el 2021 S/. 9,869.16 quiere decir que las entidades bancarias para el 2021 disminuyeron su apoyo en S/.1,285.68. Asimismo, se obtuvo ingresos por descuentos por faltas y tardanzas de los trabajadores del Cafae para el 2020, los ingresos fueron de S/.1,451.04 y para el 2021 S/. 9,649.08, se refleja un aumento de S/ 8,198.04, esto quiere decir que los trabajadores para el 2021 se volvieron más impuntuales y no cumplían con el horario establecido.

Con respecto a los gastos, en el 2021 la Red de Salud de Bagua realizó gastos de S/.527,171.64 y para el periodo 2020 un total de S/.491,086.17 en gastos operativos y de administración.

Los gastos administrativos para el 2021 fueron de S/.18,258.63 y para el 2020 fue de S/.21,307.73 se refleja que hubo una disminución de S/.3,049.10. Los egresos que incluyen son pagos al contador externo por S/.1,500.00 en el 2021 y el periodo anterior de S/.500.00 quiere decir que en el 2021 se necesitó de más asesoría contable. También hubo gastos de representación por parte de los directivos para el 2021 de S/.2,449.92 por motivo de charlas y capacitaciones presenciales y para el 2020 no hubo gasto porque todo se realizó virtual. De igual manera, para el 2021 hubo gastos de movilidad por S/.9,728.41 y para el 2020 S/.5,985.32 se puede apreciar que hubo un incremento de S/.3,743.09 debido al alza del combustible. También en el 2021 se realizó devolución por descuento indebido de diciembre 2020 por S/.42.00 y en el 2020 se hizo la devolución del descuento del 2019 por S/.219.73 quiere decir que hubo deficiencias en el cálculo de la planilla. Asimismo, el 2021 el mantenimiento de la cuenta corriente fue por S/.120.00 y para el 2020 el gasto es lo mismo S/.120.00. Del mismo modo, para el 2021 se gastó por copias de estados bancarios por S/.62.00 y para el 2020 el gasto fue de S/.15.00. También se canceló por el servicio de copias

por S/.104.80 en el 2020 no hubo ese gasto porque toda la información fue virtual. También el 2021 se compraron chequeras por S/.105.00. Para el 2021 hubo gastos notariales y Sunarp por S/.4,146.50 y para el 2020 los gastos fueron de S/.3,210.00 la diferencia es de S/.936.50. Por último, para el 2020 hubo gastos por cena navideña de S/.2,900.00 para el 2021 no hubo dicho gasto.

Los gastos operativos para el 2021 fue de S/.508,913.01 y para el 2020 fue de S/.469,778.44. Se reflejan los sueldos de los trabajadores del Cafae para el 2021 por S/.490,493.87 y en el 2020 fue de S/.469,090.16, quiere decir que para el 2021 hubo mucha rotación de personal y también se puede apreciar que hubo demoras en los pagos. Asimismo, el 2021 se entregó una canasta navideña a cada trabajador siendo un total de S/.17,206.33 y en el 2021 se reintegró los sueldos del 2020 que no se cancelaron en su periodo por un monto de S/.1,212.81 y para el 2020 se reembolsó el sueldo del 2019 por S/.688.03.

Según el objetivo específico 3, que es explicar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021.

Según el análisis del flujo de caja realizado se puede apreciar que se debe tener un buen planeamiento financiero para poder aplicar los fondos presupuestarios. Es por ello, que se manifiesta que el Cafae no tiene un planeamiento financiero adecuado. Debido a dicha ineficiencia del planeamiento, se puede ver que existen varios problemas como es el atraso del pago de las planillas de los trabajadores y la rotación del personal que es visible, por lo tanto, que los ingresos no cubren los gastos realizados por el Cafae.

V. DISCUSIÓN

Según el primer objetivo específico que es identificar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021.

Uno de los resultados encontrados según la primera pregunta realizada a la muestra de la investigación, Cafae de la Red de Salud Bagua ¿Considera importante la formulación de un planeamiento financiero para el Cafae? Respondiendo que sí, se considera importante, ya que un buen planeamiento va a permitir conocer los objetivos, metas que se espera conseguir durante un determinado periodo, en beneficio de los servidores públicos nombrados y/o contratados bajo el D.L N°276.

Este resultado coincide con lo expuesto por Espinoza et al., (2019), menciona que un buen plan financiero ayuda con la planificación a largo plazo, asimismo ayudan con la formulación del presupuesto a un corto plazo, esto va a ayudar a controlar las operaciones para que puedan lograr los objetivos propuestos en las entidades, a partir del estudio financiero, la investigación se centra en los problemas que afrontan los flujos de fondos y la inversión en la empresarial.

Otro de los resultados obtenidos en la interrogante 2 realizada a la muestra del Cafae de la Red de Salud Bagua, realiza la proyección de los estados financieros y del estado de pérdidas y ganancias, y son presentados en los plazos estipulados, donde manifestó lo siguiente que los estados financieros del Cafae, son elaborados y suscritos digitalmente por un contador público colegiado externo, con la finalidad de salvaguardar los principios de independencia, neutralidad y segregación de funciones y son presentados según los plazos establecidos en las directivas que rigen para cada ejercicio.

Del mismo modo este resultado coincide con lo descrito por Fernández (2019) en su investigación propuesta para mejorar el crecimiento económico de la empresa Inversiones C&P EIRL-Bagua Grande-2018. El objetivo del trabajo investigativo es proponer una gestión financiera para mejorar el crecimiento económico de Inversiones C&P EIRL. Como resultado se tiene que el 2016-2017 en la comparación de los estados financieros y estado de resultados en

los activos se puede apreciar que hubo un incremento en el 2017 de 150.91% con relación al 2016, también tuvo diferencia en el 2017 de 173.73% con respecto al 2016 en su pasivo y 125.68% en el patrimonio con respecto al 2017, por lo tanto quiere decir que el 2017 con respecto al patrimonio y pasivo el incremento fue de 159.91% comparando con en 2016, en el estado de resultado, en la utilidad antes del impuesto se tuvo una diferencia de -38.20% en comparación con el 2016. Se concluye que en la empresa gira entorno a lo financiero y económico, pero las estrategias aplicadas no resultaron optimas y no llegaron a obtener las metas propuestas.

Del mismo modo otro resultado se encuentra en la pregunta 4 realizada a la muestra, ¿Los resultados del análisis de los estados financieros vertical y horizontal que presentó el Comité del Cafae fueron favorables en el periodo contable 2021?, señaló que en el estado de ganancias y pérdidas el Cafae cierra el ejercicio 2021 con una utilidad de S/.1,870.42, por lo que se están obteniendo ingresos por la firma de convenios con entidades financieras.

El resultado coincide con lo expuesto por Bernal (2019) en su investigación el planeamiento financiero para el mejoramiento de la situación económica de la empresa pesquera Olmit SAC. El objetivo de esta investigación es demostrar de qué manera va a mejorar la situación financiera y económica de la empresa a través del planeamiento financiero. Como resultado se obtuvo que la empresa pesquera no cuenta con un planeamiento financiero desde su inicio a pesar de no tener un plan la empresa tiene liquidez para poder cubrir préstamos con las entidades bancarias, su apalancamiento es del 26%, sus activos son financiados, la dependencia de terceros es de 36%, cuenta con un ROA de 49% y un ROE de 66%. Se concluye que la empresa dentro de su política no está la planificación financiera si no se basan en la experiencia.

Otro de los resultados encontrados está en la pregunta 5 hecha a la muestra, el Comité del Cafae tiene planificado el presupuesto de remuneración para el pago del Cafae y los fondos adquiridos se integran a las cuentas corrientes del Cafae, respondió que las transferencias financieras al Cafae, se realizan si la entidad cuenta con el financiamiento correspondiente en su respectivo Presupuesto, previa programación de la oficina de presupuesto y planificación o la que haga

sus veces, sobre la disponibilidad presupuestaria de la entidad, también se integran los descuentos por tardanza e inasistencia al centro de labores.

Coincide con lo expuesto por Otani (2018) en su investigación incremento de la rentabilidad a través del planeamiento financiero en la empresa Red Marítima Integral SAC, 2018. El objetivo de este estudio es plantear estrategias para la incrementación de su rentabilidad. Como resultado se obtuvo que la empresa cuenta con liquidez, pero según la entrevista necesita realizar préstamos bancarios para poder aumentar su rentabilidad, potenciar nuevos clientes. En conclusión, la empresa no tiene conocimiento en la parte financiera y además no cuentan con políticas administrativas.

Otro de los resultados se encuentra en la interrogante 6 realizada a la muestra ¿Cree usted que la proyección de gastos de planilla incide en los resultados del Comité del Cafae?, a lo que respondió que, si tiene incidencia, ya que la proyección de los gastos va a permitir al comité conocer el monto mensual de su planilla, que le permitirá conocer los saldos disponibles que se podrían utilizar tanto en préstamos a los trabajadores u otras actividades propias del Cafae.

Este resultado coincide con lo manifestado por Córdoba (2012), donde dice que la gestión financiera son las gestiones que el gerente de finanzas debe realizar en la empresa para administrar los recursos económicos de una forma estratégica, donde garantice el buen desempeño de todas las áreas. El área financiera su función es realizar las gestiones de ingresos y egresos, ver de qué manera las operaciones se vienen financiando, desarrollar el plan financiero que se pondrá en marcha y los beneficios que tienen la empresa decidir en lo que va invertir, con el fin de establecer un valor.

De acuerdo al objetivo específico 2 que es analizar en qué medida los fondos del Cafae influye en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021, se obtuvo los siguientes resultados.

De acuerdo a las preguntas formuladas para la variable dependiente: Fondos del Cafae de la Red de Salud de Bagua

Según la entrevista realizada a la muestra, ¿Las solicitudes son entregadas a tiempo y la demora del proceso es el adecuado?, a lo que los individuos de la

muestra respondieron, por lo general las solicitudes son entregadas y procesadas en la gran mayoría dentro de los plazos establecidos, salvo algún imprevisto de último momento que se dan por algún inconveniente en los sistemas administrativos.

Este resultado coincide con lo expuesto por Romero Et al., (2018), menciona que el conocimiento es el saber que debe tener los dueños o gerentes de las empresas, lo cual les va permitir conocer la información de las finanzas de los negocios como también personales. Este conocimiento va a lograr que las personas de la organización se sientan más comprometidas e involucradas con la empresa.

Otra de las preguntas formuladas a los integrantes de la muestra es ¿Los fondos requeridos son suficientes para el pago de la planilla del personal beneficiario? A lo que respondió que no siempre, hay algunos meses que las remuneraciones se cancelan al mes siguiente debido a que no se tiene una buena proyección presupuestal.

Este resultado coincide con lo expuesto por Valle (2020), donde menciona para lograr que un negocio salga adelante no es fácil, por tal motivo que los empresarios no solo deben dedicar tiempo y esfuerzo, sino que también deben tener un buen control en la planificación financiera de la empresa, con esta herramienta van a llegar a corregir sus errores con sus proveedores, prestamistas, pago de planillas, etc. Asimismo, es una técnica muy flexible porque se puede emplear en distintos ámbitos y campos de las empresas.

Según el resultado de la pregunta 8 hecha a la muestra ¿El pago de la planilla por concepto de Cafae es pagado dentro de la fecha programada?, respondió que no se cumple con las fechas de pagos, algunos meses que, si se deposita su sueldo completo, pero hay meses que se realizan el próximo mes salvo casos fortuitos que no pueden ser previstos.

El resultado coincide con lo citado por Córdova (2019) en su estudio investigativo planeamiento financiero para aumentar la liquidez en la empresa industrial Lima 2018. Su objetivo de este estudio es formular una propuesta para optimizar la liquidez en la empresa. Como resultado se tiene que la empresa no cuenta con

liquidez para poder cubrir sus deudas en corto plazo como son el pago de la planilla de sus trabajadores, a sus proveedores, además no tiene el personal capacitado para manejar la parte financiera. Se concluye que la empresa tiene su mercadería en stock lo que generó que la empresa no tenga ingresos.

Según el flujo de caja se obtuvo que los gastos operativos para el 2021 fue de S/.508,913.01 y para el 2020 fue de S/.469,778.44. Se reflejan los sueldos de los trabajadores del Cafae para el 2021 por S/.490,493.87 y en el 2020 fue de S/.469,090.16, quiere decir que para el 2021 hubo mucha rotación de personal y también se puede apreciar que hubo demoras en los pagos. Asimismo, el 2021 se entregó una canasta navideña a cada trabajador siendo un total de S/.17,206.33 y en el 2021 se reintegró los sueldos del 2020 que no se cancelaron en su periodo por un monto de S/.1,212.81 y para el 2020 se reembolsó el sueldo del 2019 por S/.688.03. Lo que refleja es que hay demasiados gastos y pocos ingresos, lo que quiere decir que no cuentan con planeamiento financiero es por ello que los ingresos no cubren los gastos que realizan.

Por lo tanto, este resultado coincide por lo expuesto por Patiño (2021), donde menciona que la razón por lo que las empresas ignoran planificar financieramente en sus empresas es dejadez, la gran mayoría están preocupados por lo operativo y lo cotidiano; el 70% de las empresas que están en el régimen Mype no realizan una planificación financiera es por eso que si llegan a tener falta de liquidez tienden a sacar préstamos muy elevados sino corren el riesgo de quebrar su negocio, es por ello que la planificación financiera ayuda a aumentar los beneficios y reducir costos.

Asimismo, coincide con lo mostrado por Cedeño et al., (2019) en su investigación implementación de un plan financiero para comercializar muebles de metal en la empresa Dom-Camp Guayaquil. Su objetivo es realizar un diseño de plan financiero donde permita aumentar la rentabilidad en Dom-Camp. Como resultado obtuvo que el 70% de los recursos que posee Dom-Camp, son financiadas por terceras personas por lo que la empresa puede sufrir problemas en su solvencia. Como conclusión se tiene que la empresa atraviesa problemas de rentabilidad y al mismo tiempo una baja en sus ingresos, debido a que no tienen un buen plan financiero

Explicar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021.

Según el análisis del flujo de caja realizado se puede apreciar que se debe tener un buen planeamiento financiero para poder aplicar los fondos presupuestarios. Es por ello que se manifiesta que el Cafae no tiene un planeamiento financiero adecuado. Debido a dicha ineficiencia del planeamiento, se puede ver que existen varios problemas como es el atraso del pago de las planillas de los trabajadores y la rotación del personal que es visible, por lo tanto, que los ingresos no cubren los gastos realizados por el Cafae.

El resultado coincide con lo expuesto por Aranda et al., (2019) en su investigación propuesta financiera para mejorar las gestiones financieras de la empresa Bajocero Quito 2018-2023. El objetivo principal de la investigación es realizar una propuesta como deben planificar sus finanzas para que logren una mejor gestión en Bajocero SA. Como resultado se obtuvo que Bajocero SA, tiene problema con su capital y con su cartera de clientes esto se debe a que no tiene un plan financiero. Se llegó a la conclusión que la empresa presenta carencia de solvencia y liquidez por otro lado tuvieron un déficit con el costo de ventas.

También coincide con lo que menciona Ramírez (2018) en su trabajo de investigación como incide el plan financiero al tomar decisiones en la empresa Pez del Mar -2018. Su objetivo fue elaborar un plan financiero a un corto plazo donde ayude a tomar decisiones. Como resultado se obtuvo que en el 2017 se tuvo un déficit del 11.39% en el manejo de recursos en comparación con el 2018 hubo un crecimiento del 1.59%, generando una representativa utilidad en el 2018 y una disminución en los pasivos. En conclusión, el problema que tiene la empresa es que desconocen lo importante que es tener técnicas o herramientas de financiamiento, además carecen de una política para el cobro a los clientes.

Por otro lado, no coincide con lo expuesto por Caruajulca (2019), en su tesis la incidencia del planeamiento financiero en el estado de situación financiera y el estado de resultados en el Instituto Privado Celendín 2019. El objetivo es determinar cómo incide el planeamiento financiero en los estados financieros y

en el estado de resultados del Instituto. Como resultado se obtuvo que el 33.3% no tienen conocimiento sobre el sistema financiero y el 66.7 si tiene conocimiento. En conclusión, la empresa si tiene conocimiento financiero, además cuenta con liquidez para afrontar deudas a mediano plazo.

VI. CONCLUSIONES

1. Se identificó que es importante tener buen planeamiento financiero porque va a permitir conocer los objetivos, metas, que se espera conseguir durante un determinado periodo, en beneficio de los trabajadores nombrados y/o contratados es por eso que influye en los fondos, ya que la proyección de los gastos va a permitir al comité conocer el monto mensual de su planilla, que le permitirá conocer los saldos disponibles que se podrían utilizar tanto en préstamos a los trabajadores u otras actividades propias del Cafae Red de Salud Bagua durante el año 2021.
2. Se llegó a analizar y a determinar que el planeamiento financiero si influyen en los fondos, es por ello que según el análisis de los Estados Financieros y el flujo de caja se puede apreciar que hay demasiados gastos y pocos ingresos, lo que quiere decir que no cuentan con planeamiento financiero es por ello que los ingresos no cubren los gastos que realiza la Red de Salud Bagua durante el año 2021.
3. Se llegó a explicar de acuerdo el flujo de caja realizado, que se debe tener un buen planeamiento financiero para poder aplicar los fondos presupuestarios. Es por ello que se manifiesta que el Cafae no tiene un planeamiento financiero adecuado. Debido a dicha ineficiencia del planeamiento, se puede ver que existen varios problemas como es el atraso del pago de las planillas de los trabajadores y la rotación del personal que es visible, por lo tanto, que los ingresos no cubren los gastos realizados por el Cafae.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al área de contabilidad del Cafae trabajar en base a un planeamiento financiero, para mejorar el control de Ingresos y gastos, es decir con el fin de obtener una meta razonable, respecto a si los fondos obtenidos cubren las necesidades. Para un mejor apoyo en la toma de decisiones, análisis, interpretación y comunicación de los gastos realizados que no afecten la integridad de los trabajadores de la Red de Salud Bagua durante el año 2021.
2. Se recomienda a los integrantes del directorio y al área de contabilidad del Cafae, conocer sobre los fondos que ingresan, asimismo establecer eficientemente el plan financiero y el plan de gestión de riesgos ya que es importante para la entidad contar con fondos que ayuden a mitigar los gastos que se dan mes a mes en la Red de Salud Bagua durante el año 2021.
3. Se recomienda al área de contabilidad de la Red de Salud de Bagua 2021, realizar un planeamiento semestral, para lograr mayor recaudación de fondos del Cafae, ya que el planeamiento es muy importante en toda institución, para una mejor aplicación de los fondos adquiridos y de esta manera la entidad también tenga una mejor posición al momento de cubrir sus gastos.

Referencias

- Espinoza Carrión, D. I., Cecilia Ivonne Narváez Zurit, C. I., Juan Carlos , E. Á., & Machuca Contrera, M. d. (2019). Financial strategy as a functional tool for liquidity management in organizations. *Cienciamatria*, 5, 1-5 <https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/278>
- Pérez González, K. I. (2018). The ANPV (Adjusted Net Present Value) as a Platform for Strategic Financial Planning in Cuban Enterprises. *Scielo*,12(1).http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2073-60612018000100019&script=sci_arttext&tlng=en
- Aguilar Beltrán , P. (2006). *Aspectos técnicos de la regulación del calce*. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas. https://sitio.amis.com.mx/wp-content/documentos/sis_admin/archivos/Presentacion_Taller_Calce_2.pdf
- Aranda Calderón , D. C., & Quishpe Paucar , B. L. (2019). *Propuesta de Planificación Financiera - Estratégica para mejorar la gestión financiera de la empresa de transporte de carga pesada Bajocero SA ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito, período 2018-2023*. [Tesis de pregrado, Universidad Central del Ecuador]. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/19268>
- Bernal Santos , M. I. (2019). *Planeamiento financiero para mejorar la situación económica financiera de la empresa pesquera Olmit SAC, Chiclayo 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipan]. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5710/Bernal%20Santos%20Mitsi%20Isabel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Caruajulca Orrillo, A. (2019). *El planeamiento financiero y su incidencia en el estado de situación financiera y estado de resultados en el Instituto Privado Celendín, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. [Obtenido de https://hdl.handle.net/11537/28135](https://hdl.handle.net/11537/28135)
- Cedeño Marmolejo , A. J., & Basurco Salavarrá, C. A. (2019). *Plan financiero para la comercialización de la empresa muebles metálicos Dom-Camp en Guayaquil*. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil].

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/45660/1/Tesis-Cede%20b1o-Marmolejo-Basurco-Salavarr%20ada-.pdf>

Córdoba Padilla , M. (2012). *Gestión Financiera* (1 ed.).Ecoe Ediciones.
<https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=cr80DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=que+es+la+gesti%C3%B3n+financiera&ots=ir5sWECpYe&sig=bSehAbLg8Xc6mwTcV10dZE4WJos#v=onepage&q=que%20es%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera&f=false>

Córdova Jaime, I. (2019). *Planeamiento financiero para incrementar la liquidez en la empresa industrial*, lima 2018. [Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener].
<http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/3257>

Diaz Hernández , Y. Y. (2019). *Cultura financiera y su relación con el nivel de morosidad del Sub Cafae Uge-Utcubamba,Bagua Grande,2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipan].
<https://hdl.handle.net/20.500.12802/6381>

Drew. (2021). *Cómo determinar el proceso presupuestario en una empresa*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipan]
<https://blog.wearedrew.co/finanzas/como-determinar-el-proceso-presupuestario-en-una-empresa#:~:text=El%20proceso%20presupuestario%20de%20una,desde%20el%20%C3%A1rea%20de%20finanzas.>

ESAN. (2018). *¿Qué son los análisis horizontal y vertical de los Estados Financieros?*. Esan .[https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/que-son-los-analisis-horizontal-y-vertical-de-los-estados-financieros#:~:text=Se%20le%20llama%20an%C3%A1lisis%20horizontal,que%20se%20haya%20de%20medir\).](https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/que-son-los-analisis-horizontal-y-vertical-de-los-estados-financieros#:~:text=Se%20le%20llama%20an%C3%A1lisis%20horizontal,que%20se%20haya%20de%20medir).)

Estupiñ Ángaitán , R. (2020). *Análisis financiero y de gestión* (3 ed.). Ecoe Ediciones.<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=PIYkEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=libro+control+financiero&ots=u6mUEB9IEJ&sig=D15PUsSxp-r66-pxD-HrM2mX2E4#v=onepage&q=libro%20control%20financiero&f=false>

- Fernandez Alarcon , J. A. (2019). Propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de la empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande-2018. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipan]. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6322/Fern%20Alarc%20Jos%20Amberli.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lopez, P. L. (2004). Población muestra y muestreo. *Scielo*,9(8). http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012#:~:text=Es%20el%20conjunto%20de%20personas,los%20accidentes%20viales%20entre%20otros%22.
- MEF. (2012). *Reglamento Interno del Comité de administración del fondo de asistencia y estímulo del Ministerio de Economía y Finanzas(CAFAE-MEF)*. MEF. https://www.mef.gob.pe/contenidos/cafae/informativo/doc/reglamento_cafae2012.pdf
- Ñaupas Paitàn , H., Mejía Mejía , E., Novoa Ramírez, E., & Villagómez Paucar , A. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de tesis* (4 ed.). Ediciones de la U. <https://books.google.com.pe/books?id=VzOjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Metodolog%C3%ACa+de+la+investigaci%C3%B2n+cuantitativa-cualitativa+y+redacci%C3%B2n+de+tesis&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi-zlOX1er6AhUUr5UCHXk2AigQ6AF6BAgIEAI#v=onepage&q=Metodolog%C3%ACa%20de%20la%20investigaci%C3%B2n%20cuantitativa-cualitativa%20y%20redacci%C3%B2n%20de%20tesis&f=false>
- Otani Navio, J. (2018). *Planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad de la empresa Red Marítima Integral SAC,2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener]. <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2723/TESIS%20Otani%20Jhony.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Patiño , M. (2021). Planificación financiera: el pecado capital de las mypes. *Gestión*. <https://gestion.pe/economia/management-empleo/planificacion-financiera-pecado-capital-mypes-231524-noticia/?ref=gesr>
- Ramirez Perdomo , A. (2018). *Planificación financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa "Pez del Mar"Periodo 2018*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica de Ecuador Sede Santo Domingo]. https://vebuka.com/print/180307175041-fbf20c630b3615e3026b1d0f94ff05f9/Planificacin_financiera_y_su_incidencia_en_la_toma_de_decisiones_de_la_empresa_Pez_del_Mar
- Rayo , S. (2016). *Cinco procesos para desarrollar el planeamiento financiero en la empresa*. Esan. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/cinco-procesos-para-desarrollar-el-planeamiento-financiero-en-la-empresa#:~:text=El%20planeamiento%20financiero%20es%20un,su%20competitividad%20actual%20y%20futura>.
- Romero Alavez , Y., & Ramirez Montoya , J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel del conocimiento financiero de las mipymes. *Redalyc*,9(19) . <https://www.redalyc.org/jatsRepo/6099/609964272004/609964272004.pdf>
- Salamea Cordero , P. A., & Álvarez Pinos , D. S. (2020). Study of the financial culture of the city of Cuenca. *Dialnet*, 46,5-6. <file:///C:/Users/EQUIPO/Downloads/Dialnet-EstudioDeLaCulturaFinancieraDeLaCiudadDeCuenca-7518078.pdf>
- UNESCO. (2018). *Recaudación de fondos para el proyecto*. Unesco. <https://es.unesco.org/youth/toptips/planner/fundraising>
- Valle Núñez , A. P. (2020). Financial planning a key tool for achieving business objectives. *Scielo*,12(3). http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en
- Vassolo , R., & Reyes , T. (2019). *¿Cómo hacer un análisis vertical de los Estados Financieros?*. Pontificia Universidad de Católica de Chile.

<https://www.claseejecutiva.com.pe/blog/articulos/como-hacer-un-analisis-vertical-de-los-estados-financieros/#:~:text=Un%20m%C3%A9todo%20para%20analizar%20el,durante%20el%20mismo%20per%C3%ADodo%20contable.>

Anexos

Anexo 1. Matriz de operacionalización

Variable independiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Planeamiento financiero	Para Rayo (2016) es un proceso que ayuda a la adaptación de una entidad en el ámbito empresarial que se encuentra en constante cambios y en la necesidad de optimizar la actual y futura competencia financiera.	El planeamiento financiero ayuda a realizar las proyecciones monetarias y demostrar si llega a conseguir las metas propuestas.	1. Conocimiento	Gestión	Ordinal
				Estados Financieros proyectados	
				Análisis vertical y horizontal de los EEFF	
			2. Participación	Desarrollo de proceso presupuestario	
				Fondos de recaudación	
			3. Evaluación	Control financiero inmediato, selectivo, y posterior	
Variable dependiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Fondos del Cafae de la Red de Salud Bagua	Son los fondos o fuentes propias que forman parte del patrimonio neto de una entidad, además son recursos de financiación o propios de las que dispone la entidad, que sirven para llevar a cabo un proyecto financiero. (UNESCO, 2018)	Los fondos financieros que posee el Cafae buscan cubrir las necesidades de los trabajadores según Decreto Legislativo N° 276.	Oportunidad de entrega	Tiempo	Ordinal
			Calce de fondos	Fondos requeridos	
				Fondos entregados	

Anexo 2. Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	DIMENSIÓN VARIABLE	METODOLOGÍA
Problema general	Objetivo general	Hipótesis General	Variable 1: Planeamiento financiero	Técnica Entrevista Análisis documental
¿En qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de fondos del Cafae en la Red de salud Bagua durante el año 2021?	Determinar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021.	El planeamiento financiero influye directa y significativamente en los fondos del Cafae de la Red de salud Bagua	Conocimiento	
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específica	Participación	
¿En qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en la dimensión conocimiento de la Red de Salud Bagua durante el año 2021?	Identificar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021.	El conocimiento, participación y evaluación del planeamiento financiero influyen significativamente en los fondos del Cafae de la Red de Salud Bagua	Evaluación	
¿En qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en la dimensión participación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021?	Analizar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021	Existe influencia del planeamiento financiero en los fondos del Cafae de la Red de Salud Bagua	Variable 2: Fondos del Cafae de la Red de Salud Bagua	Instrumento Guía de entrevista Guía de análisis documental
¿En qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en la dimensión evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021?	Explicar en qué medida el planeamiento financiero influye en la aplicación de los fondos del Cafae en las dimensiones conocimiento, participación y evaluación de la Red de Salud Bagua durante el año 2021		Oportunidad de entrega	
			Calce de fondos	

Anexo 3. Instrumento de recolección de datos “Entrevista”

Entrevista dirigida al administrador y contador del Cafae de la Red de Salud Bagua.

Estimado(a) trabajador(a); esta entrevista tiene como objetivo conocer su opinión sobre el manejo del planeamiento financiero. La información proporcionada será tratada de manera confidencial y anónima, agradeciendo de antemano su colaboración.

A continuación, se les presenta una serie de preguntas, las cuales deberá usted responder.

Variable 1: Planeamiento Financiero

1. El Comité del Cafae de la Red de Salud Bagua ¿Considera importante la formulación de un planeamiento financiero para el Cafae?
2. El Comité del Cafae de la Red de Salud Bagua, realiza la proyección de los EEFF y del estado de pérdidas y ganancias, y son presentados en los plazos estipulados.
3. ¿Los resultados del análisis de los EEFF vertical y horizontal que presentó el Comité del Cafae fueron favorables en el periodo contable 2021?
4. ¿Las estrategias para los análisis de los EEFF del Comité del Cafae cumplieron con las expectativas en el periodo 2021?
5. El Comité del Cafae tiene planificado el presupuesto de remuneración para el pago del Cafae y los Fondos adquiridos se integran a las cuentas corrientes del Cafae.
6. ¿Cree usted que la proyección de gastos de planilla incide en los resultados del Comité del Cafae?
7. El Comité del Cafae tiene identificado las fuentes de financiamiento de recaudación
8. El Comité del Cafae ¿realiza el control financiero selectivo para toma de decisiones y cumple con el control financiero posterior?

Variable 2: Fondos del Cafae de la Red de Salud de Bagua

1. ¿Las solicitudes son entregadas a tiempo y la demora del proceso es el adecuado?
2. ¿La respuesta a las solicitudes son dentro de los plazos previstos?
3. ¿El titular solicita los fondos Cafae?
4. ¿Los fondos requeridos son suficientes para el pago de la Planilla del personal beneficiario?
5. ¿La partida presupuestal transferida es oportuna?
6. ¿los fondos por diversos derechos son entregados a los beneficiarios?
7. ¿Los fondos del Cafae se realizan priorizando los casos presentados y de acuerdo a la disponibilidad financiera?
8. ¿El Pago de la Planilla por concepto de Cafae es pagado dentro de la fecha programada?