



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**La planificación y su incidencia en la situación financiera de la  
empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Publico

**AUTORES:**

Paredes Martell, Lali ([orcid.org/0000-0002-8039-0533](https://orcid.org/0000-0002-8039-0533))

Vasquez Milian, Adrian Pablo ([orcid.org/0000-0002-7382-0363](https://orcid.org/0000-0002-7382-0363))

**ASESOR:**

Dr. Gutiérrez Ulloa, Cristian Rayment ([orcid.org/0000-0001-9791-9627](https://orcid.org/0000-0001-9791-9627))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE – PERÚ

2022

## **Dedicatoria**

Dedicamos este proyecto con respeto y amor a nuestros padres. Por todo el apoyo que nos han brindado en toda esta etapa de nuestras vidas y a nuestro docente por estar en cada paso del desarrollo de la investigación.

## **Agradecimiento**

Queremos ofrecer nuestro más profundo agradecimiento principalmente a Dios, por concedernos la vida y darnos la oportunidad de ser mejores cada día para continuar a pesar de los obstáculos que nos da la vida, a nuestros padres, por darnos la educación y nuestro trabajo de investigación, finalmente, nuestro agradecimiento a nuestro asesor el Dr. Cristian Raymound Gutiérrez Ulloa que nos apoyó en el desarrollo de nuestra tesis.

## Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I.INTRODUCCIÓN	1
II.MARCO TEÓRICO	4
III.METODOLOGÍA	13
3.1. Tipo y diseño de investigación	13
3.2. Variables y Operacionalización	14
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.	15
3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos.	17
3.5. Procedimientos.	18
3.6. Método de análisis de datos.	19
3.7. Aspectos éticos.	19
IV.RESULTADOS	20
V.DISCUSIÓN	25
VI.CONCLUSIONES	27
VII.RECOMENDACIONES	28
VIII.PROPUUESTA	29
REFERENCIAS	32
ANEXOS	

## Índice de tablas

<b>Tabla 3.1</b> <i>Distribución de la población que trabaja en la empresa SERVIFER. S.R.L. 2021</i>	15
<b>Tabla 3.2</b> <i>Distribución de la muestra</i>	16
<b>Tabla 3.3</b> <i>Instrumento de recolección de datos</i>	17
<b>Tabla 4.1</b> <i>Cuestionario realizado al gerente, contador y secretaria de la empresa SERVIFER. S.R.L (Diagnostico- Plan - Seguimiento)</i>	20
<b>Tabla 4.2</b> <i>Indicadores de liquidez de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote</i>	22
<b>Tabla 4.3</b> <i>Indicadores de solvencia de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote</i>	22
<b>Tabla 4.4</b> <i>Indicadores de rentabilidad de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote</i>	22
<b>Tabla 4.5</b> <i>Análisis sin planificación y con planificación en la situación financiera</i>	23
<b>Tabla 4.6</b> <i>Análisis de la situación real y la situación ideal de la situación financiera</i>	23

## Resumen

El presente informe de investigación titulado “La Planificación y su incidencia en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021 tuvo como propósito determinar la incidencia de la planificación en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021.

El estudio siguió una metodología cuantitativa de diseño descriptivo – propositivo, no experimental de corte transversal. La muestra utilizada fue no probabilística estimándose a 3 trabajadores como parte de la muestra. Como instrumentos de recolección de datos se utilizó una guía de entrevista validada por expertos y sometida a criterios de confiabilidad. También se utilizó como instrumento de recolección de datos el reporte de la situación financiera del periodo 2021. Los resultados fueron obtenidos haciendo uso del análisis descriptivo.

Como conclusión la investigación da cuenta que planificación si incide en la situación económica y financiera, donde se observó que la planificación de la liquidez y de la solvencia incide, ya que esto hace que la empresa tenga de conocimiento que la liquidez permite que se pueda afrontar sus obligaciones con las entidades financieras y la capacidad económica para el correcto desempeño de sus actividades.

Palabras clave: Planificación, situación financiera, liquidez, solvencia, rentabilidad.

## Abstract

This research report entitled "Planning and its impact on the financial situation of the company Servifer S.R.L. Chimbote, 2021 had the purpose of determining the incidence of planning in the financial situation of the company Servifer S.R.L. Chimbote, 2021.

The study followed a quantitative methodology of descriptive design - purposeful, non-experimental, cross-sectional. The sample used was non-probabilistic, estimating 3 workers as part of the sample. As data collection instruments, an interview guide validated by experts and submitted to reliability criteria was used. The financial situation report for the period 2021 was also used as a data collection instrument. The results were obtained using descriptive analysis.

In conclusion, the investigation shows that planning does affect the economic and financial situation, where it was observed that the planning of liquidity and solvency affects, since this makes the company aware that liquidity allows it to be able to face its obligations with financial entities and the economic capacity for the correct performance of its activities.

Keywords: Planning, financial situation, liquidity, solvency, profitability.

## I. INTRODUCCIÓN

En el ambiente empresarial cambiante, inestable y turbulento en el que se desarrollan las empresas, la planificación se presenta como un mecanismo de vital importancia porque ayuda a predecir y anticipar eventos futuros, además permite implementar medidas para corregir errores de gestión para de cumplir los objetivos y metas propuestas en cada periodo (Pardo, et al. 2018). Sin embargo, aún existen organizaciones en el mercado que no cuentan con planificación, esto afecta a sus recursos y toma de decisiones lo cual obstruye el crecimiento de las empresas (Zahorskyi, et al. 2019).

A nivel internacional, según Snider & Davies (2018) señala que en los Estados Unidos el 20% las pequeñas empresas fracasan al principio de los 2 años y el 50% fracasan dentro de los 5 años, a causa de la globalización de los mercados ya que se ha vuelto difícil para las empresas, debido a que necesitan desarrollar mejoras continuas por medio de la aplicación de nuevas técnicas con la finalidad de identificar estrategias que puedan proporcionar beneficios sostenibles en el tiempo (Chakim, 2021). Por tal motivo las empresas deben implementar mecanismos de planificación para afrontar las necesidades de ahorro y financiamiento (Sunder, 2021).

En el Perú el 70 % de las mypes no cuentan con planificación debido a muchas empresas están reguladas en la parte operativa dejando de lado la planificación lo que genera grandes problemas financieros y el fracaso de la empresa (Patiño, 2018). Además, la informalidad ocasiona que la mayoría de las empresas fracasen debido a factores internos y externos. Sin embargo, para evitar estos riesgos es importante realizar una planificación, lo cual ayudará a implementar mecanismos financieros que contribuirá en el desarrollo de las empresas (Reinosa, 2020).

La empresa de servicios Servifer S.R.L, en el 2021 incrementó sus finanzas, operaciones y costos y redujo sus ventas por la ausencia de un plan financiero. Ciertamente no hay un proceso definido, no hay comunicación entre el gerente y sus empleados, el trabajo se hace sin permiso porque no tienen un tablero de estándares y eso significa que no son consistentes y no son suficientes para la organización empresa objeto.



En consecuencia, estos problemas se reflejan en los resultados del sistema económica y financiera, debido a la falta de una planificación financiera para medir los resultados futuros combinada con una adecuada gestión financiera. De no revertirse esta situación, la empresa llegará a un punto en que se agotarán sus recursos financieros y será disuelta (Bacilio, 2018).

En esta línea, la situación financiera, es atribuida a la capacidad que tiene la empresa para pagar sus deudas, esta se establece por las cuentas de activo, pasivo y patrimonio (Katona, et al. 2020). Su análisis es la base del análisis de la actividad económica de la empresa, asimismo detecta las debilidades y fortalezas de la empresa, proporcionando información esencial para la gestión empresarial y dueños (Baran, et al., 2016).

Por esta razón es importante realizar el estudio pues ante la ausencia de una apropiada planificación en la empresa Servifer S.R.L. no se podrá actuar ante futuros problemas, habrá una mala gestión de los recursos lo cual ocasionará un alto endeudamiento generando un crecimiento descontrolado. Por consiguiente, se planteó el siguiente problema: ¿Cuál es la incidencia de la planificación en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021?

Como problemas específicos: ¿Cómo se encontró la planificación de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021?; ¿Cuál es el Diagnóstico de la Situación Financiera actual de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021?; ¿Qué alternativa de mejora se podrían proponer para mejorar la situación financiera la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021?

Para justificar este estudio se consideraron los siguientes criterios: *teórico*, porque está orientada a fortalecer el conocimiento sobre la implementación de la planificación en la empresa Servifer S.R.L. *práctico*, se propondrá estrategias y un plan financiero para mejorar la situación financiera en la empresa Servifer S.R.L.; *metodológico*, se han elaborado instrumentos para medir las variables de estudios los cuales servirán para futuras investigaciones; *conveniencia*, es conveniente porque servirá para conocer los riesgos que afrontan las empresas que no cuentan con una debida planificación; *relevancia social*, permitirá a la empresa Servifer S.R.L. identificar deficiencias, como afrontarlas y establecer estrategias de solución.

Respecto a los objetivos, como objetivo general: Determinar la incidencia de la planificación en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021 y como objetivos específicos: evaluar la planificación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021; analizar la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021; Proponer alternativas para mejorar la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021.

Asimismo, se plantea la siguiente hipótesis de estudio: La planificación financiera tiene incidencia en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021. Y como Hipótesis nula, La planificación financiera no tiene incidencia en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo de este capítulo se analizaron trabajos previos internacionales, nacionales y locales.

A nivel internacional Espín & Vásquez (2022) el objetivo fue hacer una propuesta de planificación financiera para la Empresa Shanuma, un estudio de enfoque mixto ya que se realizó un análisis del diagnóstico financiero de la parte administrativa y contable de la empresa y se realizaron entrevistas para comprender las fortalezas y debilidades de la empresa, es de tipo no experimental y de corte transversal.

Entre sus conclusiones, referente al diagnóstico financiero se evidencia un decrecimiento de ingresos del 8 %, se identifica la falta políticas contables que mejoren la gestión financiera, fortaleciendo el desarrollo de la empresa, asimismo según las entrevistas realizadas, no existe planificación financiera en la ejecución de presupuestos y gastos, los cuales son procesos primordiales para el desarrollo económico de la empresa.

Asimismo, Castro (2020) en su tesis de maestría cuyo objetivo fue realizar un análisis financiero y crear estrategias que ayuden a mejorar la rentabilidad en la empresa Bluecorp S.A.

Un estudio de enfoque mixto, a través del análisis documental y la entrevista entre sus conclusiones se determina que existe una ausencia de estructura administrativa sistematizada y falta de planificación financiera, a través del análisis financiero se evidencia la falta de toma de decisiones adecuadas ya que los índices muestran que la empresa tienes serios problemas de liquidez que afectan a la operación, respecto al capital de trabajo la empresa tiene un alto porcentaje de obligaciones a corto plazo, las cuales terminan en deudas lo que arroja un capital de trabajo negativo y el endeudamiento de la empresa es de 97 % cuando lo óptimo es entre el 40 y 60 %.

También Ramos & Tapia (2017) en su tesis de maestría fue estudio de enfoque mixto ya que los datos cuantitativos se analizaron a través de estadísticas; y cualitativo, ya que se toma en consideración las técnicas administrativas y financieras para conocer sobre la problemática, entre sus resultados se determinó que existe un descontrol en los gastos, este análisis refleja inestabilidad en la distribución de recursos donde el gasto administrativo representa más del 50 % de las ventas descuidando el área operativa .

Así mismo, Pulla (2015) en su artículo de maestría realizó un estudio descriptivo, con un método cualitativo, se tiene una población de 40 pequeñas empresas de la ciudad de Cuenca, entre los resultados se estableció que la mayoría de las empresas no cuentan con un plan de gestión sólido y que el dinero del plan no está disponible por qué la mayoría de las empresas. La capacitación de los dueños no es suficiente, en cuanto al nivel de crédito, el 62% de la deuda es de corto plazo, lo que indica problemas de liquidez.

A nivel nacional el objetivo de Bacilio (2018) en su estudio descriptivo y no experimental de corte transversal, los técnicos realizaron fuera de las entrevistas. y pruebas documentales. En sus conclusiones se determina que la empresa R&C no cuenta con planificación lo cual se evidencia en los presupuestos mal otorgados, así como gastos financieros que no han sido controlados y han afectado la utilidad de la empresa, asimismo se determina a través del análisis financiero que hubo disminución de liquidez y rentabilidad en la empresa lo cual se debe a la falta de planificación financiera.

De igual forma, Reynosa (2020), es un estudio con enfoque cuantitativo, descriptivo, no experimental, en los resultados de la empresa obtenidos. No cuenta con un plan financiero porque su índice de liquidez no es muy bueno, lo que indica que la empresa no puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Sin un plan financiero, la empresa no tiene control sobre sus ingresos y costos operativos.

En cuanto a la tesis, Palomino & Sullón (2021) tuvo como objetivo elaborar un plan financiero, investigación con enfoque cuantitativo, descriptivo y llamado a

licitación, de diseño no experimental y transversal, cuatro empleados del grupo JM. Entre sus resultados, se decidió que la empresa no haría provisiones financieras, socavaría la decisión de la dirección. Aplicación también de un plan financiero incrementará la rentabilidad de 4.3 % a 10.8 %.

Carrasco & Quijano (2021) en su tesis de grado fue un estudio de tipo descriptivo propositivo, no experimental, en la que se aplicó el análisis documental y la entrevista para la obtención de resultados. Se concluye que la empresa carece de planificación financiera ya que tienen la cultura de trabajar con capital propio sin recurrir a financiamientos, asimismo posee un grado bajo de rentabilidad ya que no cuenta con estrategias contables, respecto al endeudamiento posee un 38 % por lo que es importante cancelar las deudas para evitar intereses.

Villanueva (2018) en su tesis se realizó un estudio descriptivo, no experimental, de corte transversal, se aplicó la entrevista y la ficha de análisis documental como instrumentos. En las conclusiones se identificó que la empresa carecía de planificación financiera para el desarrollo de sus actividades, generando gastos adicionales, gastos de almacenaje, desempeño laboral ineficiente debido a la falta de compromiso del personal con la empresa, causando un alto consumo de materia prima. Asimismo, a través de un modelo de planificación financiera se obtuvo mejoras en rentabilidad de 1.08 a 1.27, así como la reducción del endeudamiento de 25 % a 21 % demostrando que la planificación financiera ayuda de forma positiva a mejorar la situación financiera de la empresa Izquierdo S.A.C. mejorando la organización, dirección y el control de recursos obteniendo mayor liquidez y rentabilidad.

A nivel local, Castro (2018) en su tesis de grado; un estudio con enfoque cualitativo correlacional, no experimental donde se usaron como instrumentos la entrevista y guía de análisis documental. En las conclusiones, se identificó que la empresa no tiene un manejo adecuado de sus inventarios ya que cuenta con excesos de recursos ya sea en materia prima, materiales para la producción y productos acumulados en el almacén, evidenciando que la empresa no aplica

herramientas financieras ya que el control de los ingresos y gastos se realizaron de forma empírica.

Asimismo, Abanto (2017) en su tesis de grado tuvo como objetivo analizar la situación financiera y proponer una planificación financiera para la empresa MARIBEL S.A, Chimbote. Es un estudio descriptivo propositivo, no experimental donde se utilizó una guía de análisis como instrumento. Entre las conclusiones a través de la evaluación financiera se determinó que la gerencia no está aprovechando los recursos financieros obteniendo escasa rentabilidad sobre los activos, por tal motivo el plan financiero ayudará a mejorar la gestión financiera y económica de la empresa ya que por medio de presupuestos y proyecciones se conocerán los resultados en un determinado periodo ayudando a la toma de decisiones en la empresa.

A continuación, se analizaron fuentes teóricas de libros, artículos y revistas que sirvieron para determinar las dimensiones e indicadores de las variables de estudio.

De sus concepciones teóricas, según Ikrama & Ahmed (2018) la planificación es un poderoso instrumento de intervención en la realidad que bien utilizado, constituye una herramienta fundamental para el desarrollo de las empresas. En este sentido, una planificación consiste en una herramienta administrativa que utiliza el gerente para reconocer el escenario actual de la empresa, estudia los posibles caminos a seguir y habilita la ruta para el logro de esas metas, con la prospección de los recursos disponibles (Martínez, 2019).

Asimismo, La planificación, bien utilizada, determina de antemano las acciones que serán necesarias, las decisiones a tomar y la forma en que deberá actuar para lograr sus objetivos. Según Khoruzhy et al. (2022) Cuando hay planificación, es posible informar las oportunidades y dificultades para cumplir con las obligaciones de forma anticipada, dentro de la empresa, evitando imprevistos y delineando planes para desarrollar alternativas y superarlos. Las empresas viven en un entorno extremadamente competitivo, si no planifican sus actividades, corren

el riesgo de ser sorprendidas por imprevistos y pasar por grandes dificultades o incluso llegar a la quiebra.

Para Valle (2020) La planificación significa predecir, dirigir, sincronizar y distribuir de forma premeditada los elementos de la función financiera de la empresa. Así como el desarrollo de planes financieros y su implementación mediante la realización de actividades financieras relacionadas con la toma de decisiones sobre los activos, préstamos, seguros, inversiones y propiedades necesarios, luego la preparación de estados financieros, la evaluación de los resultados y el control de los planes (Araujo, 2018).

Asimismo, existen dos tipos de planes a largo y corto plazo. Los planes a largo plazo o también llamados estratégicos son acciones previstas para un futuro lejano, con la finalidad de prever consecuencias financieras, estos planes son proyectados para periodos de dos a cinco años que se revisa periódicamente. Los planes a largo plazo están integrados a un plan estratégico que, junto con los planes de marketing y otros utilizan una serie de premisas y objetivos para orientar a la empresa en el logro de sus objetivos estratégicos. Dichos planes se centran en gastos de capital, actividades de investigación y desarrollo (Valle, 2020).

Por otro lado, los planes a corto plazo o también llamados planes operativos son acciones planificadas para un período corto (mensual, trimestral) acompañadas de la previsión de sus consecuencias financieras. Las entradas clave incluyen pronósticos de ventas y varias formas de datos operativos y financieros; los resultados más importantes incluyen numerosos presupuestos operativos, el presupuesto de caja de los estados financieros proyectados (Valle, 2020).

Prácticamente no hay diferencia entre la planificación a largo y corto plazo en términos del método de enfoque. Los mismos principios se aplican para determinar las partidas de venta, el costo, los gastos, el flujo de caja y las partidas del balance. Se diferencian únicamente en la forma de presentación. En general, la planificación a corto plazo es más detallada y contiene todos los elementos necesarios para el control interno de la empresa y la planificación a largo plazo se

realiza sobre una base anual, en comparación con la base mensual de la planificación a corto plazo (Martines, 2019).

Una de las ventajas de la planificación es la posibilidad de prever amenazas y oportunidades, define a dónde quiere ir, qué se debe hacer, cuándo, cómo y en qué secuencia. Muchos gerentes aún ignoran esta herramienta, como resultado, las tasas de micro y pequeñas empresas que dejan de existir incluso en los primeros años de operación son altas (Ariyo, et al. 2020).

La importancia de realizar una planificación está asociada al éxito que pretende alcanzar la empresa, ya que a través de ella es posible establecer metas a largo y corto plazo, posibilitando el logro de los objetivos. La planificación es la fuente para que la organización tenga continuidad, pues sin ella es difícil tomar decisiones acertadas (Lima & Tomé, 2018). Para Gitman (2012) la planificación es uno de los aspectos importantes para el funcionamiento y soporte de una empresa, ya que proporciona guiones para dirigir, coordinar y controlar sus acciones en el logro de sus objetivos.

La planificación es más que importante, es indispensable. Porque, en el fondo, es la base de casi todas las prácticas de la empresa, es importante comprender que la planificación financiera marca la diferencia dentro de cualquier organización, siendo uno de los puntos esenciales para la buena marcha y progreso de las actividades (Wang, et al. 2020).

Respecto al modelo teórico se tomará como base el estudio de Retuerto (2021) quien menciona que la variable planificación tiene tres dimensiones: diagnóstico financiero, proyección financiera y control financiero.

La dimensión diagnóstica, según Gomoj et al. (2021) es un análisis que ayuda a revelar dificultades, idear estrategias, proyectar soluciones, esta se realiza con la información contable de la empresa, con la finalidad de poder determinar cuál es el estado real financiero con el cual se puede establecer las posibilidades de inversión y financiación a las que se puede acceder.



Asimismo, tiene como objetivo esencial el estudio estático y dinámico de los negocios que realiza la empresa, permitiendo al experto opinar sobre los resultados alcanzados, el equilibrio financiero en cuanto a las fuentes de financiamiento y sus destinos, así como el rendimiento del capital invertido para que las decisiones financieras satisfagan las expectativas de los participantes en la formación del capital de una empresa (Alexandru, 2019).

La dimensión plan, según Escalona et al. (2019) es una herramienta que permite analizar los efectos financieros con anticipación y establecer las necesidades en el futuro, lo cual servirá para conocer la solvencia económica, el nivel de endeudamiento y obtener un conocimiento que ayude a la planificación y control durante el desarrollo de sus actividades. Para realizar una proyección financiera se debe contar con la información de los estados financieros de por lo menos los últimos tres años para realizar el balance y las proyecciones basadas en la situación económica financiera, estudio del mercado entre otros.

La dimensión seguimiento, se define como un instrumento administrativo para asegurar que las empresas logren un buen desempeño. El suministro de información periódica, el sometimiento a las críticas de los superiores sobre las decisiones tomadas y la obediencia a los parámetros establecidos para decisiones futuras, ayudaron a las organizaciones a descentralizar y delegar facultades a distintas personas en varios departamentos (Rodrigues, 2019).

Respecto a la segunda variable de estudio la situación financiera se define como la capacidad de liquidez que tiene una empresa para hacerle frente a sus obligaciones de corto y largo plazo (Stawska, & Grzesiak, 2018). Por su parte MEF (2015) la define como la vinculación entre los gastos de la empresa, y las deudas y compromisos asimismo la inversión de los accionistas. Toda esta información permite realizar un análisis financiero diagnosticando la liquidez de la empresa y la estructura financiera.

Por otra parte, para Barrera & Ccollana (2017) la situación financiera se refiere al balance general, el cual proporciona información sobre los recursos de la

empresa, Consiste en observar la correcta distribución de los activos y pasivos para cumplir con los pagos dentro de los plazos sin dificultades.

Asimismo, el análisis financiero de una empresa consiste en evaluar el balance financiero, las necesidades de financiamiento de la actividad y la posición de caja, es decir, evaluar la estructura financiera de la empresa bajo análisis. La información utilizada se toma del balance de la empresa, por lo que se suele denominar análisis estático porque se basa en datos a una fecha determinada (xx).

Según el análisis de la segunda variable se tomará como base de estudio el modelo teórico de Villanueva (2018) el cual cuenta con tres dimensiones de estudio: ratio de liquidez, ratio de solvencia y ratio de rentabilidad.

La dimensión *ratio de liquidez*, según Villanueva (2018) permite predecir la capacidad financiera de la empresa para liquidar sus compromisos financieros al vencimiento, proporcionando un indicio de su capacidad para mantener su capital de trabajo en el volumen necesario para llevar a cabo sus operaciones, También según los ratios de liquidez pueden ser utilizados tanto para evaluaciones externas, de clientes y proveedores, como para evaluación interna, como una forma de monitorear el capital de trabajo de la empresa. Kontus (2019) dice que la evaluación de la capacidad de la empresa para pagar sus compromisos se realiza mediante los índices de liquidez. La capacidad de pago puede evaluarse a largo, corto o inmediato plazo.

La dimensión *ratio de solvencia*, representa la cantidad de recursos de terceros utilizados por la empresa para financiar sus operaciones. Según Villanueva (2018), los índices de este grupo presentan las principales líneas de decisiones financieras en cuanto a la obtención y aplicación de recursos. La proporción entre recursos de terceros sobre recursos propios y activos indicará el nivel de endeudamiento de la empresa. Los índices desarrollados en este grupo serán los principales, como el endeudamiento general, la composición del endeudamiento y la participación de capital de terceros.

La dimensión *ratio de rentabilidad*, evalúa la situación económica de una empresa, ya que miden el rendimiento del capital utilizado en las operaciones del día a día. Freitas et al. (2018) dicen que los índices de rentabilidad cubren aspectos

económicos en el análisis empresarial. Estos índices muestran la rentabilidad del capital invertido, es decir, cuánto rindieron las inversiones y, por tanto, el grado de éxito económico de la empresa. Entre los índices de rentabilidad existentes, se abordarán la utilidad sobre ventas, capital social y activo total.

### **III. METODOLOGÍA**

La metodología que se utilizó para la investigación fue de enfoque cuantitativo; del cual Hernández, Fernández y Batista (2018), indicaron que dicho enfoque refiere sobre la distinción secuencial y estadística; ya que se realiza una representación numérica, donde se expone de forma objetiva y significativa los resultados encontrados.

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

##### **3.1.1. Tipo de investigación**

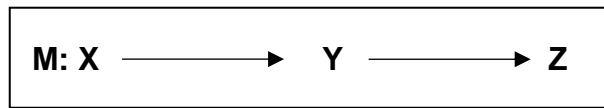
El presente estudio es de tipo básica, de la cual Relat (2020) sostuvo que se caracteriza por su punto de partida que se da origen en un marco teórico, y además permanece en él, del cual su propósito principal es aportar al incremento de conocimientos científicos, sin necesidad de contrastarlos con ningún aspecto práctico.

Asimismo, es de enfoque cuantitativo, ya que por medio de una metodología empírica y analítica se busca explicar los fenómenos por medio de la observación y el procesamiento de datos se representan a través de tablas estadísticas (Queirós, et al. 2017).

##### **3.1.2. Diseño de investigación**

Según su diseño se aplicó el diseño no experimental, ya que no existe la manipulación de las variables, solo se permite la observación de situaciones ya existentes (Hernández et al.,2018). Además, es un estudio descriptivo propositivo, donde su finalidad es observar, detallar y puntualizar la situación para luego proporcionar estrategias de solución (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Finalmente, es transversal porque la recolección de datos se realizó en un momento específico (Hernández et al., 2018). Donde la gráfica de estudio sería lo siguiente:

Figura 1.  
*Esquema metodológico*



**Nota:** Obtenida del marco teórico

Dónde:

M: Empresa Servifer S.R.L

X: Planificación

Y: Situación financiera

Z: Incidencia

### 3.2. Variables y Operacionalización

#### Variable Independiente: Planificación

- **Definición conceptual.** La planificación es una herramienta administrativa que utiliza el gerente para reconocer el escenario actual de la empresa, estudia los posibles caminos a seguir y habilita la ruta para el logro de esas metas, con la prospección de los recursos disponibles (Martínez, 2019).

Dimensiones:

- ✓ Diagnostico
  - Análisis transversal
  - Análisis longitudinal
- ✓ Plan
  - Plan de ingresos
  - Plan de egresos
- ✓ Seguimiento
  - Seguimiento financiero direccional
  - Seguimiento financiero selectivo
  - Seguimiento financiero posterior

#### Variable Dependiente: Situación financiera

- **Definición conceptual.** Según MEF (2015) la define como la vinculación entre los gastos de la empresa, deudas y compromisos asimismo

la inversión de los accionistas. Toda esta información permite realizar un análisis financiero diagnosticando la liquidez de la empresa y la estructura financiera.

Dimensiones:

- ✓ Ratio de liquidez
  - Liquidez general
  - Prueba acida
  - Capital de trabajo
- ✓ Ratio de solvencia
  - Apalancamiento financiero
  - endeudamiento
- ✓ Ratio de rentabilidad
  - Margen de utilidad bruto
  - Margen de utilidad neta
  - Rentabilidad del activo

### 3.3. Población, (criterios de inclusión y exclusión) muestra, muestreo y unidad de análisis.

**3.3.1. Población.** Es un grupo de elementos que participan la totalidad de un fenómeno de estudio en un delimitado espacio y tiempo (Arias-Gómez, et al. 2016). En tal sentido este estudio está conformado por los informes de costos y estados financieros del año 2021 así como los trabajadores de la empresa SERVIFER. S.R.L.

**Tabla 3.1**

*Distribución de la población que trabaja en la empresa SERVIFER. S.R.L. 2021*

Área	Total	Porcentaje
Gerencia	1	20 %
Contabilidad	1	20 %
Secretaria	1	20 %
Vendedor	1	20 %
Caja	1	20 %
Total	5	100

**Nota:** *padrón de registro de trabajadores de la empresa*

- **Criterios de inclusión.** Se incluirá al personal relacionado con el área contable de la empresa y los movimientos directamente vinculados al área. Y los informes de costos y estados financieros del año 2021
- **Criterios de exclusión.** Se excluirá al personal externo al manejo de la contabilidad de la empresa, así como a la información que no sea pertinente.

### 3.3.2. Muestra y muestreo

Es un conjunto de elementos extraídos de la población con las mismas características en la cual se realiza la investigación (Otzen & Manterola, 2017). Por tal motivo la muestra estará constituida por el gerente, contador y secretaria de la empresa SERVIFER. S.R.L

**Tabla 3.2 7**

*Distribución de la muestra*

Área	Total	Porcentaje
Gerencia	1	33.3 %
Contabilidad	1	33.3 %
Secretaria	1	33.3 %
Total	3	100

**Nota:** *Tabla 1*

**Muestreo.** Según Arias-Gómez, et al. (2016) es un conjunto de reglas y procedimientos mediante el cual se selecciona a una parte representativa de la población de estudio. Para establecer el muestreo se utilizó, el muestreo no probabilístico ya que la muestra fue seleccionada por conveniencia.

### 3.3.3 Unidad de análisis

La unidad de análisis lo constituyó la empresa SERVIFER. S.R.L

### 3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos.

#### 3.4.1 Técnicas.

Según Arias (2020) Es un procedimiento orientado a la obtención y transformación de los datos recolectados por el investigador para dar solución de problemas de conocimiento científico. Se utilizará como técnicas la entrevista y el análisis documental.

**Tabla 3.3**

*Instrumento de recolección de datos*

Técnica	Instrumentos	Utilidad
Entrevista	Guía de entrevista	Evaluar la planificación financiera
Análisis documental	Reporte de costos y estados financieros del año 2021	Evaluar la situación financiera

**Nota.** *Marco teórico.*

#### 3.4.2 Instrumentos de recolección de datos.

##### A. Guía de entrevista.

Los instrumentos que se aplicaron en la investigación fueron, la guía de entrevista “entrevista para evaluar la planificación”: Según López & Sandoval (2016) por medio de la entrevista se obtiene información de forma oral sobre un tema específico. El instrumento ha sido adaptado del modelo de Retuerto (2021) será aplicado a 05 trabajadores de la empresa SERVIFER. de la ciudad de Chimbote. Su aplicación es de manera individual y voluntaria, con una duración de 15 minutos.

Este instrumento consta de 12 ítems en escala Likert con opciones de respuesta: siempre (5), casi siempre (4), a veces (3), casi nunca (2), nunca (1). Su calificación para el desarrollo de herramientas es: Deficiente (12-28), Regular (29-45) y Eficiente (46-60). En cuanto a la evaluación de medidas: información, proyección y control; Se consideraron categorías diagnósticas: Deficiente (04-10), Regular (11-15) y Eficiente (16-20).



Este instrumento está compuesto por 12 ítems bajo la escala de Likert con opciones de respuesta: Siempre (5), casi siempre (4), a veces (3), casi nunca (2), nunca (1). su estructura establecida para la estimulación absoluta del instrumento es: Deficiente (12-28), Regular (29-45) y Eficiente (46-60). Respecto a la valoración de las dimensiones: diagnóstico, proyección y control; se tomó en cuenta las siguientes categorías diagnósticas: Deficiente (04-10), Regular (11-15) y Eficiente (16-20).

#### **Validez de contenido.**

La validez es la exactitud con la que se puede realizar medidas con un instrumento (Pastor, 2018). Asimismo, la validez se realiza a través de un panel o juicio de expertos (Escobar-Pérez & Cuervo-Martínez, 2008).

Por tal motivo, la entrevista será validada a través de juicio de tres expertos de grado magister y Doctor, con conocimiento sobre el tema de investigación, a través de una matriz de validación donde se evaluará la coherencia, redacción y pertinencia entre las variables-dimensiones e indicaciones.

#### **Confiabilidad.**

La confiabilidad se estableció a través de un estudio piloto en otro grupo de las mismas características que la muestra de investigación, y a través del procedimiento estadístico Alfa de Cronbach se determinó la confiabilidad del instrumento, el cual arrojó un resultado de 0.825, lo que determina que el instrumento es de alta fiabilidad.

Se tomó el reporte de los resultados de las ratios de liquidez, solvencia y rentabilidad del año 2021 de la empresa SEVIFER. S.R.L.

### **3.5. Procedimientos.**

Los procedimientos que se realizaron, fueron en primer lugar se solicitó al gerente general de la empresa su permiso para realizar su investigación, mediante una carta de autorización (Anexo 1). Se procedió a determinar los horarios y los días para la recolección de datos. Para poder obtener el consentimiento de los participantes a través de un documento escrito. Y así

explicar el origen y la importancia de la investigación. Utilice la herramienta, comprobar, actualizar y reestructurar la información. Elaborar la matriz de los datos, ejecutar el análisis estadístico y la tabulación de datos

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

Para el procesamiento de la información obtenida de la entrevista se utilizará el programa SPSS V 26 y Excel 2016, para medir el nivel de la planificación en la empresa SERVIFER. Además, se empleará gráficos de barras y tablas de frecuencia.

Para realizar el procesamiento de los datos obtenidos del reporte de la situación financiera se utilizará el programa Excel 2016 y Word 2016 en el cual se podrán elaborar las ratios de liquidez, solvencia y rentabilidad que servirán para poder determinar la situación financiera de la empresa.

### **3.7. Aspectos éticos.**

De acuerdo al Código de Ética de la UCV en su resolución 0126/2017-UCV, se observan las siguientes prácticas éticas:

De hecho, este estudio es diferente porque las herramientas se utilizan para los participantes en un contexto único, también se tiene en cuenta la participación de diferentes autores, lo que se expresa directamente de acuerdo con los estándares internacionales de siete ediciones de APA.

Beneficencia, este estudio se realizó con la finalidad de brindar información y poder determinar la relación entre el plan financiero y la situación financiera de la empresa SERVIFER S.R.L.

Consentimiento informado, los datos fueron recolectados con el consentimiento de cada participante en el cuestionario, confirmando su consentimiento.

## IV. RESULTADOS

### Situación actual de la planificación en la empresa Servifer S.R.L.

**Tabla 4.4**

*Cuestionario realizado al gerente, contador y secretaria de la empresa SERVIFER. S.R.L (Diagnostico- Plan - Seguimiento)*

N°	Diagnostico	Gerencia	Contabilidad	Secretaria	Evidencia	Efecto en la empresa
Punto de atención						
Análisis transversal						
1	Los resultados del análisis transversal en la empresa fueron favorables en el periodo contable 2021				Análisis documentario	El no realizarse un análisis respecto de los estados financieros en la empresa, contraerá una mala toma de decisiones, que pueden afectar el futuro de la empresa, además no se encontrara preparada para cuando está presente problemas de índole financiero o económico
2	Casi siempre los datos utilizados en el análisis transversal son correctamente aplicados				Estados Financieros	
Análisis transversal						
3	Las estrategias para el análisis longitudinal de la empresa han cumplido con las expectativas en el presente periodo	Eficiente	Regular	Regular	Análisis documentario Plan estratégico incompleto	La empresa debe manejar un plan estratégico, en el cual participen el gerente, contador y parte de su personal administrativo, quienes puedan compartir puntos de vista sobre las situaciones que perciban.
4	La gerencia de finanzas realiza adecuadamente el análisis longitudinal.					
Plan						
Punto de atención						
Plan de ingresos						
	Los estados financieros presentados cumplen con los plazos estipulados				Análisis documentario	Al evaluar los estados financieros se puede tener indicadores que permitan conocer la verdadera situación de la empresa, ya que se puede estar presentando problemas de liquidez, solvencia o rentabilidad y no son identificados oportunamente.
	Los presupuestos operativos y financieros presentados generan decisiones adecuadas de inversión		Regular	Regular	Estados Financieros	
		Eficiente				
Plan de egresos						
	El control financiero selectivo de la empresa frente a la competencia representa una fortaleza.				Análisis documentario	Es por ello que, al no tener una rápida identificación de posibles problemas, no se prevenirían acciones correctivas, además aportarían

		Estados Financieros		a que la empresa maneje un sistema preventivo y mantenga un plan de acción activo en la empresa.	
La empresa el estricto cumplimiento del control financiero posterior.					
Seguimiento	Punto de atención			Análisis documentario	Realizar un seguimiento en la empresa, le permite confirmar el momento exacto en que se ha realizado la operación financiera.
Seguimiento financiero direccional				Estados Financieros	
Los estados financieros presentados cumplen con los plazos estipulados					
Los presupuestos operativos y financieros presentados generan decisiones adecuadas de inversión					
Seguimiento financiero selectivo	Regular	Regular		Análisis documentario	El no contar con una planificación, se tendrá un bajo rendimiento en la productividad y rendimiento económico de la empresa.
El control financiero selectivo de la empresa frente a la competencia representa una fortaleza	Eficiente			Estados Financieros	
Seguimiento financiero posterior					
La empresa el estricto cumplimiento del control financiero posterior					

**Nota:** Entrevista realizado al personal administrativo de la empresa SERVIFER. S.R.L sobre el periodo 2021. Las preguntas contestadas sobre el diagnóstico de la planificación en la empresa, (4 preguntas) se encuentran en un punto atención "Regular". Esto indica que la empresa tiene un diagnóstico del 45% de lo que se reconoce sobre los análisis verticales y longitudinales que se deben de realizar en la empresa, ya que solo el Gerente percibe que esta situación es eficiente, mas no es compartida la posición por el contador y la secretaria. Mientras que Las preguntas contestadas sobre el plan de la planificación en la empresa, se encuentran en un punto atención "Deficiente". Esto indica que la empresa tiene cuenta con un plan de acción ya que del 20% de lo que se reconoce sobre su plan de ingresos y gastos que se deben de realizan en la empresa, ya que solo el Gerente percibe que esta situación es regular, mas no es compartida la posición por el contador y la secretaria. Las preguntas contestadas sobre el seguimiento de la planificación en la empresa, se encuentran en un punto atención "Deficiente". Esto indica que la empresa tiene cuenta con un plan de acción ya que del 20% de lo que se reconoce sobre su plan de ingresos y gastos que se deben de realizan en la empresa, ya que solo la secretaria percibe que esta situación es regular, mas no es compartida la posición por el contador y el gerente. Ya que en la empresa existen deficiencia sobre el manejo económico y financiero.

**Comentario:** Se sabe que el diagnóstico de la empresa SERVIFER. S.R.L, el área contable, hace notar que se debe realizar un análisis más exhaustivo sobre la información financiera de la empresa, ya que la preocupación también debe concentrarse en la planificación adecuada de los resultados que la empresa tienen que proyectarse en que cada periodo tienen que ser mejor, es así que aún falta identificar cuáles serían las potenciales mejoras que aun hacen carecer de un eficiente manejo financiero de parte de la empresa, como se puede percibir el gerente no ha notado dicha preocupación que se concentra en el área contable de la empresa. Respecto de un plan de acción es regular, pues no deja de lado elaborar un plan que permita que

se manejen los aspectos financieros y económicos de la empresa de manera participativa, con ello se promueve mejores resultados internos. Y tener más cuidado con respecto al manejo económico y financiero de la empresa, ya que no contar con un plan de acción y no dar seguimiento a las acciones que apunten a mejorar los indicadores de la empresa, no se podrán prevenir los futuros problemas con el manejo de su efectivo, los sobreendeudamientos, manejo de capitales propios y el rendimiento de sus ingresos.

## Situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote

**Tabla 4.5**

### Indicadores de liquidez de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote

Ítem	Ratios	2021	Comentario
Liquidez	Liquidez general	10.04	Esto quiere decir que los activos de la empresa son 10 veces mayores que los pasivos circulantes de la empresa o que la empresa tiene S/ 110 para cubrirlos al 100 en base a deuda. Cuanto mayor sea el valor de esta relación, mayor será la capacidad de la empresa para pagar sus deudas. El índice de circulante es inferior al 150%, lo que significa que la situación de la empresa es problemática, lo que podría afectar el pago de sus acreedores y proveedores.
	Prueba acida	1.38	En este caso, vemos que la cobertura del activo circulante frente al pasivo circulante es 1,38 veces mayor.
	Capital de trabajo	95,478.00	Es decir, contamos con capacidad económica de S/. 95,478.00 para responder obligaciones con terceros.

**Nota.** Podemos apreciar el análisis de liquidez de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote 2021

**Tabla 4.6** Indicadores de solvencia de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote

Ítem	Ratios	2021	Comentario
Solvencia	Apalancamiento financiero	0.0196	Muestra que el 1,96% del total del balance es financiado por los acreedores y si estos totales se desglosaran a valor en libros, el 98,04% de su valor quedaría después de pagar las obligaciones a corto plazo.
	Endeudamiento	0.020	El resultado muestra que la empresa posee el 2% de un tercio de sus activos totales, lo que puede no parecer increíble, ya que el apalancamiento no es mínimo.

**Nota.** Podemos apreciar el análisis de solvencia de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote 2021

**Tabla 4.7**

### Indicadores de rentabilidad de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote

Ítem	Ratios	2021	Comentario
Rentabilidad	Margen de utilidad bruto	-136.68%	La empresa presenta pérdidas
	Margen de utilidad neta	-163.07%	La empresa presenta pérdidas
	Rentabilidad del activo	-17.39%	La empresa presenta pérdidas

**Nota.** Podemos apreciar el análisis de solvencia de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote 2021

## Análisis de la planeación en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote 2021

**Tabla 4.8**

*Análisis sin planificación y con planificación en la situación financiera*

Sin planificación	Con planificación
No hay plan de metas económicas	Realizar un plan de acción relacionado con los resultados económicos
No asignan adecuadamente los recursos	Distribución adecuada de los recursos
Existe incertidumbre de parte de sus empleados	Confianza de parte del personal que colabora con la empresa
No se cuenta con un presupuesto de ingresos y egresos	Control sobre los ingresos y egresos mediante un presupuesto maestro
No se han establecido los objetivos a corto y largo plazo	Plan estratégico
Situación de riesgo en quiebra	Control sobre los riesgos de la empresa.
No se realizan análisis de riesgos	

**Nota:** Se especifica la situación de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote en el año 2021, sin planificación y con planificación obtenida del cuestionario aplicado al gerente, contador y asistente.

**Tabla 4.9**

*Análisis de la situación real y la situación ideal de la situación financiera*

Ratios	Formula	Situación actual	Situación ideal
Liquidez general	AC/PC	1.10	1.70
Prueba acida	AC – INV. / PC	1.38	Optima
Capital de trabajo	AC – PC	95,478.00	Optima
Apalancamiento financiero	PT / AT	1.96%	El endeudamiento tanto a corto como a largo plazo está siendo manejado de manera eficaz. Lo ideal sería tener 0 endeudamiento.
Endeudamiento	PT/ P	2%	
Margen de utilidad bruto	UB/ V	-136.68%	Los costos de ventas, son muy elevados, se debe mejorar o elaborar un plan de presupuesto, así mismo para el uso de sus activos.
Margen de utilidad neta	UN/V	-163.07%	
Rentabilidad del activo	UN/ A	-17.39%	

**Nota:** Se especifica la situación la situación real y la situación ideal de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote en el año 2021.

**Comentario:** Después de realizar el análisis de la situación económica la empresa tiene una liquidez que, respaldada por sus activos, lo cual queda demostrado que la empresa tiene capacidad económica, solvencia y estabilidad económica para hacer frente a sus obligaciones con terceros, pero la problemática se concentra en el manejo de sus costos ya que se presencia un débil rendimiento de sus recursos, con pérdidas en el ejercicio.

### **Comprobación de la hipótesis**

En el estudio se formuló la siguiente hipótesis: La planificación tiene incidencia en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021. De acuerdo al estudio realizado a la empresa, se determinó que la planificación si incide en la situación económica y financiera, lo que se evidencia en la tabla 4.2 y 4.3, donde se detallan los resultados de liquidez y de solvencia.

Señalando que la planificación de la liquidez y de la solvencia incide, ya que esto hace que la empresa tenga de conocimiento que la liquidez permite que se pueda afrontar sus obligaciones con las entidades financieras y la capacidad económica para el correcto desempeño de sus actividades. Es por ello que se puede inferir que se acepta la hipótesis planteada.

## V. DISCUSIÓN

En base a los resultados obtenidos, se puede señalar que la planificación es muy importante, ya que se puede dar utilizar para conocer situación económica y financiera en la que se encuentra una empresa, y de esa manera evitar que esta incurra en perdidas, y así también tener problemas de liquidez y de solvencia. Con el fin de que la empresa, logre incrementar sus niveles de rentabilidad, tener un nivel de liquidez con las que responda a sus operaciones diarias. Y también tener un control sobre el acceso a créditos con las entidades financieras.

En los resultados que se obtuvieron 4.1, respecto a la planificación, se pudo apreciar que la empresa Servifer S.R.L., no cuenta con un diseño conciso sobre una apropiada planificación, ya que el área contable no tiene una proyección clara sobre el manejo de los ingresos y egresos, que haya sido expuesta a la Gerencia, para reducir las pérdidas económicas que se presentan en los resultados del periodo analizado.

Estos hallazgos son consistentes en los resultados obtenidos por Espín & Vásquez (2022) respecto al diagnóstico financiero se evidencia un decrecimiento de ingresos del 8 %, se identifica la falta políticas contables que mejoren la gestión financiera, fortaleciendo el desarrollo de la empresa, asimismo según las entrevistas realizadas, no existe planificación financiera en la ejecución de presupuestos y gastos, los cuales son procesos primordiales para el desarrollo económico de la empresa.

los resultados obtenidos también son similares con lo mencionado por Pulla (2015) la planificación financiera es inexistente debido a que la mayoría de los propietarios no cuentan con una formación académica adecuada, referente al nivel de deudas el 62 % de los pasivos son a corto plazo lo que indica problemas de liquidez.

Con respecto a la situación financiera, se puede verificar en los indicadores de liquidez ubicados en la tabla 4.2 que la ratio liquidez general nos señala que la empresa por cada 100 soles de deudas, la empresa cuenta con S/110 soles para poder cubrirlas, en la misma tabla, la ratio de prueba acida, vemos



que en este caso el Respaldo del Activo Corriente en relación con el Pasivo corriente solo es de 1.38 veces mayor. Así también el capital de trabajo contamos con capacidad económica de S/. 95,478.00 para responder obligaciones con terceros. Mientras que en la tabla 4.3 se encuentran los indicadores de solvencia, la ratio apalancamiento financiero el 1.96% es financiado por los acreedores y la ratio endeudamiento la empresa tiene una participación de terceros del 2% en relación al monto de todos sus bienes, lo cual se puede considerar que no se tiene problema alguno en virtud de apalancamiento es mínimo.

Los resultados guardan relación con lo encontrado por Castro (2020) los índices muestran que la empresa tienes serios problemas de liquidez que afectan a la operación, respecto al capital de trabajo la empresa tiene un alto porcentaje de obligaciones a corto plazo, las cuales terminan en deudas lo que arroja un capital de trabajo negativo y el endeudamiento de la empresa es de 97 % cuando lo óptimo es entre el 40 y 60 %.

En relación a ello, Villanueva (2018) a través de un modelo de planificación financiera se obtuvo mejoras en rentabilidad de 1.08 a 1.27, así como la reducción del endeudamiento de 25 % a 21 % demostrando que la planificación financiera ayuda de forma positiva a mejorar la situación financiera de la empresa.

Lo anterior nos lleva a afirmar que el manejo óptimo de una planificación se puede lograr evitar situaciones en las que la empresa presente problemas financieros, con lo que se pueda implementar un plan de acción con el que se realice un presupuesto de sus ingresos y egresos y de esta forma la empresa tenga un panorama más amplio sobre sus prioridades y una mayor disponibilidad sobre su efectivo para sus obligaciones a corto plazo.

## **VI. CONCLUSIONES**

De acuerdo a los resultados obtenidos. Podemos concluir que:

1. Se llego a determinar que la planificación si incide en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L durante el periodo 2021 (tabla 4.2 y 4.3) en la que se obtuvo un punto de atención deficiente de acuerdo a la escala de valoración establecida.
2. Al analizar la información proporcionada por la planificación en la empresa Servifer S.R.L, se evidencio que la empresa no cuenta con una planificación que conecte al área contable y gerencia, según lo señalado en la tabla 4.1, dado que la empresa no tiene conocimiento.
3. Después de analizar la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L en el periodo 2021, se pudo concluir que en la liquidez la empresa cuenta con S/110 soles para poder cubrir sus obligaciones y como solvencia el 1.96% es financiado por los acreedores.
4. Atraves del diseño de la propuesta se busca mejorar la situación económica de la empresa que se vienen presentando en las dimensiones: Liquidez, solvencia y rentabilidad, con el objetivo de aplicar una planificación en el área contable, para ello se realizara una serie de actividades específicas durante el periodo de enero a junio del 2022.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda al responsable del área contable financiera, mejorar las políticas y procedimientos del área financiera, a partir de implementar un plan de planificación con el que se organice la información de la empresa, que sea útil para tomar mejores decisiones que repercutan en la situación económica y financiera de la empresa.
2. Se recomienda al contador elaborar un presupuesto de los ingresos y gastos en los cuales se pueda tener un panorama claro de los movimientos de la empresa, con lo que se pueda identificar claramente las deficiencias, con respecto al manejo de sus recursos.
3. Se recomienda al gerente, dar seguimiento y monitoreo sobre los movimientos internos del área contable de la empresa, para poder tener mayor participación sobre mejores decisiones financieras para la empresa.
4. Se recomienda la integración de las áreas principales de la empresa, en las cuales se involucren de manera activa sobre todas las acciones de mejora, que se proponen con el fin de mejorar la situación financiera de la empresa.

## **VIII. PROPUESTA**

Implementación de una oficina de control financiero para la supervisión de los recursos propios y ajenos de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote.

### **Justificación:**

Al finalizar la aplicación del cuestionario, se apreció que no se realiza análisis más exhaustivo sobre la información financiera de la empresa, ya que la preocupación también debe concentrarse en la planificación adecuada de los resultados que la empresa tienen que proyectarse en que cada periodo tienen que ser mejor, es así que aún falta identificar cuáles serían las potenciales mejoras que aun hacen carecer de un eficiente manejo financiero de parte de la empresa, como se puede percibir el gerente no ha notado dicha preocupación que se concentra en el área contable de la empresa. Respecto de un plan de acción, pues no tiene elaborado un plan que permita que se manejen los aspectos financieros y económicos de la empresa de manera participativa, con ello se promueve mejores resultados internos. Y tener más cuidado con respecto al manejo económico y financiero de la empresa, ya que no contar con un plan de acción y no dar seguimiento a las acciones que apunten a mejorar los indicadores de la empresa, no se podrán prevenir los futuros problemas con el manejo de su efectivo, los sobreendeudamientos, manejo de capitales propios y el rendimiento de sus ingresos. Por tales motivos, se propone la implementación de un planeamiento financiero con el que se pueda mejorar la situación financiera de la empresa, para de esta manera contar con una herramienta eficaz para la gerencia en la toma de decisiones, con lo que se pueda cumplir con los objetivos propuestos de la empresa y mejorar los indicadores financieros.

### **Objetivo general.**

Demostrar que la implementación de una oficina de control financiero para la supervisión de los recursos propios y ajenos de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote.

### **Objetivos específicos:**

Implementar una oficina de control financiero para la supervisión de los recursos propios y ajenos de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote.

Evaluar la oficina de control financiero para la supervisión de los recursos propios y ajenos de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote.

### **Funciones.**

Área de contabilidad

1. Emitir reporte de ingresos y egresos de la empresa
2. Dar seguimiento a los egresos altos de la empresa
3. Supervisar y notificar al encontrarse con irregularidades sobre los ingresos y egresos
4. Registrar los movimientos sobre el uso de los recursos propios y ajenos a la empresa,
5. Brindar información oportuna y pertinente sobre los financiamientos internos y externo a la empresa.

### **Colaboradores.**

El responsable que podrá contribuir a la elaboración de las cuentas y asuntos financieros de la empresa será el jefe del departamento de planificación o el jefe del departamento de gestión financiera.

### **Incorporación de una oficina de planificación financiero.**

La implementación actual de la oficina de gestión financiera se enfoca en la supervisión, la cual servirá como soporte para el desarrollo y detección e riesgos financieros durante la planificación y evaluación de condiciones financieras, para prevenir riesgos potenciales de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote.

### **Objetivos.**

Implementar la oficina de control financiero para monitorear el buen uso de los recursos propios y externos de la empresa, a través mejora la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote

### **Responsables.**

El cumplimiento de la implementación de la oficina de control financiero, son responsables de la misma: Contador y el jefe de control financiero.

### **Estrategias:**

- Identificar los riesgos para prevenir cualquier contingencia que se pueda suscitar.
- Capacitar al personal encargado del seguimiento de los ingresos y egresos para que esta alerta sobre la presencia de distorsiones en la información.
- Realizar seguimiento de control de las partidas del activo y pasivo de la empresa.
- Informar a las demás áreas vinculadas sobre el proceso de planificación que ha implementado la empresa

### **Recursos.**

**Humanos:** Jefe de control financiero

**Infraestructura:** Evaluación de la implementación de una oficina de control financiero en la empresa Servifer S.R.L. Chimbote

**Equipos:** Útiles de oficina, escritorio, silla, laptop y USB.

### **Cronograma de actividades**

<b>Actividades</b>	<b>Responsable</b>	<b>Participantes</b>	<b>Horas</b>
Determinar los objetivos con los que se pueda identificar los riesgos financieros	Jefe de control financiero	Colaborador	5
Realizar asesoramiento al personal administrativo	Jefe de control financiero	Colaborador	8
Elaborar un informe con el que se pueda realizar un proceso de seguimiento	Jefe de control financiero	Colaborador	4

## REFERENCIAS

Abanto, Z. (2017). Análisis de la Situación Financiera de los Periodos 2015 al 2016 y Propuesta de una Planificación Financiera para la Empresa Distribuidora Marisabel SRL, Chimbote, 2017” [Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo].

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/30430>

Alexandru, C. (2019) Economic and financial diagnosis-support of financial decisions. VI Edition, 273.

<https://n9.cl/mlc2a>

Araújo, B., Francisco, M., Padilha, F., & Mechi, R. (2018). Educación financiera. *Revista Científica*, 1 (1).

<http://revistas.unilago.edu.br/index.php /revista-cientifica/article/view/97>

Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M. Á., & Novales, M. G. M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206.

<https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>

Arias, J. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica. *Enfoques Consulting Eirl*.

<http://hdl.handle.net/20.500.12390/2238>

Ariyo, C., Onileowo, T., & Oke, M. (2020). The impact of financial planning on the financial performance of small scale business firms in ekiti state. *International Journal of Development Research*, 10(02), 33818-33826.

<https://n9.cl/o9yu5>

- Bacilio, M. (2018). *Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica y financiera de la Empresa R&C Ingenieros Consultores y Constructores SRL de la ciudad de Trujillo Año 2017*. [Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/75850>
- Baran, D., Pastýr,A. & Baranová, D.(2016).Financial Analysis of a Selected Company. *Research Papers Faculty of Materials Science and Technology Slovak University of Technology*,24(37) 73-92.  
<https://doi.org/10.1515/rput-2016-0008>
- Barrera, L., & Ccollana, C. (2017). *Evaluación de la situación financiera de la empresa Iportdora y de servicios MICSAC Lima-Perú del periodo 2014-2015*. [Tesis de grado, Universidad Tecnológica del Perú].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12867/1352>
- Bernal, M. (2019). *Planeamiento financiero para mejorar la situación económica financiera de la empresa pesquera olmit sac, chiclayo 2018* [Tesis de grado, Universidad Señor de Sipán].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12802/5710>
- Carrasco L., & Quijano, M. (2021). *Planificación financiera para mejorar la situación económica y financiera de la procesadora el retoño EIRL., Túcume 2020* [Tesis de grado, Universidad Señor de Sipán].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12802/8730>
- Castro, K. (2020). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp SA año 2022*. [Tesis de maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]  
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/15613>



Castro, P. (2018). *La planificación financiera y su incidencia en la situación económica de "Tableros Santa Rosa" en el periodo 2017-Chimbote* [Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo].

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/29671>

Chakim, N., Indradewa, R., Yanuar, T., & Syah, R. (2021). Financial Planning: Applications to Business Startups" Jamu Partnership" in Indonesia. *vol, 8*, 483-487.

<https://doi.org/10.52403/ijrr.20210865>

Escalona, K., Paz, M. P., & Vilorio, M. (2019). Proyección Estados Financieros Básicos: La situación económica y financiera en las pequeñas y medianas empresas (PYMES). *Revista Enfoques*, 3(10), 126-134.

<https://www.revistaenfoques.org/index.php/revistaenfoques/article/view/60>

Escobar-Pérez, J., & Cuervo-Martínez, Á. (2008). Validez de contenido y juicio de expertos: una aproximación a su utilización. *Avances en medición*, 6(1), 27-36.

[https://www.humanas.unal.edu.co/lab\\_psicometria/application/files/9416/0463/3548/Vol\\_6\\_Articulo3\\_Juicio\\_de\\_expertos\\_27-36.pdf](https://www.humanas.unal.edu.co/lab_psicometria/application/files/9416/0463/3548/Vol_6_Articulo3_Juicio_de_expertos_27-36.pdf)

Espín, A., & Vásquez F. (2022). *Informe de investigación que deriva en el diseño de un modelo de planificación financiera para mejorar la rentabilidad y liquidez en la empresa Shamuna Cía. Ltda* [Tesis de maestría, Universidad salesiana Ecuador].

<http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/21652>

Esteban, N. (2018). Tipos de Investigación. Universidad Santo Domingo de Guzmán.

<http://repositorio.usdg.edu.pe/handle/USDG/34>

- Freitas, T., Magalhães, A., Lima, A. & Olavo, C. (2018). Capital intelectual e rentabilidade das "melhores empresas para trabalhar". *Reunir: Revista de Administração, Contabilidade e Sustentabilidade*, 8(1).  
<https://reunir.revistas.ufcg.edu.br/index.php/uacc/article/view/448>
- Gitman, L. J. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson educación.  
[https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/principios-adm-finan-12edi-gitman.pdf](https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/principios-adm-finan-12edi-gitman.pdf)
- Gomoi, B., Pantea, M., & Cuc, L. (2021). Brief Financial Diagnosis of a Transnational Company. *CECCAR Business Review*, 1(12), 19-28.  
<https://ideas.repec.org/a/ahd/journal/v1y2021i12p19-28.html>
- Grozdanovska, V., Bojkovska, K., & Jankulovski, N. (2017). Financial management and financial planning in the organizations. *European Journal of Business and Management*, 9(02).  
<https://core.ac.uk/download/pdf/234627714.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta Edición) México: McGraw Hill.  
<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México. McGrawHill.  
[http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf)
- Ikrama, M., & Ahmed, B. (2018). Risk And Financial Planning Practices In Small And Micro Enterprises—An empirical Study. *International Research Journal of Commerce Arts and Science*, 9(7), 21-31.  
<https://n9.cl/6bu7a>

Katona, F., Ivett, R., & Kovács, S. (2020). Analysis Of The Financial Situation Of Beverage Manufacturer Companies. *The annals of the university of oradea*, 29(2020), 229.

<https://n9.cl/vsgp8>

Khoruzhy, L., Katkov, Y., Khoruzhy, V., & Katkova, E. (2022). System of Effective Financial Planning in the Sustainable Development of Agro-industrial Organizations. *In Sustainable Agriculture (pp. 347-357)*.

[https://doi.org/10.1007/978-981-16-8731-0\\_34](https://doi.org/10.1007/978-981-16-8731-0_34)

Kontuš, E., & Mihanović, D. (2019). Management of liquidity and liquid assets in small and medium-sized enterprises. *Economic research-Ekonomska istraživanja*, 32(1), 3247-3265.

<https://doi.org/10.1080/1331677X.2019.1660198>

Lima, V., & Tomé, A. (2018). A importância da adoção de um planejamento financeiro para a gestão e crescimento das pequenas empresas. *Revista Eletrônica Gestão e Serviços*, 9(1), 2190-2206.

<https://pdfs.semanticscholar.org/2928/c75389c9ed62274fd267bba8e9d7d2cfb167.pdf>

López, N., & Sandoval, I. (2016). Métodos y técnicas de investigación cuantitativa y cualitativa.

<http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/handle/123456789/176>

Lozada, J. (2014). Investigación aplicada: Definición, propiedad intelectual e industria. *CienciAmérica: Revista de divulgación científica de la Universidad Tecnológica Indoamérica*, 3(1), 47-50.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749>

Martínez, L. (2019). *Planificación Financiera. Aplicación a un caso real: Deoleo SA*. [Trabajo de grado, Universidad de Jaén]

[https://hdl.handle.net/10\\_953.1/10686](https://hdl.handle.net/10_953.1/10686)

Ministerio De Economía Y Finanzas [MEF] (2015). Glosario de términos Financieros

<https://goo.gl/U0uRFJ>

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International journal of morphology*, 35(1), 227-232.

[https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-95022017000100037&script=sci\\_arttext&tlng=pt](https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-95022017000100037&script=sci_arttext&tlng=pt)

Palomino, L., & Sullón, M. (2021). *Plan financiero como herramienta de gestión para incrementar la rentabilidad en la empresa JM Promotora Inmobiliaria SAC, Chiclayo–2020*. [Tesis de grado, Universidad Señor de Sipán].

<https://hdl.handle.net/20.500.12802/8418>

Papandrea, P., Machado, M., & da Silva, V. (2020). Planejamento financeiro, uma revisão da literatura. *Journal of Open Research*, 1(1), e5-e5.

<https://stellata.com.br/journals/jor/article/view/5>

Pardo, A., Parejo, I., Nunez, L., Nunez, W., & Palma, H. (2018). Financial Planning as a Competitive Tool for SMES. *Indian Journal of Science and Technology*, 11, 25.

[https://sciresol.s3.us-east-2.amazonaws.com/IJST/Articles/2018/Is\\_sue-25/Article10.pdf](https://sciresol.s3.us-east-2.amazonaws.com/IJST/Articles/2018/Is_sue-25/Article10.pdf)

Pastor, B. (2018). Índice de validez de contenido: Coeficiente V de Aiken. *Pueblo continente*, 29(1), 193-197.

<http://200.62.226.189/PuebloContinente/artic le/view/991/914>

Patiño, M. (16 de abril de 2018). Diario gestión: Planificación financiera: el pecado capital de las mypes.

<https://gestion.pe/economia/management-empleo/planificacion-financiera-pecado-capital-mypes-231524-noticia/>

Pulla A. (2015). *Planificación financiera como herramienta de gestión y su incidencia en la sostenibilidad de las pequeñas empresas de la Ciudad de Cuenca* [Tesis de Maestría, Universidad del Azuay].

<http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/4926>

Queirós, A., Faria, D., & Almeida, F. (2017). Strengths and limitations of qualitative and quantitative research methods. *European journal of education studies*.

<https://oapub.org/edu/index.php/ejes/article/view/1017/2934>

Ramos, I., & Tapia, S. (2017) *Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel SA del periodo 2015-2016* [Tesis de maestría, Universidad de Guayaquil].

<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/reduq/24189>

Reinosa, K. (2020). *Plan financiero para mejorar la liquidez en la empresa Piladora Nuevo Horizonte SAC La Victoria*. [Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo].

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/46442>

Retuerto, E. (2021). *Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa MARSER PERU SAC; distrito de Barranco, 2019* [Tesis de grado, Universidad Peruana de Ciencias e Informática].

<http://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/402>

Rodrigues, H. (2019). Controle financeiro: comparação do controle financeiro entre empresas franqueadas e empresas convencionais.

<http://bdm.ufmt.br/handle/1/1326>

Sunder, A., Pasztor, J., & Henderson, R. (2021). What is failing us? An examination of diversity initiatives in financial planning. *Financial Planning Review*, 4(1), e1108.

<https://doi.org/10.1002/cfp2.1108>

Snider, J., & Davies, K. (2018). Success strategies for small financial planning firms. *International Journal of Applied Management and Technology*, 17(1), 4.

<https://doi.org/10.5590/IJAMT.2018.17.1.02>

Stawska, J., & Grzesiak, L. (2018). Analysis of the financial situation of selected respect index companies. *e-Finance: Financial Internet Quarterly*, 14(1), 39-48.

<https://doi.org/10.2478/fiqf-2018-0004>

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci\\_arttext&tlng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en)

Villanueva, E. (2018). *La Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa Inversiones Izquierdo SAC. Distrito El Porvenir, 2017-2018* [Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo].

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/26681>

Wang, Z., Akbar, M. & Akbar, A. (2020). The Interplay between Working Capital Management and a Firm's Financial Performance across the Corporate Life Cycle. *Sustainability (2071-1050)*, 12(4), 1-16.

[https://doi.org/10.3390/su12\\_041661](https://doi.org/10.3390/su12_041661)

Zahorskyi, V., Lipentsev, A., Yurystovska, N., Mazii, N., & Akimov, O. (2019). Financial and administrative aspects of small business development in Ukraine. *Financial and credit activity problems of theory and practice*, 3(30), 351-360.

<https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/1963/1981>



---

					Seguimiento financiero posterior		
Situación financiera	Es la vinculación entre los gastos de la empresa, deudas y compromisos asimismo la inversión de los accionistas. Toda esta información permite realizar un análisis financiero diagnosticando la liquidez de la empresa y la estructura financiera (MEF, 2015)	Mediante la técnica del análisis documental "situación financiera" se recopilará información para analizar la situación financiera en la empresa SERVIFER. En las dimensiones, liquidez, solvencia y rentabilidad.	Ratio de liquidez Ratio de solvencia Ratio de rentabilidad	Liquidez general Prueba acida Capital de trabajo Apalancamiento financiero endeudamiento Margen de utilidad bruto Margen de utilidad neta Rentabilidad del activo	Razón	Guía de análisis documental	

---

**Nota.** Marco teórico



## Anexo 2.

*Instrumento de recolección de datos.*

### *2.1 Guía de entrevista para evaluar la planificación*

Estimado(a) trabajador(a):

estamos realizando un estudio para conocer tus percepciones con respecto a la planificación y a partir de las cuales poder plantear sugerencias de mejora en la empresa. En tal sentido agradeceré su apoyo con sus percepciones respecto a la gestión de residuos sólidos.

**INSTRUCCIONES:**

Marca la alternativa que consideres que sucede en la realidad respecto a planificación en la empresa.

Recuerda que, este instrumento es anónimo y confidencial, y solo para fines de estudio; a partir del cual se estará proponiendo sugerencias para su mejora.

*Muchas gracias por su colaboración*

		<b>Siempre</b> <b>(5)</b>	<b>Casi</b> <b>siempre</b> <b>(4)</b>	<b>A veces</b> <b>(3)</b>	<b>Raramente</b> <b>(2)</b>	<b>Nunca</b> <b>(1)</b>
Diagnostico	1. ¿Considera que los resultados del análisis transversal en la empresa fueron favorables en el periodo contable 2021?					
	2. ¿Considera que los datos utilizados en el análisis transversal son correctamente aplicados?					
	3. ¿Considera que las estrategias para el análisis longitudinal de la empresa cumplieron con las expectativas en el presente periodo?					

	4. ¿Considera que la gerencia de finanzas realiza adecuadamente el análisis longitudinal?					
PLAN	5. ¿Considera que el flujo de caja se gestiona adecuadamente en la empresa?					
	6. ¿Las proyecciones de ingresos presentadas representa la realidad de la empresa?					
	7. ¿Considera que el resultado de liquidez en el flujo de caja de la empresa fue positivo para el periodo 2021?					
	8. ¿La composición estructural de las proyecciones de egresos está correctamente analizadas?					
SEGUIMIENTO	9. ¿Según su percepción considera Ud. que los estados financieros presentados cumplen con los plazos estipulados?					
	10. ¿Los presupuestos operativos y financieros presentados generan decisiones adecuadas de inversión?					
	11. ¿Considera que el control financiero selectivo de la empresa frente a la competencia representa una fortaleza?					
	12. ¿Ud. observa en la empresa el estricto cumplimiento del control financiero posterior?					

### Ficha técnica del instrumento

Nombre:	Entrevista "Planificación"
Nombre instrumento original	Entrevista "planeación financiera" (Retuerto, 2021)
Dimensiones:	Diagnóstico, Plan, seguimiento
N° de ítems	12
Escala de valoración de ítems:	Nunca (1), Raramente (2), A veces (3) casi siempre (4), siempre (5)
Ámbito de aplicación:	Trabajadores de la empresa SERVIFER. SRL. 2021.
Administración:	Individual
Duración:	15 minutos (Aproximadamente)
Objetivo:	Determinar el nivel de planificación actual de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021
Validez:	Validez de contenido mediante el juicio de Tres expertos en el tema: Quienes evaluaron los criterios de: Pertinencia, relevancia y claridad en cada uno de los ítems.
Confiabilidad:	Se determinó la confiabilidad a través del Alpha de Cronbach la cual fue de 0.825 lo cual indica una confiabilidad alta
Adaptado por:	Paredes Martell, Lali Vásquez Milian, Adrián Pablo
Unidades de información:	Trabajadores de la empresa SERVIFER.

Organización:	<b>Dimensión</b>	<b>N° de ítem</b>	
	Dim1. Diagnostico	1 - 4	
	Dim2. Plan	5 - 8	
	Dim3. Seguimiento	9 - 12	
Nivele de medición de variable	Deficiente: 12- 28 Regular: 29 - 45 Eficiente: 46-60		

**Escalas de conversión de intervalo de la variable planificación y sus dimensiones**

Nivel de planificación				
Variable	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración
Planificación	12	60	46-60	Eficiente
			29-45	Regular
			12-28	Deficiente
Dimensiones de Planificación				
Dimensión	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración
Diagnostico	04	20	16-20	Eficiente
			11-15	Regular
			04-10	Deficiente
Plan	04	20	16-20	Eficiente
			11-15	Regular
			04-10	Deficiente
Seguimiento	04	20	16-20	Eficiente
			11-15	Regular
			04-10	Deficiente

### MATRIZ DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

**TITULO DE LA TESIS:** Planificación financiera y su incidencia en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Cuestionario para evaluar la planificación financiera

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Opción de respuesta					Criterio de evaluación: coherencia								Observaciones y/o recomendaciones
				Siempre	Casi siempre	A veces	Raramente	Nunca	Relación entre la variable y dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y los ítems		Relación entre los ítems y la opción de respuesta		
									SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Planificación	Diagnostico	Análisis transversal	¿Considera que los resultados del análisis transversal en la empresa fueron favorables en el periodo contable 2021?						X		X		X		X		
			¿Considera que los datos utilizados en el análisis transversal son correctamente aplicados?						X		X		X		X		
		Análisis longitudinal	¿Considera que las estrategias para el análisis longitudinal de la empresa cumplieron con las expectativas en el presente periodo?						X		X		X		X		
			¿Considera que la gerencia de finanzas realiza adecuadamente el análisis longitudinal?						X		X		X		X		
	Plan	Plan de ingresos	¿Considera que el flujo de caja se gestiona adecuadamente en la empresa?						X		X		X		X		

Activar Windows:  
Vea a Configuración pa

<b>Seguimiento</b>	Plan de egresos	¿Las proyecciones de ingresos presentadas representa la realidad de la empresa?							X	X		X	X			
		¿Considera que el resultado de liquidez en el flujo de caja de la empresa fue positivo para el periodo 2021?							X	X		X	X			
		¿La composición estructural de las proyecciones de egresos está correctamente analizadas?							X	X		X	X			
	Seguimiento financiero direccional	¿Según su percepción considera Ud. que los estados financieros presentados cumplen con los plazos estipulados?							X	X		X	X			
		¿Los presupuestos operativos y financieros presentados generan decisiones adecuadas de inversión?							X	X		X	X			
	Seguimiento financiero selectivo	¿Considera que el Seguimiento financiero selectivo de la empresa frente a la competencia representa una fortaleza?							X	X		X	X			
	Seguimiento financiero posterior	¿Ud. observa en la empresa el estricto cumplimiento del Seguimiento financiero posterior?							X	X		X	X			



Dr. Wilmer Reyes Santamaría  
DNI:17546172  
orcid.org/0000-0003-2091-0880

## DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Guía de entrevista para evaluar la planificación.

**OBJETIVO:** Poder recaudar información que permitirá analizar la planificación de modo general y específico, de los trabajadores en la empresa de servicios SERVIFER. S.R.L.

**DIRIGIDO A:** Trabajadores de la empresa SERVIFER. S.R.L.

**VALORACIÓN:**

Aprobado	Desaprobado
X	



---

Dr. Wilmer Reyes Santamaría  
DNI: 17546172  
Orcid.org/000-003-2091-0880



### CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CÓDIGOS	ITEMS	Criterios de validación de contenido						Observaciones
		Pertinencia		Relevancia		Claridad		
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Análisis transversal	1. ¿Considera que los resultados del análisis transversal en la empresa fueron favorables en el periodo contable 2021?	X		X		X		
	2. ¿Considera que los datos utilizados en el análisis transversal son correctamente aplicados?	X		X		X		
Análisis transversal	3. ¿Considera que las estrategias para el análisis longitudinal de la empresa cumplieron con las expectativas en el presente periodo?	X		X		X		
	4. ¿Considera que la gerencia de finanzas realiza adecuadamente el análisis longitudinal?	X		X		X		
Plan de ingresos	5. ¿Considera que el flujo de caja se gestiona adecuadamente en la empresa?	X		X		X		
	6. ¿Las proyecciones de ingresos presentadas representa la realidad de la empresa?	X		X		X		
Plan de ingresos	7. ¿Considera que el resultado de liquidez en el flujo de caja de la empresa fue positivo para el periodo 2021?	X		X		X		
	8. ¿La composición estructural de las proyecciones de egresos está correctamente analizadas?	X		X		X		
Seguimiento financiero direccional	9. ¿Según su percepción considera Ud. que los estados financieros presentados cumplen con los plazos estipulados?	X		X		X		
	10. ¿Los presupuestos operativos y financieros presentados generan decisiones adecuadas de inversión?	X		X		X		

Seguimiento financiero selectivo	11. ¿Considera que el Seguimiento financiero selectivo de la empresa frente a la competencia representa una fortaleza?	X		X		X	
Seguimiento financiero posterior	12. ¿Ud. observa en la empresa el estricto cumplimiento del Seguimiento financiero posterior?	X		X		X	

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

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

**Apellidos y nombres del juez validador:** Wilmer Reyes Santamaría ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2091-0880>

**Especialidad del validador:** Dr. Gestión Pública y Gobernabilidad.

**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
**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

**Junio 09, del 2022**

---

Dr. Wilmer Reyes Santamaría  
DNI:17546172  
Orcid.org/000-003-2091-0880

### MATRIZ DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

**TITULO DE LA TESIS:** Planificación financiera y su incidencia en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Cuestionario para evaluar la planificación financiera

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Opción de respuesta					Criterio de evaluación: coherencia								Observaciones y/o recomendaciones
				Siempre	Casi siempre	A veces	Raramente	Nunca	Relación entre la variable y dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y los ítems		Relación entre los ítems y la opción de respuesta		
									SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Planificación	Diagnostico	Análisis transversal	¿Considera que los resultados del análisis transversal en la empresa fueron favorables en el periodo contable 2021?						X		X		X		X		
			¿Considera que los datos utilizados en el análisis transversal son correctamente aplicados?						X		X		X		X		
		Análisis longitudinal	¿Considera que las estrategias para el análisis longitudinal de la empresa cumplieron con las expectativas en el presente periodo?						X		X		X		X		
			¿Considera que la gerencia de finanzas realiza adecuadamente el análisis longitudinal?						X		X		X		X		
	Plan	Plan de ingresos	¿Considera que el flujo de caja se gestiona adecuadamente en la empresa?						X		X		X		X		

Activar Windows:  
Vea a Configuración pa

<b>Seguimiento</b>	Plan de egresos	¿Las proyecciones de ingresos presentadas representa la realidad de la empresa?						X		X		X		X		
		¿El resultado de liquidez en el flujo de caja de la empresa fue positivo para el periodo 2021?						X		X		X		X		
		¿La composición estructural de las proyecciones de egresos está correctamente analizadas?						X		X		X		X		
	Seguimiento financiero direccional	¿Los estados financieros presentados cumplen con los plazos estipulados?						X		X		X		X		
		¿Los presupuestos operativos y financieros presentados generan decisiones adecuadas de inversión?						X		X		X		X		
	Seguimiento financiero selectivo	¿El Seguimiento financiero selectivo de la empresa frente a la competencia representa una fortaleza?						X		X		X		X		
	Seguimiento financiero posterior	¿Se observa en la empresa el estricto cumplimiento del Seguimiento financiero posterior?						X		X		X		X		

Mg. David Orlando Pérez Alarcón  
DNI:16699090  
orcid.org/0000-0001-9175-6230

## DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Guía de entrevista para evaluar la planificación.

**OBJETIVO:** Poder recaudar información que permitirá analizar la planificación de modo general y específico, de los trabajadores en la empresa de servicios SERVIFER. S.R.L.

**DIRIGIDO A:** Trabajadores de la empresa SERVIFER. S.R.L.

**VALORACIÓN:**

Aprobado	Desaprobado
X	



Mg. David Orlando Pérez Alarcón  
DNI:16699090  
Orcid.org/000-001-9175-6230

### CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CÓDIGOS	ÍTEMS	Criterios de validación de contenido						Observaciones
		Pertinencia		Relevancia		Claridad		
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Análisis transversal	1. ¿Considera que los resultados del análisis transversal en la empresa fueron favorables en el periodo contable 2021?	X		X		X		
	2. ¿Considera que los datos utilizados en el análisis transversal son correctamente aplicados?	X		X		X		
Análisis transversal	3. ¿Considera que las estrategias para el análisis longitudinal de la empresa cumplieron con las expectativas en el presente periodo?	X		X		X		
	4. ¿Considera que la gerencia de finanzas realiza adecuadamente el análisis longitudinal?	X		X		X		
Plan de ingresos	5. ¿Considera que el flujo de caja se gestiona adecuadamente en la empresa?	X		X		X		
	6. ¿Las proyecciones de ingresos presentadas representa la realidad de la empresa?	X		X		X		
Plan de ingresos	7. ¿Considera que el resultado de liquidez en el flujo de caja de la empresa fue positivo para el periodo 2021?	X		X		X		
	8. ¿La composición estructural de las proyecciones de egresos está correctamente analizadas?	X		X		X		
Seguimiento financiero direccional	9. ¿Según su percepción considera Ud. que los estados financieros presentados cumplen con los plazos estipulados?	X		X		X		
	10. ¿Los presupuestos operativos y financieros presentados generan decisiones adecuadas de inversión?	X		X		X		

Seguimiento financiero selectivo	11. ¿Considera que el Seguimiento financiero selectivo de la empresa frente a la competencia representa una fortaleza?	X		X		X	
Seguimiento financiero posterior	12. ¿Ud. observa en la empresa el estricto cumplimiento del Seguimiento financiero posterior?	X		X		X	

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

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

**Apellidos y nombres del juez validador:** David Orlando Pérez Alarcón **ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-9175-6320>

**Especialidad del validador:** Mg. en Docencia y Gestión Universitaria.

**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
**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

**Junio 09, del 2022**

Mg. David Orlando Pérez Alarcón  
DNI: 16699090  
Orcid.org/000-003-9175-6320

**MATRIZ DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS**

**TITULO DE LA TESIS:** Planificación financiera y su incidencia en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Cuestionario para evaluar la planificación financiera

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Opción de respuesta					Criterio de evaluación: coherencia								Observaciones y/o recomendaciones
				Siempre	Casi siempre	A veces	Raramente	Nunca	Relación entre la variable y dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y los ítems		Relación entre los ítems y la opción de respuesta		
									SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Planificación	Diagnostico	Análisis transversal	¿Considera que los resultados del análisis transversal en la empresa fueron favorables en el periodo contable 2021?						X		X		X		X		
			¿Considera que los datos utilizados en el análisis transversal son correctamente aplicados?						X		X		X		X		
		Análisis longitudinal	¿Considera que las estrategias para el análisis longitudinal de la empresa cumplieron con las expectativas en el presente periodo?						X		X		X		X		
			¿Considera que la gerencia de finanzas realiza adecuadamente el análisis longitudinal?						X		X		X		X		
	Plan	Plan de ingresos	¿Considera que el flujo de caja se gestiona adecuadamente en la empresa?						X		X		X		X		

Activar Windows:  
Ve a Configuración pa



<b>Seguimiento</b>	Plan de egresos	¿Las proyecciones de ingresos presentadas representa la realidad de la empresa?							X		X			X		
		¿Considera que el resultado de liquidez en el flujo de caja de la empresa fue positivo para el periodo 2021?							X		X			X		
		¿La composición estructural de las proyecciones de egresos está correctamente analizadas?							X		X			X		
	Seguimiento financiero direccional	¿Según su percepción considera Ud. que los estados financieros presentados cumplen con los plazos estipulados?							X		X			X		
		¿Los presupuestos operativos y financieros presentados generan decisiones adecuadas de inversión?							X		X			X		
	Seguimiento financiero selectivo	¿Considera que el Seguimiento financiero selectivo de la empresa frente a la competencia representa una fortaleza?							X		X			X		
	Seguimiento financiero posterior	¿Ud. observa en la empresa el estricto cumplimiento del Seguimiento financiero posterior?							X		X			X		



Mg. Luis Marcelo Olivos Jimenes  
DNI:41769054  
orcid.org/0000-0003-2678-9380

## DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Guía de entrevista para evaluar la planificación.

**OBJETIVO:** - Poder recaudar información que permitirá analizar la planificación de modo general y específico, de los trabajadores en la empresa de servicios SERVIFER. S.R.L.

**DIRIGIDO A:** Trabajadores de la empresa SERVIFER. S.R.L.

**VALORACIÓN:**

Aprobado	Desaprobado
X	



---

Mg. Luis Marcelo Olivos Jiménez

DNI:41769054

Orcid.org/000-003-2678-9380

### CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CÓDIGOS	ÍTEMS	Criterios de validación de contenido						Observaciones
		Pertinencia		Relevancia		Claridad		
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Análisis transversal	1. ¿Considera que los resultados del análisis transversal en la empresa fueron favorables en el periodo contable 2021?	X		X		X		
	2. ¿Considera que los datos utilizados en el análisis transversal son correctamente aplicados?	X		X		X		
Análisis transversal	3. ¿Considera que las estrategias para el análisis longitudinal de la empresa cumplieron con las expectativas en el presente periodo?	X		X		X		
	4. ¿Considera que la gerencia de finanzas realiza adecuadamente el análisis longitudinal?	X		X		X		
Plan de ingresos	5. ¿Considera que el flujo de caja se gestiona adecuadamente en la empresa?	X		X		X		
	6. ¿Las proyecciones de ingresos presentadas representa la realidad de la empresa?	X		X		X		
Plan de ingresos	7. ¿Considera que el resultado de liquidez en el flujo de caja de la empresa fue positivo para el periodo 2021?	X		X		X		
	8. ¿La composición estructural de las proyecciones de egresos está correctamente analizadas?	X		X		X		
Seguimiento financiero direccional	9. ¿Según su percepción considera Ud. que los estados financieros presentados cumplen con los plazos estipulados?	X		X		X		
	10. ¿Los presupuestos operativos y financieros presentados generan decisiones adecuadas de inversión?	X		X		X		

Seguimiento financiero selectivo	11. ¿Considera que el Seguimiento financiero selectivo de la empresa frente a la competencia representa una fortaleza?	X		X		X	
Seguimiento financiero posterior	12. ¿Ud. observa en la empresa el estricto cumplimiento del Seguimiento financiero posterior?	X		X		X	

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

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

**Apellidos y nombres del juez validador:** Mg. Luis Marcelo Olivos Jiménez ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2678-9380>

**Especialidad del validador:** Mg. en Psicología educativa.

**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

**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

**Junio 09, del 2022**



Mg. Luis Marcelo Olivos Jiménez

DNI:41769054

Orcid.org/000-003-2678-9380

**Análisis de la validación de contenido a nivel de expertos**  
**Cuestionario para evaluar la planificación**

Del análisis consolidado del coeficiente de validez de contenido a través de la V de Aiken a 3 expertos consultados sobre los ítems propuestos sobre la Guía de entrevista para evaluar la planificación no sugiere corrección o eliminación de ítem alguno, por ser  $>0.80$  y  $\leq 1.00$  (1.00). Por lo que se considera el cuestionario para evaluar la planificación posee una fuerte validez de contenido.

Validez de contenido general y específico

Dimensión	Ítems	Criterios	Expertos			Total(s)	V.allen	Validez por ítem
			1	2	3			
Diagnostico	Ítem 1	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 2	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 3	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 4	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
Proyección	Ítem 5	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 6	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 7	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 8	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
Control	Ítem 9	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 10	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
Ítem 11	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	

		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 12	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
TOTAL							1.000	Validez Fuerte

Consolidado de validez de contenido

Dimensión	Pertinencia	Relevancia	Claridad	Puntuación específica
Diagnostico	1.00	1.00	1.00	1.00
Proyección	1.00	1.00	1.00	1.00
Control	1.00	1.00	1.00	1.00
Puntuación general	1.00	1.00	1.00	1.00

**Reporte de confiabilidad del instrumento.  
“Cuestionario para evaluar la planificación”**

Se aplicó una prueba piloto del “Guía de entrevista para evaluar la planificación” a una muestra no probabilística por conveniencia de 9 colaboradores, sin afectar a la muestra de estudio, con el objetivo de depurar los 12 ítems propuestos en el instrumento. Del análisis de los coeficientes de correlación corregido ítem-total en sus tres dimensiones de la “Guía de entrevista para evaluar la planificación” no sugiere la eliminación de ítem alguno, por ser superiores a 0.20; así mismo el valor del coeficiente de consistencia interna Alpha de Cronbach del instrumento es de 0.825, en promedio y de sus dimensiones (0.824 en diagnóstico, 0.826 en proyección y 0.824 en control). La puntuación de los ítems (oscilaron entre 0.80 y 0.85). Por lo que se considera que la “Guía de entrevista para evaluar la planificación” es confiable.

Coeficiente de correlación corregido ítem-total

Ítems	Dim. 1	Dim. 2	Dim. 3
I1	0.781		
I2	0.460		
I3	0.231		
I4	0.559		
I5		0.833	
I6		0.045	
I7		0.317	
I8		0.719	
I9			0.578
I10			0.542
I11			0.564
I12			0.396
Correlación por dimensiones	0.508	0.478	0.520
Correlación total	0.502		

Coeficiente de confiabilidad corregido ítem-total

Ítems	Dim. 1	Dim. 2	Dim. 3
I1	0.801		
I2	0.829		
I3	0.844		
I4	0.821		
I5		0.809	
I6		0.850	
I7		0.841	
I8		0.806	
I9			0.820
I10			0.823
I11			0.820
I12			0.835
Confiabilidad por dimensiones	0.824	0.826	0.824
Confiabilidad total	0.825		



Entrevista realizada al personal administrativo

ENTREVISTA										
		<i>Siempre</i>	<i>Casi siempre</i>	<i>A veces</i>	<i>Raramente</i>	<i>Nunca</i>				
		-5	-4	-3	-2	-1				
								Gerencia	Contabilidad	Secretaria
<b>DIAGNOSTICO</b>	1. ¿Considera que los resultados del análisis transversal en la empresa fueron favorables en el periodo contable 2021?						5	4	4	
	2. ¿Considera que los datos utilizados en el análisis transversal son correctamente aplicados?						4	3	3	
	3. ¿Considera que las estrategias para el análisis longitudinal de la empresa cumplieron con las expectativas en el presente periodo?						4	3	3	
	4. ¿Considera que la gerencia de finanzas realiza adecuadamente el análisis longitudinal?						4	4	3	
							17	14	13	

ENTREVISTA									
		<i>Siempre</i>	<i>Casi</i>	<i>A veces</i>	<i>Raramente</i>	<i>Nunca</i>	Gerencia	Contabilidad	Secretaria
PLAN	1. ¿Considera que el flujo de caja se gestiona adecuadamente en la empresa?						3	4	3
	2. ¿Las proyecciones de ingresos presentadas representa la realidad de la empresa?						3	4	2
	3. ¿Considera que el resultado de liquidez en el flujo de caja de la empresa fue positivo para el periodo 2021?						3	3	3
	4. ¿La composición estructural de las proyecciones de egresos está correctamente analizadas?						3	3	2
							12	14	10

ENTREVISTA									
		<i>Siempre</i>	<i>Casi</i>	<i>A veces</i>	<i>Raramente</i>	<i>Nunca</i>	Gerencia	Contabilidad	Secretaria
<b>SEGUIMIENTO</b>	1. ¿Según su percepción considera Ud. que los estados financieros presentados cumplen con los plazos estipulados?						3	4	4
	2. ¿Los presupuestos operativos y financieros presentados generan decisiones adecuadas de inversión?						3	4	4
	3. ¿Considera que el control financiero selectivo de la empresa frente a la competencia representa una fortaleza?						3	3	3
	4. ¿Ud. observa en la empresa el estricto cumplimiento del control financiero posterior?						3	3	3
							<b>12</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

2.2. Reporte de la situación financiera, periodo 2021

Estado de Situación financiera

Balance General (Valor Histórico al 31 de dic. 2021)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalente en efectivo	359	14598	Sobregiros bancarios	401	
Inversiones financieras	360		Trib y aport sist pens y salud p pagar	402	10565
Clas por cobrar comerciales - terc	361		Remuneraciones y particip por pagar	403	
Clas por cobrar comerciales - relac	362		Clas por pagar comerciales - terceros	404	
Clas por cob per, acc, soc y dir	363		Clas por pagar comerciales -relac	405	
Clas por cobrar diversas - terceros	364		Clas por pagar acc(soc, par) y dir	406	
Clas por cobrar diversas - relacionados	365		Clas por pagar diversas - terceros	407	
Serv y otros contratados por anticipado	366		Clas por pagar diversas - relacionadas	408	
Estimación clas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409	
Mercaderías	368	91447	Provisiones	410	
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411	
Subproductos, desechos y desperdicios	370		<b>TOTAL PASIVO</b>	412	10565
Productos en proceso	371		<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372		Capital	414	210966
Materiales aux, suministros y repuestos	373		Acciones de inversión	415	
Envases y embalajes	374		Capital adicional positivo	416	
Inventarios por recibir	375		Capital adicional negativo	417	
Desvalorización de inventarios	376		Resultados no realizados	418	
Activos no clas mantenidos para la vta	377		Excedente de revaluación	419	
Otros activos corrientes	378		Reservas	420	
Inversiones mobiliarias	379		Resultados acumulados positivos	421	404869
Propiedades de inversión(1)	380		Resultados acumulados negativos	422	
Activos por derecho de uso(2)	381		Utilidad del ejercicio	423	
Propiedades, planta y equipo	382	561021	Pérdida del ejercicio	424	(93698)
Depreciación de 1,2 e PPE acumulados	383	(230709)	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	425	528137
Intangibles	384		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	426	538702
Activos biológicos	385				
Deprec activ biolog y amortiz acumulada	386				
Desvalorización de activo inmovilizado	387				
Activo diferido	388	102132			
Otros activos no corrientes	389	213			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	390	538702			

## Estado de Resultados

<b>Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 de 2021</b>		
Ventas netas o ing. por servicios	461	57460
Desc., rebajas y bonif. concedidas	462	
Ventas netas	463	57460
Costo de ventas	464	(135996)
Resultado bruto Utilidad	466	0
Resultado bruto Pérdida	467	(78536)
Gastos de ventas	468	
Gastos de administración	469	(15162)
Resultado de operación utilidad	470	0
Resultado de operación pérdida	471	(93698)
Gastos financieros	472	
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	
Otros ingresos no gravados	476	
Enajen. de val. y bienes del act. F	477	0
Costo enajen. de val. y bienes a.f.	478	
Gastos diversos	480	
Resultado antes de part. - Utilidad	484	0
Resultado antes de part. - Pérdida	485	(93698)
Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del imp - Utilidad	487	0
Resultado antes del imp - Pérdida	489	(93698)
Impuesto a la renta	490	
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	0
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(93698)

### Anexo 3.

#### Consentimiento de informado

## AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

### Datos Generales

Nombre de la Organización: Empresa de Servicios y Repuestos Servifer S.R.L.	RUC: 20380885992
Nombre del Titular o Representante legal: Richard Bernardo Eneque Mariños	
Nombres y Apellidos Richard Bernardo Eneque Mariños	DNI: 32806405

### Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo <sup>(\*)</sup>, autorizo [x], no autorizo [  ] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación: Planificación y su incidencia en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. CHIMBOTE 2021	
Nombre del Programa Académico: PROYECTO DE INVESTIGACION	
Autor: Nombres y Apellidos: Paredes Martell Lali Vasquez Milian Adrian	DNI: 44052024 75825365

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha:

Firma:   
Richard B. Eneque Mariños  
Gerente General

(\*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 7º, literal "f" Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en los informes o tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, pero sí será necesario describir sus características.

## Anexo 4.

*Constancia de autorización de la investigación.*



Gerente General de la empresa Servifer S.R.L., suscribe

### HACE CONTAR

Que **Vasquez Milian Adrian** y **Paredes Martell Lila**, estudiantes del X ciclo de estudios de la UNVERSIDAD CESAR VALLEJO de sede de CHIMBOTE, realizaron una entrevista guiada e su proyecto de investigación titulado: **“PLANIFICACION Y SU INCENDENCIA EN LA SITUACION FINANCIERA DE LA EMPRESA SERVIFER S.R.L., CHIMBOTE 2021. “**

La investigación se desarrolló durante de los meses de abril a diciembre 2022 y se otorgado plena AUTORIZACION para su desarrollo.

Se expide a presente **CONSTANCIA** a solicitud de los interesados para los fines que estimen convenientes.

Atentamente,

Chimbote, 01 de noviembre de 2022

SERVICIOS Y RESPUESTA S.R.L.  
SERVIFER S.R.L.  
Richard B. Enrique Merino  
GERENTE GENERAL

AV. ENRIQUE MEIGS NRO. 1753 MIRAFLORES CHIMBOTE



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesor de Tesis titulada: "La Planificación y su Incidencia en la Situación Financiera de la Empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021", cuyos autores son PAREDES MARTELL LALI, VASQUEZ MILIAN ADRIAN PABLO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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

TRUJILLO, 24 de Noviembre del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND <b>DNI:</b> 41056767 <b>ORCID:</b> 0000-0001-9791-9627	Firmado electrónicamente por: CRISTIANG el 27-12- 2022 07:01:48

Código documento Trilce: TRI - 0454099