



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la  
empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo  
Chimbote 2022**

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

**Contador Público**

**AUTOR:**

Anicama Rosado, Jose Luis ([orcid.org/0000-0002-8620-747X](https://orcid.org/0000-0002-8620-747X))

Contreras Ponce, Anghelo Smith ([orcid.org/0000-0001-7245-2143](https://orcid.org/0000-0001-7245-2143))

**ASESOR:**

Mg. Aguilar Salinas, Rafael Jacobo ([orcid.org/0000-0003-3079-4182](https://orcid.org/0000-0003-3079-4182))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE — PERÚ

2023

## DEDICATORIA

Dedicado en primer lugar a Dios, por ser guía y fortaleza en todos los obstáculos que se presentaron en el camino. A nuestros padres y familia que fueron parte del proceso en el sueño de convertirnos en profesionales, brindándonos su apoyo incondicional y la motivación de encaminarlos en la excelencia.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos a Dios, por la inmensa sabiduría y resiliencia brindada. También a nuestros padres, que desde el inicio forjaron hijos de bien, con aspiraciones y ganas de ser los mejores profesionales.

Agradecemos a la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, por hacer posible la realización de la investigación por medio de la aplicación de nuestros conocimientos profesionales.

# DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

## **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, AGUILAR SALINAS RAFAEL JACOBO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesor de Tesis titulada: "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022", cuyos autores son ANICAMA ROSADO JOSE LUIS, CONTRERAS PONCE ANGHELO SMITH, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 22.00%, 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.

CHIMBOTE, 20 de Noviembre del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
RAFAEL JACOBO AGUILAR SALINAS DNI: 32961633 ORCID: 0000-0003-3079-4182	Firmado electrónicamente por: RAGUILARSA el 21- 11-2023 00:39:44

Código documento Trilce: TRI - 0656914



# DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/ AUTORES



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

## Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, CONTRERAS PONCE ANGHELO SMITH, ANICAMA ROSADO JOSE LUIS estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
ANGHELO SMITH CONTRERAS PONCE <b>DNI:</b> 71415957 <b>ORCID:</b> 0000-0001-7245-2143	Firmado electrónicamente por: ACONTRERASPO25 el 20-11-2023 20:54:41
JOSE LUIS ANICAMA ROSADO <b>DNI:</b> 71441720 <b>ORCID:</b> 0000-0002-8620-747X	Firmado electrónicamente por: JANICAMARO el 20-11-2023 20:17:15

Código documento Trilce: TRI - 0656915

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA .....	i
AGRADECIMIENTO .....	ii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR.....	iii
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/ AUTORES.....	iv
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	v
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS .....	viii
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT.....	x
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 y muestreo .....	14
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	16
3.5 Procedimientos .....	18
3.6 Método de análisis de datos.....	18
3.7 Aspectos éticos.....	18
IV. RESULTADOS .....	18
V. DISCUSIÓN.....	26
VI. CONCLUSIONES .....	31

VII. RECOMENDACIONES.....	33
REFERENCIAS .....	35
ANEXOS.....	40

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Distribución de la población .....	15
<b>Tabla 2.</b> Cuestionario al personal administrativo y contable de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL .....	18
<b>Tabla 3</b> Análisis de la liquidez corriente .....	21
<b>Tabla 4</b> Análisis de prueba ácida .....	21
<b>Tabla 5</b> Análisis de capital de trabajo .....	21
<b>Tabla 6</b> Política de tesorería de la empresa con efecto en la liquidez .....	22
<b>Tabla 7</b> Préstamos de socios con efecto en la liquidez .....	23



## ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS

<b>Figura 1</b> Esquema de la metodología .....	13
---	----

## RESUMEN

La presente investigación titulada “Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022”, tuvo por objetivo general determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, teniendo un enfoque cuantitativo, de tipo básica y de diseño no experimental, descriptivo correlacional de corte transversal, cuya muestra fueron colaboradores del área contable y administrativa y los Estados financiero del año 2022.

Como resultado se obtuvo que, la mayoría de los colaboradores sostienen que los objetivos organizacionales no se enfocan en mantener una liquidez óptima. El 50% señaló que las estrategias financieras no apuntan a mejorar la liquidez, y el 100% afirmó que el plan financiero no fomenta la obtención de índices de liquidez favorables, necesitándose ajustar la planificación financiera.

Se concluyó que las deficiencias en los objetivos organizacionales, estrategias financieras y aplicación del plan financiero, sumado a la falta de interés y enfoque adecuado, resultó en índices desfavorables de liquidez. En ese sentido, la planificación financiera tiene incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022.

Palabras clave: Liquidez, liquidez corriente, prueba ácida, capital de trabajo.

## **ABSTRACT**

The present research entitled "Financial Planning and its Impact on the Liquidity of the company Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022," aimed to determine the general impact of financial planning on the liquidity of the company Servicios Ambientales Norte Verde SRL, employing a quantitative approach, of a basic and non-experimental nature, with a descriptive correlational cross-sectional design. The sample consisted of collaborators from the accounting and administrative departments and the financial statements of the year 2022.

As a result, it was found that the majority of collaborators stated that organizational objectives do not focus on maintaining optimal liquidity. 50% indicated that financial strategies do not aim to improve liquidity, and 100% affirmed that the financial plan does not encourage the attainment of favorable liquidity ratios, necessitating adjustments to the financial planning.

It was concluded that deficiencies in organizational objectives, financial strategies, and implementation of the financial plan, combined with a lack of interest and appropriate focus, resulted in unfavorable liquidity ratios. Therefore, financial planning has an impact on the liquidity of the company Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022.

Keywords: Liquidity, current liquidity, quick ratio, working capital.

## I. INTRODUCCIÓN

Las finanzas en el mundo se mueven mediante la administración del dinero, capitales, inversiones, optimización de recursos, entre otras; y para ello es indispensable que cada empresa maneje un margen de liquidez suficiente para atender sus deudas corrientes y no corrientes. Sin embargo, existen entidades que debido a una mala planificación o un crecimiento mal gestionado no cuentan con ello y caen por tentación en la obtención de préstamos para saldar sus deudas.

En el contexto internacional, Palaon et al. (2020) expone con detalle que en Indonesia se carece de servicios financieros que alcancen a toda la población y empresas, para lo cual se propone un modelo comercial para agentes bancarios sin sucursales; sin embargo, estos atraviesan dificultades como satisfacción al cliente, viabilidad, competencia y problemas técnicos. Estos factores afectan negativamente la planificación financiera empresarial. La falta de acceso a servicios financieros adecuados puede limitar la capacidad de las empresas para planificar y administrar sus finanzas de manera efectiva, lo que puede tener un impacto negativo en su crecimiento y desarrollo económico.

Por otra parte, en España las empresas han atravesado dificultades financieras por falta de liquidez y, en donde la restricción presupuestaria blanda incentiva un comportamiento financiero irresponsable en los gobiernos subcentrales del país, lo que puede llevar a un mayor endeudamiento y a una mayor dependencia de los fondos de liquidez extraordinaria. Para las empresas de servicios, puede significar incapacidad para incumplir con sus obligaciones financieras y limitar su capacidad para invertir en nuevas oportunidades de negocio, hacer frente a situaciones imprevistas y una disminución en la demanda de sus servicios. Es importante mantener una gestión financiera prudente y buscar financiamientos que garanticen la liquidez y sostenibilidad financiera a largo plazo (López & Sampedro, 2022).

En el contexto nacional, las empresas no conocen acerca de la planificación financiera, lo que conlleva a tomar decisiones erróneas que no van acorde a la realidad empresarial. Aplican estrategias perjudiciales que afectan sus finanzas y no implementan o mejoran aquellos procesos y/o lineamientos errados, debido a la

falta de control y seguimiento (Torres, 2020). Es conocido que las empresas peruanas buscan maximizar sus ventas para obtener resultados positivos, pero tienden a administrar inadecuadamente sus activos líquidos, lo que hace difícil su correcta marcha, así como en el pago de sus obligaciones corrientes y sus posibles resultados económicos y financieros negativos, e incluso poder realizar inversiones de crecimiento empresarial (Mantilla & Huanca, 2020).

La liquidez de una empresa peruana se convierte en un aspecto clave que no puede ser tomado a la ligera, ni mucho menos descuidado por políticas empresariales inadecuadas o la gestión ineficiente de los cobros a clientes. Este indicador refleja el panorama completo de la situación en la que se encuentra la empresa para atender sus obligaciones con terceros. Una mala administración del activo más líquido puede frenar el crecimiento de la empresa e incluso llevarlo a problemas financieros irreparables.

En el contexto local, Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L., lleva más de 8 años en el mercado peruano y, tiene como principales fuentes de ingreso los servicios de saneamiento ambiental; inspección, mantenimiento y limpieza de espacios confinados, y la gestión integral de residuos sólidos. De acuerdo a su información contable y financiera presenta índices bajos de liquidez, debido a que no se cuenta con una administración financiera eficiente, así como una inapropiada gestión en sus cobranzas; todo esto conlleva a tomar decisiones acuciosas en la obtención de liquidez por medio de préstamos y el atraso al momento de cumplir con las obligaciones que tiene con sus acreedores. Por lo tanto, se sugiere realizar mejoras en la planificación financiera de la compañía, que promueva el control y administración eficiente del activo líquido.

Por tal razón, surgió el siguiente problema de investigación ¿Cómo incide la planificación financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022? Asimismo, se plantean los siguientes problemas específicos: I) ¿Cómo inciden los objetivos organizacionales en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022?, II) ¿Cómo incide la estrategia financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022?; III) ¿Cómo incide

el plan financiero en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022?

La presente investigación se justifica en primer lugar por su conveniencia, porque, debido a la situación expuesta, será necesario analizar la planificación financiera de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, el cual consiste en evaluar las estrategias que tiene la entidad para afrontar sus obligaciones. En cuanto a la justificación teórica, se aportan conocimientos acerca de la planificación financiera, en donde su utilidad conlleva a resultados positivos de liquidez que, a su vez, reflejan indicadores dentro de los rangos normales para la empresa.

Seguidamente por su valor práctico, pues se busca describir el uso de la planificación financiera a fin de aumentar la liquidez en la empresa estudiada, a través de los resultados logrados. Por otra parte, metodológicamente, la investigación se sustenta mediante la aprobación de expertos en el campo de estudio en los instrumentos y técnicas utilizadas, las cuales pueden ser tomadas como referencia para posteriores investigaciones que estudien las variables del presente estudio.

El presente trabajo tiene por objetivo general: Determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. Asimismo, tiene por objetivos específicos: I) Evaluar los objetivos organizacionales y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. II) Analizar la estrategia financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. III) Examinar el Plan financiero y su incidencia en la liquidez en la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022.

Finalmente, la hipótesis general para la presente investigación es:  $H_i$  - La planificación financiera incide en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. Mientras que la hipótesis nula es:  $H_0$  - La planificación financiera no incide en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

Por el lado internacional, Valle (2020) su estudio tuvo el propósito de examinar cómo la planificación financiera tiene impacto en el alcance de los objetivos empresariales. El diseño es no experimental, con una muestra formada por 10 trabajadores de una entidad dedicada a la venta de ropa, se empleó la guía de entrevista como instrumento aplicado al encargado de la gerencia de la organización. Sus resultados determinaron que la planificación financiera realizada en la organización es limitada además de inadecuada. Se concluyó que se debe realizar un monitoreo continuo al desarrollo de la planificación financiera con el fin de implementar cambios y enmendar los errores que permitan lograr los objetivos.

Asimismo, Gavilanes (2018) en su estudio tuvo el propósito de analizar planificación financiera y su efecto en la liquidez de las panificadoras que mantienen registros contables, es de diseño no experimental de tipo exploratorio correlacional, cuya muestra estuvo compuesta por 26 empresas panificadoras ubicadas en Ambato – Ecuador. Sus resultados exponen una alta correlación con un coeficiente de Pearson de 0.73 y que el 35% de las empresas que implementan planificación financiera presentan niveles significativamente altos de liquidez para satisfacer sus compromisos corrientes, en contraste con aquellas que no la utilizan y muestran índices más bajos; concluyendo que hay una correlación significativa entre planificación financiera y liquidez.

A nivel nacional, Cieza e Infante (2020) en su estudio tuvo el objetivo de determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L., tiene diseño no experimental, tipo correlacional descriptivo, cuya muestra fue la empresa antes mencionada ubicada en Cajamarca – Perú. Sus resultados exponen que una excelente aplicación de la planificación financiera en la que se utiliza el flujo de caja proyectado con periodicidad mensual conlleva al mejor control de liquidez en la empresa; concluyendo que hay una influencia positiva de la planificación financiera en el control de la liquidez, por lo que se debe hacer uso de la herramienta para mejorar.

Del mismo modo, Agurto y Tesen (2021) en su estudio tuvo el objetivo de determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa

Factoría Libertad S.C.R.L., es de diseño no experimental de tipo aplicada, cuya muestra fue de 15 trabajadores de la empresa en mención ubicada en Piura – Perú. Sus resultados exponen que un 43.33% de los trabajadores están de acuerdo que los ratios que se han obtenido es consecuencia de la planificación financiera deficiente y el 33.33% están de acuerdo que el resultado de la prueba defensiva es consecuencia del ineficiente manejo de recursos financieros; concluyendo que la planificación tiene incidencia positiva en la liquidez con un coeficiente Rho Spearman de 0,845.

A nivel local, Paredes y Vasquez (2022) en su estudio tuvo el objetivo de determinar la incidencia de la planificación financiera en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L., Chimbote 2021, es de diseño no experimental de tipo básica, cuya muestra se compone del contador, gerente y secretaria. Sus resultados exponen que la entidad cuenta con solvencia, capacidad y solidez económica para cumplir con las deudas contraídas, pero el mal manejo de los costos conlleva al bajo rendimiento de los recursos, incluso con pérdidas; concluyendo que la planificación financiera tiene incidencia en situación financiera de la empresa estudiada, durante el periodo 2021.

Por otro lado, Velásquez (2018) en su estudio tuvo el objetivo de desarrollar un análisis de la rentabilidad y liquidez de los periodos 2013-2017 y proponer una propuesta de planificación financiera para la empresa "FIBRATER S.R.L.", Chimbote 2018, es de diseño no experimental de tipo descriptiva, cuya muestra fueron el ESF y ER del 2013 al 2017. Sus resultados exponen que la empresa acciona de forma empírica conllevando a pocas ventas, dinero en exceso ocioso y con la limitación de solo obtener rentabilidad positiva; concluyendo que existe bajo nivel del efectivo y su equivalente para encargarse de sus deudas corrientes, así como una deficiente aplicación de las políticas implementadas, por lo tanto, para mejorar la situación se propone un plan financiero.

En cuanto a las bases teóricas, la planificación financiera se ha convertido actualmente en una de las herramientas más importantes al momento de tomar decisiones. La planeación se ha vuelto una herramienta de mucha relevancia para el mundo empresarial, dado que es necesaria desde el momento en el que empezaron a surgir las empresas y su ausencia puede traer consecuencias muy



graves como la quiebra de los emprendimientos. La planificación financiera debe ser considerada por la gerencia al momento de administrar el negocio.

Según Paredes (2018) el concepto de la planificación financiera debe estar ligada con una cantidad de elementos que justifican su accionar en la empresa entre los que se mencionan la misión, elemento clave del proceso que pretende demostrar el propósito de la organización que definen las metas que se consideran como una meta específica, generalmente medible y un horizonte temporal al que se dirigen las actividades.

Para luego definir las estrategias que corresponden al proyecto que conecta a la empresa con el entorno y el futuro, y cuyo objetivo es asegurar que se logre alcanzar los objetivos de la empresa cuando los principios generales de la política guíen y orienten la acción de los administradores, así como la toma de decisiones. En síntesis, la planificación financiera puede definirse como un proceso en la cual se anticipa a eventos futuros realizando ajustes que creen un escenario donde las operaciones financieras se desarrollen eficazmente.

Báez y Puentes (2018) establecen parámetros de la planificación financiera en las mypes con enfoque en las decisiones, donde exponen que la internacionalización de la economía tiene como efecto que los empresarios adapten su mentalidad a estos cambios globales, esto implica no solo pensar en utilidades, sino en el aumento sostenible de la riqueza para los accionistas y, esto solo es posible con la planeación estratégica en la planificación financiera, con una gerencia de valor que tome inversiones productivas para este fin.

Es así que, a largo plazo, los parámetros de la planificación financiera se determinan por el rendimiento y riesgo al momento de realizar, planificar y evaluar las inversiones, así como el enfoque en la estructura financiera y financiamiento. Mientras que, a corto plazo, se determina por parámetros relacionados a componentes como tesorería, créditos y cobros, manejo de existencias y opciones de financiamiento.

La planificación financiera es un factor relevante en la empresa que hace posible la gestión eficaz de los activos disponibles en la organización y se garantice el cumplimiento de los objetivos establecidos, esto implica localizar el desvío de los

recursos para ser reasignados adecuadamente (Valle, 2020). Ésta representa uno de los pilares principales en las instituciones modernas porque ayuda a predecir eventos, aplicar medidas correctivas, anticipar futuras complicaciones y rectificar posibles desvíos, con el objetivo de lograr los objetivos establecidos por la entidad.

Según Ducuara et al. (2022) aquí es donde los indicadores económicos o planificación financiera ofrecen a las empresas una oportunidad ser reconocidas por sus acciones mediante la realidad de las transacciones financieras con la finalidad de encontrar debilidades y fortalezas de los procesos internos y la representación correcta de las declaraciones según procesos estandarizados. Por otra parte, Tacuri y Baez (2018) definen a los objetivos organizacionales como “lo que se debe alcanzar” lo cual se logra mediante las metas e indicadores apropiados a través de un buen plan estratégico y operativo. Alcanzar los objetivos, a través de un plan financiero adecuado, refleja el buen manejo y control de una empresa.

En ese sentido, los objetivos a corto plazo son metas o pasos que ayudan a cumplir con los objetivos más grandes, éstas tienen una duración de no más de un año por lo que son fáciles de lograr. Estos objetivos fijan metas que la empresa debe de conseguir en el plazo establecido para obtener un crecimiento exponencial (Repiso et al., 2023).

Seguidamente, los objetivos a largo plazo son el cimiento para el crecimiento progresivo de toda empresa, sin embargo, los pequeños empresarios no le dan la importancia necesaria y no planifican como lo hacen las grandes empresas, ya sea por escasez de tiempo o falta de tiempo y confianza (Stone et al., 2017). Estos objetivos, a diferencia de los de corto plazo, tienen una duración mayor a un año por lo que son objetivos a futuro de toda empresa.

Para los autores Ore et al. (2020) el cumplimiento de las metas empresariales ya definidas demanda establecer los medios estratégicos necesarios, diseñando su implementación y el grado de cumplimiento. Estas estrategias de tipo financieras se basan en factores externos donde se identifiquen oportunidades que desarrollen las competencias de la empresa con el fin de alcanzar su misión, crear valor para los interesados y ser solvente.

En ese mismo orden de ideas, establecer políticas financieras está ligado a las estrategias, por ser indispensable para su estabilidad. Esta se define como un conjunto de comportamientos en las empresas relacionadas a la inversión y financiación que, muchas de las veces, son tan importantes en tiempos de crisis.

Las políticas financieras conducen a salvaguardar la solvencia y liquidez, así como su inteligencia corporativa para beneficiarse de las oportunidades de inversión que existen. Se puede afirmar que las empresas que desarrollan e implementan políticas financieras eficientes en tiempos que se tornan adversos, terminan siendo más resilientes que aquellas que no lo aplican (Šabotić & Lekpek, 2023).

De lo anterior se desprenden los lineamientos financieros organizacionales, los cuales pueden definirse como el conjunto acciones que hacen efectiva las políticas establecidas para la eficiente gestión financiera. Dicha gestión, debe ser estructurada principalmente por lineamientos relacionados al análisis de la situación financiera actual y las decisiones que promuevan la mejora del futuro financiero (Verdezoto et al., 2018). Por lo tanto, los lineamientos como una estrategia, está estrechamente vinculados con la toma de decisiones eficiente que permitirán obtener resultados positivos en el aspecto financiero.

Fajardo y Suarez (2018) mencionan que para realizar un plan financiero se requiere la comparación de los estados financieros de 2 o más periodos en donde se mostrarán las variaciones y/o cambios que se puedan presentar. Con la información obtenida, los socios o accionistas tendrán la libre disponibilidad de implementar cambios o mejoras de ser necesario. Al día de hoy, muchas empresas no realizan este plan mayormente porque desconocen el valor e importancia que tienen para las finanzas.

Asimismo, Verdezoto et al. (2018) explican que la gestión financiera es la administración de recursos de una organización, por medio de un control apropiado de ingresos y egresos, con la finalidad de maximizarlos. Su importancia radica en identificar aspectos financieros como la proyección de ingresos y gastos, análisis financiero y otros que demuestran la forma en la que opera la liquidez,

endeudamiento, rentabilidad y solvencia de la empresa, todo en conjunto se apoya del plan financiero para el cumplimiento de objetivos.

Según Harisman y Darmansyah (2017) una proyección de Estados Financieros eficiente y eficaz, de la mano de una correcta gestión financiera, es una de las vertientes con más relevancia en toda empresa para lograr con los objetivos planteados. Éstas ofrecen una gran serie de ventajas como que reflejan las utilidades o pérdidas del periodo evaluado y ayudan a anticipar, prevenir y reducir riesgos, además, estos cálculos son fáciles de calcular y, con un buen análisis, brindan mejoras para la empresa.

Los Estados Financieros representan de manera estructurada la situación económica de una empresa mostrando los resultados de la gestión de los recursos realizada por los ejecutivos, sean favorables o no, es por ello que realizar proyecciones de la misma favorece al crecimiento económico, al hacer posible un análisis de futuros riesgos de la empresa, para así lograr con los objetivos planteados (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2001).

La teoría Keynesiana por la preferencia por la liquidez en términos macroeconómicos sigue siendo clave para la determinación del interés real y el nivel de renta, que a su vez se encuentra ligada a la incertidumbre. Desarrollándose sobre la tasa de interés, una mayor inclinación por la liquidez de los agentes económicos conlleva a un incremento en las tasas, así como una tendencia a la baja en la producción, y viceversa.

Sin embargo, en la actualidad, se vive en un mundo ciertamente endógeno donde el sistema financiero fija la tasa de interés que hace posible que la oferta de dinero se ajuste a cualquier nivel de demanda; asimismo, la preferencia por la liquidez no tiene que afectar a la tasa de interés para repercutir en la economía real (Missaglia & Sanchez, 2020).

La economía actual se centra en la emisión de dinero, la inflación y la política monetaria de EEUU por la predominancia de su moneda (dólar) que siendo manejable o riguroso puede ser desestabilizadora (Sosa, 2019). Trasladando de lo macroeconómico a lo microeconómico, las empresas como agentes del mercado financiero, tendrán la preferencia por la liquidez cuando las tasas de interés sean

bajas, para propiciar sus inversiones e intereses de crecimiento a través de financiamiento; y tendrán la preferencia por ahorrar sus fondos cuando la tasa de interés suba.

Por otra parte, la preferencia de la liquidez expone la demanda del dinero en tres motivos: transacción, precaución y especulación. El primer motivo se argumenta en poseer dinero para las adquisiciones; el segundo motivo, en mantener el dinero para sucesos imprevistos, ambas son dependientes del nivel de ingresos en términos reales; mientras que el tercer motivo, se sustenta en la incertidumbre entre poseer dinero para las transacciones o mantener la riqueza por precaución.

Ahora bien, en la teoría cuantitativa clásica del dinero este cumple el rol como medio de pago, una alta cantidad de transacciones provoque una mayor demanda del dinero; en pocas palabras, la demanda del dinero depende de la demanda que se tenga por poseer saldos monetarios reales (poder adquisitivo) para realizar las transacciones.

Por otra parte, en la teoría de Baumol-Tobin la demanda del dinero está supeditada en forma positiva por la cantidad de ingresos y en negativa por la tasa de interés, así como los rendimientos que se esperan y el riesgo de los activos. Por último, Friedman en su teoría cuantitativa moderna, el dinero que se demanda se mantiene constante si depende de un nivel de ingreso que es permanente, pero optará por invertirse cuando el rendimiento sea mayor a la inicial (Andino, 2021).

La creación del dinero en los bancos centrales de cada economía sirve para saciar la liquidez de las empresas, por ser una fuente para crear mayor riqueza, sin importar la incertidumbre, lo que se deduce en una imposible desintermediación entre ambos agentes. El estado es garante del capitalismo y su estabilidad (Parguez, 2023).

El flujo de efectivo en una empresa favorece en la toma de decisiones económicas y al incremento de liquidez ya que suministra información sobre la capacidad de generar efectivo y equivalente de efectivo en el menor plazo posible, evaluando fechas, plazos y grado de incertidumbre (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2001).

Entonces, Chnar (2018) expone que la liquidez es un índice de carácter financiero que sirve para medir la condición de una empresa para determinar su capacidad de cumplir con sus acreedores de pasivos corrientes, a su vez, tiene una incidencia significativa en el precio de sus acciones. Por tal motivo, si la empresa no puede cumplir con las deudas contraídas, estarán a un paso de la quiebra cuando la deuda iguala o supera a sus recursos propios, incluso si está por debajo y existe dificultad para cumplir con la deuda, puede desencadenar negativamente en el precio de las acciones.

Del mismo modo, explica que las razones financieras resultan herramientas útiles durante el análisis de la información proporcionada por una empresa que cotiza sus acciones. Aclara que la rentabilidad, el análisis de riesgo y de crecimiento son objetivos de inversionistas, mientras que la liquidez y solvencia son objetivo principal de los acreedores. Los inversionistas buscan verse beneficiado por altos rendimientos, lo que conlleva a un shock de liquidez para requerir dinero antes del vencimiento de sus inversiones a largo plazo (Geanakoplos & Walsh, 2018). Por otra parte, la liquidez tiene una incidencia positiva en los bonos emitidos por las empresas que cotizan en bolsa (Fadah et al., 2020).

Es así que, se ha dimensionado la variable en tres para un mayor análisis. La primera se compone por el ratio de liquidez corriente, la cual se define como una técnica que es utilizada por las empresas para pagar a sus acreedores en un determinado momento a corto plazo, esta es calculada por el cociente entre los activos corrientes y los pasivos corrientes; si es mayor a 1 representa una buena condición de pago, pero si está por debajo de 1, entonces su capacidad de pago no es favorable, enfrentándose a la falta de liquidez. En ese sentido, proporciona un panorama amplio de la gestión de los recursos (Vásquez et al., 2021).

En segundo lugar, la razón de prueba ácida permite encontrar la liquidez de los activos actuales de una forma más efectiva, en el cálculo de este índice se excluyen los activos menos líquidos, como lo son los inventarios, de los activos corrientes. Es decir, al activo corriente se le deducen los inventarios para ser dividido entre el total de los activos corrientes. Obtener un resultado promedio de 2.1 representa un alto flujo de liquidez para las empresas, la cual sumada a la

gestión son factores de crecimiento y rentabilidad (Lalithchandra & Rajendhiran, 2021).

Sin embargo, un alto índice de liquidez no siempre desencadena estabilidad, sino que, por el contrario, el exceso de dinero es tan malo como tener una deuda excesiva. Muchas veces las empresas tienden a resguardar el exceso de liquidez para evitar financiamiento o liquidación de activos, lo que conlleva a que pierdan beneficios y oportunidades (Calcagnini et al., 2022).

En tercer lugar, el capital de trabajo se define como un indicador que facilita a las empresas cubrir sus obligaciones corrientes con el fin de garantizar sus procesos de producción, comercialización y/o prestación de servicios. La alta liquidez del capital de trabajo, puede generar pérdidas económicas y, por el contrario, la baja liquidez conlleva a insolvencia para operar hasta el punto de quiebra (Poliakov & Zayukov, 2023).

Este índice se calcula restando los pasivos corrientes de los activos corrientes. Es por ello, que la adecuada presentación de los EEFF es crucial para la correcta precisión de los ratios, lo que implica adoptar las NIIF en el proceso contable. Esta adopción no genera un cambio significativo en los índices de liquidez (Rudžionienė et al., 2022).

### III. METODOLOGÍA

Fue cuantitativa, ya que se caracteriza por analizar los datos de manera numérica, especialmente en el ámbito de la Estadística. Esto implica que debe haber una claridad evidente en los elementos que conforman el problema, permitiendo su definición, limitación y la capacidad de determinar con precisión el punto de inicio del problema, su dirección y el tipo de incidencia existente entre dichos elementos (Nicaragua, 2018).

#### 3.1 Tipo y diseño de investigación

##### 3.1.1 Tipo de investigación

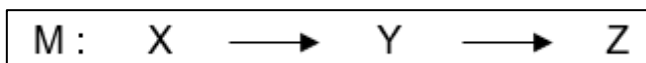
Será de tipo básica debido a que se estudiará la situación problemática de manera teórica y conceptual para que en un futuro puedan ser utilizadas para fines concretos (Nicaragua, 2018). Además, que esta se encuentra desligada de cualquier noción de ser aplicada (Schauz & Lax, 2018).

##### 3.1.2 Diseño de investigación

Basado en lo manifestado por Nicaragua (2018), se llevó a cabo un diseño no experimental, ya que no implicó la manipulación de ninguna de las variables de estudio. En su lugar, se observó la situación actual para posteriormente determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la Empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL. Del mismo modo, fue descriptivo correlacional, debido a que se especifica la interrelación de las variables estudiadas y la descripción de todo lo que las compone. Finalmente, fue de corte transversal por ser realizado en un periodo específico, el año 2022.

#### Figura 1

*Esquema de la metodología*



M : Empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL

X : Variable planificación Financiera

Y : Variable Liquidez

Z : Resultados



## 3.2 Variables y operacionalización

### 3.2.1 Variable independiente: *Planificación financiera*

**Definición conceptual:** La planificación financiera es un factor relevante en la entidad que hace posible la gestión eficaz de los activos en la organización que aseguren que los objetivos trazados se cumplan, esto implica localizar el desvío de los recursos para ser reasignados adecuadamente (Valle, 2020).

**Definición operacional:** La planificación financiera se fundamenta a través de los objetivos organizacionales, la estrategia financiera y el plan financiero.

**Indicadores:** Objetivos organizacionales (Objetivos a corto y largo plazo); Estrategia financiera (Política financiera, lineamientos); Plan Financiero (Gestión financiera, proyecciones)

**Escala de medición:** Ordinal

### 3.2.2 Variable dependiente: *Liquidez*

**Definición conceptual:** De acuerdo a Delfín y Rodríguez (2022) conceptualizan la liquidez como la facultad de una compañía para cumplir, en el menor plazo de tiempo, con sus deudas adquiridas; tomando en consideración su fecha de vencimiento. Este término se diferencia de solvencia.

**Definición operacional:** La liquidez está determinada por los indicadores de liquidez corriente, prueba ácida y capital de trabajo.

**Indicadores:** Liquidez Corriente (Ratio de liquidez corriente); Prueba Ácida (Ratio de prueba ácida); Capital de trabajo (Ratio de Capital de trabajo)

**Escala de medición:** Razón

## 3.3 Población, muestra y muestreo

### 3.3.1 Población

Se compone por la agrupación de sujetos, objetos, etc; que cumplen con las características que se van a estudiar (Nicaragua, 2018). Por consiguiente, para la población se consideró a los colaboradores y documentos contables de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL.

**Tabla 1**

*Distribución de la población*

<b>Descripción</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Estado de Situación Financiera 2022	1	16.67 %
Estado de Resultados 2022	1	16.67 %
Trabajadores - área contable	2	33.33 %
Trabajadores - área administrativa	2	33.33 %
<b>TOTALES</b>	<b>6</b>	<b>100.00 %</b>

**Nota.** *Estados financieros y colaboradores de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L. – Nuevo Chimbote, 2022.*

Criterios de inclusión:

- ✓ Colaboradores de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, que conozcan y apliquen la planificación financiera.
- ✓ Documentos contables del año 2022 de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL.

Criterios de exclusión:

- ✓ Colaboradores de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, que no conozcan y no apliquen la planificación financiera.
- ✓ Documentos que pertenecen a los departamentos de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL distintos a contabilidad y finanzas

### **3.3.2 Muestra**

De acuerdo a Nicaragua (2018), la muestra lo compone es parte de una población, lo que significa que ésta representará al universo total. A las conclusiones que se lleguen por medio de la muestra, será equivalente para toda la población. Por consiguiente, fue tomada como muestra a los colaboradores del

departamento administrativo / contable y los documentos contables del periodo 2022 de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL.

### **3.3.3 Muestreo**

Nicaragua (2018), expone para el muestreo no probabilístico, es la persona que investiga la que determina la muestra, ya sea por situaciones fortuitas o por instrucciones. Por ello, se llevó a cabo mediante el muestreo por conveniencia ya que nos permitió elegir a qué participantes deseamos estudiar.

### **3.3.4 Unidad de análisis**

Unidad de análisis 01: Estuvo compuesto por los funcionarios de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, que conozcan y apliquen la planificación financiera, específicamente los siguientes:

- ✓ Gerente general
- ✓ Asistente administrativo
- ✓ Contador
- ✓ Asistente contable

Unidad de análisis 02: Estuvo compuesto por los Estados Financieros de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, específicamente:

- ✓ Estado de Situación financiera, año 2022
- ✓ Estado de Resultados, año 2022

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

**Técnica 01 – Encuesta:** Nicaragua (2018), lo define como un conjunto de interrogantes del cual se recaba información del grupo de personas materia de estudio. Es así que, se aplicó esta técnica a los funcionarios de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, que conozcan y apliquen la planificación financiera.

**Instrumento 01 - Cuestionario:** Como instrumento para medir la variable 1: Planificación financiera, se utilizó el cuestionario. Este instrumento recoge información estructurada sobre la variable de estudio, por medio de preguntas

claras, sencillas y de interés para el consultado (Espinoza, 2019). Las respuestas a las preguntas de este instrumento se realizaron bajo la escala de Likert con escalas de valoración pertinentes y fue aplicado al Gerente general, asistente administrativo, Contador y asistentes contables que conozcan y apliquen la planificación financiera.

**Técnica 02 - Análisis documental:** Es una técnica que permite al investigador extraer información de los documentos que necesita analizar y/u observar para para expresar su contenido en una ficha (Nicaragua, 2018). Sirvió para recabar información de los EEFF de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL.

**Instrumento 02 - Ficha de Análisis documental – reporte de liquidez:** Para Espinoza (2019), este instrumento, como parte de la técnica del análisis documental, recolecta la información de fuentes secundarias a través de una ficha donde se registran los datos relevantes para el investigador. Este instrumento fue el más adecuado para medir la variable 2: Liquidez por medio de los datos extraídos del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados del año 2022.

**Validez:** Para identificar el grado que es capaz el instrumento de medir la variable, será evaluado por los criterios de diferentes expertos en la materia de estudio. Para la validación, se realizó a través del coeficiente de V de Aiken por ser de cálculo sencillo, con base estadística y asegura objetividad del proceso (Kusch & García, 2018). Se decidió evaluar tanto de manera general como específica el nivel de correspondencia de la estructura de cada pregunta, asignando una calificación de 1.00 a la herramienta bajo evaluación. Esto se hizo con el fin de asegurar que el instrumento mantenga un alto nivel de validez.

**Confiabilidad:** Por otra parte, para determinar la confiabilidad del instrumento Kusch y García (2018) aseguran que la estadística del alfa de Cronbach asegura la confiabilidad de medir el mismo objetivo y que las preguntas se relacionen entre sí. Esta estadística es la indicada para evaluar la confiabilidad del instrumento de investigación. Aplicando el alfa de Cronbach al cuestionario elaborado, se obtuvo una estadística de 0.848, por lo tanto, posee confiabilidad alta.

### **3.5 Procedimientos**

- Emitir una carta de presentación a la empresa materia de estudio en el presente proyecto.
- Coordinar con la gerencia de la empresa la fecha y horarios para recabar de datos.
- Presentar el consentimiento informado por cada participante.
- Elaborar el material que se empleará en la investigación.
- Explicar brevemente la finalidad del estudio y su importancia.
- Aplicar el cuestionario y ficha de análisis documental.
- Verificar la información obtenida.
- Analizar y organizar la información obtenida.
- Realizar el análisis con la estadística y tabular los resultados.

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

La información recabada fue analizada bajo un enfoque descriptivo. Se inició con la evaluación de la validez y, usando el software SPSS, se calculó la confiabilidad del instrumentos a aplicar; luego, dicho instrumento fue aplicado a la muestra seleccionada, obteniendo de esta manera toda la información necesaria para el análisis. Por último, se generaron tablas con notas y sus respectivas interpretaciones.

### **3.7 Aspectos éticos**

La realización de la investigación establece principios de ética, basándonos en la beneficencia ya que nuestra investigación tiene el objetivo de informar de la importancia del plan financiero en una empresa. También se consideró el principio de no maleficencia ya que con nuestra investigación no se busca dañar o perjudicar a una persona o a una empresa en específica, sino recomendar procedimientos que se pueden seguir para mejorar algún problema de liquidez.

## IV. RESULTADOS

**Tabla 2.**

*Cuestionario al personal administrativo y contable de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL*

N°	ITEMS	POBLACIÓN	RESPUESTA	FRECUENCIA	%	INTERPRETACIÓN
<b>Objetivos organizacionales</b>						
01	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes	4	Totalmente en desacuerdo			Se observó que el 50% de los encuestados estuvieron indecisos que los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes, el 25% estuvo en desacuerdo y el 25% sí estuvo de acuerdo con esta premisa.
			En desacuerdo	1	25%	
			Indeciso	2	50%	
			De acuerdo	1	25%	
02	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros	4	Totalmente en desacuerdo			De acuerdo a los resultados se determinó que el 75% de los encuestados estuvieron totalmente de acuerdo que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros, mientras que el 25% solo estuvo de acuerdo.
			En desacuerdo			
			Indeciso			
			De acuerdo	1	25%	
03	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa	4	Totalmente en desacuerdo			Se identificó que el 50% de los encuestados estuvieron indecisos que los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa, el 25% estuvo en desacuerdo y el 25% sí estuvo de acuerdo con esta premisa.
			En desacuerdo	1	25%	
			Indeciso	2	50%	
			De acuerdo	1	25%	
04	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la	4	Totalmente en desacuerdo			En la aplicación se obtuvo que el 75% de los encuestados estuvieron totalmente de acuerdo que establecer los objetivos a largo plazo es necesaria
			En desacuerdo			
			Indeciso			

información financiera de periodos anteriores	De acuerdo	1	25%	la información financiera de periodos anteriores, mientras que el 25% solo estuvo de acuerdo.
	Totalmente de acuerdo	3	75%	

---

### Estrategia financiera

---

05	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez	4	Totalmente en desacuerdo	2	50%	El 50% de los encuestados afirmó estar en desacuerdo que las estrategias financieras de la empresa son hechas en base al análisis de la liquidez, el 25% estuvo indeciso y el 25% sí estuvo de acuerdo con esta premisa.		
			En desacuerdo					
			Indeciso				1	25%
			De acuerdo				1	25%
			Totalmente de acuerdo					
06	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez	4	Totalmente en desacuerdo	2	50%	El 50% de los encuestados estuvieron totalmente en desacuerdo que las políticas financieras de la empresa son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez, mientras que el otro 50% también estuvo en desacuerdo.		
			En desacuerdo				2	50%
			Indeciso					
			De acuerdo					
			Totalmente de acuerdo					
07	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones	4	Totalmente en desacuerdo	2	50%	Se identificó que el 50% de los encuestados estuvieron indecisos que las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones, el 25% estuvieron de acuerdo y el otro 25% totalmente de acuerdo.		
			En desacuerdo					
			Indeciso				1	25%
			De acuerdo				1	25%
			Totalmente de acuerdo				1	25%
08	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa	4	Totalmente en desacuerdo	1	25%	Se observó que el 75% de los encuestados estuvieron indecisos que los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa, mientras que el 25% estuvieron en desacuerdo.		
			En desacuerdo				3	75%
			Indeciso					
			De acuerdo					
			Totalmente de acuerdo					

---

### Plan financiero

---

09	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez	4	Totalmente en desacuerdo	3	75%	El 75% de los encuestados afirmaron estar totalmente en desacuerdo que la empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez, al igual que el otro 25% quienes se mostraron en desacuerdo.		
			En desacuerdo				1	25%
			Indeciso					
			De acuerdo					
			Totalmente de acuerdo					

10	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo su condición de liquidez	4	Totalmente en desacuerdo			Como resultado, el 75% de los encuestados estuvieron totalmente de acuerdo que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo su condición de liquidez, al igual que el otro 25% quienes estuvieron de acuerdo.
			En desacuerdo			
			Indeciso			
			De acuerdo	1	25%	
11	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez	4	Totalmente en desacuerdo			Se obtuvo que el 75% de los encuestados estuvieron totalmente de acuerdo que es importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez, el otro 25% también estuvo de acuerdo.
			En desacuerdo			
			Indeciso			
			De acuerdo	1	25%	
12	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras	4	Totalmente en desacuerdo			Aplicando el instrumento, el 100% de los encuestados estuvieron totalmente de acuerdo que es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras.
			En desacuerdo			
			Indeciso			
			De acuerdo			
			Totalmente de acuerdo	4	100%	

**Nota.** *Cuestionario aplicado al área de administración y contabilidad de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L. – Nuevo Chimbote, 2022.*

**Comentario:** La empresa Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L. ha tratado que su planificación financiera sea la más adecuada para mantenerse estable financieramente; sin embargo, los colaboradores coincidieron en su mayoría que no se plantean objetivos organizacionales que mantengan una liquidez óptima y que para establecerlos se debe tomar como referencia la información financiera de años anteriores y los ratios. Por otra parte, los lineamientos de la empresa no contribuyen a que las políticas financieras sean las más adecuadas para mantener la liquidez estable en el corto plazo, y se pudo deducir que el 50% afirmaron que las estrategias financieras no apuntan a mejorar la liquidez. Finalmente, el 100% afirmó que el plan financiero de la empresa no promueve que se tengan índices de liquidez óptimos y la mayoría coincide que, para cambiar dicha situación, se debe considerar una corrección en la gestión financiera y la preparación de proyecciones que permitan anticipar contingencias financieras y obtener liquidez positiva para atender las obligaciones corrientes.



**Tabla 3***Análisis de la liquidez corriente*

ITEM	RATIO	2022	INTERPRETACION
Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	0.63	Al aplicar el índice de liquidez corriente para el año 2022 se obtuvo como resultado que es igual a 0.63, lo que indica que la empresa no cuenta con suficientes activos para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

**Nota.** Análisis de ratios a los Estados Financieros de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L. – Nuevo Chimbote, 2022.

**Tabla 4***Análisis de prueba ácida*

ITEM	RATIO	2022	INTERPRETACION
Prueba Ácida	$\frac{\text{Activo cte} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$	0.51	El resultado del índice de prueba ácida para el ejercicio 2022 es de 0.51, esto se traduce en que la empresa cuenta con S/ 0.51 por cada S/ 1 de deuda. Esto refleja mala posición financiera respecto a sus compromisos a corto plazo y sugiere que puede enfrentar problemas para atender dichas obligaciones con sus acreedores.

**Nota.** Análisis de ratios a los Estados Financieros de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L. – Nuevo Chimbote, 2022.

**Tabla 5***Análisis de capital de trabajo*

ITEM	RATIO	2022	INTERPRETACION
Capital de trabajo	$\text{Activo cte.} - \text{Pasivo cte.}$	-72,424.57	Para el año 2022 la empresa no cuenta con capital de trabajo propio, dado que el resultado del ratio fue negativo en S/-72,424.57 lo que significa que no cuenta con una buena condición de pago, debido a que se está administrando de forma ineficiente los activos y pasivos a corto plazo pudiendo enfrentar problemas muy graves con sus obligaciones.

**Nota.** Análisis de ratios a los Estados Financieros de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L. – Nuevo Chimbote, 2022.

**Comentario:** En conclusión, en base a los resultados, la empresa no se encuentra en la mejor posición financiera para hacer frente a sus obligaciones corrientes, debido a excesivas ventas al crédito, deudas con el banco y a que no cuenta con recursos suficientes que puedan ser convertidos en efectivo.

**Tabla 6**

*Política de tesorería de la empresa con efecto en la liquidez*

Fecha de emisión	Serie CP	Número CP	Importe	Fecha de vencimiento	Fecha de pago	Días de Crédito
<b><u>Cuentas por cobrar</u></b>						
31/01/2022	E001	422	S/ 4,012.00	15/02/2022	21/03/2022	49
28/02/2022	E001	428	S/ 33,630.00	30/03/2022	7/04/2022	38
19/03/2022	E001	436	S/ 11,800.00	18/04/2022	13/04/2022	25
20/04/2022	E001	447	S/ 24,210.06	5/05/2022	26/05/2022	36
20/05/2022	E001	458	S/ 19,706.00	19/06/2022	16/06/2022	27
7/06/2022	E001	465	S/ 13,570.00	7/07/2022	8/07/2022	31
6/07/2022	E001	474	S/ 34,384.37	21/07/2022	11/08/2022	36
16/08/2022	E001	496	S/ 40,757.97	31/08/2022	7/09/2022	22
27/09/2022	E001	519	S/ 6,372.00	27/10/2022	12/06/2023	258
19/10/2022	E001	524	S/ 1,534.00	17/01/2023	26/06/2023	250
3/11/2022	E001	533	S/ 1,345.20	3/12/2022	16/12/2022	43
26/12/2022	E001	555	S/ 4,130.00	25/01/2023	26/01/2023	31
<b><u>Cuentas por pagar</u></b>						
14/01/2022	F739	28285	S/ 2,279.96	14/01/2022	14/01/2022	0
28/02/2022	E001	36	S/ 3,294.00	28/02/2022	28/02/2022	0
16/03/2022	E001	664	S/ 2,842.62	16/03/2022	16/03/2022	0
9/04/2022	E001	51	S/ 2,880.00	9/04/2022	8/04/2022	-1
10/05/2022	F001	6156	S/ 10,000.00	10/05/2022	10/05/2022	0
24/07/2022	F001	1008	S/ 10,000.00	24/07/2022	16/06/2022	-38
30/07/2022	E001	4315	S/ 5,990.02	30/07/2022	28/07/2022	-2
20/09/2022	E001	11885	S/ 8,643.70	20/09/2022	23/08/2022	-28
1/10/2022	E001	23	S/ 5,900.00	1/10/2022	19/09/2022	-12
28/10/2022	F001	7226	S/ 6,500.00	28/10/2022	28/10/2022	0
3/11/2022	E001	157	S/ 826.00	3/11/2022	3/11/2022	0
9/12/2022	F740	23792	S/ 3,782.24	9/12/2022	9/12/2022	0

**Nota.** Análisis de la política de tesorería de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L. que tiene efecto en la liquidez.

**Comentario:** La empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL tiene como política realizar todas sus ventas al crédito, por lo general a 30 días. A veces el periodo de crédito puede variar dependiendo de la evaluación que se le haga al cliente, teniendo como mínimo 15 días y como máximo 90 días. Por el contrario, cancela a todos sus proveedores de bienes y servicios al contado.

La estrategia que está tomando la empresa no es la más adecuada, puesto que tarda más en convertir en efectivo sus cuentas por cobrar y se expone a quedarse sin efectivo porque sus cobros y pagos no van en el mismo ritmo. Lo ideal sería que los periodos de crédito en las ventas y los pagos a proveedores no estén tan distanciados.

**Tabla 7**

*Préstamos de socios con efecto en la liquidez*

PERIODO	IMPORTE	COMENTARIO	
<b>Socio N° 01</b>			
Enero 2022	S/ 8,450.00	De acuerdo al cuadro de control sobre los préstamos recibidos por los socios, se observa que la deuda asciende a S/ 82,294.00, evidenciando que la empresa, al no contar con la capacidad de pago de sus pasivos corrientes, recurre a recibir préstamos de los socios para poder cumplir con sus acreedores. El plan financiero de la empresa no es el más adecuado porque no se realizan proyecciones de caja para corregir la gestión del efectivo y evitar seguir incrementando la deuda con los socios.	
Febrero 2022	S/ 9,460.00		
Marzo 2022	S/ 1,190.00		
Mayo 2022	S/ 17,741.00		
Julio 2022	S/ 6,125.00		
Agosto 2022	S/ 563.00		
<b>Socio N° 02</b>			
Enero 2022	S/ 12,120.00		
Febrero 2022	S/ 10,340.00		
Marzo 2022	S/ 1,870.00		
Mayo 2022	S/ 11,370.00		
Julio 2022	<u>S/ 3,065.00</u>		
<b>TOTAL</b>	<b>S/ 82,294.00</b>		

**Nota.** *Análisis de los préstamos recibidos de socios de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L. que tienen efecto en la liquidez.*

**Contrastación de la hipótesis**

Luego de haber analizado los resultados conseguidos a través de los instrumentos, se pudo afirmar que la planificación financiera sí incide en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, tal como se mostró en la tabla 3, en donde la liquidez corriente de la empresa en el periodo 2022 es 0.63, lo cual refleja la gran falta de liquidez que enfrenta ya que lo que se busca es que el indicador sea mayor a 1. Este resultado se debe a que en la empresa los objetivos

no son comprensibles y tampoco consecuentes en la obtención de un indicador positivo de liquidez mayor a 1.

Los objetivos de la empresa están mentalizados en el incremento de las ventas en el corto plazo y oportunidades de negocio a largo plazo; sin embargo, no van acompañados con la correcta administración del dinero y estabilidad del mismo, como se podrá corroborar en los ítem 1 y 3 de la tabla 2 en donde el 50% de los encuestados se mostraron indecisos en que los objetivos organizacionales de la empresa se orientan a generar condiciones de pago favorables y a mantener estable la liquidez.

Por otra parte, de acuerdo a lo mostrado en la tabla 4, el indicador de prueba ácida para el año estudiado fue de 0.51, lo que refleja una mala posición financiera porque según el ítem 5 de la tabla 2, el 50% indicó que las estrategias financieras no se realizan en base al análisis de la liquidez. Es aquí donde es pertinente entrar a tallar sobre las estrategias que ejecuta la empresa en el aspecto financiero, y tal como se muestra en el ítem 6 y 8 de la tabla 2, los lineamientos no contribuyen a la estabilidad de la liquidez, haciendo que el 100% de los encuestados se muestre en desacuerdo que las políticas financieras sean las más adecuadas.

Por otra parte, según el ítem 7 de la tabla 2, el 50% afirmó estar indeciso que las estrategias financieras respondan ante problemas de pago, ya que, si nos enfocamos en sus políticas de tesorería, cobran al crédito de 30 días y realizar todos sus pagos al contado.

Asimismo, se detalló en la tabla 5 que el ratio de capital de trabajo fue negativo en S/ -72,424.57, reflejando dependencia de terceros en actividades económicas de manera que lo invertido en activos no corrientes no está generando ingresos suficientes para aumentar su activo corriente.

Tal indicador es consecuencia de una deficiente aplicación del plan financiero de la empresa, que no proyecta ingresos y gastos para obtener un indicador positivo tal como se detalla en el ítem 9 de la tabla 2 en donde el 100% de los encuestados coincidieron que la empresa debería elaborar un plan financiero adecuado que promueva el incremento de la liquidez, así como realizar

correcciones a la gestión financiera que revalúen las políticas de cobranzas, pagos y financiamiento tal como se detalla en el ítem 10 de la tabla 2.

Finalmente, tal como se muestra en la tabla 6 y 7, existen documentos recabados de la empresa que explican mejor los resultados del Estado de Situación Financiera del año 2022 y que evidencian una mala planificación financiera, partiendo por su política de tesorería que no es la más adecuada puesto que tarda más en convertir en efectivo sus cuentas por cobrar y se expone a quedarse sin liquidez porque sus cobros y pagos no van en el mismo ritmo.

Además, al no contar con la suficiente capacidad de pago recurre a recibir préstamos de los socios para poder cumplir con sus acreedores, reflejando inestabilidad en la liquidez y dependencia de terceros por 82,294.00. Por consiguiente, se declara que la planificación financiera incidió negativamente en la liquidez de la empresa, por lo que se aceptó la hipótesis de la investigación y se rechaza la hipótesis nula.

## V. DISCUSIÓN

Considerando los resultados conseguidos y relacionándolos con los estudios previos y las teorías existentes, se llevó a cabo la discusión de los hallazgos:

En relación al objetivo específico 01 denominado; evaluar los objetivos organizacionales y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. Los resultados evidenciaron que la empresa cuenta con un índice de liquidez corriente de 0.63 tal y como se muestra en la tabla 3 lo cual resulta perjudicial al no contar con los activos necesarios para hacer frente sus obligaciones corrientes.

Esto se debe a que los objetivos organizacionales con los que cuenta no se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa como se detalla en el ítem 3 de la tabla 2, además que éstos mismos no se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes como se muestra en el ítem 1 de la tabla 2, es por ello que para implementar objetivos organizacionales claros y eficaces es necesario contar con la información financiera de dos periodos anteriores y analizar los indicadores financieros como se sustenta en los ítem 2 y 4 de la tabla 2 para lograr un buen manejo, control y distribución de los recursos. Aplicando cambios y subsanando las observaciones se logrará mejorar la liquidez y por ende se alcanzarán los objetivos estructurados, luego de un análisis, de la empresa.

Estos resultados se fundamentan en la base teórica de Tacuri y Baez (2018) quienes definen a los objetivos organizacionales como “lo que se debe alcanzar”, esto se logra mediante una buena planificación estratégica y operativa utilizando metas y objetivos apropiados. El logro de objetivos mediante una adecuada planificación financiera refleja una buena gestión y control del negocio.

Lo antes expuesto coincide con lo indicado por Valle (2020) quien, en su investigación “La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales”, expuso que se deben implementar cambios y enmendar errores en los objetivos establecidos de la empresa para lograr una planificación financiera adecuada que permitan alcanzar las metas planteadas. Estos resultados sustentan lo importante que es plantear objetivos claros y eficaces en base a un

análisis previo pues esto ayudaría a generar mayores ingresos en la empresa y, por ende, mejorar la liquidez a corto y largo plazo de la misma.

Respecto al objetivo específico 02 denominado; analizar la estrategia financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. Los resultados contenidos en la tabla 4 mostraron que la empresa cuenta con un índice de prueba ácida de 0.51, reflejando la mala posición financiera en la que se encuentra al no contar con los recursos líquidos suficientes para hacer frente sus deudas a corto plazo.

Las razones por la que la empresa está pasando por esta situación se debe, primeramente, a que sus estrategias no son hechas en base a un análisis de la liquidez, provocando que éstas no respondan ante un problema con el pago de obligaciones, tal y como se muestra en los ítem 5 y 7 de la tabla 2.

Por otra parte, sus políticas financieras no son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez en la que se encuentra, como se observa en el ítem 6 de la tabla 2; así como también la mala política de tesorería que aplica, realizando todas sus ventas al crédito con un plazo de 30 días promedio, siendo ésta una de las principales causas por la falta de liquidez tal como se redacta en la tabla 6. Por último, en base a los lineamientos con los que cuenta, éstos no contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa tal como se muestra en el ítem 8 de la tabla 2.

Estos resultados se sostienen con la base teórica de Šabotić y Lekpek (2023) donde se define que las políticas financieras garantizan la solvencia y la liquidez, así como la habilidad de las compañías para capitalizar las oportunidades de inversión disponibles. Podría decirse que las empresas que desarrollan e implementan políticas financieras eficaces en tiempos adversos son más resilientes que las empresas que no lo hacen.

Los resultados antes mencionados coinciden con lo indicado por Velásquez (2018) quien en su investigación "Análisis de la liquidez y rentabilidad del periodo 2013 al 2017 y propuesta de una planificación financiera para la empresa "Fibrater S.R.L." Chimbote, 2018", expuso que una deficiente aplicación de políticas y un bajo nivel de efectivo y equivalente de efectivo trae como consecuencia pocas ventas e ingresos para la empresa teniendo problemas para encargarse de sus

deudas corrientes, por ello, con el fin de mejorar la situación propone la implementación de un plan financiero.

Lo antes expuesto refleja lo importante que son las estrategias, políticas y lineamientos en una empresa ya que éstas favorecen al incremento de liquidez; además, previenen complicaciones relacionadas con sus compromisos financieros tanto a corto como a largo plazo con los acreedores.

Asimismo, con el tercer objetivo específico denominado, examinar el plan financiero y su incidencia en la liquidez en la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. Los resultados, según la tabla 5, muestran un ratio de capital de trabajo negativo por S/ 72,424.57, interpretándose como una dependencia de capital por parte de terceros y falta de liquidez para cubrir sus obligaciones corrientes, lo que puede generar inestabilidad financiera.

Este indicador es consecuente al uso escaso del plan financiero de la empresa que no realiza proyecciones de ingresos y egresos que mantengan un ratio positivo. Según el ítem 9 de la tabla 2, se evidencia que el plan financiero de la empresa no promueve el incremento de la liquidez; siendo importante para el 100% de los encuestados, de acuerdo al ítem 10 de la tabla 2, que se hagan correcciones a la gestión financiera para reevaluar las políticas de cobranzas, pagos y financiamiento, conociéndose la condición desfavorable de liquidez.

Del mismo modo, los ítems 11 y 12 de la tabla 2 manifiestan que se debe realizar un mejor plan financiero que incluya proyecciones para anticipar contingencias; esto último se ve respaldado con la tabla 7, donde existe un grado de endeudamiento alto con los socios por la necesidad de obtener liquidez.

Lo antes mencionado se justifica con la base teórica de Fajardo y Suarez (2018) quienes argumentan que el plan financiero implica cotejar la información financiera de la empresa de un año con respecto a otro, con el fin de utilizar dicha información para implementar cambios o mejoras, un plan financiero no es estático; de la misma manera, se complementa con la gestión financiera que, para Verdezoto et al., (2018), consiste en administrar correctamente los recursos que posee la empresa, controlando los ingresos y egresos periódicamente.



Los resultados alcanzados son consistentes con los hallazgos de la investigación de Cieza e Infante (2020) titulada “Planificación financiera en la liquidez de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L.”, donde exponen que el uso de proyecciones de caja (ingresos y egresos) con periodicidad mensual en el plan financiero, promueve mejores resultados de liquidez.

Por consiguiente, el presente estudio tiene como objetivo general: determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. Los resultados recopilados de los instrumentos aplicados, arrojan que la planificación financiera incide en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. Esta premisa se evidencia en los ítems 1 y 3 de la tabla 2, donde al evaluar la dimensión “objetivos organizacionales”, se afirma que dichos objetivos no crean indicadores óptimos y estables de liquidez.

De igual modo, los ítems 5, 6, 7 y 8 de la tabla 2, muestran que en el análisis de la dimensión “estrategias financieras”, éstas no están hechas en función al análisis de la liquidez y los lineamientos no contribuyen a que las políticas financieras sean las más adecuadas, llegando a ser erradas y con efecto negativo en la liquidez, según la tabla 6. Por otra parte, al examinar la dimensión plan financiero, los ítems 9, 10, 11 y 12 de la tabla 2 evidencian que la empresa no promueve el incremento de la liquidez con la aplicación de la misma, al no proyectar ingresos y egresos, teniendo que corregir la gestión financiera.

A su vez se ve respaldado con la tabla 7, donde recurre consecutivamente a préstamos de socios por la necesidad de contar con liquidez urgente. Todo lo antes mencionado, tiene como consecuencia que la empresa presente los índices desfavorables de liquidez que se muestran en las tablas 3, 4 y 5.

Estos resultados se sustentan con la base teórica de Paredes (2018), quien expone que la planificación financiera implica vincular la misión organizacional con metas específicas y medibles, guiadas por un horizonte temporal definido. Este proceso también requiere la formulación de estrategias financieras que conecten a la empresa con su entorno y futuro. Estas estrategias se basan en los principios de la política organizacional y orientan las decisiones de los administradores. En resumen, la aplicación de un plan financiero, es un proceso anticipatorio que ajusta

las operaciones financieras para garantizar el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Asimismo, una forma de medir la planificación financiera es con indicadores de liquidez, los cuales de acuerdo a la teoría de Chnar (2018) evalúan la capacidad que posee una empresa para cumplir con sus deudas. Cuando una empresa no puede cumplir con sus deudas, incluso si está por debajo de sus recursos propios, puede estar en riesgo de quiebra. La rentabilidad, el riesgo y el crecimiento son de interés para los inversionistas, mientras que la liquidez y solvencia son prioritarias para los acreedores.

Los resultados alcanzados son consistentes con los hallazgos de la investigación de Gavilanes (2018) denominada “La planificación financiera y la liquidez en las empresas panificadoras personales obligadas a llevar contabilidad de la ciudad de Ambato” donde afirma que las empresas que hacen uso de la planificación financiera obtienen resultados óptimos de liquidez para hacer frente a su deuda corriente, habiendo una correlación de Pearson de 0.73 entre estas dos variables.

A su vez, tiene relación con lo indicado por Agurto y Tesen (2021) quienes en su investigación “Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19” indican que el 43.33% de los trabajadores afirman que el nivel obtenido de los ratios de liquidez son consecuentes con la ineficiente planificación financiera, por ende, la planificación tiene una incidencia positiva en la liquidez con un coeficiente de Spearman de 0,845.

Por otra parte, se vincula con la investigación de Paredes y Vásquez (2022) que lleva por nombre “La planificación y su incidencia en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021” donde detallan que manejar inadecuadamente los costos de la empresa, conllevan a bajar el rendimiento de los recursos, afirmando que la planificación financiera impacta no solamente en la liquidez, sino también en la situación financiera de la empresa.

## VI. CONCLUSIONES

1. Se evaluó la incidencia de los objetivos organizacionales en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022, de los ítems 1,2,3 y 4 de la tabla 2, encuesta de “objetivos organizacionales” aplicada al área contable y administrativa, concluimos que no se están planteando objetivos claros y eficaces conociendo la posición financiera de la empresa, dado que éstos están mentalizados en el incremento de las ventas en el corto plazo, así mismo, éstos no se orientan en generar condiciones de pago favorables para atender las obligaciones, ni tampoco se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa, tales deficiencias en los objetivos organizacionales ocasionaron dificultades en la empresa como: una baja liquidez corriente en la empresa, lo que trajo como consecuencia problemas para atender sus obligaciones.
2. Se analizó la incidencia de la estrategia financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022, según los ítems 5,6,7 y 8 en la tabla 2, encuesta de la dimensión “estrategia financieras” aplicada al área contable y administrativa, se concluye que, las estrategias no son hechas en base a un análisis de liquidez y que las políticas no son las más adecuadas sabiendo las dificultades económicas que enfrenta, lo cual desencadena un grave problema para la empresa al enfrentar una inestabilidad económica al contar con créditos excesivos sabiendo que lo que más se necesita es liquidez inmediata, como se evidenció en la tabla 6, política de tesorería de la empresa con efecto en la liquidez, contando con créditos hasta de 258 días.
3. Asimismo, se examinó el plan financiero y su incidencia en la liquidez en la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022, como se demostró en los ítems 9, 10, 11 y 12 de la tabla 2, encuesta de la dimensión “plan financiero” aplicada a los colaboradores del área administrativa y contable, y la tabla 7 de los préstamos recibidos por los socios con efecto en la liquidez del periodo 2022, concluyendo que es limitado el uso del plan financiero por parte de la empresa, que omite la elaboración de proyecciones detalladas de ingresos y gastos destinadas a mantener saldos positivos en sus recursos económicos. En otras palabras, la empresa no fomenta el aumento de su

liquidez. Por ende, es necesario llevar a cabo ajustes en la gestión financiera para revisar y reformular los factores adversos de la liquidez. Además, es imperativo mejorar el plan financiero de la empresa de manera que permita anticipar posibles contingencias vinculadas con la falta de liquidez.

4. Del mismo modo, determinamos la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L., Nuevo Chimbote 2022, conforme se evidencia en la tabla 2 de la encuesta aplicada a los colaboradores del área administrativa y contable y, en las tablas 6 y 7 del análisis en el manejo de sus políticas y financiamientos con efecto en la liquidez, se corroboró deficiencias en el enfoque de sus objetivos organizacionales, la falta de análisis de sus estrategias financieras y la mala aplicación de su plan financiero; concluyendo de lo mencionado en los párrafos anteriores que el bajo interés por aplicar correctamente el plan financiero, acompañado de malas estrategias financieras que no apuntan a cumplir con los objetivos de la organización repercutió en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L., como se pudo demostrar en las tablas 3, 4 y 5, presentando índices desfavorables de liquidez como: liquidez corriente de 0.63, prueba ácida de 0.51 y un capital de trabajo negativo de -S/ 72,424.57.

## VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda a la gerente general establecer objetivos a corto plazo en base a un análisis de los indicadores financieros con el fin de que éstos se orienten en generar liquidez para la empresa en el menor tiempo posible, del mismo modo, que se apliquen cambios y se subsanen las observaciones encontradas para un mayor crecimiento. Así mismo, contar con la información financiera de periodos anteriores para establecer los objetivos a largo plazo con el fin de que en un futuro la empresa no enfrente problemas de liquidez, ni mucho menos se le dificulte saldar sus deudas corrientes. Estos objetivos a corto y largo plazo, deben ser concisos y medibles para tener un control de los mismos.

Por otro lado, se recomienda al área contable proporcionar información relevante a la gerente general, con el fin de plantear estrategias financieras eficaces que se enfoquen en generar efectivo en el menor tiempo posible, además de estructurar políticas y lineamientos que contribuyan al incremento de liquidez tanto a corto como largo plazo. A su vez, el área contable deberá corregir las deficiencias encontradas en los cobros, así como buscar soluciones para los problemas con los clientes que no cumplen con los plazos establecidos de pago. Por otra parte, abrirse una línea de crédito con sus proveedores con el fin de evitar pagar al contado y mucho menos, por anticipado.

Asimismo, se recomienda a la gerente general hacer sinergia con el área contable para mejorar el plan financiero de la empresa, implementando proyecciones de caja realistas por medio de un análisis financiero riguroso, basándose en datos históricos y condiciones económicas relevantes. En dicho plan se deben ajustar las políticas financieras, como los plazos de crédito a clientes, negociación de pago con proveedores y financiamientos. A su vez, la gerente y el área contable deben especializarse en temas de finanzas, a fin de supervisar las operaciones financieras, asegurando las mejores prácticas y las normativas vigentes en el ámbito financiero y contable.

Para superar estas limitaciones y restablecer la salud financiera de la organización, se recomienda al área contable, llevar a cabo una evaluación de la planificación financiera existente, identificando y corrigiendo las deficiencias específicas que han

llevado a los resultados adversos, revisar a detalle las políticas financieras que garanticen el flujo de efectivo y una gestión más prudente de las deudas y financiamientos. A su vez, se debe fortalecer del control interno y la supervisión financiera para prevenir y abordar cualquier desviación en tiempo real.

## REFERENCIAS

- Agurto, L., & Tesen, L. (2021). *Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19*. [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]: Repositorio Institucional. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/82673>.
- Andino, T. (2021). La Demanda de dinero: una exposición de sus principales determinantes. *Journal Business Science*, 2(1), 112-124. [https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/business\\_science/article/view/115](https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/business_science/article/view/115).
- Báez, M., & Puentes, G. (2018). Parámetros financieros para la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del municipio Duitama, Colombia. *Revista de ciencias sociales*, 24(1), 67-84. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7024153>.
- Calcagnini, G., Gardini, L., Giombini, G., & Carrera, E. (2022). Does too much liquidity generate instability? *Journal of Economic Interaction and Coordination*, 17(1), 191–208. <https://doi.org/10.1007/s11403-020-00296-0>.
- Chnar, A. (2018). Efficiency of Financial Ratios Analysis for Evaluating Companies' Liquidity. *International Journal of Social Sciences & Educational Studies*, 4(4), 110-123. <https://doi.org/10.23918/ijsses.v4i4p110>.
- Cieza, L., & Infante, A. (2020). *Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Multiservicios el Imperio S.r.l.- 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo]: Repositorio Institucional. <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/1551>.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2001). *Estado de Flujos de Efectivo*. (NIC 7). <https://www.gob.pe/institucion/mef/informes-publicaciones/3617334-nic-7-del-2022-estado-de-flujos-de-efectivo>.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2001). *Presentación de Estados Financieros*. (NIC 1). <https://www.gob.pe/institucion/mef/informes-publicaciones/2758567-nic-1-del-2021-presentacion-de-estados-financieros>.
- Delfín, Y., & Rodríguez, E. (2022). Gestión de tesorería y liquidez en las empresas de seguros en Perú. *Podium*. (42), 39-52. <https://doi.org/10.31095/podium.2022.42.3>.

- Ducua, J., Niebles-Núñez, W., & Pacheco, C. (2022). Liquidity and indebtedness in the Colombian oil sector: Analysis 2011 - 2020. *Revista de Ciencias Sociales*, 28(4), 264-276. DOI: 10.31876/rsc.v28i4.39129.
- Espinoza, E. (2019). Las variables y su operacionalización en la investigación educativa. Segunda parte. *Revista Conrado*, 15(69), 171-180. <https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/1052>.
- Fadah, I., Ayuningtyas, A., Puspitasari, N., & Yuswanto, I. (2020). Analysis of financial and non-financial factors affecting bond ratings. *IOP Conference Series. Earth and Environmental Science*, 485(1), <https://doi.org/10.1088/1755-1315/485/1/012019>.
- Fajardo, J., & Suarez, E. (2018). *Evaluación financiera y económica del periodo 2014 al 2017 y propuesta de un plan financiero para la empresa "Agropecuaria Chimú S.R.L", Trujillo – 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]: Repositorio Institucional. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/30752?locale-attribute=es>.
- Gavilanes, G. (2018). *La planificación financiera y la liquidez en las empresas panificadoras personales obligadas a llevar contabilidad de la ciudad de Ambato*. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato]: Repositorio Institucional. <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/27358>.
- Geanakoplos, J., & Walsh, K. (2018). Inefficient liquidity provision. *Economic Theory*, 66(1), 213+. <https://link.gale.com/apps/doc/A544986001/AONE?u=univcv&sid=bookmark-AONE&xid=7aee2fd2>.
- Harisman, T., & Darmansyah, A. (2017). Improving Infinity Haircut Financial Performance using Financial Statements Projection. *Journal of Innovation, Business and Entrepreneurship*, 2(1), <https://garuda.kemdikbud.go.id/documents/detail/911292>.
- Kusch, A., & García, V. R. (2018). Validación de un instrumento para medir el conocimiento en alumnos de posgrado de estomatología. *Acta odontológica venezolana*, 56(2), 17-18. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6846091>.
- Lalithchandra, B., & Rajendhiran, N. (2021). Liquidity Ratio: An Important Financial Metrics. *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education*, 12(2), 1113-1114. <https://doi.org/10.17762/turcomat.v12i2.1129>.



- López, S., & Sampedro, M. (2022). The Impact of Soft Budget Constraint on the Fiscal Co-responsibility of the Autonomous Communities in Spain: The Case of Extraordinary Liquidity Funds (2012-2019). *Hacienda Publica Espanola*, 240(1), 151-190. <https://doi.org/10.7866/HPE-RPE.22.1.6>.
- Mantilla, J., & Huanca, B. (2020). Cuentas por cobrar y Liquidez en una empresa de servicios. *SCIÉND*O, 23(4), págs. 259-263. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2020.030>.
- Missaglia, M., & Sanchez, P. (2020). Liquidity preference in a world of endogenous money: A short-note. *Cuadernos de Economía*, 39(81), 595-612. doi:<https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v39n81.78536>.
- Nicaragua, E. (2018). Metodología de la Investigación e Investigación Aplicada para Ciencias Económicas y Administrativas. *Revista de La Universidad Autónoma*, 1, 1-89. <https://opomania.net/wp-content/uploads/2021/05/Metadologia-de-la-investigacion-basica-e-investigacion-aplicada.pdf>.
- Ore, H., Olortegui, E., & Ponce, D. (2020). Planeamiento estratégico como instrumento de gestión en las empresas: Revisión bibliográfica / Strategic planning as a management tool in companies: Bibliographic review. *Revista Científica Pakamuros*, 8(4), 31-44. <https://doi.org/10.37787/pakamuros-unj.v8i4.147>.
- Palaon, H., Wiryono, S., & Faturohman, T. (2020). Branchless banking agents: Business satisfaction, continuity, and viability. *Cogent Business & Management*, 7(1), <http://dx.doi.org/10.1080/23311975.2020.1823585>.
- Paredes, J. (2018). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela. *Económicas CUC*, 38(1), 105-132. <http://dx.doi.org/10.17981/econcuc.38.1.05>.
- Paredes, L., & Vasquez, A. (2022). *La planificación y su incidencia en la situación financiera de la empresa Servifer S.R.L. Chimbote, 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]: Repositorio Institucional. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/115481>.
- Parguez, A. (2023). Moneda y capitalismo: la teoría general del circuito [Money and Capitalism: The General Theory of the Circuit]. *Ola Financiera*, 44, 1-20. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/moneda-y-capitalismo-la-teoría-general-del/docview/2774588741/se-2>.

- Poliakov, R., & Zayukov, I. (2023). Assessment of the relationship between liquidity and unprofitability of companies in preventing their bankruptcy. *Problems and Perspectives in Management*, 21(1), 141–153. [https://doi.org/10.21511/ppm.21\(1\).2023.13](https://doi.org/10.21511/ppm.21(1).2023.13).
- Repiso, R., Segado, F., & Gómez, S. (2023). The Spanish university and Web of Science research on the 2017-2021 sustainable development goals. *Revista Espanola de Documentacion Cientifica*, 46(2), e359. <https://doi.org/10.3989/redc.2023.2.1980>.
- Rudžionienė, K., Černiauskaitė, M., & Klimaitienė, R. (2022). The impact of IFRS adoption on companies' financial ratios: evidence from Lithuania. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 9(3), 212–226. [https://doi.org/10.9770/jesi.2022.9.3\(13\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2022.9.3(13)).
- Šabotić, Z., & Lekpek, A. (2023). Corporate Financial Policy as a Factor of Corporate Sustainability and Health during COVID-19 Pandemic Period. *Management: Journal Of Sustainable Business And Management Solutions In Emerging Economies*, 28(1), 43-54. <https://doi.org/10.7595/management.fon.2022.0013>.
- Schauz, D., & Lax, G. (2018). Professional Devotion, National Needs, Fascist Claims, and Democratic Virtues: The Language of Science Policy in Germany. En D. Kaldewey, & D. Schauz, *Basic and Applied Research: The Language of Science Policy in the Twentieth Century* (Vol. 4, págs. 64-103). <https://doi.org/10.2307/j.ctv8bt0z7.8>.
- Sosa, J. (2019). Las deficiencias de política de la Teoría Monetaria Moderna [Policy deficiencies of the Modern Monetary Theory]. *Ola Financiera*,(34), 150-156. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/las-deficiencias-de-política-la-teoría-monetaria/docview/2330019704/se-2>.
- Stone, D., Canedo, J., Harrison, T., Lukaszewski, K., Suazo, M., & Contreras, D. (2017). The relations between entrepreneurs' ethnicity, familism values, beliefs, and use of financial planning. *Journal of Business & Entrepreneurship*, 50-81. [https://www.researchgate.net/publication/319913959\\_The\\_relations\\_between\\_entrepreneurs%27%27\\_ethnicity\\_familism\\_values\\_beliefs\\_and\\_use\\_of\\_financial\\_planning](https://www.researchgate.net/publication/319913959_The_relations_between_entrepreneurs%27%27_ethnicity_familism_values_beliefs_and_use_of_financial_planning).
- Tacuri, S., & Baez, A. (2018). *Implementación de las recomendaciones de informes de auditoría y su influencia en el cumplimiento de los objetivos organizacionales de la municipalidad provincial de Tambopata, 2013-2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios]: Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/20.500.14070/368>.

- Torres, M. (2020). *Planificación financiera para incrementar la liquidez en una empresa de servicios, Lima 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener]: Repositorio Institucional. <https://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/20.500.13053/4002>.
- 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?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es).
- Vásquez, C., Terry, O., Huaman, M., & Cerna, C. (2021). Liquidity and accounts receivable ratios : comparative analysis of companies in the dairy sector trading in the bolsa de valores de Lima. *Vision de Futuro*, 25(2), 215+. <http://dx.doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.en>.
- Velásquez, V. (2018). *Análisis de la liquidez y rentabilidad del periodo 2013 al 2017 y propuesta de una planificación financiera para la empresa "Fibrater S.R.L."* Chimbote, 2018. [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]: Repositorio Institucional. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/26280>.
- Verdezoto, M., Ramón, R., & Soto, C. (2018). Fundamentos de la gestión financiera. En M. Fajardo, & C. Soto, *Gestión Financiera Empresarial* (págs. 39-62). UTMACH.

## ANEXOS

### Anexo 1. Matriz de operacionalización de las variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición
<b>PLANIFICACIÓN FINANCIERA</b>	De acuerdo a Valle (2020), la planificación financiera es un factor relevante en la empresa que hace posible la gestión eficaz de los recursos en la organización que aseguren el cumplimiento de los objetivos trazados, esto implica localizar el desvío de los recursos para ser reasignados adecuadamente.	La planificación financiera se fundamenta a través de los objetivos organizacionales, la estrategia financiera, y el plan financiero	<b>Objetivos organizacionales</b>	Objetivos a corto plazo	ORDINAL
				Objetivos a largo plazo	ORDINAL
			<b>Estrategia financiera</b>	Política financiera	ORDINAL
				Lineamientos	ORDINAL
			<b>Plan financiero</b>	Gestión financiera	ORDINAL
				Proyecciones	ORDINAL
<b>LIQUIDEZ</b>	De acuerdo a Delfín & Rodríguez (2022), conceptualizan la liquidez como la capacidad de una empresa para cumplir, en un corto plazo de tiempo, con sus deudas adquiridas; tomando en consideración su fecha de vencimiento. Este término se diferencia de solvencia.	La liquidez está determinada por los indicadores de liquidez corriente, prueba ácida y capital de trabajo.	<b>Liquidez corriente</b>	<b>Ratio de Liquidez Corriente</b> $RLC = A. Cte. / P. Cte.$ A. Cte. = Activo circulante (corriente) P. Cte.= Pasivo circulante (corriente)	RAZÓN
				<b>Prueba ácida</b>	<b>Ratio de Prueba Ácida</b> $RPA = (AC - INV) / PC$ AC = Activo corriente INV = Inventario PC = Pasivo corriente
			<b>Capital de trabajo</b>		<b>Ratio de Capital de Trabajo</b> $RCT = AC - PC$ AC = Activo corriente PC = Pasivo corriente

## Anexo 1.1. Matriz de consistencia

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e instrumentos
<p><b>PROBLEMA GENERAL:</b> ¿Cómo incide la planificación financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022?</p> <p><b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS:</b> 1. ¿Cómo inciden los objetivos organizacionales en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022? 2. ¿Cómo incide la estrategia financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022? 3. ¿Cómo incide el plan financiero en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022?</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL:</b> Determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b> 1. Evaluar los objetivos organizacionales y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. 2. Analizar la estrategia financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. 3. Examinar el Plan financiero y su incidencia en la liquidez en la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022.</p>	<p><b>Hi:</b> La planificación financiera incide en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022.</p> <p><b>Ho:</b> La planificación financiera no incide en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022.</p>	<p><b>VARIABLE 1:</b> Planificación Financiera</p> <p><b>VARIABLE 2:</b> Liquidez</p>	<p>Objetivos organizacionales</p> <p>Estrategia financiera</p> <p>Plan Financiero</p> <p>Liquidez Corriente</p> <p>Prueba Ácida</p> <p>Capital de Trabajo</p>	<p>Objetivos a corto plazo</p> <p>Objetivos a largo plazo</p> <p>Política Financiera</p> <p>Lineamientos</p> <p>Gestión Financiera</p> <p>Proyecciones</p> <p>Ratio de Liquidez Corriente</p> <p>Ratio de Prueba Ácida</p> <p>Ratio de Capital de Trabajo</p>	<p><b>TÉCNICA:</b> Encuesta</p> <p><b>INSTRUMENTO:</b> Cuestionario</p> <p><b>TÉCNICA:</b> Análisis Documental</p> <p><b>INSTRUMENTO:</b> Ficha de análisis documental</p>

## Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

### Anexo 2.1 Instrumento 1: cuestionario



#### CUESTIONARIO

Estimado colaborador de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, reciba un cordial saludo y a la vez expresarle nuestro agradecimiento por su contribución a la investigación titulada "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022". El presente cuestionario se compone de 12 ítems que deberá marcar con aspa "x", de acuerdo a la siguiente escala: (1) Totalmente en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) Indeciso, (4) De acuerdo y (5) Totalmente de acuerdo.

#### DATOS GENERALES:

1. Sexo: M ( ); F ( )
2. Edad: 18 a 29 ( ); 30 a 39 ( ); 40 a 49 ( ); 50 a 59 ( ); más de 59 ( )
3. Grado de instrucción: Secundaria ( ); Técnico ( ); Universitario ( ); Postgrado ( )

DIMENSIONES	N° ITEM	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA				
			1	2	3	4	5
Objetivos organizacionales	01	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes					
	02	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros					
	03	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa					
	04	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores					
Estrategia financieras	05	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez					
	06	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez					
	07	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones					
	08	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa					
Plan financiero	09	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez					
	10	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez					
	11	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez					
	12	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras					

¡Muchas gracias por su participación!

## a) Cuestionario aplicado



### CUESTIONARIO

Estimado colaborador de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, reciba un cordial saludo y a la vez expresarle nuestro agradecimiento por su contribución a la investigación titulada "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022". El presente cuestionario se compone de 12 ítems que deberá marcar con aspa "x", de acuerdo a la siguiente escala: (1) Totalmente en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) Indeciso, (4) De acuerdo y (5) Totalmente de acuerdo.

#### DATOS GENERALES:

- Sexo: M ( ); F ( )
- Edad: 18 a 29 ( ); 30 a 39 ( ); 40 a 49 ( ); 50 a 59 ( ); más de 59 ( )
- Grado de instrucción: Secundaria ( ); Técnico ( ); Universitario ( ); Postgrado ( )

DIMENSIONES	N° ITEM	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA				
			1	2	3	4	5
Objetivos organizacionales	01	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes		x			
	02	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros				x	
	03	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa			x		
	04	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores				x	
Estrategia financieras	05	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez		x			
	06	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez	x				
	07	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones			x		
	08	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa		x			
Plan financiero	09	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez	x				
	10	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez					x
	11	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez				x	
	12	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras					x

¡Muchas gracias por su participación!



**CUESTIONARIO**

Estimado colaborador de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, reciba un cordial saludo y a la vez expresarle nuestro agradecimiento por su contribución a la investigación titulada "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022". El presente cuestionario se compone de 12 ítems que deberá marcar con aspa "x", de acuerdo a la siguiente escala: (1) Totalmente en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) Indeciso, (4) De acuerdo y (5) Totalmente de acuerdo.

**DATOS GENERALES:**

1. Sexo: M ( ); F ( )
2. Edad: 18 a 29 ( ); 30 a 39 ( ); 40 a 49 ( ); 50 a 59 ( ); más de 59 ( )
3. Grado de instrucción: Secundaria ( ); Técnico ( ); Universitario ( ); Postgrado ( )

DIMENSIONES	N° ITEM	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA				
			1	2	3	4	5
Objetivos organizacionales	01	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes			x		
	02	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros					x
	03	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa		x			
	04	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores					x
Estrategia financieras	05	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez			x		
	06	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez	x				
	07	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones				x	
	08	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa			x		
Plan financiero	09	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez	x				
	10	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez					x
	11	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez					x
	12	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras					x

¡Muchas gracias por su participación!





### CUESTIONARIO

Estimado colaborador de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, reciba un cordial saludo y a la vez expresarle nuestro agradecimiento por su contribución a la investigación titulada "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022". El presente cuestionario se compone de 12 ítems que deberá marcar con aspa "x", de acuerdo a la siguiente escala: (1) Totalmente en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) Indeciso, (4) De acuerdo y (5) Totalmente de acuerdo.

#### DATOS GENERALES:

1. Sexo: M ( ) ; F ( )
2. Edad: 18 a 29 ( ) ; 30 a 39 ( ) ; 40 a 49 ( ) ; 50 a 59 ( ) ; más de 59 ( )
3. Grado de instrucción: Secundaria ( ) ; Técnico ( ) ; Universitario ( ) ; Postgrado ( )

DIMENSIONES	N° ITEM	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA				
			1	2	3	4	5
Objetivos organizacionales	01	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes				✓	
	02	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros					✓
	03	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa				✓	
	04	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores					✓
Estrategia financieras	05	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez		✓			
	06	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez		✓			
	07	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones					✓
	08	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa			✓		
Plan financiero	09	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez		✓			
	10	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez				✓	
	11	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez					✓
	12	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras					✓

¡Muchas gracias por su participación!



### CUESTIONARIO

Estimado colaborador de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, reciba un cordial saludo y a la vez expresarle nuestro agradecimiento por su contribución a la investigación titulada "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022". El presente cuestionario se compone de 12 ítems que deberá marcar con aspa "x", de acuerdo a la siguiente escala: (1) Totalmente en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) Indeciso, (4) De acuerdo y (5) Totalmente de acuerdo.

#### DATOS GENERALES:

1. Sexo: M ( ); F ( )
2. Edad: 18 a 29 ( ); 30 a 39 ( ); 40 a 49 ( ); 50 a 59 ( ); más de 59 ( )
3. Grado de instrucción: Secundaria ( ); Técnico ( ); Universitario ( ); Postgrado ( )

DIMENSIONES	N° ITEM	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA				
			1	2	3	4	5
Objetivos organizacionales	01	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes			X		
	02	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros					X
	03	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa			X		
	04	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores					X
Estrategia financieras	05	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez				X	
	06	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez		X			
	07	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones			X		
	08	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa			X		
Plan financiero	09	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez	X				
	10	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez					X
	11	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez					X
	12	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras					X

¡Muchas gracias por su participación!

## b) Ficha técnica del instrumento

1. **Nombre del instrumento:** Cuestionario para analizar la planificación financiera
2. **Autor(es):** Anicama Rosado, Jose Luis  
Contreras Ponce, Anghelo Smith
3. **Objetivo:** Recoger información sobre la planificación financiera en forma general y específica.
4. **Usuarios:** Colaboradores de Servicios Ambientales Norte Verde SRL
5. **Tiempo:** 30 minutos
6. **Técnica:** Encuesta
7. **Organización de ítems:**

DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Objetivos organizacionales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Objetivos a corto plazo</li> <li>• Objetivos a largo plazo</li> </ul>	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes
		Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros
		Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa
		Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores
Estrategia financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Política financiera</li> <li>• Lineamientos</li> </ul>	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez
		Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez
		Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones
		Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa
Plan financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión financiera</li> <li>• Proyecciones</li> </ul>	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez
		Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez
		Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez
		Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras

### c) Reporte de confiabilidad del instrumento

#### Cuestionario para analizar la planificación financiera

Se aplicó una prueba piloto del “Cuestionario para analizar la planificación financiera” a un conjunto de 2 participantes externos, sin afectar a la muestra real del estudio, con el objetivo de alcanzar los elementos necesarios para la prueba piloto en el proceso de calcular la confiabilidad. Una vez identificado el grupo de participantes se pudo contrastar lo ítems propuestos en el cuestionario.

De análisis de la estadística del alfa de Cronbach del instrumento fue de 0.848 en promedio de las tres dimensiones del cuestionario. Por lo que se consideró que el “Cuestionario para analizar la planificación financiera” es bueno.

#### Resumen de procesamiento de casos

	Detalle	N	%
Casos	Válido	2	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	2	100,0

*a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.*

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,848	12

#### d) Análisis de validación de contenido a nivel de expertos

Del análisis realizado al instrumento denominado “Cuestionario para analizar la planificación financiera”, con el coeficiente de validez de contenido por medio de la V de Aiken a 3 expertos sobre los ítems propuestos, no sugiere corrección o eliminación de algún ítem por encontrarse dentro del parámetro  $>0.80$  y  $\leq 1.00$ . Por lo que se considera que el instrumento elaborado posee una validez fuerte de contenido.

DIMENS	ITEMS	CRITERIO	EXPERTOS			MEDIA	V AIKEN	VALIDEZ POR ITEM
			1	2	3			
Objetivos organizacionales	ITEM 01	Claridad	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Coherencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Suficiencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
	ITEM 02	Claridad	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Coherencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Suficiencia	5	5	4	4.67	0.92	Validez fuerte
	ITEM 03	Claridad	5	4	5	4.67	0.92	Validez fuerte
		Coherencia	5	4	4	4.33	0.83	Validez fuerte
		Relevancia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Suficiencia	5	4	4	4.33	0.83	Validez fuerte
	ITEM 04	Claridad	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Coherencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	5	4	4	4.33	0.83	Validez fuerte
		Suficiencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
Estrategia financieras	ITEM 05	Claridad	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Coherencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Suficiencia	5	4	5	4.67	0.92	Validez fuerte
	ITEM 06	Claridad	4	5	4	4.33	0.83	Validez fuerte
		Coherencia	4	4	4	4.00	0.75	Validez débil
		Relevancia	4	5	5	4.67	0.92	Validez fuerte
		Suficiencia	4	5	5	4.67	0.92	Validez fuerte
	ITEM 07	Claridad	5	4	5	4.67	0.92	Validez fuerte
		Coherencia	5	5	4	4.67	0.92	Validez fuerte
		Relevancia	5	5	4	4.67	0.92	Validez fuerte
		Suficiencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
	ITEM 08	Claridad	5	5	4	4.67	0.92	Validez fuerte
		Coherencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	5	4	5	4.67	0.92	Validez fuerte
		Suficiencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte

Plan financiero	ITEM 09	Claridad	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Coherencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Suficiencia	5	4	5	4.67	0.92	Validez fuerte
	ITEM 10	Claridad	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Coherencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	5	4	5	4.67	0.92	Validez fuerte
		Suficiencia	5	4	5	4.67	0.92	Validez fuerte
	ITEM 11	Claridad	5	4	4	4.33	0.83	Validez fuerte
		Coherencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	5	4	4	4.33	0.83	Validez fuerte
		Suficiencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
	ITEM 12	Claridad	5	5	4	4.67	0.92	Validez fuerte
		Coherencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	5	4	5	4.67	0.92	Validez fuerte
		Suficiencia	5	5	5	5.00	1.00	Validez fuerte
<b>TOTAL</b>							<b>0.95</b>	<b>Validez fuerte</b>

DIMENSIÓN	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	SUFICIENCIA	PUNTUACIÓN ESPECÍFICA
Objetivos organizacionales	0.98	0.96	0.96	0.94	0.96
Estrategia financieras	0.92	0.92	0.94	0.96	0.93
Plan financiero	0.94	1.00	0.92	0.96	0.95
<b>PUNTUACIÓN TOTAL</b>	<b>0.94</b>	<b>0.96</b>	<b>0.94</b>	<b>0.95</b>	<b>0.95</b>

## Anexo 2.2 Ficha documental para evaluar la liquidez



### FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL – REPORTE DE LIQUIDEZ

La presente ficha de análisis tiene por fin recolectar la información necesaria para evaluar los indicadores de Liquidez conforme a la investigación titulada “Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022”. Es de carácter confidencial y se registrará la información financiera para fundamentar la problemática de la investigación. Para ello, se recogerán los siguientes datos específicos en valores numéricos:

INFORMACIÓN FINANCIERA	2022
Activo corriente	
Pasivo corriente	
Inventarios	
Ratio de liquidez corriente $\frac{\textit{Activo corriente}}{\textit{Pasivo corriente}} * 100$	
Ratio de prueba ácida $\frac{\textit{Activo corriente} - \textit{Inventarios}}{\textit{Pasivo corriente}} * 100$	
Ratio de capital de trabajo $\textit{Activo corriente} - \textit{Pasivo corriente}$	



SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L.  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
RUC N°: 20569280576  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(En soles)

	2022		2022
<b>Activo</b>		<b>Pasivo y Patrimonio</b>	
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
Efectivo y Equivalentes de efectivo	22,190	Sobregiros Bancarios	0
Inversiones Financieras	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	14,937
Activos Financieros al Valor Razonable con cambios en Ganancias y Pérdidas	0	Impuesto a la Renta y Participaciones Corrientes	13,861
Activos Financieros Disponibles para la Venta	0	Remuneraciones y participaciones por pagar	393
Activos Financieros mantenidos hasta el Vencimiento	0	Cuentas por Pagar Comerciales	0
Activos por Instrumentos Financieros Derivados	0	Otras Cuentas por Pagar a Partes Relacionadas	0
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	66,001	Obligaciones Financieras	75,646
Otras Cuentas por Cobrar a Partes Relacionadas	0	Otras Cuentas por Pagar	88,826
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	1,365	Provisiones	0
Existencias (neto)	22,615	Pasivos mantenidos para la Venta	0
Activos no Corrientes mantenidos para la Venta	0	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>193,663</b>
Gastos Contratado por anticipado	9,068	<b>Pasivo No Corriente</b>	
Otros Activos	0	Obligaciones Financieras	46,321
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>121,238</b>	Pasivo por Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos	0
		Otras Cuentas por Pagar	0
<b>Activo No Corriente</b>		Provisiones	0
Inversiones Financieras	0	<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>46,321</b>
Cuentas por Cobrar Comerciales	0	<b>Total Pasivo</b>	<b>239,984</b>
Otras Cuentas por Cobrar a Partes Relacionadas	0	<b>Patrimonio Neto</b>	
Otras Cuentas por Cobrar	0	Capital	58,512
Existencias (neto)	0	Acciones de Inversión	0
Inversiones Inmobiliarias	0	Capital Adicional	18,000
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto)	512,365	Resultados no Realizados	0
Activos Intangibles (neto)	0	Reservas Legales	11,702
Activo por Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos	0	Resultados Acumulados	277,780
Otros Activos	63,607	Resultado del ejercicio	91,231
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>575,972</b>	<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>457,226</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>697,210</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>697,210</b>

  
SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L.  
Editha Angeles Huingo  
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL

  
SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L.  
Jhonatan G. Capurro Mendoza  
CONTADOR

CONTADOR

NUEVO CHIMBOTE 31 DE DICIEMBRE DE 2022





SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE SRL  
ESTADO DE RESULTADOS  
RUC N°: 20569280576  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(En soles)

	2022
<b>Ingresos Operacionales</b>	
Ventas Netas (ingresos operacionales)	522,871
Otros Ingresos Operacionales	0
<b>Total de Ingresos Brutos</b>	<u>522,871</u>
Costo de Ventas (Operacionales)	-390,779
Otros Costos Operacionales	0
<b>Total Costos Operacionales</b>	<u>-390,779</u>
<b>Utilidad Bruta</b>	<u>132,092</u>
Gastos de Ventas	-1,710
Gastos de Administración	-9,317
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	0
Otros Ingresos	56
Otros Gastos	0
<b>Utilidad Operativa</b>	<u>121,121</u>
Ingresos Financieros	0
Gastos Financieros	-10,799
Participación en los Resultados de Partes Relacionadas por el Método de Participación	0
Ganancia (Pérdida) por Instrumentos Financieros Derivados	0
<b>Resultado antes de Participaciones y del Impuesto a la Renta</b>	<u>110,321</u>
Participación de los trabajadores	0
Impuesto a la Renta	-19,090
<b>Utilidad (Pérdida) Neta de Actividades Continuas</b>	<u>91,231</u>
Ingreso (Gasto) Neto de Operaciones en Discontinuación	0
<b>Utilidad (Perdida) Neta del Ejercicio</b>	<u>91,231</u>
Reserva legal	0
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u><u>91,231</u></u>

NUEVO CHIMBOTE 31 DE DICIEMBRE DE 2022

  
SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L.  
Edith Angeles Huingo  
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL

  
SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L.  
Jhonatan C. Capurro Mendoza  
CONTADOR

CONTADOR

## Anexo 3. Consentimiento informado



### Anexo 3

#### Consentimiento Informado (\*)

**Título de la investigación:** Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022.

**Investigadores:** Anicama Rosado, Jose Luis y Contreras Ponce, Anghelo Smith

#### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022”, cuyo objetivo es determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Chimbote, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución Servicios Ambientales Norte Verde SRL.

La ausencia de una eficiente planificación financiera conlleva a tener problemas en la salud financiera de la empresa. Por tal razón, surgió el siguiente problema de investigación ¿Cómo incide la planificación financiera en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022?

#### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una encuesta donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: “Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022”.
2. Esta encuesta tendrá un tiempo aproximado de 30 minutos y se realizará en forma virtual. Las respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.
3. Se realizará un análisis documental del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado, así como otros documentos contables del año 2022.

\* Obligatorio a partir de los 18 años

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de No maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institucional término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**


Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con los Investigadores: Anicama Rosado, Jose Luis y Contreras Ponce, Anghelo Smith email: [janicamarosado@gmail.com](mailto:janicamarosado@gmail.com) / [anghelcontreras25@gmail.com](mailto:anghelcontreras25@gmail.com) y Docente asesor Mg. Aguilar Salinas, Rafael Jacobo con email: [raguilarsa@ucvvirtual.edu.pe](mailto:raguilarsa@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Angeles Huingo, Editha Lissybet

Fecha y hora: 15/11//2023 12:10 pm



SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L.  
Editha Angeles Huingo  
GERENTE GENERAL

## Anexo 4. Evaluación por juicio de expertos

### Experto 1

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez</b>	Ramos Mendez, Gonzalo
<b>Grado profesional</b>	Maestría ( ) Doctor ( X )
<b>Área de formación académica</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional</b>	Contabilidad y finanzas
<b>Institución donde labora</b>	IDEX Carlos Salazar Romero
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia investigación psicométrica (si corresponde)</b>	NA

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3. Datos de la escala

<b>Nombre de la prueba</b>	Cuestionario
<b>Autora</b>	Anicama Rosado, Jose y Contreras Ponce, Anghelo
<b>Procedencia</b>	Chimbote
<b>Administración</b>	Individual
<b>Tiempo de aplicación</b>	20 min
<b>Ámbito de aplicación</b>	El área de administración y contabilidad
<b>Significación:</b>	Dimensiones: objetivos organizacionales / Estrategias financieras / Plan financiero Objetivo: Definir la validez del instrumento

#### 4. Soporte teórico

<b>ESCALA / ÁREA</b>	<b>Subescala (dimensiones)</b>	<b>Definición</b>
<b>Contabilidad / Finanzas y Administración</b>	objetivos organizacionales	Tacuri y Baez (2018) definen a los objetivos organizacionales como “lo que se debe alcanzar” lo cual se logra mediante las metas e indicadores apropiados a través de un buen plan estratégico y operativo.
<b>Contabilidad / Finanzas y Administración</b>	Estrategias financieras	Para los autores Ore et al. (2020) el cumplimiento de las metas empresariales ya definidas demanda establecer los medios estratégicos necesarios, diseñando su implementación y el grado de cumplimiento. Estas estrategias de tipo financieras se basan en factores externos donde se identifiquen oportunidades que desarrollen las competencias de la empresa con el fin de alcanzar su misión, crear valor para los interesados y ser solvente.
<b>Contabilidad / Finanzas y Administración</b>	Plan financiero	Fajardo y Suarez (2018) mencionan que para realizar un plan financiero se requiere la comparación de los estados financieros de 2 o más periodos en donde se mostrarán las variaciones y/o cambios que se puedan presentar. Con la información obtenida, los socios o accionistas tendrán la libre disponibilidad de implementar cambios o mejoras de ser necesario. Al día de hoy, muchas empresas no realizan este plan mayormente porque desconocen el valor e importancia que tienen para las finanzas.

#### 5. Presentación de instrucciones para el juez

A continuación, a usted le presento el cuestionario elaborado por Anicama Rosado, Jose y Contreras Ponce, Anghelo en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

<b>Categoría</b>	<b>Calificación</b>	<b>Indicador</b>
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. Deficiente	El ítem no es claro.
	2. Regular	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	5. Excelente	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Deficiente	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Regular	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	5. Excelente	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. Deficiente	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Regular	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	El ítem es relativamente importante
	5. Excelente	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.
<b>SUFICIENCIA</b> El ítem tiene la capacidad o aptitud mínima para ser incluido	1. Deficiente	El ítem puede ser eliminado sin afectar la medición de la dimensión.
	2. Regular	El ítem tiene alguna suficiencia para la medición
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	El ítem es suficiente
	5. Excelente	El ítem es muy suficiente y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 5 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

Dimensiones del instrumento: Cuestionario para analizar la planificación financiera.

- Primera dimensión: Objetivos organizacionales
- Objetivos de la primera dimensión: Evaluar el impacto de los objetivos organizacionales a corto y largo plazo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Suficiencia	Observaciones / recomendaciones
Objetivos a corto plazo	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes	5	5	5	5	
	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros	5	5	5	5	
Objetivos a largo plazo	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa	5	5	5	5	
	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores	5	5	5	5	

- Segunda dimensión: Estrategia financiera
- Objetivos de la segunda dimensión: Analizar el impacto de las políticas y lineamientos financieros.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Suficiencia	Observaciones / recomendaciones
Política financiera	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez	5	5	5	5	
	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez	4	4	4	4	
Lineamientos	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones	5	5	5	5	
	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa	5	5	5	5	

- Tercero dimensión: Plan Financiero
- Objetivos de la tercera dimensión: Examinar el impacto de la gestión financiera y proyecciones.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Suficiencia	Observaciones / recomendaciones
Gestión financiera	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez	5	5	5	5	
	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez	5	5	5	5	
Proyecciones	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez	5	5	5	5	
	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras	5	5	5	5	





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CARTA DE PRESENTACIÓN

SEÑOR : CPC. GONZALO RAMOS MÉNDEZ  
ASUNTO : Validación de instrumentos a través de juicio de experto

Nos es grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros cordiales saludos, y a su vez, hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes de la carrera profesional de contabilidad perteneciente a la escuela de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, en la sede Chimbote, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y optar por el título profesional de Contador Público.

El título de nuestro proyecto de investigación es: **Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022**, siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación
- Matriz de consistencia
- Instrumento 1: Cuestionario de planificación financiera (V1)
- Instrumento 2: Ficha de análisis documental de Liquidez (V2)
- Resultado de Validación del Instrumento.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

Anicama Rosado Jose Luis  
DNI: 71441720

Contreras Ponce Anghelo Smith  
DNI: 71415957



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS**

TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN: Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022

Instrumento: Cuestionario

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Opción de respuesta				CRITERIOS DE EVALUACIÓN						OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES		
				Totalmente en desacuerdo		En desacuerdo		Indeciso		De acuerdo		Totalmente de acuerdo			Relación entre el ítem y la opción de respuesta	
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		SI	NO
PLANIFICACIÓN FINANCIERA	Objetivos organizacionales	Objetivos a corto plazo	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes	X									X			
			Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros	X											X	
Estrategia financiera	Objetivos a largo plazo	Política financiera	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa	X									X			
			Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores	X											X	
Plan financiero	Proyecciones	Gestión financiera	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez	X									X			
			Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez	X											X	
Plan financiero	Proyecciones	Gestión financiera	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones	X									X			
			Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa	X											X	
Plan financiero	Proyecciones	Gestión financiera	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez	X									X			
			Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez	X											X	
Plan financiero	Proyecciones	Gestión financiera	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez	X									X			
			Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras	X											X	

Firma del experto

Apellidos y nombres: Ramiro Huanca Gonzales  
DNI: 92871633

Código Orcid: 0001.5256.9782



**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO**

Instrucciones: A fin de evaluar la eficacia del instrumento, el EXPERTO deberá marcar con un aspa "X" el puntaje considere conveniente. Teniendo en cuenta que (1) Deficiente, (2) Regular, (3) Bueno, (4) Muy bueno y (5) Excelente.

N°	DETALLE	CLARIDAD					COHERENCIA					RELEVANCIA					SUFICIENCIA					OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES		
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5			
	<b>Dimensión 1: Objetivos organizacionales</b>																							
	<b>Objetivos a corto plazo</b>																							
1	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes			X							X													
2	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros					X					X													
	<b>Objetivos a largo plazo</b>																							
3	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa			X							X													
4	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de períodos anteriores					X					X													
	<b>Dimensión 2: Estrategia financiera</b>																							
	<b>Política financiera</b>																							
5	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez			X							X													
6	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez			X							X													
	<b>Lineamientos</b>																							
7	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones			X							X													
8	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa			X							X													
	<b>Dimensión 3: Plan financiero</b>																							
	<b>Gestión financiera</b>																							
9	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez			X							X													
10	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo su condición de liquidez			X							X													
	<b>Proyecciones</b>																							
11	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez			X							X													
12	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras			X							X													

Valoración: Deficiente (01 a 48) ; Regular (49 a 96) ; Bueno (97 a 144) ; Muy bueno (145 a 192) ; Excelente (193 a 240).

*(Firma manuscrita)*  
Firma del experto

Apellidos y nombres: *Lianos Randy Gomez G2*

DNI: 3291633

Código Orcid: 0001.5256-9782



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**RESULTADO DE LA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Cuestionario

**OBJETIVO:** Recoger información sobre la planificación financiera en forma general y específica.

**DIRIGIDO A:** Colaboradores de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL

**VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:**

Marcar con un aspa "X" según corresponda

Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
			X	

**APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:** Ramos Mendez Gonzalo

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:** Doctor en Contabilidad y Finanzas

**ESPECIALIDAD:** Asesorías Públicas

Firma del experto

**Apellidos y nombres:** Ramos Mendez Gonzalo

**DNI:** 32891633

**Código Orcid:** 0001.5256-9782



**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS**

**TITULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:** Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022

**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del evaluador: Ramón Méndez Couzato D.  
 Grado académico del evaluador: Doctor en Contabilidad y Finanzas.  
 Especialidad: Contables Públicos.  
 Nombre del Instrumento: Ficha de análisis documental  
 Autores: Anicama Rosado Jose Luis  
 Contreras Ponce Anghelo Smith

**II. VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:**

- (1) No aplicable
- (2) Aplicable después de corregir
- (3) Aplicable

INDICADORES	1	2	3	OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
Ratio de liquidez corriente			X	
Ratio de prueba ácida			X	
Ratio de capital de trabajo			X	

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

Se aplica  Se aplica después de corregir ( ) No se aplica ( )

Firma del experto

Apellidos y nombres: Ramón Méndez Couzato D.

DNI: 3289653

Código Orcid: 0001.5256-4782

## Experto 2

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 6. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez</b>	Bermudez García, Orlando Valdemar
<b>Grado profesional</b>	Maestría ( ) Doctor ( X )
<b>Área de formación académica</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional</b>	Administración y finanzas
<b>Institución donde labora</b>	IDEX Carlos Salazar Romero
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia investigación psicométrica (si corresponde)</b>	NA

### 7. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

### 8. Datos de la escala

<b>Nombre de la prueba</b>	Cuestionario
<b>Autora</b>	Anicama Rosado, Jose y Contreras Ponce, Anghelo
<b>Procedencia</b>	Chimbote
<b>Administración</b>	Individual
<b>Tiempo de aplicación</b>	20 min
<b>Ámbito de aplicación</b>	El área de administración y contabilidad
<b>Significación:</b>	Dimensiones: objetivos organizacionales / Estrategias financieras / Plan financiero Objetivo: Definir la validez del instrumento

## 9. Soporte teórico

<b>ESCALA / ÁREA</b>	<b>Subescala (dimensiones)</b>	<b>Definición</b>
<b>Contabilidad / Finanzas y Administración</b>	objetivos organizacionales	Tacuri y Baez (2018) definen a los objetivos organizacionales como “lo que se debe alcanzar” lo cual se logra mediante las metas e indicadores apropiados a través de un buen plan estratégico y operativo.
<b>Contabilidad / Finanzas y Administración</b>	Estrategias financieras	Para los autores Ore et al. (2020) el cumplimiento de las metas empresariales ya definidas demanda establecer los medios estratégicos necesarios, diseñando su implementación y el grado de cumplimiento. Estas estrategias de tipo financieras se basan en factores externos donde se identifiquen oportunidades que desarrollen las competencias de la empresa con el fin de alcanzar su misión, crear valor para los interesados y ser solvente.
<b>Contabilidad / Finanzas y Administración</b>	Plan financiero	Fajardo y Suarez (2018) mencionan que para realizar un plan financiero se requiere la comparación de los estados financieros de 2 o más periodos en donde se mostrarán las variaciones y/o cambios que se puedan presentar. Con la información obtenida, los socios o accionistas tendrán la libre disponibilidad de implementar cambios o mejoras de ser necesario. Al día de hoy, muchas empresas no realizan este plan mayormente porque desconocen el valor e importancia que tienen para las finanzas.

## 10. Presentación de instrucciones para el juez

A continuación, a usted le presento el cuestionario elaborado por Anicama Rosado, Jose y Contreras Ponce, Anghelo en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

<b>Categoría</b>	<b>Calificación</b>	<b>Indicador</b>
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. Deficiente	El ítem no es claro.
	2. Regular	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	5. Excelente	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Deficiente	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Regular	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	5. Excelente	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. Deficiente	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Regular	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	El ítem es relativamente importante
	5. Excelente	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.
<b>SUFICIENCIA</b> El ítem tiene la capacidad o aptitud mínima para ser incluido	1. Deficiente	El ítem puede ser eliminado sin afectar la medición de la dimensión.
	2. Regular	El ítem tiene alguna suficiencia para la medición
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	El ítem es suficiente
	5. Excelente	El ítem es muy suficiente y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 5 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*



Dimensiones del instrumento: Cuestionario para analizar la planificación financiera.

- Primera dimensión: Objetivos organizacionales
- Objetivos de la primera dimensión: Evaluar el impacto de los objetivos organizacionales a corto y largo plazo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Suficiencia	Observaciones / recomendaciones
Objetivos a corto plazo	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes	5	5	5	5	
	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros	5	5	5	5	
Objetivos a largo plazo	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa	4	4	5	4	
	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores	5	5	4	5	

- Segunda dimensión: Estrategia financiera
- Objetivos de la segunda dimensión: Analizar el impacto de las políticas y lineamientos financieros.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Suficiencia	Observaciones / recomendaciones
Política financiera	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez	5	5	5	4	
	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez	5	4	5	5	
Lineamientos	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones	4	5	5	5	
	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa	5	5	4	5	

- Tercero dimensión: Plan Financiero
- Objetivos de la tercera dimensión: Examinar el impacto de la gestión financiera y proyecciones.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Suficiencia	Observaciones / recomendaciones
Gestión financiera	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez	5	5	5	4	
	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez	5	5	4	4	
Proyecciones	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez	4	5	4	5	
	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras	5	5	4	5	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CARTA DE PRESENTACIÓN

SEÑOR : CPC. ORLANDO BERMÚDEZ GARCÍA

ASUNTO : Validación de instrumentos a través de juicio de experto

---

Nos es grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros cordiales saludos, y a su vez, hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes de la carrera profesional de contabilidad perteneciente a la escuela de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, en la sede Chimbote, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y optar por el título profesional de Contador Público.

El título de nuestro proyecto de investigación es: **Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022**, siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación
- Matriz de consistencia
- Instrumento 1: Cuestionario de planificación financiera (V1)
- Instrumento 2: Ficha de análisis documental de Liquidez (V2)
- Resultado de Validación del Instrumento.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

Anicama Rosado Jose Luis  
DNI: 71441720

Contreras Ponce Anghelo Smith  
DNI: 71415957



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS**

TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN: Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chiribote 2022

Instrumento: Cuestionario

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Opción de respuesta				CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Relación entre la variable y dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y los ítems		Relación entre el ítem y la opción de respuesta		
								SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
PLANIFICACIÓN FINANCIERA	Objetivos organizacionales	Objetivos a corto plazo	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros					X		X		X		X		
								X		X		X		X		
	Objetivos a largo plazo	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores					X		X		X		X			
							X		X		X		X			
Estrategia financiera	Política financiera	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez					X		X		X		X			
							X		X		X		X			
Estrategia financiera	Lineamientos	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa					X		X		X		X			
							X		X		X		X			
Plan financiero	Gestión financiera	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez					X		X		X		X			
							X		X		X		X			
	Proyecciones	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras					X		X		X		X			

*[Firma manuscrita]*

Firma del experto

Georgio Delgado Valero

Apellidos y nombres: **Georgio Delgado Valero**  
 DNI: **32927705**  
 Código Orcid: **0000 0002 8106 238X**



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO**

Instrucciones: A fin de evaluar la eficacia del instrumento, el EXPERTO deberá marcar con un aspa "X" el puntaje considere conveniente. Teniendo en cuenta que (1) Deficiente, (2) Regular, (3) Bueno, (4) Muy bueno y (5) Excelente.

N°	DETALLE	CLARIDAD					COHERENCIA					RELEVANCIA					SUFICIENCIA					OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES					
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5						
	Dimensión 1: Objetivos organizacionales Objetivos a corto plazo				X						X					X											
1	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes				X						X					X											
2	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros				X						X					X											
	Objetivos a largo plazo					X																					
3	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa				X						X					X											
4	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores				X						X					X											
	Dimensión 2: Estrategia financiera																										
	Política financiera																										
5	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez				X						X					X											
6	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez				X						X					X											
	Lineamientos																										
7	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones				X						X					X											
8	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa				X						X					X											
	Dimensión 3: Plan financiero																										
	Gestión financiera																										
9	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez				X						X					X											
10	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo su condición de liquidez.				X						X					X											
	Proyecciones																										
11	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez				X						X					X											
12	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras				X						X					X											

Valoración: Deficiente (01 a 48) ; Regular (49 a 96) ; Bueno (97 a 144) ; Muy bueno (145 a 192); Excelente (193 a 240).

*Beaucler*

Firma del experto  
**Apellidos y nombres:** BEAUCLER GARCÍA, ORLANDO USCOENMIR  
**DNI:** 32927705  
**Código Orcid:** 0000 0002 8106 238X

**RESULTADO DE LA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Cuestionario

**OBJETIVO:** Recoger información sobre la planificación financiera en forma general y específica.

**DIRIGIDO A:** Colaboradores de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL

**VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:**

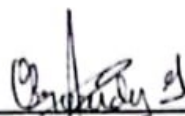
Marcar con un aspa "X" según corresponda

Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
				X

**APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:** BERMUDEZ GARCÍA ORLANDO

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:** CONTADOR PÚBLICO - DOCTOR

**ESPECIALIDAD:** ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS



Firma del experto

Apellidos y nombres: Bermudez Garcia, Orland Usdenator

DNI: 32927705

Código Orcid: 0000 0002 8106 235X



**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUCIO DE EXPERTOS**

**TITULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:** Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022

**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del evaluador: BERMUDEZ GARCÍA, ORLANDO VALCERAN  
 Grado académico del evaluador: DOCTOR  
 Especialidad: ADMINISTRACIÓN - FINANZAS  
 Nombre del instrumento: Ficha de análisis documental  
 Autores: Anicama Rosado Jose Luis  
Contreras Ponce Anghelo Smith

**II. VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:**

- (1) No aplicable
- (2) Aplicable después de corregir
- (3) Aplicable

INDICADORES	1	2	3	OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
Ratio de liquidez corriente			X	
Ratio de prueba ácida			X	
Ratio de capital de trabajo			X	

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

Se aplica  Se aplica después de corregir ( ) No se aplica ( )

Firma del experto

Apellidos y nombres: Bermudez García, Orlando Valcercan  
 DNI: 32927705  
 Código Orcid: 0000 0002 8106 238X

### Experto 3

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 11. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez</b>	Medina Miñano, Bernardino
<b>Grado profesional</b>	Maestría ( X ) Doctor ( )
<b>Área de formación académica</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional</b>	Finanzas y auditoría
<b>Institución donde labora</b>	IDEX Carlos Salazar Romero
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia investigación psicométrica (si corresponde)</b>	NA

#### 12. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 13. Datos de la escala

<b>Nombre de la prueba</b>	Cuestionario
<b>Autora</b>	Anicama Rosado, Jose y Contreras Ponce, Anghelo
<b>Procedencia</b>	Chimbote
<b>Administración</b>	Individual
<b>Tiempo de aplicación</b>	20 min
<b>Ámbito de aplicación</b>	El área de administración y contabilidad
<b>Significación:</b>	Dimensiones: objetivos organizacionales / Estrategias financieras / Plan financiero Objetivo: Definir la validez del instrumento



#### 14. Soporte teórico

<b>ESCALA / ÁREA</b>	<b>Subescala (dimensiones)</b>	<b>Definición</b>
<b>Contabilidad / Finanzas y Administración</b>	objetivos organizacionales	Tacuri y Baez (2018) definen a los objetivos organizacionales como “lo que se debe alcanzar” lo cual se logra mediante las metas e indicadores apropiados a través de un buen plan estratégico y operativo.
<b>Contabilidad / Finanzas y Administración</b>	Estrategias financieras	Para los autores Ore et al. (2020) el cumplimiento de las metas empresariales ya definidas demanda establecer los medios estratégicos necesarios, diseñando su implementación y el grado de cumplimiento. Estas estrategias de tipo financieras se basan en factores externos donde se identifiquen oportunidades que desarrollen las competencias de la empresa con el fin de alcanzar su misión, crear valor para los interesados y ser solvente.
<b>Contabilidad / Finanzas y Administración</b>	Plan financiero	Fajardo y Suarez (2018) mencionan que para realizar un plan financiero se requiere la comparación de los estados financieros de 2 o más periodos en donde se mostrarán las variaciones y/o cambios que se puedan presentar. Con la información obtenida, los socios o accionistas tendrán la libre disponibilidad de implementar cambios o mejoras de ser necesario. Al día de hoy, muchas empresas no realizan este plan mayormente porque desconocen el valor e importancia que tienen para las finanzas.

#### 15. Presentación de instrucciones para el juez

A continuación, a usted le presento el cuestionario elaborado por Anicama Rosado, Jose y Contreras Ponce, Anghelo en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

<b>Categoría</b>	<b>Calificación</b>	<b>Indicador</b>
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. Deficiente	El ítem no es claro.
	2. Regular	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	5. Excelente	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Deficiente	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Regular	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	5. Excelente	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. Deficiente	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Regular	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	El ítem es relativamente importante
	5. Excelente	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.
<b>SUFICIENCIA</b> El ítem tiene la capacidad o aptitud mínima para ser incluido	1. Deficiente	El ítem puede ser eliminado sin afectar la medición de la dimensión.
	2. Regular	El ítem tiene alguna suficiencia para la medición
	3. Bueno	Se sugiere mejorar el ítem.
	4. Muy bueno	El ítem es suficiente
	5. Excelente	El ítem es muy suficiente y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 5 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

Dimensiones del instrumento: Cuestionario para analizar la planificación financiera.

- Primera dimensión: Objetivos organizacionales
- Objetivos de la primera dimensión: Evaluar el impacto de los objetivos organizacionales a corto y largo plazo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Suficiencia	Observaciones / recomendaciones
Objetivos a corto plazo	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes	5	5	5	5	
	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros	5	5	5	4	
Objetivos a largo plazo	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa	5	4	5	4	
	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores	5	5	4	5	

- Segunda dimensión: Estrategia financiera
- Objetivos de la segunda dimensión: Analizar el impacto de las políticas y lineamientos financieros.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Suficiencia	Observaciones / recomendaciones
Política financiera	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez	5	5	5	5	
	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez	4	4	5	5	
Lineamientos	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones	5	4	4	5	
	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa	4	5	5	5	

- Tercero dimensión: Plan Financiero
- Objetivos de la tercera dimensión: Examinar el impacto de la gestión financiera y proyecciones.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Suficiencia	Observaciones / recomendaciones
Gestión financiera	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez	5	5	5	5	
	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez	5	5	5	5	
Proyecciones	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez	4	5	4	5	
	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras	4	5	5	5	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CARTA DE PRESENTACIÓN

SEÑOR : CPC. BERNARDINO MEDINA MIÑANO  
ASUNTO : Validación de instrumentos a través de juicio de experto

---

Nos es grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros cordiales saludos, y a su vez, hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes de la carrera profesional de contabilidad perteneciente a la escuela de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, en la sede Chimbote, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y optar por el título profesional de Contador Público.

El título de nuestro proyecto de investigación es: **Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022**, siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación
- Matriz de consistencia
- Instrumento 1: Cuestionario de planificación financiera (V1)
- Instrumento 2: Ficha de análisis documental de Liquidez (V2)
- Resultado de Validación del Instrumento.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,


Anicama Rosado Jose Luis  
DNI: 71441720

Contreras Ponce Anghelo Smith  
DNI: 71415957

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS

**TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:** Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbo 2022  
**Instrumento:** Cuestionario

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMES	Opción de respuesta				CRITERIOS DE EVALUACIÓN						OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES			
				Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Relación entre la variable y dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y los ítems			Relación entre el ítem y la opción de respuesta		
								SI	NO	SI	NO	SI	NO		SI	NO	
PLANIFICACIÓN FINANCIERA	Objetivos organizacionales	Objetivos a corto plazo	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes					X									
				Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros					X								
	Objetivos a largo plazo	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa					X										
			Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores					X									
	Política financiera	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez					X										
			Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez					X									
Estrategia financiera	Lineamientos	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones					X										
			Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa					X									
Plan financiero	Gestión financiera	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez					X										
			Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo sus condición de liquidez					X									
	Proyecciones	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez					X										
Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras							X										

Firma del experto  
  
 Apellidos y nombres: **Meena Mijangos Rodríguez**  
 DNI: **32786951**  
 Código Orcid: **0009-0009-3052-424x**



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO**

Instrucciones: A fin de evaluar la eficacia del instrumento, el EXPERTO deberá marcar con un aspa "X" el puntaje considere conveniente. Teniendo en cuenta que (1) Deficiente, (2) Regular, (3) Bueno, (4) Muy bueno y (5) Excelente.

N°	DETALLE	CLARIDAD					COHERENCIA					RELEVANCIA					SUFICIENCIA					OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES						
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5							
	<b>Dimensión 1: Objetivos organizacionales</b>																											
	Objetivos a corto plazo																											
1	Los objetivos organizacionales se orientan a generar condiciones de pago favorables para atender las deudas corrientes.																											
2	Considera que para establecer objetivos a corto plazo es necesario analizar los indicadores financieros																											
	<b>Objetivos a largo plazo</b>																											
3	Los objetivos organizacionales se enfocan en mantener estable la liquidez de la empresa																											
4	Considera que para establecer los objetivos a largo plazo es necesaria la información financiera de periodos anteriores																											
	<b>Dimensión 2: Estrategia financiera</b>																											
	<b>Política financiera</b>																											
5	Las estrategias financieras son hechas en base al análisis de la liquidez																											
6	Las políticas financieras son las más adecuadas sabiendo la escasez de liquidez																											
	<b>Lineamientos</b>																											
7	Las estrategias financieras responden ante un problema con el pago de las obligaciones																											
8	Los lineamientos contribuyen a la estabilidad de liquidez en la empresa																											
	<b>Dimensión 3: Plan financiero</b>																											
	<b>Gestión financiera</b>																											
9	La empresa elabora un plan financiero adecuado que promueve el incremento de la liquidez																											
10	Considera que la empresa debe hacer correcciones en su gestión financiera conociendo su condición de liquidez																											
	<b>Proyecciones</b>																											
11	Considera importante realizar un plan financiero para tener mejores resultados en los índices de liquidez.																											
12	Es necesario que la empresa realice proyecciones financieras que se orienten a obtener índices positivos de liquidez para atender contingencias futuras																											

Valoración: Deficiente (01 a 48) ; Regular (49 a 96) ; Bueno (97 a 144) ; Muy bueno (145 a 192) ; Excelente (193 a 240).

Firma del experto

Apellidos y nombres: HEDDHA HILAND AGUIRRE

DNI: 22786951

Código Orcid: 0009-0009-3082-2224\*



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

RESULTADO DE LA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario

OBJETIVO: Recoger información sobre la planificación financiera en forma general y específica.

DIRIGIDO A: Colaboradores de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL

VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

Marcar con un aspa "X" según corresponda

Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
				X

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: MEDINA MIÑANO BERNARDINO

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: MAGISTER

ESPECIALIDAD: CIENCIA ECONÓMICA - MENCIÓN AUDITORIA



Firma del experto

Apellidos y nombres: MEDINA MIÑANO BERNARDINO

DNI: 32786951

Código Orcid: 0009-0009-3082-424X





**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUCIO DE EXPERTOS**

**TITULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:** Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022

**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del evaluador: MEDINA MIJANO BERNARDINO  
Grado académico del evaluador: MAESTRO  
Especialidad: CIENCIA ECONÓMICA - REACCIÓN AUDITORIA  
Nombre del Instrumento: Ficha de análisis documental  
Autores: Anicama Rosado Jose Luis  
Contreras Ponce Anghelo Smith

**II. VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:**

- (1) No aplicable
- (2) Aplicable después de corregir
- (3) Aplicable

INDICADORES	1	2	3	OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
Ratio de liquidez corriente			X	
Ratio de prueba ácida			X	
Ratio de capital de trabajo			X	

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

Se aplica (X)    Se aplica después de corregir ( )    No se aplica ( )

  
Firma del experto

Apellidos y nombres: MEDINA MIJANO BERNARDINO  
DNI: 32786951  
Código Orcid: 0009-0009-3022-124x

## Anexo 6. Autorización de la organización para publicar su identidad en los resultados de la investigación



### Anexo 6

#### Autorización de la organización para publicar su identidad en los resultados de las investigaciones

##### Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20569280576
Servicios Ambientales Norte Verde SRL	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos Angeles Huingo Editha Lissybet	DNI: 42946151

##### Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 8º, literal "c" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (\*), autorizo publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:



Nombre del Trabajo de Investigación	
Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022	
Nombre del Programa Académico: Contabilidad	
Autores: Anicama Rosado, Jose Luis Contreras Ponce, Anghelo Smith	DNI: 71441720 71415957

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.

Chimbote, 15 de noviembre del 2023

  
SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L.  
Editha Angeles Huingo  
GERENTE GENERAL

Firma: \_\_\_\_\_  
(Titular o Representante legal de la Institución)

(\*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8º, literal "c" **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 las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero si será necesario describir sus características.

## Anexo 7. Autorización de publicación en repositorio institucional



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### Autorización de Publicación en Repositorio Institucional

Nosotros, CONTRERAS PONCE ANGHELO SMITH, ANICAMA ROSADO JOSE LUIS identificados con N° de Documentos N° 71415957, 71441720 (respectivamente), estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, autorizamos ( X ), no autorizamos ( ) la divulgación y comunicación pública de nuestra Tesis: "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022".

En el Repositorio Institucional de la Universidad César Vallejo, según esta estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33.

Fundamentación en caso de NO autorización:

--

CHIMBOTE, 21 de Noviembre del 2023

Apellidos y Nombres del Autor	Firma
ANGHELO SMITH CONTRERAS PONCE <b>DNI:</b> 71415957 <b>ORCID:</b> 0000-0001-7245-2143	Firmado electrónicamente por: ACONTRERASPO25 el 21-11-2023 11:30:04
JOSE LUIS ANICAMA ROSADO <b>DNI:</b> 71441720 <b>ORCID:</b> 0000-0002-8620-747X	Firmado electrónicamente por: JANICAMARO el 21-11- 2023 10:13:40

Código documento Trilce: TRI - 0657270

## Anexo 8. Carta de aceptación de empresa

*"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"*

**CARTA N° 001-2023-VA-P07-F04L01/JE**

Chimbote, 17 de abril del 2023

Sra.

**Editha Lissybet Angeles Huingo**  
**GERENTE GENERAL**  
**SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L**  
**Urb. Santa Rosa Mz. L' Lte. 20, Nuevo Chimbote**

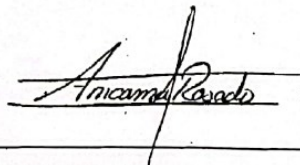
Presente:

De nuestra especial consideración:

Nos es grato dirigirnos a usted para saludarla y a la vez solicitar autorización para que nosotros **ANICAMA ROSADO, JOSE LUIS** y **CONTRERAS PONCE, ANGHELO SMITH** estudiantes de la carrera profesional de Contabilidad de la **UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO**, realicemos nuestro trabajo de investigación analizando la liquidez de la empresa en mención para fines de Licenciatura, agradecemos por antelación nos brinde las facilidades del caso, en la empresa que está bajo su dirección.

En esta oportunidad hacemos propicia la ocasión para renovarle los sentimientos de nuestra especial consideración y estima.

Atentamente,



---

**JOSE LUIS ANICAMA ROSADO**  
**ESTUDIANTE DE CONTABILIDAD DE LA**  
**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**  
**CAMPUS CHIMBOTE**

*"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"*

**CARTA N° ADM0004-2023-SANV/GG**

Chimbote, 24 de abril del 2023

Sr.

**Anicama Rosado, Jose Luis**

**ESTUDIANTE DE LA UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

Presente:

Referencia: CARTA N° 001-2023-VA-P07-F04L01/JE

Estimados:

Reciba un cordial saludo y a la vez, habiendo recibido la CARTA N° 001-2023-VA-P07-F04L01/JE, presentando a **ANICAMA ROSADO, JOSE LUIS** y **CONTRERAS PONCE, ANGELO SMITH**, como estudiantes que cursan la carrera de Contabilidad, quienes vienen realizando un trabajo de investigación, sobre la **"Planificación Financiera y su incidencia en la Liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022"**, para la obtención del Título Profesional de Contador Público. Se autoriza proceder con la investigación y se les brindará las facilidades del caso para la misma, la cual será supervisada por la empresa **SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE SRL**, a fin de contar con tan valiosa información para el presente trabajo de investigación.

Agradecemos desde ya su apoyo hacia nuestra investigación que definitivamente contribuirá a conocer sobre la importancia de una buena aplicación de planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa.

Atentamente,

 **SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L.**  
  
**Editha Angeles Huingo**  
GERENTE GENERAL

**Editha Lissybet Angeles Huingo**  
**GERENTE GENERAL**

## Anexo 9. Autorización de aplicación del instrumento firmado por la respectiva autoridad de la empresa servicios ambientales norte verde SRL

**SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L.**

**RUC: 20569280576**

EO-RS-00035-2021-MINAM/VMGA/DGRS

Soluciones Ambientales Integrale:

*"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"*

Chimbote, 11 de setiembre del 2023

**Quien suscribe:**

**Sra. Editha Lissybet Angeles Huingo**

**GERENTE GENERAL**

**SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L**

**AUTORIZA:** Permiso para recojo de información para ejecución de proyecto de investigación

Por el presente, el que suscribe, señora Editha Lissybet Angeles Huingo, gerente general de Servicios Ambientales Norte Verde S.R.L., identificado con DNI N° 42946151, **AUTORIZO** a los estudiantes **ANICAMA ROSADO, JOSE LUIS y CONTRERAS PONCE, ANGHELO SMITH** estudiantes de la carrera profesional de Contabilidad y autores de la investigación denominada **"Planificación Financiera y su incidencia en la Liquidez de la empresa Servicios Ambientales Norte Verde SRL, Nuevo Chimbote 2022"**, al uso de dicha información única y exclusivamente para contribuir a la elaboración de investigación con fines académicos se solicita, garantice la absoluta confidencialidad de la información recabada.

Atentamente,

 **SERVICIOS AMBIENTALES NORTE VERDE S.R.L.**  
  
\_\_\_\_\_  
**Editha Angeles Huingo**  
GERENTE GENERAL

**Editha Lissybet Angeles Huingo**  
**DNI N° 42946151**  
**GERENTE GENERAL**