



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Evaluación de riesgos y la planificación financiera de la empresa
Tagumedica S.A., 2020,

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

AUTORES:

Condori Cañari, Hugo Miguel (ORCID: 0000-0002-1573-3472)
López Félix, Cindia Giovanna (ORCID: 0000-0001-9799-8986)

ASESORA:

Mg. Espinoza Gamboa, Ericka Nelly (ORCID: 0000-0002-5320-4694)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

LIMA – PERÚ

2020

Dedicatoria

Este trabajo es para mis padres por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad, muchos de mis logros se les debo a ustedes por haberme formado con principios y valores desde que llegue a este universo.

Agradecimiento

Gracias a dios por la bendición que brinda llena de amor y Salud, Gracias a mi familia por apoyarme en cada de las decisiones y proyectos, gracias a las todas las personas que me brindaron su apoyo durante me desarrollo profesional.

Índice de contenidos

| | |
|---|------|
| Dedicatoria | ii |
| Agradecimiento | iii |
| Índice de contenidos | iv |
| Índice de tablas | v |
| Índice de gráficos y figuras..... | vi |
| Resumen..... | vii |
| Abstract..... | viii |
| I. INTRODUCCIÓN | 9 |
| II. MARCO TEÓRICO..... | 13 |
| III. METODOLOGÍA..... | 29 |
| 3.1. Tipo y diseño de investigación | 29 |
| 3.2. Variables y operacionalización..... | 29 |
| 3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis | 30 |
| 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos..... | 32 |
| 3.5. Procedimientos | 39 |
| 3.6. Método de análisis de datos..... | 40 |
| 3.7. Aspectos éticos | 41 |
| IV. RESULTADOS..... | 9 |
| V. DISCUSIÓN..... | 42 |
| VI. CONCLUSIONES | 59 |
| VII. RECOMENDACIONES | 63 |
| REFERENCIAS..... | 64 |
| ANEXOS | 77 |

Índice de tablas

| | |
|---|----|
| Tabla N° 1 <i>Estratificación de la población</i> | 31 |
| Tabla N° 2 <i>Estratificación de la muestra</i> | 31 |
| Tabla N° 3 <i>Escala de Likert</i> | 33 |
| Tabla N° 4 <i>Escala de Likert</i> | 34 |
| Tabla N° 5 <i>Validez del instrumento</i> | 34 |
| Tabla N° 6 <i>Confiabilidad de la variable evaluación de riesgos</i> | 35 |
| Tabla N° 7 <i>Validez de ítems variable evaluación de riesgos</i> | 36 |
| Tabla N° 8 <i>Confiabilidad de la variable planificación financiera</i> | 37 |
| Tabla N° 9 <i>Validez de ítems variable planificación financiera</i> | 38 |
| Tabla N° 10 <i>Descriptivo de la variable Evaluación de riesgos</i> | 42 |
| Tabla N° 11 <i>Descriptivo de la dimensión Evaluación del riesgo de liquidez</i> | 43 |
| Tabla N° 12 <i>Descriptivo de la dimensión Evaluación del riesgo de crédito</i> | 44 |
| Tabla N° 13 <i>Descriptivo de la dimensión Evaluación del riesgo de mercado</i> ... | 45 |
| Tabla N° 14 <i>Descriptivo de la variable Planificación financiera</i> | 46 |
| Tabla N° 15 <i>Descriptivo de la dimensión Plan financiero</i> | 47 |
| Tabla N° 16 <i>Descriptivo de la dimensión Política de financiamiento</i> | 48 |
| Tabla N° 17 <i>Descriptivo de la dimensión Estructura económica - financiera</i> ... | 49 |
| Tabla N° 18 <i>Evaluación de riesgos y Plan financiero</i> | 50 |
| Tabla N° 19 <i>Evaluación de riesgos y Política financiera</i> | 51 |
| Tabla N° 20 <i>Evaluación de riesgos y Estructura económica - financiera</i> | 52 |
| Tabla N° 21 <i>Prueba de Shapiro-Wilk</i> | 53 |
| Tabla N° 22 <i>Coeficiente de correlación entre evaluación de riesgos y planificación financiera</i> | 54 |
| Tabla N° 23 <i>Coeficiente de correlación entre evaluación de riesgo de liquidez y planificación financiera</i> | 55 |
| Tabla N° 24 <i>Coeficiente de correlación entre evaluación de riesgo de crédito y planificación financiera</i> | 55 |
| Tabla N° 25 <i>Coeficiente de correlación entre evaluación de riesgo de mercado y planificación financiera</i> | 57 |

Índice de gráficos y figuras

| | |
|---|----|
| Figura 1. <i>Descriptivo de Evaluación de riesgos</i> | 42 |
| Figura 2. <i>Descriptivo de Evaluación del riesgo de liquidez</i> | 43 |
| Figura 3. <i>Descriptivo de Evaluación del riesgo de crédito</i> | 44 |
| Figura 4. <i>Descriptivo de Evaluación del riesgo de mercado</i> | 45 |
| Figura 5. <i>Descriptivo de Planificación financiera</i> | 46 |
| Figura 6. <i>Descriptivo de Plan financiero</i> | 47 |
| Figura 7. <i>Descriptivo de Evaluación del riesgo de mercado</i> | 48 |
| Figura 8. <i>Descriptivo de Evaluación del riesgo de mercado</i> | 49 |
| Figura 9. <i>Evaluación de riesgos * Plan financiero</i> | 50 |
| Figura 10. <i>Evaluación de riesgos * Política financiera</i> | 51 |
| Figura 11. <i>Evaluación de riesgos * Estructura económica - financiera</i> | 52 |

Resumen

En la presente investigación, se realizó la indagación presentada como objetivo determinar la influencia de la Evaluación de riesgos y la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, presentando un diseño no experimental, la cual estuvo conformada por 35 empleados del área contable y administrativa de la empresa Tagumédica S.A, analizando los datos obtenidos a través de la encuesta realizada a cada una de las muestras. El instrumento empleado en la indagación es un cuestionario, el cual registra una serie de preguntas que nos permitirán recolectar información real, mediante la escala Likert para su evaluación. Los resultados obtenidos exteriorizan que existe influencia entre la evaluación de riesgos y la planificación financiera. Consecuentemente, se concluye que según el objetivo general planteado y contrastado de la hipótesis general existe una asociación estadística significativa ($p = 0.006$ es menor que 0.05) entre la evaluación de riesgos y la planificación financiera de la empresa Tagumédica.

Palabras claves: evaluación, planificación, liquidez, mercado, crédito.

Abstract

In the present investigation, the inquiry was carried out with the objective of determining the influence of risk assessment in the financial planning of the company Tagumedica S.A. 2020, presenting a non-experimental design, which was formed by 35 employees of the accounting and administrative area of the company Tagumedica S.A., analyzing the data obtained through the survey conducted to each of the samples. The instrument used in the inquiry is a questionnaire, which records a series of questions that will allow us to collect real information, using the Likert scale for evaluation. The results obtained show that there is an influence between risk assessment and financial planning. Consequently, it is concluded that according to the general objective stated and contrasted with the general hypothesis, there is a significant statistical association ($p = 0.006$ is less than 0.05) between risk assessment and financial planning of the Tagumedica company.

Key words: evaluation, planning, liquidity, market, credit.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la capacidad de la empresa para triunfar y aumentar su rentabilidad esperada depende de la estabilidad de su entorno, aunque cada empresa tiene su propia estructura, en los últimos años, debido a la existencia de factores de riesgo que afectan directamente a las actividades productivas, la reducción de riesgos que enfrenta la empresa es crucial. (Robles, 2018).

La empresa enfrenta muchos cambios en el entorno empresarial; el mundo empresarial está en constante evolución, es decir, es un mundo complejo en el que la mayoría de los comportamientos son impredecibles. Estos negocios están evolucionando y traen que la empresa debe considerar nuevos riesgos; debido a la alta incidencia de estos cambios, la entidad es sensata de la insuficiencia e importancia de la evaluación de riesgos. (Hudáková, Miká, & Hollá, 2016)

Hoy en día se observan diversos problemas de riesgos financieros, un ejemplo claro es el país de Ecuador donde las empresas presentan riesgos generales como el sobreendeudamiento esto básicamente se da por el impago de obligaciones, genera ciertos acontecimientos afectando la imagen que proyecta la empresa siendo necesario construir estrategias adecuadas y correctas que conduzcan al éxito de manera continua y responsable siguiendo los procesos dentro de la empresa a fin de reducir los riesgos existentes y establecer políticas que ayuden a la mejora de la organización para garantizar los resultados y cumplir de manera puntual con las obligaciones de la empresa. Su capacidad para predecir amenazas, responder y adaptarse depende cada vez más de su proceso de evaluación de riesgos. (Deloitte, 2015)

Nuestro país no es un escenario ajeno a ello, pues, diversas empresas se encuentran expuestas a riesgos financieros, (Mercedes, 2018) muestra que las empresas en nuestro país están creciendo, Debido a las actividades generadoras de ingresos en diferentes sectores, a veces estas actividades no se planifican adecuadamente o no tienen resultados exitosos a corto y larga prescripción.

La gran parte de las compañías peruanas no cuentan con un procedimiento financiero efectivo, y mucho menos con análisis y evaluación de seguimiento de los riesgos financieros involucrados en sus actividades, por lo que los resultados económicos y financieros esperados No irán más allá de las perspectivas financieras. La evaluación de riesgos puede visualizar las oportunidades potenciales disponibles para diferentes empresas (independientemente de sus departamentos. (Vargas, 2018) señala que no hay negocio sin riesgo; no obstante, todas las disposiciones productivas intentan calcularlo, fiscalizarlo y negociarlo, de acuerdo a esta teoría (Deloitte, 2015) indica que Para gestionar eficazmente los riesgos a los que se enfrenta, cualquier organización debe establecer una evaluación interna de los riesgos relacionados con sus operaciones, gestión, medio ambiente y mercado para evaluar la posibilidad de su ocurrencia, impacto potencial y métodos de medición.

A esta problemática no es ajena la empresa Tagumédica S.A., cuya actividad principal es la producción, venta y distribución de material médico y suturas quirúrgicas de alta calidad están respaldadas por más de 50 años de experiencia en el desarrollo y venta de material médico. bajo la marca TAGUM. Por la introducción de nuevos productos la empresa se ha encontrado en la necesidad de recurrir al financiamiento de entidades financieras nacionales e internacionales en moneda extranjera, el tipo de cambio inestable ha afectado a la institución agregado de la crisis sanitaria que hoy en día se vive, no se esperaba las grandes pérdidas económicas que se sostuvo en todo el tiempo de cuarentena. Dicha crisis ha llevado a que la empresa trabaje con pagares a cortos plazos, todos son renovables esto con la finalidad de tener liquidez a corto plazo, este tipo de financiamiento lo está manteniendo, pero a la vez crea un círculo vicioso de pagos de interés que no acaban, ya que siempre se van renovando, tomándose como un préstamo a largo plazo debido a que siempre se está pagando intereses. (Marín & Antón, 2015) indican que crisis es una interrupción del estado normal, evento imprevisto que puede tener un impacto negativo en la organización de la empresa.

Por falta de liquidez en la actualidad no se está cumpliendo con las obligaciones a sus proveedores en los tiempos pactados. Los riesgos financieros Puede causar problemas a la empresa, deben tratar de controlarla para evitar

perder competitividad o incluso llevar a su desaparición. Es importante tener información sobre riesgos, porque esta información debe ser manejada de manera integral y consistente y no individualmente. (RCD, 2019)

Aquí nace la necesidad de estudiar las variables, planteando una mejora en este proceso para evitar el mal funcionamiento del financiamiento, liquidez y rentabilidad de la empresa.

Se planteó la enunciación del inconveniente general y los problemas específicos de la indagación, siendo el problema general: ¿Qué relación existe entre evaluación de riesgos y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, ?

Los problemas específicos fueron:

PE1: ¿Qué relación existe entre evaluación del riesgo de liquidez y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, ?

PE2: ¿Qué relación existe entre evaluación del riesgo de crédito y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, ?

PE3: ¿Qué relación existe entre evaluación del riesgo de mercado y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, ?

Esta investigación tiene la siguiente relevancia: teóricamente, esta investigación determina el conocimiento y las ideas de inversión, la racionalidad de las acciones, el financiamiento, la rentabilidad, etc., porque se trata de un problema extenso, disímil y complicado en el patrimonio real, que es conveniente para la optimización. Considerando la categoría de los planes y procedimientos adecuados requeridos hacia obtener los mejores resultados de inversión, es necesario que la entidad brinde una gran cantidad de información para ampliar su relación con el ambiente económico, financiero y social, enfrentando así posibles riesgos para minimizar el impacto. En cuanto a la justificación práctica, se buscó la importancia de optimizar las políticas de inversión, ya que cuando las entidades tienen que tomar decisiones en entornos complejos (es decir, entornos económicos, financieros y de procesos), las encontrarán en la planificación financiera. Asimismo, se identifican las oportunidades que brinda el plan adecuado y se recolectan datos e información para obtener la mejor

ganancia en los resultados anuales, la toma de decisiones no será muy complicada, todas ellas basadas en una buena evaluación y mejora continua. Implementación de acciones a tomar después del proceso de toma de decisiones. Como justificación metodológica, la investigación se lleva a cabo a través del uso del método científico, en los que hacia la compilación completa de datos e indagación se esgrimió la habilidad de la encuesta y como herramienta el cuestionario con la razón fundamental de confeccionar el plan económico con el fin de optimizar la inversión y ganancia de las empresas.

El objetivo general planteado fue: Determinar la relación entre evaluación de riesgos y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

OE1: Determinar la relación entre evaluación del riesgo de liquidez y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

OE2: Determinar la relación entre evaluación del riesgo de crédito y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

OE3: Determinar la relación entre evaluación del riesgo de mercado y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

La hipótesis general planteada fue: La evaluación se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020,

Las hipótesis específicas fueron:

HE1: La evaluación del riesgo de liquidez se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

HE2: La evaluación del riesgo de crédito se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

HE3: La evaluación del riesgo de mercado se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

II. MARCO TEÓRICO

Antecedentes Internacionales

(Ramos & Tapia, 2017) en su publicación denominada: “Análisis de la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Unitel S.A. del periodo 2015 -2016”. Presentó como objetivo valorar el contexto financiero de la compañía Unitel S.A. El tipo de investigación es descriptiva, pues que tiene tales características. Además de que el método utilizado es un método cuantitativo, también cabe señalar que la particularidad de la investigación considerada como método cuantitativo se debe a que además de cálculos, también realiza Pronóstico y estadísticas en base a los datos proporcionados por la población seleccionada. Sumergir a los investigadores en los conceptos de procedimientos administrativos y financieros a estudiar, lo que también es un estudio de método cualitativo. Concluyendo que el plan financiero de la empresa es un tema muy importante y no debe evitarse por ningún motivo. Durante todo el proceso de investigación realizado por Unitel S.A. Según las observaciones, ha habido una falta de control de costos. Los resultados del análisis reflejan la inconsistencia de su asignación de recursos. Los gastos administrativos en los últimos dos años representaron más del 50% de las ventas. La falta de toma de medidas ha llevado a descuidar el control sobre el área operativa y la predicción del futuro de la empresa operaciones.

(Zakho, 2018) en su publicación denominada “Risk Assessment for Uzun Construction and Real Estate Company in TRNC”. Presentando como propósito describir el proceso de evaluación de riesgos y su aplicación a la seguridad y salud en el trabajo, este proyecto comenzó visitando la sede de la empresa, situada en la calle Salamis, Famagusta, en el norte de Chipre para obtener toda la información posible sobre las normas y reglamentos de seguridad que se siguen en la empresa. La visita del proyecto se produjo para enumerar e identificar los peligros del lugar. Posteriormente, al revisar las listas de comprobación y cada subsección de la obra individualmente en el edificio en construcción patrocinado por la empresa Uzun. El siguiente punto de la evaluación de riesgos es reconocer a las personas más expuestas a los peligros. El establecimiento de listas de comprobación es reconocer el papel esencial de los empleados en esta parte. Por último, para asegurarse de qué tipo de peligro

es más perjudicial, con el fin de levantar la bandera para tomar las precauciones necesarias, nuestra investigación comenzó a registrar los resultados y aplicar los registros iniciando el análisis de estos resultados para para aclarar la causa y el efecto de cada peligro.

(Kong & Tang, 2020) nos menciona en su investigación “Financial Risk Assessment of an Ocean Shipping Company Based on the AHP”. La evaluación de riesgo financiero de las empresas de transporte marítimo enreda un papel primordial en el progreso de la empresa. Sobre la base del proceso de jerarquía analítica (AHP), este documento tiene como objetivo evaluar los riesgos financieros de las empresas de transporte marítimo. Con este fin, primero analiza los riesgos financieros cualitativa y cuantitativamente, y luego descompone y juzga las cuestiones de riesgo. Luego, tomando la empresa A como ejemplo, se demostró el método de evaluación de riesgos. Finalmente, realiza una evaluación integral de los riesgos financieros. La investigación mostró que el AHP mejorado propuesto en este documento puede evaluar de manera integral los riesgos financieros y también proporcionar tiempo suficiente para que las empresas eviten riesgos y reduzcan las pérdidas por riesgo; La compañía naviera A fue evaluada usando el AHP para encontrar que su situación financiera no es optimista; está en el nivel de riesgo medio, por lo que deben tomarse medidas proactivas para resolver los problemas existentes y mejorar la capacidad de la asociación para concebir frente a los conflictos económicos. Los resultados de la investigación proporcionan un nuevo método para la evaluación de riesgos financieros de las empresas de transporte marítimo.

(Albarracín, García, & García, 2017) nos menciona en su artículo “Riesgo Financiero: Una Aproximación Cualitativa al Interior de las MiPymes en Colombia”. Tuvo como propósito diagnosticar los riesgos financieros que enfrentan estas empresas, El trabajo de investigación se realizó en el primer semestre de 2017. Métodos cualitativos y alcance de la descripción. Las principales fuentes de información son las observaciones y entrevistas no estructuradas con los directores de empresas de la muestra. Los resultados de la entrevista se realizaron sobre riesgos financieros, 33% de los cuales se debieron a fluctuaciones de precios, 13% se debieron a una gestión de fondos insuficiente y 13% se debieron a incumplimientos de clientes. Estos resultados

nos han enseñado que falta una estructura organizativa adecuada, una delegación a cargo de la muerte y la capacidad de los responsables del ámbito financiero. A medida que mejoren estas deficiencias, el sector financiero de la empresa podrá crear valor para la empresa, concluyendo que, cuando se les preguntó a los ejecutivos de las MIPYME seleccionadas sobre los riesgos financieros que enfrentan, sus respuestas se centraron en: Entre los riesgos financieros totales identificados, las fluctuaciones de precios fueron del 33%, la tasa de insuficiencia de gestión de fondos fue del 13% y la tasa de incumplimiento de los clientes fue del 13%.

(Tipantuña, 2017) cuya investigación titulada: “Evaluación y prevención de riesgos financieros en la fundación de ayuda microempresarial Fundamic.”. El propósito fue determinar si existe una apropiada comisión de emergencias en Fundamic (empresa que propone asistencia a micro compañías). El tipo de metodología es cuantitativa y cualitativa. Concluyó que existen algunos inconvenientes a la hora de formular los procedimientos de la compañía, estos incorrectos no consienten que la sociedad cuente con los bienes, capital de trabajo y otros capitales que permitan completar con éxito las actividades diarias. Esto se debe a una implementación deficiente del plan, como la preparación del presupuesto incorrecto y la recaudación de fondos a costos más altos.

(Cullen, 2018) en su investigación denominada “Development of Security Risk Assessment in an IT and Business Consulting and Outsourcing Company”, presentando como propósito determinar la mejor manera de desarrollar los métodos locales de evaluación de riesgos de la empresa del caso. Se esgrimió el estudio de contenido para examinar los antecedentes recogidos. El efecto concreto de esta tesis son dos productos, una herramienta de evaluación de riesgos y una guía para de apoyo a la evaluación de riesgos. La nueva herramienta es sencilla de utilizar y está muy automatizada en cuanto a cálculos. Tiene un diseño claro, colores y tablas de resumen. Se ha eliminado, en la medida de lo posible, la posibilidad de un uso erróneo. La Guía de Riesgos de Seguridad ofrece explicaciones muy concisas sobre las amenazas identificadas en la herramienta de evaluación de riesgos y enumera las medidas de protección. También contiene preguntas para apoyar la evaluación de riesgos. Se puede concluir que los resultados de esta tesis cumplen los objetivos fijados

y que ayudan al responsable de seguridad a la hora de realizar la evaluación final de riesgos de toda la unidad de negocio.

(Delgado, 2015) en su investigación denominada “Planificación Financiera a corto plazo en empresas de producción social del estado Zulia” sugiere que el ecuaníme general fue examinar el plan financiero a efímero término de las sociedades de fabricación social con el fin de mejorar el plan para tomar decisiones más acertadas, y la herramienta destacada es el presupuesto de caja a corto plazo. Este método es un método de investigación de campo no experimental y descriptivo, su población es de 10 gerentes de estas empresas, y un cuestionario es utilizado y verificado por expertos en la materia. Concluyó que la empresa no identificó todos los componentes de eventos en el asunto de proyección, las habilidades mutualistas no ayudaron a un buen plan y su tecnología de evaluación se basó en indicadores financieros.

(Azarenkova, Pasko, & Golovko, 2017), en su artículo titulado “Financial planning and improving of its methods”. Presentando como propósito la maximización de los beneficios y los costes. La planificación financiera eficaz es una herramienta principal para conseguir los principales designios de la compañía: la maximización de los beneficios y los costes. Maximización de los bienes y los valores de la compañía. Como las condiciones del mercado ucraniano de bienes y servicios tienen su propia especificidad, que se define, por un lado, mediante el análisis, la formación y la asignación de recursos financieros, y, por otro lado, las fuentes de reservas que aumentan, con el fin de implementar las actividades de explotación e inversión para garantizar su desarrollo financiero sostenible. Cabe señalar que la formación de estos procesos tiene un impacto significativo en factores objetivos y subjetivos, como la inestabilidad de la política fiscal y la legislación reguladora para la moneda nacional, el impacto de la crisis económica mundial, la reducción de los recursos y activos corrientes disponibles, etc. Por lo tanto, la creciente volatilidad del entorno externo exige a las entidades gestoras agilizar la toma de decisiones y dirigir planificación y previsión financiera, con el fin de reducir el impacto de los factores exógenos y endógenos en las actividades financieras de las empresas.

(Habib & Hasnol, 2016), en su artículo científico titulado: "Planificación financiera islámica inclusiva: Un marco conceptual". El propósito de este trabajo

es establecer un marco conceptual para la Iniciativa de Financiamiento Islámico Inclusivo (PIF), combinando instituciones islámicas tradicionales de zakat y awqaf para hacer realidad las ideas de planificación financiera, inclusión financiera y educación financiera en el mundo de hoy, y afirmo estas ideas. Puede proporcionar servicios financieros durante un año o más. Como objetivo para los pobres en recursos, como artículo conceptual, describe, analiza y desarrolla un marco PIF inclusivo que integra el concepto moderno de inclusión financiera zakat y awqaf conceptos para planificación financiera y educación financiera. Por otro lado, utilizando el conocimiento de la jerarquía de necesidades y los presentadores de planificación mutualista, describe un recuadro de FIP inclusivo que los pobres pueden utilizar. Además, se ha determinado el papel complementario de los hogares no pobres que proporcionan fondos para zakat y awqaf.

(Jalige & Manjunath, 2018) en su investigación denominada “Risk Assessment Approach: A Simulation study at Company X focusing on Failure Mode and Effect Analysis”, presentando como propósito realizar un proyecto de simulación, cómo identificar, evaluar y mitigar el riesgo utilizando la herramienta Análisis de modo y efecto de falla (FMEA). La tesis comienza con la construcción de un modelo de simulación del flujo logístico de materiales requeridos para el ensamblaje de componentes en la Empresa X con la expectativa de satisfacer a sus clientes con una entrega efectiva. El modelo se construye utilizando la Metodología Bancaria. Esta tesis trata sobre los diferentes tipos de riesgos que se pueden enfrentar al realizar un proyecto de simulación, cómo identificar, evaluar y mitigar el riesgo utilizando la herramienta estudio de modo y efecto de falla (FMEA). El proyecto de simulación de la empresa se utiliza como base para realizar FMEA. Al final del informe, los lectores pueden encontrar los resultados obtenidos del estudio de simulación. El modelo y los resultados ayudarán a la empresa a evaluar su flujo logístico.

Antecedentes Nacionales

(Damacen, 2016), en su publicación denominada “El planeamiento financiero y los resultados de gestión de la microfinanciera Micródito S.A.C. - período 2016”. El objetivo fue comprobar si existe alguna correlación entre las variables a seleccionar para su investigación en la empresa Micródito (perteneciente a la categoría MYPE) inscrita en el derecho de sociedades. Usó habilidades de lógica hacia hacer válidas sus terminaciones. Por lo tanto, confirmó que este es un método deductivo y analítico. Comparado con el nivel, este es un nivel de correlación porque las dos variables son Investigar para descubrir la relación entre ellos. Concluyó que la empresa de microfinanzas Micródito S.A.C. Se reduce el riesgo de retrospectiva a 2016. La conclusión es que se ha verificado la utilidad en la empresa, y se calcula la rentabilidad, liquidez, ratio de endeudamiento.

(Araujo, 2017) en su investigación denominada “Evaluación de Riesgos, Supervisión y Monitoreo en el logro de objetivos, en el Fondo de Aseguramiento Saludpol – Perú”. Presentando como designio Determinar cómo el nivel de evaluación de riesgos, el nivel de supervisión de riesgos y el nivel de monitoreo de riesgos tienen que ver con el logro de las metas en el Fondo de Seguro de Salud de la Policía Nacional del Perú-Saludpol. Considerando el nivel de las variables de evaluación de riesgo (alto, medio y bajo), en relación con el porcentaje dimensional de una parte de la variable (riesgo potencial, probabilidad de riesgo e impacto del riesgo), el porcentaje del resultado estadístico se destaca como un nivel bajo (46,88%), solo verificando la variable nivel de evaluación de riesgos.

(Pinedo, 2016) en su indagación “Riesgo e Incertidumbre Financiera en la Empresa Tottus Jockey Plaza, Distrito de Surco, Año 2015”. Cuyo fin fue instituir una analogía entre inseguridad e indecisión mutualista en Tottus Jockey plaza. Los métodos de indagación para llevar a cabo la indagación son cuantitativos, de arquetipo relacionado y esbozo transversal relacionado descriptivo no empírico. Se utiliza un cuestionario Likert para medir los riesgos e incertidumbres de la empresa. El cuestionario es adecuado para un grupo de 30 personas, incluidos gerentes, directores y jefes de departamento. La confiabilidad del mencionado instrumento es excelente porque su índice es 0.983. Los riesgos de operación e incertidumbre también son altos, con el siguiente coeficiente (0,750);

(0,816); (0,816). Por lo tanto, Tottus Jockey plaza en Surco (2015) concluyó que coexiste una alta reciprocidad entre riesgo e irresolución financiera.

(Segura, 2018) en su investigación denominada “Evaluación y control de riesgos Disergonómicos en una compañía aseguradora en ”, Se propuso el objetivo de utilizar los métodos REBA y CORNELL para cuantificar el impacto de los riesgos ergonómicos sobre el ausentismo en una compañía de seguros en . Se ha determinado que el proceso de trabajo de la Compañía de Seguros de muestra que los trabajadores han realizado actividades de riesgo ergonómico porque no han recibido la capacitación adecuada y por lo tanto no cuentan con instalaciones recomendadas desde el punto de vista ergonómico. Por lo tanto, debido a cambios ergonómicos, Frente a un gran riesgo de malestar y absentismo, la conclusión es que la evaluación del método CORNELL muestra que las personas sienten mayor malestar por los trabajadores presentes en partes del cuerpo, y su cuello, espalda baja, glúteos y muslos son generalmente incómodos La sensación es 48%, y la injerencia en las actividades laborales es del 56,67%.

(Valle, 2020) nos alude en su indagación “La toma de decisiones para reducir los riesgos financieros en la empresa AC Obras y Servicios Generales SAC distrito de los Olivos 2017”. El propósito del compromiso de consultoría es examinar las decisiones que pueden dominar el riesgo financiero. Se basa en la hipótesis de Koontz y Weihrich, que nos expresa que incumbimos analizar el problema y formular la mejor estrategia para encontrar una solución posterior. La indagación es designada, el esbozo es no empírico y metrópoli y muestra son iguales, ya que está conformada por 50 trabajadores que llenaron el cuestionario y la hipótesis fue verificada mediante chi-cuadrado. Finalmente llegó a la conclusión de que la decisión ayudará a reducir el riesgo financiero de la empresa.

(Rojas, 2015) nos alude en su indagación “Evaluación de riesgos potenciales del proceso de producción y tratamiento de residuos y desechos en el control del medio ambiente en la empresa pesquera Solymar SA mediante la aplicación de una auditoría de gestión”. Presentando como objetivo Evaluar las medidas de cumplimiento de protección, seguridad y protección del medio ambiente con el fin de reducir los riesgos potenciales de Solymar S.A. en el

proceso de producción y disposición de residuos y residuos. Durante el período comprendido entre el 1 de enero de 2011 y el 31 de diciembre de 2011, la empresa ha aprobado a la empresa pesquera Sol y Mar SA para realizar una auditoría de cumplimiento ambiental y su impacto en los estados financieros. Estas normas están diseñadas para determinar razonablemente si la empresa ha cumplió con la normativa ambiental relacionada con su desarrollo empresarial, incluyendo la implementación de medidas de control de la gestión ambiental en el almacenamiento y conservación de la harina de pescado de Sol y Mar para optimizar la conservación.

(Quispe, 2017) en su designio denominando “Análisis de la planificación financiera estratégica y el impacto de la rentabilidad de las empresas de servicios hoteleros, caso: “hotel la posada del principe” arequipa 2014”. Con su proposito Analizar el estado actual del plan estratégico financiero y determinar el impacto del Hotel la Posada del Príncipe en la empresa nos permite determinar las necesidades económicas reales y proponer estrategias encaminadas a mejorar su rentabilidad. Para este trabajo de investigación, consideraremos métodos cuantitativos. Según el alcance de la investigación, esta investigación fue inicialmente descriptiva. La conclusión es que con base en el objetivo número 01 y los resultados obtenidos del cuestionario aplicado, se puede concluir que la empresa en estudio no implementó el plan financiero. Porque no tiene metas claras a corto y largo plazo. No se utiliza ningún presupuesto para optimizar los recursos de la empresa y el conocimiento sobre planificación financiera es casi nulo. Lo anterior debilitó gravemente el uso efectivo de los recursos disponibles de la empresa.

(Santos & Sánchez, 2018) en su designio titulado “Planeación financiera y la rentabilidad de las empresas productoras de arroz en el departamento de San Martín año 2016”. Tuvo como propósito universal establecer si concurre una ligadura entre programación prestamista y ganancia en el fragmento cerealista de mayor capital y la empresa con mayor consumo de cereales. En cuanto a la metodología utilizada por los estudiantes de tesis, en cuanto al nivel, es relevante y no hay redundancia, es decir, tratando de verificar si la variable uno y la variable dos están relacionadas, comparado con el diseño, no es experimental y por lo tanto calificado. Debido a que las variables no sufren ninguna conversión, y el

bosquejo no empírico se fragmenta en horizontal y vertical, íntegro a que la indagación no persistió muchos años, por lo que la investigación anterior es horizontal. Concluyeron que las variables seleccionadas para el estudio son relevantes, esta conclusión se apoya en el resultado de Spearman Rho $r = +0,754$, el criterio de este resultado es bastante positivo y el resultado se considera como la respuesta futura. Sin embargo, se puede decir que, si el buen control en el plan financiero se usa de manera más efectiva, ayudará a la productora a mejorar y obtener la ganancia esperada al final del año.

(Flores & Sánchez, 2019) en su investigación denominada "Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Perú S.A.C para el año 2018", presentando como objetivo desarrollar un plan financiero para los próximos tres años y determine cómo la empresa mejorará su rentabilidad financiera. El tipo de diseño de investigación utilizado por los investigadores en su trabajo actual es "no experimental-descriptivo y transversal" porque la información se recopila directamente y tiene detalles descriptivos junto con eventos que ocurren durante el proceso de planificación financiera. Por lo tanto, puede ser visto de cómo el plan financiero afecta la rentabilidad de SOUTH EXPRESS CARGO PERU SAC en el último trimestre de 2018.

El propósito principal de la investigación es obtener teorías, porque todas las preguntas de la investigación comienzan con preguntas con soporte teórico.

Variable 1: Evaluación de riesgos

(Córdova & Agredo, 2018) mencionan que la evaluación de riesgos es el asunto de apreciar la posibilidad de pérdida de capital debido a transacciones financieras entre ciertos activos y pasivos, porque significa que es imposible saber exactamente qué sucederá en el futuro. Los riesgos financieros más habituales son la liquidez, la solvencia, los tipos de cambio y los tipos de interés.

(Partal & Gómez, 2015) indican que la evaluación del riesgo financiero es muy importante hacia la adquisición de disposiciones porque tiene el potencial de revelar el estado de la compañía en el momento más crítico. Una vez aplicada y monitoreada la evaluación, permitirá esparcir la renta requerida y empequeñecer la exhibición al peligro, lo que creará costo hacia las partes interesadas, especialmente los inversores.

(Moles, 2016) Mencionó que es inadmisibles descubrir y asemejar los peligros económicos que enfrenta la compañía; no obstante, los riesgos más significativos se pueden mitigar porque estos riesgos pueden tener el mayor impacto económico.

Dimensión 1: Evaluación del riesgo de liquidez

(Partal & Gómez, 2015) Muestra que el riesgo de liquidez se concreta como la contingencia de que los fondos de la empresa no se puedan utilizar hacia forjar la deuda a efímero plazo y que pueda incurrir en mayores costos por los intereses de las deudas impagas.

Este riesgo puede gestionarse mediante planes óptimos de control y pago en función de la inversión realizada en los recursos financieros obtenidos. Si el plan financiero no se ha llevado a cabo antes de obtener el préstamo, el riesgo de liquidez aumentará debido al desconocimiento de la tasa de vuelta de la subversión y el pronóstico de tiempo.

Indicador 1: Grado de liquidez

(Artaza, 2017) indica es la celeridad a la que los eficaces se convierten en positivo (líquido) o se pueden comerciar con otros activos. El diligente más líquido de la compañía es el positivo porque se consigue cambiar cómodamente por otros eficaces en cualquier instante.

Indicador 2: Flujo efectivo

(Artaza, 2017) revela que el flujo de efectivo se cuenta a la entrada y salida de positivo de la compañía en un curso de tiempo determinado, gracias a la averiguación que nos promete, obtenemos comprender el estado financiero de la empresa.

Indicador 3: Contingencia por venta de activos

(Beltrán L. , 2019) muestra que contingencia de comercialización de diligentes es la contingencia de que la compañía sufra desgastes importantes por la venta de activos a un coste mínimo al coste estándar de mercado. Esto se debe a la escasez de caja (liquidez) hacia cumplir con sus obligaciones con proveedores, bancos u otras partes.

Dimensión 2: Evaluación del riesgo de crédito

(Marín & Antón, 2015) La divulgación del riesgo de crédito es la contingencia de desgaste por infracción de las necesidades de la contraparte en el contrato de crédito. Si se controla en el momento adecuado, puede provocar una crisis bancaria.

Indicador 1: Vencimiento de obligaciones

(Gamboa, 2016) menciona que el término de necesidades se produce cuando la necesidad suscrita por la sociedad ha conseguido al plazo de la obligación de pago, por lo que no pagaremos a nuestros proveedores de servicios y / o bienes (repuestos, combustible, suministros). Y el período de validez de nuestros clientes.

Indicador 2: Exposición crediticia

(Paredes, 2017) señala que la exposición crediticia evalúa el índice de endeudamiento de la empresa. Dado que la empresa puede encontrarse con situaciones en las que no puede cumplir con sus obligaciones, el riesgo financiero aumentará debido a las obligaciones de la empresa. También se debe evaluar el crédito que otorgamos a los clientes.

Indicador 3: Previsión crediticia

(Paredes, 2017) indica que la previsión crediticia de una empresa puede asumir y cumplir con las obligaciones de pago a tiempo para evitar calificaciones crediticias con los proveedores. No solo otorgando crédito a clientes, también cancelando a tiempo para no comprometer nuestra liquidez. (Paredes, 2017).

Dimensión 3: Evaluación del riesgo de mercado

(Marín & Antón, 2015) Define que el riesgo de mercado se origina en la permanencia de los instrumentos financieros, y el valor de los instrumentos financieros puede verse afectado por diversas condiciones de mercado que causan los dos riesgos:

Indicador 1: Riesgo en la tasa de interés

(Valenzuela, 2018) manifiesta que riesgo en la tasa de interés se da debido a sus actividades económicas, cambios o irresoluciones en las pautas de utilidad de proveedores, y ante la competencia, las instituciones financieras son vulnerables a los riesgos inherentes; porque dependen de los factores económicos y financieros en los que se ubica la entidad.

Indicador 2: Riesgo en el tipo de cambio

(Valenzuela, 2018) revela que trance en el arquetipo de cambalache se da dependiendo del país y de la economía internacional, el resultado de las conmutaciones cotidianas del tipo de cambio en función de factores externos es la posibilidad de pérdida por fluctuaciones adversas de la moneda (como producto pasivo) por transacciones financieras o activos de la entidad.

Variable 2: Planificación financiera

(Valle, 2020) demuestra que la proyección financiera es un instrumento clave que nos permite comprender, controlar y perfeccionar el asunto de adquisición de disposiciones y el paralelismo de consecución de los términos organizacionales. El plan financiero es un utensilio preciso hacia responder el triunfo institucional. Puede predecir y exponer inconvenientes futuros, evaluar el estado de la empresa y determinar la ruta a perseguir; y proporcionar un recuadro hacia establecer el bombazo mercantil y la eficacia de diversas medidas correctivas.

La planificación financiera se reflexiona un pleito pues persigue una sucesión de períodos para obtener el plan, que se refleja en un número específico; la meta financiera es la base del plan financiero y debe ajustarse a la meta general de la empresa. Cuando se ha determinado la meta financiera, La estrategia financiera debe diseñarse y, en este caso, debe ser coherente con la estrategia general.

Dimensión 1: Plan financiero

(Habib & Hasnol, 2016) señalan que el plan financiero, informe sobre las acciones realizadas en el futuro. Gran parte de la decisión toma mucho tiempo para implementarse, por lo que lleva mucho tiempo comenzar.

Indicador 1: Plan y presupuesto de inversiones

(Artaza, 2017) Plan y presupuesto de inversiones una creencia no es más que un procedimiento escrito indicado en mecanismos, capital o dualidades. Esencialmente, es un exploratorio que personifica el impacto de varios horizontes de diligencia en los costos, ingresos y flujo de caja. Busque minimizar el riesgo. El plan incluirá un presupuesto de inversión estimado.

Indicador 2: Plan de financiación

(Valle, 2020) menciona que el plan de financiación, es un documento financiero que destaca las necesidades de financiamiento de un período determinado y los recursos de la empresa para satisfacer estas necesidades.

Indicador 3: Presupuesto de ingresos y egresos

(Cullen, 2018) el presupuesto de ingresos y egresos es la base del plan de caja, también conocida como fecha de vencimiento de recibos y pagos. Ocurre en los pagos diarios y los compromisos de ingresos, menos los estados financieros diarios, y se puede utilizar para predecir las fechas de vencimiento correspondientes de los ingresos y gastos futuros. Obtenga excedentes de brechas e inversiones.

Indicador 4: Flujo de caja

(Ortiz & Ortiz, 2018) revelan que es una herramienta financiera que detalla los movimientos de positivo, en cuanto a las alopecias, las justificaciones y la liquidación al conclusivo, hacia un espacio ya acontecido, asimismo de permitir de donde procedió el positivo de la compañía y en que se esgrimió.

Indicador 5: Punto de equilibrio

(Delgado, 2015) indican que es la osadía del bulto de comercios o el valor de intrusiones ineludibles que abrigarán la integridad de los precios, es decir, el paraje en el cual la compañía logra la redención de sus precios y expensas.

Indicador 6: Análisis de sensibilidad

(Luna, 2016) menciona que el análisis de sensibilidad, es un método de ajuste del riesgo del plan para obtener la entrada de efectivo y la variabilidad del valor presente neto, es decir, el análisis de sensibilidad consiste en un procedimiento mediante el cual se puede determinar el monto afectado, es decir, el valor

presente neto y la variabilidad de determinadas variables del plan. Los cambios en la tasa interna de rendimiento son muy sensibles.

Dimensión 2: Política de financiamiento

(García, 2015) cita que Implica las reglas que sigue la organización, es decir, obtener recursos a través de deuda o aportes de capital, y determinar cada fuente de financiamiento, reestructuración financiera, costos financieros, condiciones de tasa de interés y beneficios requeridos por los accionistas.

Indicador 1: Inversión en nuevos activos

(García, 2015) señala que la inversión de nuevos activos se define como la opción de autofinanciamiento de la empresa. Básicamente, existen dos opciones para esta elección. Uno es la capitalización de socios para proporcionar fondos operativos y el otro es a través de financiamiento de terceros, que en ocasiones alcanza un nivel alto.

Indicador 2: Grado de apalancamiento financiero

(Ramos, Rosario, & Valenciano, 2016) Se reseñan al nivel de endeudamiento de la empresa para realizar actividades de mayor envergadura con el fin de generar mayores utilidades, esta es la habilidad de la compañía y estriba de la distribución mercantil y mutualista.

Indicador 3: Capital de trabajo y liquidez

(García, 2015) menciona que el capital de trabajo y liquidez son los recursos requeridos para el funcionamiento de la empresa (denominados activos circulantes, que incluyen caja, transformaciones a efímero término y descripciones de la compañía), porque la compañía necesita haciendas como inversión, propia y reproducción de activos fijos para operar. Por lo tanto, se requieren para satisfacer las necesidades en un momento específico.

Dimensión 3: Estructura económica - financiera

(Muñoz, 2019) indica que la estructura económica – financiera, analiza las correlaciones existentes entre el activo y el pasivo, además del equilibrio patrimonial y financiero, Dividida en estructura económica o activos, estructura financiera o pasivos.

Indicador 1: Estructura económica (Activo)

(Muñoz, 2019) exterioriza que la estructura económica se compone de activos, productos básicos y derechos de propiedad de la empresa, que pueden ser activos a corto plazo o activos corrientes, activos permanentes o activos no corrientes.

Indicador 2: Estructura financiera (Pasiva)

(Muñoz, 2019) se relata a las necesidades y apuros que asume la compañía hacia conseguir diligentes para que la empresa pueda ejecutar negocios para inventar utilidades y sufragar sus necesidades.

El presente estudio presenta los siguientes enfoques teóricos relacionados a las variables evaluación de riesgos y planificación financiera.

Rentabilidad: (Santiesteban, Godwall, Leyva, Lozad, & Cantero, 2020) manifiestan que el comportamiento económico que sea adecuado para ajustar la calidad, los medios humanos y financieros para lograr resultados.

Financiamiento: (Torres, 2019) indica que: obtener los fondos necesarios para formalizar la inversión, expandir operaciones y promover el crecimiento de la organización.

Endeudamiento: (Embrid, 2015) indica que: es el elemento inherente o más característico del apalancamiento, al mismo tiempo que constituye el nexo más básico con las normas represivas de las ayudas financieras, porque la garantía de la fusión es por las deudas suscritas con terceros.

Inversión: (Torres, 2019) indica que: la inversión es una cantidad limitada de fondos proporcionados a un tercero, una empresa o un grupo de acciones, con el propósito de incrementar la ganancia generada por el proyecto empresarial.

Toma de decisiones: (Warner, 2019) indica que: los requisitos básicos para el desempeño y éxito personal y organizacional. Si los profesionales o empresas no identifican correctamente los problemas o no saben cómo resolverlos correctamente, notarán efectos adversos y dividendos o servicios oficiales en sus ventas, participación de mercado, gastos y ganancias.

Activo financiero: (Rallo, 2017) indica que: siempre que un agente de buena reputación y solvencia esté dispuesto a pedir prestado, se puede utilizar como medio de intercambio incluso cuando los precios sean firmes.

Utilidad: (Pérez E. , 2017) indica que: función de producción, conversión de materias primas y otros factores de producción en productos terminados.

Leasing financiero: (Amat, Aguilá, & Marín, 2018) indican que: si de las condiciones económicas del contrato se deduce que se pueden transferir todos los conflictos y beneficios ingénitos a la posesión del activo, se considera un leasing financiero.

Costos incrementales: (Artaza, 2017) indica que: son los costos que ejecuta la empresa para la firma del contrato con el cliente, si no se obtienen no se incurrirá en ellos, como comisión de venta.

Control de un activo: (Azañero, 2016) indica que: puede orientar el uso de activos para obtener beneficios sustanciales de los activos, incluido tratar los activos con cuidado y no permitir que otras empresas se beneficien de los activos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

El esbozo de una investigación es el plan, la estructura, que orienta y guía al investigador, poseyendo como propósito responder preguntas de investigación. (Reyes, 2018) indica que la investigación es aplicada, pues se hace aplicaciones de estudios ya previstos.

Esta indagación es de tipo aplicada, ya que busca complementar las investigaciones ya existentes, además de intentar ahondar posibles soluciones en la discreción científica que existe sobre el contexto de las variables evaluación de riesgos y planificación financiera.

(Cabezas, Andrade, & Torres, 2018) indican que el esbozo no empírico se determina porque las versátiles en estudio no son manipuladas deliberadamente, y el propósito es observar su comportamiento en el medio natural para su análisis. El esbozo de la contemporánea indagación es no empírico pues la información sobre las variables no se cambia deliberadamente, indicando que las variables no están mezclando ni manipulando.

El nivel presentado es de correlación de corte transeccional o transversal, pues estas variables serán calculadas y reportadas para la población o muestra durante un período de tiempo.

3.2. Variables y operacionalización

(Cabezas, Andrade, & Torres, 2018) indican que las variables son atributos que pueden tomar múltiples valores y pueden medir estos valores y aplicarlos a personas u objetos específicos. Al adquirir valor, pueden conectarse con otros para formar hipótesis o teorías. Ésta es su importancia para la investigación científica, que se llama constructos o construcción de hipótesis.

Definición conceptual de las variables

Variable N° 1: Evaluación de riesgos

(Córdova & Agredo, 2018) la evaluación de riesgos es el proceso de estimar la contingencia de incidir en una merma hereditario como consecuencia de una compostura mutualista entre determinados activos y pasivos, íntegro a

que esta se relaciona al impedimento de saber con evidencia qué ocurrirá en el futuro. Los trances financieros más frecuentes son de fluidez, abundancia, de permuta y tipo de utilidad.

Variable N° 2: Planificación Financiera

(Valle, 2020) es un instrumento clave que nos permite comprender, otorgar control y optimizar el sumario de toma de decisiones y el nivel de cumplimiento de las metas y objetivos organizacionales. El plan financiero es una herramienta indispensable para asegurar el éxito empresarial. Puede predecir y mostrar problemas futuros, evaluar el estado de la empresa y determinar la ruta a seguir; y proporcionar un marco para determinar el impacto financiero y la eficacia de diversas acciones correctivas.

Definición operacional de las variables

Variable N° 1: Evaluación de riesgos

La variable evaluación de riesgos es una variable cualitativa, la cual se divide en 3 dimensiones, las cuales se subdividen en 3 indicadores respectivamente, hacia optimizar las preguntas del cuestionario con una escala determinada.

Variable N° 2: Planificación Financiera

La variable planificación financiera es una variable cualitativa, la cual se divide en 3 dimensiones, las cuales se subdividen en 6, 3 y 2 indicadores respectivamente, hacia optimizar las preguntas del cuestionario con una escala determinada.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

(Arias, Villasis, & Miranda, 2016) metrópoli es el vinculado de unos compendios que tienen similitudes comunes y comparten determinadas características o criterios; y pueden ser identificados en el campo a estudiar, participarán en la hipótesis de investigación.

En la presente indagación la población estará determinada por 35 empleados del espacio contable y administradora de la compañía Tagumédica S.A.

Tabla N° 1 Estratificación de la población

| Área | Total |
|------------------------|-------|
| Finanzas | 7 |
| Contabilidad | 6 |
| Comercio Exterior | 4 |
| Marketing | 3 |
| Logística | 6 |
| Licitaciones | 4 |
| Inteligencia Comercial | 5 |
| Total | 35 |

Fuente: Elaboración propia.

(Arias, Villasis, & Miranda, 2016) indican que la muestra formará parte de la población del estudio, depende de lo que queramos incluir para lograr su propósito, y para tomar esta decisión es necesario comprender sus condiciones, tamaño, tecnología utilizada, representación y errores. Después de la elección correcta, se puede describir con alta precisión.

La muestra presentada el mismo número de elementos que la población, quedando delimitada por 35 empleados del espacio contable y administradora de la compañía Tagumédica S.A.

Tabla N° 2 Estratificación de la muestra

| Área | Total |
|------------------------|-------|
| Finanzas | 7 |
| Contabilidad | 6 |
| Comercio Exterior | 4 |
| Marketing | 3 |
| Logística | 6 |
| Licitaciones | 4 |
| Inteligencia Comercial | 5 |
| Total | 35 |

Fuente: Elaboración propia.

(Arias, Villasis, & Miranda, 2016) indican que el muestreo es la separación de investigadores de forma directa o sin intervención directa; una vez seleccionada la técnica más adecuada a la naturaleza de la investigación, se hace necesaria. Las principales técnicas de este tipo incluyen: muestreo aleatorio simple, muestreo estratificado, muestreo multietapa, muestreo sistemático y muestreo por conglomerados.

No existe tipo de muestreo a utilizarse en la presente indagación, ya que la muestra está compuesta por los mismos elementos que la población.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

(López & Fachelli, 2015) indican que la técnica es un medio o procedimiento que el investigador puede utilizar el cual le permitirá obtener datos e información, pero no hay garantía de que la interpretación o conclusión extraída sea correcta o correcta. Tienen la intención de conseguir.

En este estudio se esgrimió la indagación como método de recolección de antecedentes porque permitió comprender el acontecimiento de la evaluación de riesgos en la planificación financiera de la compañía Tagumedica S.A.

(Abero, Berardi, Capocasale, García, & Rojas, 2015) la técnica de la encuesta, radica en la confección de interrogaciones o afirmaciones que realizan los investigadores, Se aplica igualmente a todos los temas en el orden en que se formulan las preguntas. Posteriormente, agrupe cada pregunta con un índice numérico para responder a la variable a medir.

(Caballo & Guelmes, 2016) determinan que los instrumentos utilizados en la investigación son recursos o procedimientos que simplifican la recopilación de testimonios o evidencia precisa para el progreso de la indagación.

La herramienta a tratar en el informe de exploración es un cuestionario, el cual registra una serie de preguntas que nos permitirán recolectar información real del contenido observado, y utilizará la escala Likert para evaluarlo, que tiene cinco categorías para ordenar fácilmente las respuestas obtenidas.

Ficha técnica de la variable Evaluación de riesgos.

Nombre: Cuestionario hacia tantee la variable evaluación de riesgos.

Autores: Condori Cañari Hugo Miguel y López Félix Cindia Giovanna.

Año: 2020

Objetivo: Conocer la evaluación de riesgos existentes en la empresa Tagumédica S.A.

Comprendido: Elaborado por 16 ítems, determinados en 3 dimensiones y 8 indicadores.

Aplicación: Propio

Apreciación: Está determinado por cinco alternativas (1, 2, 3, 4, 5) mediante la escala Likert.

Detallando las categorías.

Tabla N° 3 Escala de Likert

| Puntuación | Afirmación |
|------------|---------------|
| 1 | Nunca |
| 2 | Casi nunca |
| 3 | Algunas veces |
| 4 | Casi siempre |
| 5 | Siempre |

Fuente: Producción propia.

Ficha técnica de la variable Planificación financiera.

Nombre: Cuestionario hacia medir la variable planificación financiera.

Autores: Condori Cañari Hugo Miguel y López Félix Cindia Giovanna.

Año: 2020

Objetivo: Conocer la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A.

Comprendido: Elaborado por 14 ítems, determinados en 3 dimensiones y 8 indicadores.

Aplicación: Propio

Apreciación: Está determinado por cinco alternativas (1, 2, 3, 4, 5) mediante la escala Likert.

Detallando las categorías.

Tabla N° 4 Escala de Likert

| Puntuación | Afirmación |
|------------|---------------|
| 1 | Nunca |
| 2 | Casi nunca |
| 3 | Algunas veces |
| 4 | Casi siempre |
| 5 | Siempre |

Fuente: Producción propia.

(Arias, Villasis, & Miranda, 2016) Definen validez como el grado o técnica que es eficaz para medir que debe medirse. Se relata al hecho de que las secuelas emanadas al utilizar el utensilio muestran que el instrumento puede medir lo que realmente quiere medir.

Validez de contenido, herramienta que refleja el área de contenido específico del tema cubierto por la prueba, y lo utiliza como base de medición para mostrar que el proyecto refleja completamente el tema.

Validez de constructo, adecuación de la inferencia teórica o conceptual basada en la observación o la medición.

Validez de peritos, reseña el nivel en que el utensilio de medida aparentemente tanea una versátil en particular según el experto en la materia.

En la indagación el utensilio fue aprobado por jueces prácticos en el contenido, teniendo en cuenta en el análisis 3 talantes significativos como eficacia, excelencia y claridad.

Tabla N° 5 Validez del instrumento

| Grado académico | Apellidos y nombres del experto | Apreciación |
|-----------------|---------------------------------|-------------|
| Doctor | Espinoza Cruz Manuel Alberto | Aplicable |
| Doctor | Collahua Enciso Jorge | Aplicable |
| Magister | Silva Rubio Edith | Aplicable |

Fuente: Elaboración propia

Para el trabajo de investigación, una encuesta a 35 empleados de las áreas administrativa y comercial de Tagumédica S.A. evaluó la confiabilidad de las herramientas de evaluación de riesgo variable y planificación financiera.

(Arias, Villasis, & Miranda, 2016) Explican que debido a que cuanto mayor es la confiabilidad, menor es el error, por lo que el error se puede entender como relacionado con el error. Se expresa en una forma relacionada. Se proponen tres métodos bien conocidos para evaluar la confiabilidad de los instrumentos: método de media división, método de reevaluación y método de instrumentos paralelos.

Para asegurar la efectividad de la herramienta se usó el Alfa de Cronbach, Responsable de determinar el promedio ponderado de la correlación entre variables (o ítems) en la encuesta.

La herramienta de la variable de evaluación de riesgos Consta de 16 ítems y de 35 encuestados. La confiabilidad de la encuesta es del 95%. Hacia decretar el nivel de confianza se esgrimió el aplicativo descriptivo SPSS V.25.

Tabla N° 6 Confiabilidad de la variable evaluación de riesgos

| <i>Estadísticas de fiabilidad</i> | |
|-----------------------------------|----------------|
| Alfa de Cronbach | N de elementos |
| ,857 | 16 |

Fuente: SPSS Vs.25.

El factor obtenido es de 0,857, que se localiza entre 0,76 y 0,89, en definitiva, el utensilio de exploración tiene una confianza admisible.

En cuanto a las variables de evaluación de riesgos, la confianza del utensilio se evaluó mediante una encuesta a 35 empleados de las áreas contable y administrativa de la entidad Tagumédica S.A. Se puede decir que el cuestionario tiene alta confiabilidad debido a que el coeficiente Alpha de Cronbach obtenido es del 85,7%.

Tabla N° 7 Validez de ítems variable evaluación de riesgos

| <i>Estadísticas de total de elemento</i> | | | | |
|--|---|--|---|--|
| | Media de escala si el elemento se ha suprimido | Varianza de escala si el elemento se ha suprimido | Correlación total de elementos corregida | Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido |
| 1. Los riesgos de liquidez afectan la posición de la empresa en el mercado. | 45,69 | 23,222 | ,790 | ,832 |
| 2. El riesgo de liquidez es perjudicial para los fondos de la empresa. | 45,77 | 22,946 | ,603 | ,841 |
| 3. La empresa se centra en la gestión de los pagos para no disminuir sus fondos de liquidez. | 46,06 | 22,526 | ,520 | ,849 |
| 4. Los flujos de efectivo cubren las necesidades financieras de la empresa. | 45,80 | 25,518 | ,243 | ,866 |
| 5. Las contingencias por venta de activos son evaluadas por la empresa. | 45,69 | 23,222 | ,790 | ,832 |
| 6. La empresa cumple con el vencimiento de sus obligaciones. | 45,86 | 24,420 | ,419 | ,854 |
| 7. La empresa cuenta con capacidad de pago a corto plazo y largo plazo. | 45,69 | 23,222 | ,790 | ,832 |
| 8. El riesgo de crédito altera los objetivos planteados de la empresa. | 46,06 | 22,526 | ,520 | ,849 |
| 9. La empresa evalúa el riesgo de recuperación de cuentas no cobradas. | 46,54 | 24,961 | ,281 | ,866 |
| 10. Considera que el riesgo de crédito afecta los recursos propios de la empresa. | 45,86 | 24,420 | ,419 | ,854 |

| | | | | |
|--|-------|--------|------|------|
| 11. Realizar una adecuada evaluación de riesgo de mercado es un paso importante para ejecutar una correcta planificación financiera. | 45,69 | 23,222 | ,790 | ,832 |
| 12. Evalúa y compara distintos costos y beneficios para el mejor precio de la tasa de interés. | 45,80 | 25,518 | ,243 | ,866 |
| 13. La empresa plantea diversas políticas para el tipo de interés que aplicara al momento de otorgar créditos. | 45,86 | 24,420 | ,419 | ,854 |
| 14. Se evalúa el riesgo en la tasa de interés en las operaciones de la empresa. | 45,77 | 22,946 | ,603 | ,841 |
| 15. El tipo de cambio es importante en la evaluación del riesgo de mercado para ejecutar una correcta planificación financiera. | 45,69 | 23,222 | ,790 | ,832 |
| 16. La empresa a través de la evaluación de riesgos, puede detectar la variabilidad en el tipo de cambio. | 45,46 | 25,667 | ,206 | ,870 |

Fuente: SPSS Vs.25.

La variable de evaluación de riesgos Consta de 14 ítems y de 35 encuestados. La confiabilidad de la encuesta es del 95%. Hacia decretar el nivel de confianza se esgrimió el aplicativo descriptivo SPSS V.25

Tabla N° 8 Confiabilidad de la variable planificación financiera

| <i>Estadísticas de fiabilidad</i> | |
|-----------------------------------|----------------|
| Alfa de Cronbach | N de elementos |
| ,862 | 14 |

Fuente: SPSS Vs.25.

El factor conseguido es 0,862, localizado entre 0,76 y 0,89, en definitiva, el utensilio de exploración tiene una confianza admisible.

En cuanto a la versátil de planificación financiera, la confiabilidad del utensilio se justipreció mediante una encuesta a 35 empleados de las áreas contable y administrativa de la empresa Tagumedica S.A. concluyendo que el cuestionario tiene alta confiabilidad debido a que el coeficiente Alpha de Cronbach obtenido es del 86,2%

Tabla N° 9 Validez de ítems variable planificación financiera

| <i>Estadísticas de total de elemento</i> | | | | |
|--|---|--|---|--|
| | Media de escala si el elemento se ha suprimido | Varianza de escala si el elemento se ha suprimido | Correlación total de elementos corregida | Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido |
| 1. Los planes y presupuestos de inversiones cumplen las expectativas de los accionistas. | 41,13 | 69,726 | ,168 | ,852 |
| 2. Los planes de financiación logran satisfacer las necesidades de la empresa. | 42,38 | 60,336 | ,408 | ,846 |
| 3. Los presupuestos de ingresos y egresos son utilizados para realizar el plan financiero. | 41,22 | 70,659 | ,028 | ,858 |
| 4. La herramienta de flujo de caja es utilizada en la empresa. | 42,35 | 51,457 | ,873 | ,803 |
| 5. El punto de equilibrio es analizado en los planes financieros de la empresa. | 41,41 | 70,988 | ,005 | ,858 |
| 6. La empresa realiza un adecuado control de los recursos financiero. | 42,35 | 51,457 | ,873 | ,803 |
| 7. La empresa considera importante el análisis de las necesidades financieras en la situación económica. | 42,38 | 60,336 | ,408 | ,846 |
| 8. La empresa realiza un análisis de las necesidades financieras para ver la situación económica actual. | 41,22 | 70,659 | ,028 | ,858 |

| | | | | |
|---|-------|--------|------|------|
| 9. La evaluación de inversión en nuevos activos se realiza con frecuencia. | 41,22 | 70,208 | ,082 | ,856 |
| 10. Considera que los resultados reflejan un buen grado apalancamiento financiero de su empresa. | 42,35 | 51,457 | ,873 | ,803 |
| 11. Considera que la empresa cuenta con buen capital de trabajo y liquidez. | 42,38 | 60,336 | ,408 | ,846 |
| 12. La empresa considera que es necesario evaluar los recursos financieros para determinar un financiamiento. | 41,22 | 70,208 | ,082 | ,856 |
| 13. Considera que la estructura económica (activo) de su empresa ha sido eficiente en los últimos periodos. | 42,35 | 51,457 | ,873 | ,803 |
| 14. Considera que la estructura financiera (pasivo) de su empresa ha sido eficiente en los últimos periodos. | 42,35 | 51,457 | ,873 | ,803 |

Fuente: SPSS Vs.25.

3.5. Procedimientos

El propósito de la recopilación de datos es recopilar toda la información necesaria de la recopilación, ordenación y procesamiento de informes de investigación, información bibliográfica e información de literatura para comprender nuestra población y seleccionar nuestras muestras, producción y aplicación de herramientas, y comprender el impacto de esta información. Ingresos por actividades diarias en los estados financieros de compañías.

Análisis de los datos, una vez dominada toda la información, se analizará, se procesarán las respuestas obtenidas, se hará una tabla con el cuestionario y se analizarán los datos obtenidos para sacar conclusiones.

Resultado, se analizará en detalle toda la información, se evaluarán los efectos emanados, y se comparará y contrastará la teoría y la base teórica con el ambiente real batida a través de la cuestión.

Elaborar informe, los datos analizados se utilizarán para elaborar informes, realizar encuestas y encuestas, redactar según el cronograma determinado, y observar atentamente las medidas según la distribución de trabajo concluyente por la corporación.

3.6. Método de análisis de datos

Hacia el estudio, proceso y exposición de antecedentes, se esgrimen descriptivos y técnicas descriptivas relevantes cuando sea apropiado. En el caso de analizar los antecedentes recogidos, se utilizó la base de datos utilizada SPSS Vs.25.

Se abordan las siguientes variables

V. 1 = Evaluación de riesgos

V. 2 = Planificación financiera

En estadística descriptiva, las observaciones obtenidas en este estudio aportan una cierta proporción de datos, que deben ser ordenados y presentados en un orden claro para reducir las diferentes observaciones. En estadística descriptiva realizaremos:

- Tabla de frecuencia simple
- Gráfico de barras simple y agrupadas
- Tendencia central
- Medidas de dispersión

Padrón de experimento o inferencial, se efectúan tablas de contingencia y pruebas de hipótesis.

Prueba de hipótesis, debido a que los antecedentes son diferentes a la repartición, se esgrime la prueba de reciprocidad no paramétrica de Rho Spearman para el proceso establecido. Después del procesamiento, los resultados obtenidos se mostrarán gráficamente para una fácil explicación. Los antecedentes se procesarán salvando el aplicativo SPSS Vs.25.

3.7. Aspectos éticos

(Castillo & Rodríguez, 2018) indican que Siempre que se propone un proyecto de investigación, se deben considerar sus aspectos éticos. En la encuesta, desde la perspectiva general de la ética y los principios sociales, observe la ética profesional. Se consideran los subsiguientes elementos:

Confidencialidad, la averiguación recopilada sobre la identidad de la agencia relevante y el reportero que participó en la investigación.

Objetividad: La fuente bibliográfica de la información mostrada se cita en el trabajo para demostrar que no existe plagio intelectual.

Originalidad: La investigación citará las fuentes bibliográficas de la información aportada para demostrar que no existe plagio intelectual.

Precisión: la información pública será veraz y se protegerá su confidencialidad.

IV. RESULTADOS

En este apartado se expondrán los antecedentes recolectados apaleando en recuento el diseño de la indagación. Decretar la relación entre evaluación de riesgos y planificación financiera de la compañía Tagumedica S.A. 2020, .

Análisis descriptivo de la variable Evaluación de Riesgos

Tabla N° 10 Descriptivo de la variable Evaluación de riesgos

Evaluación de riesgos

| | Niveles | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Regular | 5 | 14,3 |
| | Buena | 30 | 85,7 |
| | Total | 35 | 100,0 |

Fuente: SPSS Vs. 25.

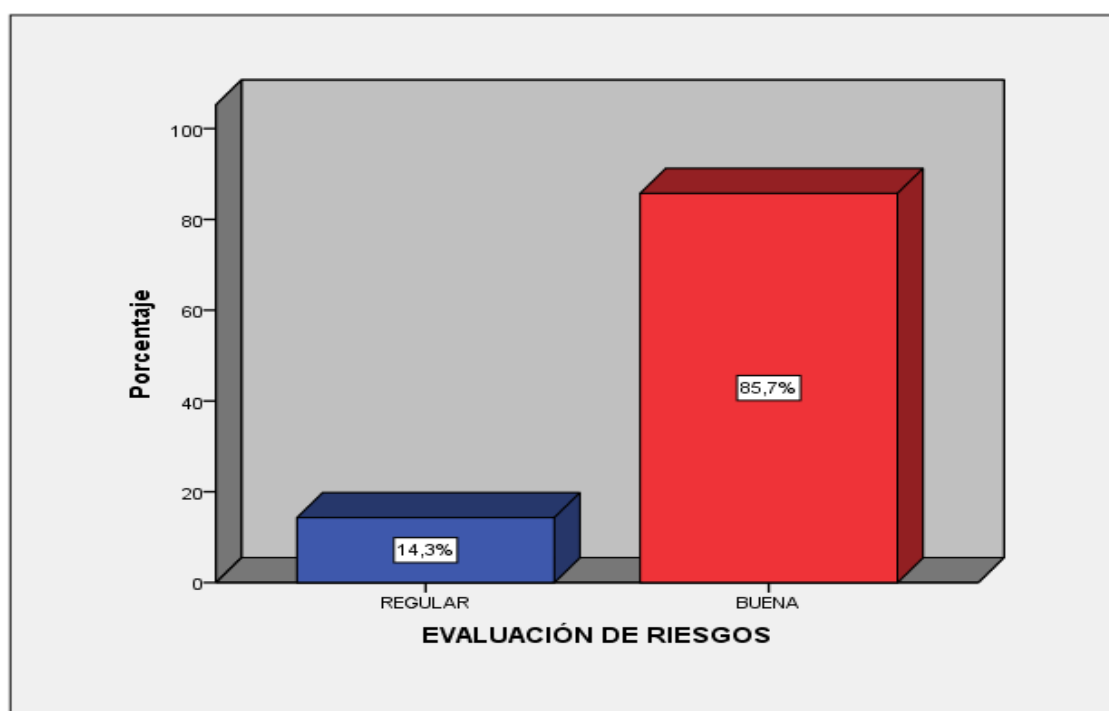


Figura 1. Descriptivo de Evaluación de riesgos.

Fuente: SPSS Vs. 25.

Cuadro 10 y gráfico 1 del 100% del total de encuestados sobre evaluación de riesgos, el 14.3% manifiestan que hay una regular evaluación de riesgos, mientras que el 85.7% indica que existe una buena evaluación de riesgos.

Tabla N° 11 Descriptivo de la dimensión Evaluación del riesgo de liquidez

Evaluación del riesgo de liquidez

| | Niveles | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Regular | 4 | 11,4 |
| | Buena | 31 | 88,6 |
| | Total | 35 | 100,0 |

Fuente: SPSS Vs. 25.

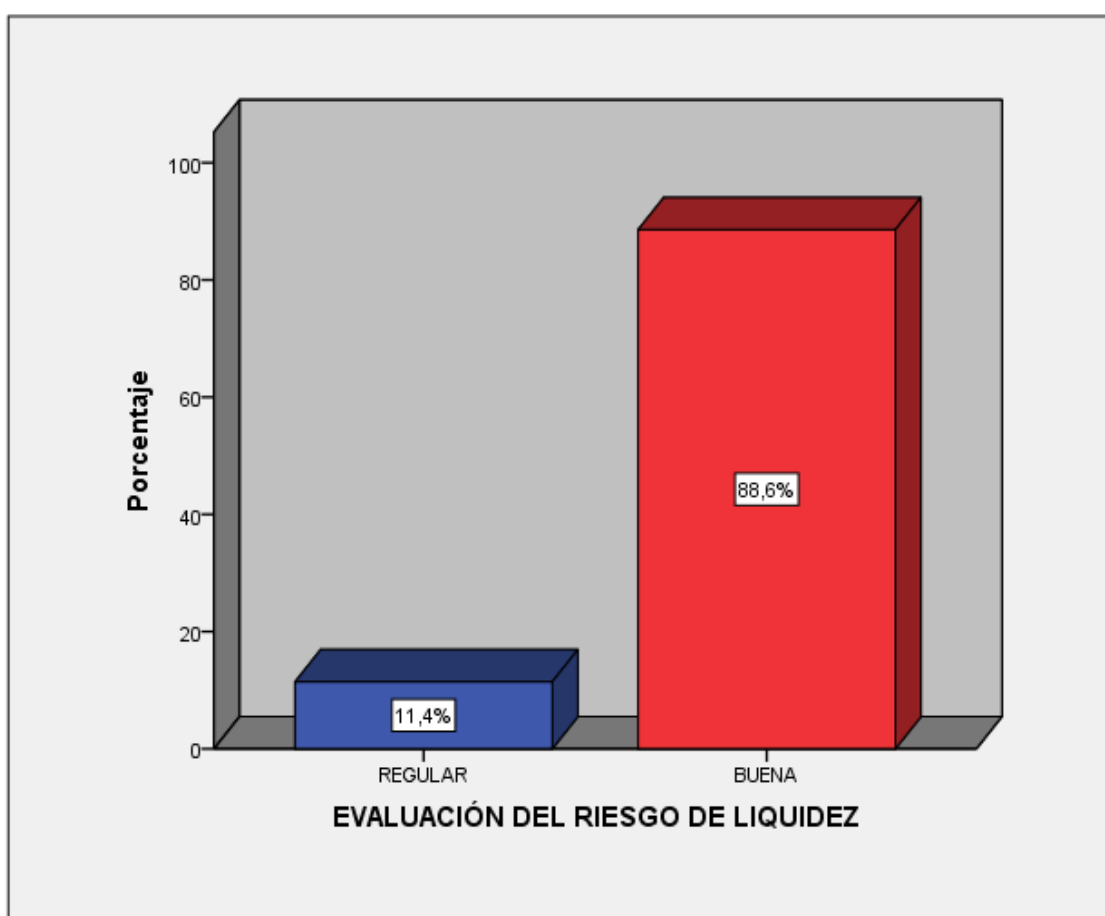


Figura 2. Descriptivo de Evaluación del riesgo de liquidez.

Fuente: SPSS Vs. 25.

Cuadro 11 y gráfico 2 del 100% del total de encuestados sobre evaluación del riesgo de liquidez, el 11.4% manifiestan que hay una regular evaluación del riesgo de liquidez, mientras que el 88.6% indica que existe una buena evaluación del riesgo de liquidez.

Tabla N° 12 Descriptivo de la dimensión Evaluación del riesgo de crédito

Evaluación del riesgo de crédito

| | Niveles | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Regular | 21 | 60,0 |
| | Buena | 14 | 40,0 |
| | Total | 35 | 100,0 |

Fuente: SPSS Vs. 25.

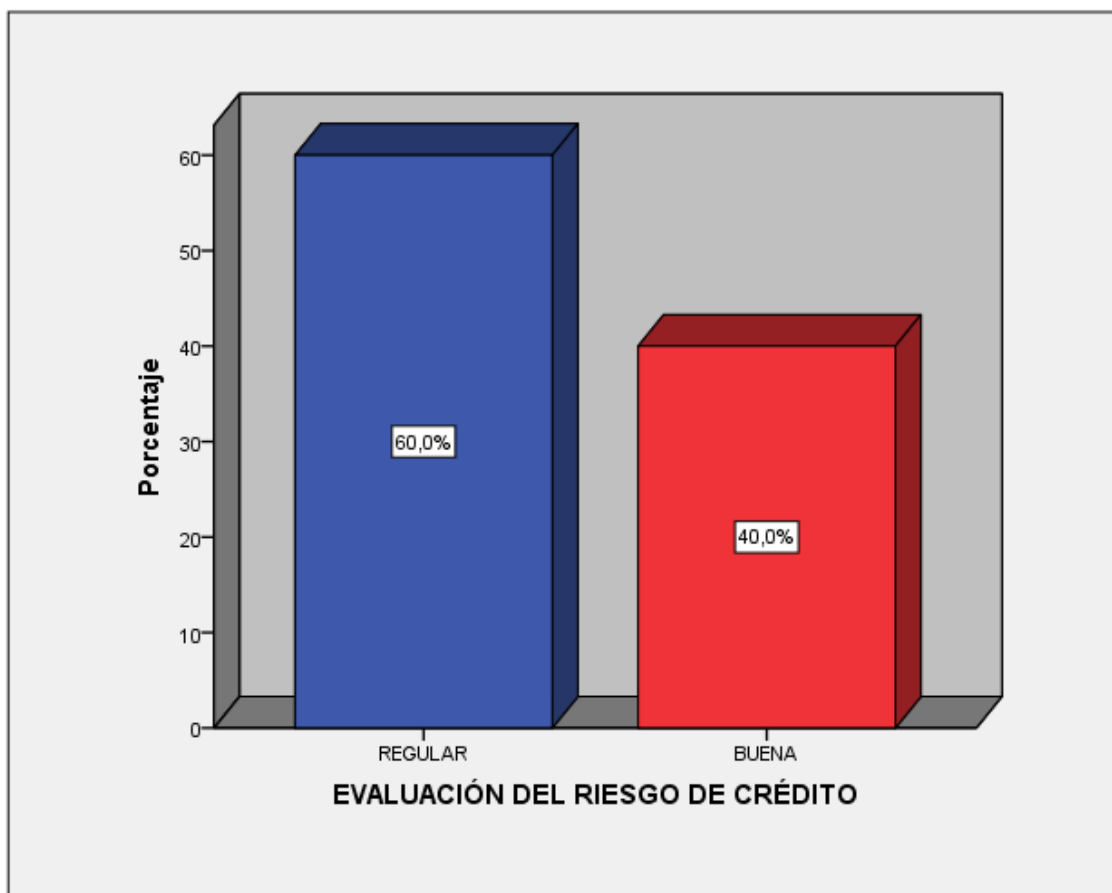


Figura 3. Descriptivo de Evaluación del riesgo de crédito.

Fuente: SPSS Vs. 25.

Cuadro 12 y gráfico 3 del 100% de sondeos sobre evaluación de riesgo de crédito, el 60% manifiestan que hay una regular evaluación de riesgo de crédito, mientras que el 40% indica que existe una buena evaluación de riesgo de crédito.

Tabla N° 13 Descriptivo de la dimensión Evaluación del riesgo de mercado

Evaluación del riesgo de mercado

| | Niveles | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Regular | 4 | 11,4 |
| | Buena | 31 | 88,6 |
| | Total | 35 | 100,0 |

Fuente: SPSS Vs. 25.

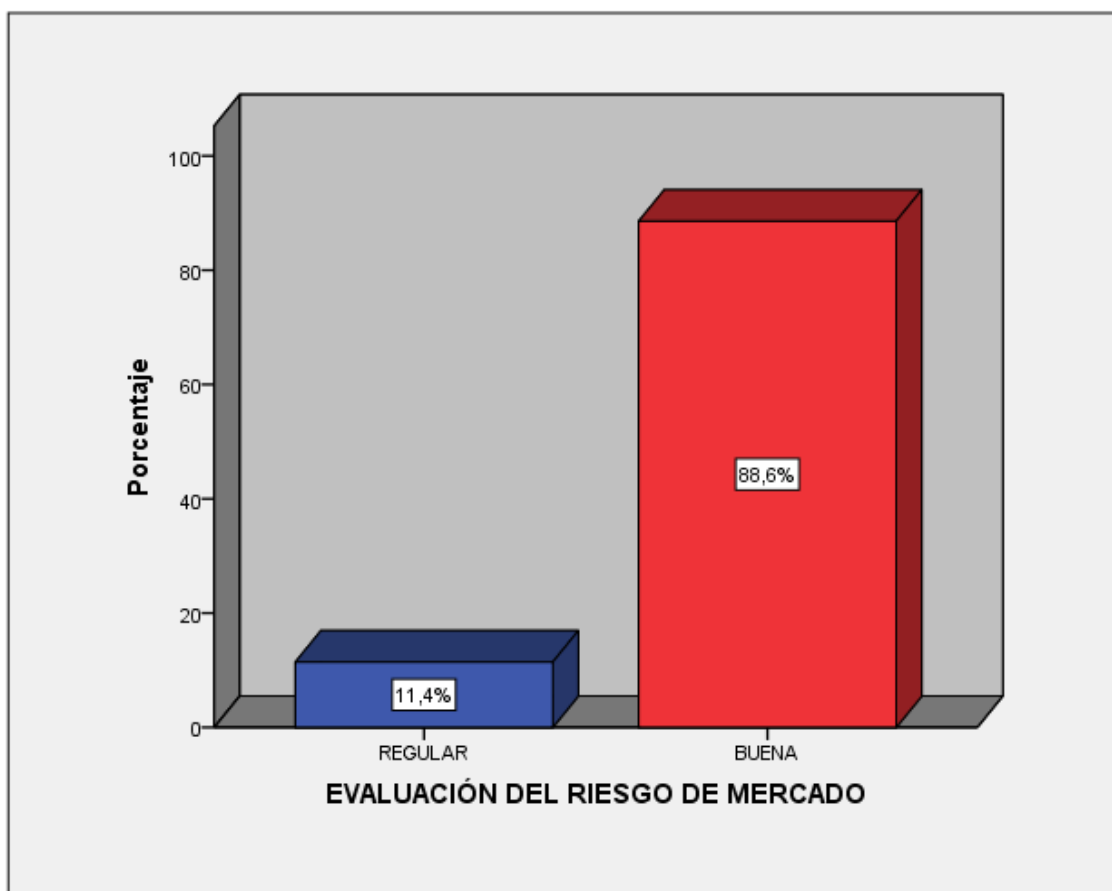


Figura 4. Descriptivo de Evaluación del riesgo de mercado.

Fuente: SPSS Vs. 25.

Cuadro 13 y gráfico 4 del 100% del total de encuestados sobre evaluación del riesgo de mercado, el 11.4% manifiestan que hay una regular evaluación del riesgo de mercado, mientras que el 88.6% indica que existe una buena evaluación del riesgo de mercado.

Análisis descriptivo de la variable Planificación financiera

Tabla N° 14 Descriptivo de la variable Planificación financiera

Planificación financiera

| | Niveles | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-----------|------------|------------|
| Válido | Regular | 3 | 8,6 |
| | Eficiente | 32 | 91,4 |
| | Total | 35 | 100,0 |

Fuente: SPSS Vs. 25.

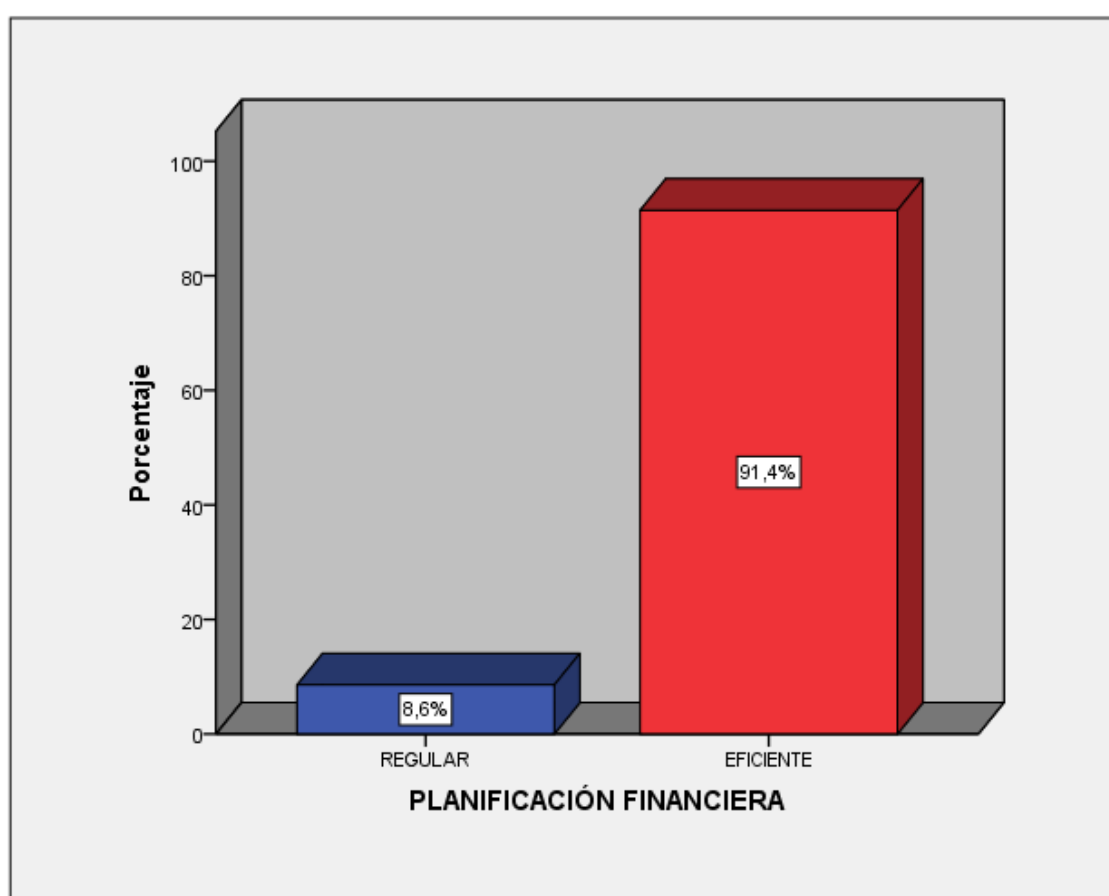


Figura 5. Descriptivo de Planificación financiera.

Fuente: SPSS Vs. 25.

Cuadro 14 y gráfico 5 del 100% del total de encuestados sobre planificación financiera, el 8.6% manifiestan que hay una planificación financiera, mientras que el 91.4% indica que existe una eficiente planificación financiera.

Tabla N° 15 Descriptivo de la dimensión Plan financiero

Plan financiero

| | Niveles | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-----------|------------|------------|
| Válido | Regular | 13 | 37,1 |
| | Eficiente | 22 | 62,9 |
| | Total | 35 | 100,0 |

Fuente: SPSS Vs. 25.

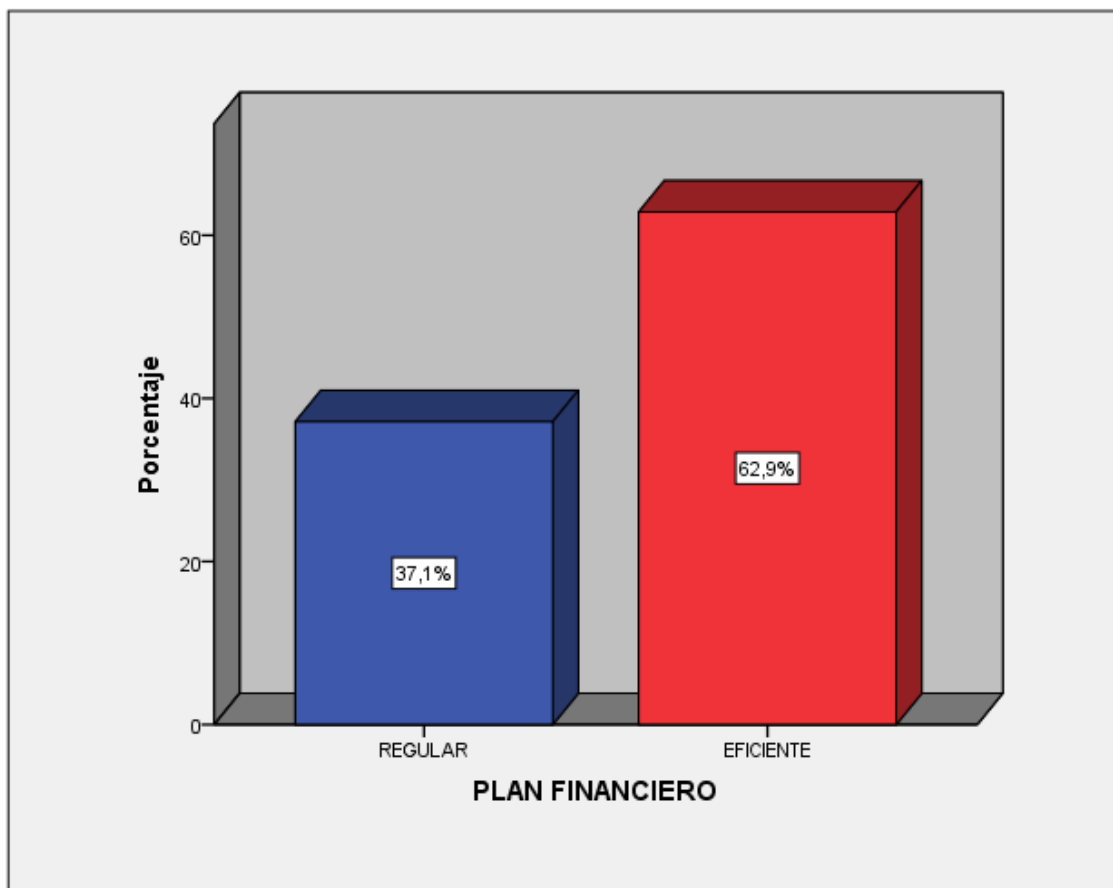


Figura 6. Descriptivo de Plan financiero.

Fuente: SPSS Vs. 25.

Tabla 15 y gráfico 6 del 100% del total de encuestados sobre plan financiero, el 37.1% manifiestan que hay un regular plan financiero, mientras que el 62.9% indica que existe un eficiente plan financiero.

Tabla N° 16 Descriptivo de la dimensión Política de financiamiento

Política de financiamiento

| | Niveles | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-----------|------------|------------|
| Válido | Regular | 13 | 37,1 |
| | Eficiente | 22 | 62,9 |
| | Total | 35 | 100,0 |

Fuente: SPSS Vs. 25.

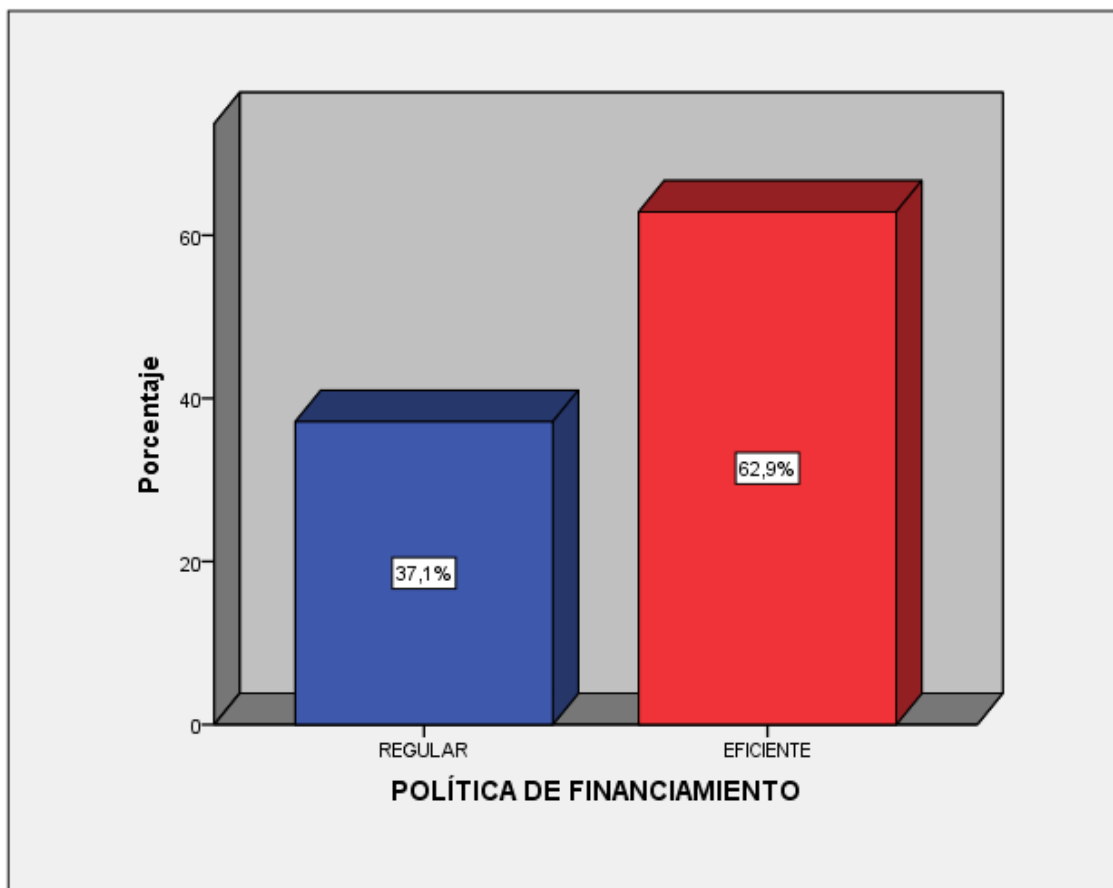


Figura 7. Descriptivo de Evaluación del riesgo de mercado.

Fuente: SPSS Vs. 25.

Tabla 16 y figura 7 del 100% del total de encuestados sobre política financiera, el 37.1% manifiestan que hay una regular política financiera, mientras que el 62.9% indica que existe una eficiente política financiera.

Tabla N° 17 Descriptivo de la dimensión Estructura económica - financiera

Estructura económica - financiera

| | Niveles | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-----------|------------|------------|
| Válido | Regular | 10 | 28,6 |
| | Eficiente | 25 | 71,4 |
| | Total | 35 | 100,0 |

Fuente: SPSS Vs. 25.

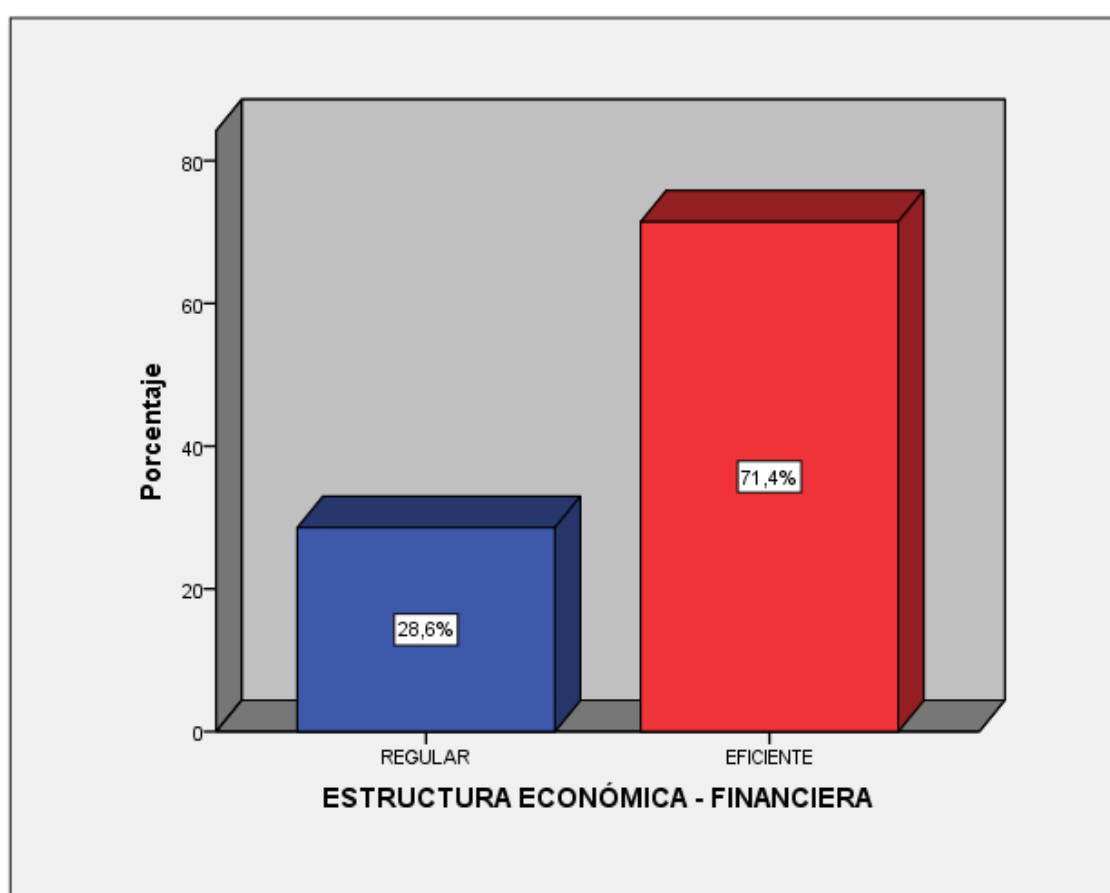


Figura 8. Descriptivo de Evaluación del riesgo de mercado.

Fuente: SPSS Vs. 25.

Tabla 17 y gráfico 8 del 100% del total de encuestados sobre estructura económica - financiera, el 28.6% manifiestan que hay una regular estructura económica - financiera, mientras que el 71.4% indica que existe una buena estructura económica - financiera.

Tabla N° 18 Evaluación de riesgos y Plan financiero

Evaluación de riesgos * Plan financiero

| | | | PLAN FINANCIERO | | |
|-----------------------|-------------|-------------|-----------------|-----------|--------|
| | | | Regular | Eficiente | Total |
| EVALUACIÓN DE RIESGOS | Regular | Recuento | 3 | 2 | 5 |
| | | % del total | 8,6% | 5,7% | 14,3% |
| | Buena | Recuento | 10 | 20 | 30 |
| | | % del total | 28,6% | 57,1% | 85,7% |
| Total | Recuento | | 13 | 22 | 35 |
| | % del total | | 37,1% | 62,9% | 100,0% |

Fuente: SPSS Vs. 25.

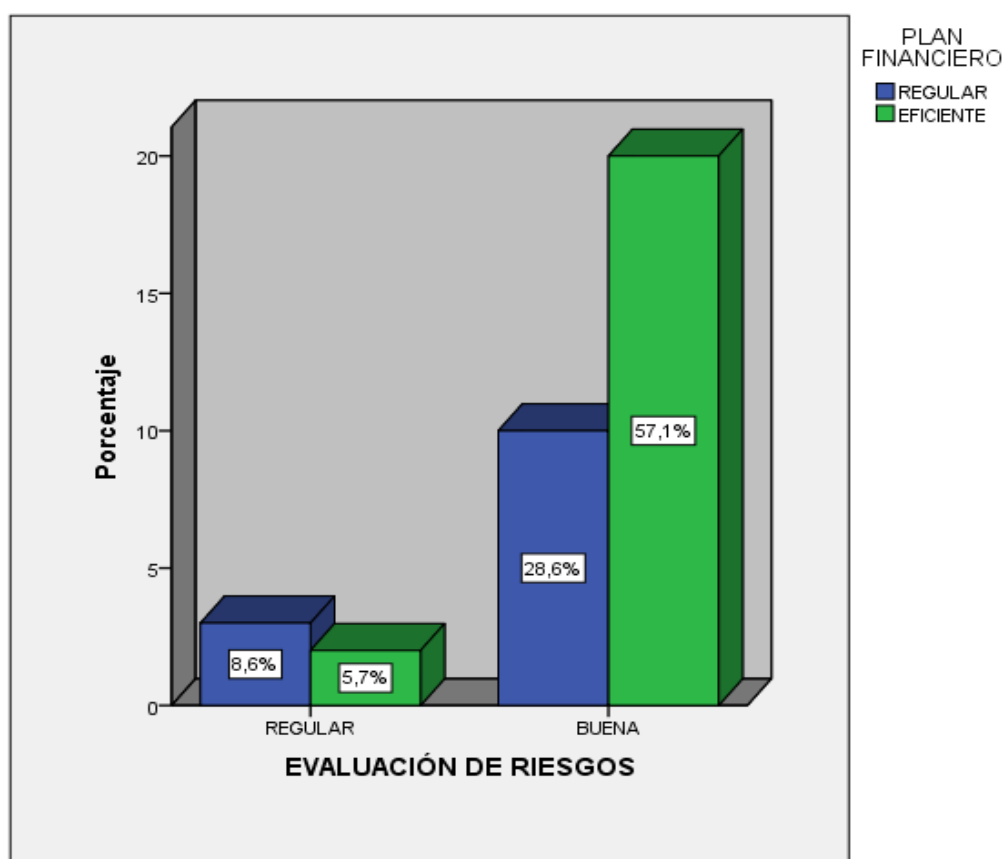


Figura 9. Evaluación de riesgos * Plan financiero.

Fuente: SPSS Vs. 25.

De 35 personas encuestadas, el 14.3% manifiestan que existe una regular evaluación de riesgos, de los cuales el 8.6% indican que existe un regular plan financiero y el 85.7% indica que existe una buena evaluación de riesgos; así mismo el 57.1% indica que existe un eficiente plan financiero.

Tabla N° 19 Evaluación de riesgos y Política financiera

Evaluación de riesgos * Política financiera

| | | | POLÍTICA FINANCIERA | | |
|-----------------------|-------------|-------------|---------------------|-----------|--------|
| | | | Regular | Eficiente | Total |
| EVALUACIÓN DE RIESGOS | Regular | Recuento | 4 | 1 | 5 |
| | | % del total | 11,4% | 2,9% | 14,3% |
| | Buena | Recuento | 9 | 21 | 30 |
| | | % del total | 25,7% | 60,0% | 85,7% |
| Total | Recuento | | 13 | 22 | 35 |
| | % del total | | 37,1% | 62,9% | 100,0% |

Fuente: SPSS Vs. 25.

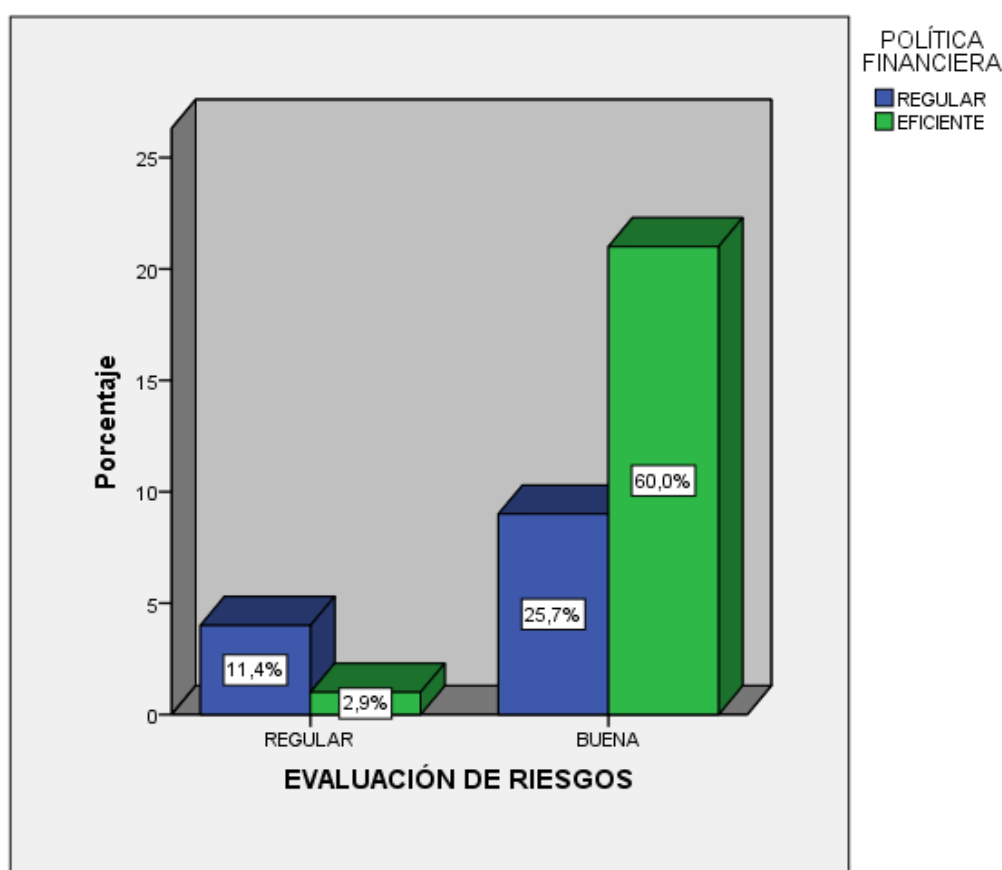


Figura 10. Evaluación de riesgos * Política financiera.

Fuente: SPSS Vs. 25.

De 35 personas encuestadas, el 14.3% manifiestan que existe una regular evaluación de riesgos, de los cuales el 11.4% indican que existe una regular política financiera y el 85.7% indica que existe una buena evaluación de riesgos; así mismo el 60.0% indica que existe una eficiente política financiera.

Tabla N° 20 Evaluación de riesgos y Estructura económica - financiera

Evaluación de riesgos * Estructura económica - financiera

| | | ESTRUCTURA ECONÓMICA - FINANCIERA | | | |
|--------------------------|-------------|--------------------------------------|---------|-----------|-------|
| | | | Regular | Eficiente | Total |
| EVALUACIÓN DE RIESGOS | Regular | Recuento | 3 | 2 | 5 |
| | | % del total | 8,6% | 5,7% | 14,3% |
| | Buena | Recuento | 7 | 23 | 30 |
| | | % del total | 20,0% | 65,7% | 85,7% |
| Total | Recuento | 10 | 25 | 35 | |
| | % del total | 28,6% | 71,4% | 100,0% | |

Fuente: SPSS Vs. 25.

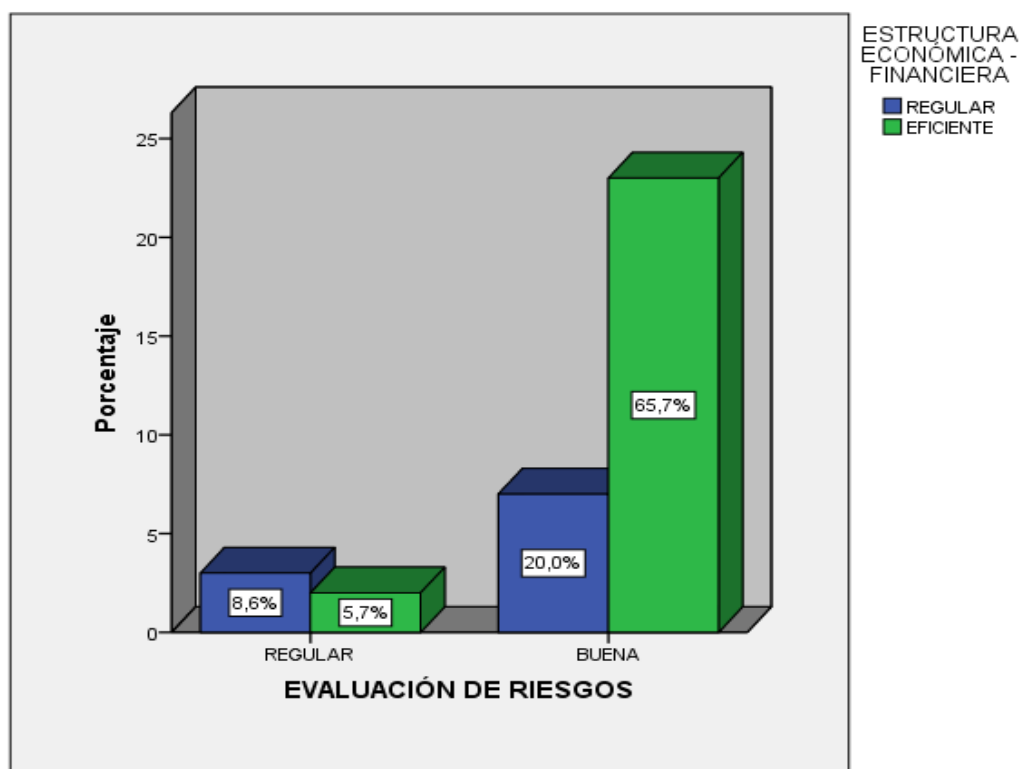


Figura 11. Evaluación de riesgos * Estructura económica - financiera.
Fuente: SPSS Vs. 25.

De 35 personas encuestadas, el 14.3% manifiestan que existe una regular evaluación de riesgos, de los cuales el 8.6% indican que existe una regular estructura económica - financiera y el 85.7% indica que existe una buena evaluación de riesgos; así mismo el 65.7% indica que existe una eficiente estructura económica - financiera.

Prueba de Normalidad

H0: Los antecedentes descienden de un repartimiento estándar.

H1: Los antecedentes no descienden de un repartimiento estándar

Tabla N° 21 Prueba de Shapiro-Wilk

| | Shapiro-Wilk | | |
|-----------------------------------|--------------|----|------|
| | Estadístico | gl | Sig. |
| Evaluación del riesgo de liquidez | ,966 | 35 | ,000 |
| Evaluación del riesgo de crédito | ,945 | 35 | ,000 |
| Evaluación del riesgo de mercado | ,954 | 35 | ,000 |
| Evaluación de riesgos | ,968 | 35 | ,000 |
| Plan financiero | ,889 | 35 | ,000 |
| Política de financiamiento | ,944 | 35 | ,000 |
| Estructura económica - financiera | ,858 | 35 | ,000 |
| Planificación financiera | ,918 | 35 | ,000 |

a. Corrección de la significación de Lilliefors

Fuente: SPSS Vs. 25

El cuadro 21 muestra que los resultados obtenidos en la prueba de normalidad nos brindan una significancia de 0.00 Estos valores son menores a 0.05, lo que indica que los antecedentes no son de un repartimiento normal y pertenecen a una prueba no paramétrica.

Prueba de Hipótesis

Hipótesis General

1. Planteamiento de hipótesis

H₁: La evaluación se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

H₀: La evaluación de riesgos no se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

2. Ras de significancia: $\alpha = 0.05 \rightarrow 5\%$ de borde inmenso de traspié.

3. Pauta de disposición: $p \geq \alpha \rightarrow$ se admite la conjetura nula H₀

$p \leq \alpha \rightarrow$ se admite la conjetura alterna H₁

Tabla N° 22 Coeficiente de correlación entre evaluación de riesgos y planificación financiera

| Correlaciones | | | | |
|----------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------------|
| | | | Evaluación de riesgos | Planificación financiera |
| Rho de Spearman | Evaluación de riesgos | Coeficiente de correlación | 1,000 | ,458** |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,006 |
| | | N | 35 | 35 |
| | Planificación financiera | Coeficiente de correlación | ,458** | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,006 | . |
| | | N | 35 | 35 |

** . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: SPSS Vs. 25.

Debido a que el paralelismo de significancia o nivel de valor de $p = 0.006$ es minúsculo a 0.05 , se consigue impugnar la hipótesis nula y admitir la hipótesis alternativa de que la evaluación del riesgo está relacionada con el plan financiero. Asimismo, el factor de correlación de Rho Spearman = 0.458 , exterioriza que los ingresos por actividades diarias afectarán el plan de Tagumédica S.A. Tiene un coeficiente de correlación positivo moderado. Asimismo, la correlación es conforme (con signo positivo), es decir, cuanto más eficaz es la evaluación de riesgos, más eficaz es el plan financiero.

Hipótesis Específica 1

1. Planteamiento de hipótesis

H_1 : La evaluación del riesgo de liquidez se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

H_0 : La evaluación del riesgo de liquidez no se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

2. Ras de significancia: $\alpha = 0.05 \rightarrow 5\%$ de borde inmenso de traspé.

3. Pauta de disposición: $p \geq \alpha \rightarrow$ se admite la conjetura nula H_0

$p \leq \alpha \rightarrow$ se admite la conjetura alterna H_1

Tabla N° 23 Coeficiente de correlación entre evaluación de riesgo de liquidez y planificación financiera

| Correlaciones | | | | |
|----------------------|--|-------------------------------|--|-----------------------------|
| | | | Evaluación de riesgo de liquidez | Planificación financiera |
| Rho de Spearman | Evaluación de riesgo de liquidez | Coeficiente de correlación | 1,000 | ,302** |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,019 |
| | | N | 35 | 35 |
| | Planificación financiera | Coeficiente de correlación | ,302** | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,019 | . |
| | | N | 35 | 35 |

** La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: SPSS Vs. 25.

Debido a que el paralelismo de significancia o nivel de valor de $p = 0.019$ es minúsculo a 0.05, se consigue impugnar la hipótesis nula y admitir la hipótesis alternativa de que la evaluación del riesgo de liquidez está relacionada con el plan financiero. Asimismo, el factor de correlación de Rho Spearman = 0.302, exterioriza que tiene un coeficiente de correlación positivo moderado. Asimismo, la correlación es conforme (con signo positivo), es decir, cuanto más eficaz es la evaluación de riesgo de liquidez, más eficaz es el plan financiero.

Hipótesis Específica 2

1. Planteamiento de hipótesis

H_1 : La evaluación del riesgo de crédito se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumedica S.A. 2020, .

H_0 : La evaluación del riesgo de crédito no se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumedica S.A. 2020, .

2. Ras de significancia: $\alpha = 0.05 \rightarrow 5\%$ de borde inmenso de traspié.

3. Pauta de disposición: $p \geq \alpha \rightarrow$ se admite la conjetura nula H_0
 $p \leq \alpha \rightarrow$ se admite la conjetura alterna H_1

Tabla N° 24 Coeficiente de correlación entre evaluación de riesgo de crédito y planificación financiera

Correlaciones

| | | | Evaluación de riesgo de crédito | Planificación financiera |
|--------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Rho de Spearman | Evaluación de riesgo de crédito | Coeficiente de correlación | 1,000 | ,434** |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,001 |
| | | N | 35 | 35 |
| | Planificación financiera | Coeficiente de correlación | ,434** | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,001 | . |
| | | N | 35 | 35 |

** . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: SPSS Vs. 25.

Debido a que el paralelismo de significancia o nivel de valor de $p = 0.001$ es minúsculo a 0.05, se consigue impugnar la hipótesis nula y admitir la hipótesis alternativa de que la evaluación del riesgo de crédito está relacionada con el plan financiero. Asimismo, el factor de correlación de Rho Spearman = 0.434, exterioriza que tiene un coeficiente de correlación positivo moderado. Asimismo, la correlación es conforme (con signo positivo), es decir, cuanto más eficaz es la evaluación de riesgo de crédito, más eficaz es el plan financiero.

Hipótesis Específica 3

1. Planteamiento de hipótesis

H₁: La evaluación del riesgo de mercado se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

H₀: La evaluación del riesgo de mercado no se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

2. Nivel de significancia: $\alpha = 0.05 \rightarrow$ 5% de margen máximo de error.

3. Regla de decisión: $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H₀

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H₁

Tabla N° 25 Coeficiente de correlación entre evaluación de riesgo de mercado y planificación financiera

| Correlaciones | | | | |
|----------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| | | | Evaluación de riesgo de mercado | Planificación financiera |
| Rho de Spearman | Evaluación de riesgo de mercado | Coeficiente de correlación | 1,000 | ,243** |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,013 |
| | | N | 35 | 35 |
| | Planificación financiera | Coeficiente de correlación | ,243** | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,013 | . |
| | | N | 35 | 35 |

** . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: SPSS Vs. 25.

Debido a que el paralelismo de significancia o nivel de valor de $p = 0.013$ es minúsculo a 0.05, se consigue impugnar la hipótesis nula y admitir la hipótesis alternativa de que la evaluación del riesgo de mercado está relacionada con el plan financiero. Asimismo, el factor de correlación de Rho Spearman = 0.243, exterioriza que tiene un coeficiente de correlación positivo moderado. Asimismo, la correlación es conforme (con signo positivo), es decir, cuanto más eficaz es la evaluación de riesgo de mercado, más eficaz es el plan financiero.

V. DISCUSIÓN

De las consecuencias alcanzadas en la contemporáneo indagación se puede deducir las sucesivas discusiones. Esta indagación posee como propósito trascendental determinar la relación entre evaluación de riesgos y planificación financiera de la empresa Tagumedica S.A. 2020, .

Al analizar la confiabilidad de la herramienta, utilizando el Alfa de Cronbach. Los resultados de la herramienta de evaluación de riesgo variable y planificación financiera son 0.857 y 0.862, respectivamente, compuestos por 16 y 14 ítems, y el nivel de confiabilidad es del 95%. valor del Alfa de Cronbach, por ser un valor más cercano a 1 y mayor a 0.8, lo que garantiza la confiabilidad de la escala. En el caso de este estudio ambos valores son mayores a 0.8, lo que nos permite decir Estos instrumentos son suficientemente confiable.

Según las estadísticas obtenidas, la evaluación de riesgo se relación elocuentemente con la planificación financiera de la empresa Tagumedica S.A. 2020, debido a que el nivel de significancia o nivel de valor de $p = 0.019$ es minúsculo a 0.05, se consigue impugnar la hipótesis nula y admitir la hipótesis alternativa de que la evaluación del riesgo de liquidez está relacionada con el plan financiero. Asimismo, el factor de correlación de Rho Spearman = 0.302, exterioriza que tiene un coeficiente de correlación positivo moderado. Asimismo, la correlación es conforme (con signo positivo), es decir, cuanto más eficaz es la evaluación de riesgo de liquidez, más eficaz es el plan financiero. Estos resultados se confirman con el estudio realizado por (Tipantuña, 2017) quien hace mención existen algunos inconvenientes a la hora de formular los procedimientos de la compañía, esto se debe a una implementación deficiente del plan, como la preparación del presupuesto incorrecto y la recaudación de fondos a costos más altos. Asimismo, (Delgado, 2015) concluye que, si una empresa no identifica todos los componentes de eventos en el asunto de proyección, las habilidades mutualistas no ayudan a un buen plan y su tecnología de evaluación se basa en indicadores financieros.

En las estadísticas obtenidas de la hipótesis específica N° 1, debido a que el nivel de significancia o nivel de valor de $p = 0.019$ es minúsculo a 0.05, se

consigue impugnar la hipótesis nula y admitir la hipótesis alternativa de que la evaluación del riesgo de liquidez está relacionada con el plan financiero. Asimismo, el factor de correlación de Rho Spearman = 0.302, exterioriza que tiene un coeficiente de correlación positivo moderado. Asimismo, la correlación es conforme (con signo positivo), es decir, cuanto más eficaz es la evaluación de riesgo de liquidez, más eficaz es el plan financiero. Del mismo modo, los resultados tienen concordancia con (Pinedo, 2016) quien concluye que los riesgos de operación e incertidumbre son altos, determinando que coexiste una alta reciprocidad entre riesgo y planificación financiera.

En las estadísticas obtenidas de la hipótesis específica N° 2, debido a que el nivel de significancia o nivel de valor de $p = 0.001$ es minúsculo a 0.05, se consigue impugnar la hipótesis nula y admitir la hipótesis alternativa de que la evaluación del riesgo de crédito está relacionada con el plan financiero. Asimismo, el factor de correlación de Rho Spearman = 0.434, exterioriza que tiene un coeficiente de correlación positivo moderado. Asimismo, la correlación es conforme (con signo positivo), es decir, cuanto más eficaz es la evaluación de riesgo de crédito, más eficaz es el plan financiero. Así mismo los resultados coinciden con (Valle, 2020) quien concluye que, si el buen control en el plan financiero se usa de manera más efectiva, ayudará a la productora a mejorar y obtener la ganancia esperada al final del año.

En las estadísticas obtenidas de la hipótesis específica N° 3, debido a que el nivel de significancia o nivel de valor de $p = 0.013$ es minúsculo a 0.05, se consigue impugnar la hipótesis nula y admitir la hipótesis alternativa de que la evaluación del riesgo de mercado está relacionada con el plan financiero. Asimismo, el factor de correlación de Rho Spearman = 0.243, exterioriza que tiene un coeficiente de correlación positivo moderado. Asimismo, la correlación es conforme (con signo positivo), es decir, cuanto más eficaz es la evaluación de riesgo de mercado, más eficaz es el plan financiero. Así mismo estos resultados coinciden con (Albarracín, García, & García, 2017), quien llegó a la conclusión de que los riesgos financieros que enfrenta una empresa más común son, las fluctuaciones de precios en un 33%, la tasa de insuficiencia de gestión de fondos en un 13% y la tasa de incumplimiento de los clientes en un 13%.

VI. CONCLUSIONES

La información de la presente indagación nos consiente establecer las siguientes terminaciones:

Conclusión general

Según el objetivo general planteado determinar la relación entre evaluación de riesgos y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, y con el contraste de la hipótesis general se concluye que preexiste correspondencia entre la Evaluación de riesgos y la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, es decir que efectivamente hay una asociación estadística significativa ($p = 0.006$ es minúsculo que 0.05) entre evaluación de riesgos y planificación financiera de la empresa Tagumédica.

Conclusión específica 1

Según el objetivo específico N°1 planteado determinar la relación entre relación del riesgo de liquidez y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, y con el contraste de la hipótesis específica N°1 se concluye que existe influencia entre la dimensión evaluación del riesgo de liquidez y la planificación financiera de la empresa Tagumédica, es decir que hay una asociación estadística significativa ($p = 0.019$ es minúsculo que 0.05) entre dimensión evaluación del riesgo de liquidez y planificación financiera de la empresa Tagumédica.

Conclusión específica 2

Según el objetivo específico N°2 planteado determinar la relación entre evaluación del riesgo de crédito y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, y con la contrastación de la hipótesis específica N°2 se concluye que coexiste correspondencia entre la dimensión evaluación del riesgo de crédito y la planificación financiera de la empresa Tagumédica, es decir que efectivamente hay una asociación estadística significativa ($p = 0.001$ es menor que 0.05) entre la dimensión riesgo de crédito y la planificación financiera de la empresa Tagumédica.

Conclusión específica 3

Según el objetivo específico N°3 planteado determinar la relación entre evaluación del riesgo de mercado y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, y con la contrastación de la hipótesis específica N°3 se concluye que coexiste correlación entre la dimensión evaluación del riesgo de mercado y planificación financiera de la empresa Tagumédica, es decir que efectivamente hay una asociación estadística significativa ($p = 0.013$ es minúsculo que 0.05) entre la dimensión evaluación del riesgo de mercado y la planificación financiera de la empresa Tagumédica.

VII. RECOMENDACIONES

Como resultado del trabajo de investigación actual, se proporcionan las siguientes recomendaciones.

Se recomienda realizar un óptimo proceso de evaluación de riesgos a fin de apreciar la posibilidad de pérdida de capital debido a transacciones financieras entre ciertos activos y pasivos, pues es improbable saber exactamente qué sucederá en el futuro, riesgos financieros más habituales a tener en cuenta son la liquidez, la solvencia, los tipos de cambio y los tipos de interés.

En relación a la dimensión evaluación del riesgo de liquidez, se encomienda gestionarse mediante planes óptimos de control y pago en función de la inversión realizada en los recursos financieros obtenidos, además llevar a cabo un plan financiero antes de obtener un préstamo, pues reducirá el riesgo de liquidez, esto debido al desconocimiento de la tasa de retorno de la inversión y el pronóstico de tiempo.

En relación a la dimensión evaluación del riesgo de crédito, se encarga controlarla en el momento adecuado, así poder reducir las posibilidades de surgir una crisis bancaria, además de evitar una divulgación del riesgo de crédito, la cual podría derivar en una posibilidad de pérdida por incumplimiento de las obligaciones en el contrato del crédito.

Finalmente, en la dimensión evaluación de riesgo de mercado, se encomienda evaluar y monitorear la inversión en valores, utilizando un modelo de valor en riesgo capaz de medir la posible pérdida de estos asientos en un período específico, además definir estándares cuantitativos y cualitativos para el desarrollo y uso de modelos de valor en riesgo.

REFERENCIAS

- Abero, L., Berardi, i., Capocasale, A., García, S., & Rojas, R. (2015). Investigación Educativa. Montevideo: Clacso. Obtenido de <https://issuu.com/educomplexus/docs/investigacion-educativa>
- Ahmadi, O., Sheikh, P., Abbaspour, A., & Rasoulzadeh, Y. (2020). Musculoskeletal Disorders Risk Assessment in Serviceman Workers of a Petrochemical Company. *International Journal of Musculoskeletal Pain Prevention*, 360-366. Obtenido de <https://ijmpps.modares.ac.ir/article-32-47037-en.html>
- Albarracín, M., García, L., & García, C. (2017). Riesgo Financiero: Un aproximación cualitativa al interior de las Mipymes en Colombia. *Agala*, 139-160. Obtenido de <http://revistas.curnvirtual.edu.co/index.php/aglala/article/view/1029>
- Aleksandr, B. (2018). Use of Simulation Methods in a Company's Short-Term Financial Planning: the Case of SME's. Obtenido de https://dspace.spbu.ru/bitstream/11701/12430/1/MT_Belov.pdf
- Amat, O., Aguilá, S., & Marín, Q. (2018). Plan general de Contabilidad y PGC de Pymes: Un análisis práctico y a fondo. España: Profit. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=WKdEDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Araujo. (2017). Evaluación de Riesgos, Supervisión y Monitoreo en el logro de objetivos, en el Fondo de Aseguramiento Saludpol - Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/4360/Araujo_BTA.pdf?sequence=1#:~:text=La%20evaluaci%C3%B3n%20de%20riesgos%2C%20supervisi%C3%B3n,gesti%C3%B3n%20dentro%20de%20la%20organizaci%C3%B3n.
- Arias, J., Villasis, M., & Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: La población de estudio. *Revista Alegria México*, 201-206. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>

- Artaza, A. (2017). Gestión de riesgos financieros y su incidencia en la rentabilidad de las empresas del sector bancario, distrito de San Isidro, año 2017. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/12152/Artaza_LAV.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Azañero, G. (2016). La Planificación financiera y su efecto en la situación económica – financiera de la empresa de servicios generales halcón rojo E.I.R.L. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/330/aza%203%b1ero_mg.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Azarenkova, G., Pasko, T., & Golovko, O. y. (2017). Financial planning and improving of its methods. Accounting and Financial Control. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/2786/5656f3cfd0eecfe8495b4c5cf1be7964e098.pdf>
- Baena, G. (2017). Metodología de la investigación: Serie integral por competencias. España: Patria. Obtenido de http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf
- Barzaga, O., Nevárez, J., Hidalgo, A., & Iloor, D. (2018). Valoraciones entorno al riesgo financiero en las medianas empresas de la Provincia de Manabí. LASALLISTA DE INVESTIGACIÓN, 83-94. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/695/69559233007/html/index.html>
- Beltrán, G., Hidalgo, K., & Aguirre, R. (2020). The Importance of Financial Planning in Micro-Companies in The Manufacturing Sector of The State of Tlaxcala. The Journal of Middle East and North Africa Sciences. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/63811593/Vol607220200702-46383-1gl2agw.pdf?1593715240=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DThe_Importance_of_Financial_Planning_in.pdf&Expires=1612748701&Signature=brkp8JawZBKsiL2RPGQwuvO8HjdT6p7nf9V9gxa

- Beltrán, L. (2019). EL RIESGO FINANCIERO CORPORATIVO POR LA DEMANDA DE CARBONES DEL CERREJÓN A LA INDUSTRIA MILITAR. Bogotá. Obtenido de https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/10829/1/2019-riesgo_industria_militar.pdf
- Caballo, M., & Guelmes, E. (2016). Algunas consideraciones de las variables en las investigaciones que se desarrollan en educación. *Revista Universidad y Sociedad*, 140-150. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202016000100021
- Cabezas, E., Andrade, D., & Torres, J. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>
- Caminschi, O. (2018). Risk management in microfinance institutions (on the example of “Microinvest” company. Obtenido de http://www.dspace.ase.md/xmlui/bitstream/handle/1234567890/887/Caminschi_O_SIMPOZION_19-20_iunie_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Castillo, D., & Rodríguez, T. (2018). Aspectos éticos de toda investigación consentimiento informado. *Revista colombiana de Anestesiología*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1951/195118154004.pdf>
- Castro, A. (2019). Analysis of energy management and financial planning in the implementation of PV system. *International Journal of Energy Economics and Policy (IJEEP)*. Obtenido de <http://www.zbw.eu/econis-archiv/bitstream/11159/4928/1/1742722733.pdf>
- Chiluisa, J., & Tenelema, L. (2015). ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA., DE LA CIUDAD DE AMBATO. Latacunga. Obtenido de

<http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/10508/T-ESPEL-CAI-0487.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Córdova, L., & Agredo, L. (2018). Analysis of the financial risk of payment in the smes of the manufacturing sector subsector elaboration food of Colombia. *Science of Human Action*, 34-64. Obtenido de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:Nm1AcruyKl8J:https://www.funlam.edu.co/revistas/index.php/SHA/article/download/2711/pdf+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe>

Cullen, K. (2018). Development of Security Risk Assessment in an IT and Business Consulting and Outsourcing Company. Laurea University of Applied Sciences. Obtenido de https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/148865/Cullen_Kaisa.pdf?sequence=1

Cunningham, L., Kremin, J., & Warren, A. (2019). Using Public Company Filings to Plan the Audit and Perform Risk Assessment Procedures. *Current Issues in Auditing*, 1-18. Obtenido de <https://meridian.allenpress.com/cia/article/13/2/A1/428717/Using-Public-Company-Filings-to-Plan-the-Audit-and>

Damacen, D. (2016). El planeamiento financiero y su incidencia en los resultados de gestión de la microfinanciera Micróbito SAC. Trujillo. Obtenido de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/9200/damacenysla_denis.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Dávila, F. (2018). PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA A&M CONSULTORÍA Y CONSTRUCCIÓN, CHICLAYO 2018. Chiclayo. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5936/D%c3%a1vila%20Mondrag%c3%b3n%20Flor%20Milagros.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Delgado, D. (2015). LA PLANEACION FINANCIERA COMO ELEMENTO POTENCIADOR EN EL RENDIMIENTO DE LAS ASOCIACIONES

- COOPERATIVAS. Bárbula. Obtenido de <http://riuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/123456789/1960/1/ddelgado.pdf>
- Deloitte. (2015). The economic value of informal care in Australia in 2015. Carers Australia. Obtenido de <https://www.carersnsw.org.au/Assets/Files/Access%20Economics%20Report.pdf>
- Embrid, J. (2015). Endeudamiento empresarial y fusión de sociedades. Madrid: Marciasl Pons. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=nvnVDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Flores, V., & Sánchez, J. (2019). Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Peru S.A.C para el año 2018. Obtenido de http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2540/1/Vonny%20Flores_Jakeline%20Sanchez_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf
- Gamboa, J. (2016). La planificación financiera y la mejora de la gestión administrativa en las Facultades de las Universidades Públicas: caso Universidad Estatal de Milagro - Ecuador. Publicando, 390-408. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5833411.pdf>
- García, V. (2015). Análisis Financiero un enfoque integral. México: Patria. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=zNBUCwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Habib, A., & Hasnol, A. (2016). Inclusive Islamic financial planning: a conceptual framework. Revista Internacional de Finanzas y Gestión Islámica y del Medio Oriente. Obtenido de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/IMEFM-01-2015-0006/full/html>
- Hudáková, M., Miká, V., & Hollá, K. (2016). Importance of Risk Assessment in Managers. International Journal of Economics and Management

- Engineering, 1-6. Obtenido de <https://publications.waset.org/10006006/pdf>
- Ignatāne, L. (2019). Risk Assessment and Management in Construction Materials Manufacturing Company. Obtenido de <http://journalsofznu.zp.ua/index.php/economics/article/view/371>
- Jalige, K., & Manjunath, T. (2018). Risk Assessment Approach: A Simulation study at Company X focusing on Failure Mode and Effect Analysis. CHALMERS UNIVERSITY OF TECHNOLOGY. Obtenido de <https://odr.chalmers.se/bitstream/20.500.12380/301789/1/Internal%20Logistic%20simulation%20for%20a%20new%20production%20line%20under%20a%20risk%20assessment%20approach.pdf>
- Klishina, Y., & Glotova, I. (2019). Improving Financial Planning in the Corporate Governance System. Humanities and Social Sciences: Novations, Problems, Prospects, 849-854. Obtenido de <https://www.atlantispress.com/proceedings/hssnpp-19/125913514>
- Kong, M., & Tang, J. y. (2020). Financial Risk Assessment of an Ocean Shipping Company Based on the AHP. Journal of Coastal Research, 481-485. Obtenido de <https://bioone.org/journals/journal-of-coastal-research/volume-106/issue-sp1/SI106-108.1/Financial-Risk-Assessment-of-an-Ocean-Shipping-Company-Based-on/10.2112/SI106-108.1.short>
- López, P., & Fachelli, S. (2015). Metodología de la investigación social cuantitativa. Barcelona: Creative Commons. Obtenido de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsoccua_a2016_cap2-3.pdf
- Luna, A. (2016). Pplan estratégico de negocios. México: Patria. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=KBchDgAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Marín, S., & Antón, M. (2015). La información financiera en la banca del siglo XXI. España. Obtenido de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:ogHGBQjSUR>

YJ:multimedia2.coev.com/pdfs/informa_financiera.pdf+&cd=3&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe

- Mercedes, M. (2018). Planificación financiera y riesgos financieros en las empresas de servicio de transporte de carga, distrito de La Victoria, 2018. . Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/38161/MOR_OCCO_VM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Moles, P. (2016). Sources of Financial Risk and Risk Assessment. Edimburgo. Obtenido de <https://ebs.online.hw.ac.uk/EBS/media/EBS/PDFs/Financial-Risk-Management-Course-Taster.pdf>
- Morocco, M. (2018). Planificación financiera y riesgos financieros en las empresas de servicio de transporte de carga, distrito de La Victoria, 2018. . Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/38161>
- Muñoz, J. (2019). Análisis Contable. España: Elearning. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=P3fIDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Neamat, S. (2018). Risk Assessment for Uzun Construction and Real Estate Company in TRNC. Scholars Journal of Economics, Business and Management (SJEEM), 332-343. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Sevar_Dilkhaz/publication/336651439_Risk_Assessment_for_Uzun_Construction_and_Real_Estate_Company_in_TRNC/links/5da9e4be299bf111d4be5a51/Risk-Assessment-for-Uzun-Construction-and-Real-Estate-Company-in-TRNC.pdf
- Olarte, J. (2016). INCERTIDUMBRE Y EVALUACION DE RIESGOS FINANCIEROS. Scientia Et Technica, 347-350. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=84911652061>
- Ortiz, H., & Ortiz, D. (2018). Flujo de caja y proyecciones financieras con análisis de riesgo. Colombia: DGP Editores. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=UFywDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

- Osadchy, E., Akhmetshin, E., & Amirova, E. (2018). Financial statements of a company as an information base for decision-making in a transforming economy. Obtenido de <https://www.um.edu.mt/library/oar/handle/123456789/33582>
- Paredes, J. (2017). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela. *Económicas CUC*, 105-132. Obtenido de <https://doi.org/10.17981/econcuc.38.1.05>
- Partal, A., & Gómez, P. (2015). Gestión de riesgos financieros en la banca internacional. España: Ediciones Pirámide. Obtenido de https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:R3rZ422Jo6lJ:https://www.esan.edu.pe/diplomas/Diploma_Internacional_Gesti%25C3%25B3n_Riesgos_Financieros%25202020%2520VF.pdf+&cd=3&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe
- Pérez, E. (2017). Curso de la economía de la empresa. España: Editorial Universitaria Ramón Areces. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=sml3DwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Pérez, S., & Pérez, F. (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Publicando*, 563-578. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5833413.pdf>
- Pezo, L. (2018). Planificación financiera para mejorar la liquidez de una empresa de servicio, 2018. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2065>
- Piamsuwan, N. (2019). FINANCIAL PLANNING FOR RETIREMENT OF PRIVATE EMPLOYEES IN THAILAND: A CASE STUDY OF TTW PUBLIC COMPANY LIMITED. *Global Business Accounting and Finance Review*. Obtenido de <http://www.journal.rmutt.ac.th/index.php/gbafr/article/view/1483>
- Pinedo, D. (2016). Riesgo e Incertidumbre Financiero en la Empresa Tottus Jockey Plaza, Distrito de Surco, Año 2015. Obtenido de <http://repositorio.une.edu.pe/bitstream/handle/UNE/2229/TM%20AD->

Ad%203740%20P1%20-
%20Pinedo%20Gavilan.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quispe. (2017). ANALISIS DE LA PLANIFICACION FINANCIERA ESTRATEGICA Y EL IMPACTO DE LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS DE SERVICIOSHOTELEROS, CASO: "HOTEL LA POSADA DEL PRINCIPE" AREQUIPA 2014. Arequipa. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5756/COquflpv.pdf?sequence=1>

Quispe, J. (2018). Riesgos financieros y su incidencia en la inversión de gestión de entidades financieras de Norte año 2017. . Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/34594/Quispe_AJJ.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Quispe, P. (2017). ANALISIS DE LA PLANIFICACION FINANCIERA ESTRATEGICA Y EL IMPACTO DE LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS DE SERVICIOS HOTELEROS, CASO: "HOTEL LA POSADA DEL PRINCIPE" AREQUIPA 2014. Arequipa. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5756/COquflpv.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rallo, J. (2017). Conra la teoría monetaria moderna. Deusto. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=0kMADgAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Ramos, I., & Tapia, S. (2017). ANÁLISIS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA UNITEL S.A. DEL PERIODO 2015 -2016. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/24189/1/TESIS%20PLANIFICACION%20FINANCIERA%20RAMOS%20ISMENIA-TAPIA%20STEFANY.pdf>

Ramos, R., Rosario, A., & Valenciano, J. (2016). Compendio básico de finanzas. Almería: Editorial de Almería. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=fDvBDQAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

- RCD, R. d. (2019). Prevención y gestión de riesgos. Barcelona: Gráficas Rey. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=xrm9DwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Reyes. (2018). Métodos y técnicas de investigación. México.
- Reyes, D. (2019). LA PLANIFICACION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA IDINOX SAC 2018. . Obtenido de <http://hdl.handle.net/11537/23060>
- Robles, L. (2018). La toma de decisiones para reducir los riesgos financieros en la empresa AC OBRAS Y SERVICIOS GENERALES SAC. . Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/24699/Robles_TLM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rojas, T. (2015). EVALUACIÓN DE RIESGOS POTENCIALES DEL PROCESO DE PRODUCCIÓN Y TRATAMIENTO DE RESIDUOS Y DESECHOS EN EL CONTROL DEL MEDIO AMBIENTE EN LA EMPRESA PESQUERA SOLYMAR SA MEDIANTE LA APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE GESTIÓN. Chiclyo. Obtenido de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/195/1/TL_Rojas_Campos_Tathiana.pdf
- Sánchez. (2016). PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS AGROPECUARIAS. Visión de futuro, 209-227. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7413970&orden=0&info=link>
- Santiesteban, E., Godwall, V., Leyva, E., Lozad, D., & Cantero, H. (2020). Análisis de la rentabilidad económica. La Habana: Universitaria. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=33n1DwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Santos, E., & Sánchez, E. (2018). Planeación financiera y la rentabilidad de las empresas productoras de arroz en el departamento de San Martín año 2016. . Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/1477>

- Segura, J. (2018). PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL LABORATORIO SYNLAB PERÚ SAC, PARA MEJORAR SU RENTABILIDAD CHICLAYO 2017". Chiclayo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28472/Segura_LJC.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Tipantuña, M. (2017). Evaluación y prevención de riesgos financieros en la fundación de ayuda microempresarial Fundamic. Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/6599/T-ESPE-047126-R.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Tomilina, E., & Donchenko, T. (2018). FINANCIAL PLANNING IN INSURANCE COMPANY. Corporate finance, 169-173. Obtenido de http://science-peace.ru/files/PPRSN_2017.pdf#page=169
- Torres, M. (11 de Enero de 2019). Planeamiento Tributario. Noticiero Contable. Obtenido de https://www.noticierocontable.com/planeamiento-tributario-como-realizar-un-tax-planning/#Diseno_de_un_Planeamiento_Tributario
- Valenzuela, J. (2018). Influencia de los Riesgos Financieros en la calidad de cartera crediticia de la empresa Compartamos Financiera S.A Ag Huaycan 2018. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/38657/Valenzuela_GJV.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Valle, A. (2020). LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA UNA HERRAMIENTA CLAVE PARA EL LOGRO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES. Universidad y Sociedad, 160-166. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Warner, J. (2019). Toma de decisiones y solución de problemas (2° ed.). España: Centro de Estudios Ramón Aceres. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=PbPvDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Yazdi, M. (2018). Risk assessment based on novel intuitionistic fuzzy-hybrid-modified TOPSIS approach. Safety science, 438-448. Obtenido de

<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0925753517302503>

Zakho, U. o. (2018). Risk Assessment for Uzun Construction and Real Estate Company in TRNC. *Scholars Journal of Economics, Business and Management (SJEBM)*, 332-343. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Sevar_Dilkhaz/publication/336651439_Risk_Assessment_for_Uzun_Construction_and_Real_Estate_Company_in_TRNC/links/5da9e4be299bf111d4be5a51/Risk-Assessment-for-Uzun-Construction-and-Real-Estate-Company-in-TRNC.pdf

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

| VARIABLES | DEFINICION CONCEPTUAL | DEFINICION OPERACIONAL | DIMENSIONES | INDICADORES | INSTRU - MENTO | ESCALA DE MEDICIÓN |
|---------------------------------|---|--|-----------------------------------|------------------------------------|----------------|---|
| Evaluación de Riesgos | La evaluación de riesgos es el proceso de estimar la probabilidad de incurrir en una pérdida patrimonial como resultado de una transacción financiera entre determinados activos y pasivos, debido a que esta se refiere a la imposibilidad de saber con certeza qué podrá ocurrir en el futuro. Los riesgos financieros más comunes son de liquidez, solvencia, de cambio y tipo de interés. (Córdova & Agredo, 2018) | La variable evaluación de riesgos es una variable cualitativa, la cual se divide en 3 dimensiones, las cuales se subdividen en 3 indicadores respectivamente, hacia optimizar las preguntas del cuestionario con una escala determinada. | Evaluación del Riesgo de liquidez | Grado de liquidez | CUESTIONARIO | LIKERT (1) Nunca (2) Casi nunca (3) Algunas veces (4) Casi siempre (5) Siempre |
| | | | | Flujo efectivo | | |
| | | | | Contingencias por venta de activos | | |
| | | | Evaluación del Riesgo de crédito | Vencimiento de obligaciones | | |
| | | | | Exposición crediticia | | |
| | | | | Previsión crediticia | | |
| | | | Evaluación del Riesgo de mercado | Riesgo en la tasa de interés | | |
| | | | | Riesgo en el tipo de cambio | | |
| | | | | | | |
| Planificación Financiera | La planificación financiera es una herramienta clave que nos permite comprender, otorgar control y mejorar el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales. La planificación financiera es una herramienta indispensable para garantizar el logro empresarial, que permite anticipar y mostrar problemas futuros, hacer un balance de posición de la compañía y establecer un curso a seguir; así como brindar un marco para determinar el impacto financiero y los efectos de varias acciones correctivas. (Valle, 2020) | La variable planificación financiera es una variable cualitativa, la cual se divide en 3 dimensiones, las cuales se subdividen en 6, 3 y 2 indicadores respectivamente, hacia optimizar las preguntas del cuestionario con una escala determinada. | Plan financiero | Plan y presupuesto de inversiones | CUESTIONARIO | LIKERT (1) Nunca (2) Casi nunca (3) Algunas veces (4) Casi siempre (5) Siempre |
| | | | | Plan de financiación | | |
| | | | | Presupuesto de ingresos y egresos | | |
| | | | | Flujo de caja | | |
| | | | | Punto de equilibrio | | |
| | | | | Análisis de sensibilidad | | |
| | | | Política de financiamiento | Inversión en nuevos activos | | |
| | | | | Grado de apalancamiento financiero | | |
| | | | | Capital de trabajo y liquidez | | |
| | | | Estructura económica – financiera | Estructura económica (activo) | | |
| | | | | Estructura financiera (pasivo) | | |

| TIPO Y DISEÑO DE ESTUDIO | POBLACIÓN Y MUESTRA | TÉCNICAS E INSTRUMENTOS | MÉTODO DE ANÁLISIS |
|--|--|--|---|
| <p>Tipo de Investigación.</p> <p>Aplicada.</p> <p>Diseño del estudio.</p> <p>El diseño es no experimental pues la información sobre las variables no se cambia deliberadamente, indicando que las variables no están mezclando ni manipulando. El nivel presentado es de correlación causal de corte transeccional o transversal correlacional, pues estas variables serán calculadas y reportadas para la población o muestra durante un período de tiempo</p> <p>(Cabezas, Andrade, & Torres, 2018) indican que el diseño no experimental se determina porque las variables en estudio no son manipuladas deliberadamente, y el propósito es observar el fenómeno y su comportamiento en el medio natural para su análisis</p> | <p>Población:</p> <p>(Arias, Villasis, & Miranda, 2016) población es el conjunto de todos los elementos que tienen similitudes comunes y comparten determinadas características o criterios; y pueden ser identificados en el campo a estudiar, participarán en la hipótesis de investigación. En la presente indagación la población estará determinada por 35 empleados del área contable y administrativa de la empresa Tagumedica S.A.</p> <p>Muestra:</p> <p>La muestra presentada el mismo número de elementos que la población, quedando delimitada por 35 empleados del área contable y administrativa de la empresa Tagumedica S.A.</p> | <p>En este estudio se utilizó la encuesta como método de recolección de datos porque permitió comprender la incidencia de la evaluación de riesgos en la planificación financiera de la empresa Tagumedica S.A.</p> <p>El primer instrumento es el cuestionario para medir la evaluación de riesgos, está conformada por 16 ítems, las cuales describen las 3 dimensiones con 8 indicadores.</p> <p>El segundo instrumento es el cuestionario para medir la planificación financiera, está conformada por 14 ítems, las cuales describen las 3 dimensiones con 11 indicadores.</p> | <p>Para el análisis, procesamiento y presentación de datos, se utilizan estadísticos y métodos estadísticos relevantes cuando sea apropiado. En el caso de analizar los datos recolectados, se utilizó la base de datos utilizada en el programa SPSS Vs.25.</p> <p>En el trabajo de investigación se abordan las siguientes variables V. 1 = Evaluación de riesgos V. 2 = Planificación financiera</p> <p>En estadística descriptiva, realizaremos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tabla de frecuencia simple - Gráfico de barras simple y agrupadas - Tendencia central - Medidas de dispersión |

Anexo 2: Matriz de operacionalización

| VARIA - BLES | PROBLEMA | OBJETIVO | HIPOTESIS | DEFINICION CONCEPTUAL | DEFINICION OPERACIONAL | DIMENSIONES | INDICADORES |
|-----------------------------------|--|---|---|---|--|-----------------------------------|------------------------------------|
| Evaluación de Riesgos | PROBLEMA GENERAL | OBJETIVO GENERAL | HIPOTESIS GENERAL | La evaluación de riesgos es el proceso de estimar la probabilidad de incurrir en una pérdida patrimonial como resultado de una transacción financiera entre determinados activos y pasivos, debido a que esta se refiere a la imposibilidad de saber con certeza qué podrá ocurrir en el futuro. Los riesgos financieros más comunes son de liquidez, solvencia, de cambio y tipo de interés. (Córdova & Agredo, 2018) | La variable evaluación de riesgos es una variable cualitativa, la cual se divide en 3 dimensiones, las cuales se subdividen en 3 indicadores respectivamente, hacia optimizar las preguntas del cuestionario con una escala determinada. | Evaluación del Riesgo de liquidez | Grado de liquidez |
| | ¿Qué relación existe entre la evaluación de riesgos y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, ? | Determinar la relación entre evaluación de riesgos y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, | La evaluación se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, | | | | Flujo efectivo |
| | | | | | | | Contingencias por venta de activos |
| | PROBLEMAS ESPECIFICOS | OBJETIVOS ESPECIFICOS | HIPOTESIS ESPECIFICAS | | | Evaluación del Riesgo de crédito | Vencimiento de obligaciones |
| | | | | | | | Exposición crediticia |
| | | | Evaluación del Riesgo de mercado | Previsión crediticia | | | |
| Planificación Financiera | ¿Qué relación existe entre la evaluación del riesgo de liquidez y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, ? | Determinar la relación entre evaluación del riesgo de liquidez y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, | La evaluación del riesgo de liquidez se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, | La planificación financiera es una herramienta clave que nos permite comprender, otorgar control y mejorar el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales. La planificación financiera es una herramienta indispensable para garantizar el logro empresarial, que permite anticipar y mostrar problemas futuros, hacer un balance de posición de la compañía y establecer un curso a seguir; así como brindar un marco para determinar el impacto financiero y los efectos de varias acciones correctivas. (Valle, 2020) | La variable planificación financiera es una variable cualitativa, la cual se divide en 3 dimensiones, las cuales se subdividen en 6, 3 y 2 indicadores respectivamente, hacia optimizar las preguntas del cuestionario con una escala determinada. | Plan financiero | Riesgo en el tipo de cambio |
| | ¿Qué relación existe entre la evaluación del riesgo de crédito y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, ? | Determinar la relación entre evaluación del riesgo de crédito y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, | La evaluación del riesgo de crédito se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, | | | | Riesgo en la tasa de interés |
| | | | | | | | Plan y presupuesto de inversiones |
| | | | | | | | Plan de financiación |
| | | | | | | | Presupuesto de ingresos y egresos |
| | | | | | | | Flujo de caja |
| | ¿Qué relación existe entre la evaluación del riesgo de mercado y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, ? | Determinar la relación entre evaluación del riesgo de mercado y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, | La evaluación del riesgo de mercado se relaciona con la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, | | | Punto de equilibrio | |
| Análisis de sensibilidad | | | | | | | |
| Estructura económica – financiera | | | Política de financiamiento | Inversión en nuevos activos | | | |
| | | | | Grado de apalancamiento financiero | | | |
| | | | Estructura económica – financiera | Capital de trabajo y liquidez | | | |
| | | | | Estructura económica (activo) | | | |
| | | | | Estructura financiera (pasivo) | | | |

Anexo 03: Cuestionario

Instrucciones:

En la actual encuesta se redacta una serie de interrogantes coherentes al contenido: Evaluación de riesgos y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, .

INSTRUCCIONES: Estimados, la presente encuesta busca recoger información respecto a la evaluación de riesgos y planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A. 2020, . Elija y marque la respuesta que mejor exprese su opinión.

OPCIONES DE RESPUESTA:

Indique con una “**X**” la respuesta que usted reconozca adecuada, teniendo en cuenta el valor de escala que se indica en cada ítem.

Se le solicita objetividad en sus respuestas.

| | |
|----------|-----------------|
| 1 | Nunca |
| 2 | Muy pocas veces |
| 3 | Algunas veces |
| 4 | Casi siempre |
| 5 | Siempre |

| INSTRUMENTO | | ESCALA | | | | |
|---|--|--------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| VI: EVALUACION DE RIESGOS | | | | | | |
| D1: EVALUACIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ | | | | | | |
| I1: GRADO DE LIQUIDEZ | | | | | | |
| 1 | Los riesgos de liquidez afectan la posición de la empresa en el mercado. | | | | | |
| 2 | El riesgo de liquidez es perjudicial para los fondos de la empresa | | | | | |
| 3 | La empresa se centra en la gestión de los pagos para no disminuir sus fondos de liquidez. | | | | | |
| I2: FLUJO DE EFECTIVO | | | | | | |
| 4 | Los flujos de efectivo cubren las necesidades financieras de la empresa. | | | | | |
| I3: CONTINGENCIAS POR VENTA DE ACTIVOS | | | | | | |
| 5 | Las contingencias por venta de activos son evaluadas por la empresa. | | | | | |
| D2: EVALUACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO | | | | | | |
| I1: VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES | | | | | | |
| 6 | La empresa cumple con el vencimiento de sus obligaciones. | | | | | |
| 7 | La empresa cuenta con capacidad de pago a corto plazo y largo plazo. | | | | | |
| I2: EXPOSICIÓN CREDITICIA | | | | | | |
| 8 | El riesgo de crédito altera los objetivos planteados de la empresa. | | | | | |
| I3: PREVISIÓN CREDITICIA | | | | | | |
| 9 | La empresa evalúa el riesgo de recuperación de cuentas no cobradas. | | | | | |
| 10 | Considera que el riesgo de crédito afecta los recursos propios de la empresa | | | | | |
| D3: EVALUACIÓN DEL RIESGO DE MERCADO | | | | | | |
| I1: RIESGO EN LA TASA DE INTERÉS | | | | | | |
| 11 | Realizar una adecuada evaluación de riesgo de mercado es un paso importante para ejecutar una correcta planificación financiera. | | | | | |
| 12 | Evalúa y compara distintos costos y beneficios para el mejor precio de la tasa de interés. | | | | | |
| 13 | La empresa plantea diversas políticas para el tipo de interés que aplicara al momento de otorgar créditos | | | | | |
| I2: RIESGO EN EL TIPO DE CAMBIO | | | | | | |
| 14 | Se evalúa el riesgo en la tasa de interés en las operaciones de la empresa. | | | | | |
| 15 | El tipo de cambio es importante en la evaluación del riesgo de mercado para ejecutar una correcta planificación financiera. | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|
| 16 | La empresa a través de la evaluación de riesgos, puede detectar la variabilidad en el tipo de cambio | | | | | |
| VD: PLANIFICACIÓN FINANCIERA | | | | | | |
| D1: PLAN FINANCIERO | | | | | | |
| I1: PLAN Y PRESUPUESTO DE INVERSIONES | | | | | | |
| 17 | Los planes y presupuestos de inversiones cumplen las expectativas de los accionistas. | | | | | |
| I2: PLAN DE FINANCIACIÓN | | | | | | |
| 18 | Los planes de financiación logran satisfacer las necesidades de la empresa. | | | | | |
| I3: PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS | | | | | | |
| 19 | Los presupuestos de ingresos y egresos son utilizados para realizar el plan financiero. | | | | | |
| I4: FLUJO DE CAJA | | | | | | |
| 20 | La herramienta de flujo de caja es utilizada en la empresa. | | | | | |
| I5: PUNTO DE EQUILIBRIO | | | | | | |
| 21 | El punto de equilibrio es analizado en los planes financieros de la empresa. | | | | | |
| 22 | La empresa realiza un adecuado control de los recursos financiero. | | | | | |
| I6: ANALISIS DE SENSIBILIDAD | | | | | | |
| 23 | La empresa considera importante el análisis de las necesidades financieras en la situación económica. | | | | | |
| 24 | La empresa realiza un análisis de las necesidades financieras para ver la situación económica actual. | | | | | |
| POLÍTICA DE FINANCIAMIENTO | | | | | | |
| I1: INVERSIÓN EN NUEVOS ACTIVOS | | | | | | |
| 25 | La evaluación de inversión en nuevos activos se realiza con frecuencia. | | | | | |
| I2: GRADO DE APALNACAMIENTO FINANCIERO | | | | | | |
| 26 | Considera que los resultados reflejan un buen grado apalancamiento financiero de su empresa. | | | | | |
| I3: CAPOTAL DE TRABAJO Y LIQUIDEZ | | | | | | |
| 27 | Considera que la empresa cuenta con buen capital de trabajo y liquidez. | | | | | |
| 28 | La empresa considera que es necesario evaluar los recursos financieros para determinar un financiamiento. | | | | | |
| ESTRUCTURA ECONÓMICA - FINANCIERA | | | | | | |
| I1: ESTRUCTURA ECONÓMICA (ACTIVO) | | | | | | |
| 29 | Considera que la estructura económica (activo) de su empresa ha sido eficiente en los últimos periodos. | | | | | |
| I2: ESTRCUTURA FINANCIERA (PASIVO) | | | | | | |
| 30 | Considera que la estructura financiera (pasivo) de su empresa ha sido eficiente en los últimos periodos | | | | | |

Anexo 04: Carta de Autorización de la empresa

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACION PARA EFECTOS DE INVESTIGACION

Yo Herrera Arce Fernando Javier, identificado con DNI 40454955, representante legal de la empresa TAGUMEDICA S.A. con RUC 20503662869, Domiciliada en Av. Maquinarias 2414, Lima. **AUTORIZO** el uso de la información siguiente:

INFORMACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA DE LA EMPRESA

Al Señor Condori Cañari Hugo Miguel, identificado con DNI 42098572 y Lopez Felix, Cindia Giovanna, identificado con DNI 45102979, bachilleres de la Carrera Profesional de Contabilidad, con la finalidad de que pueda desarrollar su trabajo de investigación de tesis para optar su título profesional; considerando que puede mencionar el nombre de la empresa Tagumedica S.A. y debe mantener en estricta reserva la información proporcionada.

Lima, 04 de diciembre del 2020



FERNANDO HERRERA ARCE
DNI. 40454955
Gerente General
TAGUMEDICA S.A.

Nosotros, Condori cañari Hugo Miguel, identificado con DNI 42098572 y Lopez Felix, Cindia Giovanna, identificada con DNI 45102979, bachilleres de la Carrera Profesional de Contabilidad declaramos que los datos emitidos en esta carta son auténticos y no han sido falseados, de lo contrario aceptamos ser sometidos al procedimiento disciplinario correspondiente tanto a nivel de mi universidad como de la empresa.



Condori Cañari Hugo Miguel
DNI 42098572



Lopez Felix, Cindia Giovanna
DNI 45102979

Anexo 05: Ficha RUC de la Empresa Autorizada



Reporte de Ficha RUC

Lima, 08/01/2021

TAGUMEDICA S.A.

20503662869

| Información General del Contribuyente | |
|---|--|
| Código y descripción de Tipo de Contribuyente | 28 SOCIEDAD ANONIMA |
| Fecha de Inscripción | 24/01/2002 |
| Fecha de Inicio de Actividades | 24/01/2002 |
| Estado del Contribuyente | ACTIVO |
| Dependencia SUNAT | 0021 - INTENDENCIA LIMA |
| Condición del Domicilio Fiscal | HABIDO |
| Emitor electrónico desde | 02/01/2018 |
| Comprobantes electrónicos | FACTURA (desde 02/01/2018),BOLETA (desde 03/01/2018) |

| Datos del Contribuyente | |
|--------------------------------------|---|
| Nombre Comercial | TAGUMEDICA S.A. |
| Tipo de Representación | - |
| Actividad Económica Principal | 3250 - FABRICACION DE INSTRUMENTOS Y MATERIALES MEDICOS Y ODONTOLÓGICOS |
| Actividad Económica Secundaria 1 | 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA |
| Actividad Económica Secundaria 2 | --- |
| Sistema Emisión Comprobantes de Pago | COMPUTARIZADO |
| Sistema de Contabilidad | COMPUTARIZADO |
| Código de Profesión / Oficio | - |
| Actividad de Comercio Exterior | IMPORTADOR/EXPORTADOR |
| Número Fax | - |
| Teléfono Fijo 1 | 1 - 3368101 |
| Teléfono Fijo 2 | - |
| Teléfono Móvil 1 | -- 943569351 |
| Teléfono Móvil 2 | 1 - 955346775 |
| Correo Electrónico 1 | hugo.condori@tagumedica.com |
| Correo Electrónico 2 | kiana.rosillo@tagumedica.com |

| Domicilio Fiscal | |
|-------------------------------|---|
| Actividad Económica Principal | 3250 - FABRICACION DE INSTRUMENTOS Y MATERIALES MEDICOS Y ODONTOLÓGICOS |
| Departamento | LIMA |
| Provincia | LIMA |
| Distrito | LIMA |
| Tipo y Nombre Zona | - |
| Tipo y Nombre Vía | AV. MAQUINARIAS |
| Nro | 2414 |

| | |
|--|-----------------------|
| Km | - |
| Mz | - |
| Lote | - |
| Dpto | - |
| Interior | - |
| Otras Referencias | CDRA.24 AV. ARGENTINA |
| Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal | ALQUILADO |

| Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa | |
|---|------------|
| Fecha inscripción RR.LP | 21/01/2002 |
| Número de Partida Registral | 11398975 |
| Tomo/Ficha | - |
| Folio | - |
| Asiento | - |
| Origen de la Entidad | NACIONAL |
| País de Origen | - |

| Registro de Tributos Afectos | | | | |
|---------------------------------|--------------|----------------------|-------|-------|
| Tributo | Afecto desde | Exoneración | | |
| | | Marca de Exoneración | Desde | Hasta |
| IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA | 24/01/2002 | - | - | - |
| IGV-REG.PROVEEDOR-RETENCIONES | 01/09/2018 | - | - | - |
| RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA | 24/01/2002 | - | - | - |
| RENTA - DISTRIBUCION DIVIDENDOS | 01/03/2013 | - | - | - |
| IMP.TEMPORAL A LOS ACTIV.NETOS | 01/03/2005 | - | - | - |
| RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES | 24/01/2002 | - | - | - |
| RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES | 24/01/2002 | - | - | - |
| ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR | 24/01/2002 | - | - | - |
| SNP - LEY 19990 | 24/01/2002 | - | - | - |

| Representantes Legales |
|------------------------|
|------------------------|

| Tipo y Número de Documento | Apellidos y Nombres | Cargo | Fecha de Nacimiento | Fecha Decde | Nro. Orden de Representación |
|--|---|--------------------------------|---------------------|-------------|------------------------------|
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 08748630 | WU PUNCHIN LUIS ALBERTO | APODERADO | 15/11/1958 | 15/12/2005 | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | |
| | AV. MAQUINARIAS 2414 | LIMA LIMA LIMA | 15 - | - | |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 09380707 | IZQUIERDO MILETICH CLAUDIA LORENA MARTINA | APODERADO | 29/09/1970 | 10/11/2008 | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | |
| | URB. CHACARILLA DEL ESTANQUE CAL. LOS AVADORES 118 Int | LIMA LIMA SANTIAGO DE SURCO | 15 - | - | |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 10001128 | PALACIOS VALLE RICARDO ANTONIO | APODERADO | 14/08/1975 | 30/03/2008 | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | |
| | URB. CHACARILLA DEL ESTANQUE CAL. GALEÓN 238 | LIMA LIMA SAN BORJA | 15 3882933 | - | |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 25712902 | NEGRETE TENICELA LUIS ISAAC | APODERADO | 28/08/1971 | 18/12/2014 | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | |
| | CAL. BOLOGNESI 300 Int 403 | LIMA LIMA MIRAFLORES | 15 - | - | |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 40454955 | HERRERA ARCE FERNANDO JAVIER | GERENTE GENERAL | 28/08/1988 | 21/08/2008 | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | |
| | URB. MONTERRICO CAL. TAMBO DE ORO 195 | LIMA LIMA SANTIAGO DE SURCO | 15 - | - | |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 40802878 | MENDOZA AMAO ROCIO KARINA | APODERADO | 14/08/1980 | 21/03/2013 | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | |
| | APV. LAS FRESAS Mz C Lote 09A | LIMA LIMA PUENTE PIEDRA | 15 - | - | |
| Otras Personas Vinculadas | | | | | |

| Tipo y Nro.Doo. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
|---------------------------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------|-------------|--------|------------|
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 40454955 | HERRERA ARCE FERNANDO JAVIER | DIRECTORES | 29/08/1988 | 15/12/2005 | - | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | | |
| | - | --- | -- | - | | |
| | País de Residencia | País de Constitución | | - | | |
| Tipo y Nro.Doo. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 10001128 | PALACIOS VALLE RICARDO ANTONIO | DIRECTORES | 14/06/1975 | 21/08/2006 | - | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | | |
| | - | --- | -- | - | | |
| | País de Residencia | País de Constitución | | - | | |
| Tipo y Nro.Doo. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 10221983 | SAMSON GOLDSTEIN TOMMY LEO | DIRECTORES | 05/03/1978 | 24/07/2015 | - | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | | |
| | AV. GENERAL TRINIDAD MORAN 1347 | LIMA LIMA LINCE | 15- | - | | |
| | País de Residencia | País de Constitución | | - | | |
| Tipo y Nro.Doo. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 08748830 | WU PUNCHIN LUIS ALBERTO | DIRECTORES | 15/11/1958 | 05/07/2004 | - | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | | |
| | - | --- | -- | - | | |
| | País de Residencia | País de Constitución | | - | | |

| Tipo y Nro.Doc. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
|---|--|--|---------------------|--------------------|--------|--------------|
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 40454955 | HERRERA ARCE FERNANDO JAVIER | SOCIO | 28/08/1988 | 12/02/2015 | - | 14.780000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | | |
| | - | --- | -- | - | | |
| | País de Residencia | País de Constitución | | | | |
| - | - | | | | | |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 10001126 | PALACIOS VALLE RICARDO ANTONIO | SOCIO | 14/06/1975 | 12/02/2015 | - | 4.730000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | | |
| | - | --- | -- | - | | |
| | País de Residencia | País de Constitución | | | | |
| - | - | | | | | |
| REG. UNICO DE CONTRIBUYENTE S - 20514490185 | RPC INVERSIONES S.A.C. | SOCIO | 01/01/0001 | 12/02/2015 | - | 14.200000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | | |
| | URB. SANTA MARINA CAL. LAMBAYEQUE 210 (ALT CDRA 13 GUARDIA CHALACA/CRUCE S.PENA) | PROV. CONST. DEL CALLAO PROV. CONST. DEL CALLAO CALLAO | 07 4652959 | mzanabria@pasoc.pe | | |
| | País de Residencia | País de Constitución | | | | |
| - | - | | | | | |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 10221963 | SAMSON GOLDSTEIN TOMMY LEO | SOCIO | 05/03/1978 | 12/02/2015 | - | 28.410000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | | |
| | - | --- | -- | - | | |
| | País de Residencia | País de Constitución | | | | |
| - | - | | | | | |

| Tipo y Nro.Doo. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|-------------|--------|--------------|
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 08746630 | WU PUNCHIN LUIS ALBERTO | SOCIO | 15/11/1958 | 12/02/2015 | - | 37.880000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | | |
| | - | --- | -- | - | | |
| | País de Residencia | País de Constitución | | | | |
| | - | - | | | | |

Dependencia SUNAT: INTENDENCIA LIMA

Fecha: 08/01/2021

Hora: 10:39

Página 6 de 6



Jefe del Área de Servicios
SUNAT

Sr. Contribuyente, al solicitar el presente Reporte Electrónico, debe tener en cuenta lo siguiente:

- La información mostrada corresponde a lo registrado por usted a través de SUNAT Operaciones en Línea.
- El máximo de reportes a ser generados por día es TRES (03). A partir del 4to reporte, se toma el último reporte generado. La generación del reporte en el día siempre muestra los datos registrados hasta el día anterior.
- Es importante que, para efectos de mantenerlo informado sobre sus obligaciones y facilidades, actualice sus datos en el RUC, como correo electrónico, teléfono fijo y teléfono celular.
- Puede validar y visualizar el reporte electrónico generado a través del código QR ubicado en la parte inferior derecha del presente documento o colocando la siguiente dirección en la barra del navegador:



<https://www.sunat.gob.pe/ci-hi-treporteec-visor/reporteeec/reportecertificado/descarga?doc=ZCNDy6P5%2B6mUgJhCAjz53eKWt6G3MDqDY88%2FaZfBUFATfslleuvwS73vtOWzQnZ%2FN1mc0TRpK8z75F7jn4QZYLrSnhLzG88xYFOh%3D>

Anexo 06 Cara de Validación de Cuestionario



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mg. Edith Silva Rubio

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarnos con usted para expresarle mis saludos y así mismo deseo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la Escuela Profesional de Administración – Filial Callao, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título de Licenciada.

El título de mi proyecto de investigación es: "Evaluación de riesgos y su influencia en la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A., 2020" y siendo imprescindible contar con la aprobación de los docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, recorro a usted, ante su connotada experiencia en temas de ciencias empresarial y/o investigación.


El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Matriz de validación del instrumento de obtención de datos.
- Cuestionarios

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.


Condori Cañari Hugo Miguel
DNI 42098572


Lopez Felix, Cindia Giovanna
DNI 45102979

Observaciones (precisar si hay satisfacción):

Opinión de aplicabilidad: Aplica (X) Aplicable después corregir () No aplica ()

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Silva Rubio Edith

1 Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulario.

2 Relevancia: El ítem es apropiado para presentar al competente o dimensión específica del constructo

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

Nota: Suficiente, sé dice suficiente cuando los ítems planteados son suficiente para medir la dimensión



Mg. Silva Rubio Edith
Firma del Experto Informante.

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Collahua Enciso Jorge

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarnos con usted para expresarle mis saludos y así mismo deseo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la Escuela Profesional de Administración – Filial Callao, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título de Licenciada.

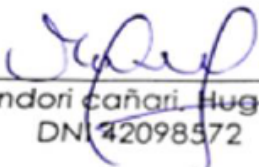
El título de mi proyecto de investigación es: "Evaluación de riesgos y su influencia en la planificación financiera de la empresa Tagumédica S.A., 2020" y siendo imprescindible contar con la aprobación de los docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, recurro a usted, ante su connotada experiencia en temas de ciencias empresarial y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:


- Carta de presentación.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Matriz de validación del instrumento de obtención de datos.
- Cuestionarios

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Condori Cañari Hugo Miguel
DNI 42098572



Lopez Felix, Cindia Giovanna
DNI 45102979

Observaciones (precisar si hay satisfacción: Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplica (X) Aplicable después corregir () No aplica ()

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Collahua Enciso Jorge

1 Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulario.

2 Relevancia: El ítem es apropiado para presentar al competente o dimensión específica del constructo

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

Nota: Suficiente, sé dice suficiente cuando los ítems planteados son suficiente para medir la dimensión



Firma del Experto Informativo

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarnos con usted para expresarle mis saludos y así mismo deseo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad – Lima Norte, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título de Licenciada.

El título de mi proyecto de investigación es: "Implementación de la Cultura tributaria para la formalización de las MYPES Ayacucho 2020" y siendo imprescindible contar con la aprobación de los docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, recorro a usted, ante su connotada experiencia en temas de ciencias empresarial y/o investigación.

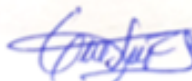
El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Matriz de validación del instrumento de obtención de datos.
- Cuestionarios

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.


Condori Cañari, Hugo Miguel
DNI 42098572


Lopez Felix, Cindia Giovanna
DNI 45102979

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: ESPINOZA CRUZ MANUEL ALBERTO

DNI: 07272718

Especialidad del validador: Contador Auditor

Nº de años de Experiencia profesional:

Fecha, 15 de enero del 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

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

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



Firma del Experto Informante.

Especialidad