



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Planeamiento financiero y su efecto en la liquidez de las empresas
del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Silva Cotrina, Ximena Soledad (ORCID: 0000-0002-8773-0983)

ASESOR:

Mg. Díaz Díaz, Donato (ORCID: 0000-0003-2436-4653)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2021

Dedicatoria

Esta tesis se la dedico a mi papá por su sacrificio para sacarme adelante, también se lo dedico a mi mamá por su amor absoluto y apoyo incondicional así mismo a mi hermano por comprenderme y ayudarme cuando lo necesite.

Agradecimiento

Agradezco en primer lugar a Dios por todas las cosas buenas que me da y por las malas también porque he aprendido mucho de esas experiencias, de igual manera agradezco a todos los profesores de UCV que me brindaron los conocimientos necesarios para culminar satisfactoriamente la carrera.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	14
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	14
3.2 Variable y operacionalización.....	15
3.3 Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	15
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	17
3.5 Procedimiento.....	19
3.6 Método de análisis de datos.....	20
3.7 Aspectos éticos.....	20
IV. RESULTADOS.....	21
V. DISCUSIÓN.....	30
VI. CONCLUSIONES.....	34
VII. RECOMENDACIONES.....	35
REFERENCIAS.....	36
ANEXOS.....	42

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Relación de empresas del sector turismo del distrito de San Martin de Porres.....	16
Tabla 2 Validación de expertos.....	18
Tabla 3 Estadística de fiabilidad de la variable independiente.....	18
Tabla 4 Estadística de fiabilidad de la variable dependiente.....	19
Tabla 5 Tabla de frecuencia por niveles – Variable “Planeamiento financiero”	21
Tabla 6 Tabla de frecuencia por niveles – Dimensión “Información contable”	21
Tabla 7 Tabla de frecuencia por niveles – Dimensión “Planes”	22
Tabla 8 Tabla de frecuencia por niveles – Variable “Liquidez”	22
Tabla 9 Tabla de frecuencia por niveles – Dimensión “Capacidad de convertir los activos en disponible”	23
Tabla 10 Tabla de frecuencia por niveles – Dimensión “Dinero en efectivo”	23
Tabla 11 Tabla de frecuencia por niveles – Dimensión “Obligaciones a corto plazo”	24
Tabla 12 Prueba de normalidad	25
Tabla 13 Valores de la prueba Rho Spearman	26
Tabla 14 Prueba de Rho Spearman de la hipótesis general	26
Tabla 15 Prueba eta de la hipótesis general	27
Tabla 16 Prueba de Rho Spearman de la hipótesis específica 1	28
Tabla 17 Prueba eta de la hipótesis específica 1	28
Tabla 18 Prueba de Rho Spearman de la hipótesis específica 2	29
Tabla 19 Prueba eta de la hipótesis específica 2.....	29

RESUMEN

La presente investigación, tiene como objetivo principal determinar el efecto del planeamiento financiero, información contable y planes en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.

Esta investigación es de tipo aplicada, de enfoque cuantitativo, presenta un diseño no experimental de corte transversal y de nivel correlacional – causal. El instrumento de investigación se aplicó en 30 colaboradores, fue validado por tres expertos y se utilizó el coeficiente de alfa de Cronbach para obtener su confiabilidad.

Los resultados que se obtuvieron fueron realizados a través del programa estadístico SPSS V.26, donde se aplicó la prueba de Rho Spearman y la prueba Eta para validar las hipótesis, las cuales han sido aceptadas y confirman que el planeamiento financiero tiene efecto en la Liquidez de las empresas del sector turismo.

Se concluyo que, el planeamiento financiero tiene efecto en la liquidez, ya que, se identificó que este sector se ve duramente afectado por la pandemia de Covid-19 y la incertidumbre política actual, lo que ha generado que no se tenga un plan financiero que se adapte a estas circunstancias y permita mejorar la liquidez que se vio afectada por la paralización de las actividades turísticas.

Palabras claves: Planeamiento financiero, liquidez, obligaciones a corto plazo

ABSTRACT

The main objective of this research is to determine the effect of financial planning, accounting information and plans on the liquidity of companies in the tourism sector of the district of San Martín de Porres, 2020.

This research is of an applied type, with a quantitative approach, it presents a non-experimental design of cross-sectional and correlational-causal level. The research instrument was applied in 30 collaborators, it was validated by three experts and Cronbach's alpha coefficient was used to obtain its reliability.

The results obtained were carried out through the statistical program SPSS V.26, where the Rho Spearman test and the Eta test were applied to validate the hypotheses, which have been accepted and confirm that financial planning has an effect on Liquidity. of companies in the tourism sector.

It was concluded that financial planning has an effect on liquidity, since it was identified that this sector is severely affected by the Covid-19 pandemic and current political uncertainty, which has led to the lack of a financial plan that adapts to these circumstances and improves the liquidity that was affected by the stoppage of tourist activities.

Keywords: Financial planning, liquidity, short-term obligations

I. INTRODUCCIÓN

En los últimos años, el mundo ha tenido que enfrentar diversos problemas imprevistos que surgen con el tiempo, sin embargo, la llegada de la pandemia que trajo consigo el COVID-19 fue un hecho que marco un precedente para todos, con la aparición de este virus se vive una gran crisis en el mundo. Uno de los sectores más afectados es el Turismo, Según la UNWTO (2021) en el 2020 el turismo mundial presento una caída del 74% y es que las diferentes medidas de precaución tomadas por los gobiernos como la restricción de viajes, junto con los cierres de las fronteras provoco que se reduzca el movimiento migratorio, en este año se han perdido mil millones de vuelos internaciones trayendo consigo una pérdida económica de 1.3 billones de dólares.

En América Latina en los últimos años el turismo receptivo tuvo un aumento después de la crisis económica en el 2009 presentando un alto crecimiento, estimulando las mejores de sus centros históricos y principales ciudades para aumentar los ingresos por nuevos visitantes, actualmente con la situación que vive, centenas de empresas de la región dedicadas al turismo han quebrado o están al límite de hacerlo. El Banco Interamericano de Desarrollo (2021) menciona que analizando América Latina y el Caribe las pérdidas generadas en el 2020 asciende a 134,337 millones de dólares de PBI de este sector, mientras que para el 2021 las cifras no son alentadoras ya que las perdidas aumentarían en 152,480 millones de dólares del PIB.

La crisis actual no excluye al Perú, siendo uno de los países más importantes de América Latina elegidos como destino turístico por los visitantes de diferentes países presentando un crecimiento constante, Para Salas et al. (2020) el turismo en el Perú en el 2020 tendrá un retroceso de 20 años, además de 1 millón de turistas menos lo que representa 10 mil millones de dólares en ingresos. Es un nuevo reto de los empresarios sobrevivir en estas circunstancias. Una de las medidas promovidas por el Gobierno para apoyar a estas empresas es la creación del fondo de apoyo empresarial (FAE - Turismo) que brinda créditos para mejorar la liquidez temporal de estas organizaciones.

Lima es una de las ciudades del Perú más visitadas, además ha sido una de las ciudades más perjudicadas, la cual ha presentado altas cifras de contagios. En esta ciudad el turismo estuvo contemplado en la cuarta fase de reactivación económica, siendo uno de los últimos sectores en habilitar sus servicios, es por ellos que estas empresas han presentado problemas de liquidez y solvencia sobre todo para efectuar el pago de sus obligaciones financieras y tributarias a corto plazo, son entidades que no cuentan con un plan de respaldo que les permitan disminuir las consecuencias de la crisis sanitaria.

Frente a lo mencionado anteriormente, las empresas del sector turismo se encuentran en una posición preocupante por la paralización de sus actividades, es importante encontrar soluciones que generen un restablecimiento económico para estas entidades con la finalidad de solucionar la problemática mencionada, esta investigación procura determinar el valor del planeamiento financiero como una estrategia clave para restaurar la liquidez en las empresas del sector Turismo.

Luego del análisis de la realidad actual se formula el problema principal de estudio, ¿Cuál es el efecto del planeamiento financiero en la liquidez?, de la misma manera se mencionan los problemas específicos, i) ¿Cuál es el efecto de la información contable en la liquidez?, ii) ¿Cuál es el efecto de los planes en la liquidez?, de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.

Para sustentar la justificación de la investigación se cita a Solíz (2019) el cual señala que es importante realizar la justificación de una investigación, ya que permitirá establecer el desarrollo del perfil de un estudio científico, se necesita recursos económicos y humanos, es por ello que se requiere plantearse la importancia de la realización del estudio y encontrar la necesidad de llevarlo a cabo. Por lo tanto, esta indagación se justificará de manera social, práctica, teórica y metodológica.

La relevancia social del estudio está en el beneficio para las organizaciones empresariales en especial al sector turismo porque permitirá mejorar las malas gestiones financieras, además de planificarse para alguna contingencia que se presente en un futuro, se justifica de manera práctica porque los resultados que se obtengan de la investigación, permitirá encontrar mejores opciones en la toma de decisiones para una adecuada gestión financiera que optimice la liquidez de las empresas del sector turismo, a través del planeamiento financiero que generará opciones tanto de inversiones como financiamiento de manera sostenible para estas empresas, además generará un crecimiento empresarial, se justifica de manera teórica, ya que emplea conocimientos financieros obtenidos a través de estudios, para encontrar sustento teórico del efecto positivo que tiene el planeamiento financiero en la restauración de la liquidez de las empresas del sector turismo, además la investigación cumple con los procedimientos metodológicos establecidos que a su vez servirá como material para investigaciones posteriores.

Esta investigación requiere cumplir con un propósito, para ello se ha presenta el objetivo general, Determinar el efecto del planeamiento financiero en la liquidez, del mismo modo se plantean los siguientes objetivos específicos, i) Determinar el efecto de la información contable en la liquidez, ii) Determinar el efecto de los planes en la liquidez, de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.

Por último, para encontrar una solución al problema se formula como hipótesis general, El planeamiento financiero tiene efecto en la liquidez, y se presentan las siguientes hipótesis específicas, i) La información contable tiene efecto en la liquidez, ii) Los planes tiene efecto en la liquidez, de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.

II. MARCO TEÓRICO

Para realizar la presente investigación se requiere fundamentar con trabajos previos, es por ello que se presentan los siguientes estudios internacionales

Kravchenko, Bohomolova, Karpenko, Sanvchenko & Bondar (2020), en el estudio que título *Planificación financiera basada en escenarios: el caso de los ferrocarriles de Ucrania*. Tuvo como objetivo fomentar el desarrollo de un enfoque que se centre en prever y planificar condiciones donde exista incertidumbre en el funcionamiento de la empresa. Como conclusión se determinó que la planificación financiera posibilita la creación de estrategias que reduzcan los efectos negativos del entorno, es por ello que es importante evaluar y estudiar constantemente el comportamiento del entorno y que consecuencias traerían para las empresas.

Chen, Zhang & Ma (2020), en su investigación que titularon *Educación financiera y planificación financiera: evidencia de China*. Presentó como objetivo examinar la influencia de la educación financiera en la planeación financiera. Se concluyó que la educación financiera es importante para saber en que invertir y cómo hacerlo correctamente, el hecho de que las organizaciones tengan un plan financiero demuestra el impacto positivo de su nivel de educación financiera y generara que estas empresas presenten un crecimiento empresarial.

Salsabila (2020), en su investigación que título *Mejorar el rendimiento empresarial mediante la planificación financiera hacia empresas de alimentos y bebidas saludables un estudio de caso de Moringa Culinary*. Presentó como objetivo determinar la mejor opción establecida por un planeamiento financiero para mejorar su rendimiento empresarial de Moringa Culinary. Llegó a la conclusión que la planificación financiera será exitosa para el desarrollo empresarial siempre y cuando está correctamente diseñado según la identificación de sus problemas y debe estar respaldadas por la implementación de estrategias que influirá en la mejora de la organización.

Wuave, Yua & Yua (2020) es el estudio que titularon *efecto de la gestión de liquidez sobre el desempeño financiero de bancos en Nigeria*. Presentó como objetivo examinar el efecto de la gestión de la liquidez en el desenvolvimiento de los bancos en Nigeria. Se llegó a la conclusión que se debe examinar el efecto de la gestión de la liquidez en el desenvolvimiento de los bancos para que así desarrollar estrategias que permitan impulsar la liquidez teniendo en cuenta futuras contingencia que afecten a las empresas.

Wekesa, Suleiman & Oima (2018) en su investigación que tituló *Efecto de la liquidez en el desempeño financiero de la industria azucarera en Kenia*. Presentó como objetivo establecer el efecto que tiene la gestión de liquidez en el rendimiento financiero. Se llegó a la conclusión que se debe implementar políticas financieras para restablecer la liquidez además se recomienda ser cuidadosos con la planificación de la liquidez de un financiamiento, desarrollar estrategias de activos y pasivos para minimizar riesgos.

Para apoyar la investigación también se necesitan trabajos previos nacionales, los cuales se presentan a continuación

Córdova (2019) en su tesis titulada *planeamiento financiero para incrementar la liquidez en la empresa industrial, Lima 2018*. Presenta como objetivo desarrollar un planeamiento financiero que permita aumentar la liquidez en las empresas del sector industrial, Lima 2018. Se llegó a la conclusión que la aplicación del planeamiento financiero incrementa la liquidez de una empresa ya que, mediante este proceso se optimiza la gestión empresarial y mejora la situación económica y financiera de las empresas del sector industrial, por consecuencia incrementándose la liquidez.

Suyon (2019), en su tesis que tuvo como título *Planificación Financiera para Incrementar la Liquidez en la Empresa Transporte Ayanna S.A.C. Chiclayo 2018*, poseyó como objetivo general plantear la implementación de la planificación financiera para aumentar la liquidez en la empresa Transporte Ayanna S.A.C. Se llegó a la conclusión, que la falta de planificación financiera ha afectado duramente la liquidez, los ratios de liquidez aplicadas arrojaron un resultado de

0.30 las que son muy bajas para asumir con sus obligaciones a corto plazo. Esto debido al sobregiro bancario que se presentó el 2016.

Reinosa (2020) en su tesis que tituló *Plan financiero para mejorar la liquidez en las empresas Piladora Nuevo Horizonte S.A.C., La Victoria*. Tuvo como objetivo proponer un plan financiero para mejorar la liquidez en la empresa Piladora Nuevo Horizonte S.A.C., La Victoria. Se concluyó que, la empresa no cuenta con un plan financiero bien desarrollado al no realizar completo el proceso contable, por ello no tiene control de los ingresos ni gastos en sus actividades, esto genera que sus razones de liquidez no lleguen a lo óptimo lo que provoca incapacidades para cumplir con sus obligaciones, contar un plan financiero permitirá cumplir los objetivos.

Ramírez (2019) en su estudio titulado *Planificación financiera y la liquidez de las empresas industriales del distrito de Los Olivos, año 2018*. Presentó como objetivo identificar la relación que existe entre la planificación financiera y la liquidez en las empresas industriales del distrito de Los Olivos, año 2018. Se concluyó que un plan financiero presenta una relación con la liquidez de las empresas industriales, implementando este plan se puede visualizar una mejora en los indicadores de liquidez.

Palacin, (2018) presentó su tesis que tituló *Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas del sector transporte pesado, en el distrito de Los Olivos – 2017*. Presentó como objetivo demostrar la incidencia de la planificación financiera con la liquidez de las empresas del sector transporte pesado, en el distrito de Los Olivos, 2017. Se llegó a la conclusión que la planificación financiera si índice a la liquidez de las empresas del sector transporte pesado, lo cual permite afirmar que ayudará de manera positiva a mejorar la liquidez de las empresas.

Huamán (2017), es su tesis titulada *Planeación financiera y su incidencia en la liquidez en las empresas comercializadoras de helados, Distrito de Santiago de Surco, año 2017*. Presentó como objetivo establecer la incidencia de la planeación financiera en la liquidez en las empresas comercializadoras de

helados. Se concluyó que existen diversos factores que ponen en riesgo la continuidad de las actividades de las empresas, es por ello que se debe mejorar su plan de emergencia basándose en contingencias para tener mayor disponibilidad de efectivo en situaciones de dificultades.

Para la comprensión de esta investigación se citarán las teorías científicas que fundamentan lo antes mencionado, comenzando con la primera variable “Planeamiento financiero”.

Según Elizalde (2018) menciona que:

“La planificación financiera puede conceptualizarse como aquella información contable, que es cuantificada de los planes de la empresa y además por su naturaleza incide sobre los recursos financieros de la misma. De igual forma, puede ser considerada como proceso, por la secuencia de pasos a seguir para la obtención de un plan. Asimismo, es necesario tener en cuenta que la calidad de sus resultados, es garantizada por la veracidad de la información contable esgrimida para su preparación” (p. 2).

Es un proceso importante que todas las empresas deberían implementarlo como una herramienta para lograr mejores resultados, se requiere plantearse una secuencia de pasos que tenga como meta el crecimiento y desarrollo empresarial.

Por ello, un plan financiero debe estar compuesto por estrategias para la caída del mercado, incremento de precios, desastres naturales, fortificación de los mercados financieros, entre otras condiciones similares. De acuerdo con Pérez & Pérez (2016) Las entidades que tengan presente en su gestión financiera un plan establecido y las herramientas que utilizarán, generarán capacidades que permitan mejorar la habilidad para el mejoramiento continuo y prevenir problemas; es por ello, que se necesita la información financiera conveniente que permitan mejorar las decisiones teniendo en cuenta las fortalezas y debilidades del entorno. La existencia de una empresa puede verse afectada por los cambios macroeconómicos y exigencias de los mercados. Es por ello, que es importante implementar un plan financiero que permita anticipar problemas y que afecten a la liquidez.

Del mismo modo, Paredes (2017) afirma que para hacer efectivo el proceso de una planeación financiera se debe tener en cuenta las cinco etapas de su estructura sistemática, el primer paso es definir los objetivos dependiendo de los intereses que tiene las empresas, lo segundo es definir la situación actual fijándose en el análisis de su gestión, se deben identificar las oportunidades y amenazas del sector en el futuro, como cuarto paso se debe implementar todas las estrategias planteadas en el plan, por último evaluar y controlar el manejo de este proceso y su efectividad en la industria (p. 107).

Para describir la variable de planeamiento financiera se ha dividido en dos dimensiones para establecer su entendimiento, como primera dimensión se tiene “información contable”. Mahapatra & Mishra (2020) indica que la información contable se ve reflejada en los estados financieros, los cuales deben ser fáciles y comprensibles, son reportes que comunican los datos y movimientos que una empresa ha realizado para poder tomar decisiones. Los estados financieros están conformados por: el estado de resultados, estado de situación financiera, estado de cambio de patrimonio y estado de flujo de efectivo.

Además, se requiere definir los indicadores los cuales son: estado de situación financiera, estado de resultado, análisis vertical y análisis horizontal.

Al estado de situación financiera también se le conoce como balance general, es un reporte donde se sitúa la información contable en unidades monetarias de un periodo determinado, sirve para difundir la naturaleza de los recursos económicos de la empresa. Se elabora al terminar el periodo contable, para su elaboración se toma en cuenta los principios de contabilidad generalmente aceptados, las cuentas que se presentan en este documento son activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos (Crespo & Malla, 2016).

El estado de resultado o también conocido como estado de pérdidas y ganancias donde se ve reflejado los efectos de los movimientos de la empresa y el resultado que han producido al terminar el periodo contable representando un beneficio o una pérdida. Este reporte está conformado por los datos monetarios acumulados de ingresos, costos y gastos realizados en un periodo, este estado

financiero brinda la información de la rentabilidad de una organización (Osadchy et al., 2018).

Saavedra & Espíndola (2016) menciona que el análisis vertical análisis indica el nivel que presenta una cuenta del 100%, para realizar el análisis vertical cuando se habla del estado de situación financiera los totales de activos, pasivos y patrimonio son el 100%, estos se deben dividir con cada cuenta y en el caso del estado de resultado el total de ingresos será el 100%, el cual también se debe dividir con las otras cuentas.

Sierra, Garcia, & BOLLAS. (2018) refiere que el análisis horizontal se encarga de determinar la alteración que ha tenido una cuenta o un grupo de cuentas en diferentes periodos, en otras palabras, se puede visualizar la variación de incremento o disminución para evaluar su evolución (p. 14).

Como segunda dimensión se encuentra planes los cuales están conformados por dos tipos los de corto plazo y los de largo plazo. Los planes de corto plazo están centrados en estrategias que cubran los períodos de uno a dos años, mientras que en los de largo plazo se implementan acciones financieras que se plantean llevar a cabo de dos a diez años (Salazar, Alvear & Sampedro, 2019).

De la misma manera, se proceden a definir los conceptos de sus indicadores para entender los principales planes que se deben tener en cuenta.

El plan de efectivo que según Mihadi (2019) también conocido como presupuesto o pronóstico de caja, se trata de una estrategia en la cual se plantea el movimiento de entrada y salida de efectivo que se tiene como expectativa para el futuro de la empresa. La organización lo emplea para calcular el efectivo a corto plazo que se requiere para cumplir con sus obligaciones sin tener excedentes ni faltantes. Este presupuesto normalmente se diseña para cubrir el periodo de un año, el cual está dividido en intervalos de tiempo mensuales o trimestrales, esto según lo considere prudente el giro del negocio.

El plan de contingencia, una empresa debe contar con una estrategia de contingencia y continuidad que se encuentre documentada, es un proceso donde se definen las posibles situaciones de riesgos y se identifican las soluciones potenciales teniendo en cuenta cada punto de importancia. En la documentación se debe incorporar la descripción de recursos y tareas a realizar en cada situación prevista, además detallar cada riesgo, las estrategias para solucionarlo y presentar a los responsables de llevarlo a cabo. Es relevante tener en cuenta que cada empresa es diferente y se debe evaluar el entorno, sus ventajas y desventajas para tomar las mejores decisiones (Díaz, Sosa & Cabello, 2019)

El plan de financiamiento o también conocido como el presupuesto de capital el cual requiere de un desembolso del capital, el cual pone en riesgo el curso de la organización. Este presupuesto es una herramienta con la que se logra evidenciar la factibilidad de una inversión a largo plazo que cumplan con los objetivos planteados por la organización, con el fin de que estas inversiones puedan generar rentabilidad y maximizar las riquezas de la empresa, para elaborar este presupuesto se debe seguir estos cinco pasos: elaborar propuestas, revisar y analizar, tomar decisiones, implementarlas y por último hacer un seguimiento (Gitman & Zutter, 2016).

Makhmudov (2019) manifiesta que la inversión se considera tradicionalmente como una alternativa financiera, esta estrategia busca obtener un retorno económico, son empleadas para desarrollar y potenciar un negocio. La principal ventaja que se presenta con la inversión es poder adquirir fondos para implementar un proyecto, no solo se invierte con dinero, también con recursos intangibles además se busca obtener un retorno del 50% de utilidad anual.

La segunda variable es Liquidez al respecto “Se le denomina liquidez a la capacidad inmediata de convertir los activos disponibles en dinero en efectivo para cumplir con sus obligaciones a corto plazo y cancelar los compromisos contraídos” (Soto et al.,2017, p.34) Para una entidad es importante contar con liquidez para cumplir con sus deudas y mantener una correcta gestión financiera, alcanzando el nivel requerido en sus indicadores.

Además, Ardekani, Distinguin & Tarazi (2020) mencionan que la liquidez hace referencia a la capacidad que asume una empresa para generar dinero con sus activos y cumplir con las obligaciones que presenta antes de que lleguen a su vencimiento. La liquidez limitada es uno de los síntomas principales cuando existe problemas financieros o una posible bancarrota, es por ello que es importante que una entidad cuente con el efectivo que se requiere para cumplir con sus deudas, pero sin exceder de la liquidez necesaria, ya que los activos líquidos no generan una alta tasa de rendimiento. Por lo tanto, se debe llegar al equilibrio para obtener mejores resultados

La primera dimensión correspondiente a la segunda variable es capacidad para convertir los activos en líquidos, Según Herrera et al. (2016) indican que es la facilidad con la cual se transforman las cuentas en dinero en efectivo y lo realizan sin poder en riesgo su valor, es el método que se usa para obtener dinero rápido para la disponibilidad de la empresa y poder cumplir con sus obligaciones.

Además, se da a conocer la definición conceptual de los respectivos indicadores de esta dimensión: exigible y realizable.

Ruiz & Ruiz (2021) indica que, los activos llamados exigibles son aquellos que en un periodo corto se convertirá en efectivo pero que su conversión no generará de manera directa rentabilidad, ya que este se genera a través de operaciones comerciales, en otras palabras, son las diferentes cuentas que la empresa tiene por cobrar.

Los activos realizables pueden convertirse fácilmente en líquidos en un corto plazo. Lo más común es utilizar términos para describir a todas las deudas de los clientes y deudores que tienen con ellos (Otrusnova & Kulleova, 2019, p. 272).

Hace referencia a los bienes adquiridos por la empresa, los cuales pueden ser vendidos sin realizar ningún cambio en ellos o adquiridos para fabricar con ellos nuevos bienes.

La segunda dimensión es dinero en efectivo, Culham (2019), el cual indica que, es la moneda legal de la empresa que puede ser representada por billetes o monedas, sirve para realizar las operaciones comerciales y cumplir los pagos que se tienen pendientes.

Para continuar se presentan los conceptos de sus indicadores que permitirán entender esta dimensión.

El depósito bancario es un contrato que se realiza mediante operaciones a una entidad financiera donde se le ceden una cantidad de dinero y según las condiciones acordadas se le devolverá en el plazo y cantidad solicitado. Cada entidad financiera maneja una tasa de interés que genera rentabilidad por el dinero depositado (Lin, 2019)

Según Salman (2019), define a la caja chica es una cantidad de efectivo que se tiene especialmente para cubrir gastos imprevistos, en ella se guardan el dinero disponible, ingresos por donaciones u otras actividades. Para realizar un gasto con los fondos de caja chica no es necesario contar con el permiso de gerencial, sin embargo, si con la autorización del encargado además debe ser sustentado con comprobantes de pago

Respecto a la última dimensión se tiene a las obligaciones a corto plazo para Tabash (2018) son aquellas deudas que una empresa ha adquirido y que se debe cumplir con su pago respectivo en un periodo menor a un año. Entre las obligaciones a corto plazo se tienen los pagos de planilla, pago a proveedores y obligaciones financieras.

En consecuencia, se hace referencia a los conceptos de sus indicadores para un mayor sustento.

El pago de planillas es un documento donde se registran las obligaciones que presenta una empresa para realizar el pago de las remuneraciones que son calculas dependiendo de la jornada laboral de cada trabajador, además se deben sumar sus horas extras, comisiones y beneficios laborales por ley (Thomas, 2016).

Arenas (2021) hace referencia que el pago a los proveedores es un desembolso realizado hacia algún aliado empresarial que brindo un bien o servicio a la empresa y por el cual se le entrego una factura, se debe realizar el pago acordado en la fecha estipulada a través de transferencias bancarias. Es importante verificar que el comprobante de pago cumple con las exigencias determinados.

Ruiz & Ruiz (2021) indica que las obligaciones financieras que ha adquirido una empresa son por operaciones realizadas con una institución financiera para adquirir los recursos económicos necesarios y que están obligados a cumplir, hace referencia a préstamos solicitados por la empresa.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo aplicada, según Peña (2018) indica que estos estudios se caracterizan por producir conocimientos sobre su aplicación los cuales son de carácter experimental y tecnológico. En este tipo de investigación se manipulan las variables poniéndose a prueba un plan, un conjunto de estrategias o un modelo con el cual se permita dar un cambio, mejorar o innovar el diseño actual, en otras palabras, es el resultado del proceso del investigador donde manipula a las variables.

Es por ello, que este estudio es aplicado, puesto que busca resolver el problema de liquidez presentado por el sector turismo por consecuencia de la crisis causada por la pandemia del COVID-19

3.1.2 Diseño de investigación

La investigación no experimental se define como la investigación en la cual no se manipulan las variables, se observan, además se miden el comportamiento de las variables tal y como se relacionan en su hábitat original para poder analizarlas. En una investigación no experimental no existe ninguna situación porque solo se observa el contexto que ya existe y no son provocadas intencionalmente para realizar el estudio (Hernández & Mendoza, 2018).

Es una investigación cuantitativa, este tipo de enfoque se encarga de recolectar, procesar y analizar información numérica de acuerdo con las variables de la investigación, el enfoque cuantitativo determina el nivel de dependencia que existe entre las variables que fueron cuantificadas produciendo datos que sean comprobables (Serrano, 2020).

Además, su nivel es correlacional - causal, ya que describe el comportamiento de una variable en comparación con la otra, explica la causa de los eventos o fenómenos los cuales están orientados a verificar la hipótesis planteada, es un análisis y evaluación de los resultados, los cuales son verificables además es importante tener en cuenta la variable vinculante. Las

conclusiones de la investigación pueden estar constituidas del aporte teórico sobre la explicación del problema de la investigación planteada (Guija & Guija, 2019).

3.2. Variables y operacionalización

3.2.1. Variable

Planeamiento financiero, es la variable independiente además su naturaleza es cualitativa.

Liquidez, por su naturaleza se considera como variable dependiente de naturaleza cuantitativa.

3.2.2. Operacionalización

La correspondiente operacionalización de variables está ubicada en el anexo N° 1 según el procedimiento que indican las normas de investigación de la UCV.

3.2.3. Indicador

Bilbao & Escobar (2020), señalan que los indicadores son unidades que permiten entender con mayor precisión a las variables de estudio junto con sus dimensiones, a partir de los indicadores se proceden a crear las preguntas del cuestionario para la recoger la información (pág. 36)

3.2.4. Escala de medición

En la presente investigación se utiliza la escala de Likert para medir las preguntas del instrumento donde las opciones van de 1 a 5, el punto 1 representa “Siempre”, el 2 “Casi siempre”, 3 “A veces”, 4 “Casi nunca” y 5 “Nunca”.

Para Chyung, Roberts, Swanson & Hankinson (2017) La escala de Likert es de nivel ordinal, es usada para medir mediante cinco opciones las actitudes a evaluar donde el punto tres representa la neutralidad, esta escala permite tener un orden entre los datos arrojados por la encuesta (pág. 16)

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población

Es un conjunto de elementos que cuentan con características similares y relevantes para la investigación, sus cualidades están ligadas explícitamente al

problema y los objetivos planteados, cada investigación presentará cantidades diferentes en su población según requiera su estudio (Baena, 2017).

Para poder seleccionar a la población se evaluaron los siguientes criterios

- Criterio de inclusión: Profesionales del área de contabilidad y finanzas
- Criterio de exclusión: Se descartan a trabajadores de otras áreas que no tengan conocimientos del área contable ni de finanzas.

Para esta investigación se tomaron como población a 30 colaboradores de empresas del sector turismo ubicadas en el distrito de San Martín de Porres, como se plantea a continuación en la siguiente tabla.

Tabla 1 relación de empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres

RUC	Razón social	Participantes
20518223829	Servitour Prama Eirl	2
20524371562	Corporacion Medrano Peru S.A.C.	2
20552099100	Perú Muriel Tours E.I.R.L.	2
20600643810	Arturo'S Travel Tours E.I.R.L.	1
20601964504	Fantastic Adventure Travel S.A.C.	1
20548852375	Luz Del Sol Travel Tours S.A.C.	2
20603598785	Promotora De Inversiones D'Travel Peru E.I.R.L.	1
20256803161	Alicar Tours S.A.C.	2
20492213048	Inversiones Y Representaciones Victor S.A.C	1
20341841357	Lan Peru S.A	2
20522161501	Luxury Travel Peru S.A.C.	2
20520684442	Munayki Peru Tour Operator E.I.R.L.	2
20502061659	Pachamama Empresa De Turismo Responsable S.A.C.	1
20551277195	Sunqu Travel E.I.R.L.	2
20521447878	Travelling Accross Peru Sac	2
20554450360	Turismo Canta-Perú E.I.R.L.	1
20552988401	Corporacion-Viajes Y Destinos Del Perú S.A.C.	3
20605855327	Viajes Y Expediciones Perú S.A.C.	1
TOTAL		30

Fuente: Mincetur - <http://consultasenlinea.mincetur.gob.pe/set-regiones>

3.3.2 Muestra

Para Guija & Guija (2019) explica que la muestra censal no depende la probabilidad de selección, ya que la cantidad de la población será la misma que la de la muestra. Es por ello, que en esta investigación la muestra será de 30 personas que colaboren en el área de contabilidad y finanzas de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres.

3.3.3 Unidad de análisis

Conformada por los 30 colaboradores de las empresas del sector turismo que han sido los seleccionados como muestra para esta investigación.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnica

La técnica en una investigación científica es de suma importancia en su proceso, ya que se puede considerar como la estructura del proceso, para ello se debe proponer pasos y normas que permitan ordenar las etapas de investigación además debe implementarse instrumentos para poder recolectar datos, se debe elaborar un sistema para poder clasificar y poder cuantificar la información recolectada. La técnica es considerada las etapas de operaciones la cual se encuentra estrechamente unida a elementos prácticos que permitan situarlos en el nivel de los hechos (Baena, 2017).

Por lo tanto, se empleó una encuesta al personal encargado de las áreas de contabilidad, finanzas y administración para recolectar datos y procesarlas posteriormente.

3.4.2 Instrumento

Para Baena (2017) El instrumento es una herramienta vital para poder realizar la técnica, se utiliza para adquirir información sobre el problema y pueden ser encuestas o formularios digitales como físicos.

Para obtener información como instrumento se utilizó el cuestionario conformado por 10 preguntas de la primera variable "Planeamiento financiero" y 12 preguntas de la segunda variable "Liquidez".

3.4.3 Validación

Según Elangovan & Sundaravel (2021) menciona que para realizar una correcta validación de la encuesta debe realizarse por profesionales expertos en el campo en el que se desarrollan. Se requiere que académicos expertos verifiquen la calidad del instrumento de investigación evaluando, coherencia, preguntas incompletas o problemas de redacción (párr. 6).

La presente investigación fue validada por 3 jueces expertos en el área

Tabla 2 validación de expertos

Docente	Especialidad	Opinión de aplicabilidad
Dr. Pedro Costilla Castillo	Administración	Aplicable
Dr. Walter Ibarra Fretell	Finanzas	Aplicable
Dr. Jaime Mendiburu Rojas	Finanzas	Aplicable

Fuente: elaboración propia

3.4.3 Confiabilidad

La fiabilidad del instrumento es requisito indispensable para aplicarlo en la investigación, es por ello que en este caso se utilizó el alfa de Cronbach para determinar la congruencia entre las preguntas del instrumento. Taber (2018) indica que el Alfa de Cronbach es una estadística adoptada por autores en su mayoría para estudios de ámbito científico, demuestra que las pruebas y escalas que se ha adquirido son adecuadas.

Además, para calcular la confiabilidad del instrumento se utilizó el programa SPSS 26 en el cual se aplicó el coeficiente de alfa de Cronbach

Tabla 3 Estadística de fiabilidad de la variable independiente

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,884	10

Fuente: Elaboración propia

Para analizar la confiabilidad de la variable independiente planeamiento financiero se aplicó el Alfa de Cronbach en 10 elementos, en el cual se obtuvo como resultado el valor de 0,884 el cual afirma que cuenta con alta fiabilidad, ya que es mayor que 0,7 que es el mínimo aceptado.

Tabla 4 Estadística de fiabilidad de la variable dependiente

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,915	12

Fuente: Elaboración propia

Para analizar la confiabilidad de la variable independiente planeamiento financiero se aplicó el Alfa de Cronbach en 12 elementos, en el cual se obtuvo como resultado el valor de 0,915 el cual afirma que cuenta con alta fiabilidad, ya que es mayor que 0,7 que es el mínimo aceptado.

3.5. Procedimientos

Esta investigación se pretendió ejecutar con la intención de brindar alternativas de solución a las empresas del sector turismo por los problemas económicos que enfrentan, para realizar el presente estudio se plantean cuatro etapas:

Recolección de datos: donde se colecciona información bibliográfica y documental además se presenta la población y muestra junto con la aplicación del instrumento necesario.

Análisis de datos: Después de realizar la recolección de datos se debe verificar toda la información, se procede a realizar la tabulación y análisis para obtener las conclusiones.

Resultado: en esta etapa se evaluará los resultados comparándolos con bases teóricas y doctrinales con el uso de la discusión.

Elaboración de informe: en esta etapa se redacta el informe basado en el cronograma planteado siguiendo la estructura de la universidad.

3.6. Métodos de análisis de datos

Para analizar, tratar y dar a conocer la información adquirida se empleó sistemas estadísticos, en la presente investigación se utilizó el programa SPSS versión 26 para obtener los resultados numéricos los cuales serán proyectados en tablas y gráficas con su interpretación correspondiente para el entendimiento del estudio.

En el análisis descriptivo se estableció a base de tablas de frecuencias por dimensiones aplicándolo por niveles para describir los resultados obtenidos por el procesamiento de información.

Referente al análisis inferencial se desarrolló a través de las pruebas de normalidad, para la presente investigación se tiene una población de 30 personas por lo cual se aplica la prueba de Shapiro-Wilk, al obtener un nivel de significancia inferior a 0.05 se determina que en esta investigación se realizó las pruebas no paramétricas, además se utilizó la prueba de Rho Spearman para analizar el nivel de significancia junto con la prueba ETA la cual arroja el nivel de dependencia entre las variables.

3.7. Aspectos éticos

Esta investigación se rige bajo el cumplimiento de la ética profesional según Reyes (2018) uno de los objetivos de las revistas es dar a conocer e influir en los pensamientos de los lectores, es por ello que es importante respetar la normativa ética para que las publicaciones transmitan beneficios verídicos. Las personas creadoras de investigaciones científicas deben realizarlo con buena fe, criterio y sentido común.

Respecto a este estudio se buscó ofrecer alternativas que mejoren la liquidez de las empresas del sector turismo en el distrito de San Martín de Porres y asegurar su estabilidad económica y financiera. La información que se presentó será con previo conocimiento de las empresas respetando así la confidencialidad, siguiendo los parámetros brindados por la Escuela académico profesional de contabilidad de la universidad César Vallejo-Lima norte.

IV. RESULTADOS

A continuación, se expone el análisis de los datos obtenidos a través de tablas de frecuencia por niveles de cada dimensión.

4.1 Análisis descriptivo

Tabla N° 5 Tabla de frecuencia por niveles – Variable “Planeamiento financiero”

Planeamiento financiero					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Insuficiente	16	53,3	53,3	53,3
	Suficiente	14	46,7	46,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

En la tabla N° 5 se muestra los resultados por nivel referente a la variable planeamiento financiero, como se observa el 53,3% indican que el planeamiento financiero realizado es insuficiente para mejorar sus indicadores de gestión, ya que existen muchos factores que impiden que el sector turismo realice sus actividades con normalidad y la incertidumbre genera que las estrategias utilizadas anteriormente sean obsoletas.

Tabla N° 6 Tabla de frecuencia por niveles – Dimensión “Información contable”

Información contable					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Insuficiente	18	60,0	60,0	60,0
	Suficiente	12	40,0	40,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Con la información de la tabla N°6 se demuestra los resultados por nivel de la dimensión información contable. Según se observa la mayor parte de encuestados indican que la información contable que se utiliza es insuficiente para tomar decisiones que mejoren la gestión de la liquidez, ya que se necesita evaluar otros factores que afecten la continuidad de las actividades de las empresas, como factores económicos, sociales y sobre todo políticos.

Tabla N° 7 Tabla de frecuencia por niveles – Dimensión “Planes”

		Planes			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Insuficiente	17	56,7	56,7	56,7
	Suficiente	13	43,3	43,3	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Según la información de la tabla N°7 se observan los resultados por niveles referente a la dimensión planes, el 56.7% refiere que la utilización de planes utilizados antes de la pandemia es insuficiente para mejorar su gestión financiera, infieren que se necesitan nuevas estrategias y alianzas que permitan obtener efectivo en un corto tiempo para cumplir con sus deudas.

Tabla N° 8 Tabla de frecuencia por niveles – Variable “Liquidez”

		Liquidez			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Insuficiente	17	56,7	56,7	56,7
	Suficiente	13	43,3	43,3	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

En la tabla N° 8 se muestra los resultados por nivel referente a la variable liquidez, como se observa que el 56,7% de los encuestados indican que la liquidez presentada en estos periodos es insuficiente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo, ya que por la pandemia el sector turismo no ha podido realizar sus actividades durante 9 meses en el 2020, lo que se ve reflejado como consecuencias en sus indicadores negativos de liquidez.

Tabla N° 9 Tabla de frecuencia por niveles – Dimensión “Capacidad de convertir los activos en disponible”

Capacidad de convertir los activos en disponible					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Insuficiente	18	60,0	60,0	60,0
	Suficiente	12	40,0	40,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Según lo observado en la tabla N° 9 se muestran los resultados por niveles referente a la dimensión capacidad de convertir los activos en disponible, la mayoría de encuestados indican que la capacidad de convertir los activos en disponibles es insuficiente para obtener dinero en efectivo en un corto plazo, ya que existe una inadecuada gestión de sus ingresos generada por la incertidumbre de las empresas de turismo, esto significa que estas empresas serán incapaces de responder a sus deudas menores a 1 año.

Tabla N° 10 Tabla de frecuencia por niveles – Dimensión “Dinero en efectivo”

Dinero en efectivo					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Insuficiente	16	53,3	53,3	53,3
	Suficiente	14	46,7	46,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Según la información de la tabla N° 10 se señalan los resultados por niveles referente a la dimensión dinero en efectivo, como se observa el porcentaje mayor de los encuestados indican que el dinero en efectivo es insuficiente, no cuentan con el dinero necesario para pagar sus deudas y no han podido acogerse al programa de Reactiva Perú o FAE - turismo, es por ello que han tenido que optar por préstamos bancarios que le permitan solventar sus gastos con altas tasas de intereses .

Tabla N° 11 Tabla de frecuencia por niveles – Dimensión “Obligaciones a corto plazo”

Obligaciones a corto plazo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Insuficiente	15	50,0	50,0	50,0
	Suficiente	15	50,0	50,0	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Según se observa en la tabla N° 11 se muestran los resultados por niveles referente a la dimensión obligaciones a corto plazo, existe un 50% que indican que han generado suficientes obligaciones a corto plazo para poder cumplir con ellos y para lograrlo han tenido que reducir su personal, disminuir costos y acogerse a los programas económicos de apoyo del Gobierno. La otra mitad indicó que sus obligaciones a corto plazo sobrepasan sus posibilidades, es por ello que no podrán efectuar el pago de ellas.

4.2 Análisis inferencial

Para realizar la prueba de normalidad de las variables de la presente investigación se utilizó la prueba de Shapiro-Wilk, se eligió esta ya que la población en estudio es pequeña.

La prueba de Shapiro-Wilk es un método comúnmente utilizado para corroborar la normalidad de los datos, es más preciso para estudios donde la muestra es menor a 50 (Mishra et. al., 2019, párr. 25)

Para la prueba de normalidad se plantea lo siguiente:

H1: Los datos proceden de una distribución normal

H0: Los datos no proceden de una distribución normal

Tabla N° 12 Prueba de normalidad

Pruebas de normalidad			
	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento financiero	,637	30	,000
Información contable	,624	30	,000
Planes	,632	30	,000
Liquidez	,632	30	,000
Capacidad de convertir los activos en disponible	,624	30	,000
Dinero en efectivo	,637	30	,000
Obligaciones a corto plazo	,638	30	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia

Como se visualiza en la tabla N°12 las presentes variables y dimensiones presentan un grado de significancia de 0.000, los cuales están por debajo del 0.05 establecido. Por ello, se determina que la información brindada por esta prueba procede alegar que no pertenece a una distribución normal por lo cual es aplicable a pruebas no paramétricas.

Para realizar la prueba de hipótesis se trabajó con la prueba de Rho Spearman, Para Nogueira, Sechidis & Brown (2017) menciona es considerada como una prueba no paramétrica, Para rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna el grado de significancia debe ser menor a 0,05 (pág. 383).

Tabla N° 13 Valores de la prueba Rho Spearman

Valores	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: Hernández & Mendoza (2018)

Prueba de Hipótesis general

H1: El planeamiento financiero tiene efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo.

H0: El planeamiento financiero no tiene efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo.

Tabla N° 14 Prueba de Rho Spearman de la hipótesis general

Correlaciones			Planeamiento financiero	Liquidez
Rho de Spearman	Planeamiento financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,683**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Liquidez	Coeficiente de correlación	,683**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

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

Fuente: Elaboración propia

Según lo observado en la tabla N°14 se determina que presenta una correlación positiva considerable entre las variables planeamiento financiero y liquidez, ya que el resultado de la prueba de Rho Spearman referente a la hipótesis general demuestra un nivel de correlación positiva moderada de 0.683, además se observa un nivel de significancia de 0.000 siendo menor de 0.05, por lo cual se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Para validar la hipótesis general se aplicó la prueba ETA para establecer la dependencia entre las variables en investigación. Según Galindo (2020) describen que la prueba eta sirve para encontrar la relación de dependencia entre variables además de encontrar la relación entre ellas. Para su interpretación, cuanto más cerca se encuentre de 1 existe un alto grado de asociación mientras cuanto más se acerque al 0 su asociación será baja (pág. 90).

Tabla N° 15 Prueba eta de la hipótesis general

Medidas direccionales			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Planeamiento financiero	,683
		Liquidez	,683

Fuente: Elaboración propia

Según la información de la tabla N°15 se observa que existe un alto grado de dependencia entre la variable liquidez referente a la variable planeamiento financiero en un 68,3%, donde se infiere que la variación en la variable dependiente es debido al movimiento de la aplicación de la variable independiente. Por lo tanto, se afirma que el planeamiento financiero tiene efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.

Tabla N° 16 Prueba de Rho Spearman de la hipótesis específica 1

Correlaciones				
			Liquidez	Información contable
Rho de Spearman	Liquidez	Coeficiente de correlación	1,000	,934**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Información contable	Coeficiente de correlación	,934**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

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

Fuente: Elaboración propia

Según lo observado en la tabla N°16 se establece que presenta una correlación positiva perfecta entre las variables liquidez y la dimensión información contable, ya que el valor arrojado por la prueba de Rho Spearman referente a la hipótesis específica 1 señala un nivel de coeficiente positiva muy alta de 0.934, además se observa un nivel de significancia de 0.000 siendo menor de 0.05, por lo cual se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Para validar la hipótesis general se aplicó la prueba ETA para establecer la dependencia entre las variables en investigación.

Tabla N° 17 Prueba eta de la hipótesis específica 1

Medidas direccionales			
			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Liquidez	,934
		Información contable	,934

Fuente: Elaboración propia

Según la tabla N°17 se observa que, si existe dependencia entre la variable liquidez referente a la dimensión información financiera en un 93,4%, siendo esta dimensión parte de la variable planeamiento financiero. Por lo tanto, se afirma

que la información contable tiene efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo.

Tabla N° 18 Prueba de Rho Spearman de la hipótesis específica 2

Correlaciones				
			Liquidez	Planes
Rho de Spearman	Liquidez	Coeficiente de correlación	1,000	,629**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Planes	Coeficiente de correlación	,629**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

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

Fuente: Elaboración propia

Según lo observado en la tabla N°18 se establece que presenta una correlación positiva considerable entre las variables liquidez y la dimensión planes, ya que el valor arrojado por la prueba de Rho Spearman referente a la hipótesis específica 2 señala un nivel de correlación positiva moderada de 0.629, además se observa un nivel de significancia de 0.000 siendo menor de 0.05, por lo cual se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Para validar la hipótesis general se aplicó la prueba ETA para establecer la dependencia entre las variables en investigación.

Tabla N° 19 Prueba eta de la hipótesis específica 2

Medidas direccionales			
			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Liquidez	,629
		Planes	,629

Fuente: Elaboración propia

Según la tabla N°19 se observa que, si existe un grado de dependencia entre la variable liquidez referente a la dimensión planes en un 62,9%, siendo esta parte de la variable planeamiento financiero. Por lo tanto, se afirma que los planes tienen efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo.

V. DISCUSIÓN

Con los datos obtenidos del análisis estadístico y comparando con el marco teórico de esta investigación se obtiene suficiente información requerida para plantear la discusión en relación con el tema de investigación.

Esta investigación presenta como objetivo general “Determinar el efecto del planeamiento financiero en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020”.

Para el desarrollo de la presente investigación se presentan como referencias teóricas a los antecedentes y conceptos que se relacionan con ambas variables y de esta manera se cuenta con el respaldo teórico necesario, con la finalidad de ser cotejados con los datos obtenidos por el instrumento de investigación.

En primer lugar, se empieza contrastando las teorías con la hipótesis general “El planeamiento financiero tiene efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo”. Como se observa en la tabla N° 14 según la interpretación se presenta una correlación positiva moderada entre Planeamiento financiero y liquidez al obtener un coeficiente de correlación de 0,683 además presenta un nivel de significancia de 0,000 siendo menor a lo permitido, por ello se acepta la hipótesis alterna. De la misma manera, en la tabla N° 15 se observa que el nivel de dependencia es de 0,683 información arrojada por la prueba ETA. Por lo tanto, se determina que el planeamiento financiero tiene efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo.

Por ende, conforme a los resultados obtenidos de la aplicación del instrumento de investigación se infiere que el planeamiento financiero tiene efecto en la liquidez y es que a través de planes y estrategias direccionados en mejorar el tratamiento de los activos corrientes se podrá ver resultados favorables en la liquidez. La planificación financiera efectuada en periodos anteriores es obsoleta viendo la actualidad del país, es por ello que es necesario evaluar al entorno añadiendo nuevas estrategias que permitan incrementar ingresos y mejorar los indicadores financieros.

Estos resultados afirman lo mencionado por Kravchenko, Bohomolova, Karpenko, Sanvchenko & Bondar (2020) los cuales en su artículo científico concluyeron que la planificación financiera posibilita la creación de estrategias que reduzcan los efectos negativos del entorno, es por ello que es importante evaluar y estudiar constantemente el comportamiento del entorno y que consecuencias traerían para las empresas. Del mismo modo, Córdova (2019) en su tesis llegó a la conclusión que la aplicación del planeamiento financiero incrementa la liquidez de una empresa ya que, mediante este proceso se optimiza los indicadores financieros y la gestión empresarial.

Por ello, Paredes (2017) afirma que para hacer efectivo el proceso de una planeación financiera se debe tener en cuenta las cinco etapas de su estructura sistemática, el primer paso es definir los objetivos dependiendo de los intereses que tiene las empresas, lo segundo es definir la situación actual fijándose en el análisis de su gestión, se deben identificar las oportunidades y amenazas del sector en el futuro, como cuarto paso se debe implementar todas las estrategias planteadas en el plan, por último evaluar y controlar el manejo de este proceso y su efectividad en las empresas.

Con respecto a la primera hipótesis específica, “La información contable tiene efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo”. En la tabla N° 16 se contemplan los resultados en el cual se obtuvo un nivel de significancia de 0,000 lo que permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Del mismo modo, según se observa en la tabla N° 17 se empleó la prueba ETA, la cual arrojó un coeficiente de 0,934 que es un valor muy cercano al 1. Es por ello que se deduce que la información contable tiene efecto en la liquidez.

Por consiguiente, se entiende que la información contable es una parte importante del proceso del planeamiento financiero, sin ella, no se podría realizar un análisis para determinar la situación de la empresa y no se podrían tomar decisiones o diseñar un correcto plan que permita mejorar los problemas que enfrentan las empresas turísticas.

Mahapatra & Mishra (2020) indica que la información contable se ve reflejada en los estados financieros, los cuales deben ser fáciles y comprensibles, son reportes que comunican los datos y movimientos que una empresa ha realizado para poder tomar decisiones. Por ello, Reinososa (2020) en su tesis concluyó que la empresa no cuenta con un plan financiero bien desarrollado al no realizar completo el proceso contable, por ello su ratio de liquidez no llegue a lo óptimo lo que provoca incapacidades para cumplir con sus obligaciones, contar un plan financiero permitirá cumplir los objetivos.

Tal y como lo mencionan Chen, Zhang & Ma (2020), en su investigación donde concluyeron que la educación financiera es importante para saber en que invertir y cómo hacerlo correctamente, el hecho de que las organizaciones tengan un plan financiero demuestra el impacto positivo de su nivel de educación financiera y generara que estas empresas presenten un crecimiento empresarial.

Por último, con respecto a la segunda hipótesis específica, “Los planes tienen efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo”. En la tabla N° 18 se puede observar los resultados en el cual se obtuvo un nivel de significancia de 0,000 que es menor a lo establecido, lo que permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Del mismo modo, según se observa en la tabla N° 19 se empleó la prueba ETA, la cual arrojó un coeficiente de 0,629 que es un valor muy cercano al 1. Es por ello que se infiere que los planes tienen efecto en la liquidez.

Gran parte de los encuestados entienden a los planes como acciones requeridas para cumplir con un propósito de mejorar algún problema existente. Muchas de estas empresas implementan planes mal estructurados y por ello no se obtienen los resultados esperados, para establecerse estrategias es importante conocer cómo se deben desarrollar y cuál es su propósito.

Es por ello que, Salsabila (2020) en su investigación concluyó que la planificación financiera será exitosa para el crecimiento empresarial siempre y cuando está correctamente diseñado según la identificación de sus problemas y debe estar respaldadas por la implementación de estrategias que influirá en la mejora de la organización. Además, Wuave, Yua & Yua (2020) es su artículo

científico llegaron a la conclusión que, se debe examinar el efecto de la gestión de la liquidez en el desenvolvimiento de los bancos para que así desarrollar estrategias que permitan impulsar la liquidez teniendo en cuenta futuras contingencia que afecten a las empresas.

Esto afirma lo mencionado por Huamán (2017), que en su tesis llegó a la conclusión que, existen diversos factores que ponen en riesgo la continuidad de las actividades de las empresas, es por ello que se debe mejorar su plan de emergencia basándose en contingencias para tener mayor disponibilidad de efectivo en situaciones de dificultades.

VI. CONCLUSIONES

En base a los resultados y teniendo en cuenta los objetivos de la investigación se planean las siguientes conclusiones:

1. Con respecto al objetivo general se concluye que, el planeamiento financiero tiene efecto en la liquidez de las empresas turísticas, se identificó que este sector se vio duramente afectado por la pandemia de Covid-19, por decisiones del Gobierno estas empresas no han podido realizar sus actividades con normalidad por lo que en la actualidad presentan problemas de liquidez, la incertidumbre económica y política ha generado que se tomen decisiones apresuradas, muchas veces sin evaluaciones previas que reflejan la situación actual en las empresas de turismo.
2. Asimismo, en relación con el primer objetivo específico se concluye que, la información contable tiene efecto en la liquidez, debido a que con su respectivo análisis se puede observar las consecuencias económicas generadas por la crisis de la pandemia además permite conocer la situación actual de la empresa y tomar decisiones acertadas, muchas empresas no evalúan del comportamiento del entorno, es por ello, que no se diseña un plan financiero que se adapte a las dificultades que presentan las empresas del sector turismo.
3. Por último, de acuerdo con el segundo objetivo específico se concluye que, los planes tienen efecto en la liquidez ya que, estas empresas no cuentan con un plan de efectivo, contingencia, financiamiento o inversión que les permita sostenerse económicamente en plena pandemia del Covid-19. La incertidumbre actual sobre el desarrollo de sus actividades ha generado que estas empresas incrementen sus deudas y no sean capaces de cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

VII. RECOMENDACIONES

La presente investigación permitió conocer la problemática de las empresas de turismo y teniendo en cuenta las conclusiones, se brindan las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda a los colaboradores de las empresas del sector turismo que se implemente un nuevo planeamiento financiero centrado en mejorar la liquidez, un plan en el cual se estudie al entorno y con el cual se logre desarrollar sus actividades económicas sin futuras dificultades además que permita realizar un uso correcto de los recursos actuales de la empresa.
2. Del mismo modo, se recomienda a los colaboradores de las empresas del sector turismo analizar los estados financieros a través del análisis vertical, horizontal y ratios financieros para así, poder identificar los principales problemas que presentan estas empresas y conocer cómo se han estado desarrollando. De esta manera, con toda la información adquirida se podrá conocer las áreas problemáticas y así, poder tomar decisiones enfocadas en mejorar la gestión económica y financiera.
3. Finalmente, se recomienda a los colaboradores de las empresas del sector turismo implementar planes a corto plazo, ya que en la actualidad se vive una incertidumbre sanitaria y política, por la cual no se sabe con exactitud como se desarrollará la economía peruana, los planes a implementar se deben centrar en obtener mayores ingresos y reducir gastos.

REFERENCIAS

- Ardekani, A., Distinguin, I. & Tarazi, A. (2020). Do Banks change their liquidity ratios based on network characteristics?. *European Journal of Operational Research*, 285(2), 789-803. <https://doi.org/10.1016/j.ejor.2020.02.011>
- Arenas, J. (2021). Behavioural economics of consumer protection in Colombian e-commerce. *Cuad. Econ*, 40(82), 1-23. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n82.78584>.
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación*. (3ra ed.). México: Grupo Editorial Patria.
- Banco Interamericano de desarrollo (29 de marzo de 2021). ¿Cuánto perdió el sector turístico en América Latina y el Caribe?. <https://blogs.iadb.org/sostenibilidad/es/cuanto-perdio-el-sector-turistico-en-america-latina-y-el-caribe/>
- Bilbao, J. & Escobar, P. (2020). *Investigación y educación superior*. (2da ed.). Estados Unidos: Lulu.com. Recuperado de https://books.google.com.pe/books?id=W67WDwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Chen, F., Zhang, T. & Ma, J. (2020). Financial education and consumer financial planning: evidence from China. *South Asian journal of social studies and economics*, 7(2), 49-60. <https://doi.org/10.9734/sajsse/2020/v7i230188>
- Chyung, S., Roberts, K., Swanson, I., & Hankinson, A. (2017). Evidence-Based Survey Design: The Use of a Midpoint on the Likert Scale. *Performance Improvement*, 56(10), 15–23. <https://doi.org/10.1002/pfi.21727>
- Córdova, I. (2019). *Planeamiento financiero para incrementar la liquidez en la empresa industrial*, Lima 2018. (Tesis de Licenciatura). Universidad Norbert Wiener, Lima, Perú. Recuperado de http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3257/TE_SIS%20Cordova%20Jaime.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Crespo, P. & Malla, F. (2016). *Administración financiera y la gestión empresarial*. Ecuador: Utmach

- Culham, J. (2020). Revisiting the concept of liquidity in liquidity preference. *Cambridge journal of economics*, 44(3), 491-505. <https://doi.org/10.1093/cje/bez057>
- Díaz, H., Sosa, M. & Cabello, M. (2019). Financial performance and administrative practices in Mexican microenterprises: An analysis with artificial neural networks. *Contaduría y administración*, 64(3), 1-15. <http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2018.1622>
- Elangovan, N. & Sundaravel, E. (2021). Method of preparing a document for survey instrument validation by experts. *Elsevier*, 8, 1-9. <https://doi.org/10.1016/j.mex.2021.101326>
- Elizalde, L. (2018). Planificación financiera como soporte de gestión de éxito organizacional. *Revista contribuciones a la economía*, 1-12. <https://eumed.net/ce/2018/4/planificacion-financiera-exito.html>
- Galindo, H. (2020). Estadística para no estadísticos una guía básica sobre la metodología cuantitativa de trabajos académicos. *3 ciencias*. DOI: <https://doi.org/10.17993/EcoOrgyCso.2020.59>.
- Gitman, L. & Zutter, C. (2016). *Principios de administración financiera*. (14ta ed.). México: Pearson Educación.
- Guija, M. & Guija, R. (2019). *Metodología de la investigación científica*. Perú: Guigraf E.I.R.L.
- Hernández, R. & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: Mc Graw Hill Education.
- Herrera, A., Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S. & Vivanco, E. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. *Quipukamayoc*, 24(46), 151-160. <https://doi.org/10.15381/quipu.v24i46.13249>
- Huamán, A. (2017). *Planificación financiera y su incidencia en la liquidez en las empresas comercializadoras de helados, distrito de Santiago de Surco, año 2017*. (Tesis de licenciatura). Universidad Cesar Vallejo, Lima, Perú. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/17496/Huaman_LAP.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Kravchenko, O., Bohomolova, N., Karpenko, O., Savchenko, M. & Bondar, N. (2020). Scenario-based financial planning: the case of Ukrainian

- railways. *National accounting review* 2(3), 217-248.
www.aimspress.com/fileOther/PDF/NAR/NAR-02-03-013.pdf
- Lin, L. (2019). Bank deposits and the stock market. *The review of financial studies*, 33(6), 2622-2658. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhz078>
- Mahapatra, M. & Mishra, R. (2020). Role of self-control and money attitude in personal financial planning. *The Indian economic Journal*, <https://doi.org/10.1177/0019466220933408>
- Makhmudov, N. (2019). Investment as a source of financing. *Economy and society*, 12(67), 75-78.
<https://journal.tsue.uz/index.php/archive/article/download/2803/1994>.
- Mihadi, Y. (2019). Analysis of factors affecting the interests of SMEs using accounting Applications. *Journal of Economics and business*, 2(3).
<https://ssrn.com/abstract=3441519>
- MINCETUR (2020). Más micro y pequeñas empresas podrán beneficiarse del FAE turismo. Recuperado de <https://www.gob.pe/institucion/mincetur/noticias/285942-mas-micro-y-pequenas-empresas-podran-beneficiarse-del-fae-turismo>
- Mishra, P., Pandey, C., Singh, U., Gupta, A., Sahu, C. & Keshri, A. (2019). Descriptive statistics and Normality tests for Statistical data. *Ann Card Anaesth*, 22(1), 67-72. https://doi.org/10.4103/aca.ACA_157_18
- Nogueira, S., Sechidis, K., & Brown, G. (2017). On the Use of Spearman's Rho to Measure the Stability of Feature Rankings. *Pattern recognition and Image análisis*, 10225. https://doi.org/10.1007/978-3-319-58838-4_42
- Osadchy, E., Akhmetshin, E., Amirova, E., Bochkareva, T., Gazizyanova, Y. & Yumashev, A. (2018). Financial statements of a company as an information base for decision-making in a transforming economy. *European Research Studies Journal*, 21(2), 339-350.
[https://www.um.edu.mt/library/oar/bitstream/123456789/33582/1/Financial Statements of a Company as an Information Base 2018.pdf](https://www.um.edu.mt/library/oar/bitstream/123456789/33582/1/Financial%20Statements%20of%20a%20Company%20as%20an%20Information%20Base%202018.pdf)
- Otrusinova, M. & Kulleova, A. (2019). Liquidity Values in Municipal accounting in the Czech Republic. *Journal of competitiveness*, 11(1), 84-98.
<https://doi.org/10.7441/joc.2019.01.06>

- Palacin, M. (2018). Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas del sector transporte pesado, en el distrito de Los Olivos – 2017. (Tesis de licenciatura). Universidad Cesar Vallejo, Lima, Perú. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/23450/Palacin_MMP.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Paredes, J. (2017). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela. *Económicas CUC*, 38(1), 105-132. <https://doi.org/10.17981/econcuc.38.1.05>
- Peña, B. (2018). Metodología de la Investigación Cuantitativa: Procedimiento, errores y recomendaciones. <https://doi.org/10.17605/OSF.IO/PR4XY>
- Pérez, S. & Pérez, F. (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Revista Publicando*, 3(8), 563-578. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833413>
- Ramírez, G. (2019). Planificación financiera y la liquidez de las empresas industriales del distrito de Los Olivos, año 2018. (Tesis de licenciatura). Universidad Cesar Vallejo, Lima, Perú. Recuperado de repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/41611/Ramirez_MGJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Reinosa, K. (2020). Plan financiero para mejorar la liquidez en la empresa Piladora Nuevo Horizonte S.A.C. La Victoria. (Tesis de licenciatura). Universidad Cesar Vallejo, Chiclayo, Perú. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/46442/Reinosa_GKR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Reyes, H. (2018) Problemas éticos en las publicaciones científicas. *Revista médica de Chile*, 146(3), 373-378. <http://dx.doi.org/10.4067/s0034-98872018000300373>
- Ruiz, M. & Ruiz, G. (2021). Estudio de liquidez en empresas año 2009 y 2010. *Diagnóstico FACIL empresarial, finanzas, auditoría, contabilidad, impuestos, legal*, 1, 16-30. <https://doi.org/10.32870/dfe.vi1> Enero-Junio 2014/Año 1.91
- Saavedra, M. & Espíndola, G. (2016). El uso de la planeación financiera en las Pyme de TI de México. *Revista de ciencias administrativas*, (8). <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5116/511653788003/html/index.html>

- Salas, R., Canseco, R., Vásquez, E., Valcárcel, L., Butler, M., Stoessel, J., Koechlin, J., Canales, C. & Paz, L. (2020). Reinventando el turismo en tiempos del COVID-19. Perú: Universidad San Ignacio de Loyola. Recuperado de repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/9891/1/2020_Diez-Canseco_Reinventando-el-turismo.pdf
- Salazar, M., Alvear, P. & Sampedro, M. (2019). La planeación financiera como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en las instituciones financieras. *Ciencia digital*, 3(2), 78-97. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i2.487>
- Salman, A. (2019). Effect of capital structure on corporate liquidity and growth: evidence from Tobacco Industry in Pakistan. *Academy of strategic Management Journal*, 18(2), 1-20. <https://www.abacademies.org/articles/effect-of-capital-structure-on-corporate-liquidity-and-growth-evidence-from-tobacco-industry-in-pakistan-8062.html>
- Salsabila, R. (2020). Improving business performance using financial planning toward healthy food and beverages businesses: A case study of Moringa Culinary. *Asian Journal of research in Business and management*, 2(2), 96-107. <http://myjms.moe.gov.my/index.php/ajrbm/article/view/10109/4777>
- Serrano, J. (2020). Metodología de la investigación edición Gamma 2020. https://books.google.com.pe/books/about/Metodologia_de_la_Investigacion_edicion.html?id=XnnkDwAAQBAJ&redir_esc=y
- Sierra, L., Garcia, M. & Bollas, H. (2018). Empirical Analysis of Non-financial reporting by Spanish Companies. *Administrative sciences*, 8(3), 1-17. <https://doi.org/10.3390/admsci8030029>
- Solíz, D. (2019). Cómo hacer un perfil proyecto de investigación científica. Estados Unidos: Palibrio. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=Q-GCDwAAQBAJ&pg=PT38&dq=justificacion+de+una+investigacion&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiKnOzz6v3rAhWQtlkKHfiTA0wQ6AEwAHoECAQQAg#v=onepage&q=justificacion%20de%20una%20investigacion&f=false>
- Soto, C., Ramón, R., Solórzano, A., Sarmiento, C. & Mite, M. (2017). Análisis de estados financieros la clave del equilibrio gerencial. Ecuador: Grupo Compás.

- Suyon, R. (2019). Planificación financiera para incrementar la liquidez en la empresa transportes Ayanna S.A.C. Chiclayo 2018. (Tesis de licenciatura). Universidad Cesar Vallejo, Chiclayo, Perú. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/35920/Suyon_SRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tabash, M. (2018). An empirical investigation between liquidity and key financial ratios of Islamic banks of United Arab Emirates (UAE). *Business and Economic Horizons*, 14(3), 713-724. DOI: [10.15208/beh.2018.50](https://doi.org/10.15208/beh.2018.50)
- Taber, K. (2018). The use of Cronbach's Alpha when developing and reporting research instruments in science education. *Research in Science Education*, 48, 1273-1296. <https://doi.org/10.1007/s11165-016-9602-2>.
- Thomas, R. (2020). Business planning. In *Health services planning*, 279-295. https://doi.org/10.1007/978-1-0716-1076-3_11
- UNWTO (28 de enero de 2021). 2020:Worst year in tourism history with 1 billion fewer international arrivals. [https://www.unwto.org/news/2020-worst-year-in-tourism-history-with-1-billion-fewer-international-arrivals#:~:text=2020%3A%20Worst%20Year%20in%20Tourism%20History%20with%201%20Billion%20Fewer%20International%20Arrivals,-All%20Regions&text=Global%20tourism%20suffered%20its%20worst,World%20Tourism%20Organization%20\(UNWTO\)](https://www.unwto.org/news/2020-worst-year-in-tourism-history-with-1-billion-fewer-international-arrivals#:~:text=2020%3A%20Worst%20Year%20in%20Tourism%20History%20with%201%20Billion%20Fewer%20International%20Arrivals,-All%20Regions&text=Global%20tourism%20suffered%20its%20worst,World%20Tourism%20Organization%20(UNWTO)).
- Wekesa, C., Suleiman, M. & Oima, D. (2018). Effect of liquidity on financial performance of the sugar industry in Kenya. *International journal of education and research*, 6(6), 29-44. <https://www.ijern.com/journal/2018/June-2018/03.pdf>
- Wuave, T., Yua, H. & Yua, P. (2020). Effect of liquidity management on the financial performance of Banks in Nigeria. *Europa journal of business and innovation research*, 8(4), 30-44. <https://www.researchgate.net/publication/342814487>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de operacionalización de variables

HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>EL PLANEAMIENTO FINANCIERO TIENE EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR TURISMO DEL DISTRITO DE SAN MARTÍN DE PORRES, 2020</p>	<p>PLANEACIÓN FINANCIERA</p>	<p>“La planificación financiera puede conceptualizarse como aquella información contable, que es cuantificada de los planes de la empresa y además por su naturaleza incide sobre los recursos financieros de la misma” (Elizalde, 2018, p. 2).</p>	<p>INFORMACIÓN CONTABLE</p>	Estado de situación financiera
				Estado de resultado
				Análisis Horizontal
				Análisis Vertical
			<p>PLANES</p>	Plan de efectivo
				Plan de emergencia
				Financiamiento
				Inversión
	<p>LIQUIDEZ</p>	<p>“Se le denomina liquidez a la capacidad inmediata de convertir los activos disponibles en dinero en efectivo para cumplir con sus obligaciones a corto plazo y cancelar los compromisos contraídos” (Soto et al., 2017, p.34)</p>	<p>CAPACIDAD DE CONVERTIR LOS ACTIVOS EN DISPONIBLE</p>	Exigible
				Realizable
			<p>DINERO EN EFECTIVO</p>	Dinero disponible
				Depósitos Bancarios
				Caja chica
			<p>OBLIGACIONES A CORTO PLAZO</p>	Pago de planillas
Pago de proveedores				
Obligaciones financieras				

Anexo 02: Matriz de consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
¿Cuál es el efecto del planeamiento financiero en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020?	Determinar el efecto del planeamiento financiero en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.	El planeamiento financiero tiene efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.	VARIABLE INDEPENDIENTE Planeación financiera Indicadores: <ul style="list-style-type: none"> Estado de situación financiera Estado de resultado Análisis horizontal Análisis vertical Plan de efectivo Plan de emergencia Financiamiento Inversión 	1- Tipo de investigación Aplicada 2- Diseño de investigación Diseño no experimental 3- Población Conformada por 30 colaboradores de las empresas del sector turismo 4- Muestra Representada por 30 colaboradores de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres 5- Técnica de recolección de datos Encuesta al personal contable y financiero. 6- Instrumento Cuestionario
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICOS		
¿Cuál es el efecto de la información contable en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020?	Determinar el efecto de la información contable en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.	La información contable tiene efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.	VARIABLE DEPENDIENTE Liquidez Indicadores: <ul style="list-style-type: none"> Exigible Realizable Dinero disponible Depósitos bancarios Caja chica Pago de planillas Pago de proveedores Obligaciones financieras 	
¿Cuál es el efecto de los planes en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020?	Determinar el efecto de los planes en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.	Los planes tienen efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020.		

Anexo 03: Cuestionario para la recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado empresario, reciba un cordial saludo y a la vez agradecerle por su colaboración en la presente investigación, por lo cual es de carácter confidencial y tiene como finalidad, Fundamentar el planeamiento financiero y su efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020, para ello se ha considerado necesario aplicar una encuesta a través del siguiente cuestionario.

Escala de Valoración	5	4	3	2	1
	Siempre	Casi Siempre	A veces	Casi Nunca	Nunca

Datos Generales:

Edad: _____ Nombre del empresario: _____

Tipo de empresa: _____ Nombre Comercial: _____

VARIABLE INDEPENDIENTE		PLANEAMIENTO FINANCIERO					
DIMENSIONES	PREGUNTAS	ALTERNATIVAS					
		5	4	3	2	1	
INFORMACIÓN CONTABLE	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
	01	La proyección del estado de situación financiera es el punto de partida para realizar la planificación financiera de la empresa					
	ESTADO DE RESULTADO						
	02	El análisis del estado de resultado se pueden plantear estrategias que permitan cumplir con las obligaciones de la empresa					
	ANÁLISIS HORIZONTAL						
	03	La información adquirida con el análisis horizontal permite crear informes para evaluar el cumplimiento de los objetivos institucionales					
	ANÁLISIS VERTICAL						
04	El análisis vertical brinda mayor información financiera que el análisis horizontal						

PLANES	PLAN DE EFECTIVO									
	05	El plan de efectivo permite que el presupuesto de tesorería marche de manera adecuada								
	PLAN DE EMERGENCIA									
	06	El plan de emergencia ayuda a resolver futuras contingencias que ponga en riesgo la actividad de la empresa								
	FINANCIAMIENTO									
	07	El financiamiento externo como una alternativa para generar mayores ingresos								
	08	El financiamiento interno como una alternativa para generar mayores ingresos								
	INVERSIÓN									
	09	Invertir en TIC permitirá incrementar el pronóstico de ventas de la empresa								
	10	Invertir en equipamiento para los protocolos de seguridad permitirá generar utilidades								
VARIABLE DEPENDIENTE					LIQUIDEZ					
DIMENSIONES	PREGUNTAS				ALTERNATIVAS					
					1	2	3	4	5	
CAPACIDAD DE CONVERTIR LOS ACTIVOS EN DISPONIBLES	EXIGIBLE									
	11	Las empresas deben tener políticas de créditos que permitan prevenir la falta de dinero								
	12	La morosidad afecta a la liquidez de la empresa generando el incumplimiento de sus obligaciones								
	REALIZABLE									
	13	El descuento por pronto pago es una alternativa para aumentar el efectivo								
	14	Brindar incentivos al personal del área de ventas es una estrategia para superar las metas establecidas y generar mayores ingresos								
DINERO DISPONIBLE										
15	El área de tesorería cuenta con acceso al dinero disponible de la empresa									

DINERO EN EFECTIVO	DEPÓSITOS BANCARIOS									
	16	Los depósitos bancarios generan altas comisiones bancarias								
	CAJA CHICA									
	17	La caja chica es periódicamente reembolsada para evitar problemas a corto plazo								
18	Es importante que la caja chica tenga un cronograma donde se contemplen los gastos imprevistos									
OBLIGACIONES A CORTO PLAZO	PAGO DE PLANILLAS									
	19	La empresa cumple con el pago puntual de la planilla generando un grato ambiente evitando la rotación laboral								
	PAGO DE PROVEEDORES									
	20	La empresa incentiva el pago puntual con sus proveedores para mejorar su relación económica								
	OBLIGACIONES FINANCIERAS									
	21	La empresa cuenta con activos disponibles que permitan cubrir sus obligaciones financieras y evitar gastos financieros elevados								
	22	Solicitar un préstamo bancario significa una posible solución para los momentos en los que no se cuenta con suficiente liquidez								

Anexo 04: Validez del instrumento de investigación

Observaciones (precisar si hay suficiencia): **SI HAY SUFICIENCIA**

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

Apellidos y nombres del juez validador. IBARRA FRETTELL WALTER GREGORIO **DNI: 06098355**

Especialidad del validador:...FINANZAS

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

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

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

15 de Abril del 2021



Firma del Experto Informante.

d	Solicitar un préstamo bancario significa una posible solución para los momentos en los que no se cuenta con suficiente liquidez	X		X		X	
DIMENSIÓN 5							
5 CAPACIDAD DE CONVERTIR LOS ACTIVOS EN DISPONIBLES							
a	Las empresas deben tener políticas de créditos que permitan prevenir la falta de dinero	X		X		X	
b	La morosidad afecta a la liquidez de la empresa generando el incumplimiento de sus obligaciones	X		X		X	
c	El descuento por pronto pago es una alternativa para aumentar el efectivo	X		X		X	
d	Brindar incentivos al personal del área de ventas es una estrategia para superar las metas establecidas y generar mayores ingresos	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

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

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

Especialidad del validador: DOCTOR EN ADMINISTRACION

15 de Abril del 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específicos 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

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

c	La empresa cuenta con activos disponibles que permitan cubrir sus obligaciones financieras y evitar gastos financieros elevados	X		X		X	
d	Solicitar un préstamo bancario significa una posible solución para los momentos en los que no se cuenta con suficiente liquidez	X		X		X	
DIMENSIÓN 5							
5 CAPACIDAD DE CONVERTIR LOS ACTIVOS EN DISPONIBLES							
a	Las empresas deben tener políticas de créditos que permitan prevenir la falta de dinero	X		X		X	
b	La morosidad afecta a la liquidez de la empresa generando el incumplimiento de sus obligaciones	X		X		X	
c	El descuento por pronto pago es una alternativa para aumentar el efectivo	X		X		X	
d	Brindar incentivos al personal del área de ventas es una estrategia para superar las metas establecidas y generar mayores ingresos	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

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

Apellidos y nombres del juez validador. Dr. Mendiburu Rojas, Jaime

DNI: 40002784

Especialidad del Validador: Finanzas

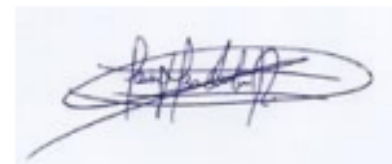
Lima 2 de mayo de 2021

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.

Anexo 05: Confiabilidad del instrumento por elemento

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	27,37	76,171	,717	,866
P2	26,63	84,999	,419	,885
P3	26,93	83,237	,419	,887
P4	27,33	79,609	,519	,881
P5	27,07	78,133	,576	,876
P6	26,77	77,840	,620	,873
P7	26,97	74,585	,695	,867
P8	27,17	76,420	,766	,863
P9	27,17	76,006	,751	,863
P10	26,90	77,472	,698	,867

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P11	31,57	131,978	,654	,909
P12	31,63	129,413	,681	,908
P13	31,80	130,924	,821	,901
P14	31,43	142,599	,424	,918
P15	31,40	136,041	,611	,910
P16	31,53	130,602	,759	,904
P17	31,73	131,995	,759	,904
P18	31,60	133,628	,803	,903
P19	31,40	130,041	,749	,904
P20	31,93	147,651	,319	,921
P21	31,57	136,185	,669	,908
P22	31,17	136,764	,661	,908

Anexo 06: Tabulación del instrumento

P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22
2	4	4	2	2	2	2	2	2	3	1	1	1	3	2	1	1	1	3	1	1	1
2	3	4	2	1	2	2	1	2	3	1	3	1	2	1	1	1	2	3	2	2	3
1	4	3	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	2
1	4	1	4	1	1	1	3	1	1	1	1	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3
1	2	4	1	1	1	1	1	1	1	4	4	2	3	2	3	1	2	1	3	3	2
2	4	3	2	1	1	1	2	1	2	2	5	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2
2	3	2	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	3	1	1	3	2	1	1	2	2
1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2
1	4	1	5	1	2	1	1	1	3	5	1	1	2	2	2	1	2	2	5	2	2
2	4	3	1	1	5	1	2	4	2	2	1	2	1	4	4	2	5	5	4	4	4
2	2	1	2	5	4	5	2	5	3	1	1	1	2	2	4	5	4	5	2	4	4
2	4	3	1	4	4	4	4	4	2	1	1	2	4	4	5	2	2	1	1	1	2
1	3	3	1	5	5	4	4	5	1	1	1	2	1	4	2	2	2	2	3	1	1
1	1	1	1	5	5	2	1	2	3	3	3	3	2	3	1	3	3	3	2	1	3
3	3	2	2	4	3	4	3	2	2	2	3	2	2	3	2	1	1	1	2	3	3
2	1	5	1	2	5	2	5	2	4	1	1	3	5	2	1	1	3	1	4	1	1
5	5	4	4	4	5	2	4	4	4	4	4	5	1	1	5	4	4	5	1	4	4
5	2	1	2	1	2	5	3	2	4	3	1	2	1	5	1	3	1	2	1	4	5
1	3	2	2	5	4	3	3	3	5	1	1	1	5	2	1	1	1	1	2	5	5
4	3	3	3	4	4	5	4	4	4	3	3	3	3	2	3	4	3	4	3	3	5
3	3	5	3	4	3	4	3	3	5	3	4	3	5	4	4	3	3	4	3	3	3
5	5	4	5	4	4	4	4	3	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5	3	5	5
4	5	5	5	3	3	4	3	3	4	5	5	4	3	3	5	5	4	4	3	4	5
4	4	5	4	3	4	5	5	4	4	3	5	4	5	5	4	4	4	3	5	4	3
4	5	3	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	3	4	4
4	4	4	4	3	4	5	3	3	4	5	5	4	5	5	4	3	4	5	2	3	4
4	5	4	5	4	4	3	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	3	3	5
4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	3	3	4	3	5	4	4	4	4	4	5	4
3	3	5	2	3	3	5	4	3	5	4	4	4	5	4	5	3	3	4	5	4	4
4	4	3	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	1	4	5