



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Planeación Financiera y su Repercusión en la Liquidez de las empresas
comerciales del Sector Ferretero La Esperanza Trujillo - 2020

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

AUTORES:

Alegría Macedo, Julio Cesar (ORCID:0000-0002-5304-4184)

Castillo Pretel, Julio César (ORCID:0000-0002-9101-3557)

ASESORA:

Dra. Cabanillas Ñaño, Sara Isabel (ORCID: 0000-0002-9032-6076)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TRUJILLO – PERÚ

2021

Dedicatoria

A nuestras familias, por darnos la oportunidad de seguir creciendo como personas y profesionales, gracias a cada persona que apoyó esta tesis que, con mucho cariño, esfuerzo y dedicación hemos realizado.

Agradecimiento

Agradecemos a Dios por la oportunidad de estudiar, otorgarnos la vida y perseverancia para lograr todas nuestras metas con mucho esfuerzo cada día, a nuestra querida Universidad César Vallejo y docentes por encaminarnos correctamente en esta etapa, en especial a nuestra asesora, la Dra. Cabanillas Ñaño Sara Isabel por todos sus saberes y gracias a cada persona que apoyó esta tesis que se realizó con mucho esfuerzo y cariño.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

I.	INTRODUCCIÓN.....	3
II.	MARCO TEÓRICO.....	4
III.	METODOLOGÍA.....	18
3.1.	Tipo y diseño de investigación.....	18
3.2.	Variables y operacionalización.....	20
3.3.	Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis...23	
3.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	24
3.5.	Procedimientos.....	29
3.6.	Aspectos éticos.....	29
IV.	RESULTADOS.....	31
V.	DISCUSIÓN.....	46
VI.	CONCLUSIONES.....	50
VII.	RECOMENDACIONES.....	51
	REFERENCIAS	53
	ANEXOS.....	56

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Principales técnicas e instrumentos...	24
Tabla 2. Ficha técnica del instrumento de la variable 1.	26
Tabla 3. Ficha técnica del instrumento de la variable 2.	27
Tabla 4. Estadístico Alpha de Cronbach de la variable 1 Planeación Financiera. 28	
Tabla 5. Estadístico Alpha de Cronbach de la variable 2 Liquidez.29	
Tabla 6. Los intervinientes de la economía - planeación financiera.....31	
Tabla 7. sistema económico - planeación financiera.....31	
Tabla 8. buena planeación financiera optimiza el bienestar empresarial.....32	
Tabla 9. Recursos líquidos - planeación financiera.....32	
Tabla 10. Los equivalentes de efectivo - planeación financiera.....33	
Tabla 11. Planeación Financiera 33	
Tabla 12. Planeación Financiera 34	
Tabla 13. Resultados Finales - Planeación Financiera34	
Tabla 14. Planeación Financiera35	
Tabla 15. Evitar riesgo empresarial es importante en la planeación financiera...35	
Tabla 16. Planeación Financiera36	
Tabla 17. Activo corriente - liquidez 36	
Tabla 18. Activos no corrientes intervienen directamente en la liquidez.....37	
Tabla 19. Liquidez de las empresas.....37	
Tabla 20. Liquidez..... 38	
Tabla 21. Liquidez de la empresa.....38	
Tabla 22. Activos obtendría buena liquidez.....39	
Tabla 23. Activos ayuda afrontar sus pasivos, mejorando la liquidez en la empresa.39	
Tabla 24. Pasivos corrientes en la empresa impacta negativamente en la liquidez40	
Tabla 25. Los equivalentes de efectivo son necesarios para mantener una adecuada liquidez en la empresa.....40	
Tabla 26. Sostenibilidad de la liquidez en la empresa.....41	
Tabla 27. Las deudas exigibles - liquidez de la empresa41	
Tabla 28. Pérdidas42	
Tabla 29. Elementos menos líquidos no aportan liquidez a la empresa.....42	
Tabla 30. Liquidez podemos afrontar nuestras obligaciones inmediatas.....43	
Tabla 31. Capital es un indicador que ayuda a mantener la liquidez de la empresa43	

Tabla 32. <i>Los saldos obtenidos durante sus operaciones aportan favorablemente en la liquidez de la empresa.....</i>	44
Tabla 33. <i>Economía que tienen la empresa aumenta o mejora su liquidez.....</i>	44
Tabla 34. <i>La liquidación de los pasivos corrientes.....</i>	45
Tabla 34. <i>Diferencia del activo - liquidez necesaria en la empresa.....</i>	45

GENERALIDADES

Título:

Planeación Financiera y su Repercusión en la Liquidez en las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza Trujillo - 2020.

Autores:

Julio Cesar Alegría Macedo

Julio Cesar Castillo Pretel

Asesor:

Dra. Cabanillas Ñaño, Sara Isabel

Tipo de Investigación:

Enfoque : Cuantitativo

Método : Deductivo

Diseño : No experimental transversal correlacional

Nivel : Correlacional

Tipo : Aplicada

Línea de Investigación:

Finanzas

Localidad:

Ciudad de La Esperanza - Trujillo

Duración de la Investigación:

Fecha de inicio : 01 de septiembre del 2021

Fecha de término : --- de diciembre 2021

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se desarrolló con el objetivo de determinar de qué manera la planeación financiera repercute en la liquidez de las empresas comerciales del sector ferretero La Esperanza Trujillo 2020, se aplicó una investigación descriptiva, con un diseño no experimental y de corte transversal. La población y muestra estuvo representada por las empresas comerciales del sector ferretero La Esperanza, año 2020. Se aplicaron las técnicas de encuesta. Se concluyó que la planificación financiera repercute positivamente en la liquidez de las empresas comerciales del sector ferretero la Esperanza Trujillo 2020.

Palabras clave: Planeación financiera, repercusión, liquidez.

ABSTRACT

This research work was developed with the objective of determining how financial planning has an impact on the liquidity of the commercial companies of the hardware sector La Esperanza Trujillo 2020, a descriptive research was applied, with a non-experimental and cross-sectional design. The population and sample were represented by the commercial companies of the hardware sector La Esperanza, year 2020. Survey techniques were applied. It was concluded that financial planning has a positive impact on the liquidity of the commercial enterprises of the hardware sector La Esperanza Trujillo 2020.

Keywords: Financial planning, impact, liquidity.

I. INTRODUCCIÓN

Debido a la acelerada globalización que se está viviendo en la sociedad, muchas empresas tienen dificultades a la hora de emprender un negocio, ya sea macro o micro, trabajarla y mantenerla por lo complicado que pueden llegar a ser sus operaciones; hoy en día su principal preocupación es la falta de liquidez, pues tanto dueños, gerentes, administradores y contadores perciben las deficiencias en las empresas al no tener activos líquidos. Es por ello que los empresarios deben tomar conciencia y realizar una planeación financiera totalmente exacta para el crecimiento de sus respectivos emprendimientos, ya que con ella se pueden realizar una serie de estrategias que van a permitir corregir algunos errores que estén ocurriendo en la empresa u organización. Por ello es importante ejecutar un planeamiento financiero para lograr un óptimo crecimiento de dichas entidades.

Las empresas en el Perú resaltan notablemente por ser competitivas y cumplir un rol importante en el mercado, se preocupan por presentar un producto de calidad; sin embargo, no tienen la capacidad para estar a la par con las grandes empresas, el mundo globalizado exige a las empresas tener talentos competentes, alta inversión, recursos líquidos, trabajo en equipo y riesgos; es allí donde entra a tallar el estado, brindando las facilidades necesarias para que logren posicionarse empresarialmente.

Es necesario el poder planificar y presupuestar para supervisar y llevar un seguimiento de las empresas comerciales y ferreteras en el distrito de La Esperanza; por ello se consideró como materia de estudio, analizar la situación de las empresas mediante la percepción de cada uno de sus representantes, (Gerentes o contadores) y evaluar las dificultades que presentaron, lo fundamental es tener una planificación financiera para poder desarrollar estrategias que le permitieron tener una mayor claridad para el logro de los objetivos de las empresas.

Después de realizar un seguimiento exhaustivo de las actividades realizadas en el primer trimestre de operaciones, se pudo fijar que las empresas comerciales del sector ferretero de La Esperanza Trujillo, aún no han implementado una correcta Planificación Financiera, detectando los problemas en las áreas de adquisiciones de la materia prima y en la elaboración de obras, en las cuales se puede observar la falta de una planificación financiera, no contando con una implementación adecuada de un manual de organización y funciones, por lo que es necesario el poder establecer lineamientos adecuados con el

propósito que cada actividad sea correctamente planificada y en detalle, es necesario comprender el análisis de todas las actividades relacionadas con el cálculo de costos, la producción, la planificación, la inversión, la adquisición, el almacenamiento, las ventas, la facturación, el crédito, el cobro, la operación y la gestión.

En la presente investigación se consideró como problema general: ¿De qué manera repercute la planeación financiera en la liquidez de las empresas comerciales del sector ferretero La Esperanza, Trujillo, 2020?

Considerando los criterios de (Hernández, Fernández y Baptista, 2017, p.40) son:

Por **Conveniencia** porque tiene por finalidad fomentar el conocimiento de la planeación financiera permitiendo que los empresarios y emprendedores mejoren su percepción teniendo información idónea para poder desarrollar sus actividades de forma reglamentaria, proponiendo estrategias acertadas que garanticen la sostenibilidad del negocio en el tiempo.

Relevancia Social porque permitió trascender en la sociedad para que futuras generaciones de estudiantes tengan una guía de cómo realizar una investigación, y para los gerentes y contadores de las medianas y pequeñas empresas, que tengan la base financiera necesaria para encaminar sus negocios hacia el logro de sus objetivos.

Implicancias prácticas porque ayudó a que se tome en cuenta los posibles problemas que se susciten con la liquidez para que de una u otra manera tomen sus precauciones.

Así mismo ayudó para que la planeación financiera sea considerada como un instrumento de suma importancia dentro de las empresas, principalmente de las que fueron materia de estudio. Es por ello que nos enfocamos en retroalimentar la percepción que tenían los contadores y gerentes de cada organización.

Valor Teórico, porque permitió determinar la importancia de la planeación financiera mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos de las estrategias formuladas para el desarrollo de dicha investigación, impulsando a que el investigador tenga como contrastar las diferentes conceptualizaciones otorgadas a una buena administración.

Utilidad metodológica, la investigación permitirá que se aprendan las técnicas como el cuestionario y la encuesta, también el procesamiento de la información en un software donde se busca identificar la correlación de las variables propuestas.

El objetivo general de la investigación es; Determinar de qué manera la planeación financiera repercute en la liquidez de las empresas comerciales del sector ferretero La Esperanza Trujillo 2020. Por ello los objetivos específicos son:

- a) Describir la planeación financiera de las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza Trujillo - 2020
- b) Analizar la liquidez de las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza Trujillo - 2020.
- c) Proponer una mejor planeación financiera en la liquidez de las empresas comerciales del sector ferretero la esperanza Trujillo 2020

Por esta razón la hipótesis planteada fue La planeación financiera repercute significativamente, en la liquidez de las empresas comerciales del sector ferretero La Esperanza Trujillo 2020.

H0: La planeación financiera no repercute en la liquidez de las empresas comerciales del sector ferretero La Esperanza Trujillo 2020.

II. MARCO TEÓRICO

En trabajos previos hallados para este trabajo de investigación, en el ámbito internacional, hemos podido encontrar las diversas conclusiones que apoyarán de manera eficaz dicha investigación:

Del mismo modo Flores (2015) señala que la planificación financiera facilita la evaluación de la liquidez futura de una empresa, lo que se traduce en una toma de decisiones más rápida a largo plazo. La previsibilidad en diversas áreas es la base del bienestar de una organización en la toma de decisiones futuras.

Es así como a nivel internacional en su artículo de Economía y Negocios “Los motivos que fracasan las PYMES” en Chile; informa que las mypes no logran la etapa de madurez, por lo que aproximadamente el 90% fracasan antes de los tres años y solo un diez por ciento siguen en funcionamiento a los diez años. El factor clave es que permite a los emprendedores conocer los factores internos y externos (financieros, costos, inversión, etc.) para que puedan medir si su negocio está listo y pueden avanzar en el mercado con un plan financiero para ejecutar. Según Carrasco (2018)

La planificación es necesaria e indispensable para el nacimiento de nuevos emprendimientos y entidades ya posicionadas en un mercado; es por ello que como referencia encontramos a (Granel, 2018) en su artículo “La liquidez de una empresa en contabilidad en Chile”; que nos hace saber al igual que buscar nuevas oportunidades para prevenir riesgos, estabilizar el negocio y trabajar hacia los objetivos marcados. Por lo tanto, las deficiencias en la planificación financiera y la falta de estrategia deben resolverse rápidamente, porque esto perjudica de manera directa la liquidez de la organización, y la liquidez contable o financiera es el espacio para que las empresas adquieran recursos líquidos y atiendan con urgencia sus obligaciones a corto plazo.

En lo que respecta la liquidez, en España según la revista financiación y contabilidad Jiménez (2017), señala que la liquidez es primordial en una entidad para hacer crecer sus actividades, corresponder a sus obligaciones de corto y largo plazo. Al no contar con la liquidez necesariamente afecta directamente a la empresa y sus inversiones.

Mientras que, Gámez, Morales y Ramírez (2018) en su estudio “Efectos de la liquidez en las finanzas de las pequeñas y medianas empresas del sector textil colombiano para el

periodo 2008-2016” señalan que las empresas no tienen la capacidad de una recuperación inmediata de su liquidez, Por la falta de políticas de gestión de ventas, políticas de cobranza y manuales internos que conduzcan a búsquedas de financiamiento externo a altas tasas de interés.

Cruz (2014), realizó su investigación titulada: Acciones para la planeación financiera en la empresa de seguridad y protección, Las Tunas (ESPCAP). Para obtener el grado de licenciado, Universidad de Las Tunas - Cuba. Su objetivo fue, proponer la implementación de medidas de acción para planificar y que la organización tenga un soporte y pueda tomar acuerdos acertados. La planeación financiera está enfocada a que se puedan tomar decisiones en beneficio de una organización, el estudio comienza con una decisión que demuestra la implementación de este tratado al revelar una mala gestión del lado financiero. Se proporcionan herramientas detalladas de apoyo a la toma de decisiones, como estrategias operativas y tácticas para administrar la organización en función de las decisiones financieras.

Barrionuevo (2016), en su tesis de investigación “La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa Medylens de la ciudad de Quito período 2014”, para obtener la licenciatura en contabilidad y finanzas de la Universidad Técnica de Ambato, su objetivo principal, “identificar la incidencia que tiene la planificación financiera en la rentabilidad de la empresa Medylens de la ciudad de Quito en el año 2014”, donde la muestra poblacional de estudio es de 12 personas de la empresa Medylens, del mismo modo la investigación es bibliográfica documental de enfoque cualitativo, el tipo de investigación es exploratorio descriptivo, correlacional, y explicativo, los resultados fueron, el valor de t se encuentra dentro del intervalo $t = \pm 2,1604$; es decir que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1), asimismo se logró concluir que la Planificación Financiera incide en la rentabilidad de la empresa Medylens, lo que recomendó que se debe mejorar la planeación financiera considerando todos los aspectos importantes de la empresa, en donde se aplique periódicamente los indicadores financieros.

Flores (2015) realizó un estudio titulado “Estrategias financieras aplicadas a los procesos de desarrollo y crecimiento sostenible de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial en Santiago Marinho, Aragua”. Tratado de la Universidad de Carabobo. La Morita Venezuela. El principal objetivo de este estudio es la evaluación de proyectos financieros para el desarrollo económico y la expansión de alcance. La metodología

empleada es el método empresarial no empírico, un tipo de estudio de campo descriptivo que involucra a medianas y pequeñas empresas (MYPES).

Asubadin (2011), en el artículo “Control interno del proceso de compras y su impacto en la liquidez de la empresa comercializadora YUCAILLACIA”. LTDA. Latacunga en 2010. (Tesis de licencia). Instituto de Tecnología Ambat. Ecuador. En 2010, tuvo como objetivo investigar las consecuencias de controles internos inadecuados en el proceso de compras para determinar el impacto en el flujo de caja de Comercial Yucailla. En el análisis del proceso de compra comercial de Yucailla, se utilizaron las siguientes muestras en este estudio. De 244 documentos, utilizando la observación y la entrevista como herramienta. Un buen control interno ayuda a crear un buen ambiente de trabajo y, sobre todo, guía a los empleados y gerentes organizacionales para que realicen de manera efectiva sus funciones asignadas y alcancen sus metas. Entonces pude concluir que es importante. El acuerdo del 98% en sí mismo refleja la falta de un acuerdo negociado por escrito para respaldar los acuerdos de pago con los proveedores, lo que deja a la empresa sin control sobre el flujo de caja. 75 además, la mayor parte de la documentación del proceso de compras observada internamente refleja una gestión de compras inadecuada, por lo que existen problemas internos y falta de experiencia y capacitación del personal de compras. Con el único propósito de ayudar a resolver este problema, decidimos proponer una reestructuración en la gestión de compras, por lo que esta propuesta es claramente apta para el proceso de compras.

Ayala (2015) es un estudio sobre "Planificación financiera y rentabilidad de la empresa industrial Plasticaucho" en la universidad Tecnológica de Ambato, cuyo principal objetivo es analizar la planificación financiera y cómo impacta en la rentabilidad a través de los estados financieros de Plasticaucho SA. De los 38 miembros del personal administrativo, los resultados son los siguientes, al igual que los métodos de encuesta que se basan en el campo y son bibliográficos y exploratorios. Más de 42% de encuestados dijeron que su plan financiero actual es estable. El 82% de los encuestados cree que el proceso de planificación financiera también se puede mejorar significativamente, y más del 39% de los encuestados cree que la planificación financiera es beneficiosa, con un valor de chi cuadrado de 57.55 superior a 26.03. Sí, hemos confirmado que la confianza tiene un valor. Con 0,05 y 16 grados de libertad, es por ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, asimismo llega a las 24 conclusiones. Dependiendo de los parámetros financieros del proyecto, podemos determinar que el plan financiero afectará la

rentabilidad del negocio. Esto muestra que este es un VPN positivo y un valor significativo. Tesorería TIR, indicando que el proyecto es económicamente viable, verificando continuamente la implementación del plan financiero, realizando los cambios necesarios para asegurar el éxito del negocio y todos los aspectos importantes de la planificación financiera.

Del mismo modo, a nivel nacional, Araujo, Poma y Villanueva (2018), realizaron la presente investigación titulada “La Planificación Financiera y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de la empresa Inversiones Izquierdo SAC. Distrito El Porvenir, 2017 - 2018” Determinar el impacto del plan financiero en la situación económico-financiera de Inversiones Izquierdo SAC. El diseño de la investigación aplicada es descriptivo, no experimental y transversal que se realiza dentro de la organización. Aplicamos entrevistas con gerentes generales y análisis de documentos para comprender las actividades y políticas de la organización y establecer un presupuesto para 2018. Utilizar el archivo de análisis del documento para analizar la situación económico-financiera para el año de pronóstico 2018, compararlo con los resultados reales de 2018 con base en 2017, aplicar el plan financiero de Inversiones Izquierdo SAC y finalmente Mejorar el modelo del próximo año. Al hacerlo, llegamos a la conclusión de que la planificación financiera tiene un impacto positivo en las condiciones económicas y financieras al mejorar la organización, orientar y lograr nuevas metas y administrar los recursos propios, y por tanto mayor liquidez, gestión y rentabilidad, y menor solvencia.

Este problema también afecta a las empresas nacionales y locales. En Perú, según Diario Gestión (Camino, 2018), las empresas están acostumbradas a planificar con incertidumbre, ansiosas por resolver las operaciones del día a día, y tienen la capacidad de organizarse y dejar espacio para la planificación. interpretado como relacionado con la maximización de beneficios y minimización de costes. De verdad que esta situación es alarmante porque se sabe que las medianas y pequeñas empresas que representan el 90% en el territorio nacional son las que carecen de estas prácticas que son fundamentales para poder desarrollar y cumplir con los objetivos. Finalmente, confirma que al menos el sesenta por ciento de MYPES no tienen implementado un plan financiero.

Por otro lado, en la ciudad de Lima el setenta por ciento de las pequeñas y medianas empresas no planifican las finanzas de su negocio. Esto se debe a que no existe un área de gestión financiera ni un presupuesto para contratar los asesores financieros necesarios.

Esto no es cierto porque los propietarios de pequeñas empresas pueden no ser profesionales. Obtener información sobre este tema puede parecer difícil (Patiño, 2018)

Además, Ñopo (2019); en el Diario El Comercio informa que MYPES tienen el mayor problema de liquidez y se mantienen vivas en un mundo cada vez más globalizado. Toman préstamos e invierten en función de su capital actual. Esto crea una escasez de liquidez a largo plazo, lo que aumenta la carga para la SUNAT. Esto significa que no tienen el capital a corto plazo para satisfacer sus necesidades.

Cardona y Cano (2017), Algunas empresas encuentran que sus préstamos son inaccesibles y muchas veces se ven en la obligación de cerrar por motivo de una mala administración, porque no crearon valor a los procesos y toma de decisiones acertadas para beneficio de la liquidez.

Es preciso mencionar a Novoa, Rojas, Cárdenas y Mondaca (2017), en su tesis titulado "La planeación financiera y su efecto en la liquidez de la empresa SERVICORE SAC en el periodo 2016" en la Universidad Tecnológica del Perú que tiene por objetivo : Determinar adecuadamente la aplicación de la planeación financiera en la empresa Servicore SAC en lo cual concluyeron que: si una empresa no logra enfrentar obligaciones inmediatas en la medida de su liquidez a corto plazo, no podrá obtener recortes favorables o ciertas oportunidades favorables, o no podrá superar obstáculos importantes a la capacidad de expansión.

Un estudio de Méndez (2017), "La planificación financiera y su impacto en las condiciones económicas y financieras". El objetivo es comprender la relación entre la planificación financiera y la economía de Red Empresarial del Norte SAC. El autor concluye: "La planificación financiera se basa en los resultados de la organización. En 2016, la empresa perdió el 70% debido a la falta de herramientas esenciales de planificación financiera, por lo que debe hacer una solicitud sin reflejar claramente este requisito. A través de la planificación financiera, una empresa puede administrar los costos correctamente, evitar gastos innecesarios y luego planificar el presupuesto para reducir costos, aumentar la solvencia contable y las ganancias comerciales. Por lo tanto, puede obtener resultados realistas.

Naranjo (2018), presentó su artículo "Incorporación de planes financieros estratégicos en herramientas para mejorar el estado financiero de la empresa de transporte Ave Fénix SAC.". En 2018, para poder obtener su título de contador público en la Universidad

Nacional de Trujillo, tiene por objetivo: utilizar FODA para analizar la situación actual de la empresa y contrastar la situación financiera pasada de la empresa. A continuación, se diseña la estrategia de un plan financiero, presupuestos y estrategias financieras para enfrentar los desafíos identificados por la empresa durante el periodo Transportes Ave Fénix SAC 2018. "el autor llega a concluir: "El plan estratégico financiero ha mejorado la situación bancaria y económica de Transportes Ave Fénix SAC. En términos de manejar el efectivo, ha aumentado en un promedio de 48% de 2018 a 2020.

Esta investigación presenta 2 variables, la primera se denomina planeación financiera; En los años 1916 Henry Fayol publica su libro llamado "la teoría clásica de la administración" que se enfoca en las funciones básicas que debe tener una organización para poder conseguir su eficiencia, asimismo Fayol menciona estrategias que debe cumplir una organización que son: técnicas, comerciales, financieras, de seguridad, contables y administrativas.

La teoría clásica de la administración, tiene mucha relación con nuestro tema de investigación, por ello esta teoría será un sustento a nuestra variable seleccionada, por la semejanza y similitud que tiene con dicha variable.

Groppelli y Nikbakth (2002, p. 319) es el proceso de calcular la cantidad de fondos necesarios para administrar una organización y determinar cuánto y cómo financiarlos. Sin procedimientos confiables para estimar las necesidades de los recursos, se puede argumentar que una organización puede no tener suficientes recursos para cumplir con compromisos tales como obligaciones operativas y de consumo.

La planificación financiera es el proceso de convertir los planes estratégicos y operativos de una empresa en términos financieros durante un período de tiempo, lo que ayuda a tomar decisiones estratégicas y financieras. (Rodríguez, 2010, p.)

V. Guerreo e Y. Urbina, (2015) La planificación financiera es la herramienta o técnica que aplican los gerentes financieros para, estimar o valorar un negocio. Está pronosticando ventas, ganancias y activos basados en estrategias alternativas de mercadeo y producción, e identifica los recursos necesarios para ejecutar esos pronósticos.

La planificación financiera está directamente relacionada con la gestión financiera creada con principios, herramientas y métodos financieros. Ayude a las empresas a centrarse en

la innovación de productos y servicios. Diversificación de mercado; acceso a los mercados financieros. Análisis interno y externo de la organización (Córdoba, 2016)

Dimensión 1: Agentes Primordiales

Los Agentes Económicos son los que actúan de manera directa, tomando las decisiones en un determinado mercado, las cuales, procesan una gran cantidad de resultados que afectan al sistema económico general, o de otra manera, también puede definirlos como agentes de la economía en un sistema económico determinado y en el conjunto de reglas que buscan optimizar la felicidad.

Indicador 1: Intervenientes en la Economía

Según Agentes económicos (2017) existen 3 agentes que intervienen en la economía: la familia, la empresa y el gobierno.

Familia: Es uno de los agentes económicos cuya tarea es el consumo, el ahorro y proporcionar empleo. Una familia puede estar formada por individuos o grupos de personas que viven bajo un mismo techo. También puede referirse a muchas personas no relacionadas. La familia juega un papel doble. Son tanto consumidores como productores.

Empresas: Este tipo de agente económico combina los factores de producción de la familia, la tierra, el trabajo y el capital, para poder crear y mejorar el valor y la prosperidad de un bien y servicio en la economía. Pueden ser públicos, privados o voluntarios. Las empresas sugieren cómo debe ser un bien y servicio de consumo para las familias, los gobiernos e incluso otras empresas.

Estado: Este agente tiene la capacidad de controlar la oferta y la demanda, teniendo un impacto más complejo en la actividad económica. El estado es responsable de fijar los costos tributarios, proponer legislación y regular los precios, entre otras tareas. También establece el monto y las tasas de interés disponibles en la economía.

Indicador 2: Sistema Económico

El sistema económico tiene como base la estructuración económica extraída de la existencia de necesidades humanas (física, biológica, psíquica, cultural) que plantean los problemas económicos básicos (qué, cuánto, cómo y para quién producir), Estructura económica separada de la propiedad de los medios de producción asentada por la actividad económica básica (producción, cambio, distribución, consumo), que se realizan

gracias a la existencia de factores productivos (tierra, trabajo, capital, organización, tecnología, tiempo) (Méndez, 1996).

Indicador 3: Optimizar su Bienestar

El entorno de trabajo ha cambiado rápidamente y los roles de los empleados han cambiado. Actualmente, los trabajadores no son vistos como objetos aislados que solo viven para la producción y el consumo. Pero también es una persona que sabe pensar, sentir, comunicarse y tomar decisiones, y construir relaciones en el lugar de trabajo (Blanch, 2014).

Dimensión 2: Recursos Financieros

Raffino (2020) nos dice que, en la administración de las organizaciones, cuando se menciona los recursos financieros, se hace alusión al conjunto de los nombrados “recursos líquidos” de una empresa o bien que tienen cierto grado de liquidez, esto es, que se puede transformar en dinero en efectivo u otros equivalentes.

Indicador 1: recursos líquidos

A. Pérez (2016) lo define como aquellos que pueden convertir en dinero a corto plazo, sin perder valor y que al ser un bien sin postergación se lo puede convertir en efectivo.

Indicador 2: otros equivalentes de efectivo

Según las NIC 7 (2013) Los equivalentes de efectivo son inversiones líquidas a corto plazo que se pueden convertir con facilidad en una cantidad conocida de efectivo con un riesgo mínimo de fluctuaciones significativas en el valor.

Dimensión 3: estrategias financieras

Al respecto, Koontz, Weihrich y Cannice (2012), manifiestan que una estrategia es la determinación de la misión u objetivo primordial de una organización, el implementar cursos de acción y asignar recursos para lograr propósitos establecidos. Se le puede considerar como una planificación a largo plazo, Dado que el objetivo principal es desarrollar todo o parte de los recursos humanos y materiales de la empresa, es el resultado de las decisiones de la dirección y está ligado a las decisiones de la audiencia de la organización, la cual debe realizarse para una planificación óptima.

Indicador 1: plan

Zapata (2017), El plan se define como un método de trabajo que detalla una serie de acciones, siendo el punto de partida el diagnóstico de las situaciones encontradas y la evaluación de las dificultades y detalla una serie de acciones para poner en marcha.

Indicador 2: acciones planificadas

Davies (2000) describió que las acciones planificadas (estrategias) tienen muchas opciones, muchos caminos y muchos resultados, su diseño es más complejo e implementado que otras soluciones lineales.

Indicador 3: tomar decisiones

Según Madrigal Torres (2009), una decisión también es llamada un dictamen, una selección entre muchas alternativas.

Chiavenato (2002) al respecto afirma que el proceso de tomar decisiones es “un proceso de análisis y elección entre las opciones disponibles de políticas de comportamiento a seguir”.

Dimensión 4: medidas de control

Hablando de manera general, el objetivo del control se basa en asegurarse de que alguien o algo que juega un papel importante sigue el guion antes definido. Macintosh & Quattrone (2010).

Indicador 1: prevención

Salazar (2016), afirma que la prevención y seguridad enfatiza tomar pasos anticipados para evitar comportamientos negativos en su contra, como al acudir a cajeros automáticos, negocios, calles, documentos, etc.

Indicador 2: evitar riesgo

Peregrino (2019) sostiene que una vez que se identifica un riesgo, se puede clasificar de varias formas. Considero el riesgo por motivos económicos o financieros, salud mental, higiene, prevención de lesiones, etc., pero este primer término también puede aplicarse a tareas como: Inversión, métodos de financiación, arbitraje, políticas de la empresa, modelos de contrato y por supuesto, en instituciones educativas.

Indicador 3: nivel aceptable

Un nivel aceptable de calidad es un estándar de control que describa el número máximo de defectos que podrían considerarse aceptables durante el muestreo al azar de una inspección.

La segunda variable se denomina liquidez; En los años 1936 Jhon Maynard Keynes en su libro teoría general del empleo, el interés y el dinero, hace referencia a la palabra liquidez, lo cual lo conlleva hacer una teoría llamada Preferencia por la Liquidez que se trata a la demanda de dinero, considerada liquidez, que a su vez es la ventaja de tener dinero para poder gastar en cualquier circunstancia, asimismo Keynes menciona que la demanda de la liquidez se determina por tres motivos: transacciones, precaución y especulativo.

Esta teoría fundamenta nuestra variable seleccionada, por lo tanto, es una ayuda y un sustento para nuestra investigación.

Según Marcial (2016) menciona, habilidad con la que una entidad puede identificar el grado en el que puede hacerles frente a sus obligaciones menores a un año, además que dentro de ella se reconoce tres indicadores, liquidez corriente, prueba acida y capital de trabajo, que hacen que el análisis pueda identificar con mayor exactitud la posición financiera de la empresa.

Dimensión 1: Ratio de liquidez corriente

Jordán (2015), menciona que es una ratio fundamental por lo que indica la capacidad liquida de la que dispone una organización con sus activos corrientes totales afrontando las deudas y obligaciones contraídas a mediano plazo (dentro de un año) sin inconvenientes. Es decir, el ratio va a determinar que parte de la proporción de las deudas u obligaciones es cubierto por el activo, cuya conversión en dinero cubre de manera rápida los pasivos vencidos. De esta manera, se obtiene el divisor del activo corriente ente el pasivo corriente.

Indicador 1: Activo corriente

Según Nunes (2016) afirma que los activos corrientes en ocasiones también llamado activo exploratorio o activo circulante, es cualquier activo de la empresa que, en una situación natural, se transforma en efectivo o suministro de dinero, dentro del plazo de un año o el tiempo que tarda el ciclo de operación. Se diferencia del activo fijo por lo que su objetivo es la producción o el apoyo a las diversas operaciones propias de la empresa y no el poder convertirse en medios de pago.

Indicador 2: Activo no corriente

Llorente (2014), sostiene que los activos fijos son duraderos y no líquidos porque necesitan tiempo para convertirse en efectivo. Estas son partes importantes de la estructura económica de una empresa, pero como inversiones a largo plazo no se utilizan para obtener liquidez. (dinero) para la empresa en el corto plazo. Estos son activos que serán útiles para la empresa a largo plazo, como salas, camiones, computadoras y patentes.

Indicador 3: Deudas

Según Vásquez (2015), define la deuda como una obligación que le pertenece a una persona natural o jurídica de cumplir con sus obligaciones de pago luego de realizar sus actividades económicas.

La finalidad de las deudas es obtener un financiamiento y se recurre a ellas para poder invertir o tener una mayor capacidad de alcance en las compras, a veces ocurren problemas por el mal cálculo y los riesgos de devolución son mayores.

Indicador 4: Obligaciones

Navarro (2009) menciona que una obligación es algo que alguien tiene que hacer por alguna razón. El término se usa a menudo en plural porque es común cumplir con múltiples obligaciones.

Indicador 5: Capacidad líquida

Vásquez (2016), manifiesta que, en particular, los activos financieros deben convertirse en efectivo y, por lo tanto, los compromisos de pago más inmediatos deben cumplirse oportunamente. Sin embargo, la solvencia es la capacidad que tiene una organización para cumplir con sus pagos y con sus deudas financieras, para ello, hay que tener los recursos necesarios como respaldo para cumplir con las obligaciones de la empresa.

Si bien es cierto para que una organización sea líquida, es necesario tener dinero en caja para realizar operaciones inmediatas, pero no toda organización que cuenta con liquidez es solvente ya que puede tener con dinero en efectivo, y a su vez tener muchas deudas financieras con proveedores y bancos.

Indicador 6: Proporción

La proporción se aplica para varios puntos de las finanzas y el desempeño de un negocio, tales como su eficiencia, liquidez, rentabilidad y solvencia. Nava (2009).

Indicador 7: Conversión en dinero

Podemos definir que la conversión de divisas es el cálculo que se hace para determinar a cuántos equivale la moneda nacional con relación a la moneda extranjera que se esté convirtiendo.

Dimensión 2: Ratio de prueba acida

Jordán (2015), afirma que es un ratio que exige más, ya que se desprende del activo corriente las cuentas menos liquidas o los que tardan para convertirse en efectivo como son los inventarios, mide tanto la liquidez como también la disposición inmediata para el cumplimiento de deudas de más corto plazo (deudas exigibles). En el análisis separan a los inventarios porque son los elementos menos líquido de los activos corrientes y están expuestos a perderse en caso de cierre o liquidar la empresa.

Indicador 1: Pasivo corriente

Ortiz (2003, p. 41), El pasivo corriente o también llamado circulante es aquel que cubre la obligación a corto plazo, como las deudas que se encuentren dentro del periodo de un año.

Indicador 2: Efectivo

Sánchez (2018) afirma que Estamos hablando de efectivo en un estado donde legalmente se puede encontrar dinero en la esfera económica y confiar en él a corto plazo para cumplir con diversas obligaciones de pago.

Cuando hablamos de efectivo rápidamente se nos viene a la cabeza el dinero en físico y es el que tenemos día a día. De él se puede disponer para realizar las labores cotidianas y las transacciones en un corto plazo.

Indicador 3: Disponibilidad inmediata

Según Fernández (2018) indica que medimos la capacidad que tiene la organización a través de su disponibilidad para hacer frente al exigible a corto plazo.

Indicador 4: Deudas exigibles

Martínez (2014) hace referencia a lo siguiente: Tiene ciertas ventajas y permite a los acreedores solicitar el pago tanto por caducidad como por ser pura y simple.

Indicador 5: Perdidas

Según Westreicher (2020) nos expresa que La pérdida es una condición en la que ya no eres dueño de lo que hiciste bajo ciertas circunstancias. Este término se puede utilizar en muchos campos diferentes. En el caso de la economía, suele ser una disminución de la riqueza personal o empresarial.

Existen muchos factores de perdida y en el ámbito empresarial es muy común, principalmente se puede manifestar en pérdidas de valor del patrimonio afectando en las utilidades o lo proyectado en un determinado periodo.

Indicador 6: Inventarios

Westreicher (2020) también indica que los inventarios son los registros de las entradas y salidas de los bienes, insumos, productos y herramientas que posee una persona o empresa.

Se cree que con los inventarios se logra un mayor control de todo lo que posee una persona natural o jurídica, es un documento que principalmente se usa para fines contables.

Indicador 7: obligaciones inmediatas

Sánchez (2018) define la obligación financiera como un instrumento de deuda negociable que es puesto en circulación por empresas y gobiernos como medio de autofinanciamiento mediante la captación de inversores.

Dimensión 3: Ratio de capital de trabajo

Medina (2016), señala que el Capital de trabajo, es el saldo monetario que le resulta a la empresa para poner en marcha sus actividades diarias de manera normal, después de cumplir con todos sus pasivos corrientes en el corto plazo. Indicador 1: Capital

Ross (2014) en su libro de “La introducción de las finanzas corporativas” dijo que la gestión del capital de trabajo es de suma importancia y necesaria para la organización porque es un trabajo habitual en la empresa y requiere que se tengan en cuenta los recursos necesarios para el crecimiento., con ello se puede establecer las actividades operativas que se realizaran dentro de la organización

Indicador 2: Saldo monetario

Esta es la cantidad nominal dividida por el nivel de precios, y la demanda de la cantidad real se denomina demanda del saldo real. Demanda de dinero: La demanda de dinero es la demanda de saldo real.

Indicador 3: Cantidad de recursos líquidos

Ross (2014), afirma que la liquidez tiene mucha importancia al tener las deudas sin pagar, se puede aclarar que los recursos líquidos son de menor rentabilidad cuando se retienen, ya que no se estaría cumpliendo con el vencimiento de pago a los entes financieros, cuando se hace una inversión financiera se obtiene más liquidez, pero sin embargo no genera rendimiento, casi siempre se busca tener una liquidez positiva.

Indicador 4: Diferencia de activo

Moreno, J. (2014), Los activos incluyen bienes y derechos propiedad de agentes económicos, tales como efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, bienes muebles y elementos de valor monetario, que deben tener una diferencia mayor a los pasivos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Diseño de investigación

3.1.1. Enfoque de investigación.

Este trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo por lo que las variables utilizadas se pueden medir, mediante una recolección y análisis de datos, recogida en el campo de estudio para ser medida, por ello es necesario plantear algunas hipótesis que tratan de explicar las relaciones que tienen las variables, en base a la medición numérica y el análisis estadístico.

Además, Com (2013), el modelo cuantitativo fundamentalmente se caracteriza por la “recolección y acumulación de datos, lo que se concluye se desglosa del análisis de esos datos, se utilizan comúnmente para probar hipótesis formuladas con anterioridad; para ello se emplea a los números como fundamentos, a través de métodos estadísticos de acuerdo a ciertos criterios lógicos”.

3.1.2. Tipo de Investigación.

La investigación aplicada es el tipo de investigación sobre el problema que se establece y conoce el investigador, por lo que investiga para responder preguntas específicas. Rodríguez (2020)

Según Cancela y otros (2010), los estudios de correlación incluyen estudios que utilizan coeficientes de correlación con el propósito de describir y aclarar la relación entre una y otra variable relevante. Por ello los coeficientes de correlación son indicadores matemáticos que proporcionan una referencia sobre el grado, la magnitud y la orientación de las relaciones entre las variables.

Según lo que se mencionó anteriormente el tipo de estudio a realizar en esta investigación es el aplicada – correlación porque demostrara si hay relación entre la variable 1 (planeación financiera) y la variable 2 (liquidez).

3.1.3. Diseño de investigación.

La investigación llevada a cabo tiene un diseño no experimental por la razón que ninguna de las variables fue manipuladas ni alteradas para posteriormente ser analizadas, y cuenta con un corte transversal aplicado midiendo cada variable en un tiempo específico.

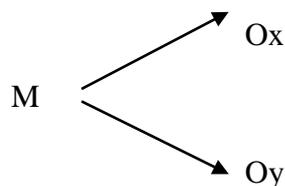
Por lo tanto, Hernández, Fernández y Baptista (2014) menciona que el estudio no experimental es la no manipulación alguna de las variables de estudio, se desarrollan mediante la observación para poder ser analizadas. Es preciso aclarar que existe control sobre los fenómenos observados, por lo que sus efectos ya han sido determinados.

3.1.4. Nivel

El nivel empleado es correlacional, por lo que se mediará si existe relación entre cada una de las variables; planeación financiera y liquidez, asimismo procurará responder las interrogantes que se hallen en la investigación.

Teniendo en cuenta la explicación de Moreno (2016) en su artículo que titula “metodología para la investigación, pautas para hacer tesis”, indica que el nivel correlacional cuenta con el fin de medir el grado de relación que exista entre una o más definiciones o variables, ya que dicha correlación halla de ser positiva o negativa. Los estudios descriptivos y correlacionales tienen una diferencia muy peculiar, mientras uno se centra en medir las variables de forma individual la correlacional analiza el grado de relación que existe entre las variables.

Esquema de estudio:



Dónde:

M: muestra en al que se llevó a cabo el estudio.

O1: Observación efectuada a la variable.

O2: Observación efectuada a la variable.

r: Relación entre O1 y O2.

3.2. Variables, Operacionalización

Variable

La variable representa todo que está sujeto a cierto tipo de cambio o variación. Por lo tanto, tiene una caracteriza de ser no equilibrada, inconstante y mudable. Para un entendimiento más claro presentaremos algunas definiciones elaboradas por Cordero (2015).

Definición conceptual de la variable: fundamentalmente, se basa en una clara síntesis de términos conceptuales para procurar la comprensión y adaptarla realmente a las necesidades del estudio. El problema es definirlo. Representa una expresión del significado que le atribuyen los investigadores, y en este sentido debe entenderse a través de la investigación.

Definición operacional de la variable: Contiene un conjunto de pasos o instrucciones para medir variables definidas conceptualmente. En este caso, intentamos reunir la mayor cantidad de información posible sobre la variable seleccionada para comprender su significado y su relevancia para el contexto. Por lo tanto, se debe hacer una revisión detallada de la literatura existente dentro de un marco teórico. El comportamiento de las variables está íntimamente relacionado con el tipo de método o metodología utilizado para recolectar los datos. En general, las variables son cualitativas o cuantitativas.

La dimensión: es el componente de la variable que debe ser estudiada, lo cual atribuye a disponer indicadores; apoyándose al marco teórico, asimismo con la variable operacional.

Un indicador: señal, unidad e índice que permite investigar y cuantificar la variable, así mismo medir cada factor o característica que se encuentra dentro de una o más

dimensiones de la variable. Por otra parte, también consisten en lo calculable, verificable, ello conlleva al análisis o clasificación de las dimensiones; Los indicadores tienen que ser fundamentados no inventados por investigadores, sino que los dan autores que están referenciados en la literatura o bibliografía y están estrechamente referenciados dentro del marco teórico.

Operacionalización de variable

La operacionalización es un desarrollo metodológico que implica el análisis o desglose de variables, desde las más generales hasta las más específicas, que asimismo deberían ser observables y medibles, por medio de dimensiones, indicadores e ítems.

Avalos (2014) menciona que la operacionalización de las variables abarca la desunión de los elementos, conformada por la estructura de la hipótesis y de manera exclusiva de la variable, por ello recalca que la operacionalización es la descomposición de variables en dimensiones las cuales siguen la secuencia y se las traduce en indicadores que permiten la observación puntual y la medición. Asimismo, la operacionalización de dichas variables es de mucha importancia porque a través de ellas se definen los aspectos y elementos que se quieren cuantificar, conocer y registrar con la finalidad de llegar a las conclusiones.

3.2.1 Variable 1: Planeación financiera

Definición Conceptual

Por ello, Stephen (1996) comenta que la planificación financiera como la preparación de lo que se busca realizar al futuro, y debe tomarse en cuenta lo proyectado y esperado para años futuros; la relación que tiene la financiación e inversión; opciones sobre financiar e invertir y líneas de negocios; la reacción inmediata ante sucesos o acontecimientos sorpresivos y la facilidad para alcanzar los objetivos y metas.

Definición Operacional

Esta variable de planeación financiera es de naturaleza cuantitativa y nosotros determinamos su operativización en cuatro dimensiones; Agentes primordiales, Recursos financieros, Estrategias y Medidas de control, y estas también fueron desglosadas en indicadores para luego determinar los ítems, de forma escalonada,

para poder medir la percepción de los gerentes o dueños de las distintas empresas sobre la planeación financiera. Las respuestas son cerradas y su respectivo valor para los ítems son:

Totalmente en desacuerdo (1), En desacuerdo (2), Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3), De acuerdo (4) y Totalmente de acuerdo (5).

Variable 2: Liquidez

Definición Conceptual

Según Marcial (2016) indica, destreza que tiene una entidad en identificar el grado de afrontar sus obligaciones en un plazo menos que un año, asimismo se distingue tres indicadores, liquidez corriente, prueba acida y capital de trabajo, que conlleva a la identificación más clara y un análisis financiero en la empresa.

Definición Operacional

Esta variable de liquidez es de naturaleza cuantitativa y nosotros determinamos su operativización en tres dimensiones; Ratio de liquidez corriente, Ratio de prueba acida y Ratio de capital de trabajo, y estas también fueron desglosadas en indicadores para luego determinar los ítems, de forma escalonada, para poder medir la percepción de los gerentes o dueños de las distintas empresas sobre la liquidez. Las respuestas son cerradas y el valor para los ítems son:

Totalmente en desacuerdo (1), En desacuerdo (2), Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3), De acuerdo (4) y Totalmente de acuerdo (5).

3.3.Población y muestra

Población

La población o también llamado universo, de acuerdo con la entrevista realizada al director de las oficinas de Recursos Humanos de la Municipalidad Distrital de la esperanza fue de 32 entidades.

Así pues, Hernández, Fernández y Baptista (2014) conceptualiza que la población es un conjunto de individuos u objetos que contienen similitudes, situaciones y caracteres que se establecen en un mismo contexto determinado y están unidos por varios vínculos.

Muestra

La muestra está conformada por una determinada población, que permite la recolección de datos

Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014) manifiestan que la muestra es “(...) subconjunto de población e universo lo cual se extraen los datos y que debe ser representativo de esta.

Calculo del tamaño de la muestra conociendo la población

$$n_{opt.} = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{d^2 \times (N-1) + Z^2 \times p \times q}$$

En donde:

N: tamaño de la población: 32

Z: nivel de confianza 95%

P: probabilidad de éxito, o proporción esperada

q: probabilidad de fracaso

d2: precisión (error máximo admisible en términos de proporción)

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (32)}{(0.05)^2 (32-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

n= 30 encuestados de las empresas que son gerentes y contadores.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnica

Ya culminada la matriz de operacionalización de las variables, se da lugar a una siguiente fase con el objetivo de recopilar datos que brinda el desarrollo de esta investigación.

Para esta investigación se utilizará la encuesta. Al respecto López, Roldan y Fachelli (2015), es la técnica que se utiliza para recopilación la información, de manera sistemática, la interrogante que tienen los individuos que conforman la muestra con la finalidad de tener información necesaria de las percepciones extraídas de un problema de investigación realizada.

Tabla 1: *Principales técnicas e instrumentos.*

Técnica	Instrumento
Observación	Guía de observación
Entrevista	
Encuesta	Cuestionario
Sesión de grupo	Guía de observación

Nota: Hurtado (1998).

De acuerdo con la tabla 1, la técnica que se utilizo fue la encuesta y el instrumento viene hacer el cuestionario.

Encuesta

La técnica que se utilizó en la recolección de datos fue de encuestas de acuerdo al problema planteado, a las variables seleccionadas con sus dimensiones e indicadores detectados.

Méndez (2009) menciona que es la recopilación de información mediante encuestas, esto permite saber las motivaciones, comportamiento y opiniones de las personas con relación al objetivo de la investigación.

Instrumento

Es una herramienta que se aplica en la recolección y registro de información en lo que se está observando.

Según Carrasco (2005) un instrumento es uno de los elementos observables y uno de los factores, indican que es un objeto físico o materia que responde al fenómeno observado.

Escala para medir las actitudes

Al aplicar la recopilación de datos de las variables de la investigación, se aplicó la escala de Likert a las empresas comerciales ferreteras que conforman la unidad de análisis, para así poder calcular la actitud y el grado de conformidad de cada empresa encuestada.

Diversos son los argumentos que presentan los especialistas para justificar el uso de la escala Likert para la evaluación. Spooren, Mortelmans y Denekens (2007) Los resultados se pueden convertir a porcentajes, lo que respalda la selección de escalas Likert para facilitar su uso. La sensibilidad para ejecutar pruebas de confiabilidad aplicando el alfa de Cronbach y la facilidad de interpretación de esta técnica estadística facilita la difusión de los resultados a los usuarios.

La escala Likert representa una elección válida a la recopilación de datos en la investigación cuantitativa que busca información sobre tendencias, actitudes, calificaciones y opiniones de la población sobre un tema específico.

Tabla 2: *Ficha técnica del instrumento de la variable 1*

FICHA TÉCNICA	
	Variable 1: Planeación financiera
Técnica	Encuesta
Instrumento	Escala para medir las posturas
Nombre	Escala para medir la relación de la planeación financiera y liquidez
Autores	Alegría Macedo Julio – Castillo Pretel Julio
Año	2020
Extensión	Compuesta de 11 ítems

Significación	La escala se constituye por cuatro dimensiones que evaluarán las opiniones de los gerentes o contadores en cuanto a la planeación financiera. La dimensión (I) compuesta por 3 indicadores de 3 ítems en total, la dimensión (II) compuesta por 2 indicadores de 2 ítems en total, la dimensión (III) compuesta por 3 indicadores de 3 ítems en total y la dimensión (IV) 3 indicadores de 3 ítems en total.
Puntuación	Las respuestas de los gerentes o contadores que van entregar en el cuestionario son las siguientes: Totalmente en desacuerdo (1), En desacuerdo (2), Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3), De acuerdo (4) y Totalmente de acuerdo (5).
Duración	10 minutos
Aplicación	Toda la muestra: 30 Gerentes y personal administrativo comerciantes del sector ferretero de la esperanza -Trujillo.
Administración	Una sola vez

Tabla 3

Ficha técnica del instrumento de la variable 2.

FICHA TÉCNICA	
Variable 2: Liquidez	
Técnica	Encuesta
Instrumento	Medir las posturas por escala
Nombre	Escala para medir la relación de la planeación financiera y liquidez

Autor	Alegría Macedo Julio – Castillo Pretel Julio
Año	2020
Extensión	Compuesta de 19 ítems
Significación	La escala se constituye por tres dimensiones que evaluarán las opiniones de los contadores en cuanto a la liquidez. La dimensión (I) compuesta de siete indicadores de siete ítems en total, la dimensión (II) compuesta de siete indicadores de siete ítems en total, la dimensión (III) compuesta de cinco indicadores de cinco ítems en total.
Puntuación	Las respuestas de los gerentes o contadores que van entregar en el cuestionario son las siguientes: Totalmente en desacuerdo (1), En desacuerdo (2), Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3), De acuerdo (4) y Totalmente de acuerdo (5).
Duración	10 minutos
Aplicación	Toda la muestra: 30 Gerentes y personal administrativo comerciantes del sector ferretero Trujillo.
Administración	Una sola vez

Validez

De acuerdo con Suárez (2015) refirió que es el grado en que el instrumento puede medir a la variable de estudio y para que se obtenga una validez total, se tiene que tener en cuenta la validez del tema y de criterio

La validez se desarrolló a través de métodos de juicio por parte de especialistas, fue adecuado, claro, breve y superior mediante la aplicación del certificado de validez de la Escuela de posgrado de la Universidad César Vallejo sede Trujillo.

Asimismo, Bernal (2006) menciona que la validez es la escala con el cual se infiere conclusiones en base a los resultados recolectados.

Confiabilidad

Para conocer la confiabilidad del instrumento se utilizará el Software SPSS Versión 26.0 donde se aplica el Alfa de Cronbach, mediante una prueba piloto de 30 personas encuestadas de las diferentes empresas ferreteras de la ciudad de Trujillo. Por ello se alcanzó un coeficiente de .938 para la variable Planeación financiera y .972 para la variable liquidez, esto conlleva a seguir con la investigación.

Teniendo en cuenta Hernández, Fernández y Baptista (2014) declara que la confiabilidad es el grado donde el instrumento aplica y da resultados inalterable y oportuno.

Tabla 4

Estadístico Alpha de Cronbach de la variable 1 Planeación Financiera

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.938	11

Como se observa en la tabla 1 la estadística de la fiabilidad del Alpha de Cronbach, donde las preguntas de la variable planeación financiera tiene un resultado de 0.938, es decir un 93.8% de fiabilidad, esto significa que la investigación tiene alto porcentaje de confiabilidad.

Tabla 5: *Estadístico Alpha de Cronbach de la variable 2 Liquidez*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.972	19

Como se observa en la tabla 2 la estadística de la fiabilidad del Alpha de Cronbach, donde las preguntas de la variable liquidez tiene un resultado de 0.972, es decir un 97.2% de fiabilidad, esto significa que la investigación tiene alto porcentaje de confiabilidad.

Prueba Piloto

Por lo tanto, Tamayo (2004) dice que, para hacer el trabajo de investigación, lo primordial es hacer una prueba piloto del instrumento planteado en una muestra para así saber si es fiable para poder aplicarlo a la población escogida.

La prueba piloto será dirigida a 30 entidades que se encuentren en el distrito La Esperanza, asimismo poder saber si el instrumento aplicado es comprendido por los gerentes y contadores. Las entidades participantes en esta prueba no volverán hacer tomadas en cuenta para una prueba real, pero si tienen que tener las mismas características.

3.5.Procedimientos

Asimismo, lo que respecta al procedimiento de análisis de datos, se procedió a la recolección de información que será validado por personas expertas posteriormente. Con la información obtenida aplicándose la escala aplicada, esta información fue procesada en la aplicación Software SPSS Versión 26.0, gracias al procesamiento se obtuvo la confiabilidad del instrumento y el coeficiente del Alfa de Cronbach determinando la viabilidad del proyecto

3.6.Aspectos éticos

La presentación de los datos recopilados en este estudio se basa en la 7a edición de la Norma APA, al mismo tiempo todas las citas, fuentes trabajos e investigaciones fueron aplicadas de acuerdo con las normas.

Al recolectar los datos en el campo por medio de encuesta, estas no fueron adulteradas ni manipuladas, es por ello que fue aplicada a 30 entidades que no podemos revelar su información, con el fin de poder enfocar adecuadamente nuestro trabajo de investigación.

IV. RESULTADOS

OBJETIVO: Determinar de qué manera la planeación financiera repercute en la liquidez de las empresas comerciales del sector ferretero La Esperanza Trujillo 2020.

Para dar respuesta al objetivo general, se procedió a realizar un cuestionario y aplicarlo al personal jerárquico (GERENCIA Y CONTABILIDAD) de la empresa, con el fin de conocer su apreciación sobre la planeación financiera actual de las empresas comerciales del sector ferretero La Esperanza.

Tabla N° 6

Los intervinientes de la economía - planeación financiera

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO	0	0%
EN DESACUERDO	0	0%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	3	10%
DE ACUERDO	15	50%
TOTALMENTE DE ACUERDO	12	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

De los resultados obtenidos, de la tabla 6 se puede apreciar que el 50% de los encuestados están de acuerdo en que los intervinientes de la economía son fundamentales para una adecuada planeación financiera. Mientras un 40% está totalmente de acuerdo y un 10% ni acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla N° 7

Sistema económico - planeación financiera

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO.	0	0%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	3	10%
DE ACUERDO.	9	30%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	18	60%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 7, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores indican que es importante tener un sistema económico para tener una buena planeación financiera, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores indican que no es importante tener un sistema económico.

Tabla N° 8

Buena planeación financiera optimiza el bienestar empresarial

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO.	0	0%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	3	10%
DE ACUERDO.	6	20%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	21	70%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 8, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que tener una buena planeación financiera optimiza el bienestar empresarial, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus repuestas.

Tabla N° 9

Recursos líquidos - planeación financiera

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO.	0	0%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	3	10%
DE ACUERDO.	15	50%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 9, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que tener recursos líquidos necesarios en la empresa ayudan en la planeación financiera, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus repuestas.

Tabla N° 10

Los equivalentes de efectivo - planeación financiera

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO.	0	0%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	3	10%
DE ACUERDO.	12	40%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	15	50%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 10, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo considerar que los equivalentes de efectivo son relevantes para la planeación financiera, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

OBJETIVOS ESPECIFICOS: Describir la planeación financiera de las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza Trujillo – 2020.

Tabla N° 11

Planeación Financiera

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO.	0	0%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	9	30%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	21	70%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 11 y la figura 6, se puede observar que el 100% representado por 30 gerentes o contadores están de acuerdo que existan procesos y planes que ayudan en la planeación financiera.

Tabla N° 12

Planeación Financiera

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO.	0	0%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	3	10%
DE ACUERDO.	6	20%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	21	70%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 12, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que las acciones planificadas mejoran en los resultados de la planeación financiera, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 13

Resultados Finales - Planeación Financiera

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO	0	0
EN DESACUERDO	0	0
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	9	30
DE ACUERDO	9	30
TOTALMENTE DE ACUERDO	12	40
	30	100

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 13, se puede observar que el 70% representado por 21 gerentes o contadores están de acuerdo que los resultados finales de la planeación financiera son definitivos para la toma de decisiones, mientras que el 30% representado por 9 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 14

Planeación Financiera

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	6	20
DE ACUERDO.	12	40
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40
	30	100

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 14, se puede observar que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo que tener recursos líquidos necesarios en la empresa ayudan en la planeación financiera, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 15

Evitar riesgo empresarial es importante en la planeación financiera

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO	0	0
EN DESACUERDO NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	3	10
DE ACUERDO	15	50
TOTALMENTE DE ACUERDO	12	40
	30	100

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 15, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que evitar riesgos empresariales es importante en la planeación financiera, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 16

Planeación Financiera

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO	0	0
EN DESACUERDO NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	0	0
DE ACUERDO	3	10
TOTALMENTE DE ACUERDO	6	20
	21	70
	30	100

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 16, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que la planeación financiera debe tener un nivel aceptable en la empresa, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Analizar la liquidez de las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza Trujillo -2020

Tabla N° 17

Activo corriente - liquidez

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	9	30%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	9	30%
	12	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 17, se puede observar que el 70% representado por 21 gerentes o contadores están de acuerdo que el activo corriente genera liquidez inmediata en la empresa, mientras que el 30% representado por 9 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 18

Activos no corrientes intervienen directamente en la liquidez

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	12	40%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	6	20%
	12	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 18, se puede observar que el 60% representado por 18 gerentes o contadores están de acuerdo que los activos no corrientes intervienen directamente en la liquidez, mientras que el 40% representado por 12 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 19

Liquidez de las empresas

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	3	10%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	6	20%
	21	70%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 19, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que las deudas afectan en la liquidez de las empresas, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 20

Liquidez

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO.	0	0%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	6	20%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	24	80%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 20, se puede observar que el 100% representado por 30 gerentes o contadores están de acuerdo que las obligaciones de las empresas juegan un papel muy importante en la liquidez.

Tabla N° 21

Liquidez de la empresa.

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO.	0	0%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	6	20%
DE ACUERDO.	12	40%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 21, se puede observar que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo que al tener capacidad liquida favorece en la liquidez de la empresa, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 22

Activos obtendría buena liquidez

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	9	30%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40%
	9	30%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 22, se puede observar que el 70% representado por 21 gerentes o contadores están de acuerdo que al proporcionar las deudas según sus activos obtendría buena liquidez, mientras que el 30% representado por 9 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 23

Activos ayuda afrontar sus pasivos, mejorando la liquidez en la empresa.

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	9	30%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40%
	9	30%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 23, se puede observar que el 70% representado por 21 gerentes o contadores están de acuerdo que la conversión de sus activos ayuda afrontar sus pasivos, mejorando la liquidez en la empresa, mientras que el 30% representado por 9 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 24

Pasivos corrientes en la empresa impacta negativamente en la liquidez

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	3	10%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40%
	15	50%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 24, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que al tener exceso de pasivos corrientes en la empresa impacta negativamente en la liquidez, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 25

Los equivalentes de efectivo son necesarios para mantener una adecuada liquidez en la empresa.

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	3	10%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40%
	15	50%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 25, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que los equivalentes de efectivo son necesarios para mantener una adecuada liquidez en la empresa, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 26

Sostenibilidad de la liquidez en la empresa.

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	3	10%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	18	60%
	9	30%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 26, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que la disponibilidad inmediata es un factor que permite la sostenibilidad de la liquidez en la empresa, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 27

Las deudas exigibles - liquidez de la empresa

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	3	10%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	18	60%
	9	30%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 27, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que asumiendo las deudas exigibles de manera inmediata, estos reducen considerablemente la liquidez de la empresa, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 28

Perdidas

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	3	10%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40%
	15	50%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 28, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo al considerar que las pérdidas perjudican de manera directa en la liquidez de la empresa, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 29

Elementos menos líquidos no aportan liquidez a la empresa

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	9	30%
DE ACUERDO.	6	20%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	3	10%
	12	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 29, se puede observar que el 50% representado por 15 gerentes o contadores están de acuerdo en afirmar que los inventarios, por ser elementos menos líquidos no aportan liquidez a la empresa; el 20% que representa a 3 gerentes o contadores que no están de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que el 30% representado por 9 gerentes o contadores se encuentran en desacuerdo con la pregunta planteada.

Tabla N° 30

Liquidez podemos afrontar nuestras obligaciones inmediatas.

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	3	10%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	9	30%
	18	60%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 30, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo en considerar que al tener liquidez se puede afrontar las obligaciones inmediatas, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 31

Capital es un indicador que ayuda a mantener la liquidez de la empresa

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	6	20%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	6	20%
	18	60%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 31, se puede observar que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo en considerar que el capital es un indicador que ayuda a mantener la liquidez de la empresa, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 32

Los saldos obtenidos durante sus operaciones aportan favorablemente en la liquidez de la empresa.

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	6	20%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40%
	12	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 32, se puede observar que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo en considerar que los saldos obtenidos durante sus operaciones aportan favorablemente en la liquidez de la empresa, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Tabla N° 33

Economía que tienen la empresa aumenta o mejora su liquidez .

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	6	20%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40%
	12	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 33, se muestra que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo en que la disponibilidad económica que tiene la empresa aumenta o mejora su liquidez, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas

Tabla N° 34

La liquidación de los pasivos corrientes.

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	0	0%
DE ACUERDO.	6	20%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	12	40%
	12	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 34, se muestra que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo en considerar importante que al realizar la liquidación de los pasivos corrientes, estos contribuyen de manera negativa en la liquidez de la empresa, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas

Tabla N° 35

Diferencia del activo - liquidez necesaria en la empresa.

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TOTALMENTE EN DESACUERDO.	0	0%
EN DESACUERDO. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO.	3	10%
DE ACUERDO.	6	20%
TOTALMENTE DE ACUERDO.	9	30%
	12	40%
	30	100%

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 35, se muestra que el 70% representado por 21 gerentes o contadores están de acuerdo en considerar que una diferencia del activo podría cubrir sus obligaciones a corto plazo y obtener liquidez necesaria en la empresa si este fuera mayor, el 20% representado por 6 gerentes o contadores están indecisos en sus respuestas, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran en desacuerdo ante la pregunta planteada.

V. DISCUSIÓN

La investigación se basó en determinar la planificación de los orígenes de liquidez en crecimiento empresarial en qué estado se encuentran las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza, el cual se empleó técnicas para recaudar los datos, como la encuesta. Además, este instrumento ha sido constatado por dos profesionales de Contabilidad con grado de Magíster.

Por otro lado, los inconvenientes que estuvieron presentes al llevar a cabo la investigación fueron a por motivo del Covid-19 y por las medidas sanitarias impuestas a grado Nacional como el distanciamiento social inevitable para evitar la agrupación de personas, el contagio y propagación del virus; por tal prudencia no se pudo efectuar el total de la muestra ni con toda la información documental. Sin embargo, se dio fin a los prejuicios con el apoyo de 30 Microempresarios, quienes fueron sometidos a encuestas mediante Formularios Google, las cuáles eran las más representativas del sector ferretero, en el distrito investigado; donde se aplicó el análisis documental.

Los resultados que conllevo el estudio, fue a las Microempresas del sector ferretero, del distrito estudiado, esto conlleva a la aplicación para otros sectores con igual problema y características, debido a que el acceso a planificación es necesario para contribuir al crecimiento de las Empresas. Finalmente, se debatirá los hallazgos que se obtuvieron por cada objetivo específico con otras investigaciones realizadas en torno a este tema.

En el primer objetivo específico, describe que la planeación financiera, se puede observar que el 100% representado por 30 gerentes o contadores están de acuerdo que exista procesos y planes que ayudan en la planeación financiera, se observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que las acciones planificadas mejoran en los resultados de la planeación financiera, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, en los resultados finales se puede observar que el 70% representado por 21 gerentes o contadores están de acuerdo que los resultados finales de la planeación financiera son definitivos para la toma de decisiones, mientras que el 30% representado por 9 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, así mismo que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo que tener recursos líquidos necesarios en la empresa ayudan en la planeación financiera, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, además se observa que

el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que evitar riesgos empresariales es importante en la planeación financiera, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuesta.

se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que la planeación financiera debe tener un nivel aceptable en la empresa, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas.

Como segundo objetivo específico, activo corriente - liquidez se observar que el 70% representado por 21 gerentes o contadores están de acuerdo que el activo corriente genera liquidez inmediata en la empresa, mientras que el 30% representado por 9 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, activos no corrientes intervienen directamente en la liquidez se puede observar que el 60% representado por 18 gerentes o contadores están de acuerdo que los activos no corrientes intervienen directamente en la liquidez, mientras que el 40% representado por 12 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, liquidez de las empresas se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que las deudas afectan en la liquidez de las empresas, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, liquidez se puede observar que el 100% representado por 30 gerentes o contadores están de acuerdo que las obligaciones de las empresas juegan un papel muy importante en la liquidez, además se puede observar que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo que al tener capacidad liquida favorece en la liquidez de la empresa, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, activos obtendría buena liquidez se puede observar que el 70% representado por 21 gerentes o contadores están de acuerdo que al proporcionar las deudas según sus activos obtendría buena liquidez, mientras que el 30% representado por 9 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas los activos ayuda afrontar sus pasivos, mejorando la liquidez en la empresa. se puede observar que el 70% representado por 21 gerentes o contadores están de acuerdo que la conversión de sus activos ayuda afrontar sus pasivos, mejorando la liquidez en la empresa, mientras que el 30% representado por 9 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, pasivos corrientes en la empresa impacta negativamente en la liquidez se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que al tener exceso de pasivos corrientes en la empresa impacta negativamente en la liquidez, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o

contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, los equivalentes de efectivo son necesarios para mantener una adecuada liquidez en la empresa, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que los equivalentes de efectivo son necesarios para mantener una adecuada liquidez en la empresa, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, sostenibilidad de la liquidez en la empresa. se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que la disponibilidad inmediata es un factor que permite la sostenibilidad de la liquidez en la empresa, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, llas deudas exigibles - liquidez de la empresa se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo que asumiendo las deudas exigibles de manera inmediata, estos reducen considerablemente la liquidez de la empresa, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, pperdidas se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo al considerar que las pérdidas perjudican de manera directa en la liquidez de la empresa, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, elementos menos líquidos no aportan liquidez a la empresa, se puede observar que el 50% representado por 15 gerentes o contadores están de acuerdo en afirmar que los inventarios, por ser elementos menos líquidos no aportan liquidez a la empresa; el 20% que representa a 3 gerentes o contadores que no están de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que el 30% representado por 9 gerentes o contadores se encuentran en desacuerdo con la pregunta planteada, lliquidez podemos afrontar nuestras obligaciones inmediatas, se puede observar que el 90% representado por 27 gerentes o contadores están de acuerdo en considerar que al tener liquidez se puede afrontar las obligaciones inmediatas, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, capital es un indicador que ayuda a mantener la liquidez de la empresa se puede observar que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo en considerar que el capital es un indicador que ayuda a mantener la liquidez de la empresa, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, los saldos obtenidos durante sus operaciones aportan favorablemente en la liquidez de la empresa. se puede observar que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo en considerar que los saldos obtenidos durante sus operaciones aportan favorablemente en la liquidez de la empresa, mientras

que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, economía que tienen la empresa aumenta o mejora su liquidez, se muestra que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo en que la disponibilidad económica que tiene la empresa aumenta o mejora su liquidez, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, la liquidación de los pasivos corrientes, se muestra que el 80% representado por 24 gerentes o contadores están de acuerdo en considerar importante que al realizar la liquidación de los pasivos corrientes, estos contribuyen de manera negativa en la liquidez de la empresa, mientras que el 20% representado por 6 gerentes o contadores se encuentran indecisos en sus respuestas, diferencia del activo - liquidez necesaria en la empresa, se muestra que el 70% representado por 21 gerentes o contadores están de acuerdo en considerar que una diferencia del activo podría cubrir sus obligaciones a corto plazo y obtener liquidez necesaria en la empresa si este fuera mayor, el 20% representado por 6 gerentes o contadores están indecisos en sus respuestas, mientras que el 10% representado por 3 gerentes o contadores se encuentran en desacuerdo ante la pregunta planteada.

VI. CONCLUSIONES

1. Se concluyó que las empresas comerciales del sector ferretero la Esperanza-Trujillo 2020, no cuentan con la implementación de una buena planeación financiera; como se puede apreciar en los resultados tabla N° 11, ellos mismos son los que afirman que sería adecuado contar con procesos, planes y estrategias.
2. Después de analizar la liquidez de las empresas, se pudo concluir que estas carecen de recursos líquidos para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Esto tiene como base la percepción que tienen los gerentes o contadores en los resultados que muestra la tabla N° 19.
3. Hacer un plan de propuesta de planificación financiera elaborada para las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza Trujillo – 2020.

VII. RECOMENDACIONES

1. Realización continua de capacitación a gerentes y contadores para que tengan en cuenta un a mejor Planeación Financiera ya sea por complejidad o desconocimiento para una oportuna actualización de manejo de información.
2. Se recomienda asesoría en lo que es sostenibilidad de una empresa y conocer los términos fundamentales sobre los activos en las empresas, para si poder afrontar las obligaciones que tienen.
3. Aplicar la propuesta de planificación financiera, lo que permitirá a las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza, conseguir reducir los gastos tanto financieros como administrativos, mejorar el uso del efectivo y obtener un mejor resultado económico y financiero.

PROPUESTA

A través de la presente investigación se busca mejorar la repercusión en la liquidez de las empresas considerando la aplicación de la planificación financiera, la cual se centra en los siguientes puntos:

Objetivo general:

Determinar de qué manera la planeación financiera repercute en la liquidez de las empresas comerciales del sector ferretero La Esperanza Trujillo 2020. Por ello los objetivos específicos son:

Objetivos Específicos:

- Describir la planeación financiera de las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza Trujillo - 2020
- Analizar la liquidez de las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza Trujillo - 2020.
- Proponer una mejor planeación financiera en la liquidez de las empresas comerciales del sector ferretero la esperanza Trujillo 2020

Estrategias financieras:

- Asesoría de un especialista en finanzas para apoyar en el control del cumplimiento de la planificación financiera.
- Realizar las encuestas proyectadas.

REFERENCIAS

- Agentes Económicos. (2017). Agentes económicos. *Enciclopedia económica*.
- Araujo, Poma, & Villanueva. (2018). *La planificación financiera y su incidencia en la situación económica*. Porvenir.
- Asubadin. (2011). Control interno del proceso de compras y su impacto en la liquidez de la empresa comercializadora Yucaillacia.
- Avalos. (2014). *Operacionalización de las variables*.
- Ayala. (2015). *Planificación financiera y rentabilidad de la empresa Plasticaucho*. Ambato.
- Barrionuevo. (2016). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Medylens*. Quito.
- Bernal. (2006). *Validez*.
- Bernstein. (1999). *Liquidez*.
- Blanch. (2014). *Optimizar su bienestar*.
- Camino. (2018). *Plan financiero para mejorar la liquidez en la empresa Piladora Nuevo Horizonte S.A.C*. La Victoria.
- Cancela y otros. (2010). *Indicadores matemáticas*.
- Cardona, & Cano. (2017). *Gestión de rentabilidad*.
- Carrasco. (2005). *Herramienta*.
- Carrasco. (2018). Los motivos que fracasan las PYMES en Chile. *Economía y Negocias*.
- Chiavenato. (2009). *Toma de decisiones*.
- Com. (2013). *Análisis de datos, búsqueda y acumulación de datos*.
- Cordero. (2015). *Variables, operacionalización*.
- Córdoba. (2016). *Análisis interno y externo de la organización*.
- Cruz. (2014). *Acciones para la planeación financiera en la empresa de seguridad y protección*. Cuba.
- Davis. (2000). *Acciones planificadas*.
- Fernández. (2018). *Disponibilidad Inmediata*.
- Flores. (2015). *Estrategias financieras aplicadas a los procesos de desarrollo y crecimiento sostenible de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial en*. Santiago.
- Flores. (2015). *Estrategias financieras aplicadas a los procesos de desarrollo y crecimiento sostenible de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial*. Santiago.
- Flores. (2015). Estrategias financieras aplicadas a los procesos de desarrollo y crecimiento sostenible de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial.
- Flores. (2015). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos. *Revista Universidad y sociedad*.

- Gámez, Morales, & Ramírez. (2018). *Efectos de la liquidez de las finanzas de las pequeñas y medianas empresas del sector textil colombiano para el periodo 2008-2016*. Colombia.
- Grael. (2018). La liquidez de una empresa en contabilidad en Chile.
- Groppelli, & Nikbakhth. (2002). *Planeación financiera*.
- Guerreo, V., & Urbina, Y. (2015). *Planificación financiera, herramienta o técnica*.
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2014). *Confiabilidad*.
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2014). *Investigación no experimental*.
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2014). *Población y muestra*.
- Jiménez. (2017). Liquidez. *Financiación y contabilidad*.
- Jordán. (2015). *Ratio de liquidez corriente*.
- Jordán. (2015). *Ratio de prueba acida*.
- Koontz, Weihrich, & Cannice. (2012). *Estrategias*.
- Llorente. (2014). *Activo no corriente*.
- López, Roldan, & Fachelli. (2015). *La encuesta, herramienta*.
- Macintosh, & Quattrone. (2010). *Medidas de control*.
- Marcial. (2016). *Liquidez*.
- Martínez. (2014). *Deudas exigibles*.
- Medina. (2016). *Ratio de capital de trabajo*.
- Méndez. (1996). *Sistema Económico*.
- Méndez. (2017). *La planificación financiera se basa en los resultados de la organización*.
- Moreno. (s.f.).
- Moreno. (2016). *Metodología para la investigación, pautas para hacer tesis*.
- Moreno, J. (2014). *Diferencia de activo*.
- Naranjo. (2018). *Incorporación de planes financieros estratégicos en herramientas para mejorar el estado financiero de la empresa de transporte Ave Fénix*.
- Nava. (2009). *Proporción*.
- Navarro. (2009). *Obligaciones*.
- Normas internacionales de Contabilidad. (2013). *Equivalentes de efectivo*.
- Nova, Cárdenas, Rojas, & Moncada. (2017). *Planeación financiera y su efecto en la liquidez de la empresa Servicore Sac*.
- Nunes. (2016). *Activo corriente*.
- Ñopo. (2019). Problemas de liquidez. *El Comercio*.
- Ortiz. (2003). *Pasivo corriente*.

Palacios, Vásquez, & Bello. (2005). *Encuesta, instrumento de investigación descriptiva*.

Patiño. (2018). Asesoría Financiera. *Diario Gestión*.

Peregrino. (2019). *Evitar riesgo*.

Pérez, A. (2016). *Recursos financieros*.

Raffino. (2020). *Recursos financieros*.

Rodríguez. (2010). *La planificación financiera, planes estratégicos y operativos*.

Rodríguez. (2020). *Investigación aplicada*.

Ross. (2014). *Cantidad de recursos líquidos*.

Ross. (2014). *Capital*.

Salazar. (2016). *Prevención*.

Sánchez. (2018). *Efectivo*.

Sánchez. (2018). *Obligaciones Inmediatas*.

Spooren, Mortelmans, & Denekens. (2007).

Spooren, Mortelmans, & Denekens. (2007). *Escala Likert*.

Stephen. (1996). *Planificación financiera*.

Suarez. (2015). *Validez*.

Tamayo. (2004). *Investigación prueba piloto*.

Torres, M. (2009). *Toma de decisiones*.

Vásquez. (2015). *Deudas*.

Vásquez. (2016). *Capacidad líquida*.

Westreicher. (2020). *Inventario*.

Westreicher. (2020). *Perdidas*.

Zapata. (2017). *Plan*.

ANEXOS

ANEXO N° 1: CUESTIONARIO

INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

CUESTIONARIO DE ENCUESTA REFERIDO A “PLANEACION FINANCIERA Y SU REPERCUSION EN LA LIQUIDEZ EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DEL SECTOR LA ESPERANZA FERRTERO TRUJILLO - 2020”

Estimado(a) gerente(a) o contador(a) reciba mis saludos cordiales, el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información para elaborar un Proyecto de Tesis, acerca de “**Planeación financiera y repercusión en la liquidez en las empresas comerciales del sector ferretero La Esperanza Trujillo - 2020**”.

Solicito su colaboración para que responda con sinceridad el presente instrumento que es confidencial y de carácter anónimo.

Las opiniones de todos los encuestados serán el sustento del Proyecto de tesis para; nunca se comunicarán los datos individuales a terceros.

Con las afirmaciones que a continuación se exponen, algunos encuestados estarán de acuerdo y otros en desacuerdo. Por favor, exprese con sinceridad marcando con “**X**” en una sola casilla de las siguientes alternativas:

1. Totalmente en desacuerdo.
2. En desacuerdo.
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo.
4. De acuerdo.
5. Totalmente de acuerdo.

VARIABLE 1: PLANEACION FINANCIERA

N°	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	Dimensión 1. Agentes Primordiales					

1	Considera usted que los intervinientes de la economía son fundamentales para una adecuada planeación financiera.					
2	Cree usted que un sistema económico es importante para una buena planeación financiera.					
3	Considera usted que al tener una buena planeación financiera optimiza el bienestar empresarial.					
Dimensión 2. Recursos Financieros						
4	Cree usted que al tener los recursos líquidos necesarios en la empresa ayudan en la planeación financiera.					
5	Considera usted que los equivalentes de efectivo son relevantes para la planeación financiera.					
Dimensión 3. Estrategias financieras						
6	Considera usted importante en la planeación financiera exista procesos o planes que ayuden en la mejora de estos.					
7	Cree usted que las acciones planificadas mejorarían los resultados de la planeación financiera.					
8	Cree usted que los resultados finales de la planeación financiera son definitivos para la toma de decisiones.					
Dimensión 4. Medidas de Control						
9	Cree usted que con la planeación financiera mejora los resultados empresariales, por que previenen errores futuros.					
10	Considera usted que evitar riesgo empresariales es importante en la planeación financiera.					
11	Cree usted que planeación financiera debe tener un nivel aceptable en la empresa.					

VARIABLE 2: LIQUIDEZ

N°	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
Dimensión 1. Ratio de Liquidez Corriente						
12	Considera usted importante que el activo corriente genera liquidez inmediata en la empresa.					
13	Diga usted si los activos no corrientes intervienen directamente en la liquidez.					

14	Cree usted que las deudas afectan en la liquidez de las empresas.					
15	Diga usted si las obligaciones de las empresas juegan un papel muy importante en la liquidez.					
16	Considera usted al tener capacidad liquida favorece en la liquidez de la empresa.					
17	Considera usted que al proporcionar las deudas según sus activos obtendría buena liquidez.					
18	Cree usted que la conversión de sus activos ayuda afrontar sus pasivos, mejorando la liquidez en la empresa.					
Dimensión 2. Ratio de Prueba Acida						
19	Considera usted que el exceso de pasivos corrientes en la empresa impactan negativamente en la liquidez.					
20	Cree usted que los equivalente de efectivo son necesarios para mantener una adecuada liquidez en la empresa.					
21	Considera usted que la disponibilidad inmediata es un factor que permite la sostenibilidad de la liquidez en la empresa.					
22	Cree usted que asumiendo las deudas exigibles de manera inmediata, estos reducen considerablemente la liquidez de la empresa.					
23	Considera usted si las perdidas perjudican de manera directa en la liquidez de la empresa.					
24	Cree usted que los inventarios , por ser elementos menos líquidos no aportan liquidez a la empresa.					
25	Considera usted que al tener liquidez podemos afrontar nuestras obligaciones inmediatas.					
Dimensión 3. Ratio de Capital de Trabajo						
26	Considera usted que el capital es un indicador que ayuda a mantener la liquidez de la empresa.					
27	Cree usted que los saldos obtenidos durante sus operaciones aportan favorablemente en la liquidez de la empresa.					
28	Cree usted que la disponibilidad economía que tienen la empresa aumenta o mejora su liquidez que esta tiene.					
29	Considera usted importante, que al realizar la liquidez de los pasivos corrientes, estos contribuyen de manera negativa en la liquidez de la empresa.					

30	Considera usted que una diferencia del activo, si esta fuera mayor podrá cubrir sus obligaciones a corto plazo y obtener la liquidez necesaria en la empresa.					
----	---	--	--	--	--	--

ANEXO N°2: OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
V.1. PLANEACION FINANCIERA	Apaza (2017), define a la planeación financiera como uno de los agentes primordiales para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace posible que puedan fundamentarse diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarios para su cumplimiento.	La planeación financiera permite alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, gracias a agentes que buscan estrategias para poder alcanzar los objetivos y cumplirlos	Agentes primordiales	<ul style="list-style-type: none"> • Intervinientes en la economía • Sistema económico • Optimizar su bienestar 	1. totalmente en desacuerdo.
			Recursos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Recursos líquidos • Equivalentes de efectivo 	2. En desacuerdo.
			Estrategias	<ul style="list-style-type: none"> • Plan • Acciones planificadas • Tomar decisiones 	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo .
			Medidas de control	<ul style="list-style-type: none"> • Prevenciones • Evitar riesgos • Nivel aceptable 	4. De acuerdo.
			Ratio de liquidez corriente	<ul style="list-style-type: none"> • Activo corriente • Activo no corriente • Deudas 	5. Totalmente de acuerdo.
	Según Marcial (2016) menciona, habilidad con la que una entidad puede identificar el grado en el	La liquidez, es la habilidad que tiene una			1. Totalmente en desacuerdo.

V.2. LIQUIDEZ	que puede hacerles frente a sus obligaciones menores a un año, además que dentro de ella se reconoce tres indicadores, liquidez corriente, prueba acida y capital de trabajo, que hacen que el análisis pueda identificar con mayor exactitud la posición financiera de la empresa.	entidad para afrontar su obligaciones, por ellos se tiene 3 tipos de ratios que ayudan a esclarecer cómo está funcionando la entidad.	<ul style="list-style-type: none"> • Obligaciones • Capacidad liquida • Proporción • Conversión en dinero 	2. En desacuerdo.
			<p style="text-align: center;">Ratio de prueba acida</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pasivo corriente • Efectivo • Disponibilidad inmediata • Deudas exigibles • Perdidas • Inventarios(elemento menos liquido) • Obligaciones inmediatas 	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo. 4. De acuerdo.
			<p style="text-align: center;">Ratio de capital de trabajo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capital • Saldo monetario • Cantidad de recursos líquidos • Liquidación de pasivos corrientes • Diferencia de activo 	5. Totalmente de acuerdo.

ANEXO N°3: BASE DE DATOS

	V1 PLANEACION FINANCIERA											LIQUIDEZ																			
	RENTES PRIMARIOS			RENTES FINANCIEROS			ESTRATEGIA					MEDIDAS DE CONTROL					D1: RATIO DE LIQUIDEZ CORRIENTE					D2: RATIO DE PRUEBA ACIDA					RATIO CAPITAL DE TRABAJO				
de enc	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	
1	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	3	4	4	4	4	5	2	5	5	5	5	5	5	
2	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	4	4	4	4	
3	4	4	5	4	4	5	5	3	4	5	4	4	3	4	5	4	3	4	5	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	3	
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
6	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	
8	4	5	5	4	4	5	5	3	3	4	5	3	3	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	2	4	4	3	3	2	
9	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
10	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	
11	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	3	4	4	4	4	5	2	5	5	5	5	5	5	
12	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	4	4	4	4	
13	4	4	5	4	4	5	5	3	4	5	4	4	3	4	5	4	3	4	5	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	3	
14	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
15	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
16	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
17	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	
18	4	5	5	4	4	5	5	3	3	4	5	3	3	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	2	4	4	3	3	3	2	
19	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
20	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	
21	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	3	4	4	4	4	5	2	5	5	5	5	5	5	
22	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	4	4	4	4	
23	4	4	5	4	4	5	5	3	4	5	4	4	3	4	5	4	3	4	5	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	3	
24	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
25	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
26	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	
28	4	5	5	4	4	5	5	3	3	4	5	3	3	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	2	4	4	3	3	3	2	
29	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
30	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	

ANEXO N° 4: PRIMER VALIDADOR

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. NAVARRO SANTANDER JAVIER ESTUARDO
- I.2. FINANZAS
- I.3. DOCENTE TIEMPO COMPLETO - UCV
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
- I.5. Autores del instrumento: Alegría Macedo Julio – Castillo Pretel Julio

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				80	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				80	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				80	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				80	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				80	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				80	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación				80	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.				80	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento				80	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				80	
PROMEDIO DE VALORACIÓN					80	

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....NINGUNO.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

80 %

Trujillo 01 de julio del 2021



Firma de experto informante

DNI: 17843575

Teléfono:981092583

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: Planeación financiera

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 1	X		
Ítem 2	X		
Ítem 3	X		
Ítem 4	X		
Ítem 5	X		
Ítem 6	X		
Ítem 7	X		
Ítem 8	X		
Ítem 9	X		
Ítem 10	X		
Ítem 11	X		

Variable 2: Liquidez

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 12	X		
Ítem 13	X		
Ítem 14	X		
Ítem 15	X		
Ítem 16	X		
Ítem 17	X		
Ítem 18	X		
Ítem 19	X		
Ítem 20	X		

Ítem 21	X		
Ítem 22	X		
Ítem 23	X		
Ítem 24	X		
Ítem 25	X		
Ítem 26	X		
Ítem 27	X		
Ítem 28	X		
Ítem 29	X		
Ítem 30	X		

Trujillo 01 de julio del 2021



.....

Firma de experto informante

DNI: 17843575

Teléfono: 981092583

ANEXO N°5: SEGUNDO VALIDADOR

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. ASTORY HINOSTROZA ENRIQUE TORIBIO
- I.2. AUDITORIA
- I.3. DOCENTE TIEMPO COMPLETO - UCV
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
- I.5. Autores del instrumento: Alegría Macedo Julio – Castillo Pretel Julio

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelent e 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					90
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					90
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					90
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					90
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					90
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					90
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					90
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					90
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					90
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					90
PROMEDIO DE VALORACIÓN						90

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....NINGUNO.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90 %

Trujillo 01 de julio del 2021



.....
Firma de experto informante

DNI: 09771545

Teléfono:974693447

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: Planeación financiera

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 1	X		
Ítem 2	X		
Ítem 3	X		
Ítem 4	X		
Ítem 5	X		
Ítem 6	X		
Ítem 7	X		
Ítem 8	X		
Ítem 9	X		
Ítem 10	X		
Ítem 11	X		

Variable 2: Liquidez

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 12	X		
Ítem 13	X		
Ítem 14	X		
Ítem 15	X		
Ítem 16	X		
Ítem 17	X		

Ítem 18	X		
Ítem 19	X		
Ítem 20	X		
Ítem 21	X		
Ítem 22	X		
Ítem 23	X		
Ítem 24	X		
Ítem 25	X		
Ítem 26	X		
Ítem 27	X		
Ítem 28	X		
Ítem 29	X		
Ítem 30	X		

Trujillo 01 de julio del 2021



.....

Firma de experto informante

DNI: 09771545

Teléfono: 974693447



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CABANILLAS ÑAÑO SARA ISABEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesor de Tesis titulada: "Planeación Financiera y su Repercusión en la Liquidez de las empresas comerciales del Sector Ferretero La Esperanza Trujillo - 2020", cuyos autores son CASTILLO PRETEL JULIO CESAR, ALEGRIA MACEDO JULIO CESAR, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

TRUJILLO, 16 de Diciembre del 2021

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CABANILLAS ÑAÑO SARA ISABEL DNI: 18859301 ORCID 0000-0002-9032-6076	Firmado digitalmente por: SACABANILLAS el 17-12- 2021 06:29:26

Código documento Trilce: TRI - 0230805