



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa
Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

Br. Agurto Eche, Leydi Verónica (ORCID: 0000-0002-5177-6576)

Br. Tesen Córdova, Luis Eduardo (ORCID: 0000-0002-6341-0475)

ASESORA:

Dra. Ramos Farroñan, Emma Verónica (ORCID: 0000-0003-1755-7967)

Dra. Letty Angélica Huacchillo Pardo (ORCID: 0000-0002-6862-7219)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

PIURA - PERÚ

2021

DEDICATORIA

Este trabajo se lo dedico a mi padre, por ser mi guía y brindarme sus consejos y apoyo incondicional durante estos años de estudio para poder terminar satisfactoriamente mi carrera profesional.

Agurto Eche, Leydi Verónica

A mi madre por el apoyo incondicional por siempre impulsarme a ser mejor y lograr con éxito mi carrera.

Tesen Córdova, Luis Eduardo

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por guiarme en este camino y brindarme fuerzas necesarias para salir adelante, a mi familia por apoyarme y confiar en mí. Asimismo, a mis docentes universitarios por brindarme sus conocimientos y ser parte del proceso de mi profesión.

Agurto Eche, Leydi Verónica

Agradezco a Dios por brindarme salud y darme las fuerzas para culminar este camino profesional, a mi familia por el apoyo y el amor incondicional que me dan todos los días. Gracias a mis docentes universitarios que me apoyaron en el camino con sus conocimientos permitiendo terminar con éxito.

Tesen Córdova, Luis Eduardo

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
ÍNDICE DE TABLAS	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1 Tipo y diseño de investigación	11
3.2 Variables y operacionalización	12
3.3 Población, muestra y muestreo	12
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:.....	13
3.5 Procedimientos:.....	14
3.6 Método de análisis de datos:.....	14
3.7 Aspectos éticos:	14
IV. RESULTADOS.....	15
V. DISCUSIÓN.....	20
VI. CONCLUSIONES	24
VII. RECOMENDACIONES	25
REFERENCIAS.....	26
ANEXOS	33

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	15
Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.....	15
Tabla 2.	16
Los lineamientos financieros y su incidencia en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.....	16
Tabla 3.	17
Los recursos financieros y su incidencia en la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.....	17
Tabla 4.	18
El control financiero y su incidencia en la prueba ácida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.....	18

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. Esta investigación fue de tipo aplicada de diseño no experimental, teniendo como población a los trabajadores de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L y sus estados financieros, como muestra a 15 trabajadores de las áreas administrativas, la técnica utilizada fue la encuesta y se aplicó como instrumento el cuestionario. Finalmente se determinó la incidencia positiva entre la planificación financiera en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L, a través del coeficiente Rho Spearman obteniendo la correlación de 0,845, siendo calificada en un nivel alto, demostrando una deficiente planificación financiera dentro de la organización teniendo como consecuencia la poca liquidez. Esto fue debido a que no se cuenta con la información precisa sobre sus proyecciones para así tomar decisiones que ayuden a generar una capacidad de pago para cubrir sus obligaciones con terceros.

PALABRAS CLAVE: Planificación financiera, liquidez, control financiero, recursos.

ABSTRACT

The objective of the investigation was to determine the impact of financial planning on the liquidity of the company Factoría Libertad S.C.R.L. This research was of an applied type of non-experimental design, having a population of the workers of the Factoría Libertad S.C.R.L. company and their financial statements, as a sample of 15 workers from the administrative areas, the technique used was the survey and the instrument was used as questionnaire. Finally, the positive impact between financial planning on the liquidity of the Factoría Libertad S.C.R.L. company was determined, through the Rho Spearman coefficient, obtaining the correlation of 0.845, being rated at a high level, demonstrating poor financial planning within the organization taking as consequence of the little liquidity. This is because there is no precise information on its projections in order to make decisions that help generate a payment capacity to cover its obligations to third parties.

Keywords: Financial planning, liquidity, financial control, resources.

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente, el mundo ha sido afectado por la pandemia del Covid-19, que ha generado un gran impacto en las finanzas personales y empresariales, ya que en su gran mayoría las empresas se vieron en la obligación de suspender sus actividades económicas debido a la emergencia sanitaria en la que nos encontramos, trayendo como consecuencia una crisis económica debido a la disminución de sus ingresos, ya que estos no les permite generar un equilibrio económico para poder cumplir con sus obligaciones (Geever et al., 2020).

En España, las empresas presentaron dificultades financieras debidas a la pandemia, enfrentándose a problemas de liquidez y a la insuficiencia de los activos totales que les permita cubrir sus deudas. Del mismo modo, podrían convertirse en problemas de solvencia ya que para cubrir su flujo de caja pueden tomar la decisión de liquidar sus activos fijos o en el peor de los casos, declararse en quiebra. Esto, reflejó una deficiencia en los planeamientos financieros puesto que nos les permite mantenerse ante la crisis del Covid-19, ya que la empresa no es capaz de proponer soluciones para vencer la poca liquidez o capital (Crespí et al., 2021).

Por otro lado, en Vietnam, debido a que las empresas tuvieron que cerrar por el brote incontrolado del virus, en el primer trimestre del año 2020 el PIB del país creció de manera lenta en tan solo un 3.8% a diferencia de lo que se esperaba. Este resultado fue provocado por el deficiente desempeño financiero que tienen las empresas frente a enormes desafíos, y en algunos casos quedando paralizadas a espera de una ayuda por parte de su gobierno. Por ello, los gerentes deben tomar decisiones seleccionando estrategias que les permita obtener resultados financieros óptimos y una capacidad de supervivencia ante un impacto económico que se pueda presentar en el futuro (Nguyen et al., 2021).

Debido a la consecuencia de la crisis sanitaria, la gran mayoría de las empresas en América Latina y el Caribe mostraron caídas muy relevantes en sus ingresos que afectan directamente la liquidez necesaria que les permita continuar con sus actividades, ya que presentan problemas para poder solventar sus obligaciones financieras a corto plazo. Este impacto se vio más reflejado en las MYPES, teniendo en cuenta el rubro al que se dedica, es decir las empresas de servicio y comerciales

fueron las más afectadas, puesto que para ofrecer sus servicios y poder generar liquidez se requiere la presencia y cercanía de sus consumidores (Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL, 2020).

A nivel nacional, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) en su Informe de Estabilidad del Sistema Financiero (IESF), reveló que, a diferencia de crisis anteriores, nuestro país ha tenido un gran impacto en la economía generada por la actual pandemia, produciendo una inestabilidad financiera y existencia de riesgos de liquidez en las empresas del sistema financiero. El PBI nacional se redujo en un 12.7% en el año 2020 representando una de las mayores caídas en América Latina, debido a la extensión de la emergencia sanitaria que no permitía a un mayor número de empresas realizar sus actividades económicas, a diferencia de otros países de la región. Para el año 2021, se esperó un crecimiento de 11% que permita estabilizar la economía del país (Sánchez, 2020).

Piura ha sido una de las regiones más afectadas en esta pandemia, trayendo como consecuencia la poca producción de las empresas debido a la suspensión de sus actividades. Según el Instituto Peruano de Economía (IPE), reveló que la economía se paralizó entre un 50% y 55%, perteneciendo las empresas de construcción, manufactura y de servicios al nivel de afectación más alto durante la cuarentena (Instituto Peruano de Economía, 2020).

La problemática se centró en la empresa Factoría Libertad S.C.R.L ubicada en la ciudad de Piura, dedicada a las actividades de mantenimiento y revestimiento de metales, viéndose afectada por la suspensión temporal de sus actividades a causa del covid-19, demostrando deficiencias en la planificación financiera y en la ejecución de un análisis constante respecto a los criterios financieros, lo cual se vio reflejado en sus indicadores de liquidez. Por ello, fue importante analizar de qué manera la planificación financiera incide en la liquidez de la entidad para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Debido a lo anterior el problema general se planteó de la siguiente manera: ¿Cómo la planificación financiera incide en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L? Y como problemas específicos: ¿Cómo los lineamientos financieros inciden en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L?,

¿Cómo los recursos financieros inciden la liquidez corriente de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L? y finalmente, ¿Cómo el control financiero incide en la prueba acida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L?

Lévano (2018) manifestó que es importante justificar la razón del estudio a realizar. Por ello, como relevancia social la investigación se justificó porque brindo un control en la planificación financiera de cada empresa con el fin de obtener índices de liquidez adecuados que permitan cubrir sus obligaciones y gastos que existen en cada una de ellas. Desde el punto de vista práctico, esta investigación fue importante para que los gerentes comprendan el impacto de la liquidez en las empresas como respuesta a la pandemia del coronavirus y puedan tomar las mejores decisiones y a su misma vez establecer estrategias que permitan cumplir con sus objetivos planteados. Adicional a ello, tuvo una justificación de valor teórico, porque esta investigación sirvió para discutir los resultados de investigaciones futuras y además servirá como una incentivación a la población estudiantil para que lleven a cabo investigaciones que tengan un aporte significativo a la sociedad. Por último, tuvo una justificación metodológica puesto que, se utilizó un método científico y herramientas que pueden usarse en investigaciones futuras parecidas.

Por lo cual se formuló el objetivo general; determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. Y como objetivos específicos: determinar la incidencia de los lineamientos financieros en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L, determinar la incidencia de los recursos financieros con la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. y determinar la incidencia del control financiero en la prueba acida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

Asimismo, se tuvo como hipótesis general para la investigación: la planificación financiera incide positivamente en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L y como hipótesis nula: La planificación financiera no incide en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

II. MARCO TEÓRICO

En base a los antecedentes de la presente investigación, a nivel internacional, se consideró a De Vito y Gómez (2020) quienes analizaron cómo la pandemia de covid-19 afectaría en la liquidez de las empresas; donde sometieron a prueba diferentes organizaciones de 26 países para la aplicación de índices de liquidez; una de las pruebas fue simular las caídas de las ventas desde un 50% hasta un 75% respectivamente, obteniendo un resultado negativo, es decir, los pasivos corrientes se maximizarían más allá de un nivel adecuado, indicando que las empresas tendrían que requerir a un financiamiento para prevenir una crisis masiva por liquidez.

Gupta y Kashiramka (2020) investigaron las implicaciones de la liquidez bancaria (LC) para promover la estabilidad financiera de los bancos, siendo un estudio de tipo probabilístico y teniendo como población y muestra a 91 bancos comerciales que estuvieron operativos en la India durante el año 2007 al 2019, empleando como instrumento las tablas estadísticas relacionadas con los bancos en la India mediante la página web del RBI. Los resultados reflejaron que la liquidez genera el equilibrio de los bancos, llegando a la conclusión que la estabilidad puede crecer en su trayectoria y producir un avance en ascenso económico.

Demmou et al. (2021) estudiaron hasta dónde pueden llegar las empresas frente una crisis económica a causa de un rebrote de covid-19, y el efecto de las medidas de políticas para reducir el riesgo y profundidad de dicha crisis. La metodología utilizada se basó en los estados financieros de las sociedades de la base de datos Orbis, obteniendo como conclusión que la gran disminución de las actividades provocó déficit de liquidez, es decir el incumplimiento de los negocios que de un modo u otro son factibles, después de un mes, un 18% en las empresas presentaron falta de liquidez y el 30% en los tres meses siguientes.

Berger et al. (2019) investigaron los efectos en la estabilidad financiera nacional a base de la creación de la liquidez bancaria; siendo su población los bancos de Isla con una muestra de 24 países durante el año 2000 al 2014; los instrumentos utilizados fueron la base de datos de BankScope de Bureau van Dijk, obteniendo como resultado que la creación de liquidez por parte de los bancos islandeses

genera un gran equilibrio financiero, en especial en los países de ingresos menores. En conclusión, los bancos islandeses producen que las empresas, gobiernos y hogares tengan más liquidez financieramente y sus actividades económicas sean más fehacientes.

Shaharuddin et al. (2021) indagaron el impacto del apalancamiento, la liquidez y los flujos de efectivo sobre el desempeño de la empresa durante la pandemia de Covid-19. Utilizando datos que cotizan en bolsa en Bursa Malasia con dos trimestres financieros en el año financiero 2020. Los hallazgos demostraron que existe un impacto significativo de la liquidez y los flujos de efectivo de las operaciones en el desempeño de la empresa.

Por su parte Chytis et al. (2020) en su investigación presentaron como objetivo un plan que enfocó al gobierno en el transcurso de una crisis financiera, siendo un estudio de tipo analítico, con una población y muestra de 55 empresas no financieras que estiman en la bolsa de valores de Atenas, y empleando como instrumento la base de datos de la documentación física. Los hallazgos reflejaron una relación positiva del planeamiento financiero fiscal y la gobernanza lo que permite aumentar la eficiencia de sus ingresos para generar y mantener la liquidez necesaria.

Sevriana y Herlina, (2021) analizaron la implementación de planificación financiera en medio de la pandemia, presentando como muestra los musulmanes que pueden administrar las finanzas familiares islámicas. Los datos se analizaron de forma descriptiva y se continuó con la estimación del modelo SEM. Los hallazgos mostraron que la mayoría de los encuestados no habían ajustado sus presupuestos financieros a las condiciones de la pandemia. Concluyendo que el conocimiento de los instrumentos financieros islámicos tuvo una mayor influencia sobre la planificación financiera.

Heo et al. (2021) estudiaron el efecto de la pandemia de COVID-19 en las actitudes de riesgo financiero en una amplia muestra de tomadores de decisiones financieras (N = 18.913). Los hallazgos mostraron que la tolerancia al riesgo de quienes toman las decisiones financieras puede verse alterada cuando ocurre un impacto económico, social o ambiental extremo. Después de la declaración de

emergencia por la pandemia de COVID-19 se observó un cambio general de estar dispuesto a asumir riesgos financieros.

De otro modo, Rivera et al. (2021) estudiaron el impacto ocasionado por el Covid-19 en el desempeño financiero para plantear estrategias que les permita recuperarse. Presentando como población y muestra a los alojamientos pequeños de Florida, siendo 170 moradores a quienes se les aplicó una encuesta. Los principales hallazgos fueron; que es importante que cualquier empresa sin importar el rubro, cuente con su información financiera en tiempo real para tener mejor conocimiento sobre sus ingresos y costos y así facilitar la toma de decisiones que les permita recuperarse de las deficiencias financieras.

Akingbade (2021) analizó las estrategias de supervivencia para las empresas ante las amenazas y desafíos de la pandemia de covid-19, la población de estudio fue de 3.224.324 MIPYMES registradas en el estado de Lagos-Nigeria. Los hallazgos revelaron que no hay un efecto significativo de los desafíos covid-19 de las MIPYMES tales como: disminución de la productividad, además, se reveló que la mayoría de los encuestados adoptó la reducción de gastos como una opción estratégica para la supervivencia de sus negocios.

Chen y Yeh (2021) analizaron las respuestas industriales tanto a la crisis financiera que ocurrió en el año 2008 como a la pandemia de Covid-19, utilizando como población y muestra la base de datos del Centro de Investigación de Precios de Seguridad (CRSP), seleccionando 49 carteras industriales. Se concluyó que ambas crisis generaron un gran impacto negativo en los mercados financieros mundiales, además el resultado de la flexibilización cuantitativa fue importante para impulsar el desempeño de las industrias que han sido afectadas en esta pandemia.

Según Yost et al. (2021) estudiaron cómo manejar el efecto desfavorable producido por el Covid-19 a través de la determinación de estrategias que permitan recuperarse y sirvan de apoyo para las empresas comerciales. Fue un estudio de enfoque inductivo, donde su población y muestra fueron los ejecutivos de Darden y se empleó el instrumento de entrevista. Los hallazgos obtenidos manifestaron que la producción de ingresos a base del desempeño e inversión, son estrategias fundamentales para la reconstrucción financiera. Concluyendo que, la recuperación

de costos es una técnica clave para poder enfrentar situaciones de crisis económica y mantener un nivel de competitividad en el tiempo de Covid-19.

Asimismo, Heyden y Heyden (2021) analizaron las respuestas del mercado a corto plazo de las acciones de Estados Unidos y Europa durante la pandemia de Covid-19, utilizando la población y muestra 867 empresas sobre la base de datos de Refinitiv. Se obtuvo como resultado que la rentabilidad de acciones tiene una gran reacción negativa sobre la llegada de una crisis en cada país y las medidas de política monetaria son las adecuadas para estabilizar los mercados en su liquidez.

Farzami et al. (2021) investigaron el impacto de la pandemia de covid-19 en las interconexiones de liquidez de los grupos industriales estadounidenses, utilizando una metodología de causalidad de Granger, con una muestra de 704 empresas de los periodos 2012 al 2020. Concluyendo que la crisis producida por la pandemia tuvo un efecto significativo en la red de liquidez, siendo más afectada el grupo de la industria de servicios públicos, generando que inversionistas estén potencialmente más expuestos a nuevas caídas del mercado.

Por otro lado, Calapiña (2017) estudió cómo se manejan los recursos financieros en la parroquia Unamuncho-Ecuador, con el fin de determinar su incidencia en la liquidez. Tuvo un enfoque cuantitativo de nivel exploratorio y descriptivo, utilizando como muestra a los dos almacenes de insumos agrícolas, aplicando un instrumento de guía documental y cuestionario. Por lo que se tuvo como resultado a base del Rho de Pearson, un valor $p < 0.05$, es decir ($\text{sig} = 0.035$), lo que significa que el manejo adecuado de los recursos financieros incide en la liquidez de los almacenes de expendio de insumos agrícolas de la parroquia Unamuncho-Ecuador.

En los antecedentes nacionales se consideró a Novoa (2017) quien investigó la incidencia del control financiero en los ratios de liquidez de las empresas textiles del distrito de La Victoria-2017, resaltando la importancia en estudiar si las empresas cumplen sus obligaciones sin afectar su liquidez, siendo una investigación descriptiva correlacional, de diseño no experimental – transversal, con una muestra de 33 de ellas sobre las áreas contables y financieras, aplicándoles una encuesta. Finalmente se obtuvo como resultado a base del

estadístico Rho de Spearman, un valor $p < 0.05$, demostrando que existe incidencia de ambas variables, llegando a la conclusión que aplicar un control financiero dentro de las organizaciones generó índices de liquidez adecuados, disminuyendo los riesgos económicos dentro de ella.

Por su parte, Arredondo (2017) analizó de qué manera el proceso de la planificación financiera tuvo incidencia en la liquidez general de las empresas industriales del distrito de Ate, 2017. La investigación fue descriptiva correlacional, con un diseño no experimental -transversal, aplicando un cuestionario en las empresas estudiadas. El resultado obtenido a través del estadístico Spearman fue ($\rho=0,663^{**}$, $P= 0.000b$) demostrando que el proceso de la planificación financiera tuvo una incidencia moderada sobre la liquidez, concluyendo que los procesos de planificación tuvieron un efecto positivo sobre la liquidez general de la entidad, es decir a mayor planeación hubo mejores índices de liquidez.

Palacin (2018) estudió de qué manera incide la planificación financiera en la liquidez, con un diseño no experimental y tipo de diseño transversal de enfoque cuantitativo, aplicando sus instrumentos sobre una muestra de 63 personas. Se aplicó el coeficiente del alfa de cronbach, obteniendo un resultado general de 0.875 que demuestra la fiabilidad de las variables estudiadas y a base del estadístico rho de Spearman se obtuvo una significancia de ($\rho=0,723^{**}$, $P= 0.000b$), siendo calificada en un nivel de correlación positiva media, llegando a la conclusión que la planificación incidió positivamente sobre la liquidez de dichas empresas, proporcionando información clara sobre sus proyecciones para tomar mejores decisiones.

Por último, a nivel local se consideró a Vences (2020) en su tesis determinó plantear estrategias centrando la planificación financiera para deducir las deudas de la empresa, empleando un tipo de investigación descriptiva no experimental y transversal, con una muestra de 15 colaboradores de la empresa Arenera Jaén S.A, aplicando como instrumento un censo muestral en una encuesta y entrevista, finalmente se concluyó que el grado de endeudamiento es elevado debido a que no cuenta con una buena planificación financiera y no tener conocimiento de esta, así como también la aceptación al acceso de las fuentes de financiamiento en la empresa.

En base a las teorías relacionadas al tema, la planificación financiera está constituida por los recursos, lineamientos y controles financieros que debe emplear una empresa con el único fin de reducir sus niveles de financiamiento de acuerdo a su plan financiero proyectado a futuro (Cibran et al., 2016). Por otro lado, Gutiérrez y Gutiérrez (2018) la definieron como las acciones que deben ejecutarse para consolidar la pervivencia de la empresa y asegurar a los propietarios que su proyecto generará valor en el futuro. Mientras que Haro y Rosario (2017) la conceptualizaron como los procedimientos para la elaboración de una adecuada planeación financiera de manera detallada y ordenada con la finalidad de poder alcanzar las metas y objetivos financieros en base a los costes, plazos y recursos necesarios.

En cuanto a la primera dimensión de la variable planificación financiera denominada recursos financieros, Manzanera (2017) lo definió como los recursos disponibles que tiene una empresa y les permite generar liquidez necesaria para financiar sus inversiones y las actividades que está realizando. Estos son muy importantes ya que son el medio primordial para realizar dichas inversiones que permitan alcanzar las metas planeadas. Así mismo, Alpízar y Lauchy (2020) refirieron que los recursos financieros son aquellos recursos que pueden ser efectivo o activos que cuentan con un nivel de liquidez, de tal manera que pueden convertirse en dinero en efectivo.

Los lineamientos financieros hacen referencia a las políticas, objetivos y estrategias que ayudarán a establecer una correcta planeación financiera dentro de la organización para tomar decisiones más acertadas (Núñez, 2016). A su vez, Pacheco (2016) lo definió como los principios básicos para elaborar un plan financiero de manera transparente tomando en cuenta sus perspectivas e impactos que pueden ocurrir en la empresa.

Según Estupiñán (2020) la dimensión de control financiero hace referencia al diagnóstico y acciones de control que permitirá reducir los niveles de financiamiento de la empresa. También agregó que este control tiene como objetivo impulsar la mejora de procedimientos y técnicas de la gestión financiera mediante sugerencias en los aspectos económicos, presupuestarios y financieros para modificar las irregularidades y cambios que se presenten a lo largo del periodo.

Con respecto a la segunda variable, la liquidez es la muestra de cómo se encuentra la empresa económicamente y permite medir los activos corrientes para facilitar la toma de decisiones en temas financieros. Además, este indicador facilita la medición de la capacidad que tiene la empresa para poder hacer frente a sus obligaciones de corto periodo (Gutiérrez y Tapia, 2016). La liquidez nos permite ingresar como también nos puede desaparecer del mercado en cualquier momento, ya que este indicador representa la parte solvente de la empresa que le genera capacidad para poder pagar sus deudas y realizar inversiones rentables (Serrano, 2019).

Para Amat (2017) los ratios de liquidez son un conjunto de indicadores que permiten identificar si la empresa tiene la capacidad de transformar sus activos en liquidez. Estos ratios presentan información sobre el estado actual de la solvencia que tiene la empresa a un corto plazo, los cuales se calculan de la siguiente manera:

Ratio de liquidez general= Activo corriente / pasivo corriente. Es la comparación entre la cantidad de riqueza que dispone la empresa y las deudas que se deben pagar a corto plazo. El coeficiente adecuado debe estar en el intervalo 1,2 -1,5; si es menor pueden ocurrir problemas de liquidez y si aumenta, hay una deficiencia en la gestión de activos corrientes, por ejemplo, en el cobro de sus clientes (Cabrera, 2019).

Ratio de prueba ácida= (Activo corriente – Inventario) / pasivo corriente. Permite medir la capacidad que tiene la empresa para poder saldar sus obligaciones corrientes, excluyendo sus inventarios, ya que es un activo complicado de convertir en efectivo. Si el coeficiente es menor a 1 indica debilidad para poder solventar sus deudas (Díaz et al., 2018).

Ratio de prueba de liquidez inmediata= (Caja y bancos + valores negociables) / pasivo corriente. Este indicador muestra la capacidad efectiva que tiene la empresa en un corto periodo, para pagar sus deudas sin suspensión de pago. Si el valor del coeficiente está cerca de 1, no hay riesgo de liquidez, si el ratio es inferior indica un riesgo de insuficiente capacidad económica frente a sus obligaciones de pago a su vencimiento (Cabrera, 2019).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

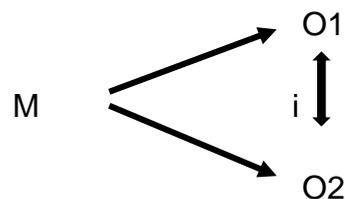
La investigación fue de tipo aplicada debido a que tuvo como objetivo recoger información necesaria y adquirir conocimientos para dar solución financiera y práctica en la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. Dicho aporte se sostuvo en la definición de Serrano (2020) quien mencionó que la investigación aplicada tiene el propósito de buscar respuesta a un problema en específico a través de conocimientos.

De acuerdo a Hernández y Mendoza (2018) la investigación presentó un enfoque cuantitativo ya que se realizó a través de la recolección de datos numéricos apoyados de un análisis estadístico, con el objetivo de establecer un tipo de guía o modelo de comportamiento y la aprobación de conceptos. Este enfoque sirve para consolidar la hipótesis y para implantar con precisión los patrones de conducta de una población o fenómeno.

Según Hernández et al. (2018) el diseño de la investigación fue no experimental dado que las variables no fueron manipuladas ni sometidas a modificaciones, es decir se estudiaron en su entorno natural. Asimismo, fue de corte transversal, debido a que la recolección de los datos se empleó dentro de un periodo limitado de tiempo.

Al mismo tiempo el informe presentó un nivel explicativo ya que se evidenció la relación causa-efecto de las variables estudiadas detallando su incidencia en la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. Este comentario se sostuvo en la teoría de Gallardo (2017) quien refirió que dicho tipo se centra en explicar el porqué de los hechos y en qué situación se relacionan las dos o más variables estudiadas, buscando verificar los motivos de dichos inconvenientes.

Esquema:



Dónde:

M= Muestra: Estados financieros de la entidad Factoría Libertad S.C.R.L.

O1= Variable independiente: Planificación financiera.

O2= Variable dependiente: Liquidez

i= Incidencia entre las variables de estudio.

3.2 Variables y operacionalización

Variable Independiente cuantitativa: La planificación financiera son los recursos, lineamientos y controles financieros que se deben emplear dentro de una empresa con el único fin de reducir sus niveles de endeudamiento de acuerdo a su plan financiero proyectado a futuro (Cibran et al., 2016)

Variable dependiente cuantitativa: Liquidez es la muestra de cómo se encuentra la empresa económicamente y esta permite medir los activos corrientes para facilitar la toma de decisiones en temas financieros. Además, este indicador facilita la medición de la capacidad que tiene la entidad para poder cumplir con sus obligaciones (Gutiérrez y Tapia 2016).

3.3 Población, muestra y muestreo

- **Población:** Lerma (2016) mencionó que la población es un conjunto de elementos observables del cual se quiere tener conclusiones en una investigación. Para el desarrollo de la investigación se tuvo como población a los trabajadores de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L y sus estados financieros para el análisis de datos.
 - ✓ **Criterios de inclusión:** Los colaboradores de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. que pertenecieron a las áreas de Contabilidad, Administración, Gerencia y Finanzas y los estados de situación financiera de la empresa.
 - ✓ **Criterios de exclusión:** Los colaboradores que pertenecieron a las áreas de producción y otras que no estuvieron incluidas dentro del criterio de inclusión.
- **Muestra:** Rocafort y Amat (2017) expresaron que es el conjunto de operaciones establecida en la investigación, a la cual se tiene más acceso para poder realizar las observaciones y conclusiones del tema de

investigación. Se estableció como muestra a 15 trabajadores de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. sobre el criterio de inclusión. También se consideraron los estados de situación financiera de los periodos 2016-2020 para medir el estado de liquidez en el que se encuentra.

- **Muestreo:** La investigación presentó un tipo de muestreo no probabilístico por conveniencia (Gutiérrez, 2016).
- **Unidad de análisis:** En función a la unidad de análisis que conforma el sector de interés para la aplicación de los instrumentos, comprendió los trabajadores encargados del área contable, administrativa y financieras de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. y sus estados financieros.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

La encuesta, es una técnica cuantitativa que conforma el conjunto de datos que se organizan con el fin de recolectar información necesaria en un grupo de interés (Fábregues et al., 2016). Para la investigación se utilizaron las técnicas de encuesta que se realizó al contador, al gerente y demás trabajadores que incluyó la muestra de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. y un análisis documental sobre los Estados Financieros. Asimismo, se aplicó el instrumento de cuestionario mediante una serie de preguntas que permitió medir las variables de estudio, a través de la escala de LIKERT y una guía documental, en función a los estados financieros para determinar los ratios de liquidez de los últimos cinco años.

La validación es el nivel de la variable medida a través de un instrumento (Sánchez y Martínez, 2020). Por ello, la validación de instrumentos se realizó mediante el criterio de especialistas en contabilidad y finanzas, donde evaluaron si su elaboración fue correcta y con respecto a los ratios se desarrollaron respetando las Normas Internacionales de Contabilidad como la NIC 1. Por otro lado, se estableció la confiabilidad del instrumento aplicándose el coeficiente de Alfa de Cronbach obteniendo como resultado un buen grado de fiabilidad.

Alfa de Cronbach	N de elementos
,748	18

3.5 Procedimientos:

- Se recogió información necesaria mediante la guía documental sobre los estados financieros de la empresa de los periodos 2016-2020.
- Se procedió a calcular los ratios de liquidez general, prueba acida y liquidez corriente.
- De acuerdo al cuestionario aplicado a los 15 trabajadores de la empresa, fue validado por 3 expertos en el tema de investigación.
- Los datos obtenidos fueron procesados a través del programa SPSS versión 26.0.
- Se obtuvo la correlación y significancia entre las variables estudiadas a través del procesamiento estadístico Rho de Spearman y ANOVAa.
- Los resultados obtenidos fueron analizados con investigaciones previas.
- Se realizó la discusión y conclusiones de la investigación.

3.6 Método de análisis de datos:

El análisis de datos hace referencia a las operaciones que se someterán dichos datos, con el fin de lograr los objetivos de la investigación (Osinski y Costas, 2018). Toda información fue recaudada mediante los instrumentos mencionados anteriormente, donde se ordenó y realizó un análisis sobre la información financiera de la empresa de acorde a los objetivos establecidos, a través del programa SPSS y EXCEL donde se obtuvo datos numéricos para la elaboración de las tablas con sus interpretaciones.

3.7 Aspectos éticos:

Teniendo en cuenta a Salazar et al. (2018) la investigación se desarrolló en base a sus principios éticos planteados en el artículo de dicho autor. Pues la información fue brindada bajo el consentimiento de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. y se incorporaron las normas APA sexta edición ya que fue un requisito importante para realizar las citas correctamente, así como la redacción y estructura del proyecto de investigación de acorde al formato otorgado por la universidad.

IV. RESULTADOS

Con la finalidad de realizar un análisis sobre la incidencia de la liquidez en la planificación financiera de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19, se aplicó el instrumento de cuestionario a una muestra de 15 trabajadores de las áreas de gerencia, contabilidad, finanzas, administración y recursos humanos.

Objetivo General *Determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.*

Tabla 1.

Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

Dimensiones	Escala de Likert										
	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Ni de acuerdo Ni en desacuerdo		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		∑ TOTAL
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	%
Recursos financieros	7	11.67	24	40.00	18	30.00	11	18.33	0	0.00	100
Lineamientos financieros	5	8.33	14	23.33	24	40.00	16	26.67	1	1.67	100
Control Financiero	7	11.67	28	46.67	14	23.33	9	15.00	2	3.33	100
Liquidez General	1	3.33	12	40.00	14	46.67	2	6.67	1	3.33	100
Prueba ácida	0	0.00	13	43.33	10	33.33	7	23.33	0	0.00	100
Prueba de liquidez inmediata	2	6.67	10	33.33	11	36.67	7	23.33	0	0.00	100

Fuente: Respuestas del cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

La tabla 1, detalló que el 40.00% de los trabajadores encuestados manifestaron estar *de acuerdo* que los recursos financieros inciden en la liquidez de la entidad, por otro lado, el 40.00% expresó que no están *de acuerdo ni en desacuerdo* con los lineamientos financieros que se aplican en la empresa Factoría Libertad S.C.R.L, así mismo, el 46.67% de los empleados encuestados estuvieron *de acuerdo* que el control financiero ayuda a mantener una liquidez aceptable dentro de las empresas, el 46.67% de los encuestados respondieron que *no están*

de acuerdo ni en desacuerdo con la liquidez general obtenida en la empresa, sobre la prueba acida el 43.33% de los encuestados afirmaron que están *de acuerdo* que los ratios obtenidos se debe a la deficiente planificación financiera y por último, el 33.33% de los encuestados respondieron *estar de acuerdo* que los resultados de la prueba de liquidez inmediata obtenida en la empresa se debe al mal manejo de los recursos financieros.

De acuerdo al resultado de correlación y el nivel de significancia a través del procesamiento estadístico Rho de Spearman, se obtuvo ($\rho=0,845^{**}$, $P=0,000^b$) mostrando un nivel positivo alto, por lo tal se decidió aceptar la hipótesis alterna en función del objetivo general. Es decir, se determinó la incidencia significativa de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

Objetivo Específico N°1 *Determinar la incidencia de los lineamientos financieros en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.*

Tabla 2.

Los lineamientos financieros y su incidencia en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

D2 Lineamientos Financieros. D4 Liq. General	Escala de Likert											
	Totalment e de acuerdo		De acuerdo		Ni de acuerdo Ni en desacuerdo		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		Σ TOTAL	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Considera que los lineamientos financieros están orientados a mantener una liquidez aceptable en la empresa.	1	6.67	3	20.00	5	33.33	6	40.00	0	0.00	15	100
Considera que el ratio de liquidez general obtenido en el año 2020 (0.71), se debe a la ineficiente planificación financiera en la empresa.	0	0.00	8	53.33	5	33.33	1	6.67	1	6.67%	15	100

Fuente: Respuestas del cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

Como se muestra en la tabla 2, el 40.00% de los trabajadores encuestados manifestaron estar en desacuerdo con los lineamientos financieros de la empresa ya que no están orientados a mantener una liquidez aceptable dentro de ella. Por

otro lado, el 53.33% de los trabajadores encuestados estuvieron de acuerdo que la liquidez general obtenida en los últimos 5 años se debe a la ineficiente planificación financiera.

Los datos de regresión lineal y el nivel de significancia a través del procesamiento estadístico en función de ANOVAa, (Sig=0,045) mostraron un nivel muy significativo, por lo tal se decidió contrastar la hipótesis en función del primer objetivo específico. Es decir, se determinó la incidencia significativa de los lineamientos financieros en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

Objetivo Específico N°2 *Determinar la incidencia de los recursos financieros en la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.*

Tabla 3.

Los recursos financieros y su incidencia en la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

D1 Recursos Financieros. D6 Liq. inmediata	Escala de Likert											
	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Ni de acuerdo Ni en desacuerdo		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		Σ TOTAL	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
La empresa trabaja con los recursos financieros para mantener una liquidez aceptable en tiempos de pandemia.	1	6.67	4	26.67	5	33.33	5	33.33	0	0.00	15	100
Considera que disponer recursos financieros mejoraría la liquidez inmediata de la empresa.	1	6.67	6	40.00	4	26.67	4	26.67	0	0.00	15	100

Fuente: Respuestas del cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L

De acuerdo a la tabla 3, el 33.33% de los trabajadores encuestados respondieron estar en desacuerdo que la empresa trabaje con los recursos financieros para mantener una liquidez aceptable en tiempos de pandemia. Por otra parte, el 40.00% de los trabajadores encuestados manifestaron estar de acuerdo

que disponer los recursos suficientes dentro de la empresa mejoraría la liquidez inmediata para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo.

Los datos de regresión lineal y el nivel de significancia a través del procesamiento estadístico en función de ANOVA^a, (Sig=0,001) estuvo calificado en un nivel muy significativo, por lo tal se decidió contrastar la hipótesis en función al segundo objetivo específico. Es decir, se determinó la incidencia muy significativa de los recursos financieros y la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

Objetivo Específico N°3 *Determinar la incidencia del control financiero en la prueba ácida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.*

Tabla 4.

El control financiero y su incidencia en la prueba ácida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

D3. Control financiero. D5 Prueba ácida	Escala de Likert										Σ TOTAL	
	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Ni de acuerdo Ni en desacuerdo		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo			
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Considera que el manejo de un control financiero ayudaría a generar mayor liquidez dentro de la empresa.	1	6.67	8	53.33	4	26.67	2	13.33	0	0.00	15	100
Las ratios obtenidos de prueba ácida menores a 1, demuestran la ausencia de un control financiero en la empresa.	0	0.00	6	40.00	4	26.67	5	33.33	0	0.00	15	100

Fuente: Respuestas del cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

De acuerdo a la tabla 4, el 53.33% de los trabajadores encuestados respondieron que están de acuerdo que el manejo de un control financiero ayudaría a generar mayor liquidez dentro de la empresa. Por otra parte, el 40.00% de los trabajadores encuestados manifestaron estar de acuerdo que los ratios obtenidos de prueba ácida menores a 1, demuestran la ausencia de un control financiero en la empresa.

Los datos de regresión lineal y el grado de significancia a través del procesamiento estadístico en función de ANOVA^a, (Sig=0,001) estuvo calificado en un nivel muy significativo, por lo tal se aceptó la decisión de contrastar la hipótesis en función al tercer objetivo específico. Es decir, se determinó la incidencia muy significativa del control financiero y la prueba ácida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.

V. DISCUSIÓN

En la presente investigación se determinó una serie de resultados en relación a los objetivos planteados, mediante la técnica de encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L, discutiendo con los antecedentes y aportes teóricos con la finalidad de comprobar el enlace o diferencia de la investigación.

De acuerdo al objetivo general, *determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L*, el resultado del procesamiento estadístico obtenido mediante la correlación de Rho Spearman fue ($\rho=0,845^{**}$, $P=0,000b$) siendo calificado en un nivel de correlación positivo alto, por lo tal se aceptó la hipótesis respecto al objetivo general, demostrando que existe incidencia positiva entre las variables estudiadas planificación financiera y liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. Este resultado se asemejó a la investigación de Palacin (2018) quien tuvo como objetivo determinar de qué manera incidía la planificación financiera sobre la liquidez de las empresas del sector transporte pesado, en el distrito de Los Olivos-2017, obteniendo como resultado sobre el procesamiento estadístico Rho de Spearman una significancia de ($\rho=0,723^{**}$, $P= 0.000b$), siendo ésta calificada en un nivel positivo medio, concluyendo que la planificación incidió en la liquidez de las empresas permitiendo cumplir con sus obligaciones a corto plazo evitando altos índices de endeudamiento.

Como aporte teórico Cibran et al. (2016) definieron que la planificación financiera está constituida por los recursos, lineamientos y controles financieros que debe emplear una empresa con el único fin de reducir sus niveles de endeudamiento de acuerdo a su plan financiero proyectado a futuro. Por otro lado, Gutiérrez y Tapia (2016) indicaron que la liquidez es la muestra de cómo se encuentra la empresa económicamente y permite medir los activos corrientes para facilitar la toma de decisiones en temas financieros, además ayuda a medir la capacidad que tiene la empresa para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Por lo expuesto anteriormente se puede afirmar que la planificación financiera incide en la liquidez de la empresa, es decir mientras exista una mejor planificación enfocada a sus objetivos financieros habrán mejores índices de liquidez en la empresa que le ayude a cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo. Además, esto ayuda a los gerentes a evaluar cómo está girando su negocio respecto a las inversiones que se realicen y puedan tomar decisiones más acertadas ante un problema financiero que presente la entidad.

En cuanto al objetivo específico N°1, *determinar la incidencia de los lineamientos financieros en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L*, el resultado obtenido de la regresión lineal a través del procesamiento estadístico en función de ANOVA^a se obtuvo un grado de significancia de (Sig=0,045) el cual demostró un nivel muy significativo, por lo tal se tomó la decisión de aceptar la hipótesis en función del primer objetivo específico, es decir los lineamientos financieros inciden sobre la liquidez general de la empresa. Dicho hallazgo coincidió con el informe de Arredondo (2017), quien en su investigación relacionada a determinar de qué manera el proceso de la planificación financiera incidió en la liquidez general de las entidades industriales del distrito de Ate, 2017; obtuvo una significancia a través del estadístico Spearman ($\rho=0,663^{**}$, $P=0.000b$), determinando que el proceso de planificación tuvo un efecto positivo sobre los índices de liquidez que favorecen a la empresa, minimizando problemas económicos.

Para una mejor comprensión en cuanto a los lineamientos financieros, Pacheco (2016) mencionó que son los principios básicos para elaborar un plan financiero de manera transparente tomando en cuenta sus perspectivas e impactos que pueden ocurrir sobre la liquidez de la empresa. Asimismo, la liquidez general muestra la capacidad que tiene la empresa para solventar sus deudas a corto plazo, siendo la comparación entre la cantidad de riqueza que dispone la empresa y las deudas que se deben pagar a corto plazo (Cabrera, 2019). De acuerdo a lo anterior, se afirma que los lineamientos financieros son de mucha importancia para la entidad ya que están orientados a facilitar el cumplimiento de los objetivos financieros planteados dentro de ella y a tomar mejores decisiones, además tiene una incidencia en la liquidez general lo cual le permite cubrir sus obligaciones financieras con terceros.

Respecto al objetivo específico N° 2, *determinar la incidencia de los recursos financieros en la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.* los resultados obtenidos utilizando la regresión lineal y el grado de significancia a través del procesamiento estadístico en función de ANOVA^a, se obtuvo (Sig=0,001) siendo calificado en un nivel muy significativo, por lo tal se aceptó la hipótesis en función al segundo objetivo específico, demostrando la incidencia muy significativa de los recursos financieros y la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. Dicho resultado se asemejó a la investigación de Calapiña (2017) quien determinó de qué manera se manejan los recursos financieros en los almacenes de insumos agrícolas de la parroquia Unamuncho-Ecuador, aplicando un estudio minucioso en cada uno de los recursos para determinar si afecta o no a la liquidez, obteniendo como resultado a base del procesamiento estadístico de Pearson, un valor $p < 0.05$ (sig= 0.035) siendo esto calificado en un nivel alto, concluyendo que el manejo adecuado de los recursos financieros incidió en la liquidez de la parroquia y a su vez permite tomar mejores decisiones que ayuden en el crecimiento del negocio.

Para ello, Alpízar y Lauchy (2020) mencionaron que los recursos financieros son aquellos recursos que pueden ser efectivo o activos que cuentan con un nivel de liquidez, de tal manera que pueden convertirse en dinero en efectivo. Estos pueden ser propios, es decir el patrimonio de la empresa, o ajenos que están sujetos a una obligación de pago. Así mismo, la liquidez inmediata de la empresa mide la capacidad efectiva que tiene la empresa en un corto periodo, para pagar sus deudas sin suspensión de pago (Cabrera, 2019).

De acuerdo a lo manifestado, se deduce que los recursos financieros inciden en la liquidez inmediata de la empresa ya que permiten ver el nivel de capacidad de pago que tiene y así poder maximizar sus ingresos. Sin embargo, se evidenció en la empresa Factoría Libertad S.C.R.L el manejo inadecuado de sus recursos financieros lo cual no le permite generar indicadores aceptables sobre la liquidez inmediata que dispone la empresa en tiempos de pandemia.

Respecto al objetivo específico N° 3, *determinar la incidencia del control financiero en la prueba ácida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.* los resultados de regresión lineal y el nivel de significancia a través del procesamiento

estadístico en función de ANOVA^a, (Sig=0,001) evidencia un nivel muy significativo, por lo tal se aceptó la hipótesis en función al tercer objetivo específico. Por lo tanto, se determinó la incidencia muy significativa del control financiero y la prueba ácida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L., presentando una similitud con los resultados de Novoa (2017) quien investigó la incidencia del control financiero en los ratios de liquidez de las entidades textiles del distrito de La Victoria-2017, detallando si las empresas cumplen sus obligaciones sin afectar su liquidez, obteniendo como resultado a base del estadístico Rho de Spearman, un valor $p < 0.05$, demostrando que sí existió incidencia del control financiero en los ratios de liquidez de las empresas mencionadas, permitiendo cumplir con sus objetivos financieros establecidos.

Por su parte, Estupiñán (2020) consideró que el control financiero hace referencia al diagnóstico y acciones de control que permitirá reducir los niveles de endeudamiento de la empresa. Además, tiene como objetivo impulsar la mejora de procedimientos y técnicas de la gestión financiera mediante sugerencias en los aspectos económicos, presupuestarios y financieros para modificar las irregularidades y cambios que se presenten a lo largo del periodo. Por otro lado, Díaz et al. (2018) agregaron que la prueba ácida permite medir la capacidad que tiene la empresa para poder saldar sus deudas, excluyendo sus inventarios, ya que es un activo complicado de convertirse en efectivo, teniendo en cuenta que si el coeficiente es menor a 1, esto indica debilidad para poder solventar sus deudas. A partir de lo anterior, se puede afirmar que mientras la empresa aplique un control financiero adecuado, los indicadores de liquidez serán de manera favorable para ella de tal manera que les permita generar una buena capacidad de pago para cumplir con sus pasivos a corto plazo. Además, el control financiero influye mucho en el logro de los objetivos financieros que se plantean.

VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó que la planificación incide positivamente en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L, a través del coeficiente Rho Spearman obteniendo la correlación de 0,845, siendo calificada en un nivel alto, demostrando una deficiente planificación financiera dentro de la organización teniendo como consecuencia la poca liquidez. Esto se debe a que no se cuenta con la información precisa sobre sus proyecciones para así tomar decisiones que ayuden a generar una capacidad de pago para cubrir sus obligaciones con terceros.
2. Los lineamientos financieros tuvieron una incidencia muy significativa en la liquidez general de la entidad, a través de la regresión lineal de ANOVAa determinando un grado de significancia 0,045, evidenciando el incumplimiento de sus objetivos financieros debido a que sus lineamientos no se han planteado correctamente, por ende, la empresa no presenta suficiente solvencia económica ya que sus pasivos son mayores a sus activos.
3. Los recursos financieros inciden en la liquidez inmediata de la empresa, obteniendo una significancia en función de ANOVAa, de 0,001, calificada en un nivel muy significativo, demostrando la poca disponibilidad de fondos a causa de la escasez de sus recursos financieros puesto que la empresa genera efectivo de manera lenta ya que cierta cantidad de clientes demoran en pagar, conllevando a solicitar préstamos bancarios con intereses que generan gastos no previstos en la empresa.
4. El control financiero tuvo incidencia muy significativa en la prueba ácida de la empresa a través de la regresión lineal ANOVAa, con una significancia de 0,001, evidenciando la ausencia de un control financiero que dificulta el cumplimiento de los objetivos financieros planteados, ya que esto no permite realizar un monitoreo en tiempo real sobre los ingresos y egresos que tiene la entidad y en base a ello poder tomar decisiones que aumenten su margen de ganancia y flujo de efectivo que permita mejorar su capacidad de pago.

VII. RECOMENDACIONES

1. Desde el punto de vista metodológico, se recomienda realizar investigaciones referentes a la planificación financiera y su incidencia en la liquidez con una metodología más práctica para indagar con mayor profundidad el tema de estudio, aplicando novedosos instrumentos de recolección de datos que permitan obtener información más clara y precisa para brindar soluciones diversas al problema encontrado.
2. Desde el punto de vista académico, se recomienda a los estudiantes, docentes y egresados de la Escuela de Contabilidad de la Universidad César Vallejo-Filial Piura, tomar como referencia la presente investigación para seguir analizando sobre temas financieros que ayuden a las empresas a generar su estabilidad económica evitando altos índices de endeudamiento y así seguir con sus actividades empresariales.
3. Desde el punto de vista práctico, se recomienda al gerente de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. realizar una constante evaluación de las actividades de la planificación financiera implementada, tomando como referencia la información sobre sus ingresos y egresos, ya que esto le permitirá un mejor rendimiento sobre sus activos y evitar gastos innecesarios para que la entidad sea más eficiente en el cumplimiento de sus obligaciones de corto y mediano plazo.

REFERENCIAS

- Akingbade, W. A. (2021). COVID-19 Pandemic Challenges to micro, small and medium enterprises in Nigeria: Strategic options for survival. *Acta Economica*, 19(34), 153-167. <https://doi.org/10.7251/ACE2134153A>
- Alpizar, S. M. I., & Lauchy, S. A. (2020). *Universidad 2016: Curso corto 13: La innovación en la gestión económico-financiera de los procesos universitarios*. Editorial Universitaria (Cuba).
- Amat, S. O. (2017). *Ratios sectoriales: Cuentas anuales (balances y cuentas de resultados) de 166 sectores. 25 RATIOS por Sector*. Profit Editorial.
- Arredondo, A. M. Y. (2017). *Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas industriales del distrito de Ate, año 2017*. (Tesis de título profesional, Universidad César Vallejo).
Repositorio de la Universidad César Vallejo
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/12151>
- Berger, A. N., Boubakri, N., Guedhami, O., & Li, X. (2019). Liquidity creation performance and financial stability consequences of Islamic banking: Evidence from a multinational study. *Journal of Financial Stability*, 44, 100692. <https://doi.org/10.1016/j.jfs.2019.100692>
- Cabrera, M. J. (2019). *Análisis contable*. Editorial Elearning, S.L.
- Calapiña, I., Lourdes del Rocío. (2017). *El manejo de recursos financieros y su incidencia en la liquidez de los almacenes de expendio de insumos agrícolas de la parroquia Unamuncho*.
<https://repositorio.uta.edu.ec:8443/jspui/handle/123456789/26144>

- Chen, H.-C., & Yeh, C.-W. (2021). Global financial crisis and COVID-19: Industrial reactions. *Finance Research Letters*, 101940.
<https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.101940>
- Chytis, E., Tasios, S., & Filos, I. (2020). The effect of corporate governance mechanisms on tax planning during financial crisis: An empirical study of companies listed on the Athens stock exchange. *International Journal of Disclosure and Governance*, 17(1), 30-38. Scopus.
<https://doi.org/10.1057/s41310-020-00072-3>
- Cibran, F. P., Prado, R. C., Crespo Cibran, M., & Huarte Galban, C. (2016). *Planificación financiera—Empresa—Finanzas*. www.esic.edu/editorial.
https://editorial.esic.edu/editorial/editorial_producto.php?t=Planificaci%F3n+financiera&isbn=9788473569576
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2020, julio). *Sectores y empresas frente al COVID-19: Emergencia y reactivación*.
https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/45734/S2000438_es.pdf
- Crespí, C. R., Martín, O. A., & Pascual, F. B. (2021). Financial distress in the hospitality industry during the Covid-19 disaster. *Tourism Management*, 85, 104301. <https://doi.org/10.1016/j.tourman.2021.104301>
- De Vito, A., & Gómez, J.-P. (2020). Estimating the COVID-19 cash crunch: Global evidence and policy. *Journal of Accounting and Public Policy*, 39(2), 106741. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2020.106741>
- Demmou, L., Franco, G., Calligaris, S., & Dlugosch, D. (2021). *Liquidity shortfalls during the COVID-19 outbreak: Assessment and policy responses*.
<https://doi.org/10.1787/581dba7f-en>

- Díaz, R. M., Gonzáles, A. Á., Henao, P. A., & Díaz, M. M. E. (2018). *Introducción al análisis estadístico multivariado aplicado: Experiencia y casos en el Caribe colombiano*. Universidad del Norte.
- Estupiñán, G. R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Ecoe Ediciones.
- Fábregues, F. S., Meneses, N. J., Rodríguez, G. D., & Paré, M.-H. (2016). *Técnicas de investigación social y educativa*. Editorial UOC.
- Farzami, Y., Gregory-Allen, R., Molchanov, A., & Sehrish, S. (2021). COVID-19 and the liquidity network. *Finance Research Letters*, 42, 101937.
<https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.101937>
- Gallardo, E. E. E. (2017). Metodología de Investigación: Manuales autoformativos interactivo. *Universidad Continental*.
<https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/4278>
- Geever, N., Quinn, J., & Myers, S. (2020). SME liquidity needs during the COVID-19 shock. En *Financial Stability Notes (2/FS/20; Financial Stability Notes)*. Central Bank of Ireland. <https://ideas.repec.org/p/cbi/fsnote/2-fs-20.html>
- Gupta, J., & Kashiramka, S. (2020). Financial stability of banks in India: Does liquidity creation matter? *Pacific-Basin Finance Journal*, 64, 101439.
<https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2020.101439>
- Gutiérrez, J. J. A., & Tapia, J. (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista de Investigación Valor Contable*, 3(1), 9-30. <https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>
- Gutiérrez, R. H. A. (2016). *Estrategias de muestreo: Diseño de encuestas y estimación de parámetros*. Ediciones de la U.
- Haro, de R. A., & Rosario, D. J. F. (2017). *Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo*. Universidad Almería.

- Heo, W., Rabbani, A., & Grable, J. E. (2021). An Evaluation of the Effect of the COVID-19 Pandemic on the Risk Tolerance of Financial Decision Makers. *Finance Research Letters*, 41, 101842.
<https://doi.org/10.1016/j.frl.2020.101842>
- Hernández, E. A. A., Ramos, R. M. P., Placencia, L. B. M., Indacochea, G. B., Quimis, G. A. J., & Moreno, P. L. A. (2018). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA*. 3Ciencias.
- Hernández, S. R., & Mendoza, T. C. P. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*.
<https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Heyden, K. J., & Heyden, T. (2021). Market reactions to the arrival and containment of COVID-19: An event study. *Finance Research Letters*, 38, 101745. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2020.101745>
- Instituto Peruano de Economía. (2020, mayo 12). Piura: Más de 870 mil trabajadores afectados | IPE. *Instituto Peruano de Economía*.
<https://www.ipe.org.pe/portal/mas-de-870-mil-trabajadores-de-piura-afectados/>
- Lerma, G. H. D. (2016). *Metodología de la investigación: Propuesta, anteproyecto y proyecto*. Ecoe Ediciones.
- Lévano, C. S. (2018). *Manual de investigación: Teoría y práctica para hacer la tesis según la metodología cuantitativa*. Fondo Editorial de la Universidad marcelino Champagnat.
- Manzanera, E. A. (2017). *Finanzas para emprendedores*. Grupo Planeta.
- Nguyen, H. H., Ngo, V. M., & Tran, A. N. T. (2021). Financial performances, entrepreneurial factors and coping strategy to survive in the COVID-19

- pandemic: Case of Vietnam. *Research in International Business and Finance*, 56, 101380. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2021.101380>
- Novoa, B., Brenda Catherine. (2017). *Control financiero y su incidencia en la liquidez en las empresas textiles del distrito de La Victoria, año 2017*. (Tesis de título profesional, Universidad César Vallejo).
Repositorio de la Universidad César Vallejo
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/20710>
- Núñez, A. L. (2016). *Finanzas 1: Contabilidad, planeación y administración financiera*. IMCP.
- Osinski, I. C., & Costas, C. S. L. (2018). *Análisis de datos en investigación. Primeros pasos*. Universidad Miguel Hernández.
- Pacheco, C. C. E. (2016). *Las finanzas y los negocios internacionales, su impacto en la competitividad*. IMCP.
- Palacin, M. M. P. (2018). *Planificación Financiera y su incidencia en la Liquidez de las Empresas del sector Transporte Pesado, en el distrito de Los Olivos— 2017*. (Tesis de título profesional, Universidad César Vallejo).
Repositorio de la Universidad César Vallejo
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/23450>
- Rivera, M., Kizildag, M., & Croes, R. (2021). Covid-19 and small lodging establishments: A break-even calibration analysis (CBA) model. *International Journal of Hospitality Management*, 94, 102814.
<https://doi.org/10.1016/j.ijhm.2020.102814>
- Rocafort, A., & Amat, O. (2017). *Cómo investigar: Trabajo fin de grado, tesis de máster, tesis doctoral y otros proyectos de investigación*. Profit Editorial.

- Salazar, R. M. B., Icaza, G. M. de F., & Alejo, O. J. (2018). La importancia de la ética en la investigación. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(1), 305-311.
- Sanchez, J. I. T. (2020). *Informe de Estabilidad del Sistema Financiero*. 87.
- Sánchez, M. M., & Martínez, G. A. (2020). *Evaluación del y para el aprendizaje: Instrumentos y Estrategias*.
<https://www.dee.cuaieed.unam.mx/index.php/libro-evaluacion-del-y-para-el-aprendizaje/>
- Serrano, J. (2020). *Metodología de la Investigación edición Gamma 2020: 1er semestre Bachillerato General*. Bernardo Reyes.
- Serrano, R. F. (2019). *Análisis técnico de bolsa y trading para Dummies*. Grupo Planeta.
- Sevriana, L., & Herlina, M. (2021). Implementation of Islamic Family Financial Planning Amidst the Covid-19 Pandemic. *International Journal of Entrepreneurship and Sustainability Studies*, 1(1), 01-20.
<https://doi.org/10.31098/ijeass.v1i1.492>
- Shaharuddin, S. N. H., Mahmud, R., Azhari, N. K. M., & Perwitasari, W. (2021). Company Performance during Covid-19: Impact of Leverage, Liquidity and Cash Flows. *Environment-Behaviour Proceedings Journal*, 6(17), 11-16.
<https://doi.org/10.21834/ebpj.v6i17.2878>
- Vences, H. A. P. (2020). *La planificación financiera como estrategia para reducir el endeudamiento en la empresa Arenera Jaen SA. Piura, periodo 2016 – 2018*. (Tesis de título profesional, Universidad César Vallejo).
Repositorio de la Universidad César Vallejo
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/51540/Vences_HAP%20-%20SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Yost, E., Kizildag, M., & Ridderstaat, J. (2021). Financial recovery strategies for restaurants during COVID-19: Evidence from the US restaurant industry. *Journal of Hospitality and Tourism Management*, 47, 408-412.
<https://doi.org/10.1016/j.jhtm.2021.04.012>

ANEXOS

ANEXO N° 1: Matriz de operacionalización de variables.

Nombre de la variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable independiente	La planificación financiera son los recursos, lineamientos y controles financieros que se deben emplear dentro de una empresa para reducir sus niveles de endeudamiento de acuerdo a su plan financiero proyectado a futuro (Cibran et al., 2016).	Se definirá a través de la medición de los recursos financieros, lineamientos financieros y control financiero.	Recursos financieros	Disponibilidad financiera	Ordinal
Planificación financiera			Lineamientos financieros	Nivel de inversión Objetivos financieros Estrategias financieras	
			Control Financiero	Políticas de financiamiento	
				Acciones de control financiera	
Variable dependiente	La liquidez es la muestra de cómo se encuentra la empresa económicamente y permite medir los activos corrientes para facilitar la toma de decisiones en temas financieros (Gutiérrez y Tapia 2016).	Se definirá a través del cálculo de los ratios de liquidez general, prueba acida y prueba de liquidez inmediata en los últimos 5 años.	Liquidez General	$Liq. General = \frac{Activo Corriente}{Pasivo Corriente} x 100$	Razón/ Ordinal
Liquidez			Prueba ácida	$Prueba \acute{a}cida = \frac{Activo Corriente - Inventarios}{Pasivo Corriente} x 100$	
			Prueba de liquidez inmediata	$Prueba de liquidez inmediata = \frac{Caja y bancos + Valores Negociables}{Pasivo Corriente} x 100$	

ANEXO N° 2: Matriz de consistencia del estudio.

Nombre de la variable	Problemas	Objetivos	Hipótesis	Dimensiones	Indicadores	Método
Variable independiente	<u>Problema general:</u> ¿Cómo la planificación financiera incide en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.R.L.?	<u>Objetivo general</u> Determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.	<u>Hipótesis general:</u> La planificación financiera incide positivamente en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.	Recursos Financieros	Disponibilidad financiera	Tipo y diseño de investigación: Aplicada, explicativo No Experimental - Transversal y
Planificación Financiera	<u>Problemas específicos</u> ¿Cómo los lineamientos financieros inciden en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.R.L.?	<u>Objetivos específicos:</u> Determinar la incidencia de los lineamientos financieros en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.	<u>Hipótesis específicas:</u> Los lineamientos financieros inciden en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.	Lineamientos Financieros	Objetivos financieros Estrategias financieras Políticas de financiamiento	Enfoque: Cuantitativo
Variable dependiente	¿Cómo los recursos financieros inciden en la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.R.L.?	Determinar la incidencia de los recursos financieros en la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.	Los recursos financieros inciden en la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.	Liquidez general	$\frac{Activo\ Corriente}{Pasivo\ Corriente} \times 100$	Población y muestra: 15 trabajadores de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L y sus Estados Financieros.
Liquidez	¿Cómo el control financiero incide en la prueba acida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.?	Determinar la incidencia del control financiero en la prueba acida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.	Los recursos financieros inciden en la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L. El control financiero incide en la prueba acida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L.	Prueba acida	$\frac{Activo\ Corriente - Inventarios}{Pasivo\ Corriente} \times 100$	Técnica: -Análisis Documental -Encuesta
				Liquidez corriente	$\frac{Caja\ y\ bancos + Valores\ Negociables}{Pasivo\ Corriente} \times 100$	Instrumentos: -Guía Documental -Cuestionario

ANEXO N° 3: Cuestionario para la recolección de datos - variable Planificación financiera.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado personal de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L, reciba un amable saludo y a la vez mi agradecimiento por su contribución respecto al estudio titulado; "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19". El cuestionario comprende alternativas que debe considerar en sus respuestas, debiendo marcar una de ellas, en función a la escala: (5) Totalmente de acuerdo (4) De acuerdo (3) Indeciso (2) En desacuerdo (1) Totalmente en desacuerdo.

DIMENSIONES	N° ITEM	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS				
			5	4	3	2	1
RECURSOS FINANCIEROS	01	Los recursos financieros generan una buena capacidad de pago frente a sus obligaciones de corto plazo.					
	02	La disponibilidad financiera que tiene la empresa es producto de la liquidez en los últimos 5 años.					
	03	La empresa trabaja con los recursos financieros para mantener una liquidez aceptable en tiempos de pandemia.					
	04	Considera que para invertir en tiempos de covid-19 es necesario que la empresa realice un financiamiento.					
LINEAMIENTOS FINANCIEROS	05	Considera que los lineamientos financieros están orientados a mantener una liquidez aceptable en la empresa.					
	06	Los objetivos financieros se consideran importantes para el direccionamiento de la empresa.					
	07	Las estrategias financieras de la empresa respondieron positivamente ante el COVID-19					
	08	La empresa plantea lineamientos financieros a futuro adecuados ante la COVID-19					
CONTROL FINANCIERO	09	Considera que el manejo de un control financiero ayuda a generar mayor liquidez dentro de la empresa.					
	10	Considera que las políticas financieras de la empresa permiten un mayor control de los niveles de financiamiento.					
	11	Es necesario realizar acciones de control financiero para reducir las pérdidas económicas a causa del covid-19					
	12	Considera que la empresa deba realizar acciones correctivas para evitar los créditos innecesarios.					

DATOS GENERALES

- Sexo: M: __ F: __
- Edad: 20 a 29 (); 30 a 39 (); 40 a 49 (); 50 a 59 (); Más de 59 ()
- Nivel de instrucción: Post grado __ Superior Universitario __ Técnico __ Secundaria __
- Tiempo laborando: Menos de 01 años __ Entre 01 a 02 años __ Más de 02 años _

ANEXO N° 4: Cuestionario para la recolección de datos-variable liquidez.



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado personal de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L, reciba un amable saludo y a la vez poderle expresar mi más sentido agradecimiento en función a su contribución respecto al estudio titulado; "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19". El estudio comprende una serie de alternativas y opciones que debe considera en función a la escala de respuesta (5) Totalmente de acuerdo (4) De acuerdo (3) Indeciso (2) En desacuerdo (1) Totalmente en desacuerdo

DIMENSIONES	N° ITEM	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS				
			5	4	3	2	1
RECURSOS FINANCIEROS	01	Considera que el ratio de liquidez general obtenido en el año 2020 (0.71), se debe a la ineficiente planificación financiera en la empresa.					
	02	Considera que los ratios de liquidez obtenidos en los 2 últimos años demuestran la poca capacidad de pago de la empresa frente a sus deudas.					
LINEAMIENTOS FINANCIEROS	03	Los ratios de prueba acida de los últimos 5 años, obedecen a la deficiencia de políticas financieras.					
	04	los ratios obtenidos de prueba acida menores a 1, demuestran la ausencia de un control financiero en la empresa.					
CONTROL FINANCIERO	05	Los ratios obtenidos sobre liquidez inmediata reflejan la falta de liquidez en la empresa.					
	16	Considera que disponer recursos financieros mejoraría la liquidez inmediata de la empresa.					

DATOS GENERALES

1. Sexo: M: __ F: __
2. Edad: 20 a 29 (); 30 a 39 (); 40 a 49 (); 50 a 59 (); Más de 59 ()
3. Nivel de instrucción: Post grado __ Superior Universitario __ Técnico __ Secundaria __
4. Tiempo laborando: Menos de 01 años __ Entre 01 a 02 años __ Más de 02 años _

ANEXO N° 5: Requerimiento de datos de los trabajadores para aplicar el cuestionario.

The screenshot shows a Gmail interface with the following elements:

- Browser Address Bar:** mail.google.com/mail/u/0/#sent/QgrcJHsTgsmxIHpjGfqIXJkrmFqFjrXfkRQ
- Gmail Header:** Search bar with "in:sent", "Activo" status, and UCV logo.
- Navigation Bar:** Standard Gmail icons for compose, back, forward, trash, etc.
- Email List:**
 - Top Email:** "SOLICITO DATOS DE TRABAJADORES PARA APLICAR CUESTIONARIO" (External, Received). Sender: LUIS EDUARDO TESEN CORDOVA. Date: mié, 29 sept 11:16. Content: Request for worker data for a COVID-19 survey at Factoria Libertad S.C.R.L.
 - Second Email:** "Facturacion Factoria Libertad" (Received). Date: jue, 30 sept 11:50. Content: "Estimado Luis, adjunto lo solicitado" with an attachment.
- Attachment:** A document titled "TRABAJADORES.D" with a Factoria Libertad logo.

ANEXO N° 7: Captura de aplicación de cuestionarios por medio de correo electrónico.

The screenshot shows a Gmail inbox with the following email details:

- Subject:** CUESTIONARIO DE INVESTIGACION (Externo) (Recibidos x)
- From:** LUIS EDUARDO TESEN CORDOVA <itesenco19@ucvvirtual.edu.pe>
- Date:** jue, 30 sept 12:09
- To:** para ggil, rgil, ctesen, bcc: Castilloagurto, bcc: carlos761910, bcc: druiz, bcc: Armndoyovera, bcc: Eladiog1, bcc: Jorgehuamayalli, bcc: magb36, bcc: maribelcastilloj, bcc: Cinnovata, bcc: moran.251
- Body:**

Buenos días estimado personal de la empresa FACTORIA LIBERTAD SCRL, solicito su apoyo en el desarrollo del cuestionario de manera virtual para el desarrollo de nuestra investigación.

LINK DE CUESTIONARIO: <https://docs.google.com/forms/d/1fvm33034Uj50cWxwLslOk3qhgIzdnzNIH2BER-gRO/edit>

Después de llenar el formulario, responder el correo con una captura para tener evidencias.

Muchas Gracias.

The screenshot shows a Gmail inbox with the following email details:

- Subject:** SEGUNDO CUESTIONARIO DE INVESTIGACION
- From:** LUIS EDUARDO TESEN CORDOVA <itesenco19@ucvvirtual.edu.pe>
- Date:** jue, 7 oct 1:00
- To:** para ggil, Ronald, ctesen, bcc: David, bcc: maxortizca, bcc: maribelcastilloj, bcc: Castilloagurto, bcc: moran.2590, bcc: smith14020, bcc: Jorgehuamayalli, bcc: magb36, bcc: Eladiog1, bcc: carlos_7
- Body:**

Buenos días estimado personal de la empresa FACTORIA LIBERTAD SCRL, solicito su apoyo en el desarrollo del cuestionario de manera virtual para el desarrollo de nuestra investigación.

LINK DE CUESTIONARIO: https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSIdr7p49-TYmZ7icYV9EMD12NXiB8pUFqut-OCWAdU5UduXFg/viewform?usp=sf_link

Después de llenar el formulario, responder el correo con una captura para tener evidencias.

Muchas Gracias.

PDT: Adjunto guía documental de los resultados obtenidos sobre los ratios de liquidez de la empresa.
- Attachment:** RATIOS FINANCI...

At the bottom of the email view, there are three buttons: "Responder", "Responder a todos", and "Reenviar".

ANEXO N° 8: Link de formulario sobre variable planificación financiera, realizado a través de google forms; <https://forms.gle/M2ucjpsfdhbNZKG98>

The screenshot shows a Google Forms interface for a survey. At the top, the University of César Vallejo logo and name are displayed. The survey title is 'Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19'. Below the title, there is a greeting: 'Estimado personal de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L, reciba un amable saludo y a la vez mi agradecimiento por su contribución respecto al estudio titulado: "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19".' The authors are listed as 'AGURTO ECHE, LEYDI' and 'TESEN CORDOVA, LUIS'. The form includes a 'DATOS GENERALES' section with a 'SEXO *' question, which has two radio button options: 'Mujer' and 'Hombre'. The browser's address bar shows the URL 'docs.google.com/forms/d/1UC9pLxH8W4jHjZ-UinD1YH3CmK_B3oJAAp99fgoirc/edit'.

ANEXO N° 9: Link de formulario sobre variable liquidez, realizado a través de google forms; <https://forms.gle/bjs7CYTJgB2Hhz3F8>

The screenshot shows a Google Forms interface for a survey. At the top, the University of César Vallejo logo and name are displayed. The survey title is 'Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19'. Below the title, there is a greeting: 'Estimado personal de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L, reciba un amable saludo y a la vez mi agradecimiento por su contribución respecto al estudio titulado: "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19".' The authors are listed as 'AGURTO ECHE, LEYDI' and 'TESEN CORDOVA, LUIS'. The form includes a 'DATOS GENERALES' section with a 'SEXO *' question, which has two radio button options: 'Mujer' and 'Hombre'. The browser's address bar shows the URL 'docs.google.com/forms/d/1W0KMAUFTDsuG4PXFNR_4Rg6evhqi5CWU94M5NW-NCY/edit'.

ANEXO N° 10: Respuestas de los cuestionarios.

PLANIFICACION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUEZ (RESPUESTAS)

Marca temporal	SEXO	EDAD	Nivel de instrucció	1. Los recursos financieros	2. La disponibilidad finan	3. La empresa trabaja co	4. Considera que para im	5. Considera que los line	6. Los objetivos financieros	7. Las estrategias financi	8. La empresa plantea lin	9. Considera q
30/9/2021 13:42:09	Hombre	40 a 49	Superior Universit	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(5) Totalmente de acuerd	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(5) Totalmente de acuerd	(4) De acuerd
30/9/2021 13:55:16	Hombre	30 a 39	Superior Universit	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(4) De acuerd
30/9/2021 14:02:34	Hombre	40 a 49	Superior Universit	(2) En desacuerdo	(2) En desacuerdo	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso
30/9/2021 14:05:54	Mujer	40 a 49	Post Grado	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso
30/9/2021 14:48:19	Hombre	40 a 49	Superior Universit	(5) Totalmente de acuerd	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(4) De acuerd
30/9/2021 15:09:37	Hombre	Mas de 59	Post Grado	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(5) Totalmente de acuerd	(2) En desacuerdo	(2) En desacuerdo	(5) Totalment
30/9/2021 16:11:47	Mujer	30 a 39	Tecnico	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(4) De acuerd
30/9/2021 17:33:25	Hombre	40 a 49	Superior Universit	(5) Totalmente de acuerd	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(4) De acuerd
30/9/2021 18:14:46	Hombre	50 a 59	Superior Universit	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso
30/9/2021 18:39:53	Mujer	30 a 39	Superior Universit	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(5) Totalmente de acuerd	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso	(5) Totalmente de acuerd	(2) En desacuerdo	(4) De acuerd
1/10/2021 10:17:05	Hombre	30 a 39	Superior Universit	(3) Indeciso	(5) Totalmente de acuerd	(5) Totalmente de acuerd	(5) Totalmente de acuerd	(5) Totalmente de acuerd	(4) De acuerdo	(5) Totalmente de acuerd	(4) De acuerdo	(2) En desacu
1/10/2021 10:19:40	Mujer	30 a 39	Superior Universit	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso
1/10/2021 12:41:27	Hombre	40 a 49	Tecnico	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(2) En desacuerdo	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(4) De acuerd
1/10/2021 15:23:00	Hombre	50 a 59	Superior Universit	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(2) En desacu
1/10/2021 15:41:41	Hombre	40 a 49	Tecnico	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(4) De acuerd

Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de...

Marca temporal	SEXO	EDAD	NIVEL DE INSTRUCCIO	1. Considera que el ra	2. Considera que los r	3. Los ratios de Prueb	4. Los ratios obtenidos	5. Los ratios obtenidos	6. Considera
7/10/2021 9:39:58	Hombre	30 a 39	Superior Universitario	(4) De acuerdo	(3) Ideciso	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuer
7/10/2021 10:44:50	Mujer	40 a 49	Post Graado	(3) Indeciso	(3) Ideciso	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(2) En desac
7/10/2021 11:49:26	Hombre	40 a 49	Superior Universitario	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso	(2) En desac
7/10/2021 12:51:38	Hombre	40 a 49	Superior Universitario	(3) Indeciso	(3) Ideciso	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso
7/10/2021 14:52:25	Hombre	40 a 49	Superior Universitario	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(4) De acuer
7/10/2021 16:53:13	Hombre	Ma de 59	Post Graado	(4) De acuerdo	(3) Ideciso	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(4) De acuer
7/10/2021 17:00:16	Hombre	40 a 49	Superior Universitario	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuer
7/10/2021 17:01:13	Hombre	50 a 59	Superior Universitario	(3) Indeciso	(3) Ideciso	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso	(3) Indeciso
7/10/2021 19:03:40	Hombre	30 a 39	Superior Universitario	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(3) Indeciso	(2) En desac
7/10/2021 19:35:41	Hombre	30 a 39	Superior Universitario	(4) De acuerdo	(3) Ideciso	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(4) De acuer
8/10/2021 9:07:04	Mujer	30 a 39	Tecnico	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuerdo	(5) Totalmente de acue	(5) Totalmen
8/10/2021 10:37:45	Hombre	30 a 39	Superior Universitario	(4) De acuerdo	(5) Totalmente de acur	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(2) En desacuerdo	(2) En desac
8/10/2021 12:08:40	Mujer	30 a 39	Superior Universitario	(3) Indeciso	(3) Ideciso	(4) De acuerdo	(2) En desacuerdo	(4) De acuerdo	(4) De acuer
8/10/2021 15:10:31	Hombre	40 a 49	Tecnico	(1) Totalmente en desi	(3) Ideciso	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso
8/10/2021 15:45:57	Hombre	50 a 59	Superior Universitario	(4) De acuerdo	(3) Ideciso	(3) Indeciso	(2) En desacuerdo	(3) Indeciso	(3) Indeciso

ANEXO N° 11: Validación de experto N°1.



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, ...ROMÁN VÍLCHEZ INGA..... con.. DNI N.º 02666472..Dr. en
CONTABILIDAD Y FINANZAS..... de profesión
CONTADOR PÚBLICO.....actualmente como
DOCENTE en UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación
los instrumentos:

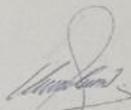
CUESTIONARIO

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes
apreciaciones.

Cuestionario de Imagen Institucional	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad				X	
4. Organización				X	
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia				X	
8. Coherencia				X	
9. Metodología				X	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 20 días del mes de setiembre del 2021.

Dr. : Román Vilchez Inga
DNI : 02666472
Especialidad : Contabilidad
E-mail : romanvilchez@hotmail.com



Firma

FORMATO DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

“PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FACTORÍA LIBERTAD S.C.R.L. EN TIEMPOS DE COVID-19”

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				Observaciones
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
Aspectos de Validación		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
Claridad	Está formulado con un lenguaje apropiado															76						
Objetividad	Está expresado en conductas observables															76						
Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación															76						
Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems															78						
Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad															76						

ANEXO N° 12: Validación de experto N°2.



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Fredy Armando Elías Quinde con DNI N.º 02766938 Dr. En Contabilidad y Finanzas, de profesión Contador Público, desempeñándome actualmente como Docente tiempo parcial en Universidad Cesar Vallejo – Sede Piura.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

Matrices y Cuestionario.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Questionario de Imagen Institucional	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad				X	
4. Organización				X	
5. Suficiencia			X		
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia				X	
8. Coherencia				X	
9. Metodología				X	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 25 días del mes de setiembre del 2021.

Dr. : Fredy Armando Elías Quinde
DNI : 02766938
Especialidad : Contabilidad y Finanzas
E-mail : feliasq@ucvvirtual.edu.pe



Firma

FORMATO DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

“PLANIFICACION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L EN TIEMPOS DE COVID-19”

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				Observaciones
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
Aspectos de Validación		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
Claridad	Está formulado con un lenguaje apropiado															X						
Objetividad	Está expresado en conductas observables															X						
Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación															X						
Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems															X						
Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad											X										

ANEXO N° 13: Validación de experto N°3.



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Julio César Vilchez Moral con DNI N° 44427063 mgtr.
en Gestión Pública
de profesión Contador desempeñándome actualmente
como Asesor Contable - Tributario en
VM Centro de Formación Empresarial.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

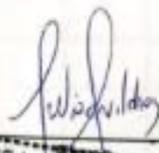
Cuestionario

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Cuestionario de Imagen Institucional	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				✓	
4. Organización				✓	
5. Suficiencia					✓
6. Intencionalidad					✓
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	
9. Metodología					✓

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 18 días del mes de septiembre del 2021.

Mgr. : Julio César Vilchez Morales
DNI : 44427063
Especialidad : Contabilidad
E-mail : juliovilchez87@hotmail.com


CPC Julio César Vilchez Morales
AUDITOR
REG. N° 230 - CCEP

FORMATO DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

"PLANIFICACION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FACTORIA LIERTAD S.C.R.L EN TIEMPOS DE COVID-19"

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				Observaciones
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
Aspectos de Validación		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
Claridad	Está formulado con un lenguaje apropiado																80					
Objetividad	Está expresado en conductas observables																80					
Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																80					
Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																80					
Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad																	85				

ANEXO N° 14: Carta de presentación.



"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Piura, 20 de mayo de 2021

CARTA N°111-2021-UCV-VA-P07/CCP

SEÑORITA

GIL ZAPATA GABRIELA

GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA "FACTORÍA LIBERTAD S.C.R.L."

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle al Sr. **TESEN CORDOVA, LUIS EDUARDO** con código N° 7001142502 y al Srta. **AGURTO ECHE, LEYDI VERONICA** con código N° 7001130423 son ALUMNOS del IX CICLO de nuestra casa de estudios, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Carrera Profesional de Contabilidad, quienes se encuentran realizando el proyecto de investigación denominado "PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FACTORÍA LIBERTAD S.C.R.L EN TIEMPOS DE COVID-19", por lo cual solicitan permiso para obtener acceso a información, y de tal manera dar cumplimiento al trabajo encomendado por el curso de Proyecto de Investigación con fines académicos.

Conocedores de su compromiso por el desarrollo educativo, solicito brindar las facilidades del caso a los estudiantes, a fin de que puedan recopilar la información necesaria para su trabajo de investigación, con fines académicos

Esperando contar con su apoyo, sin otro particular quedo de usted.

Atentamente,

MG. LETTY ANGELICA HUACCHILLO PARDO
Coordinadora de la Escuela de Contabilidad
UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO

CAMPUS PIURA
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura
somosucv.edu.pe
#AsiEsLaUCV

ucv.edu.pe

ANEXO N° 15: Carta de aceptación.



Factoría Libertad S.C.R.L.
Calle cuzco 523 Piura

Piura, 22 de mayo del 2021

Mg. Letty Angélica Huacchillo Pardo
Coordinadora de la Carrera de Contabilidad
Universidad César Vallejo

ASUNTO: Aceptación para la realización de la investigación.

Presente:

REF: Carta N° 111- 2021-UCV-VA-P07 de fecha 20 de mayo del 2021

De mi especial consideración:

Por medio de la presente hago llegar mis sinceros saludos en calidad de gerente de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L dedicada al mantenimiento y revestimiento de metales, con RUC N° 20440928758, al mismo tiempo comunico que estoy aceptando a los estudiantes Tesen Córdova, Luis Eduardo y Agurto Eche, Leydi Verónica, pertenecientes a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Carrera de Contabilidad, para realizar su investigación titulada: "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19", disponiendo de la información financiera necesaria que contribuya al desarrollo de su informe de investigación.

Es todo cuanto comunico, reiterándole mi saludo y estima.


GERENTE GENERAL
FACTORIA LIBERTAD
RUC: 20440928758

Gabriela, Gil Zapata
GERENTE

ANEXO N° 16: Correlación entre la planificación financiera y la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L

		Planificación Financiera	Liquidez	
Rho de Spearman	Planificación Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,845**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	15	15
	Liquidez	Coefficiente de correlación	,845**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	15	15

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

Nota: Reporte SPSS

ANEXO N° 17: Regresión lineal entre los lineamientos financieros y su incidencia en la liquidez general de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L

Coeficientes ^a						
Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	-,322	,389		-,826	,427
	Lineamientos Financieros	,244	,108	,277	2,258	,045

a. Variable dependiente: Liquidez

Nota: Reporte SPSS

ANEXO N° 18: Regresión lineal entre los recursos financieros y su incidencia en la liquidez inmediata de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L

Coeficientes ^a						
Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	-,322	,389		-,826	,427
	Recursos Financieros	,478	,104	,525	4,610	,001

a. Variable dependiente: Liquidez

Nota: Reporte SPSS

ANEXO N° 19: *Regresión lineal entre el control financiero y su incidencia en la prueba acida de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L*

Coeficientes^a						
Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	-,322	,389		-,826	,427
	Control Financiero	,355	,071	,517	4,700	,001

a. Variable dependiente: Liquidez

Nota: Reporte SPSS

ANEXO N° 20: Análisis documental sobre los estados financieros de la empresa para calcular ratios financieros.

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO					
<p>La presente evaluación de los indicadores de liquidez tiene como finalidad recolectar información para la investigación denominada "Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-19", la misma que es de carácter confidencial y tiene como finalidad recolectar información financiera que se necesaria para fundamentar la problemática titulada. A continuación, se detallan los datos específicos:</p>					
RATIOS FINANCIEROS					
	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
LIQUIDEZ GENERAL	1.8051	1.5476	1.9997	0.8658	0.7181
<i>$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} \times 100$</i>					
PRUEBA ACIDA	0.7487	0.7374	1.3675	0.7612	0.5617
<i>$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}} \times 100$</i>					
PRUEBA DE LIQUIDEZ INMEDIATA	0.0051	0.0007	0.2537	0.4925	0.3608
<i>$\frac{\text{Caja y bancos} + \text{Valores Negociables}}{\text{Pasivo Corriente}} \times 100$</i>					

ANEXO N° 21: Estados Financieros otorgados por la empresa, periodos (2016-2020)

FACTORIA LIBERTAD
Desde 1950 Rectificando Motores
FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L.

BALANCE DE SITUACION
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2016

<u>ACTIVO</u>	
Activos Corrientes	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	1,152.94
Cuentas por Cobrar Comerciales	72,785.65
Cuentas Por Cobrar al Personal	87,384.08
Cargas Diferidas	9,177.38
Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos	<u>240,544.51</u>
Total Activos Corrientes	411,044.56
Activos No Corrientes	
Inversiones Inmobiliarias	16,761.40
Inmuebles Maquinaria y Equipos	762,431.01
Intangibles	23,627.56
Depreciación, Amortización y Agotamiento Acumulado	<u>(426,429.24)</u>
Total Activos No Corrientes	376,390.73
TOTAL ACTIVO	<u>787,435.29</u>
<u>PASIVO</u>	
Pasivo Corriente	
Tributos Pagar	36,189.52
Remuneraciones Por Pagar	37,978.56
Cuentas por Pagar Comerciales Terceros	57,714.96
Cuentas Por Pagar Diversas Terceros	<u>95,834.63</u>
Total Pasivo Corriente	227,717.67
Pasivos a Largo Plazo	
Obligaciones Financieras	<u>148,077.17</u>
Total Pasivos a Largo Plazo	148,077.17
TOTAL PASIVO	375,794.84
<u>PATRIMONIO</u>	
Capital	83,175.00
Resultados Acumulados	261,564.45
Utilidad del Ejercicio	<u>66,901.00</u>
TOTAL PATRIMONIO	411,640.45
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	<u>787,435.29</u>



FACTORIA LIBERTAD

Desde 1950 Rectificando Motores

FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L. FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L. FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L. FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L.

FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L. ESTADO DE RESULTADOS Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2016

INGRESOS

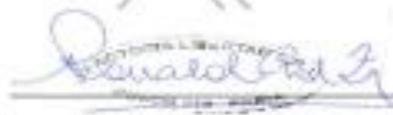
Ventas	938,085.09
Costo de Servicio	<u>569,685.90</u>
TOTAL INGRESOS GANADOS	368,399.19

GASTOS

Gastos Administrativos	(199,917.96)
Gastos de Ventas	(48,977.81)
Gastos Financieros	(26,585.09)
Otros gastos	<u> </u>
Total Gastos	275,480.86

GANANCIAS ANTES DE IMPUESTOS	92,918.33
IMPUESTO A LA RENTA	<u>26,017.13</u>
UTILIDAD NETA	<u>66,901.20</u>


Carlos Castillo Elias
 CONTADOR PUBLICO
 COLEGIADO CERTIFICADO
 MAT. N° 342


RONALD A. GIL ZAPATA
 GERENTE GENERAL

CALLE CUZCO 519
 PIURA - PERU
 30-8410 / 991-1844 / 402-5491
 INFO@FACTORIALIBERTAD.COM

FACTORIA LIBERTAD
RUC N° 20440928758
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01/01/2017 AL 31/12/2017
(EXPRESADO EN SOLES)

I.- ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIV, EFFECTIVO	S/.267.00
CUENTAS POR COBR. COMER.	S/.123,686.00
CUENTAS POR COBR. PERSONAL	S/.60,384.00
SUMINISTROS	S/.295,371.00
CARGAS DIFERIDAS	S/.84,449.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/.564,157.00

II.- PASIVO

PASIVO CORRIENTE	
TRIBUTOS POR PAGAR	S/.112,956.00
REMUNERACIONES POR PAGAR	S/.41,211.00
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	S/.69,450.00
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	S/.20,910.00
OBLIGACIONE FINANCIERAS	S/.120,000.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/.364,527.00

ACTIVO NO CORRIENTE

INVERSIONES INMOBILIARIA	S/.16,761.00
INMUEBLES MAQU. Y EQUIPOS	S/.765,763.00
NETO DE DEPREC	-S/.532,079.00
INTANGIBLES	S/.23,628.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/.274,073.00

PATRIMONIO

CAPITAL	S/.83,175.00
CAPITAL ADICIONAL	
RESULTADOS ACUMULADOS	S/.328,465.00
RESULTADOS ANTERIORES	
RESULTADO AL 31/12/2017	S/.62,063.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	S/.473,703.00

TOTAL ACTIVO **S/.838,230.00**

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO **S/.838,230.00**

Piura, 31 de Diciembre 2017



FACTORIA LIBERTAD
GERENTE GENERAL



CONTADOR

FACTORIA LIBERTAD SCRL
RUC: 20440928758
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31/12/2017
EXPRESADOS EN NUEVOS SOLES

VENTAS	S/. 864,754.00
COSTO DE VENTAS	S/. 495,966.00
UTILIDAD BRUTA	S/. 368,788.00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	S/. 261,891.00
GASTOS DE VENTAS	S/. 34,828.00
UTILIDAD OPERATIVA	S/. 72,069.00
INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS FINANCIEROS	S/. 840.00
INGRESOS EXCEPCIONALES	
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	S/. 71,229.00
IMPUESTO A LA RENTA (10%)	S/. 9,166.31
UTILIDAD NETA	S/. 62,062.70

Piura, 31 de Diciembre 2017



FACTORIA LIBERTAD SCRL
GERENTE GENERAL

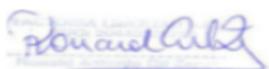


CONTADOR

FACTORIA LIBERTAD
RUC N° 20440928758
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01/01/2018 AL 31/12/2018
(EXPRESADO EN SOLES)

I.- ACTIVO		II.- PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIV. EFFECTIVO	84919	TRIBUTOS POR PAGAR	S/.189,203.00
CUENTAS POR COBR. COMER.	S/.229,306.00	REMUNERACIONES POR PAGAR	S/.0.00
CUENTAS POR COBR. PERSONAL	S/.60,384.00	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	S/.25,585.00
SUMINISTROS	S/.211,674.00	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	
CARGAS DIFERIDAS	S/.83,209.00	OBLIGACIONE FINANCIERAS	S/.120,000.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/.669,492.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/.334,788.00
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO	
INVERSIONES INMOBILIARIA	S/.16,761.00	CAPITAL	S/.83,175.00
INMUEBLES MAQU. Y EQUIPOS	S/.768,352.00	CAPITAL ADICIONAL	
NETO DE DEPREC	-S/.602,069.00	RESULTADOS ACUMULADOS	S/.390,528.00
INTANGIBLES	S/.23,628.00	RESULTADOS ANTERIORES	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/.206,672.00	RESULTADO AL 31/12/2018	S/.67,673.00
		TOTAL DEL PATRIMONIO	S/.541,376.00
TOTAL ACTIVO	S/.876,164.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/.876,164.00

Piura, 31 de Diciembre 2018



FACTORIA LIBERTAD
GERENTE GENERAL

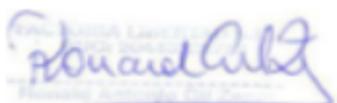


CARLOS CESAR CORREA ECA
CONTADOR

FACTORIA LIBERTAD SCRL
RUC: 20440928758
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31/12/2018
EXPRESADOS EN NUEVOS SOLES

VENTAS	S/. 858,057.00
COSTO DE VENTAS	S/. 651,440.00
UTILIDAD BRUTA	S/. 206,617.00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	S/. 69,336.00
GASTOS DE VENTAS	S/. 54,417.00
UTILIDAD OPERATIVA	S/. 82,864.00
INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS FINANCIEROS	S/. 4,092.00
INGRESOS EXCEPCIONALES	
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	S/. 78,772.00
IMPUESTO A LA RENTA (10%)	S/. 11,099.00
UTILIDAD NETA	S/. 67,673.00

Piura, 31 de Diciembre 2018



FACTORIA LIBERTAD SCRL
GERENTE GENERAL



CONTADOR

FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L.
RUC: 20440928758
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
	Soles		Soles
EFFECTIVO Y EQUIV. DE EFFECTIVO	227,315.00	TRIBUTOS POR PAGAR	285,022.00
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	124,062.00	REMUNERACIONES POR PAGAR	42,057.00
CUENTAS POR COBRAR PERSONAL	-	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	-
SUMINISTROS	48,274.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	134,500.00
			-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	399,651.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	461,579.00
		TOTAL PASIVO	461,579.00
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO	
INVERSIONES INMOBILIARIAS	373,761.00	CAPITAL	83,175.00
INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	818,238.00	CAPITAL ADICIONAL	-
DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO ACUMULADO	-672,059.00	RESULTADOS ACUMULADOS	458,200.00
INTANGIBLES	108,628.00	RESULTADO DEL EJERCICIO	25,265.00
ACTIVO DIFERIDO	-		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	628,568.00	TOTAL PATRIMONIO	566,640.00
TOTAL ACTIVO	1,028,219.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,028,219.00

PIURA 31 DE DICIEMBRE DEL 2019



FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L.
GERENTE GENERAL



CARLOS CESAR CORREA ECA
CONTADOR

FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L.
RUC: 20440928758
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en Soles)

AL 31 - 12 - 2020		Soles
Ventas de servicios		951,213.00
Costo de ventas		-735,792.00
	Utilidad Bruta	215,421.00
Gastos de Ventas		-97,749.00
Gastos Administrativos		-86,187.00
	Utilidad Operativa	31,485.00
Otros Egresos		
	Gastos Financieros	-540.00
	Gastos Diversos	-
	Utilidad antes de Participaciones e Imp.	30,945.00
	Impuesto a la Renta	-5,680.00
	Utilidad (Perdida) Neta del Ejercicio	25,265.00

PIURA 31 DE DICIEMBRE DEL 2019



FACTORIA LIBERTAD S.C.R.L.
GERENTE GENERAL



CARLOS CESAR CORREA ECA
CONTADOR



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, RAMOS FARROÑAN EMMA VERONICA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FACTORÍA LIBERTAD S.C.R.L EN TIEMPOS DE COVID-19", cuyos autores son AGURTO ECHE LEYDI VERONICA, TESEN CORDOVA LUIS EDUARDO, 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.

PIURA, 13 de Diciembre del 2021

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
RAMOS FARROÑAN EMMA VERONICA DNI: 40545530 ORCID 0000-0003-1755-7967)	Firmado digitalmente por: ERAMOSFA el 16-12- 2021 17:52:28

Código documento Trilce: TRI - 0220613