

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**“PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU RELACIÓN EN LA
GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA
SEESMATRONIC SAC, DISTRITO SAN JUAN DE
LURIGANCHO PERIODO 2021”**

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autor:

Miguel Angel Mallqui Huamaccto

Asesor:

Mg. Dennis Yohannes De La Piedra Yopez
<https://orcid.org/0000-0001-5722-0854>

Lima - Perú

2023

JURADOR EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Ricardo Jesús Barreno Flores	32941592
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Esther Rosa Saenz Arenas	08150222
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Alfredo Martín Berrospi Ytahashi	08271350
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD

REV 10 11 2023 MIGUEL ANGEL

INFORME DE ORIGINALIDAD

0 %	0 %	0 %	0 %
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas	Apagado	Excluir coincidencias	< 100%
Excluir bibliografía	Apagado		

DEDICATORIA

Quiero dedicar este reconocimiento a mis padres, quienes han estado a mi lado a lo largo de toda mi vida con su amor incondicional. Agradezco profundamente su presencia constante, su apoyo inquebrantable y sus valiosos consejos que me han guiado en los momentos difíciles. Siempre han sido y siempre serán mi mayor motivación en la vida.

Miguel Angel

AGRADECIMIENTO

Deseo expresar mi gratitud por llevar a cabo esta investigación de este trabajo de tesis, en un principio, quiero manifestar mi gratitud a la divinidad. por bendecirnos y nos ha concedido llegar hasta esta etapa en nuestras vidas.

Asimismo, Me gustaría extender mi reconocimiento al Mg. Dennis De la piedra Yopez por su contribución fundamental en la realización de este trabajo de investigación, por su visión crítica y constructiva en la elaboración de este trabajo. Agradezco el esfuerzo, tiempo y respaldo que nos han brindado a lo largo de todo el proceso, desde la orientación inicial hasta la evaluación final de nuestra tesis de grado.

El Autor.

ÍNDICE

JURADOR EVALUADOR.....	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO.....	5
ÍNDICE	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN.....	11
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	12
1.1 Realidad Problemática.....	12
1.2 Formulación del problema.....	33
1.3 Objetivos de la investigación.....	33
1.4 Formulación de hipótesis.....	34
1.5 Justificación e Importancia de la investigación.....	34
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA.....	37
CAPÍTULO III: RESULTADOS	44
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	80
REFERENCIAS	91
ANEXOS.....	95
Anexo N°1 Matriz de Consistencia.....	95
Anexo N°2 Operacionalización de las variables	96
Anexo N°3 Valides de instrumento A.....	98
Anexo N°4 Valides de instrumento B	100
Anexo N°5 Encuesta – Variable 1 Planeamiento Financiero.....	104
Anexo N°6 Encuesta – Variable 2 Gestión Financiera	106

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Escala de confiabilidad</i>	41
Tabla 2 <i>Escala de relación</i>	42
Tabla 3 <i>Alfa de Cronbach</i>	44
Tabla 4 <i>El incremento de las ventas en los últimos 3 años</i>	44
Tabla 5 <i>La empresa proyecta las ventas con precisión</i>	45
Tabla 6 <i>El estudio del crecimiento del mercado como base para la proyección de resultados</i>	46
Tabla 7 <i>La proyección del estado de resultados</i>	48
Tabla 8 <i>Inversiones de la empresa</i>	49
Tabla 9 <i>La gestión de sus inversiones con el capital de la empresa</i>	50
Tabla 10 <i>Estrategias para el crecimiento de la empresa</i>	51
Tabla 11 <i>Tácticas en el manejo de las finanzas</i>	52
Tabla 12 <i>Estrategias en la capacitación y competitividad del personal</i>	54
Tabla 13 <i>Fuentes de financiamiento a corto plazo</i>	55
Tabla 14 <i>Intereses generados por la financiación</i>	56
Tabla 15 <i>El financiamiento a largo plazo</i>	57
Tabla 16 <i>El aumento del financiamiento a largo plazo</i>	58
Tabla 17 <i>Los objetivos financieros de la organización</i>	59
Tabla 18 <i>Objetivos anuales de la empresa</i>	60
Tabla 19 <i>Nivel de competencia financiera del gerente de la empresa</i>	62
Tabla 20 <i>Estrategias de inversión de la empresa</i>	63
Tabla 21 <i>Evaluaciones del cumplimiento financiero</i>	64
Tabla 22 <i>Responsabilidades y funciones asignadas a cada miembro</i>	65
Tabla 23 <i>Acceso a la documentación</i>	66

Tabla 24 <i>Informes financieros semestrales</i>	67
Tabla 25 <i>Ratios financieras</i>	68
Tabla 26 <i>Estabilidad financiera</i>	69
Tabla 27 <i>Las metas de la empresa</i>	70
Tabla 28 <i>La rentabilidad de la empresa</i>	72
Tabla 29 <i>El monitoreo de la toma de decisiones en la empresa</i>	73
Tabla 30 <i>Prueba de normalidad</i>	74
Tabla 31 <i>Correlación de la Hipótesis General</i>	75
Tabla 32 <i>Correlación de la HE1</i>	76
Tabla 33 <i>Correlación de la HE2</i>	77
Tabla 34 <i>Correlación de la HR3</i>	78
Tabla 35 <i>Matriz de Consistencia</i>	95
Tabla 36 <i>Operacionalización de las variables</i>	96
Tabla 37 <i>Validez del instrumento A</i>	98
Tabla 38 <i>Validez del instrumento B</i>	100

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Representación gráfica de relación</i>	38
Figura 2 <i>El incremento de las ventas en los últimos 3 años</i>	44
Figura 3 <i>La empresa proyecta las ventas con precisión</i>	46
Figura 4 <i>El estudio del crecimiento del mercado como base para la proyección de resultados</i>	47
Figura 5 <i>La proyección del estado de resultados</i>	48
Figura 6 <i>Inversiones de la empresa</i>	49
Figura 7 <i>La gestión de sus inversiones con el capital de la empresa</i>	50
Figura 8 <i>Estrategias para el crecimiento de la empresa</i>	51
Figura 9 <i>Tácticas en el manejo de las finanzas</i>	53
Figura 10 <i>Estrategias en la capacitación y competitividad del personal</i>	54
Figura 11 <i>Fuentes de financiamiento a corto plazo</i>	55
Figura 12 <i>Intereses generados por la financiación</i>	56
Figura 13 <i>El financiamiento a largo plazo</i>	57
Figura 14 <i>El aumento del financiamiento a largo plazo</i>	58
Figura 15 <i>Los objetivos financieros de la organización</i>	59
Figura 16 <i>Objetivos anuales de la empresa</i>	61
Figura 17 <i>Nivel de competencia financiera del gerente de la empresa</i>	62
Figura 18 <i>Estrategias de inversión de la empresa</i>	63
Figura 19 <i>Evaluaciones del cumplimiento financiero</i>	64
Figura 20 <i>Responsabilidades y funciones asignadas a cada miembro</i>	65
Figura 21 <i>Acceso a la documentación</i>	66
Figura 22 <i>Informes financieros semestrales</i>	67
Figura 23 <i>Ratios financieras</i>	68

Figura 24 <i>Estabilidad financiera</i>	69
Figura 25 <i>Las metas de la empresa</i>	71
Figura 26 <i>La rentabilidad de la empresa</i>	72
Figura 27 <i>El monitoreo de la toma de decisiones en la empresa</i>	73

RESUMEN

El “*PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU RELACIÓN EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA SEESMATRONIC SAC, DISTRITO SAN JUAN DE LURIGANCHO PERIODO 2021*”. La elección de este tema de investigación se basa en la experiencia en el sector empresarial, donde se han reconocido obstáculos ligados debido a la ausencia de una herramienta administrativa esencia según se muestra es el "planeamiento financiero". Su implementación se espera elevar la capacidad de generación de ingresos en este sector.

El propósito fundamental fue *Determinar la relación del Planeamiento Financiero y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021*.

Este trabajo de investigación es del enfoque cuantitativo, tipo aplicado, en el aspecto del alcance: es descriptiva-correlacional y del diseño no-experimental; la población está constituida por los trabajadores de la compañía SEESMATRONIC SAC que son 32, por tratarse de una población limitada, se encuestó a toda la población en lugar de utilizar una muestra.

De acuerdo con el análisis estadístico, se encontró una relación negativa débil entre las variables de planeamiento financiero y gestión financiera en la empresa, representada por un coeficiente de correlación de ($r=-0.230$) y un valor de significancia de ($p=0.205$).

Palabras clave: Planeamiento Financiero, Gestión Financiera, SEESMATRONIC SAC.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad Problemática

Actualmente, uno de los desafíos más significativos a nivel internacional reside en la gestión del planeamiento financiero, que es una parte esencial de la administración empresarial y que implica la formulación y aprobación de proyecciones financieras para las organizaciones. Asimismo, La gestión financiera en el contexto mundial es esencial en un entorno globalizado donde las organizaciones deben considerar factores diversos, como las fluctuaciones de las tasas de cambio, la diversificación de inversiones en diferentes países, el riesgo cambiario, regulaciones internacionales, mercados financieros globales, riesgos políticos y avances tecnológicos. Esto implica la necesidad de tomar decisiones financieras informadas que aborden las complejidades de un mercado global, garantizando el cumplimiento de normativas internacionales y adaptándose a un entorno económico y político en constante cambio para lograr el éxito y la sostenibilidad en este escenario internacionalmente interconectado.

Para poder entender de mejor manera el contexto del problema, se debe conocer las definiciones de cada una de las variables de estudio dado que son “planeamiento financiera y gestión financiera”, según O’Brien (2022) menciona que el planeamiento financiero busca el equilibrio económico en todas las áreas de la empresa, a través de la coherencia entre la estrategia y las finanzas. El planeamiento financiero se enfoca en vincular la estrategia del negocio, metas y planes de acción con las finanzas. Por su parte Fajardo & Soto (2018) define la gestión financiera se entiende también por la responsabilidad de la adquisición, el financiamiento y la administración de los bienes mobiliarios que son propiedad de la empresa. Igualmente, se puede entender también como aquel conjunto de actos que una persona realiza para dirigir un negocio o una empresa hacia un objetivo. Más concretamente,

la gestión financiera empresarial comprende la administración los recursos que posee una empresa, siendo su responsable una figura conocida como Gerente o Contralor, quien se encarga de la gestión financiera de la empresa, manteniendo un control adecuado de los ingresos y egresos a los que concurre en la organización, siendo su contraparte la optimización de los recursos financieros de la misma (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

En el contexto internacional, según Lozada et al, (2017) mencionan las siguientes problemáticas en su estudio que en Colombia, Pymes enfrentan desafíos como tasas impositivas elevadas, tratados de libre comercio, fluctuaciones en la demanda y tasas de interés del mercado financiero, lo que a menudo resulta en su desaparición. La empresa VIGAR LTDA, una PYME en el sector de la construcción, ha tomado decisiones financieras sin apoyo adecuado, lo que ha limitado su crecimiento. La formulación de un plan financiero podría ayudar a esta empresa a visualizar su futuro a largo plazo y mejorar sus resultados financieros, abordando así las problemáticas comunes que enfrentan las PYME en Colombia. Por su parte, Sanchez & Arismendy (2022) en su estudio señalan las problemáticas relacionadas con la gestión financiera en este contexto se centran en la falta de herramientas y enfoques adecuados para tomar decisiones financieras eficientes en la empresa. Esto incluye la ausencia de un plan financiero sólido que guíe las acciones a largo plazo y la falta de análisis detallados de los datos financieros disponibles. Además, se identifica la necesidad de evaluar riesgos y oportunidades a largo plazo, así como la importancia de utilizar información financiera como criterio para decisiones de inversión. Las reuniones de toma de decisiones carecen de la inclusión de herramientas financieras clave, y se necesita un mayor enfoque en la protección del capital invertido y la búsqueda de rentabilidad.

En el Perú, para el año 2023 se perfila como un periodo complicado para la mayoría de las empresas, y esto se debe a una serie de factores tanto a nivel global como nacional. A

nivel internacional, los conflictos internacionales han dividido al mundo en dos grupos claramente definidos, generando un clima de incertidumbre geopolítica. Además, las tasas de interés continúan mostrando tendencias al alza, lo que ha provocado preocupaciones en relación con una posible recesión en las principales economías del mundo. En el ámbito regional y local, la inestabilidad política y social persistente sigue siendo un factor que influye en las oportunidades de inversión disponibles. En este contexto, las empresas se encuentran frente a desafíos significativos a la hora de planificar sus estrategias para el año 2023 (Porturas, 2022).

En el contexto nacional, según Peralta (2017) en su estudio, se identificaron problemas relacionados con la falta de estructura y políticas claras en la empresa, lo que lleva a una toma de decisiones sin fundamentos sólidos. Se señala la carencia de objetivos generales y una planificación financiera inadecuada, lo que limita la capacidad de la empresa para establecer metas y directrices efectivas. Además, se destaca la falta de presupuestos anuales y la ausencia de evaluaciones de resultados. En cuanto a la gestión financiera, se identifican problemas en áreas como la gestión de tesorería, la gestión de activos y el presupuesto, lo que afecta la capacidad de la empresa para optimizar sus recursos y tomar decisiones efectivas. La falta de una política crediticia y una planificación de inversiones adecuada también se destacan como problemas significativos. Por lo tanto, ambas áreas presentan deficiencias que limitan el crecimiento y la eficiencia de la empresa, afectando su capacidad para generar ganancias y tomar decisiones efectivas. Asu vez, Enco (2017) relata que la eficiencia en el funcionamiento de Lubricantes Enco SRL se ve inmersa en una serie de desafíos financieros significativos. La carencia de una planificación financiera sólida limita su capacidad para trazar una estrategia a largo plazo y obstaculiza su avance hacia las metas establecidas. Además, la ausencia de un control financiero diario dificulta la obtención de una comprensión precisa de los flujos de ingresos y gastos, lo que, a su vez, complica la

evaluación de su rentabilidad y su potencial de crecimiento a lo largo del tiempo. La empresa también adolece de una estrategia de inversión poco definida, y su enfoque empírico en la gestión financiera plantea desafíos para administrar eficazmente sus recursos y mantener su competitividad en el mercado. Estas problemáticas en conjunto representan una amenaza para la sostenibilidad de Lubricantes Enco SRL y su capacidad para tomar decisiones financieras bien fundamentadas en el futuro.

En el contexto local, según Henríquez (2019) en su estudio menciona las diversas problemáticas que enfrentan las empresas del sector metalmeccánico, entre las que destacan la ausencia de un sólido planeamiento financiero, la falta de organización en sus procesos operativos, la omisión de gastos esenciales en cotizaciones, el retraso en los pagos a proveedores, el aumento de costos y dificultades en la facturación. Estos desafíos generan desorden en las operaciones diarias, pérdidas financieras considerables y afectan la liquidez, lo que a su vez obstaculiza el cumplimiento de obligaciones y el desarrollo de proyectos. La implementación de un adecuado planeamiento financiero se presenta como una solución clave para mejorar la gestión financiera y la toma de decisiones en este sector. De manera similar, Lozano (2017) en su estudio en el distrito de Los Olivos se enfrenta a múltiples desafíos económicos, entre ellos la disminución de los precios de los combustibles y problemas financieros en la estación de servicios Repsol. Estos problemas se deben a una planificación gerencial deficiente, falta de asesoramiento adecuado, y mal uso de los fondos de la empresa en gastos personales. La falta de liquidez y la necesidad constante de recurrir a préstamos están afectando el crecimiento económico de la empresa. Para abordar estas dificultades, es crucial tomar decisiones financieras más acertadas y mejorar la gestión financiera, con el objetivo de impulsar un cambio y progreso sostenibles en el negocio de estacionamiento de servicios en la zona.

Dentro del contexto de las consultorías empresariales, las organizaciones se especializan en brindar servicios de investigación y seguimiento de diversas propuestas. No obstante, en la actualidad, estas empresas se enfrentan a desafíos significativos debido a la ausencia de una planificación financiera adecuada. Esta carencia impacta de manera negativa en el desarrollo de sus operaciones diarias y resulta en una gestión ineficiente de los recursos económicos. La falta de una planificación financiera adecuada tiene consecuencias perjudiciales en la gestión empresarial, lo que a su vez puede afectar el desempeño financiero y la viabilidad a largo plazo de estas entidades.

En gran medida de las operaciones en este sector empresarial, se aprecia una falta de organización en la estimación de costos asociados a los proyectos de servicios. Factores críticos, como los impuestos y los servicios externos, a menudo no se consideran en los cálculos, lo que resulta en la omisión de estos gastos en el flujo de caja. Esta situación puede generar problemas de liquidez, especialmente cuando se requiere realizar pagos inmediatos a proveedores. La falta de cumplimiento oportuno de estos pagos aumenta el riesgo de interrupción en el desarrollo de los proyectos, lo que, a su vez, provoca demoras en la prestación de servicios a los clientes y perturba el calendario de cobros, con el potencial de incumplir las obligaciones pactadas. Asimismo, en el presente, se ha registrado una demora en el cumplimiento de las facturas con un plazo de crédito de 60 días, lo que ha resultado en una disminución en la disposición de los proveedores para atender las órdenes de compra y servicios. Adicionalmente, se ha notado un incremento en los gastos vinculados a la remuneración del personal y las obligaciones tributarias.

Dentro de este contexto, es innegable que la planificación financiera juega un papel crucial al respaldar el proceso de toma de decisiones en este sector empresarial. Esta función se materializa al permitir la comparación entre las proyecciones y los resultados reales, al mismo tiempo que simplifica la dirección y el control de las acciones necesarias para

alcanzar los objetivos previamente definidos. Impulsado por este interés, el investigador se embarcó en la tarea de explorar la relación que existe entre la planificación financiera y la gestión financiera en las organizaciones que operan en este campo.

Se han encontrado previas investigaciones que abordan este tema:

El estudio de (Sanchez & Arismendy , 2022) que realizaron un estudio cuyo título fue **“INCIDENCIA DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DE UNA EMPRESA DEL SECTOR FINANCIERO EN LOS AÑOS 2015 A 2019”**, En la Universidad de La Salle se llevó a cabo una investigación cuyo objetivo principal consistió en examinar el impacto de las decisiones estratégicas en una organización del sector financiero durante el período comprendido entre 2015 y 2019. La metodología empleada en el estudio fue mixta (tanto cuantitativos como cualitativos). El representante legal y su suplente, quienes fueron utilizados como unidad de análisis, así como el auditor y el contador representaron los roles más importantes de la organización en la muestra elegida para la investigación. Se utilizaron muchos métodos de investigación, incluida el cuestionario y el análisis de contenido. Los resultados del estudio llevaron a la conclusión de que, a pesar de desempeñar un papel importante en las actividades de la organización, la importancia de la gestión financiera no se extiende a un nivel fundamental.

Además, como plantea (Supelano, 2018) cuya tesis titula **“LA INFLUENCIA DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN EL DESEMPEÑO ECONÓMICO DE LAS PYMES EN LAS CIUDADES DE MEDELLÍN, COLOMBIA, MÉXICO”** la meta principal consistía en *Evaluar si la gestión financiera es capaz de proporcionar una perspectiva anticipada del rendimiento económico de las pymes en las localidades de Medellín y Monterrey de los países de México y Colombia.* Como parte de la metodología de enfoque cuantitativo utilizada para la realización de este estudio, se utilizó un análisis transversal,

descriptivo y correlacional. Para determinar los procedimientos financieros de las pymes en Monterrey y Medellín, se realizó un análisis de una muestra de 98 empresas.

Por otro lado, (Salas, 2017) cuya tesis titula “**SISTEMA CONTABLE Y GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA ECUACERÁMICOS DEL CANTÓN EL CARMEN, PROVINCIA DE MANABÍ**” la finalidad de este proyecto consistió en *mejorar la Gestión Financiera de la empresa Ecuacerámicos mediante la creación de un software contable personalizado*. Este enfoque involucró la realización de un estudio cualitativo y la aplicación de métodos para la recopilación de información, como entrevistas y encuestas. Estos métodos se llevaron a cabo con una muestra de 17 individuos que desempeñan un rol significativo en las operaciones comerciales de la organización, abarcando tanto al personal interno como a los proveedores. A través de este proceso, se confirmó que la empresa enfrenta desafíos relacionados con la carencia de una estructura contable suficiente para controlar sus operaciones económicas internas, lo que repercute negativamente en la capacidad de la administración para tomar decisiones acertadas en materia financiera.

(Lozada Peñaranda y otros, 2017) cuya tesis titula “**LA PLANEACIÓN FINANCIERA COMO HERRAMIENTA A LARGO PLAZO DEL MEJORAMIENTO FINANCIERO**”. El objetivo principal consistía en *desarrollar una estrategia financiera para un período de 5 años en el contexto de la empresa VIIGAR LTDA*. El método de estudio que fue adoptado se basó en un enfoque numérico con un carácter propositivo y descriptivo. El proceso comenzó con la recopilación de datos, seguido de una comprensión más profunda de la empresa y su industria, culminando en la planificación financiera. Los resultados revelaron que la empresa carece de un marco de planificación financiera que pueda respaldar decisiones efectivas a corto y largo plazo. Además, la organización no ha conseguido sobresalir ni establecer una distinción en el mercado en el que lleva a cabo sus operaciones

Por último, según (Jimenes, 2017) cuya tesis titulada, ***“LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LAS EMPRESAS PYMES DE LA CIUDAD DE AMBATO - ECUADOR”***. Para llevar a cabo este estudio, se adoptó un enfoque de investigación mixta que integró elementos cuantitativos y cualitativos, con un alcance descriptivo y exploratorio. Los participantes en este estudio incluyeron directivos y responsables del área financiera de estas empresas. Las técnicas utilizadas para recopilar datos incluyeron encuestas y entrevistas. Los resultados revelaron que las empresas cumplen en su mayoría con las regulaciones legales y siguen los procesos requeridos. También se observó que llevan a cabo la planificación presupuestaria como parte integral de su enfoque de gestión financiera. A pesar de esto, se enfrentan a desafíos significativos en términos de insuficiencia de efectivo en sus recursos financieros, lo que suscita preguntas importantes.

Según (Samanes, 2022) cuya investigación titula ***“EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN EL CENTRO PSICOPEDAGÓGICO ARCANCIEL S.A.C. EN INDEPENDENCIA EN EL AÑO 2019”***. La investigación se realizó dentro del mismo centro, involucrando a todo su personal compuesto por 20 empleados. Dado su tamaño reducido, se optó por un enfoque de muestreo no aleatorio. Tuvo un enfoque numérico, específicamente de correlación, con un diseño de estudio no experimental y transversal. La obtención de información fue mediante un cuestionario con preguntas específicas. Los datos obtenidos se sometieron a análisis mediante el software Spss v.25, lo que facilitó la realización de análisis estadísticos y la obtención de resultados significativos. Los hallazgos evidenciaron una relación entre las variables mencionadas previamente. Por tanto, se sugiere que el centro implemente un plan financiero que refuerce sus objetivos y perspectivas, abordando tanto el corto como el largo plazo e incorporando estrategias con el fin de mitigar los riesgos en las inversiones y

aumentar la liquidez de la organización. Estas acciones ayudarán al fortalecimiento en la administración financiera y a la consecución de los objetivos preestablecidos.

Por su parte (Briceño, 2018) quien realizó la tesis cuyo título es “***APLICACIÓN DE UN PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA COESTI S.A. ESTACIÓN DE SERVICIO AÑO 2017***”. El método de investigación empleado fue la inducción, respaldado por un enfoque numérico. Se efectuó una investigación minuciosa empleando un diseño de investigación transversal del nivel correlacional causal. La población de estudio se conformó con los documentos financieros de la empresa Coesti S.A. del 2016. Para obtener la información requerida, se utilizaron técnicas como la revisión documental y el análisis de contenido. Los resultados de la investigación sugieren que una gestión financiera efectiva en la planificación puede tener un impacto positivo en la rentabilidad de la empresa. Cuanto mayor sea el número de planes financieros implementados, mayor será la rentabilidad obtenida

Asimismo (Peralta, 2017) quien ejecutó la tesis que titula “***EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA RODIL COTERA CONTRATISTA EIRL AÑO 2017***”. Este estudio se propuso principalmente *establecer la vinculación entre la gestión financiera y Planificación*. Este estudio se desarrolló siguiendo un enfoque de investigación no experimental y un diseño de estudio transversal con una orientación descriptiva-correlacional. Para elegir la muestra, se aplicaron criterios específicos que tuvieron en cuenta los atributos necesarios y apropiados para los propósitos de la investigación. La población bajo estudio comprendió los EEFF y los estados de resultados correspondientes del periodo 2015 al 2016, los cuales se sometieron a un análisis exhaustivo para evaluar el nivel de relación existente entre las variables, respaldado con una correlación positiva de acuerdo a $r=0.869$ y $p<0.01$. Los hallazgos indican una conexión sólida y de gran significado entre las dos variables que fueron objeto de estudio

(Lozano, 2017) de su estudio **“LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA REPSOL S.A. EN LOS OLIVOS 2017”**. El propósito fundamental de este estudio consistió en *evaluar el impacto en la liquidez de la empresa con respecto a la gestión financiera*. Se optó por una metodología predominantemente cuantitativa, con un enfoque explicativo, donde se seleccionó un grupo de 54 empleados de diversas áreas en la organización, abarcando desde Supervisores de Turno hasta personal de Administración, Gerencia, Contabilidad, Recursos Humanos y Finanzas. Esta muestra de 54 participantes se eligió de manera estratégica. La técnica empleada fue la encuesta y el empleo de diversos instrumentos para la obtención de información. Los hallazgos que se obtuvieron es que la administración financiera tiene un efecto considerable en la disponibilidad de fondos de la empresa, y que las decisiones relacionadas con el financiamiento ejercen influencia directa en la liquidez de la organización.

(Enco, 2017) cuya investigación titula **“EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA LUBRICANTES ENCO SRL, AÑO 2015”**. En esta investigación, se optó por un enfoque numérico de carácter explicativo, empleando un diseño no experimental. La población fue compuesta exclusivamente por los documentos de la organización y al respecto de la muestra fue lo mismo. Las técnicas utilizadas comprendieron la revisión documental, junto con la compilación de datos mediante la creación de la estadística descriptiva. Los resultados del estudio indicaron que la aplicación continua de una estrategia financiera efectiva desempeña un papel fundamental en la optimización de la administración de recursos económicos, lo cual se tradujo en un aumento en los niveles de ventas, una disminución de los costos financieros y un incremento en las ganancias del 2016.

(Taza C. & Paz T., 2017) de su tesis titulada **“LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA YOSSEV EIRL DEL DISTRITO DEL CALLAO DURANTE EL PERIODO 2012”**. Su finalidad consistía en *examinar la relación entre la gestión financiera y liquidez de la empresa. En cuanto a la metodología, se optó por un enfoque explicativo y se seleccionó un diseño no experimental que se basó en la recopilación de información cuantitativos. La muestra incluyó cada departamento de la organización. Para obtener la información necesaria, se administraron encuestas a través de cuestionarios. Los hallazgos de la investigación revelaron que la empresa adolecía de problemas en su gestión financiera debido a la inexperiencia en análisis financiero y a decisiones poco idóneas en este campo.*

Para finalizar según (Demacen Y., 2017) cuya tesis titula **“PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LOS RESULTADOS DE LA MICRO FINANCIERA MI CRÉDITO S.A.C.- PERIODO 2016”**.

La finalidad de este estudio consistió en *verificar la conexión de la planificación financiera y el desempeño financiero en la organización Microfinanciera Micrédito S.A.C. – 2016*. La metodología empleada en este estudio se caracterizó por ser inductiva, analítica y dialéctica. La muestra representativa se seleccionó de entre las microfinancieras localizadas en la ciudad de Trujillo, y Microfinanciera MICREDITO S.A.C. fue la escogida para este propósito. Las técnicas utilizadas en la investigación incluyeron entrevistas, análisis de documentos y observación directa. Como resultado del estudio, se determinó que la empresa, al alinear su visión, misión y objetivos institucionales, implementó un Plan Financiero durante el año 2016. Como resultado de esta implementación, logró mitigar los riesgos que había enfrentado previamente, obteniendo resultados positivos en su gestión financiera, lo que se reflejó en sus indicadores económicos y financieros.

Por otro lado, se detallan las teorías que proporcionan el fundamento para este trabajo:

Planeamiento Financiero

Según Valle Núñez (2020) define que el planeamiento financiero tiene una función primordial en el avance económico de una organización, dado que implica la elaboración de estrategias de acción orientadas a alcanzar metas y prever obstáculos potenciales en el futuro.

Por su parte, Benites Baldeon (2019) se refiere al planeamiento financiero como las diversas técnicas utilizadas para gestionar variables como costos, gastos y activos en una organización, basándose en las estrategias de producción o marketing. El propósito fundamental es verificar la conformidad de los requerimientos financieros en la organización. Asimismo, El plan financiero de una organización es la guía que traza el rumbo hacia la consecución de los objetivos económicos establecidos dentro de un período de tiempo específico. Asimismo, en el contexto de la planificación financiera, se trata del proceso de establecer cómo una empresa puede alcanzar sus objetivos financieros centrándose en la detección de posibilidades de inversión que generen retornos favorables y tácticas financieras que creen valor (Saavedra García & Espíndola Armenta, 2016). También menciona que la etapa de planificación financiera se inicia mediante la formulación de estrategias de un periodo corto los cuales están orientados hacia las metas estratégicas del periodo largo.

Khominich et al, (2016) menciona que el planeamiento financiero es un proceso que permite a las empresas establecer objetivos financieros claros y realistas, identificar los recursos necesarios para alcanzar esos objetivos y desarrollar estrategias para obtener y utilizar esos recursos de manera efectiva. En otras palabras, el planeamiento financiero es una herramienta que ayuda a las empresas a planificar cómo manejar su dinero para lograr sus objetivos a largo plazo. Asimismo, el objetivo fundamental del planeamiento financiero es maximizar el valor de la empresa a largo plazo, asegurando que la empresa tenga

suficientes recursos financieros para financiar sus operaciones y proyectos de inversión (Khominich et al, 2016).

Diferentes categorías de las estrategias financieras.

Saavedra & Armenta (2016) menciona dichas estrategias y son:

- ▶ **Estrategias financieras operativos en el periodo breve:** Estas estrategias se llevan a cabo a lo largo de un año calendario y se enfocan en los presupuestos operativos a corto plazo. El enfoque principal es lograr metas concretas y estrechamente vinculadas a las actividades operativas de la organización, sin necesidad de la obtención de fondos (Saavedra García & Espíndola Armenta, 2016).
- ▶ **Estrategias financieras operativos en el periodo largo con enfoque estratégico:** En este enfoque de planificación se orienta hacia resultados a largo plazo, con un plazo de implementación que se extiende durante un lapso de dos años o más. El plan abarca estrategias interdependientes que podrían ser ajustadas según las condiciones cambiantes del entorno empresarial (Saavedra García & Espíndola Armenta, 2016).

Diversidad de enfoques de planificación financiera.

Existen diversas metodologías de planificación financiera que se definen de la siguiente manera: su objetivo principal es utilizar técnicas y herramientas para identificar, comprender, prever, analizar y evaluar los aspectos financieros y cifras que serán relevantes en el futuro. Estas metodologías son fundamentales para cumplir los propósitos establecidos y permiten el proceso de decisiones eficaz tanto en periodos de estabilidad económica como en situaciones de inflación (Benites Baldeon, 2019).

Según Benites (2019) menciona algunas metodologías para el proceso de decisiones y son:

- ▶ **Nivel de producción rentable de las unidades de producción:** Este enfoque se utiliza para evaluar el volumen de producción necesario a fin de que los beneficios generados igualen los gastos fijos y variables asociados.
- ▶ **Consideración de la palanca y riesgo de operación:** Este enfoque implica considerar cómo los costos constantes de una organización pueden afectar su rendimiento operativo y la gestión de riesgos en relación con los cambios en las ventas.
- ▶ **Consideración de la palanca y riesgo financiero:** Este enfoque implica considerar de qué manera los gastos de intereses financieros pueden impactar en la ganancia neta de un negocio y la gestión de riesgos en relación con las variaciones en la utilidad operativa.
- ▶ **Elaboración de presupuestos financieros:** Consiste en utilizar métodos para calcular de manera anticipada las transacciones comerciales de la empresa.
- ▶ **Análisis de inversiones:** Es el enfoque utilizado para realizar la estimación anticipada de los recursos utilizados y los beneficios generados por un proyecto, con la finalidad de obtener ingresos a largo plazo.
- ▶ **Leasing financiero:** Acuerdo en el que una persona natural o persona jurídica, llamada arrendadora, se compromete a proporcionar a otra persona la utilización de bienes muebles o empresa, conocida como arrendataria, durante un período específico, con la posibilidad de adquirir dichos bienes al final del contrato.

Dimensiones del planeamiento financiero

Según Benites (2019) menciona algunos y son:

- ▶ **Estados financieros proyectados:** Se toma en cuenta el balance general y se analizan los estados financieros anticipados para estudiar los flujos de efectivo en el departamento de tesorería, ya que estos informes financieros reflejan los propósitos de

la empresa. El propósito de este plan es prever cualquier obstáculo que pueda dificultar el logro de los resultados esperados por la organización.

- ▶ **Estrategias de inversión y el negocio:** se detalla la planificación de la inversión de capital de la organización o empresa, clasificándola en diferentes categorías como divisiones o líneas de negocio. Además, se consideran inversiones para la expansión o desarrollo de nuevos productos. Estas inversiones deben ser cuidadosamente evaluadas para asegurar su utilidad en la consecución de las metas financieras. Las descripciones pueden incluir aspectos como investigación y desarrollo, con la meta de mejorar el diseño, la eficiencia y lanzamiento de nuevos productos al mercado.
- ▶ **Estrategia de financiamiento propuesta:** En la mayoría de los casos, se presenta un resumen exhaustivo del enfoque de financiamiento planteado, respaldando a la justificación de su necesidad. En esta sección del plan, también se aborda la política de dividendos, ya que el pago de dividendos por parte de la organización tiene un impacto directo en el incremento de capital.

Gestión Financiera

Según Álvarez (2018) la administración financiera implica la correcta asignación de los recursos de capital, buscando mantener un balance entre el nivel de la rentabilidad y el riesgo. A través de sus aportes, se logra reducir los costos, utilizar de manera efectiva los recursos disponibles para la dirección y generar fondos. La gestión financiera impulsa las transacciones monetarias que sustentan la actividad empresarial y convierte la visión y misión de la empresa en operaciones financieras. Asimismo, la administración (gestión) financiera conlleva la gestión de los recursos disponibles en una organización, garantizando que sean adecuados para atender los costos y mantener el funcionamiento de la organización. Esta tarea es responsabilidad del administrador financiero, quien se encarga de mantener un registro preciso y organizado de las entradas y los desembolsos económicos de la

Mallqui Huamaccto M.

organización. De esta manera, se asegura una gestión financiera eficiente y efectiva (Álvarez, 2018).

Por su parte, Khominich et al, (2016) mencionan que la administración (gestión) financiera se describe como el manejo eficiente de los activos y recursos de una organización, asegurando su capacidad para satisfacer sus obligaciones financieras y operar de manera eficaz. Su objetivo principal es optimizar la eficiencia de los elementos monetarios. También abarca un conjunto de fundamentos y enfoques que guían en el proceso de decisiones relacionadas en la asignación, partición y utilización de los elementos, asegurando que los activos estén dimensionados y estructurados de manera adecuada, en línea con los propósitos establecidos en la organización.

Por lo tanto, según Fajardo & Soto (2018) define a la gestión financiera, implica la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad se asigna a una persona conocida como gestor o contralor, el cual es el encargado de administrar financieramente la empresa, llevando un control adecuado de los ingresos y los egresos que concurren en la organización, teniendo como contraparte la maximización de los recursos económicos de la misma. Asimismo mencionan la importancia de la gestión financiera reside en la identificación de los elementos financieros y económicos de la empresa, lo que posibilita una mejor planeación estratégica y una mejor toma de decisiones. También es fundamental para la continuidad y el progreso de la empresa, ya que hace posible una administración efectiva de los fondos y la detección de oportunidades de inversión y financiación. Además, es adecuada para mejorar la rentabilidad y la productividad de la empresa, lo que puede generar beneficios para los accionistas, los empleados y la Sociedad en su conjunto (Fajardo Ortiz & Soto González, 2018).

Los Componentes de la Gestión Financiera

Oscó (2016) las componentes son las siguientes:

Mallqui Huamaccto M.

- ▶ **En lo que atañe a los abastecedores:** Involucran la dirección y supervisión de los elementos monetarios y los activos financieros de la entidad. Esta función abarca el control y planificación eficiente de los elementos financieros, destacando la importancia de mantener un adecuado manejo de los proveedores para asegurar el suministro de bienes y servicios necesarios.
- ▶ **En términos de los clientes:** Se enfoca en la planificación y control a largo plazo de estrategias, políticas y acciones que permitan mantener la rentabilidad de la empresa. Esto implica la selección, diseño y ejecución de inversiones en activos necesarios para mantener la actividad económica rentable. Además, se busca optimizar el gasto de capital y añadir valor a los financiadores. En un periodo de plazo largo, se abordan los retos relacionados con el capital circulante de la compañía.
- ▶ **En lo que atañe a los entes financieros:** Se encarga de cada uno de los respectivos procesos asociados a la adquisición, conservación y el manejo de los elementos financieros de la organización. Su propósito es transformar la visión, misión y metas en actividades financieras que aseguren una operación efectiva y lucrativa. La gestión financiera implica una coordinación y seguimiento eficiente de los bienes económicos y los activos de capital, asegurando una buena interacción con las instituciones financieras. Esto refleja la importancia de establecer estrategias que optimicen el uso de los recursos financieros y mantengan una buena reputación y colaboración con las entidades financieras.

Las acciones de la Gestión financiera.

Según Rodríguez Ponce et al, (2017) las acciones se detallan a continuación:

- ▶ Evaluar la factibilidad financiera y económica de las inversiones

- ▶ Realizar un estudio exhaustivo de los recursos financieros necesarios, evaluando las opciones de financiamiento disponibles, estimando los recursos liberados y determinando la necesidad de financiamiento externo.
- ▶ Obtener financiamiento de manera óptima, seleccionando la fuente más lucrativa y adecuada, considerando los gastos y tiempos asociados.
- ▶ Garantizar una configuración financiera óptima y estable que beneficie a la organización.
- ▶ Examinar minuciosamente los informes financieros, obteniendo datos integrales de todas las áreas en la organización.
- ▶ Evaluar la rentabilidad financiera y económica de las inversiones realizadas.

Por otro lado, Rodríguez Ponce et al, (2017) expresaron una de las tareas relacionadas con la administración financiera es asegurar obtención de capital, lo cual implica tomar decisiones sobre el uso de fuentes internas disponibles en la organización, como reinversión de ganancias, incremento de recursos financieros, reducción del valor de activos, desvalorización y desgaste de activos y disposición de activos. Además, implica tomar decisiones sobre el uso de alternativas de financiamiento externo, como créditos de proveedores y préstamos de entidades financieras y emisión de bonos para el endeudamiento.

Dimensiones de la gestión financiera.

Álvarez (2018) menciona las dimensiones son las siguientes:

- ▶ **Planificación financiera:** desempeña un rol crucial en las operaciones de la organización al proveer estructuras que orientan, coordinan y supervisan las actividades para alcanzar sus metas, se menciona que la planificación financiera comienza con el plan financiero en un periodo largo de carácter estratégico, asimismo,

resultan en la creación de planes de acción operativos en un periodo breve (Álvarez, 2018).

- ▶ **organización financiera:** se refiere al proceso de establecer una distribución y organización eficiente del trabajo, de las actividades, los recursos y la autoridad dentro de una organización con el propósito de conseguir sus metas. Los departamentos de una organización pueden adoptar diferentes estructuras, que incluyen la organización funcional, la organización por producto o la estructura matricial (Álvarez, 2018).
- ▶ **Dirección financiera:** desempeña un rol crucial en el logro económico de una empresa, dado que implica el examen y la planificación de las finanzas para determinar la cantidad optima de fondos que deben emplearse en la entidad. De este modo, se adoptan decisiones financieras que permiten una asignación eficaz de los recursos, así como obtener fondos en condiciones favorables. Asimismo, se encarga de determinar la estructura óptima de pasivos, es decir, cómo se compone la deuda de la empresa (Álvarez, 2018).
- ▶ **Manejo Financiero:** implica examinar y analizar el desempeño de una organización en relación con los propósitos establecidas en las estrategias del progreso de proyectos en el periodo corto, en el periodo medio y en el periodo largo. Igualmente, se ocupa de evaluar el rendimiento financiero efectivo, compararlo con los objetivos financieros y tomar medidas correctivas en caso de discrepancias, es decir, las variaciones contables (Álvarez, 2018).

A continuación se verá el marco conceptual o la definición de términos:

Determinación de objetivos financieros

Es el proceso de establecer objetivos financieros claros y medibles para la empresa. Los objetivos financieros pueden incluir la maximización de las utilidades, la minimización de los costos o el aumento de la rentabilidad (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Delegación de funciones financieras

Es el proceso de asignar responsabilidades financieras a diferentes miembros del equipo de la empresa. La delegación de funciones financieras puede incluir la gestión de cuentas por cobrar, la gestión de cuentas por pagar, entre otras (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Estrategias

Son planes de acción diseñados para alcanzar objetivos específicos de la empresa. Las estrategias pueden ser financieras, de marketing, de recursos humanos, entre otras (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Estrategias de inversión

Son planes de acción diseñados para invertir los recursos financieros de la empresa de manera efectiva y rentable.

Evaluación de cumplimiento financiero

Es el proceso de evaluar si la empresa está cumpliendo con sus objetivos financieros y si está siguiendo las políticas y procedimientos financieros establecidos (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Evaluación y monitoreo de actividades financieras

Es el proceso de evaluar y monitorear las actividades financieras de la empresa, como la gestión de cuentas por cobrar, la gestión de cuentas por pagar y la gestión de inventario. La evaluación y el monitoreo de actividades financieras son importantes para identificar oportunidades de mejora y para garantizar la eficiencia y la rentabilidad de la empresa (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Financiamiento a corto plazo

Es el financiamiento obtenido por la empresa para cubrir necesidades de corto plazo, como el pago de proveedores o la compra de inventario. El financiamiento a corto plazo

suele tener una tasa de interés más alta que el financiamiento a largo plazo (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Financiamiento a largo plazo

Es el financiamiento obtenido por la empresa para cubrir necesidades de largo plazo, como la adquisición de activos fijos o la expansión del negocio. El financiamiento a largo plazo suele tener una tasa de interés más baja que el financiamiento a corto plazo (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Inversiones del capital

Son las inversiones realizadas por la empresa con el objetivo de generar beneficios a largo plazo. Las inversiones del capital pueden incluir la adquisición de activos fijos, la inversión en investigación y desarrollo, entre otros (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Organización de documentos financieros

Es el proceso de organizar y mantener los documentos financieros de la empresa, como los estados financieros, las facturas y los recibos. La organización de documentos financieros es importante para la toma de decisiones informadas y para cumplir con las regulaciones financieras (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Pronóstico de ventas

Es una estimación de las ventas futuras de la empresa, basada en datos históricos y proyecciones del mercado. El pronóstico de ventas es importante para la planificación financiera y la toma de decisiones estratégicas (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Proyección de resultados

Es una estimación de los resultados financieros futuros de la empresa, basada en datos históricos y proyecciones del mercado. La proyección de resultados es importante para la planificación financiera y la toma de decisiones estratégicas (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

Toma de decisiones en base a la estabilidad y desarrollo financiero

Es el proceso de tomar decisiones informadas basadas en la estabilidad y el desarrollo financiero de la empresa. La toma de decisiones en base a la estabilidad y el desarrollo financiero es importante para garantizar la sostenibilidad y el crecimiento de la empresa (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018).

1.2 Formulación del problema

Problema general:

PG1. ¿De qué manera el Planeamiento Financiero se relaciona con la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021?

Problemas específicos:

PE1. ¿De qué manera los estados financieros proyectados se relacionan con la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021?

PE2. ¿De qué manera las inversiones de capital y estrategia de negocio se relacionan con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021?

PE3. ¿De qué manera se relaciona la financiación planteada y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021?

1.3 Objetivos de la investigación

Objetivo general:

OG1. Determinar la relación del Planeamiento Financiero y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

Objetivos específicos:

OE1. Determinar la relación de los estados financieros proyectados y la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

OE2. Determinar la relación de las inversiones de capital y estrategia de negocio y la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

OE3. Determinar la relación de la financiación planteada y la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

1.4 Formulación de hipótesis

Hipótesis general:

HG1. Existe relación entre el Planeamiento Financiero y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

Hipótesis específicas:

HE1. Los estados financieros proyectados tienen una relación notable con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

HE2. Las inversiones de capital y estrategia de negocio mantienen una relación relevante con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

HE3. La financiación planteada se vincula significativamente con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

1.5 Justificación e Importancia de la investigación

Justificación Social

Se pretende dar a conocer a las empresas los efectos en la gestión financiera con respecto al planeamiento financiero de una organización para que puedan tomar las medidas necesarias. Además, esta investigación pretende ser fuente de información de otras investigaciones.

Justificación teórica

El propósito fundamental en este estudio es ofrecer conocimientos adicionales y ampliar la comprensión en relación al Planeamiento Financiero y la Gestión Financiera.

Mediante el análisis exhaustivo de diversos estudios y teorías, se busca actualizar y enriquecer el conocimiento existente en estas áreas. Además, se busca contribuir al avance del campo al explorar diferentes perspectivas y enfoques teóricos que han demostrado ser efectivos. Esto permitirá identificar las mejores prácticas y teorías más relevantes y aplicables a la realidad específica de SEESMATRONIC SAC.

Justificación práctica

El estudio tiene una relevancia práctica de gran importancia tanto para SEESMATRONIC SAC como para otras organizaciones del mismo sector. La empresa se enfrenta a desafíos financieros constantes que requieren una planificación y administración efectiva de recursos, el proceso de decisiones estratégicas en términos de financiamiento e inversión, y la evaluación rigurosa del desempeño financiero. Mediante el estudio exhaustivo de los procesos de planeamiento y gestión financiera, se busca proporcionar recomendaciones y soluciones prácticas que puedan ser implementadas de manera tangible en la empresa. Estas recomendaciones tienen como objetivo mejorar la eficacia y rendimiento de las operaciones financieras, permitiendo a la empresa enfrentar de manera más adecuada los retos y oportunidades del entorno empresarial. Además, esta investigación brinda una valiosa oportunidad para analizar y evaluar la aplicación de los conceptos teóricos en un caso real. Esto permitirá obtener información y resultados concretos que servirán como un soporte consistente para el proceso de decisiones financieras en las entidades, así como en el sector en general. Los hallazgos obtenidos podrán ser compartidos y aplicados por otras organizaciones del mismo sector, contribuyendo así al desarrollo y mejoramiento de las prácticas financieras en la industria.

Justificación metodológica

Esta investigación se fundamenta en la importancia de adquirir datos objetivos y cuantificables que respalden el análisis del nivel de relación de las variables de estudio ya

mencionadas. La adopción de un enfoque cuantitativo y descriptivo nos proporcionará la base esencial para explorar en detalle cómo se lleva a cabo el proceso de planificación financiera y cómo afecta a las decisiones y el desempeño financiero de la organización durante el período estudiado.

Importancia

La relevancia de este tema radica en el hecho de que las empresas del sector de consultoría pueden mejorar el proceso de decisiones hasta un periodo medio y un periodo largo mediante la implementación de estrategias de planificación y gestión financiera.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

Tipo de estudio

Este estudio es de naturaleza cuantitativa, lo cual ofrece la oportunidad de poner a prueba las teorías planteadas, obtener resultados a gran escala y abordar los fenómenos de manera gestionada. Además, este enfoque proporciona una perspectiva numérica y cuantitativa, permitiendo una alta reproducibilidad y enfocándose en aspectos específicos de los fenómenos estudiados. Asimismo, facilita la comparación con investigaciones similares y favorece la generación de datos cuantitativos confiables (Hernández Sampieri et al, 2014).

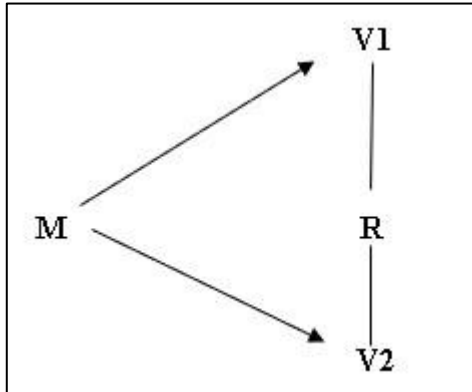
En estudio fue de tipo aplicado, dado que se basa en la relación del planeamiento y gestión financiera. Es decir, el estudio se distingue por aplicar los descubrimientos alcanzados en el estudio para abordar problemas concretos, empíricos y tecnológicos. Con el objetivo de impulsar el progreso y bienestar de los sectores productivos que se involucran en la fabricación y prestación de bienes y servicios en la sociedad. Su enfoque se centra en la puesta en práctica de soluciones reales y factibles, respaldadas por estudios científicos, para resolver desafíos y mejorar el desempeño y la eficiencia en diferentes ámbitos económicos y sociales (Barrero Ticona, 2022).

El estudio es de alcance descriptivo y correlacional, el cual busca exponer en detalle las características de cada variable y el grafo de asociación que se manifiesta entre ellas, Según Barrero Ticona (2022) “Históricas o actuales, se proponen el descubrimiento de las cualidades y comportamiento de un fenómeno en el cual no se introducen cambios por parte del investigador”. (pág. 16) Quiere decir que el estudio abarca el análisis de cualquier grupo de personas, objetos y así demostrar los sucesos o situaciones. Además, Barrero Ticona (2022) define como “El propósito de este estudio es buscar cual es el nivel

de asociación que existe entre dos variables o más variables”. Es decir, se busca establecer si existe alguna relación o conexión entre dichas variables y qué tan fuerte es esa relación.

Figura 1

Representación gráfica de relación



Nota. M = Trabajadores de la empresa SEESMATRONIC SAC., X = la 1ra variable: Planeamiento financiero; Y = la 2da variable: Gestión Financiero y R = Relación

Por lo tanto, el estudio presentó Se emplea el diseño no experimental en este estudio, en el cual no se busca la manipulación de variables, sino más bien comprender los efectos de dichas variables a través de la observación. Se persigue una visión de los fenómenos en su contexto natural, con el objetivo de analizarlos de manera rigurosa (Hernández Sampieri et al, 2014).

No obstante, fue de corte transversal los datos presentados en la investigación fueron seleccionados en solo instante, tiene como finalidad de analizar y examinar las variables en cuestión su relación en un momento específico y en forma simultánea (Hernández Sampieri et al, 2014).

Población, Muestra

Población

Los individuos bajo estudio son los trabajadores de la empresa SEESMATRONIC SAC. “Sistemas Electrónicos & Electromecánicos”, que son 32 trabajadores.

Los sujetos de la investigación son los grupos totales que se utilizaron para adquirir información de las cuáles van a crear conclusiones, estos grupos se eligen por medio de criterios establecidos (Gallardo & Gonzales, 2021).

Muestra

Teniendo en cuenta que el grupo de población es limitado, se utilizará la población como muestra, por ende, se hará las encuestas a la totalidad de la población que son 32 trabajadores de la empresa SEESMATRONIC SAC.

La muestra son los subconjuntos que representan a la población por sus características, son peculiares porque manifiestan las tipologías al momento de emplear las técnicas correspondientes de muestreo (Gallardo & Gonzales, 2021).

Técnicas e Instrumentos de recolección de información

Técnica

La técnica de la encuesta se emplea en el contexto de la recopilación de información de 32 empleados pertenecientes a la organización SEMASTRONIC SAC, dada la naturaleza del tema de investigación que se centra en el "Planeamiento financiero y su relación en la gestión financiera en la empresa SEMASTRONIC SAC". Esta elección se justifica por la necesidad de obtener datos directos y eficientes de los empleados con el fin de evaluar sus actitudes, percepciones y conocimientos relacionados con las prácticas financieras de la empresa durante el período de estudio. Además, se garantizó el anonimato de los participantes para fomentar respuestas sinceras, lo que hizo que este

cuestionario fuera una herramienta esencial para explorar y analizar a fondo la gestión financiera de la empresa.

Este método de obtener datos es un proceso que se efectúa de manera interrogativa para saber las opiniones que las personas tienen acerca de un problema o un tema en específico (Gallardo & Gonzales, 2021).

Instrumentos

Se utilizó un cuestionario estructurado con preguntas cerradas como el instrumento principal para la recopilación de información en el contexto de la investigación sobre “Planeamiento financiero y su relación en la gestión financiera en la empresa SEMASTRONIC SAC”, Esta elección se basó en la necesidad de obtener datos concretos y específicos de 32 empleados de SEMASTRONIC SAC, La utilización de preguntas cerradas en el cuestionario proporcionó una estructura estandarizada que permitió recopilar datos cuantitativos de manera eficiente.

Según Gallardo & Gonzales (2021) expresaron que, es un instrumento formado por una serie de cuestionamientos redactadas de manera concisa y asociadas a las hipótesis planteadas con la finalidad de poder negar o afirmar.

Validez y confiabilidad del instrumento

En el contexto de la presente investigación, se garantizó la validez y confiabilidad del cuestionario utilizado. En primer lugar, el instrumento fue sometido a un proceso riguroso de validación, el cual incluyó la revisión y evaluación del contenido por parte de un panel de tres expertos en el campo. Estos expertos certificaron la pertinencia y adecuación del cuestionario para medir las variables de interés, asegurando su validez. Posteriormente, para asegurar la confiabilidad de los resultados obtenidos, se aplicó el modelo de Alfa de Cronbach, utilizando el software SPSS. Conforme a los estándares de

evaluación de la confiabilidad mencionados en el trabajo de (Mena Reinoso et al, 2017), se evaluará el coeficiente de confiabilidad con la siguiente escala.

Tabla 1

Escala de confiabilidad

Rango	Nivel de Fiabilidad	Valor de alfa de Cronbach
1	Excelente	0.9 - 1
2	Muy Bueno	07 – 09
3	Bueno	05 – 07
4	Regular	0.3 – 05
5	Bajo	0.0 – 0.3

Nota. En esta tabla, se establecen cinco niveles de fiabilidad, desde 'Excelente' (0.9 - 1) hasta 'Bajo' (0.0 - 0.3). Cuanto mayor sea el valor del alfa de Cronbach, mayor será la fiabilidad del instrumento.

El Procedimiento de análisis de información

Luego de seleccionar las herramientas para medir nuestras variables, procederemos a administrar un cuestionario a los empleados de la empresa que participarán en la encuesta. A continuación, recopilaremos y tabularemos todos los datos utilizando el software SPSS versión 26. Posteriormente, evaluaremos la confiabilidad del instrumento de recopilación de datos mediante la prueba de Alfa de Cronbach. Seguiremos un proceso estructurado para analizar los resultados obtenidos. Además, realizaremos la Prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, la cual indicó que la distribución de la muestra no sigue una distribución normal. Por lo tanto, optaremos por utilizar métodos estadísticos no paramétricos en el análisis de datos, incluyendo el cálculo del coeficiente Rho de Spearman para evaluar la correlación entre las variables. Finalmente, emplearemos el procesador de textos Microsoft Word para organizar toda la información y crear el informe final de la tesis de manera coherente y completa.

Prueba de hipótesis

En lo siguiente se vera la prueba de hipótesis general del estudio.

Mallqui Huamaccto M.

- ✓ **H0:** El Planeamiento Financiero no incide favorablemente en la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.
- ✓ **H1:** El Planeamiento Financiero incide favorablemente en la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

Nivel de Confianza (significancia= α)

En el aspecto del nivel de confianza (significancia) se usará el de “0.05”.

Definir el nivel de significación

En el estudio se tomará la decisión de invalidar H0 si $\alpha > 0.05$, lo que implicará la validación de H1. Por otro lado, si $\alpha < 0.05$ se procederá a aceptar H0.

Interpretación del coeficiente de correlación

Tabla 2

Escala de relación

Escala de Charles Spearman	
Medida de relación lineal	Interpretación
$r = -1$	Relación negativa perfecta
-0.9 a -1	Relación negativa muy fuerte
-0.751 a -0.9	Relación negativa fuerte
-0.51 a -0.75	Relación negativa considerable
-0.25 a -0.5	Relación negativa media
-0.1 a -0.25	Relación negativa débil
0 a -0.1	Relación negativa muy débil
$r = 0$	No existe correlación entre las variables
0 a 0.1	Relación positiva muy débil
0.1 a 0.25	Relación positiva débil
0.251 a 0.5	Relación positiva media
0.51 a 0.75	Relación positiva considerable
0.751 a 0.9	Relación positiva fuerte
0.91 a 1	Relación positiva muy fuerte
$r = 1$	Relación positiva perfecta

Nota. Esta tabla muestra la Escala de Charles Spearman que es una herramienta esencial en estadística para comprender la fuerza de la relación entre dos variables cuantitativas.

Aspectos éticos

Este estudio se realizó siguiendo las normas éticas establecidas por la Universidad Privada del Norte, donde se respetó la autonomía y los derechos de los participantes. Además, se garantizó la responsabilidad al proporcionar adecuadamente las citas, con sus respectivos autores y referencias bibliográficas. Todos los avances fueron entregados puntualmente según las fechas y horarios establecidos por el docente. Cabe destacar que los datos presentados son veraces y originales, sin recurrir a prácticas de plagio. Se hizo referencia a las normas APA de la 7ma edición en el desarrollo del estudio.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

Resultados

Estadística de fiabilidad

Tabla 3

Alfa de Cronbach

ALFA DE CRONBACH	N de elementos
,717	26

Nota. El coeficiente de confiabilidad de Alfa de Cronbach, evaluado en relación a los ítems del instrumento, fue computado utilizando el software SPSS versión 26, y el valor resultante es de 0.717. De acuerdo con la interpretación proporcionada por (Mena Reinoso y otros, 2017), en su escala el valor cae dentro de la categoría de "confiabilidad muy buena", ya que se sitúa en el rango de 0.7 a 0.9. Por lo tanto, podemos concluir que la consistencia interna del instrumento utilizado es satisfactoria, lo que respalda su aplicabilidad.

Resultados de la variable planeamiento financiero

Tabla 4

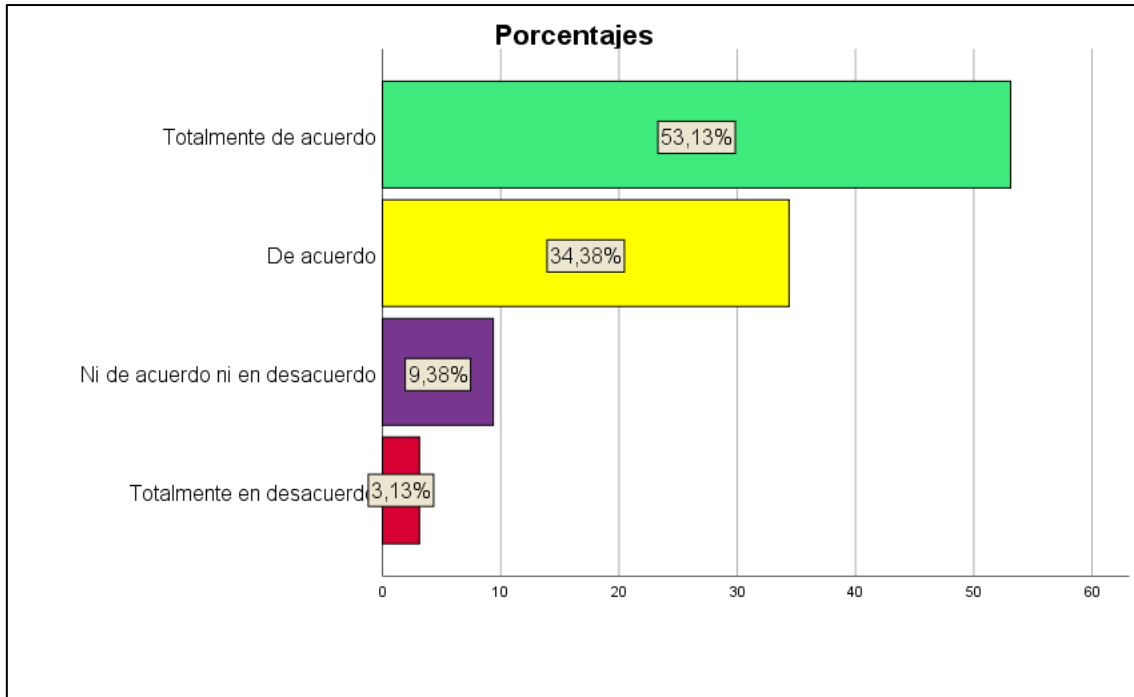
El incremento de las ventas en los últimos 3 años

Ítem 1	Frecuencia	Porcentaje
TOTALMENTE EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	3	9,4
DE ACUERDO	11	34,4
TOTALMENTE DE ACUERDO	17	53,1
Totalidad	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 2

El incremento de las ventas en los últimos 3 años



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Interpretación:

La proporción de encuestados que manifestaron sentirse “Totalmente de acuerdo” en el aumento de las ventas durante los últimos tres años fue del 53.13%, mientras que el 34.38% expresó estar "de acuerdo", el 9.38% dio respuesta "ni de acuerdo, ni EN DESACUERDO" y un 3.13% indicó estar “Totalmente EN DESACUERDO”. En general, un elevado porcentaje de aquellos que respondieron a la encuesta están totalmente de acuerdo en que ha habido un incremento en las ventas durante los últimos 3 años, lo cual ha sido beneficioso para el éxito en sus empresas.

Tabla 5

La empresa proyecta las ventas con precisión

Ítem 2	Frecuencia	Porcentaje
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	7	21,9
DE ACUERDO	12	37,5
TOTALMENTE DE ACUERDO	13	40,6

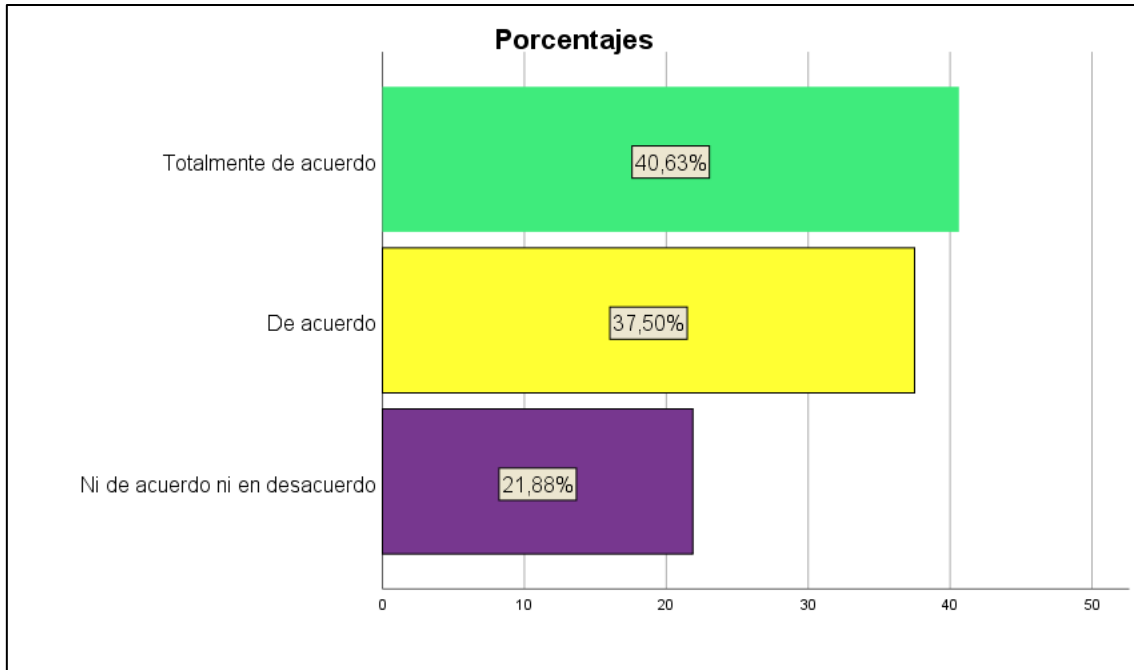
Mallqui Huamaccto M.

Totalidad	32	100,0
------------------	----	-------

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 3

La empresa proyecta las ventas con precisión



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Análisis:

Se hace notar que un 40,63% de los sujetos encuestados exhibió “Totalmente de acuerdo” en que se realiza una adecuada proyección de ventas. Además, un 37,5% estuvo "de acuerdo" y un 21,88% dio respuesta que se encuentra en una posición neutral, “Ni de acuerdo, ni desacuerdo”. Estos hallazgos implican que la mayor parte de los participantes percibe que se efectúa una estimación adecuada de las ventas en la organización, lo que indica una gestión positiva en este aspecto.

Tabla 6

El estudio del crecimiento del mercado como base para la proyección de resultados

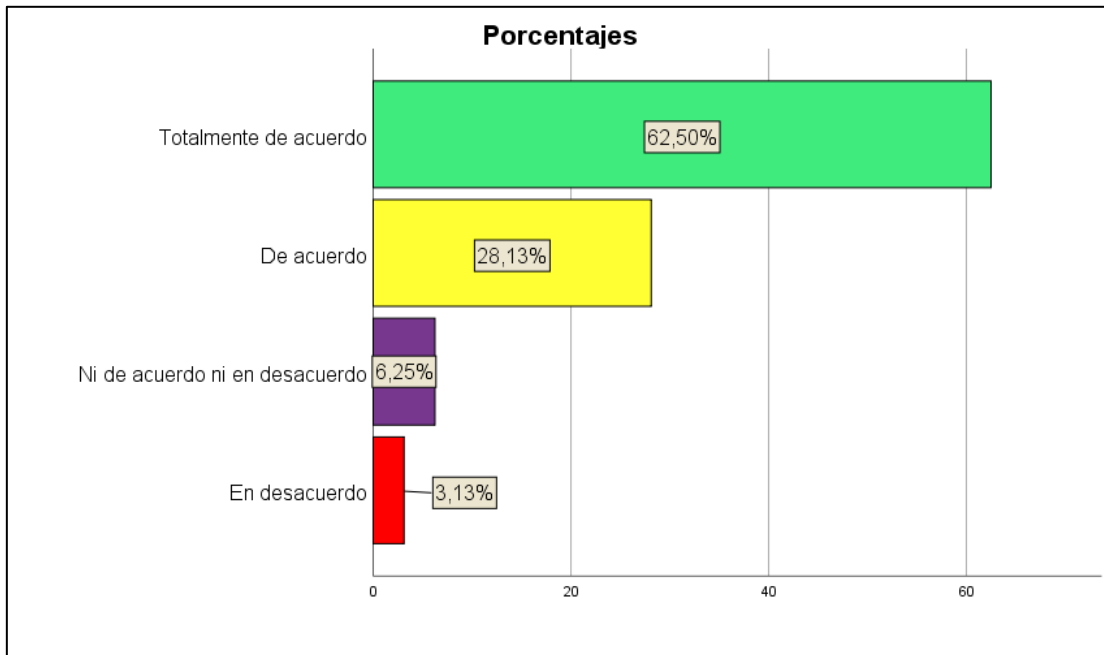
Ítem 3	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	2	6,3

DE ACUERDO	9	28,1
TOTALMENTE DE ACUERDO	20	62,5
Totalidad	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 4

El estudio del crecimiento del mercado como base para la proyección de resultados



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Análisis:

Se destaca que un alto porcentaje, el 62,5% de los sujetos encuestados, se exhibió “Totalmente de acuerdo” en que se realiza este análisis. Además, un 28,13% estuvo "de acuerdo", mientras que solo un 6,35% se encontró en una posición neutral, “Ni de acuerdo, ni desacuerdo” e indican con 3.13% “En Desacuerdo”. Los hallazgos indican una tendencia mayoritaria hacia la percepción positiva de que se estudia el crecimiento del mercado como base para la proyección de resultados en la empresa. Esto refleja una práctica positiva que puede contribuir a un proceso de decisiones respaldada por datos y enfoque estratégico en relación al mercado y sus perspectivas de crecimiento.

Tabla 7

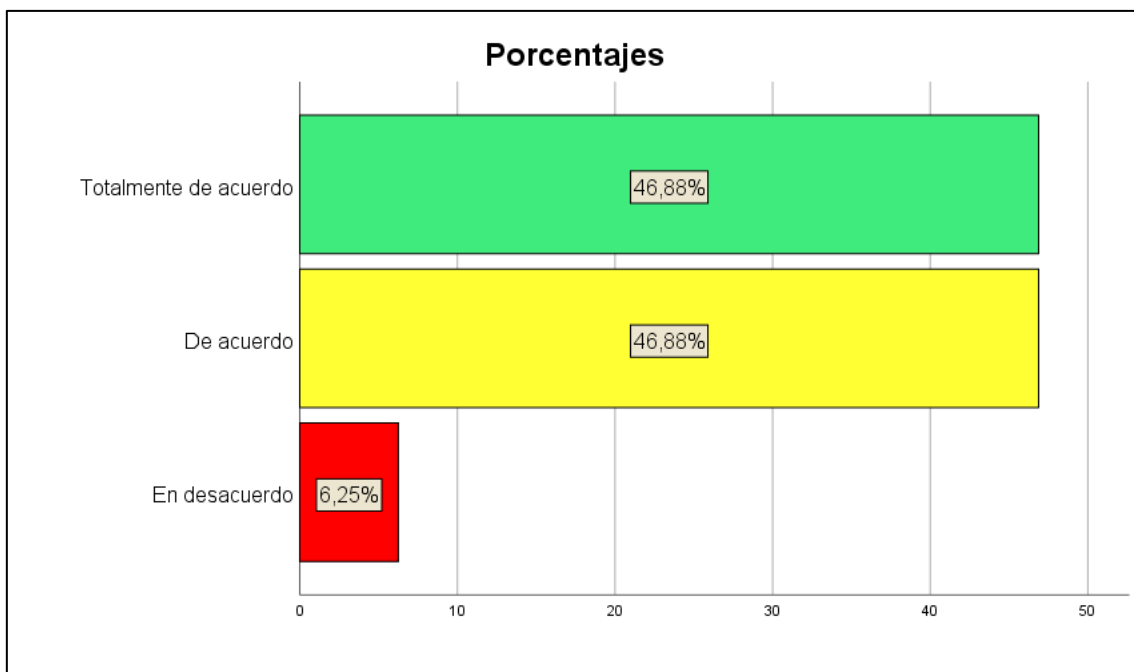
La proyección del estado de resultados

Ítem 4	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	2	6,3
DE ACUERDO	15	46,9
TOTALMENTE DE ACUERDO	15	46,9
Totalidad	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 5

La proyección del estado de resultados



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Análisis:

Se destaca que un porcentaje significativo de aquellos que respondieron a la encuesta, tanto el 46,88% "de acuerdo" como el 46,88% "Totalmente de acuerdo", manifestaron que sí se cuenta con esta proyección. Solo un 6,3% indicó estar "EN DESACUERDO" con esta afirmación. Estos resultados reflejan una percepción

mayoritaria de que la organización efectúa una proyección del estado de resultados de forma acertada, lo que implica una planificación financiera sólida.

Tabla 8

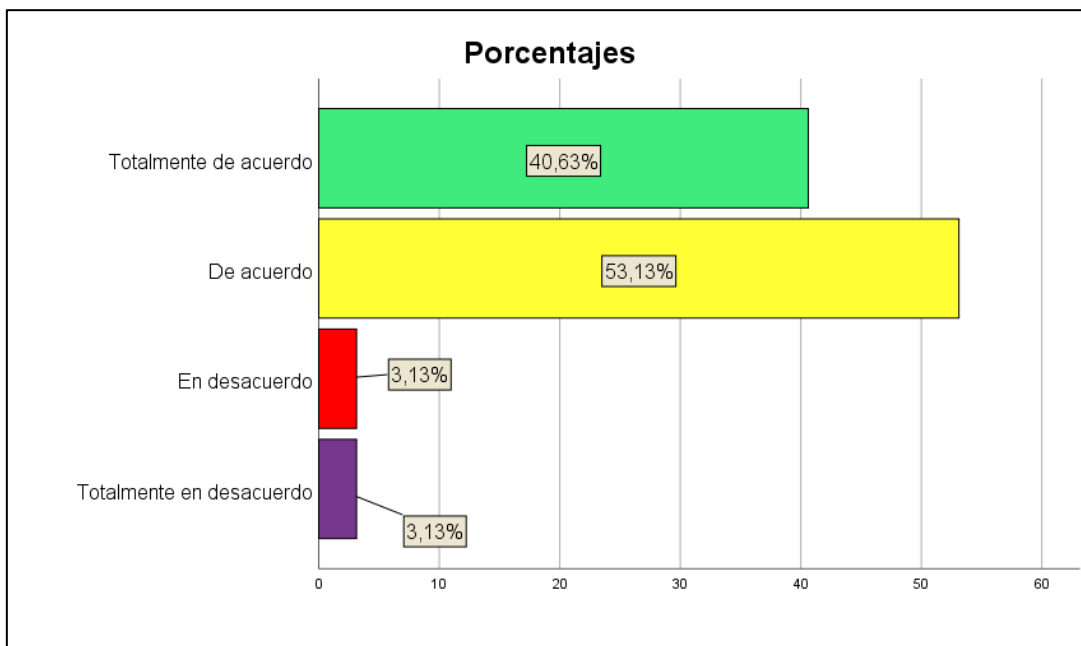
Inversiones de la empresa

Ítem 5	Frecuencia	Porcentaje
TOTALMENTE EN DESACUERDO	1	3,1
EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	17	53,1
TOTALMENTE DE ACUERDO	13	40,6
Totalidad	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 6

Inversiones de la empresa



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Análisis:

Se hace notar que un 53.13% de aquellos que respondieron a la encuesta están "de acuerdo" y un 40,63% están "Totalmente de acuerdo" con esta afirmación. Solo un 3,13% indicó estar "EN DESACUERDO" y un 3.13% tienen la opinión de TOTALMENTE EN DESACUERDO. Los hallazgos consideran el número de los participantes en la encuesta

Mallqui Huamaccto M.

perciben que la organización dispone de recursos financieros propios que le permite realizar inversiones en diferentes sectores y así generar ingresos adicionales. Esta capacidad de inversión puede brindar oportunidades de crecimiento y diversificación a la empresa, contribuyendo a su desarrollo financiero.

Tabla 9

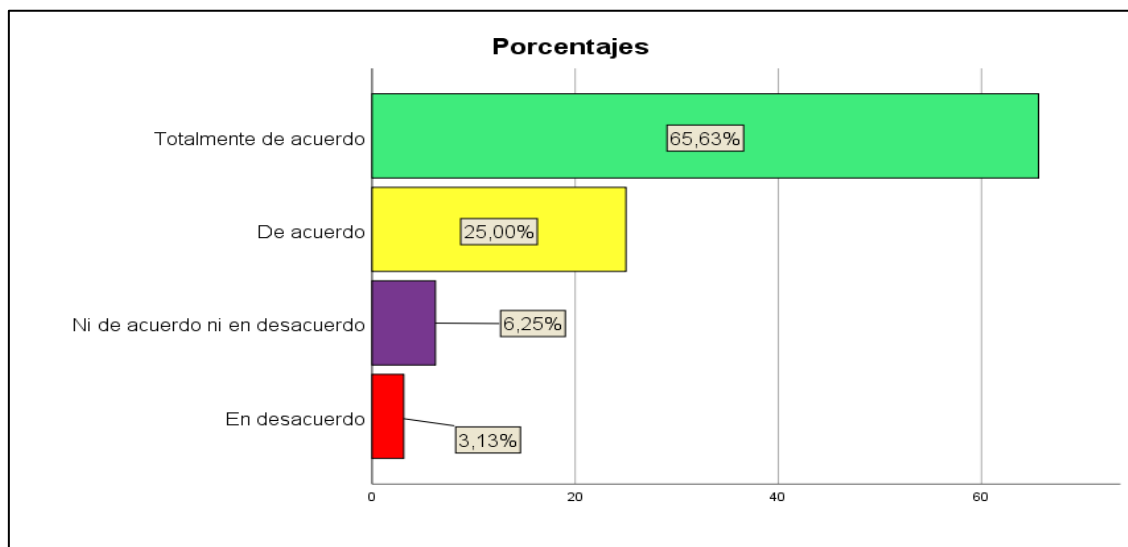
La gestión de sus inversiones con el capital de la empresa

Ítem 6	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	2	6,3
DE ACUERDO	8	25,0
TOTALMENTE DE ACUERDO	21	65,6
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 7

La gestión de sus inversiones con el capital de la empresa



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Análisis:

Se hace notar que un 65,63% de aquellos que respondieron a la encuesta están “Totalmente de acuerdo” con esta afirmación, mientras que un 25% están "de acuerdo", un 6,25% mencionan “Ni de acuerdo, ni desacuerdo” y un 3.13% con un desacuerdo.

Estos resultados indican que un considerable número de los participantes en la encuesta considera que la empresa realiza una inversión adecuada de su capital. Esto sugiere que la empresa está tomando decisiones financieras acertadas y aprovechando oportunidades de inversión que contribuyen a su crecimiento y rentabilidad. La confianza expresada por los encuestados en la gestión de inversiones refuerza la percepción positiva sobre la administración financiera de la entidad.

Tabla 10

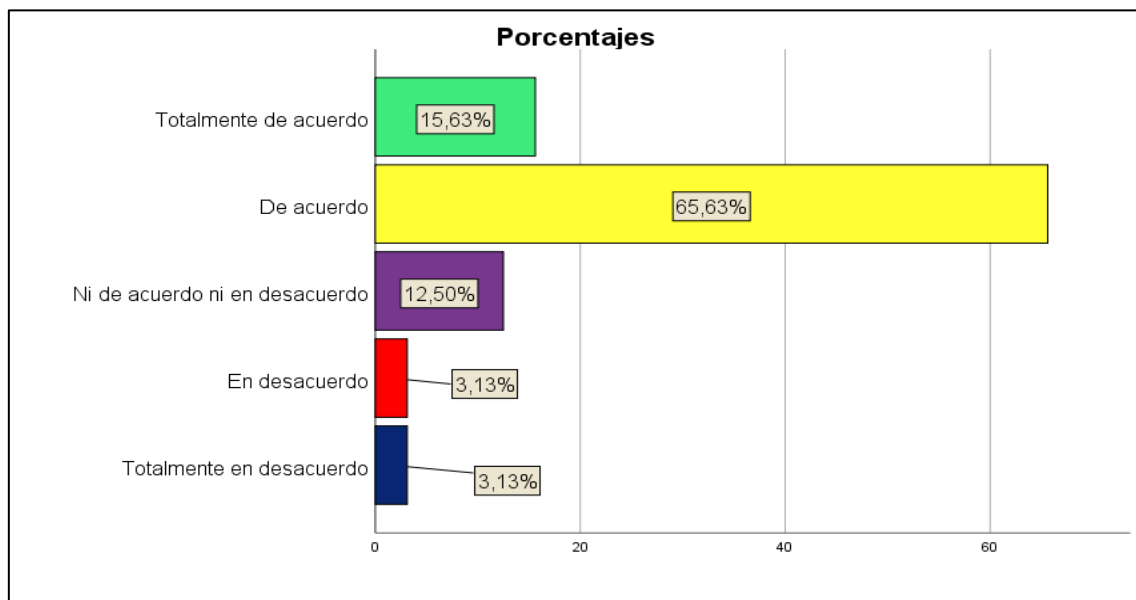
Estrategias para el crecimiento de la empresa

Ítem 7	Frecuencia	Porcentaje
TOTALMENTE EN DESACUERDO	1	3,1
EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	4	12,5
DE ACUERDO	21	65,6
TOTALMENTE DE ACUERDO	5	15,6
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 8

Estrategias para el crecimiento de la empresa



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Análisis:

Mallqui Huamaccto M.

Se destaca que un alto porcentaje de aquellos que respondieron a la encuesta, el 65,63%, indicaron estar "de acuerdo" con que la empresa tiene definidas dichas estrategias. Además, un 15.63% indica que están “Totalmente de acuerdo”, un 12,5% se encontró en una posición neutral, “Ni de acuerdo, ni desacuerdo” y un 3.13% para las opiniones de “desacuerdo” y “Totalmente EN DESACUERDO”. Estos resultados revelan un considerable número de los participantes en la encuesta perciben que la empresa cuenta con estrategias claras para su crecimiento. Esto implica que la empresa está planificando de manera efectiva su expansión y desarrollo a largo plazo, lo que puede favorecer su capacidad de competir y su posición en el mercado. La alta proporción de respuestas positivas sugiere que los encuestados tienen confianza en la conducción estratégica de la organización y en su capacidad de alcanzar sus metas de crecimiento.

Tabla 11

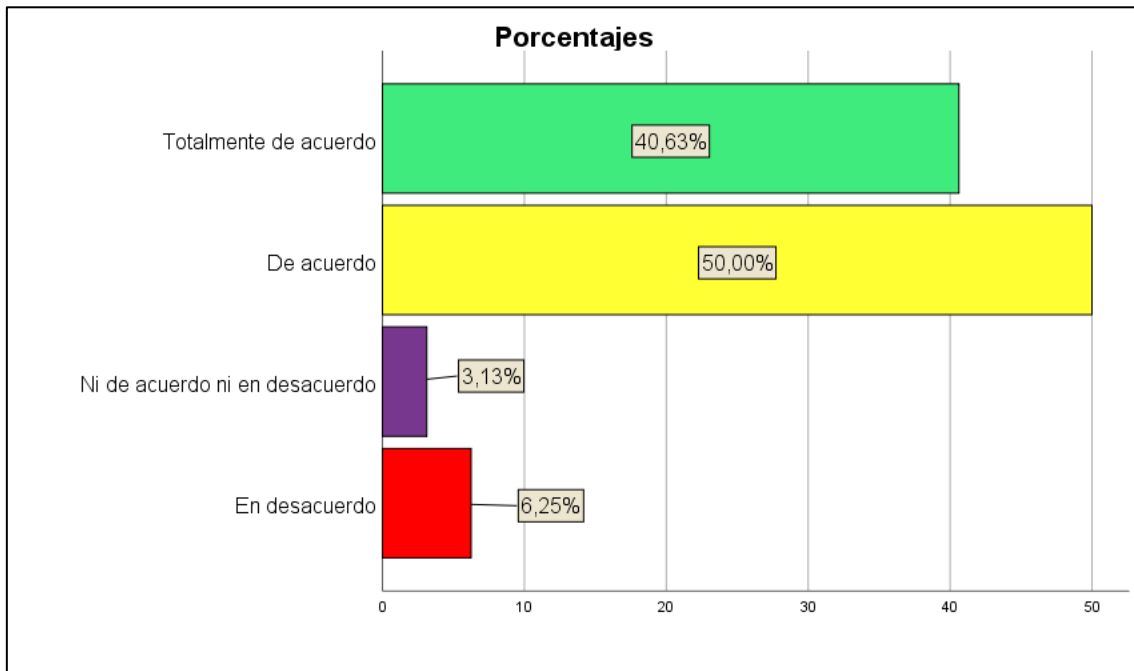
Tácticas en el manejo de las finanzas

Ítem 8	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	2	6,3
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	16	50,0
TOTALMENTE DE ACUERDO	13	40,6
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 9

Tácticas en el manejo de las finanzas



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Análisis:

Se hace notar que el 50% de los sujetos encuestados indican estar "de acuerdo" con que la empresa cuenta con dichas estrategias. Además, un 40,63% manifestó estar "Totalmente de acuerdo". Por otro lado, un 6,25% expresó estar "EN DESACUERDO" y solo un 3,13% se encontró en una posición neutral, "Ni de acuerdo, ni desacuerdo". Estos resultados indican que un considerable número de los participantes en la encuesta percibe que la organización tiene implementadas tácticas en el manejo de las finanzas. Esto implica que se están tomando medidas para manejar de forma idónea los elementos económicos y optimizar los logros en materia financiera de la empresa. La proporción significativa de respuestas positivas sugiere que los encuestados tienen confianza en la capacidad de la organización para diseñar planes y gestionar los componentes relacionados con las finanzas de manera eficiente.

Tabla 12

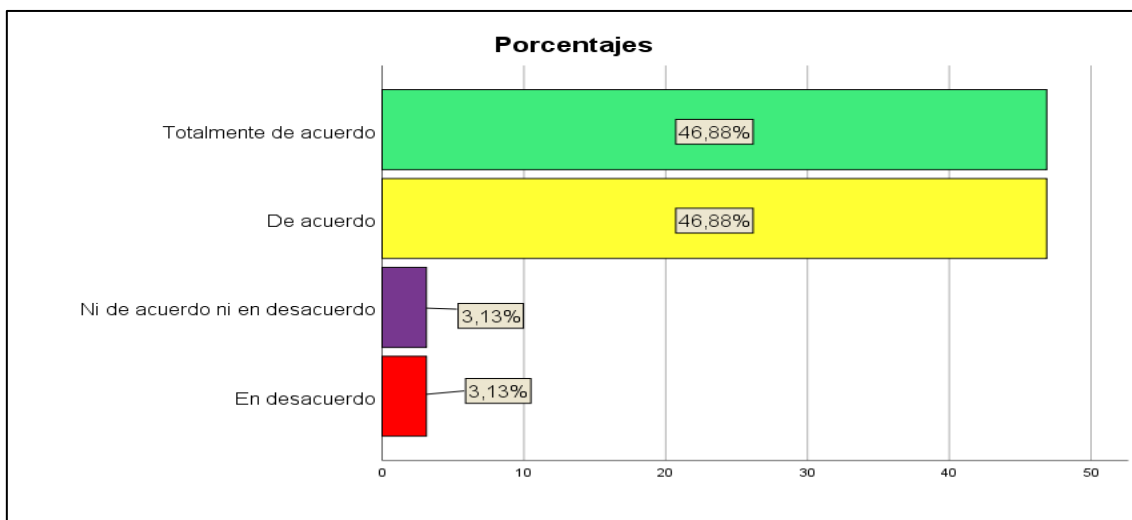
Estrategias en la capacitación y competitividad del personal

Ítem 9	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	15	46,9
TOTALMENTE DE ACUERDO	15	46,9
Totalidad		32
		100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 10

Estrategias en la capacitación y competitividad del personal



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

El análisis:

Se nota que el 46.88% de los sujetos encuestados indicaron estar “Totalmente de acuerdo” y “de acuerdo” que la empresa tiene definidas estas estrategias. Asimismo, un 3.13% se encontró en una posición neutral, “Ni de acuerdo, ni desacuerdo” y un 3,13% menciona que se sienten “En Desacuerdo”. Estos hallazgos implican que la mayor parte de aquellos que respondieron a la encuesta perciben que la empresa tiene implementadas estrategias para capacitar y fomentar la competitividad de su personal. Esto implica que se brinda importancia al desarrollo y crecimiento de los empleados, lo que puede contribuir a la optimización de la empresa mediante la calidad del trabajo. La proporción

Mallqui Huamaccto M.

significativa de respuestas positivas indica que los encuestados tienen confianza en la existencia de estas estrategias y su influencia en el rendimiento en los colaboradores.

Tabla 13

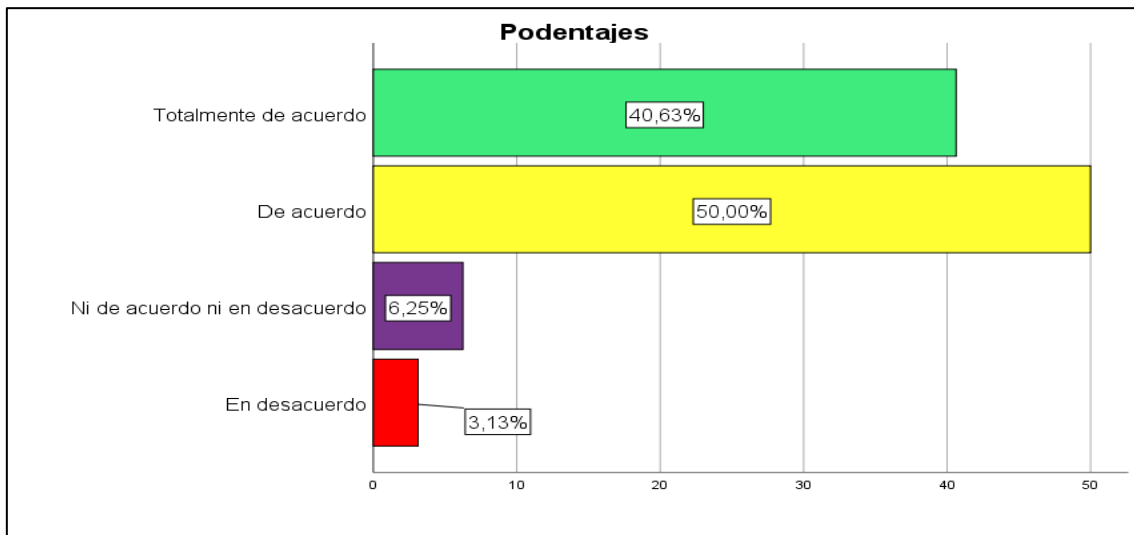
Fuentes de financiamiento a corto plazo

Ítem 10	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	2	6,3
DE ACUERDO	16	50,0
TOTALMENTE DE ACUERDO	13	40,6
Totalidad	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 11

Fuentes de financiamiento a corto plazo



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

El análisis:

Se nota que un 50% de los sujetos de la encuesta indican estar "de acuerdo" con la existencia de financiamiento a corto plazo. Además, un 40,63% manifestó estar "Totalmente de acuerdo". Por otro lado, un 6,25% se encontró en una posición neutral, "Ni de acuerdo, ni desacuerdo" y un 3.13% indica que en "desacuerdo". Estos hallazgos implican que la mayor parte de aquellos que respondieron a la encuesta perciben que la

organización tenga un financiamiento disponible con el fin de cumplir las necesidades en un periodo corto. La proporción significativa de respuestas positivas indica que existe una percepción favorable en cuanto a la optimización de la organización para obtener financiamiento en un periodo corto, lo que puede ser un indicador de estabilidad financiera y capacidad de respuesta ante situaciones emergentes.

Tabla 14

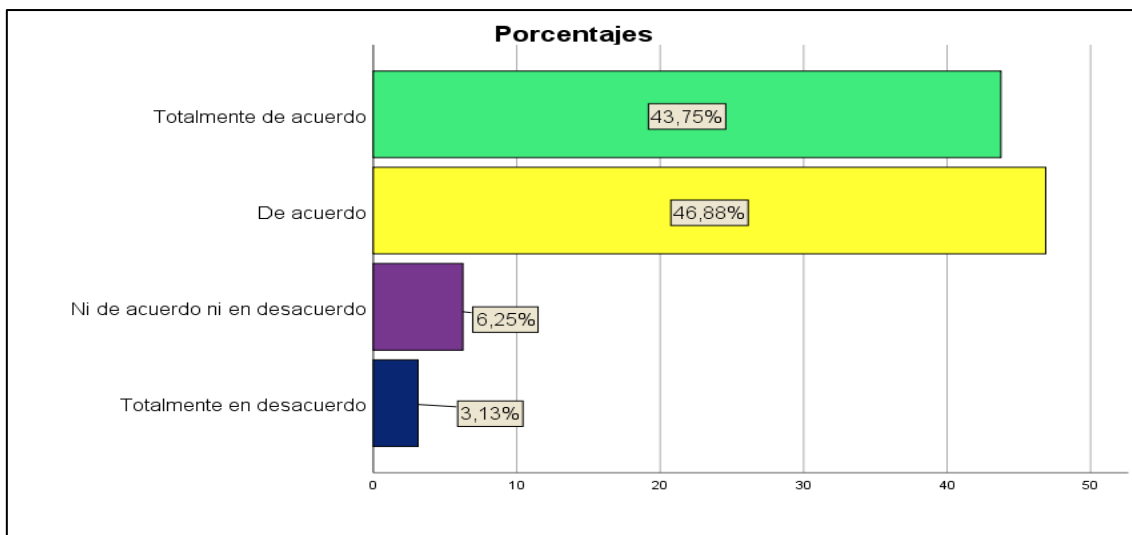
Intereses generados por la financiación

Ítem 11	Frecuencia	Porcentaje
TOTALMENTE EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	2	6,3
DE ACUERDO	15	46,9
TOTALMENTE DE ACUERDO	14	43,8
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 12

Intereses generados por la financiación



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Análisis:

Se nota que un 46,88% de aquellos que respondieron a la encuesta manifestó estar "de acuerdo" con que los intereses son adecuados. Además, un 43,75% indicó estar

“Totalmente de acuerdo”. Por otro lado, un 6,25% de aquellos que respondieron a la encuesta se encontró en una posición neutral, “Ni de acuerdo, ni desacuerdo” y solo un 3,13% manifestó estar “Totalmente EN DESACUERDO”. Estos hallazgos implican que la mayor parte de aquellos que respondieron a la encuesta considera que los intereses generados por la financiación a corto plazo son adecuados. Esta percepción puede ser indicativa de una gestión financiera efectiva y de una selección adecuada de fuentes de financiamiento que no generen cargas excesivas en términos de intereses.

Tabla 15

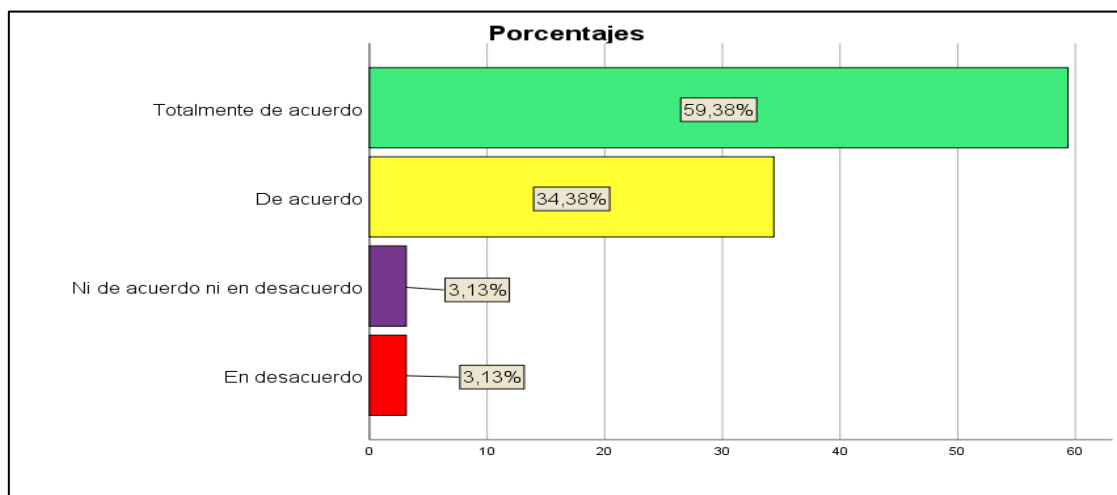
El financiamiento a largo plazo

Ítem 12	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	11	34,4
TOTALMENTE DE ACUERDO	19	59,4
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 13

El financiamiento a largo plazo



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Análisis:

Se puede observar que un 59.38% de aquellos que respondieron a la encuesta manifestó estar “Totalmente de acuerdo” con que el financiamiento en un periodo largo es el más apropiado. Además, un 34,38% indicó estar "de acuerdo" y un 3.13% indica estar “Ni de acuerdo, ni desacuerdo” y “En Desacuerdo”. Estos hallazgos implican que la mayor parte de aquellos que respondieron a la encuesta considera que el financiamiento a largo plazo es apropiado para la empresa. Esta percepción puede ser indicativa de una gestión financiera efectiva y de una selección adecuada de fuentes de financiamiento en un periodo largo que se ajusten a las necesidades y capacidades de la empresa.

Tabla 16

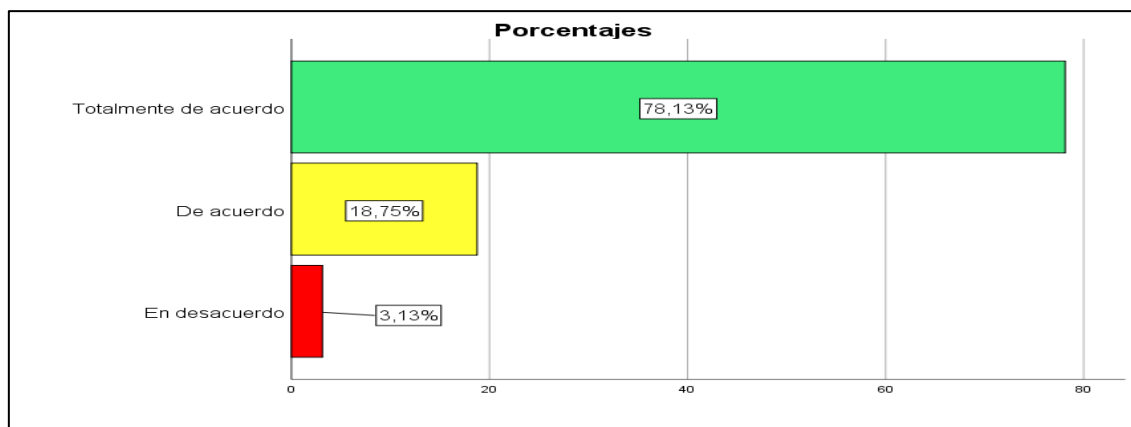
El aumento del financiamiento a largo plazo

Ítem 13	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	6	18,8
TOTALMENTE DE ACUERDO	25	78,1
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 14

El aumento del financiamiento a largo plazo



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Análisis:

Se nota que gran parte de aquellos que contestaron a la encuesta, con un 78,13%, indicó estar “Totalmente de acuerdo” en que es necesario optar por incrementar este tipo de financiamiento. Además, un 18,75% manifestó estar "de acuerdo" y un 3.13% expreso “En Desacuerdo”. Estos resultados sugieren que existe una percepción generalizada entre los encuestados de que el aumento del financiamiento a largo plazo es necesario para la empresa. Esta opinión puede estar respaldada por la búsqueda de recursos adicionales para financiar proyectos de expansión, adquisición de activos o inversiones estratégicas que impulsen el incremento y el progreso de la organización.

Resultados de la variable gestión financiera

Tabla 17

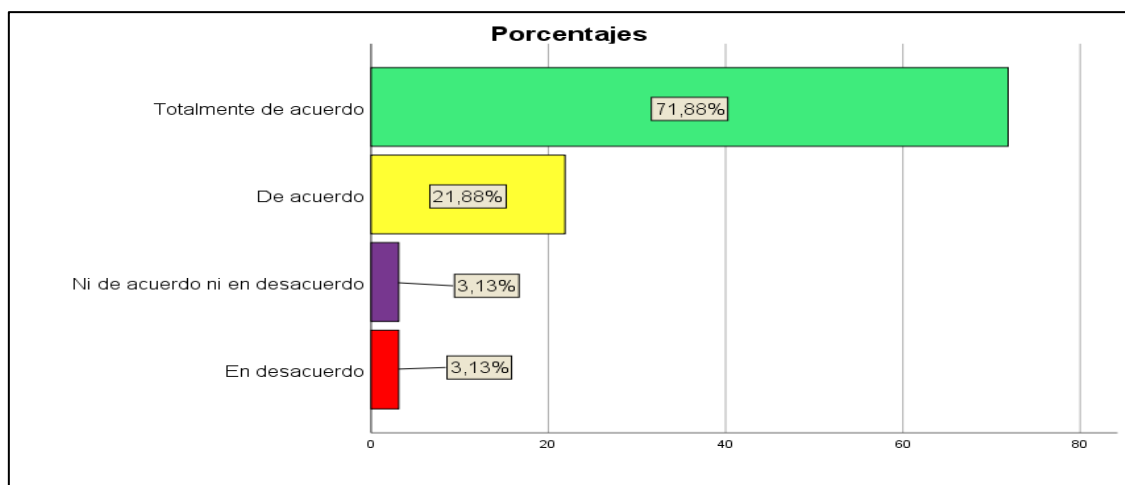
Los objetivos financieros de la organización

Ítem 14	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	7	21,9
TOTALMENTE DE ACUERDO	23	71,9
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Figura 15

Los objetivos financieros de la organización



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La gran mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 71,88%, indicó estar “Totalmente de acuerdo” en que la determinación de los objetivos financieros es importante en su organización. Además, un 21,88% manifestó estar "de acuerdo" y un 3.13 indica estar “Ni de acuerdo, ni desacuerdo” y “En Desacuerdo”. Estos resultados sugieren que existe un consenso generalizado entre los encuestados sobre la importancia de establecer metas financieras claras y precisas en la organización. Esta percepción puede estar respaldada por el reconocimiento de que los objetivos financieros proporcionan dirección, guía y enfoque a las actividades financieras de la empresa, permitiendo un mejor plan y el proceso de decisiones para alcanzar el éxito financiero.

Tabla 18

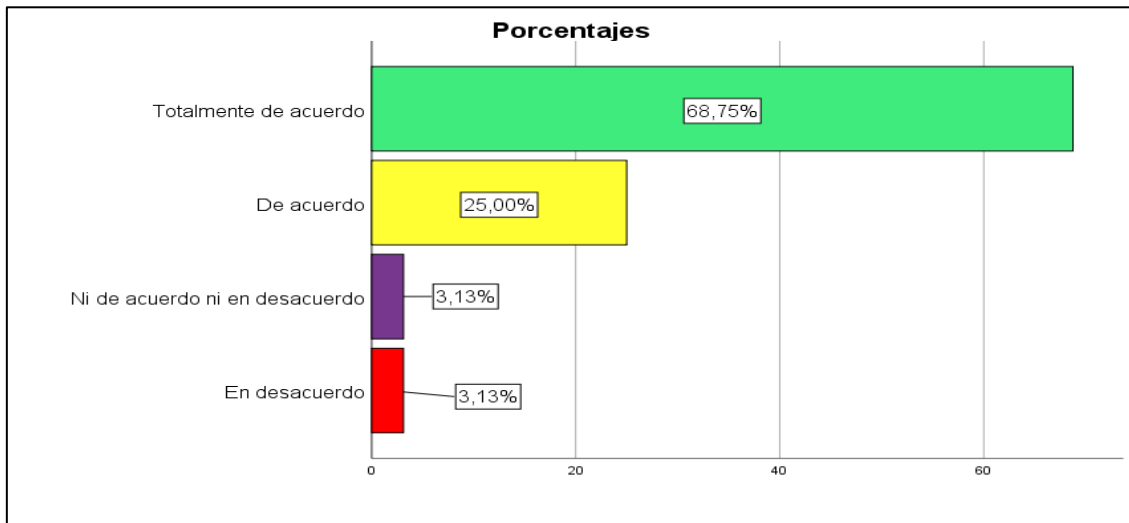
Objetivos anuales de la empresa

Ítem 15	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	8	25,0
TOTALMENTE DE ACUERDO	22	68,8
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Figura 16

Objetivos anuales de la empresa



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La mayoría abrumadora de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 68.75%, indicó estar “Totalmente de acuerdo” en que su empresa plantea los objetivos de forma anual. Además, un 25% manifestó estar "de acuerdo" y un 3.13% indica estar “Ni de acuerdo, ni desacuerdo” y “En Desacuerdo” . Estos resultados revelan que existe un alto nivel de consenso entre los encuestados respecto a la práctica de establecer objetivos anuales en sus organizaciones. Esta orientación hacia la fijación de metas anuales puede ser beneficiosa, ya que permite a la empresa establecer una dirección clara, medir el progreso a lo largo del tiempo y adaptarse a las cambiantes condiciones del mercado. Al establecer objetivos anuales, las organizaciones pueden mejorar su enfoque estratégico, establecer metas alcanzables y evaluar su rendimiento de manera más efectiva.

Tabla 19

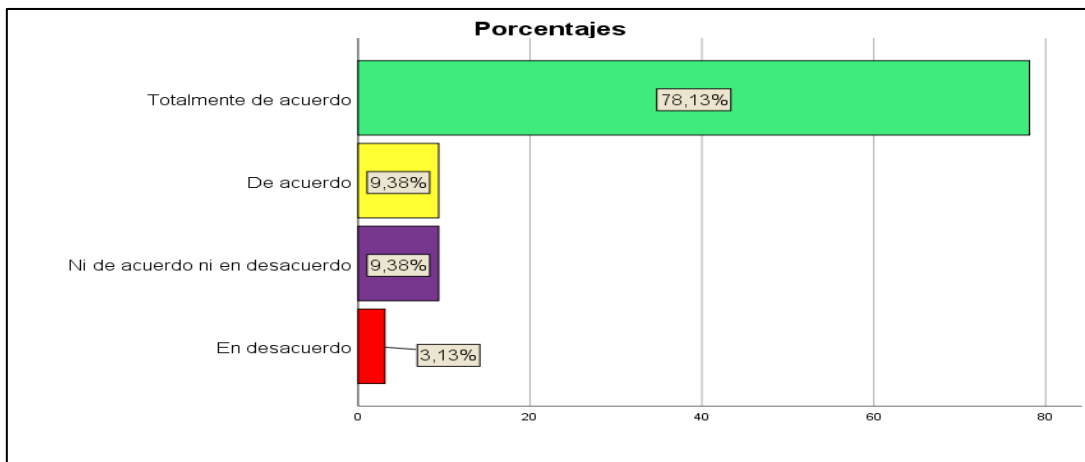
Nivel de competencia financiera del gerente de la empresa

Ítems 16	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	3	9,4
DE ACUERDO	3	9,4
TOTALMENTE DE ACUERDO	25	78,1
Totalidad	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 17

Nivel de competencia financiera del gerente de la empresa



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La gran mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 78,13%, indicaron estar “Totalmente de acuerdo” en que el gerente de la empresa tiene un nivel de conocimiento financiero adecuado. Además, un 9,38% estuvo "de acuerdo" y otro 9,38% se encontró en una posición neutral, “Ni de acuerdo, ni desacuerdo”. Solo un 3,13% de aquellos que respondieron a la encuesta expresaron estar "EN DESACUERDO" con el nivel de conocimiento financiero del gerente. Estos resultados reflejan una confianza generalizada en las habilidades financieras del gerente de la empresa. Un

gerente con un buen conocimiento financiero puede tomar decisiones más informadas y estratégicas, lo que contribuye a la salud financiera y al éxito general de la organización.

Tabla 20

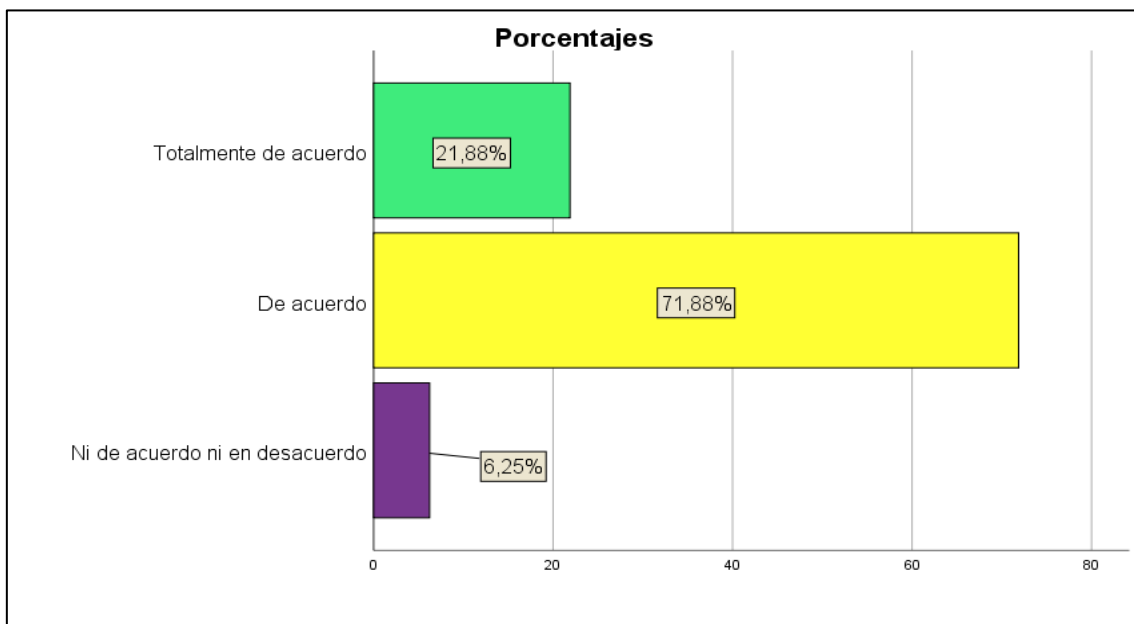
Estrategias de inversión de la empresa

Ítem 17	Frecuencia	Porcentaje
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	2	6,3
DE ACUERDO	23	71,9
TOTALMENTE DE ACUERDO	7	21,9
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Figura 18

Estrategias de inversión de la empresa



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

Tras analizar, se nota que la gran parte de los participantes en la encuesta, el (71,9%) están “de acuerdo” en que su empresa posee una comprensión clara de las estrategias de inversión que puede utilizar. Además, un porcentaje considerable (21,9%) está “Totalmente de acuerdo” con esta afirmación. Solo una pequeña proporción (6,3%) no muestra una postura definida como “Ni de acuerdo, ni desacuerdo”. Estos hallazgos Mallqui Huamaccto M.

apuntan a que la gran parte de los participantes perciben que su empresa cuenta con una sólida comprensión de las estrategias de inversión disponibles.

Tabla 21

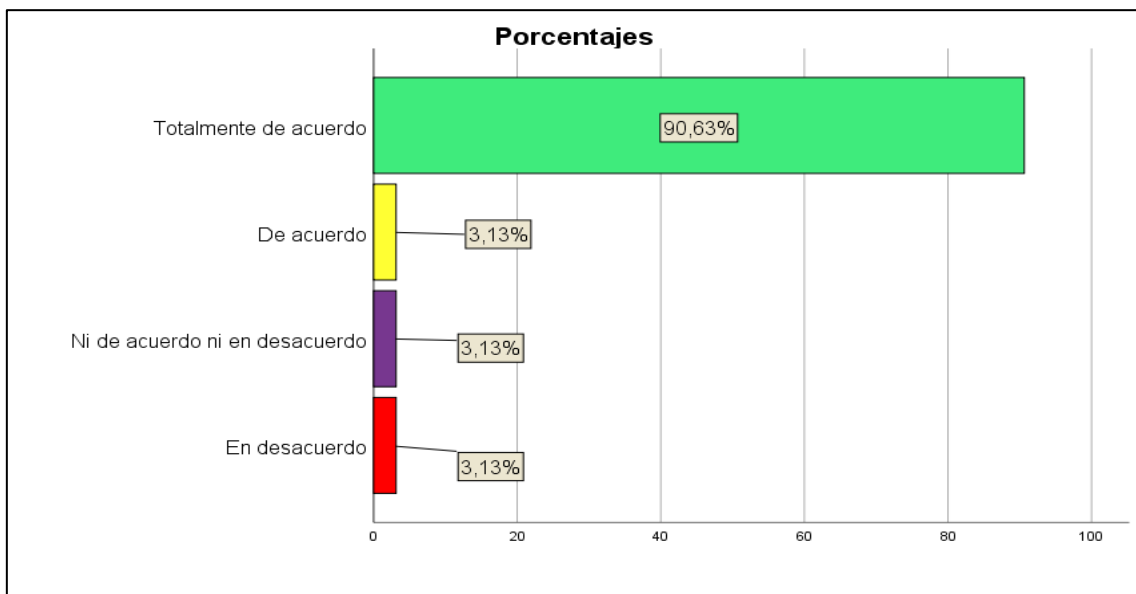
Evaluaciones del cumplimiento financiero

Ítem 18	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	1	3,1
TOTALMENTE DE ACUERDO	29	90,6
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Figura 19

Evaluaciones del cumplimiento financiero



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La gran mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 90,63%, indicaron estar “Totalmente de acuerdo” y un 3.13% indica estar “de acuerdo” en que su empresa realiza a menudo la evaluación del cumplimiento financiero. Solo un 3,13% de aquellos que respondieron a la encuesta se encontraron en una posición neutral, “Ni de acuerdo, ni desacuerdo” y en “desacuerdo”. Estos descubrimientos señalan que la gran Mallqui Huamaccto M.

parte de participantes reconocen la importancia de llevar a cabo esta evaluación de manera frecuente, lo que sugiere un enfoque proactivo hacia el seguimiento y control de los aspectos financieros en la empresa.

Tabla 22

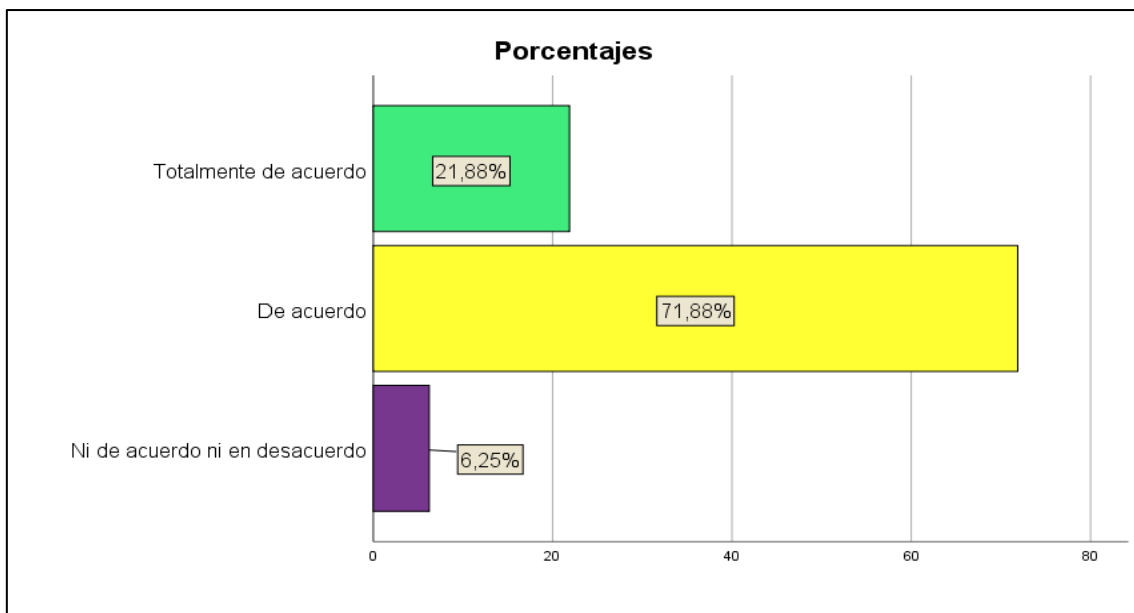
Responsabilidades y funciones asignadas a cada miembro

Ítem 19	Frecuencia	Porcentaje
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	2	6,3
DE ACUERDO	23	71,9
TOTALMENTE DE ACUERDO	7	21,9
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Figura 20

Responsabilidades y funciones asignadas a cada miembro



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 71,88%, manifestaron estar "de acuerdo" en que su empresa es consciente de las tareas que corresponda a cada miembro del personal. Además, un 21,88% indicó estar "Totalmente de acuerdo". Solo un 6,25% de aquellos que respondieron a la encuesta se encontraron en Mallqui Huamaccto M.

una posición neutral, “Ni de acuerdo, ni desacuerdo”. Estos hallazgos implican que la mayor parte de los participantes perciben que en su empresa existe una clara comprensión de las responsabilidades y funciones asignadas a cada miembro del equipo. Esto refleja una adecuada organización y asignación de tareas en la empresa, lo que puede contribuir a un funcionamiento eficiente y un mayor logro de los objetivos.

Tabla 23

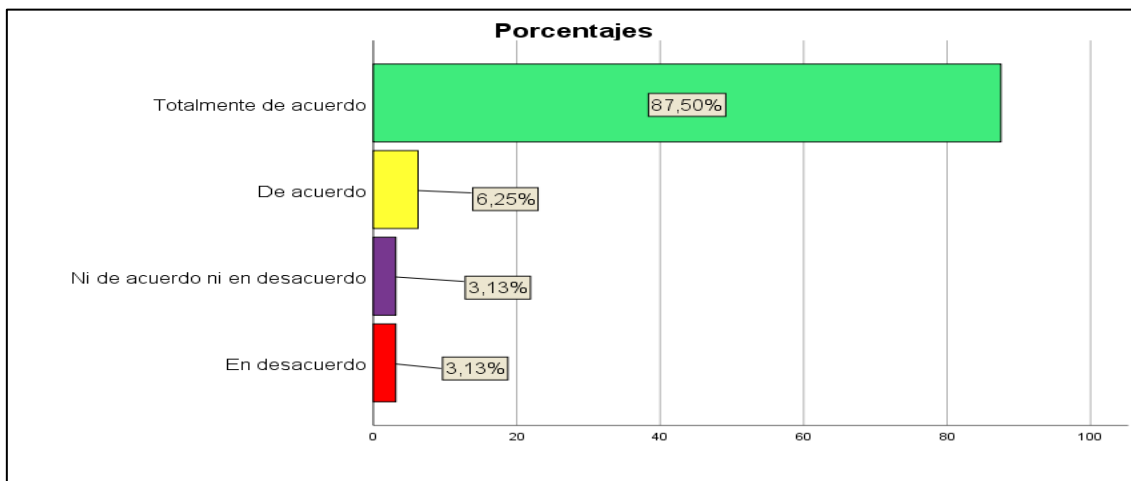
Acceso a la documentación

Ítem 20	Frecuencia	Porcentaje
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	1	3,1
EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	2	6,3
TOTALMENTE DE ACUERDO	28	87,5
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 21

Acceso a la documentación



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La gran mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 87.5%, manifestaron estar “Totalmente de acuerdo” y un 6,25, indicó estar "de acuerdo" en que los documentos de su empresa se encuentran correctamente ubicados para su fácil acceso.

Asimismo un 3.13% indican estar “Ni de acuerdo, ni desacuerdo” y “En Desacuerdo” con respecto a lo anterior. Los hallazgos reflejan que la gran mayoría de los participantes perciben que su empresa ha establecido un sistema efectivo de organización y almacenamiento de documentos, lo que facilita su localización y acceso cuando sea necesario. Esta adecuada gestión documental puede contribuir a la eficiencia y productividad de la empresa, al asegurar que la información pertinente esté accesible de forma puntual y accesible para los empleados.

Tabla 24

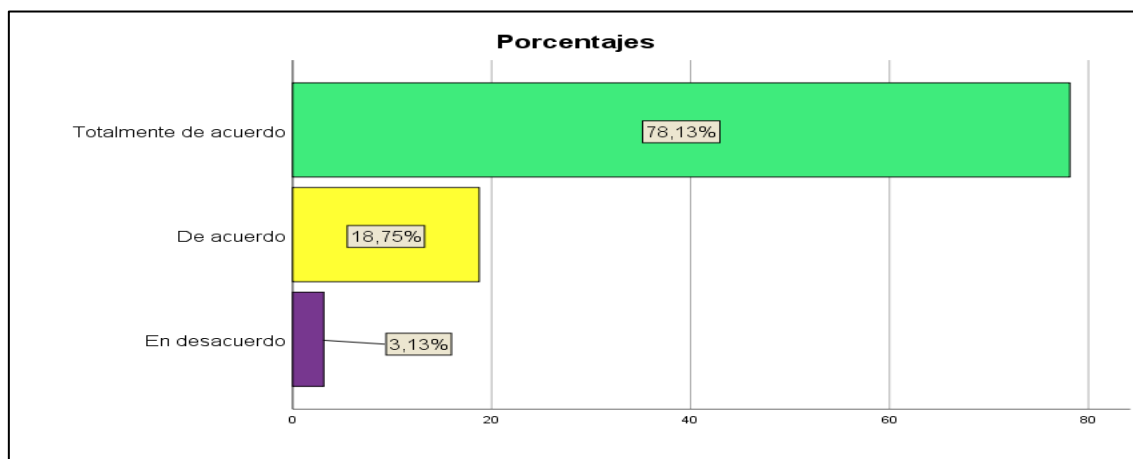
Informes financieros semestrales

Ítem 21	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	6	18,8
TOTALMENTE DE ACUERDO	25	78,1
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Figura 22

Informes financieros semestrales



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 78,13%, indicaron estar “Totalmente de acuerdo” en que su empresa dispone de informes financieros

Mallqui Huamaccto M.

semestrales que respalden decisiones tácticas y operativas. Además, un 18,75% de aquellos que respondieron a la encuesta manifestaron estar "de acuerdo" y un 3.13% expreso estar “En Desacuerdo”. Estos hallazgos implican que la mayor parte de los participantes perciben que su empresa realiza una práctica adecuada de generar estados financieros semestrales, lo que les brinda información pertinente y actualizada para el proceso de decisiones tácticas y operativas. Estos estados financieros pueden ser una herramienta valiosa para analizar el rendimiento financiero de la organización y planificar estratégicamente en función de los resultados obtenidos.

Tabla 25

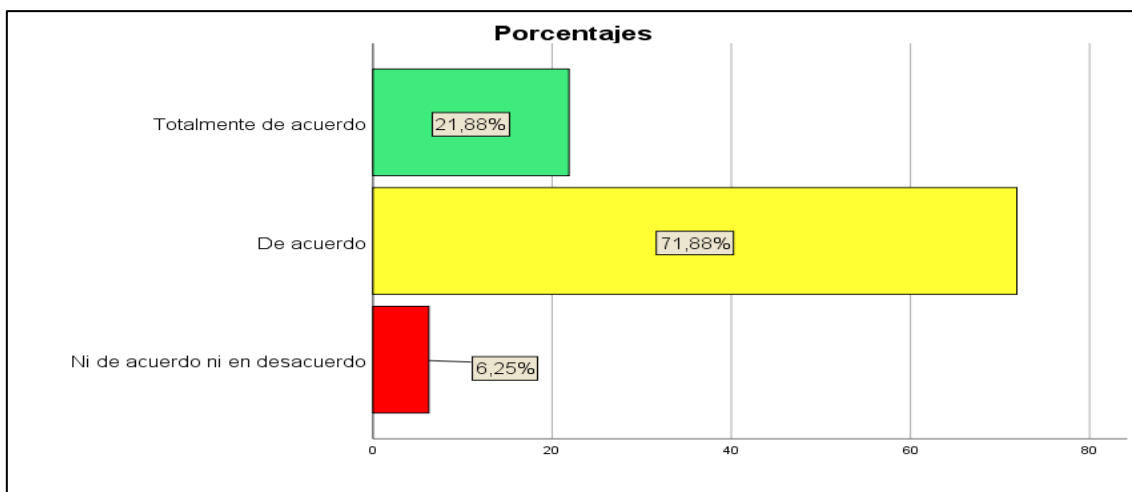
Ratios financieras

Ítem 22	Frecuencia	Porcentaje
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	2	6,3
DE ACUERDO	23	71,9
TOTALMENTE DE ACUERDO	7	21,9
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°5

Figura 23

Ratios financieras



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 71,88%, indicaron estar "de acuerdo" en que su empresa hace uso de las ratios financieras para el proceso de decisiones. Además, un 21,88% de aquellos que respondieron a la encuesta manifestaron estar “Totalmente de acuerdo” y un 6,25% de aquellos que respondieron a la encuesta se encontraron en una posición neutral, “Ni de acuerdo, ni desacuerdo”. Estos hallazgos implican que la mayor parte de los participantes perciben que su empresa utiliza las ratios financieras como un recurso fundamental en el proceso de toma de decisiones. Las ratios financieras son indicadores clave que permiten evaluar la salud financiera de la organización y proporcionan información relevante para la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operativas. Al utilizar estas ratios, la empresa puede analizar el desempeño, identificar oportunidades de crecimiento y tomar decisiones fundamentadas para alcanzar los propósitos financieros.

Tabla 26

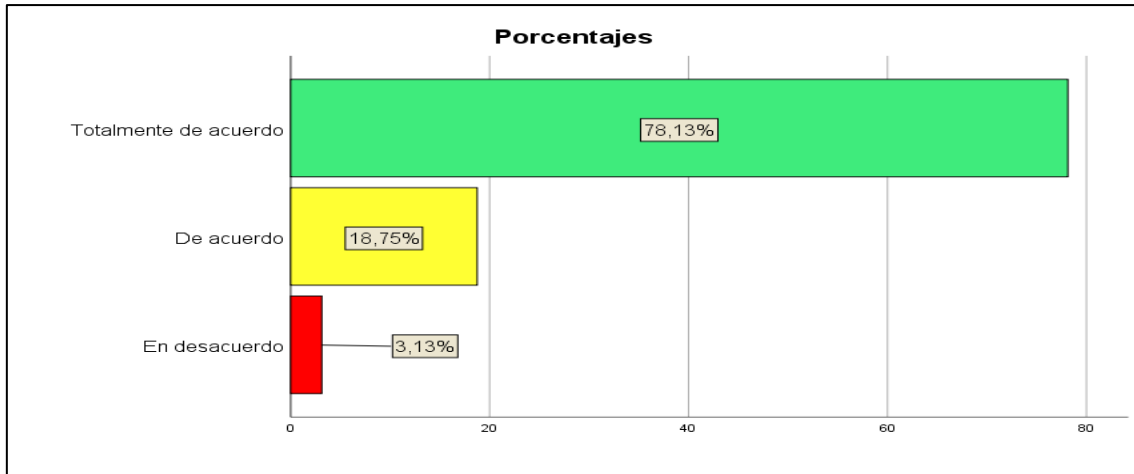
Estabilidad financiera

Ítem 23	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	6	18,8
TOTALMENTE DE ACUERDO	25	78,1
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Figura 24

Estabilidad financiera



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La gran mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 78,1%, indicaron estar “Totalmente de acuerdo” en que su empresa posee la estabilidad necesaria para poder tomar decisiones en base a ello. Además, un 18,8% de aquellos que respondieron a la encuesta manifestaron estar "de acuerdo" y un 3.13% expreso “En Desacuerdo”. Estos hallazgos implican que la mayor parte de los participantes perciben que su empresa cuenta con la estabilidad suficiente para respaldar el proceso de decisiones. La estabilidad financiera y operativa de una organización son elementos fundamentales para asegurar la viabilidad y el éxito a largo plazo. Al tener una base sólida y estable, la empresa puede tomar decisiones estratégicas, tácticas y operativas con mayor confianza, ya que cuenta con los recursos y la capacidad para superar los obstáculos y aprovechar las oportunidades que surjan.

Tabla 27

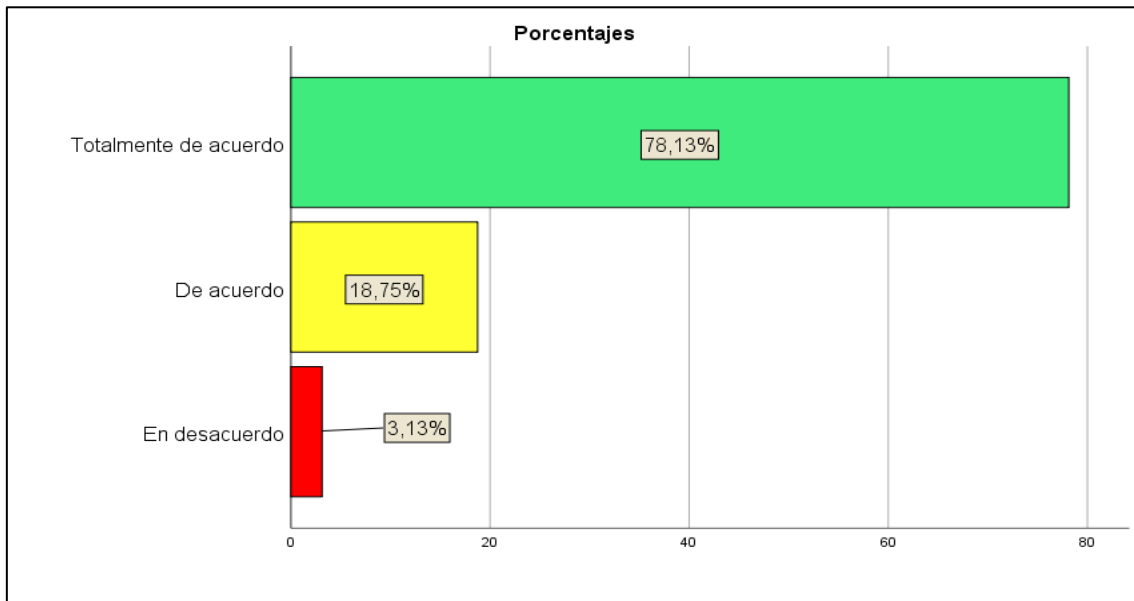
Las metas de la empresa

Ítem 24	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	6	18,8
TOTALMENTE DE ACUERDO	25	78,1
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6
Mallqui Huamaccto M.

Figura 25

Las metas de la empresa



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 78,1%, manifestaron estar “Totalmente de acuerdo” en que son conscientes de la consecución de los objetivos propuestos por la empresa. Asimismo, un 18,8% de aquellos que respondieron a la encuesta indicaron estar "de acuerdo" y un 3.13% expresaron “en desacuerdo”. Estos hallazgos implican que la mayor parte de los participantes perciben que existe un nivel adecuado de conciencia y seguimiento de los objetivos propuestos por la empresa. Esto implica que los colaboradores están al tanto de los propósitos y metas de la entidad y se esfuerzan por cumplirlos en su trabajo diario. Esta conciencia y alineación con los objetivos empresariales son elementos importantes para el logro del éxito organizacional, ya que permiten una mayor cohesión y orientación hacia resultados concretos.

Tabla 28

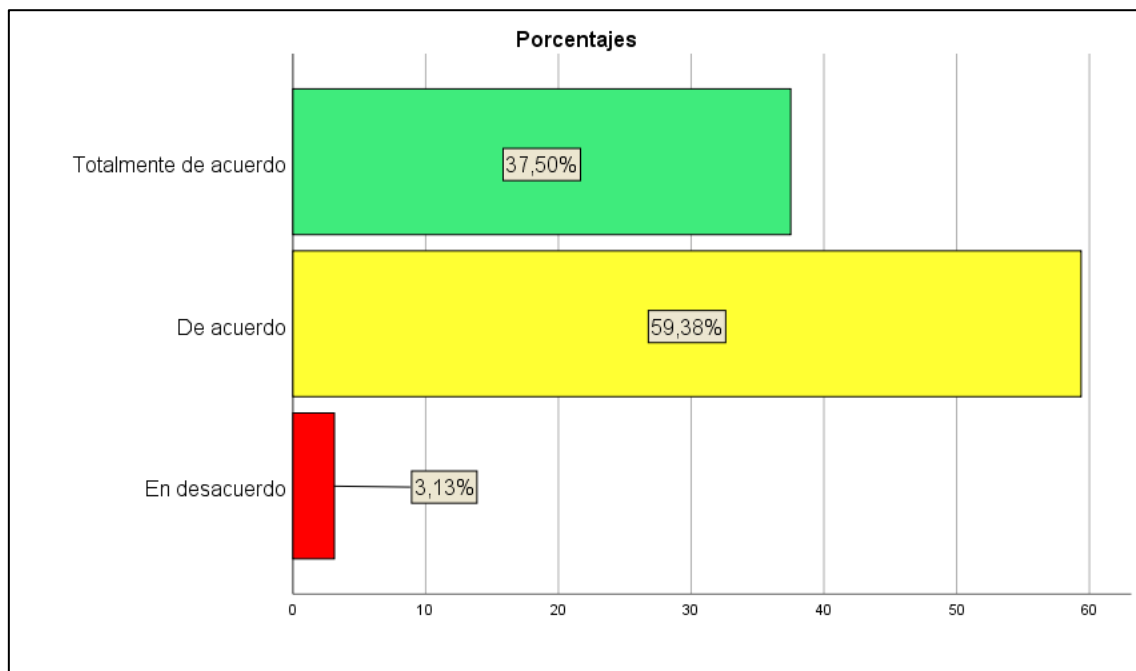
La rentabilidad de la empresa

Ítem 25	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	19	59,4
TOTALMENTE DE ACUERDO	12	37,5
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Figura 26

La rentabilidad de la empresa



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 59,38%, manifestaron estar "de acuerdo" en que son conscientes de la rentabilidad económica que genera su empresa de consultoría. Además, un 37,5% indicó estar "Totalmente de acuerdo". Sin embargo, un pequeño porcentaje, un 3,13%, expresó estar "EN DESACUERDO". Estos hallazgos implican que la mayor parte de los participantes tienen conocimiento y

comprensión de la rentabilidad económica generada por su empresa de consultoría. Esto implica que los empleados tienen conciencia de la importancia de la rentabilidad y pueden valorar adecuadamente el rendimiento financiero de la organización. Por lo tanto, es relevante considerar y abordar las preocupaciones planteadas por el pequeño grupo que mostró desacuerdo, ya que podrían existir aspectos o percepciones que requieren mayor atención o claridad en la incidencia de los beneficios económicos de la organización.

Tabla 29

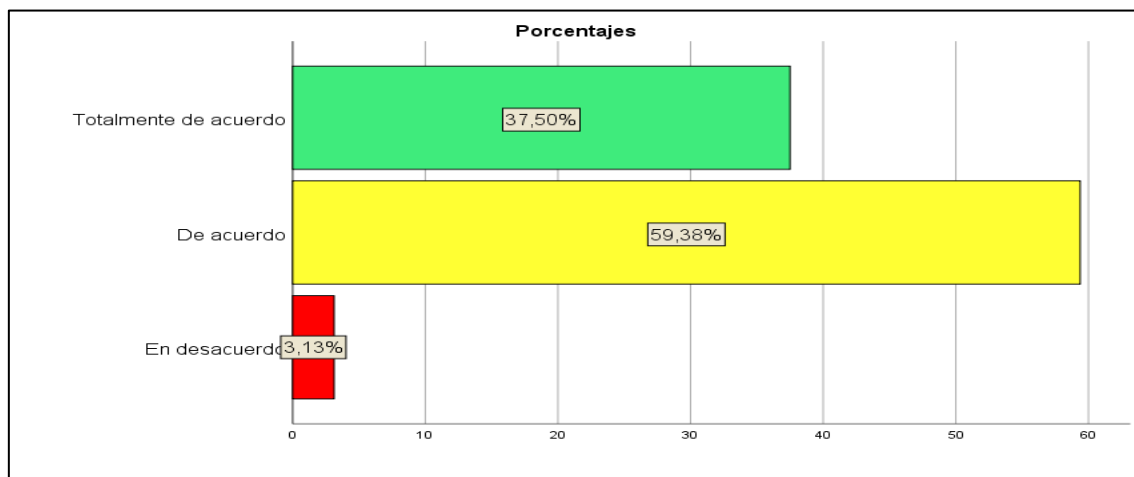
El monitoreo de la toma de decisiones en la empresa

Ítem 26	Frecuencia	Porcentaje
EN DESACUERDO	1	3,1
DE ACUERDO	19	59,4
TOTALMENTE DE ACUERDO	12	37,5
Total	32	100,0

Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Figura 27

El monitoreo de la toma de decisiones en la empresa



Nota. Resultados según la encuesta del Anexo N°6

Análisis:

La mayoría de aquellos que respondieron a la encuesta, con un 59,38%, indicaron estar "de acuerdo" en que realizan un monitoreo constante del proceso de decisiones tomadas en la empresa. Además, un 37,5% expresó estar "Totalmente de acuerdo" con esta Mallqui Huamaccto M.

afirmación. Sin embargo, un pequeño porcentaje, un 3,13%, manifestó estar "EN DESACUERDO". Estos hallazgos implican que la mayor parte de los participantes consideran importante y practican el monitoreo constante de las decisiones en su empresa. Esto implica que existe un nivel de atención y seguimiento a las acciones tomadas, lo que puede contribuir a la eficiencia y efectividad en la gestión empresarial. No obstante, es relevante abordar las preocupaciones planteadas por el pequeño grupo que mostró desacuerdo, ya que podría haber áreas donde se requiere una mayor atención o mejora en cuanto al monitoreo de las decisiones tomadas.

Validación de hipótesis

Prueba de normalidad

H0: Los valores no se distribuyen de manera normal.

H1: Los valores se distribuyen de manera normal.

Tabla 30

Prueba de normalidad

VARIABLES	PRUEBAS DE NORMALIDAD					
	KOLMOGÓROV-SMIRNOV			SHAPIRO-WILK		
	ESTADÍSTICO	GL	SIG.	ESTADÍSTICO	GL	SIG.
Variable Planeamiento Financiero	,171	32	,018	,927	32	,032
Variable Gestión Financiera	,296	32	,000	,786	32	,000

Nota. Tabla procesada en SPSS V. 26

En el estudio, se empleó la prueba de Shapiro-Wilk para establecer la dispersión de los datos de la encuesta, dado que esta prueba es adecuada para muestras pequeñas, menores a 50. Considerando un nivel de significancia (0.05), para la variable Planeamiento Financiero es de "0.032" y para la variable Gestión Financiera es de "0.000" siendo que no son estadísticamente significativos (0.05), se encontraron pruebas suficientes para aceptar la H0. Esto implica que los valores no se distribuyen de manera

Mallqui Huamaccto M.

normal, se evidencia una desviación de la normalidad. Para lo consiguiente se empleará la correlación de Edward Spearman.

Contrastación Hipotética

Hipótesis general

H0. No existe relación entre el Planeamiento Financiero y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

H1. Existe relación entre el Planeamiento Financiero y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

Tabla 31

Correlación de la Hipótesis General

Correlaciones				
			Variable Planeamiento Financiero	Variable Gestión Financiera
Rho de Spearman	Variable	Coeficiente de correlación	1,000	-,230
	Planeamiento	Sig. (bilateral)	.	,205
	Financiero	N	32	32
	Variable	Coeficiente de correlación	-,230	1,000
	Gestión	Sig. (bilateral)	,205	.
	Financiera	N	32	32

Nota. Tabla procesada en SPSS V. 26

Análisis:

El nivel de asociación de las variables de “planeamiento financiero” con “Gestión Financiera de la empresa” tienen un valor de significancia P de 0.205, lo cual es por encima del nivel de confianza establecido (0.05), permite invalidar H0 y validar la H1, siendo “**H1.** Existe relación entre el Planeamiento Financiero y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021”, asimismo, el Coeficiente de correlación es de ($r=-0.230$) de acuerdo a la escala de correlación de

Edward Spearman, las variables ya mencionadas tienen una **Correlación Negativa débil**, de ese modo, se observa una ligera tendencia en la cual, a medida que los valores de una variable aumentan, los valores de la otra variable tienden a disminuir.

Hipótesis específica 01

H0. Los estados financieros proyectados no tienen una relación notable con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

H1. Los estados financieros proyectados tienen una relación notable con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

Tabla 32

Correlación de la HE1

Correlaciones				
			Dimensión	
			Estados	Variable
			Financieros	Gestión
			Proyectados	Financiera
Rho de Spearman	Dimensión	Coeficiente de correlación	1,000	-,562**
	Estados	Sig. (bilateral)	.	,001
	Financieros	N	32	32
	Proyectados			
	Variable	Coeficiente de correlación	-,562**	1,000
	Gestión	Sig. (bilateral)	,001	.
	Financiera	N	32	32

Nota. Tabla procesada en SPSS V. 26

Análisis:

El grado de asociación de la “Dimensión Estados financieros proyectados” con la “Variable Gestión Financiera de la empresa” tienen un valor de significancia $P= 0.001$, el valor obtenido es inferior al nivel de significancia establecido (0.05), lo que sugiere que se valida la H1, siendo “**H1.** Los estados financieros proyectados tienen una relación notable con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de

Lurigancho 2021”, así el Coeficiente de Correlación ($r = -0.562$) de acuerdo a la escala de correlación de Edward Spearman, el grado de asociación que tiene entre esta dos es de una **Correlación Negativa Considerable**, de esta manera, existe relación sólida y significativa entre ambas.

Hipótesis específica 02

H0. Las inversiones de capital y estrategia de negocio no mantienen una relación relevante con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

H1. Las inversiones de capital y estrategia de negocio mantienen una relación relevante con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

Tabla 33

Correlación de la HE2

Correlaciones				
			Dimensión Inversiones de Capital y Estrategia de Negocio	Variable Gestión Financiera
Rho de Spearman	Dimensión	Coeficiente de correlación	1,000	-,111
	Inversiones de Capital y Estrategia de Negocio	Sig. (bilateral) N	. 32	,544 32
	Variable	Coeficiente de correlación	-,111	1,000
	Gestión Financiera	Sig. (bilateral) N	,544 32	. 32

Nota. Tabla procesada en SPSS V. 26

Análisis:

El grado de asociación de la “Dimensión de Inversiones de Capital y Estrategia de Negocio” y la “Variable Gestión Financiera de la empresa” tienen un valor de significancia $P= 0.544$, lo cual es mayor al nivel de significancia establecido (0.05), lo cual implica la invalidación de la H_0 y la aceptación de la hipótesis alternativa, siendo “**H1**. Las inversiones de capital y estrategia de negocio mantienen una relación relevante con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.”, por lo tanto, el coeficiente de correlación ($r=-0.111$) de acuerdo a la escala de correlación de Edward Spearman, el grado de asociación que tiene entre estos dos es de una **Correlación Negativa Débil**, de esta manera, a medida que los valores de la dimensión se incrementan, se observa una tendencia a la disminución de los valores de la variable.

Hipótesis específica 03

H0. La financiación planteada no se vincula significativamente con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

H1. La financiación planteada se vincula significativamente con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

Tabla 34

Correlación de la HR3

Correlaciones				
			Dimensión Financiación Planteada	Variable Gestión Financiera
Rho de Spearman	Dimensión	Coeficiente de correlación	1,000	,119
	Financiación	Sig. (bilateral)	.	,516
	Planteada	N	32	32
	Variable	Coeficiente de correlación	,119	1,000
	Gestión	Sig. (bilateral)	,516	.
	Financiera	N	32	32

Nota. Tabla procesada en SPSS V. 26

Mallqui Huamaccto M.

Análisis:

El nivel de asociación de la “Dimensión Financiación Planteada” con la “Variable Gestión Financiera de la empresa” tienen un valor de significancia $P= 0.516$, lo cual es mayor al nivel de significancia (0.05), esto implica que se descarta la H_0 y se respalda la H_1 , siendo “**H1**. La financiación planteada se vincula significativamente con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.”, por lo tanto, el coeficiente de correlación ($r=0.119$) de acuerdo a la escala de correlación de Edward Spearman, el grado de asociación que tiene entre estos dos es de una **Correlación Positiva Débil**, de este modo, cuando los datos se incrementan mientras que los datos de la variable presentan una tendencia decreciente.

CAPITULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Discusión

Respecto al objetivo general

Los hallazgos obtenidos en este estudio evidencian la correlación entre la planificación y la gestión financiera en la empresa SEESMATRONIC SAC, ubicada en San Juan de Lurigancho durante el año 2021. Los hallazgos, respaldados por la prueba de hipótesis, indican un coeficiente de relación ($r=0.230$), lo que sugiere una relación negativa débil entre estas dos variables.

Los resultados también se reflejan en las tablas presentadas en este estudio. En la tabla N°3, los sujetos encuestados manifestaron mayoritariamente estar de acuerdo en que la empresa ha experimentado un aumento en las ventas durante los últimos 3 años. Además, En relación a la planificación financiera, de la tabla N°10 se nota el 90.63% de los participantes en la encuesta mencionaron que la empresa ha implementado estrategias de planificación financiera.

Por otro lado, en la tabla N°23, la mayoría de los participantes perciben que la empresa genera estados financieros semestrales, lo que proporciona información pertinente y actualizada para el proceso de decisiones tácticas y operativas en la empresa. Asimismo, en la tabla N°24, más del 95% de los participantes perciben que la empresa utiliza las ratios financieras como un enfoque importante en la determinación de acciones.

Los resultados sugieren que la empresa SEESMATRONIC SAC ha logrado implementar estrategias de planificación financiera y utilizar herramientas como los estados financieros y los ratios financieros de manera efectiva. Sin embargo, la relación negativa débil entre el planeamiento financiero y la gestión financiera indica que existe margen para mejorar la alineación entre ambas áreas y maximizar los resultados financieros de la empresa.

Nuestros resultados concuerdan con varios estudios previos que han investigado la relación entre el planeamiento financiero y la gestión financiera. Por ejemplo, según el estudio de (Peralta, 2017), se encontró una correlación significativa entre las variables de Planeamiento Financiero y Gestión Financiera, lo cual guarda similitud con nuestros hallazgos que también muestran una correlación significativa. Además, el estudio realizado por (Enco, 2017) reveló que la puesta en marcha del planeamiento financiero es una estrategia en la mejora de la gestión financiera de la empresa Lubricantes Enco S.R.L. La evidencia respalda nuestro estudio, ya que también encontramos resultados similares en cuanto influye de manera positiva el planeamiento financiero en la gestión financiera. Por otro lado, otro estudio relevante es de (Samanes, 2022), quien determinó mediante pruebas de hipótesis una relación notable entre el Plan financiero y la Gestión financiera. Estos resultados coinciden con los hallazgos de nuestra investigación, brindando mayor respaldo a la importancia de establecer un adecuado plan financiero para lograr una gestión financiera efectiva.

En resumen, la literatura existente respalda nuestros resultados al demostrar consistentemente la relación notable entre el planeamiento financiero y la gestión financiera en diferentes contextos empresariales. Estos hallazgos destacan la relevancia de la implementación de planes en pos de la planificación financiera para mejorar la gestión financiera y alcanzar los objetivos establecidos.

Respecto al objetivo específico 1

OE1: Determinar la relación de los estados financieros proyectados y la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

De acuerdo a los hallazgos obtenidos de la Tabla N°5, se nota que un 90,68% de los participantes de la encuesta muestra una tendencia mayoritaria hacia una percepción positiva en relación al análisis de la evolución del mercado para predecir los resultados

Mallqui Huamaccto M.

en la empresa. Además, en la Tabla N°6, más del 90% de los que participaron en la encuesta expresaron su acuerdo en que la organización cuenta con una buena proyección del estado de resultados. Por otro lado, en la Tabla N°14, la totalidad de los encuestados reconocen la importancia de establecer metas financieras claras en la organización. Esta percepción se basa en la comprensión de que dichas metas brindan dirección y guía a las actividades financieras, facilitando la planificación y el proceso de decisiones para lograr el éxito financiero. Asimismo, en la Tabla N°17, la totalidad de los participantes indican que existe una práctica de establecer objetivos anuales en las organizaciones. Esta orientación hacia metas anuales es beneficiosa, ya que brinda una dirección clara, permite medir el progreso y adaptarse al mercado. Al fijar metas anuales, las organizaciones mejoran su enfoque estratégico, establecen metas alcanzables y evalúan su rendimiento de manera más efectiva.

Nuestros resultados son consistentes con investigaciones anteriores que han examinado los impactos de los informes financieros proyectados en la gestión financiera. De acuerdo con (Demacen Y., 2017), la empresa microfinanciera S.A.C. implementó un plan financiero basado en su visión y sus propósitos institucionales durante el año 2016, lo que le permitió mitigar los riesgos y mejorar sus indicadores financieros y gestión. Esta coincidencia con nuestro estudio radica en que ambas empresas han desarrollado estrategias para alcanzar metas anuales y han obtenido resultados eficientes en sus estados financieros. Además, (Enco, 2017) encontró mejoras en los índices de liquidez, solvencia, la rentabilidad y gestión al aplicar las razones financieras en los estados financieros proyectados de la empresa lubricantes Enco SRL. Este hallazgo es similar a nuestro estudio, ya que demuestra que el cumplimiento de metas propuestas por parte de la empresa conlleva buenos resultados en su desempeño financiero.

Respecto al objetivo específico 2

OE2: Determinar la relación de las inversiones de capital y estrategia de negocio y la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

Según los hallazgos revelados de la Tabla N°7, un 96% de los encuestados afirman que la organización dispone de recursos propios para realizar inversiones en distintos sectores y generar beneficios adicionales. Esta capacidad de inversión ofrece oportunidades de crecimiento y diversificación, lo cual contribuye al desarrollo financiero de la empresa. Además, en la Tabla N°8, de la totalidad de participantes encuestados mencionan que la empresa efectúa una inversión adecuada de su capital. Asimismo, en la Tabla N°19, todos los encuestados perciben que su empresa tiene un sólido conocimiento de las estrategias de inversión disponibles.

Nuestros resultados son consistentes con investigaciones previas que han examinado el impacto de las inversiones de capital y estrategias de negocio en la gestión financiera. En línea con esto, de acuerdo a (Briceño, 2018), al establecer y llevar a cabo el plan financiero para la empresa COESTI S.A. en el año 2017, se proyecta obtener resultados financieros sólidos. Se espera alcanzar un índice de rentabilidad financiera del 35.48% según el indicador del sistema Dupont. Este indicador refleja la eficiencia en la generación de ganancias en relación al capital invertido. Estos hallazgos sugieren una similitud significativa con nuestra investigación, ya que demuestran que la empresa tiene la capacidad de realizar inversiones de manera adecuada y cuenta con conocimientos sobre las estrategias de inversión disponibles.

Respecto al objetivo específico 3

OE3: Determinar la relación de la financiación planteada y la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.

Según los hallazgos que se encontraron, la Tabla N°10, se nota que el 90.63% de los participantes de la encuesta percibe que la organización cuenta con tácticas implementadas para el manejo de las finanzas. Estos hallazgos indican que se están tomando medidas para gestionar de forma eficaz los aspectos económicos y optimizar los logros financieros de la empresa. Por otro lado, la Tabla N°18, se nota, el 96% de todos los participantes de la encuesta tienen una confianza generalizada en las habilidades financieras del gerente de la empresa. Este alto nivel de confianza sugiere que el gerente posee un sólido conocimiento financiero, lo que le brinda una base sólida en el proceso de decisiones y estratégicas. Estas habilidades financieras contribuyen a la salud financiera y al éxito general de la organización.

Nuestros hallazgos coinciden con investigaciones anteriores que han explorado los efectos de la financiación en la gestión financiera. En consonancia con esto, según el estudio de (Jimenes, 2017), el área financiera de la empresa está mayormente a cargo del gerente y del contador, quienes regularmente toman decisiones financieras y elaboran los presupuestos. En este sentido, nuestro estudio presenta similitudes, ya que también resalta la importancia de tener personas con las destrezas requeridas para el proceso de la toma de decisiones financieras.

Durante la realización de este estudio, se han identificado varias limitaciones que es esencial destacar. En primer lugar, se encontró una limitación significativa en la disponibilidad de recursos bibliográficos y material de investigación relacionado con el campo de estudio. Además, otro desafío significativo fue la restricción de tiempo, ya que el investigador (yo) tenía compromisos laborales que limitaron la velocidad de desarrollo del estudio. Por último, al llevar a cabo las encuestas, se encontró resistencia por parte del personal de la empresa en cuanto a su colaboración. Sin embargo, gracias a la colaboración del jefe del área de recursos humanos, fue posible completar la encuesta.

La implicancia práctica del estudio reside en la importancia crítica de fortalecer el proceso de planeamiento financiero en SEESMATRONIC SAC. Al establecer objetivos financieros con claridad y medibles, elaborar proyecciones financieras detalladas y mantener un monitoreo constante del desempeño financiero, la empresa puede alcanzar una gestión financiera más efectiva. Esta mejora brindará una dirección clara, una visión precisa del futuro financiero y fomentará una gestión proactiva. En última instancia, estas acciones contribuirán significativamente al éxito continuo y al crecimiento sostenible de la empresa.

La implicancia teórica de los resultados del estudio, respaldado por un coeficiente de correlación que, aunque débil, es negativo (-0.230 , $p=0.205$). Estos hallazgos contribuyen al avance de la teoría financiera al resaltar la importancia del Planeamiento Financiero como una herramienta crucial para el éxito empresarial en un entorno competitivo. Se sugiere que estos resultados puedan influir en investigaciones futuras y en el desarrollo de enfoques teóricos adicionales en el campo financiero.

La implicancia metodológica fundamental de este estudio reside en la reconocida eficacia de la encuesta como método primordial para recopilar información. La encuesta no solo facilita la recopilación de datos, sino que también desempeña un papel crucial en la síntesis y cuantificación de la información, lo que permite una presentación clara de los resultados. Además, contribuye significativamente en la aplicación de análisis estadísticos inferenciales, fortaleciendo así las conclusiones obtenidas a partir de los datos recopilados. Asimismo, esta metodología se presenta como una herramienta esencial para futuras investigaciones correlacionales y la validación hipotética, ya que proporciona la base necesaria para llevar a cabo análisis estadísticos inferenciales sólidos y apoyar la toma de decisiones informadas en investigaciones posteriores.

Conclusiones

Primero. Se determinó la relación del Planeamiento Financiero y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021, dado que el empleo de herramientas de inferencia estadística indica una relación negativa débil entre estas dos variables, con un coeficiente de correlación de -0.230 y un $p=0.205$. Además, el planeamiento financiero sí incide en la gestión financiera de las empresas del sector consultoría, en esta situación, los empleados de la empresa afirman que ha habido un aumento en las ventas durante los últimos 3 años, dando a entender que la gestión que se aplica en la empresa genera efectos positivos. Además, que se lleva a cabo una proyección de ventas adecuada en las empresas del sector consultoría. Por otro lado, los resultados de esta investigación apuntan a la relevancia y la necesidad de una gestión financiera bien planificada y efectiva en las empresas, como SEESMATRONIC SAC, y en el sector de consultoría en general. Estos hallazgos tienen implicaciones significativas para la toma de decisiones estratégicas y sugieren que el Planeamiento Financiero es una herramienta esencial para alcanzar el éxito financiero y empresarial en el entorno competitivo actual

Segundo. Se determinó que los estados financieros proyectados se relacionan con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021, dado que la aplicación de la estadística inferencial indica una correlación negativa considerable entre la dimensión de estados financieros proyectados y la variable gestión financiera, con un coeficiente de correlación de -0.562 y un $p=0.205$. Asimismo, en la empresa se estudia el avance del mercado para realizar la proyección de resultados, brindando información importante para demostrar que la empresa maneja la gestión de forma correcta. Además, que se cuenta con una proyección confiable del estado de resultados que permite la planificación financiera, beneficiando a la empresa. Por lo tanto,

Mallqui Huamaccto M.

estos resultados de este estudio refuerzan la importancia crítica de los Estados Financieros proyectados en la Gestión Financiera de SEESMATRONIC SAC y ofrecen evidencia sólida que respalda la necesidad de una planificación financiera efectiva y estratégica en las operaciones empresariales.

Tercero. Se determinó que las inversiones de capital y la estrategia de negocio se relacionan con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021, dado que la aplicación de la estadística inferencial indica una correlación negativa débil entre la dimensión de las inversiones de capital y la estrategia de negocio y la variable gestión financiera, con un coeficiente de correlación de -0.111 y un $p=0.544$. Asimismo, los resultados que se posee un capital propio que permite realizar inversiones en distintos campos y obtener ganancias. Además, que se realiza una inversión óptima del capital de la empresa, mostrando a través de este resultado que la administración en la empresa es efectiva. Por lo tanto, resultados de este estudio subrayan la importancia crítica de las Inversiones de Capital y la Estrategia de Negocio en la Gestión Financiera de SEESMATRONIC SAC. Estos hallazgos tienen implicaciones significativas para la toma de decisiones estratégicas en la empresa, al resaltar la necesidad de una gestión financiera efectiva y una estrategia sólida que se alineen con los recursos disponibles y los objetivos comerciales.

Cuarto. Se Determinó que la financiación planteada tiene relación con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021, dado que la aplicación de la estadística inferencial indica una correlación negativa considerable entre estas la dimensión de estados financieros proyectados y la variable gestión financiera, con un coeficiente de correlación de 0.119 y un $p=0.516$, lo que implica que existe una relación significativa entre la financiación planteada y la gestión financiera. Se cuenta con estrategias definidas para el desarrollo y expansión de la empresa. Además,

Mallqui Huamaccto M.

se implementan estrategias de planificación financiera para asegurar el crecimiento y la estabilidad financiera de la organización. Por ende estos resultados de este estudio subrayan la importancia crítica de la financiación planteada en la Gestión Financiera de SEESMATRONIC SAC. Estos hallazgos respaldan la idea de que una planificación financiera sólida y estratégica, en combinación con estrategias bien definidas para el desarrollo y la expansión, son factores clave para el éxito financiero y empresarial.

Recomendaciones

Primero. Se recomienda fortalecer el proceso de planeamiento financiero de SEESMATRONIC SAC, con el establecimiento de objetivos financieros claros y medibles, además de realizar proyecciones financieras detalladas que consideren diversos escenarios y monitorear regularmente el desempeño financiero. Al definir metas financieras específicas alineadas con la estrategia de la empresa, asimismo proyectar diferentes escenarios y evaluar las metas establecidas, se obtendrá una gestión financiera efectiva. Por último, es importante establecer indicadores clave y tomar medidas correctivas oportunamente para optimizar los resultados. Estas acciones proporcionarán una dirección clara, una visión precisa del futuro financiero y una gestión proactiva, contribuyendo al éxito y crecimiento sostenible de la empresa SEESMATRONIC SAC.

Segundo. Se recomienda a la Empresa SEESMATRONIC SAC, el mejoramiento en la utilización de los estados financieros proyectados, se sugiere implementar las siguientes acciones: incrementar la precisión de las proyecciones mediante el uso de métodos más sofisticados y la recopilación de datos más precisos, llevar a cabo un estudio de sensibilidad para medir el efecto de diferentes variables y actualizar periódicamente los estados financieros proyectados para reflejar los cambios en el entorno. Estas acciones permitirán tomar decisiones financieras más informadas, anticipar escenarios futuros y

asegurar la relevancia y utilidad del impacto de los EEFF en la administración financiera de la empresa.

Tercero. Se recomienda a la Empresa SEESMATRONIC SAC, la optimización de la gestión de inversiones de capital y la estrategia de negocio, se sugiere implementar las siguientes acciones: realizar un análisis exhaustivo de rentabilidad y riesgo antes de realizar inversiones de capital, asegurando la evaluación de ingresos potenciales, el tiempo de retorno y los riesgos asociados; alinear las inversiones con la estrategia de negocio de la empresa, evaluando cómo contribuyen a los objetivos a largo plazo; y monitorear continuamente el desempeño de las inversiones para asegurar que cumplan con las expectativas y, en caso contrario, tomar las medidas correctivas necesarias. Estas acciones permitirán una gestión más acertada de las inversiones y una utilización efectiva de los recursos financieros, generando un mayor valor para la organización.

Cuarto. Se recomienda a la Empresa SEESMATRONIC SAC, optimizar la gestión de la financiación, se sugiere implementar las siguientes acciones: diversificar las fuentes de financiamiento evaluando diferentes opciones y reduciendo la dependencia de una sola fuente; analizar la estructura de capital actual para determinar su adecuación a las necesidades financieras, considerando la proporción entre deuda y capital propio; y gestionar adecuadamente el riesgo financiero evaluando y controlando aspectos como los tipos de interés, los períodos de pago y capacidad de endeudamiento. Estas acciones permitirán una gestión financiera más sólida, mayor flexibilidad y mejor preparación para enfrentar los retos del mercado.

Quinto. Se recomienda a la empresa SEESMATRONIC SAC que continúe implementando estrategias efectivas para mantener el crecimiento en las ventas. Para lograrlo, es recomendable considerar las siguientes acciones: identificar y aprovechar nuevas oportunidades de mercado, fortalecer la fuerza de ventas y desarrollar estrategias

Mallqui Huamaccto M.

de marketing efectivas. La empresa debe estar atenta a las tendencias y cambios en el mercado para identificar áreas de crecimiento potencial, además de invertir en el fortalecimiento y crecimiento de las habilidades de venta del equipo y proporcionarles las herramientas necesarias. Asimismo, se sugiere analizar el mercado y el público objetivo para adaptar los mensajes de marketing de manera efectiva, utilizando canales de comunicación adecuados, implementando campañas publicitarias bien dirigidas y aprovechando técnicas de marketing digital.

REFERENCIAS

- Álvarez, R. (2018). GESTIÓN FINANCIERA E INDICADORES DE GESTIÓN DE LA BANCA UNIVERSAL VENEZOLANA [Artículo científico]. *Revista Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales*, 02(14), 338-358. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6430964>
- Barón Buitrago, A. (11 de Diciembre de 2019). CREACIÓN DE ESTRATEGIAS DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA LAS PYME [Tesis - Universidad Militar Nueva Granada]. Bogotá D.C, Bogotá D.C, Ecuador. <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/35730?show=full>
- Barrero Ticona, J. E. (2022). *Apuntes sobre Metodologías de la Investigación Científica [Libro de metodología]* (Primera ed.). La Paz - Bolivia: COLECCIONES CULTURALES EDITORES IMPRESORES.
- Benites Baldeon, L. (2019). Planeamiento financiero en la cooperativa de ahorro y crédito “Virgen de las Nieves” Coracora- Ayacucho, 2017 [tesis de grado - Universidad Señor de Sipan]. Pimentel - Chiclayo, Lambayeque, Perú. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5612>
- Briceño, L. (23 de Abril de 2018). Aplicación de un planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa Coesti S. A. estación de servicio año 2017 [Tesis de grado - Universidad Privada del Norte]. Trujillo, La Libertad, Perú. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/13281>
- Demacen Y., D. E. (20 de Julio de 2017). El planeamiento financiero y su incidencia en los resultados de gestión de la microfinanciera Micredito S.A.C. - periodo 2016 [Tesis de gado - Uiversidad Nacional de Trujillo]. Trujillo, La Libertad, Peru.
- Enco, E. (2017). El planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Lubricantes Enco SRL, año 2015 [Tesis de grado - Universidad Nacional de Trujillo]. Trujillo, La Libertad, Perú. <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/8174>
- Esteba Osco, L. (2016). “INFLUENCIA DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES, EN EL SECTOR HOTELERO – TACNA, AÑO 2014 [Tesis de grado - Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann]. Tacna, Tacna, Perú. <http://repositorio.unjbg.edu.pe/handle/UNJBG/2702>

- Fajardo Ortíz, M., & Soto González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial [Libro]*. UTMACH. <https://doi.org/http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1205>
- Gallardo, M., & Gonzales, J. L. (2021). *Diseño y Metodología de la Investigación [Libro de Metodología]*. ENFOQUES CONSULTING EIRL. <https://doi.org/ISBN: 978-612-48444-2-3>
https://www.researchgate.net/publication/352157132_DISENO_Y_METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION
- Henriquez, J. S. (24 de Mayo de 2019). El planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera de las empresas del sector metalmecánica, del distrito de Lurín - Lima, 2017 [Tesis de grado - Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Lurin, Lima, Perú. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/4171>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación [Libro de metodología]*. McGRAW-HILL. <https://doi.org/https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Jimenes, L. (Julio de 2017). LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LAS EMPRESAS PYMES DE LA CIUDAD DE AMBATO [Tesis de Maestría - Universidad Técnica de Ambato]. San Juan Bautista de Ambato, Provincia de Tungurahua, Ecuador. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/25886>
- Khominich, I., Rybyantseva, M., Borodacheva, L., Dik, E., & Afanasev, E. (2016). Financial Management as a System of Relations of the Enterprise for Highly Efficient Management of its Finances [Artículo Científico]. *International Journal of Economics and Financial I*, 6(85), 96-101. <https://doi.org/ISSN: 2146-4138>
- Lozada Peñaranda, H., Aristizabal Alzate, N., Ariza Antonio, C., & Cárdenas Barón, O. (2017). LA PLANEACIÓN FINANCIERA COMO HERRAMIENTA A LARGO PLAZO DEL MEJORAMIENTO FINANCIERO [Tesis de Especialización - Universidad Católica de Colombia]. Bogotá, Bogotá, Colombia. <https://repository.ucatolica.edu.co/entities/publication/6631af8c-badd-4ca8-9566-35264c52410c>
- Lozano, M. A. (2017). La gestión financiera y su influencia en la liquidez de la Empresa REPSOL S.A en los olivos, 2017 [Tesis de grado - Universidad César Vallejo]. Lima, Lima, Perú. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/14325>

- Mena Reinoso, A. P., Duque Vaca, M. A., & Tuapanta Dacto, J. V. (2017). ALFA DE CRONBACH PARA VALIDAR UN CUESTIONARIO DE USO DE TIC EN DOCENTES UNIVERSITARIOS [Artículo científico]. *Revista mktDescubre*(10), 37-48. <https://doi.org/ISSN - 1390 - 7352 ->
- Montes Díaz, A., Ochoa Celis, J., Juárez Hernández , B., Vazquez Mendoza, M., & Díaz León, C. (2021). Aplicacion del coeficiente de correlacion de Spearman en un estudio de fisioterapia [Artículo Científico]. *Cuerpo Academico de Probabilidad y estadística BUAP*, 14-18. <https://doi.org/https://www.fcfm.buap.mx/SIEP/2021/Extensos%20Carteles/Extenso%20Juliana.pdf>
- O'brien Caceres, J. (2022). PLANEAMIENTO FINANCIERO [Brochure - CENTRUMPUCP]. Lima, Lima, Perú. https://vcentrum.pucp.edu.pe/promomails/7/Educacion_Ejecutiva/EDEX_2019-4/Sumillas/FNZ/Planeamiento_Financiero.pdf
- Peralta, j. (2017). El Planeamiento Financiero y su Relación con la Gestión Financiera de la Empresa Rodil Coterá Contratista EIRL Año 2017 [Tesis de grado - Universidad César Vallejo]. Trujillo, La Libertad, Perú. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/11651>
- Porturas, Á. (08 de Noviembre de 2022). WEBINAR: PLANEAMIENTO FINANCIERO 2023. PUNTOS CLAVES POR TENER EN CUENTA. Lima, Lima, Perú. <https://www.ulima.edu.pe/educacion-ejecutiva/agenda/webinar-planeamiento-financiero-2023-puntos-claves-por-tener-en-cuenta>
- Rodríguez Ponce, E., Pedraja Rejas, L., Delgado Almonte, M., & Ganga Contreras, F. (2017). LA RELACIÓN ENTRE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA CALIDAD EN LAS INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR [Artículo Científico]. *Asociación Interciencia*, 42(2), 119-126. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/pdf/339/33949912008.pdf>
- Saavedra García, M., & Espíndola Armenta, G. (2016). EL USO DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA EN LAS PYME DE TI DE MÉXICO [Artículo Científico]. *Ciencias Administrativas Revisa Digital FCE-UNLP*, 1(8), 16-33. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/5116/511653788003/511653788003.pdf> - ISSN: 2314-3738

- Salas, M. Y. (2018 de Febrero de 2017). Sistema Contable y Gestión Financiera en la empresa Ecuacerámicos del cantón el Carmen, provincia de Manabí [Tesis de grado - Universidad Regional Autónoma de los Andes]. Canton El Carmen, Santo Domingo, Ecuador.
- Samanes, F. (05 de Noviembre de 2022). El planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera en el centro psicopedagógico Arcaniel S.A.C. en Independencia en el año 2019 [Tesis de grado - Universidad Peruana de las Américas]. Lima, Lima, Perú.
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/2667>
- Sanchez, J. S., & Arismendy , J. M. (31 de Enero de 2022). Incidencia de la gestión financiera en la toma de decisiones de una empresa del sector financiero en los años 2015 a 2019 [Tesis de grado - Universidad de La Salle]. Bogotá D.C., Bogotá D.C., Ecuador. https://ciencia.lasalle.edu.co/administracion_de_empresas/3128/
- Supelano, I. E. (2018). La Influencia de la Gestión Financiera en el desempeño Económico de las Pymes en las Ciudades de Medellín, Colombia, México [Tesis de Posgrado - Universidad de Montemorelos]. Montemorelos, Nuevo Leon, Mexico: Universidad de Montemorelos.
<https://doi.org/https://www.proquest.com/openview/d671fb0885f61ac401ac1f96c824860b/1?pq-origsite=gscholar&cbl=18750&diss=y>
- Taza C., Y., & Paz T., C. (2017). La gestión financiera en la liquidez de la Empresa YOSSEV EIRL del distrito del Callao durante el periodo 2012 [Tesis de grado - Universidad de Ciencias y Humanidades]. Los Olivos, Lima, Perú.
<https://repositorio.uclm.es/handle/20.500.12872/134>
- Valle Núñez, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales [Artículo Científico]. *Revista Universidad y Sociedad - Scielo*, 12(3), 1-15. <https://doi.org/versión On-line ISSN 2218-3620>

ANEXOS

Anexo N°1 Matriz de Consistencia

Tabla 35

Matriz de Consistencia

“PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU RELACIÓN EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA SEESMATRONIC SAC, DISTRITO SAN JUAN DE LURIGANCHO PERIODO 2021”				
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA GENERAL PG1. ¿De qué manera el Planeamiento Financiero se relaciona con la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS PE1. ¿De qué manera los estados financieros proyectados se relacionan con la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021? PE2. ¿De qué manera las inversiones de capital y estrategia de negocio se relacionan con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021? PE3. ¿De qué manera se relaciona la financiación planteada y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL OG1. Determinar la relación del Planeamiento Financiero y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS OE1. Determinar la relación de los estados financieros proyectados y la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021. OE2. Determinar la relación de las inversiones de capital y estrategia de negocio y la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021. OE3. Determinar la relación de la financiación planteada y la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL HG1. Existe relación entre el Planeamiento Financiero y la Gestión Financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS HE1. Los estados financieros proyectados tienen una relación notable con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021. HE2. Las inversiones de capital y estrategia de negocio mantienen una relación relevante con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021. HE3. La financiación planteada se vincula significativamente con la gestión financiera de la empresa SEESMATRONIC SAC, San Juan de Lurigancho 2021.</p>	<p>VARIABLE 1 “Planeamiento financiero”</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Estados Financieros Proyectados ❖ Inversiones de Capital y Estrategia de Negocio ❖ Financiación Planteada <p>VARIABLE 2 “Gestión Financiera”</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Determinará objetivos financieros ❖ Estrategias de inversión. ❖ Evaluación de cumplimiento financiero ❖ Delegación de funciones financieras ❖ Organización de documentos financieros ❖ Toma de decisiones en base a la estabilidad y desarrollo financiero 	<p>Enfoque: Cuantitativo Tipo: aplicado Nivel: Descriptivo – correlacional Diseño: No experimental Población y muestra:</p> $n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{E^2(N-1) + Z^2 P \cdot q}$ <p>Por tratarse de una población reducida no se usará ninguna fórmula, se utilizará a la población como muestra los cuales son 32 trabajadores de la empresa SEESMATRONIC SAC. Técnicas: Encuestas Instrumentos: cuestionario Técnicas para el análisis de datos Spss v.26</p>

Fuente: Información obtenida por el autor
 Mallqui Huamaccto M.

Anexo N°2 Operacionalización de las variables

Tabla 36

Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Variable 1 “Planeamiento financiero”	Se definir como el compendio de prácticas que abarcan el examen y manejo de diversas variables, como los costos, gastos y activos de la organización. Estas técnicas se basan en las tácticas de fabricación y comercialización, con el propósito de evaluar y satisfacer las necesidades financieras de las entidades. El enfoque principal es garantizar que los medios financieros estén adecuadamente asignados y optimizados para respaldar los propósitos establecidos por la organización (Benites Baldeon, 2019).	La variable de planificación financiera se examinará considerando las dimensiones de proyecciones financieras, inversiones de capital y la estrategia empresarial y el plan de financiamiento propuesto.	Estados Financieros Proyectados	Pronóstico de ventas	1-2
				Proyección de resultados	3-4
			Inversiones de Capital Y Estrategia de Negocio	Inversiones del capital	5-6
				Estrategias	7-9
			Financiación Planteada	Financiamiento a corto plazo	10-11
				Financiamiento a largo plazo	12-13
Variable 2 “Gestión Financiera”	La gestión financiera implica una adecuada asignación del capital líquido, logrando una armonía entre los aspectos de la rentabilidad y el riesgo. Por medio de sus	La gestión financiera implica la administración adecuada de los ingresos y gastos, así como la generación de rentabilidad a partir de ellos. Su objetivo	Planificación Financiera	Determinará objetivos financieros	14-15
				Estrategias de inversión	16-17

	<p>contribuciones, se logra minimizar costos, utilizar de manera efectiva los recursos disponibles para la gerencia y generar fondos para el desempeño empresarial. Es la gestión financiera la encargada de transformar la visión y misión de la entidad en operaciones monetarias (Álvarez, 2018).</p>	<p>principal es lograr un mejor manejo financiero a través de un proceso racional y eficiente.</p>		Evaluación de cumplimiento financiero	18
			Organización Financiera	Delegación de funciones financieras	19
				Organización de documentos financieros	20
			Dirección Financiera	Toma de decisiones en base a la estabilidad y desarrollo financiero	21-23
			Control Financiero	Evaluación y monitoreo de actividades financieras	24-26

Anexo N°3 Valides de instrumento A

Tabla 37

Validez del instrumento A

Certificado de Validez del Contenido del Instrumento Que Mide el Planeamiento Financiero

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	DIMENSIÓN 1: Estados financieros proyectados													
	Indicador: Pronóstico de ventas													
1	¿Cree que ha habido un incremento en las ventas durante los últimos 3 años?				X				X					X
2	¿Se realiza una adecuada proyección de ventas en las empresas del sector consultoría?				X				X					X
	Indicador: Proyección de resultados													
3	¿Se considera el crecimiento del mercado al realizar la proyección de resultados?				X				X					X
4	¿Cree que exista una proyección precisa del estado de resultados que facilite la planificación financiera?				X				X					X
	DIMENSIÓN 2: Inversiones de capital y estrategia de negocio													
	Indicador: Inversiones del capital													
5	¿La organización cuenta con recursos financieros propios para realizar inversiones en diferentes áreas y así generar ingresos adicionales?				X				X					X
6	¿Opina usted que se realiza una gestión adecuada de las inversiones de la empresa con su capital?				X				X					X
	Indicador: Estrategias													
7	¿La empresa cuenta con estrategias claras para impulsar su crecimiento?				X				X					X
8	¿Existe un enfoque estratégico en la planificación financiera de la empresa?				X				X					X
9	¿La empresa cuenta con estrategias internas para mejorar la capacitación y la competitividad de su personal?				X				X					X
	DIMENSIÓN 3: Financiación planteada													
	Indicador: Financiamiento a corto plazo													
10	¿La empresa cuenta con fuentes de financiamiento a corto plazo?				X				X					X
11	¿Se considera que los intereses generados por la financiación a corto plazo son apropiados?				X				X					X
	Indicador: Financiamiento a largo plazo													
12	¿Opina que el financiamiento en un largo periodo es el más apropiado para la empresa?				X				X					X

13	¿Creen que es necesario considerar el incremento del financiamiento a un periodo largo?			x			x			x	
----	---	--	--	---	--	--	---	--	--	---	--

Anexo N°4 Valides de instrumento B

Tabla 38

Validez del instrumento B

Certificado de Validez del Contenido del Instrumento que mide la Gestión Financiera

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	DIMENSIÓN 1: <i>Planificación financiera</i>													
	Indicador: Determinará objetivos financieros													
1	¿Considera que la determinación de los objetivos financieros es importante en su organización?				X				X					X
2	¿Su empresa plantea los objetivos de forma anual?				X				X					X
	Indicador: Estrategias de inversión.													
3	Califique el nivel de conocimiento financiero del gerente de la empresa				X				X					X
4	¿Su empresa tiene claro las estrategias de inversión que puede aplicar?				X				X					X
	Indicador: Evaluación de cumplimiento financiero.													
5	¿Considera usted que su empresa realiza a menudo la evaluación del cumplimiento financiero?				X				X					X
	DIMENSIÓN 2: <i>Organización financiera</i>													
	Indicador: Delegación de funciones financieras													
6	¿Se tiene conocimiento en su empresa sobre las funciones específicas que corresponden a cada miembro de su personal?				X				X					X
	Indicador: Organización de documentos financieros				X				X					X

Observaciones: _____

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

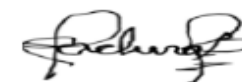
Apellidos y nombres del juez validador Mg: **CARLOS IVÁN LA CHIRA BRUNO** **DNI: 02837648**

Especialidad del validador: **CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO**

01 de junio del 2022

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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



Firma del Experto Informante.
Especialidad

Observaciones: EL INSTRUMENTO SI ESTA CONFORME A LOS OBJETIVOS DE LA PRESENTE INVESTIGACIÓN

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

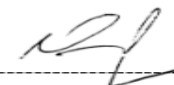
Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: **EDWIN LETELIER MASS CHAVARRI**
DNI: 42734958

Especialidad del validador: **ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**

03 de junio del 2022

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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



Firma del Experto Informante.
Especialidad

Observaciones: _____

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: Sotelo León Jesús Martín Alberto

DNI: 21862649

Especialidad del validador: Magister Contador Tributarista

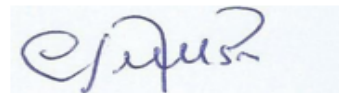
¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

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

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

03 de junio del 2022



Firma del Experto Informante.

Anexo N°5 Encuesta – Variable 1 Planeamiento Financiero

CUESTIONARIO

INSTRUCCIONES: A continuación, encontrará afirmaciones sobre el cuestionario. Lea cada una con mucha atención; luego, marque la respuesta que mejor lo describa con una **X** según corresponda. Recuerde, no hay respuestas buenas, ni malas. Conteste todas las preguntas con la verdad **OPCIONES DE RESPUESTA:**

TD = TOTALMENTE EN
DESACUERDO
EN = EN DESACUERDO
NDND = NI DE ACUERDO NI EN
DESACUERDO
DC = De acuerdo
TA = TOTALMENTE DE
ACUERDO

No	PREGUNTAS	TD	EN	NDNC	DC	TA
1	¿Cree que ha habido un incremento en las ventas durante los últimos 3 años?	TD	EN	NDNC	DC	TA
2	¿Se realiza una adecuada proyección de ventas en las empresas del sector consultoría?	TD	EN	NDNC	DC	TA
3	¿Se considera el crecimiento del mercado al realizar la proyección de resultados?	TD	EN	NDNC	DC	TA
4	¿Cree que exista una proyección precisa del estado de resultados que facilite la planificación financiera??	TD	EN	NDNC	DC	TA
5	¿La organización cuenta con recursos financieros propios para realizar inversiones en diferentes áreas y así generar ingresos adicionales?	TD	EN	NDNC	DC	TA
6	¿Opina usted que se realiza una gestión adecuada de las inversiones de la empresa con su capital?	TD	EN	NDNC	DC	TA
7	¿La empresa cuenta con estrategias claras para impulsar su crecimiento?	TD	EN	NDNC	DC	TA
8	¿Existe un enfoque estratégico en la planificación financiera de la empresa?	TD	EN	NDNC	DC	TA
9	¿La empresa cuenta con estrategias internas para mejorar la capacitación y la competitividad de su personal?	TD	EN	NDNC	DC	TA
10	¿La empresa cuenta con fuentes de financiamiento a corto plazo?	TD	EN	NDNC	DC	TA
11	¿Se considera que los intereses generados por la financiación a corto plazo son apropiados?	TD	EN	NDNC	DC	TA
12	¿Opina que el financiamiento en un largo periodo es el más apropiado para la empresa?	TD	EN	NDNC	DC	TA

No	PREGUNTAS	TD	EN	NDNC	DC	TA
13	¿Creen que es necesario considerar el incremento del financiamiento a un periodo largo?	TD	EN	NDNC	DC	TA

Gracias por completar el cuestionario

Anexo N°6 Encuesta – Variable 2 Gestión Financiera

CUESTIONARIO

INSTRUCCIONES: A continuación, encontrará afirmaciones sobre el cuestionario. Lea cada una con mucha atención; luego, marque la respuesta que mejor lo describa con una **X** según corresponda. Recuerde, no hay respuestas buenas, ni malas. Conteste todas las preguntas con la verdad **OPCIONES DE RESPUESTA:**

TD = TOTALMENTE EN
DESACUERDO
EN = EN DESACUERDO
NDND = NI DE ACUERDO NI EN
DESACUERDO
DC = De acuerdo
TA = TOTALMENTE DE
ACUERDO

Ni ítem	PREGUNTAS	TD	EN	NDNC	DC	TA
1	¿Considera que la determinación de los objetivos financieros es importante en su organización?	TD	EN	NDNC	DC	TA
2	¿Su empresa plantea los objetivos de forma anual?	TD	EN	NDNC	DC	TA
3	¿Señale qué técnicas de análisis financiero se maneja en la empresa?	TD	EN	NDNC	DC	TA
4	Califique el nivel de conocimiento financiero del gerente de la empresa	TD	EN	NDNC	DC	TA
5	¿Su empresa tiene claro las estrategias de inversión que puede aplicar?	TD	EN	NDNC	DC	TA
6	¿Considera usted que su empresa realiza a menudo la evaluación del cumplimiento financiero?	TD	EN	NDNC	DC	TA
7	¿Se tiene conocimiento en su empresa sobre las funciones específicas que corresponden a cada miembro de su personal?	TD	EN	NDNC	DC	TA
8	¿Los documentos de su empresa se encuentran correctamente ubicados para su fácil acceso?	TD	EN	NDNC	DC	TA
9	¿Su empresa cuenta con informes financieros semestrales que respalden decisiones tácticas y operativas?	TD	EN	NDNC	DC	TA
10	¿Su empresa emplea ratios financieras en el proceso de decisiones?	TD	EN	NDNC	DC	TA
11	¿Considera que su empresa posee la estabilidad necesaria para poder tomar decisiones en base a ello?	TD	EN	NDNC	DC	TA
12	¿Son conscientes de la rentabilidad económica que genera su empresa de consultoría?	TD	EN	NDNC	DC	TA
13	¿Se lleva a cabo un monitoreo regular de las decisiones tomadas en su empresa?	TD	EN	NDNC	DC	TA

Gracias por completar el cuestionario