

**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TESIS**

**EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU  
INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN  
EL CENTRO PSICOPEDAGÓGICO ARCANCIEL  
S.A.C. EN INDEPENDENCIA EN EL AÑO 2019**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO**

**AUTOR:**

IBAÑEZ SAMANEZ FLOR DE MARÍA  
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-5378-1862

**ASESOR:**

Mg. DE LA TORRE COLLAO CRISTHIAN OMAR  
CÓDIGO ORCID: 0000-0001-6313-2295

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: CONTABILIDAD Y FINANZAS**

LIMA, PERÚ

JUNIO, 2022



## **Agradecimiento**

El presente trabajo agradezco especialmente a mis padres por haberme apoyado incondicionalmente, pese a las dificultades que se presentaron.

Y a Dios por acompañarme en el transcurso de mi vida, que me brindo paciencia y sabiduría para lograr culminar con éxito mis metas propuestas.

## Resumen

El objetivo de esta tesis es: Determinar la relación que existe entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019. Considera en la hipótesis, Existe relación significativa entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019, ya que la entidad no cuenta con una buena planificación financiera el cual le permitirá poder visualizar como impactará en la gestión para dar mayor liquidez a la entidad. Se considero como referencias los antecedentes internacional y nacional para contrastar a través de los cuales poder comparar los resultados, para un análisis más detallado. La población de estudio incluyó 20 personas el cual trabajan en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. Se ha tomado la totalidad de las personas como una muestra porque es considerado un número pequeño. Con respecto al tipo de muestra es no probabilística. Por otra parte el tipo de estudio sobre la investigación es aplicado y enfoque cuantitativo es correlacional en otras palabras mide la relación de una variable con la otra, además es un grado de correlación descriptivo y un diseño transversal no empírico, por otro lado el instrumento que fue utilizado es un cuestionario el cual consiste en preguntas. Como procesamiento sobre la elaboración de la información se efectuará mediante la elaboración del Spss vs 25. Además se ha demostrado que si existe una relación entre la aplicación del planeamiento financiero y la gestión financiera en el centro. Por consiguiente, se recomienda al centro que deberá implementar un plan financiero que le permita mejorar sus metas y visión, el cual le permitirá desarrollar un plan financiero en el corto y como largo plazo, que sean apoyados con la intención de minimizar el riesgo sobre sus inversiones para dar mayor liquidez a la entidad.

Palabras clave: Planeamiento Financiero, Gestión Financiera.

### **Abstract**

The objective of this thesis is: To determine the relationship between Financial Planning and Financial Management in the Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. in Independencia in 2019. Consider in the hypothesis, There is a significant relationship between Financial Planning and Financial Management in the Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. in Independencia in 2019, since the entity does not have a good financial planning which will allow it to visualize how it will impact on the management to give greater liquidity to the entity. The international and national antecedents were considered as references to contrast through which to compare the results, for a more detailed analysis. The study population included 20 people who work at the Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. The total number of people has been taken as a sample because it is considered a small number. With respect to the type of sample, it is non-probabilistic. On the other hand the type of study on the research is applied and quantitative approach is correlational in other words measures the relationship of one variable with the other, it is also a descriptive degree of correlation and a non-empirical cross-sectional design, on the other hand the instrument that was used is a questionnaire which consists of questions. As processing on the elaboration of the information will be carried out by means of the elaboration of Spss vs 25. Furthermore, it has been demonstrated that there is a relationship between the application of financial planning and financial management in the center. Therefore, it is recommended that the center should implement a financial plan that will allow it to improve its goals and vision, which will allow it to develop a financial plan in the short and long term, which will be supported with the intention of minimizing the risk on its investments to give greater liquidity to the entity.

**Keywords:** Financial Planning, Financial Management.

## Tabla de contenido

Agradecimiento .....	3
Resumen .....	4
Abstract .....	5
Introducción .....	11
<b>Capítulo I: Problema de la Investigación .....</b>	<b>12</b>
<b>1.1 Descripción de la Realidad Problemática .....</b>	<b>12</b>
<b>1.2 Planteamiento del Problema .....</b>	<b>15</b>
1.2.1 Problema general. ....	15
1.2.2 Problemas específicos. ....	15
<b>1.3 Objetivos de la Investigación.....</b>	<b>16</b>
1.3.1 Objetivo general. ....	16
1.3.2 Objetivos específicos. ....	16
<b>1.4 Justificación e importancia.....</b>	<b>16</b>
<b>Capitulo II: Marco Teórico .....</b>	<b>18</b>
<b>2.1 Antecedentes .....</b>	<b>18</b>
2.1.1 Internacionales. ....	18
2.1.2 Nacionales. ....	21
<b>2.2 Bases Teóricas.....</b>	<b>24</b>
2.2.1 Planeamiento Financiero .....	24
2.2.2 Gestión financiera .....	32
<b>2.3 Definición de Términos Básicos .....</b>	<b>40</b>
<b>Capitulo III: Metodología de la Investigación.....</b>	<b>43</b>
<b>3.1 Enfoque de la investigación .....</b>	<b>43</b>
<b>3.2 Variables .....</b>	<b>43</b>
3.2.1 Operalización de variables. ....	43
<b>3.3 Hipótesis .....</b>	<b>44</b>
3.3.1 Hipótesis general. ....	44
3.3.2 Hipótesis específicas.....	44
<b>3.4 Tipo de Investigación .....</b>	<b>44</b>
<b>3.5 Diseño de Investigación.....</b>	<b>45</b>

<b>3.6</b>	<b>Población y Muestra.....</b>	<b>45</b>
<b>3.6.1</b>	<b>Población.....</b>	<b>45</b>
<b>3.6.2</b>	<b>Muestra .....</b>	<b>45</b>
<b>3.7</b>	<b>Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....</b>	<b>45</b>
<b>3.7.1</b>	<b>Validez.....</b>	<b>46</b>
<b>Capítulo IV: Resultados .....</b>		<b>48</b>
<b>4.1.</b>	<b>Análisis de los Resultados .....</b>	<b>48</b>
<b>4.1.1</b>	<b>Hipótesis general. ....</b>	<b>73</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Hipótesis específica 1. ....</b>	<b>74</b>
<b>4.1.3</b>	<b>Hipótesis específica 2. ....</b>	<b>76</b>
<b>4.1.4</b>	<b>Hipótesis específica 3. ....</b>	<b>78</b>
<b>4.2.</b>	<b>Discusión .....</b>	<b>79</b>
<b>Conclusiones .....</b>		<b>82</b>
<b>Recomendaciones .....</b>		<b>83</b>
<b>Referencias.....</b>		<b>84</b>
<b>Apéndices .....</b>		<b>88</b>

## Lista de Tablas

Tabla 1 <i>Matriz de operalización de variables</i> .....	43
Tabla 2 <i>Análisis de confiabilidad de la variable planeamiento financiero</i> .....	46
Tabla 3 <i>Análisis de confiabilidad de la variable gestión financiera</i> .....	46
Tabla 4 <i>Análisis de confiabilidad del Planeamiento Financiero y Gestión Financiera del Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C.</i> .....	47
Tabla 5 <i>Cree usted que se están asignando a los responsables para el cumplimiento del objetivo establecido en los planes financieros</i> .....	48
Tabla 6 <i>Considera usted que permanentemente se deben ejecutar planes, para lograr el objetivo de crecimiento de la organización</i> .....	49
Tabla 7 <i>Considera usted que la ejecución de un plan financiero tendrá una incidencia positiva en el ente</i> .....	50
Tabla 8 <i>Considera usted que realizar una administración del efectivo es radical para realizar un uso adecuado de los recursos financieros del ente</i> .....	51
Tabla 9 <i>Usted considera que analizan las alternativas de financiamiento en el largo plazo para promover las inversiones en el crecimiento y la expansión de la empresa</i> .....	52
Tabla 10 <i>Cree usted que se elaboran proyectos para sustentar la inversión a en un tiempo establecido a largo plazo</i> .....	53
Tabla 11 <i>Considera usted se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones</i> .....	54
Tabla 12 <i>Cree usted que una adecuada planificación financiera ayuda a proyectar los resultados positivos de las actividades operativas del ente.</i> .....	55
Tabla 13 <i>Considera usted que se efectúan una evaluación de la planificación financiera para conocer de forma anticipada los resultados de la estrategia establecida.</i> .....	56
Tabla 14 <i>Considera usted que la evaluación sobre la situación económica y financiera es fundamental para la elaboración del planeamiento financiero.</i> .....	57
Tabla 15 <i>Usted considera que se realizan un control financiero para verificar el cumplimiento de los objetivos de la organización.</i> .....	58
Tabla 16 <i>Considera usted necesario que la entidad implemente un plan estratégico.</i> .....	59
Tabla 17 <i>Considera usted que permanentemente se deben ejecutar los planes u objetivos en la organización.</i> .....	60
Tabla 18 <i>Considera usted necesario implementar un adecuado plan operativo en la entidad</i> .....	61
Tabla 19 <i>Cree usted que la visión de la empresa toma en cuenta la gestión</i> .....	62
Tabla 20 <i>Cree usted que la misión es clara y precisa según el rubro de la actividad</i> .....	63
Tabla 21 <i>Considera usted que el orden de la jerarquía es efectivo para el trabajo continuo de la empresa</i> .....	64
Tabla 22 <i>Considera usted que las funciones financieras del personal se realizan de manera eficiente</i> .....	65
Tabla 23 <i>Considera usted que se coordinan estrategias en función a objetivos</i> .....	66
Tabla 24 <i>Usted considera que es necesario el estado de resultados para evaluar la utilidad de la organización</i> .....	67
Tabla 25 <i>Considera usted que es necesario la implementación de una estrategia financiera para el crecimiento económico del ente</i> .....	68
Tabla 26 <i>Considera usted que un modelo de gestión financiera contribuirá en el mejoramiento administrativo de la entidad</i> .....	69
Tabla 27 <i>Considera usted que es necesario la implementación de un control administrativo en el ente</i> .....	70
Tabla 28 <i>Cree usted que se realiza un control de los ingresos diarios y el análisis de los ingresos</i> ..	71



Tabla 29 Cree usted que se realiza una adecuada planificación financiera el cual permita una inversión rentable de sus recursos propios.....	72
Tabla 30 Tabla Cruzada Planeamiento Financiero*Gerencia Financiera .....	73
Tabla 31 Prueba de chi-cuadrado .....	74
Tabla 32 Tabla Cruzada Plan Financiero*Gerencia Financiera.....	75
Tabla 33 Prueba de chi-cuadrado.....	75
Tabla 34 Tabla cruzada Recursos financieros*Gerencia Financiera .....	76
Tabla 35 Prueba de chi-cuadrado.....	77
Tabla 36 Tabla cruzada Resultados*Gerencia Financiera .....	78
Tabla 37 Pruebas de chi-cuadrado .....	78

## Lista de Figuras

Figura N°1 Cree usted que se están asignando a los responsables para el cumplimiento del objetivo establecido en los planes financieros .....	48
Figura N°2 Considera usted que permanentemente se deben ejecutar planes, para lograr el objetivo de crecimiento de la organización .....	50
Figura N°3 Considera usted que la ejecución de un plan financiero tendrá una incidencia positiva en el ente.....	51
Figura N°4 Considera usted que realizar una administración del efectivo es radical para realizar un uso adecuado de los recursos financieros del ente. ....	52
Figura N°5 Usted considera que se analiza las alternativas sobre financiamiento en el largo plazo para estimular las inversiones en el crecimiento y la expansión del ente. ....	53
Figura N°6 Cree usted que se elaboran proyectos para sustentar la inversión a en un tiempo establecido a largo plazo.....	54
Figura N°7 Considera usted se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones.....	55
Figura N°8 Cree usted que una adecuada planificación financiera ayudara a proyectar los resultados positivos sobre las actividades operativas del ente. ....	56
Figura N°9 Considera usted que se efectúan una evaluación de la planificación financiera para conocer de forma anticipada los resultados de la estrategia establecida.....	57
Figura N°10 Considera usted que la evaluación sobre la situación económica y financiera es fundamental para la elaboración del planeamiento financiero.....	58
Figura N°11 Usted considera que se realizan un control financiero para verificar el cumplimiento de los objetivos de la organización.....	59
Figura N°12 Considera usted necesario que la entidad implemente un plan estratégico.....	60
Figura N°13 Considera usted que permanentemente se deben ejecutar los planes u objetivos en la organización.....	61
Figura N°14 Considera usted necesario implementar un adecuado plan operativo en la entidad.....	62
Figura N°15 Cree usted que la visión de la empresa toma en cuenta la gestión.....	63
Figura N°16 Cree usted que la misión es clara y precisa según el rubro de la actividad.....	64
Figura N°17 Considera usted que el orden de la jerarquía es efectivo para el trabajo continuo de la empresa. ....	65
Figura N°18 Considera usted que las funciones financieras del personal se realizan de manera eficiente.....	66
Figura N°19 Considera usted que se coordinan estrategias en función a objetivos.....	66
Figura N°20 Usted considera que es necesario el estado de resultados para evaluar la utilidad de la organización.....	67
Figura N°21 Considera usted que es necesario la implementación de una estrategia financiera para el crecimiento económico del ente.....	68
Figura N°22 Considera usted que un modelo de gestión financiera contribuirá en el mejoramiento administrativo de la entidad.....	69
Figura N°23 Considera usted que es necesario la implementación de un control administrativo en el ente.....	70
Figura N°24 Cree usted que se realiza un control de los ingresos diarios y el análisis de los ingresos. ....	71
Figura N°25 Cree usted que se realiza una adecuada planificación financiera el cual permita una inversión rentable de sus recursos propios.....	72

## **Introducción**

En este presente trabajo de investigación tiene como título el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019.

En la introducción se sintetiza el planteamiento del problema, como objetivo general y específicos de acuerdo a la hipótesis proyectada, los antecedentes sobre la investigación al igual que las bases teóricas y la metodología a emplear durante la investigación.

Cabe resaltar que las planificaciones financieras son los principales factores a tener en cuenta para una adecuada gestión en toda la entidad, por ende si lo que desea es un adecuado y ordenado sobre los recursos, de manera que asegure una mayor eficiencia sobre los movimientos diarios del ente.

En el Capítulo I, se planteará el problema, las justificaciones, los objetivos, variables.

En el Capítulo II, se establecerá los antecedentes sobre la investigación, las bases teóricas.

En el Capítulo III, se determinará la metodología sobre la investigación, luego se realizará la presentación sobre los resultados en consecuencia de las encuestas y el análisis.

En el Capítulo IV, contiene el análisis e interpretación de los resultados obtenidos y discusión.

Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Por último, se presentan los anexos.

## **Capítulo I: Problema de la Investigación**

### **1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

A nivel mundial, debido a la alta competencia y complicación sobre los movimientos financieros y económicos el cual suscitan la mayoría de entidades comúnmente se han visto obligadas a contar con la ayuda de un planeamiento financiero que sea dinámico y eficaz; el cual les permitirá estar al tanto sobre la evolución sobre las oportunidades de negocios lo cual se expone en la rentabilidad a nivel mundial. Asimismo, se divisa en el Perú que existen algunas entidades el cual aún no poseen con un planeamiento financiero con el fin de optimizar y originar una mejor rentabilidad así tener una mejor visión, misión, así como un liderazgo empresarial en su medio. A nivel local en el distrito de Independencia es una zona muy concurrente de este rubro, Actualmente existen más centros el cual brindan servicios de terapias. En estos últimos años se encuentran localizando más en el mercado. A pesar de ello, algunas de estos centros no han tenido un mejor crecimiento permanente en su rentabilidad a causa de algunos componentes el cual altera el rendimiento económico y financiero de las entidades.

La necesidad de recalcar la importancia de manipular un oportuno planeamiento financiero en las entidades con el fin de no extinguirse lo cual nadie ansía, es de suma importancia poner en funcionamiento los instrumentos necesarios de planificación con la intención de proporcionar las herramientas para una buena medición, además de un análisis y un buen control para una toma de decisiones acertadas y aplicarlos en las entidades convenientemente, lo que posibilitará la obtención de resultados muy provechosos.

Según Morales, A. y Morales, J. (2014). La planeación financiera es un procedimiento el cual agrupa todo un conjunto sobre instrumentos, metodologías así como los objetivos con el propósito de implantar en un establecimiento presagios, así como fines económicos de igual

manera financieras por obtener, teniendo a la vista los recursos disponibles y de lo que requiere a fin de alcanzar. El cual precisa el rumbo el cual una entidad tiene que seguir a fin de conseguir sus objetivos con el propósito de optimizar la rentabilidad. (p.7)

Sin embargo, es innegable que toda entidad rentable involucra un incremento constante, la rentabilidad es muy significativo dentro de cada entidad es un indicativo el cual va manifestar una correlación entre la ganancia, así como la inversión, el cual son obtenidas de todas las ventas que se hizo a lo largo del tiempo sea cual fuere el rubro su propósito es producir ganancias sea a corto o largo plazo, con la finalidad que los trabajadores implicados en la entidad, aprendan gestionar, examinar e inspeccionar los recursos apropiadamente, tomando apropiadas decisiones donde aspiramos alcanzar, trazando metas de crecimiento de esta forma efectuar una apropiada planificación financiera lo cual involucra tomar buenas decisiones, con el propósito de alcanzar las metas y al mismo tiempo la estabilidad que todo entidad desea.

En relación con esto, la rentabilidad de toda entidad puede ser afectada sino se cuenta con una planificación financiera el cual le favorezca utilizar adecuadamente los recursos eficientemente, debido a que se desconoce cuánto dinero se está ganando y en que se gasta en el transcurso del año, consiguiendo prevenir cualquier inconveniente monetario el cual afecte la rentabilidad de toda entidad. De tal modo que es elemental estar al tanto sobre la rentabilidad financiera de las entidades, con el fin de tener en cuenta sobre los recursos financieros que se tienen y lo que son apropiados con la finalidad de utilizarlos en distintas situaciones económicas que se puedan suscitar en todo ente.

Según Puente, M., Viñán, J., Aguilar, J. (2017) señala: Esa planeación financiera es un medio de contrastar las metas y los planes que son viables. Una apropiada uña planeación financiera considerara todos los sectores de un ente, las políticas, así como las decisiones correspondientes al inventario, liquidez, capital de trabajo, presupuesto. Por tal motivo, la

planeación financiera es el cimiento primordial de cualquier administración financiera. (p.1)

El Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C.; Ruc 20604478961; Rubro de Educación Especial; está ubicado Calle Las Gladiolas N° 295, Urbanización Las Violetas, Distrito Independencia, de la Provincia de Lima; Así mismos sus actividades están organizadas en el turno diurno; inicio sus movimientos económicos el 01/01/2019, está comprendido en el ámbito de otras actividades relacionadas con la salud humana.

La misión del Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. es proporcionar una educación de calidad que es personalizada para niños de ambos sexos con capacidades especiales e intelectuales dentro de la media en sus procesos de asimilación del conocimiento, respetando sus peculiaridades y ayudando a ser entendidos por todos aquellos que se relacionan con ellos.

En cuanto a la visión es ser el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C cuyos niños especiales logren un dominio exitoso de la lengua desde el principio, ya sea debido a su talento o debido a sus situaciones especiales de asimilación de conocimientos, logrando que los incluya a la sociedad fácilmente.

De acuerdo al análisis realizado en la organización en el transcurso del ejercicio en el año 2019, se evidencia una disminución en sus ingresos y por otra parte sus egresos se han visto incrementados debido al no contar con un planeamiento financiero, por lo que no se está operando adecuadamente para que los dueños del ente gestionen y hagan progresar mediante una planificación financiera con una excelente administración de todos los recursos financieros con el propósito de obtener una rentabilidad anhelada, y así conservar una contabilidad ordenada de esta forma para prevenir cualquier contingencia que pueda perturbar al desempeño de los fines planeados por lo que se ha considera implementar un plan estrategia para incrementar y generar una mejor rentabilidad.

El problema en la actualidad del Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. ; se halla en una etapa de declive en su nivel de rentabilidad, debido que ha originado en los distintos tipos de actividades, así como las operaciones internas no se estén realizando en forma correcta y eficiente de la misma manera que falta operaciones estratégicas y establecimientos de los objetivos al igual de las metas que inciten el incremento de la prestación de los servicios el cual se debe verse manifestado en el progreso de aumento en la rentabilidad. Por lo tanto, gran parte de las veces tropiezan con un contratiempo con la incertidumbre e indecisión sobre quién va a tomarlo, con mayor continuidad de la que se ve a simple vista, entonces el representante vacila para resolver, lo que a menudo se traduce en un aplazamiento de quien decidirá a la hora de tomar o a no tomar ninguna finalmente.

## **1.2 Planteamiento del Problema**

### **1.2.1 Problema general.**

¿Cuál es la relación entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en el año 2019?

### **1.2.2 Problemas específicos.**

¿Cuál es la relación entre el Plan financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en el año 2019?

¿Cuál es la relación entre los Recursos Financieros y la Gestión financiera y los en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en el año 2019?

¿Cuál es la relación entre los Resultados y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en el año 2019?

### **1.3 Objetivos de la Investigación**

#### **1.3.1 Objetivo general.**

Determinar la relación entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en el año 2019

#### **1.3.2 Objetivos específicos.**

Determinar la relación entre el Plan financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en el año 2019

Determinar la relación Recursos Financieros y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en el año 2019

Determinar la relación entre los Resultados y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en el año 2019

### **1.4 Justificación e importancia**

#### **Justificación teórica**

En el presente trabajo está enfocado a uno de los factores dentro del ente pretende adecuarse a los cambios que constantemente el cual se suscitan en el entorno, es esencial enfatizar, en caso de que la entidad no respalda su economía conforme a una técnica de planeación apropiado, así como efectuar un exhaustivo control con el paso del tiempo para el crecimiento económico en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C., igualmente mejorar la eficacia y una tranquilidad a los socios, ya que todo negocio constantemente está impaciente por planear y efectuar cambios el cual las conviertan en sociedades más competitivas dentro del área y aumentar su rentabilidad.



### **Justificación práctica**

Los resultados de la investigación serán de utilidad con el fin de poder mostrar la justificación sobre la planificación financiera, la cual accederá establecer la dirección que ha de efectuar las entidades con el fin de alcanzar su propósito de aumentar y mejorar la rentabilidad, como establecer el monto adecuado sobre el efectivo, ajustar los gastos que correspondan referente a la actividad en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C., es importante elaborar tácticas lo cual les facilitara acceder de forma eficiente y eficaz a herramientas y programas para hacerlos más competitivos y así optimizar su rendimiento.

### **Justificación metodológica**

Para la presente investigación se expone la ausencia de una planeación financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. se realizará diferentes enfoques, métodos y técnicas. A través de los datos los cuales serán examinados para conseguir una idea sobre la realidad económica y financiera dentro del Centro. En base a los resultados se logrará trazar un plan financiero el cual resalte las metas trazadas. Considerando los medios que están disponibles y aquellos que se necesitan para conseguir un buen manejo sobre los objetivos financieros para incrementar el rendimiento y la rentabilidad.

### **Importancia**

Respecto sobre la importancia del presente estudio de investigación fue dada con la finalidad de plantear un planeamiento financiero y metas, no solamente basándose en lo bueno si no también en lo hay que mejorar, tomando en cuenta cual es la realidad del Centro en la parte de las operaciones dándose la posibilidad de corregir la oferta al público que se vería beneficiado con los precios por ello es indispensable tomar en cuenta un buen planeamiento financiero en donde va permitir conseguir mayor ingresos; uno de los fracasos de todo ente es no tener implementado algún plan financiero.

## Capítulo II: Marco Teórico

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales.

Ramos, I. Y. y Tapia, S.C. (2017). Realizó la siguiente investigación: *Análisis de la Planificación Financiera y su Influencia en la Rentabilidad de la Empresa Unitel S.A. del periodo 2015 - 2016*. Tesis pregrado, de la Universidad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador. El estudio realizo con la necesidad de hacer una evaluación sobre la situación financiera en Unitel S.A., el cual se encuentra con baja rentabilidad en periodos pasados. Presentó una metodología de investigación aplicada. Tuvo un enfoque cuantitativo así mismo un enfoque cualitativo. La técnica que aplico se trata de la entrevista, con una herramienta que era la encuesta. Utilizo un nivel de investigación descriptiva, documental. La población y muestra fue constituida por los estados financieros de UNITEL S.A. y tomo en cuenta al responsable del servicio financiero y el contable. Como conclusión llego que el ente necesita aplicar inmediatamente las herramientas de planificación financiera, las cuales accederán a los directivos para situar la rentabilidad económica lo cual incide en la rentabilidad directamente.

En opinión debe aplicar e implementar medidas y un monitoreo de las operaciones administrativas como las operativas del ente.

Alonzo, A. (2016). Realizó la siguiente investigación: *Diseño de Un Plan Estratégico Financiero para la Constructora Zeynec S.A.* Tesis de pregrado, en la Universidad Estatal de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. El presente trabajo estuvo sin disponer de una estructura administrativa y operacional apropiada al curso del ejercicio, esto provoco algunas insuficiencias que afectaron y lo cual no permitió entrar convenientemente a los planes inmobiliarios. Tuvo como metodología de enfoque mixto, el cual involucra al método cualitativo como cuantitativo. El diseño de esta investigación se basó al estudio descriptivo.

Utilizaron diferentes técnicas de recolección las cuales fueron la observación participante, encuestas y entrevistas. En cuanto a la población fue menor de 100 colaboradores, por lo la aplicación de estrategias cual considero como muestra a 8 trabajadores en la encuesta sobre la entidad ZEYNEC S.A. Del análisis de los resultados, Como resultado estableció una proposición a un modelo de estimación financiera sobre proyectos inmobiliarios, a través de la aplicación sobre estrategias que optimizara el rendimiento. Como conclusión llego que disponen de estructura organizacional conveniente sobre el giro del ejercicio, a su vez no cuentan con un manual de funciones como también existe un desconocimiento del personal sobre un plan estratégico financiero.

Como opinión se debe considerar la propuesta que fue planteada y así efectuar la elección sobre las estrategias que interesen y contribuyan a la entidad.

Luna, R. C. (2015). Realizó la siguiente investigación: *Evaluación de la Gestión Financiera de Empresas Importadoras- Mayoristas del Ramo Ferretero periodo de estudio años 2013 - 2014*. Tesis Postgrado, en la Universidad de Carabobo, La Morita, Venezuela. El presente trabajo tuvo como intención examinar la gestión financiera en los periodos 2013-2014 de la entidad importadoras mayoristas del ramo ferretero. Como metodología utilizo un campo de investigación, tipo de trabajo descriptiva, con el apoyo documental y de modo evaluativa. Aplico como técnica la elaboración de la información una encuesta. En cuanto a la población y la muestra fue de 6 ejecutivos de la misma entidad DFM, C.A. Los resultados derivados expresan que el ente fue afectado en la rentabilidad, inventario, beneficio neto, así como el endeudamiento; por causa del elevado precio del dólar y al alto nivel de inflación. Como conclusiones a los problemas se plantearon en función a los objetivos determinados lo cual permitió que se descifrara los indicadores financieros su nivel. En relación con eso determinaron la situación económica que fue bajo en los años 2013-02014 sobre la rentabilidad en las Empresas Importadoras-Mayoristas del Ramo Ferretero.

Como opinión determino al uso frecuente sobre los indicadores financieros el cual permitirá calcular y así vigilar sus operaciones sobre el ente, de igual modo centrarse en las técnicas sobre las herramientas financieras, como un soporte para tomar las decisiones y visión.

Males, D. L. (2015). Realizó la siguiente investigación: *Modelo de Gestión Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coopindígena Ltda.-Agencia Otavalo*. Tesis Pregrado, de la Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ecuador, Ibarra. El presente trabajo estuvo encaminado a la gestión financiera con la intención de utilizar como instrumento a fin de certificar la buena maniobra sobre los procedimientos, controles, y actividades el cual están relacionadas dentro de las áreas. Tuvo como metodología cualitativa y cuantitativa; y como tipo de investigación tuvo de campo, aplicada, de acción, así como descriptiva. Empleo como métodos inductivos, deductivos, analíticos, sintéticos e histórico-lógicos; utilizo como técnica la encuesta y entrevista. Estuvo conformado la población por 5 personas, no se empleó una muestra, uso la totalidad de trabajadores. Obtuvo como resultado sobre la ejecución de un modelo que contribuirá a mejorar el trabajo y a optimizar los recursos y mejorar el desempeño de las metas, objetivos y tácticas previstas de la administración, en todas las direcciones del ente. Como conclusión llego que la entidad maneje instrumentos administrativos y financieras para permanecer en el mercado, al final manifestaran un incremento económico considerable y lograr satisfacer las expectativas de los accionistas.

Como opinión sobre el modelo que es aplicado a los objetivos y fines, lo que implica el control del desempeño, compromiso en equipo, con el fin de incrementar.

Chicaiza, C. E. (2015). realizó la siguiente investigación: *Plan Estratégico Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. de la Ciudad de Riobamba del periodo 2015-2018*. Tesis Pregrado, en la Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ambato, Ecuador. El estudio realizado fue por la inexistencia de un plan estratégico financiero el cual les impiden

tomar buenas elecciones con este fin de garantizar su rentabilidad. La metodología que empleo es cualitativo y cuantitativo. El tipo de investigación que empleo es cualitativo y cuantitativo y descriptiva. Los métodos que utilizo fueron la observación científica, Método de análisis documental, Método de validación por vía de expertos, Analítico-Sintético, Inductivo-Deductivo, Analítico-Sintético. Las técnicas e instrumento que utilizo fue la encuesta, entrevista, análisis documental. La población existente no supera las 30 personas, solo fue de 2 personas no efectuó la muestra debido al personal administrativo. Como conclusión al efectuar el análisis sobre la realización del examen del financiamiento y el manejo sobre las razones financieras se identificaron la situación actual.

Como opinión se aplicaría como guía el plan estratégico financiero para el cumplimiento de los objetivos.

### **2.1.2 Nacionales.**

Llempen, A. M. (2018). realizó la siguiente investigación: *Gestión Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Inversiones Aquario´S S.A.C, Chiclayo 2018.* Tesis de pregrado, en la Universidad Señor de Sipán, Pimentel, Perú. Su principal objetivo es establecer la gestión financiera y el acontecimiento sobre la rentabilidad de las inversiones en el ente. El tipo y su diseño sobre el estudio fue no experimental, y correlacional. El método que utilizo fue descriptivo y analítico. La técnica que aplico es las encuestas, después de adquirido la información fueron tabulados con el programa SPSS vs 25 y se manejaron el programa Microsoft Excel. Tuvo como población finita y como muestra de 08 personas los que trabajan al dentro del ente. El resultado que obtuvo mediante la investigación directamente sobre las derivaciones del estado financiero demostró que una gestión financiera eficaz, el cual incide de modo grata sobre la rentabilidad dado los resultados alcanzados por la entidad.

Como conclusión de los elementos que influyen sobre la rentabilidad de la entidad, es la pérdida en el mercado turístico de las oportunidades de clientes donde el lugar del negocio no es muy rentable.

Huillcas, G. (2018). realizó la siguiente investigación: *El Planeamiento Financiero y su Influencia en la Toma de Decisiones en la Industria Peruana Concretera S.A.C 2018*. Tesis de pregrado, en la Universidad de Huánuco, Huánuco, Perú. El problema que enfrento la industria fue la falta de un planeamiento financiero. El tipo de metodología fue de enfoque cuantitativo de tipo descriptivo. Utilizo un diseño metodológico no experimental transaccional descriptivo. La población fue delimitada por 160 empleados y de muestra fue delimitada por 25 empleados. Y las técnicas que utilizo fue la encuesta y entrevista como instrumentos para el estudio. Como resultado se demostró el punto crítico de la entidad, es el flujo de efectivo, riesgo de crédito, falta de fondo de operaciones. Es llevada a destiempo la información contable, lo que permitió efectuar un planeamiento financiero como consecuencia al tomar decisiones no se consigue apropiadas sobre la Inversión.

Como opinión la entidad corresponderá ejecutar una organización, supervisión, control y seguimiento a sus sistematizaciones, de esta manera permitirá desarrollar los planes financieros a corto y largo plazo.

Arias, J. A. (2018). Realizó la siguiente investigación: *Planificación Financiera y Desarrollo Empresarial de las Mypes del Sector Textil en el Distrito de San Martin de Porres, 2017*. Tesis de pregrado, en la Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Su principal objetivo fue radicar en la planificación financiera como instrumento financiero que refuerza gestionar los recursos, para una mejor obtención del desarrollo empresarial. El tipo de búsqueda fue básica. Su nivel que utilizo fue correlacional. Tuvo diseño no experimental como transversal. Su población como su muestra es de 30 del personal del área contable y administrativo. La

técnica que utilizo es el censo tomado con el cuestionario y es avalado por Alfa de Cronbach. Su método que empleo es de enfoque cuantitativo, lo cual aplico la estadística descriptiva, como las estadísticas inferenciales a través del Rho de Spearman para comparación con la hipótesis del estudio. Como conclusión determino la planificación financiera posee correlación con el progreso institucional en las Mypes sobre el sector textil.

Como opinión se debe usar instrumentales gerenciales para tomar control en todos los espacios con la finalidad de poder averiguar nuevos inconvenientes financieros.

Domínguez, G. J. y Esteban. R. O. (2017). realizó la siguiente investigación: *Efecto de la Gestión Financiera de las Cuentas por Cobrar Comerciales en la Liquidez y Rentabilidad de la Empresa GMO COMMERCIAL SRL del Periodo 2016*. Tesis de pregrado, en la Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú. Su principal objetivo es instituir instrucciones de administración financiera sobre las cuentas por cobrar, con la intención de avalar el entorno económico fruto de los comercios de la entidad. El diseño fue de tipo descriptiva y no experimental. El método de investigación es deducción, inducción, análisis y síntesis. El tipo aplicado es documental y de campo. Las técnicas e instrumentos que utilizo fue la encuesta, cuestionario. Utilizo como población de 15 personas de las áreas de contabilidad, administración y finanzas las cuales serán la muestra por ser pequeña. Como resultado determino las políticas, concretando los cargos y programaciones en derivación sobre los resultados que dieron a estar al tanto de un promedio del 35% sobre los encuestados cuentan con información referente a la gestión financiera sobre las cuentas por cobrar poseen sobre la liquidez como la rentabilidad del ente, mientras tanto el 65% sobrante desconoce de su existencia.

Como conclusión llego sobre las gestiones financieras, de crédito, de cobranza y efectivo implican un proceso esencial sobre las finanzas estas dependerá a la entidad cuente

para hacer frente a sus obligaciones. Como opinión debe emplear los costos de financiación y así crecer la rentabilidad que servirá para incrementar el dominio del ente frente a los demás.

Ortega, R. A. y Rivas. M. M. (2016). realizó la siguiente investigación: *La Falta De Planificación Financiera y su Impacto en la Rentabilidad en la Empresa Certificadora Perú S.A.C. San Isidro, Periodo 2015*. Tesis de pregrado, en la Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú. El presente trabajo de investigación determino su falta de planificación financiera sobre la rentabilidad del ente. El método utilizado fue descriptivo y un diseño no experimental. Empleo cuatro métodos inductivos, deductivo, síntesis y análisis. El tipo de investigación que utilizo es mixto fue un trabajo documental y de campo. El instrumento que empleo fue el cuestionario de entrevista. La población que utilizo es de cuatro personas de la entidad. Tuvo un resultado el cual no cuentan con una buena planificación financiera el cual le permita efectuar una excelente administración sobre los recursos económicos el cual no tienen estados financieros proyectados.

Como conclusión va a acceder a los interesados demostrar sobre la evaluación necesaria de los estados financieros, del mismo modo se consiga alcanzar los objetivos económicos planeados sobre la planificación económica financiera.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Planeamiento Financiero**

#### ***2.2.1.1 Definición Planeamiento Financiero.***

Puente, M., Viñán, J. y Aguilar, J. (2017) señala:



Que la planeación financiera es un medio de contrastar las metas y planes son factibles. Una apropiada planeación financiera considerara todas las áreas de un ente, las políticas, así como las decisiones sobre el capital de trabajo, liquidez, presupuesto de capital, inventarios, estructura de capital como también los dividendos. Por esta razón la planeación financiera es el cimiento primordial de cualquier administración financiera. (p.1)

Según Estupiñan, R. (2015) señala que:

La planificación financiera intercede esencialmente en todos los movimientos que efectúa un ente, las personas encargadas planean en todas las áreas y el triunfo en todas las actividades encaminadas al cumplimiento de las metas de una organización dependerá la certeza de la función del planeamiento de cada entidad. (p.102)

Según Núñez, L. (2016). Se refiere

Como una herramienta la planeación financiera el cual conviene utilizar como un intermedio para lograr los objetivos de la entidad, está profundamente unida con la planeación financiera algunos piensan que es una expresión numérica a la planeación, de modo que la planeación apoyará a las entidades a la manipulación, así como la administración sobre los recursos económicos a través del presupuesto financiero. (cap. 2)

#### ***2.2.1.2 En el Plan Financiero.***

Según Estupiñan, R. (2015) Se debe tener en cuenta los siguiente:

- Determinar la solidez financiera el cual posee.
- El amparo al patrimonio, el cual corresponderá en proteger a las posesiones propios y encontrarse preparado ante cualquiera eventualidad.
- Ayudará a los entes para calcular, verificar, así como tomar las apropiadas planeaciones sobre las inversiones.

-Proyectar las finanzas en las entidades, lo cual permitirá planear los pagos a tiempo de sus contribuciones a tiempo a corto y largo plazo.

-Proyectar a la entidad al retiro y no tener riesgos frente a inconvenientes referente a la jubilación y pensión de sus empleados, socios, administradores ante cualquier problema.

La mayoría de complicaciones las que afrontan las entidades es las inadecuadas prácticas que realizan los empresarios, así como los administradores. Si se desea conseguir el éxito convendrá indagar una adecuada administración financiera, con el uso eficientemente sobre los ingresos, evaluando los egresos, así como las utilidades, siempre fomentando y evitando el desperdicio del capital. (p. 99- 100)

### ***Cumplimiento de Objetivos.***

Según Puente, M., Viñán, J., Aguilar, J. (2017). Los objetivos del ente a largo plazo son:

- Suministrar una imagen del ente de cómo será.
- Tomar algunas decisiones.
- Proporcionar el financiamiento a futuro.
- Evaluar el futuro del ente. (p.3)

### ***2.2.1.3 Recursos Financieros.***

Según Santiago, N. I, y Gamboa, J. M. (2017). “señala que es importantísimo dentro de un ente, por ello este recurso se debe usar apropiadamente para poder aprovecharlo en el modo viable sobre las inversiones que pueda realizar un ente” (p.9).

### ***Efectivo.***

“Se refiere a la capacidad de los activos financieros, es la liquidez que posee con la rentabilidad y los riesgos que pueda enfrentar Asus obligaciones” (p.14).

### ***Financiamiento.***

“Una entidad para dar el inicio de nuevos proyectos el cual implica inversión debe lograr ejecutar debidamente sus actividades el cual requiere de efectivo, ya sea para desenvolver sus ocupaciones actuales o poder expandir” (p.9).

### ***Inversión.***

-Determinará del todo sus inversiones que se pretendan

-fijar y tener previsto los ingresos como los egresos en el futuro que se establecen alcanzar en el plazo más corto, medio plazo y en el período prolongado.

-organizar con bases los presupuestos, estados financieros planeados asimismo permitirán darse cuenta de la gestión contable y de igual forma financieramente a lo largo del tiempo.  
(p.20)

#### ***2.2.1.4 Evaluación de Resultados.***

Según Núñez, L. (2016). “En un ente se examina si todos los datos que fue ejecutado han contribuido a alcanzar todos los objetivos o una parte, todo esto es un pilar del plan financiero” (p.32)

### ***Actividades Operativas.***

A través del análisis financiero se realizará una apreciación sobre los conceptos y montos pasados de la entidad, visto que al examinar de forma conveniente la situación financiera del ente se podrá ver en qué estado se halla y se podrá tomar las adecuadas decisiones.

### ***Evaluación.***

Mediante la planeación financiera se podrá hacer una apreciación sobre los conceptos

y montos que predominara en el futuro del ente, considerando que esto ayudara a los gerentes consigan a obtener un éxito cuando procedan con certidumbre, y resisten a escenarios inestables según se han presentado referente a las crisis económica y financiera y su momento ayudara la planeación financiera en portarse con liderazgo, con grandes destrezas y visiones.

### ***El control financiero.***

“Evalúa y estudia a los análisis y al planeamiento financiero, para reparar las desviaciones y de esta manera conseguir los objetivos planteados por el ente, mediante decisiones apropiadas” (p.33).

#### ***2.2.1.6 Utilidad.***

Puente, M., Viñán, J., Aguilar, J. (2017) señala que es útil la planeación financiera para:

- Examinar constantemente las opciones entre la inversión y el financiamiento del ente.
- Programar las decisiones futuras con los resultados en las decisiones presentes.
- Permite resolver cuál es opción es la mejor.
- Cotejar el procedimiento siguiente con los propósitos señalado sobre el plan de financiamiento. (p.2)

#### ***2.2.1.7 Clases.***

Según Puente, M., Viñán, J., Aguilar, J. (2017) Existen dos tipos de planeaciones:

- Rara vez los planeamientos financieros en el corto plazo va más lejos de un período. toda entidad buscara cerciorarse de que habrá dinero suficientemente para saldar sus cuentas y de su situación de endeudamiento y prestaciones en el corto plazo le beneficien. (p.2)

- En el procedimiento de la planeación en el largo plazo directamente examina el progreso de la entidad en función al ritmo del incremento sobre el activo y la forma del financiamiento que pueden ser interno y externo. (p.3)

#### ***2.2.1.8 Proceso de Planeamiento Financiero.***

Según Estupiñan, R. (2015) señala que existe ciertos caminos que debe ejecutar:

- Identificación de las oportunidades
- Establecer los objetivos
- Establecer indicios de un planeamiento
- Determinar y valorar las alternativas
- Seleccionar las alternativas
- Reconocimiento y establecer un plan (p.104)

#### ***2.2.1.9 Fases del Proceso.***

Según Robles C., (2015) señala:

##### ***Análisis Financiero Actualizado.***

“Se consigue del ente analizando sus estados de situación, flujo de caja el cual debe contar con toda la información bien ordenado y preciso”.

##### ***Objetivos.***

“Se debe es fijar los fines el cual desean conseguir en los períodos siguientes. Es clave fundamental para ayudar sobre la planificación financiera y las operaciones a alcanzar”.

### ***Estrategia.***

“Planificar los objetivos trazados futuros es fundamental para que este modo llevarlo a cabo para efectuar estos plane estratégicos para que el ente prospere y se acomoden a sus metas y a su situación financiera del ente” (p.30).

#### ***2.2.1.10 Políticas Financieras.***

Según García, V.M. (2015). menciona que se tiene que tener en cuenta en el plan financiero las siguientes políticas:

- Consiste en establecer las políticas de precios sobre los productos y servicios que se ofrece
- Establecer las políticas de control de costos y gastos con relación al valor que se asignan a los distintos recursos de la entidad
- Se refiere a las distintas políticas de administración sobre el capital de trabajo en correlación a los activos, así como lo pasivos a corto plazo.
- Se refiere a las políticas que están relacionadas a las inversiones de la entidad, son decisiones con respecto a las adquisiciones, activos fijos, arrendamientos o ventas de los activos a largo plazo.
- Se refiere a las reglas que tiene la entidad sobre las políticas del financiamiento sobre los recursos.
- Son más relevantes las políticas de pago sobre los dividendos o las retenciones de las utilidades en la entidad lo cual tiene la administración los recursos económicos para prolongar las operaciones o la necesidad de adquirir un financiamiento. (p.296)

#### ***2.2.1.11 Importancia.***

Es un asunto metódico el cual se centrará al ente hacia al logro de sus objetivos

estratégicos, a través del presupuesto de las inversiones requeridas y de los resultados anteriores, de tal modo que sea viable a la entidad examinar su situación prevista en los procesos financieros.

Cualquier plan de financiación se basará en las proyecciones y estas deberán ser lo más próximas a la situación. Es indispensable en el ente contar con un plan de financiación ya que aportara una perspectiva a los socios referente al procedimiento sobre los ingresos y de los egresos en el tiempo a través de estrategias que permitirán gestionar positivamente una entidad.

Es importante considerar las siguientes:

-Facilitar en la toma de decisiones centradas a la inversión no solamente en un determinado espacio.

-Aportar las estrategias financieras que sean posibles gestionar eficazmente al ente. (p. 128-129)

#### ***2.2.1.12 Sus Características.***

-Debe ser transparente, precisa y conciso

-Por lo tanto los datos deben ser reales de los presupuestos respaldados con documentados reales.

- Los datos deberán ser actualizados con los que se trabaja.

-Por consiguiente deberán ser flexibles para mantener el cual le permitan adecuarse o poder actualizarse en función a sus necesidades y requerimientos en el ambiente.

- Son necesarias manejar las herramientas y entendimiento sobre matemática financiera, cálculos, estadísticas, etc. (p.130)

### **2.2.1.13 Ventajas.**

- Contar con el apoyo de una guía pasos a seguir en el futuro, para analizar los objetivos con respecto a los ingresos posteriores.
- Proporcionar la revisión sobre los costos, gastos en la brevedad, en el medio plazo y largo tiempo, para decisiones pertinentes.
- reducir al mínimo inadecuadas decisiones financieras ya contando con eventuales escenas establecidos.

## **2.2.2 Gestión financiera**

### **2.2.1.1 Definición de Gestión Financiera.**

Pérez-Carballo, J. F. (2015). menciona que:



La gestión financiera acumula las experiencias frecuentemente sobre los movimientos de la entidad, durante el desarrollado que en ocasiones se cometieron errores. La gestión no solamente puede impedir este tipo de circunstancias, sino también fomentando al aumento de la rentabilidad del ente. (p.26)

Para Gonzales, P. A. (2017). Se refiere:

“La gestión financiera se basa con la utilización de instrumentos y métodos financieras, el encargado del área debe incluir un enfoque estratégico, a fin de lograr que la riqueza incremente u originar un mayor coste al ente” (p.15).

Según Córdoba, M. (2016). Se refiere:

La gestión financiera, es el principio rector responsable de establecer pautas y la toma las decisiones sobre las asignaciones de sus recursos, el cual la entidad han administrado, obtenido e invertido, asimismo la gestión financiera se involucrará en analizar todas las disposiciones y operaciones que estén involucrados en las tareas de las entidades con los medios financieros el cual están relacionado con el logro, uso y manipulación de los objetivos. (parr.4)

#### ***2.2.1.2 Planificación Financiera.***

Según Verdezoto, M., Ramón. R., y Soto, C. (2018). menciona que:

Se ocupa de la gestión sobre los recursos disponibles para el ente, cuya responsabilidad se delega en una persona acreditada como gerente o controlador financiero, quien será responsable sobre la gestión financiera del ente y mantener un control adecuado sobre los ingresos y de los gastos que aporta en el ente, cuya asociación consiste en maximizar los recursos económicos para sí misma. (p.50)

#### ***Plan Estratégico.***

“Para trazar la visión una entidad como identificar cuáles son las técnicas que se puedan alcanzar”.

### ***Plan Operativo.***

“Para trazar los objetivos de un ente deberá utilizar todos sus recursos de cada área para alcanzar los objetivos”.

### ***Visión y Misión.***

“La misión así como la visión de un ente deben considerarse como elemental de su base, la cual ellos desarrollaran estrategias el cual van a implementar para obtener su crecimiento y su éxito” (p.150).

### ***2.2.1.3 Organización Financiera.***

Para Gonzales, P. A. (2017) Según “se debe controlar, planificar, organizar todas las actividades del ente, analizar la evolución de la estructura como el volumen de liquidez y monitorear todos los flujos financieros” (p.16).

### ***Línea de Autoridad.***

“Debe establecer el ente niveles de autoridad y responsabilidades dentro de la entidad por necesidad”.

### ***Descripción de Funciones.***

“Todo ente tiene la necesidad de agrupar y establecer cargos a fin de lograr controlar las operaciones del ente”.

### ***Coordinación.***

“Todo administrador deberá buscar un equilibrio conveniente en todas sus ocupaciones del ente”.

#### ***2.2.1.4 Control de Recursos Financieros.***

Según Cibrán, P., Prado, C., et al. (2017) “Son determinados instrumentos que le van a resultar de gran utilidad para seguir continuamente sobre las necesidades en los fondos, costos de oportunidad y alternativas para la obtención de los recursos” (p.30).

#### ***Verificación del Estado de Resultados.***

Las verificaciones generales de la entidad es apoyar y financiar el crecimiento rentable esto es muy primordial para cualquier entidad, inspeccionando prudentemente su riesgo para salvaguardar los resultados de toda entidad, comprende la formulación de objetivos no como un anhelo sino como un compromiso para lograr. (p.38)

#### ***Implantación del Plan Estratégico General.***

“Es muy inevitable preparar periódicamente planes estratégicos para las actividades administrativas de la empresa”.

#### ***Control Administrativo.***

“En relación al control es debidamente implementado, porque fomenta a mejorar las habilidades de los individuos para que puedan ser siendo un nivel proactivo, para el presente y plantear acciones en el futuro” (p.18).

#### ***Control de Ingresos.***

“Donde se reflejan todos los movimientos sobre los activos financieros del ente y es lo que va permitir poder estar al tanto sobre los estados de las cuentas como dar con posibles brechas monetarios”.

#### ***Manejo de Recursos Propios.***

“El manejo es una importante porque estudia cómo alcanzar y manejar de forma óptima

todos los recursos de un ente”.

#### ***2.2.1.5 Objetivos de la Gestión Financiera.***

Para Gonzales, P. A. (2017)

Los objetivos de la gestión financiera en una entidad se sintetizan en crear mayor capital o ampliar el coste de una organización. Esto es un reto continuamente en que los directivos financieros les corresponde enfrentar. Es un componente clave la disposición financiera sobre la dirección de las finanzas, requiere destrezas específicas sobre las decisiones de las inversiones, así como el financiamiento, en escenarios de riesgo e indecisión. Incluye, igualmente, los medios que posee la sociedad a fin de ejecutar desembolsos e inversiones en el corto, mediano y largo plazo hacia su progreso y ampliación. (p.15)

Según Córdoba, M. (2016). Menciona:

Que una entidad debe buscar los siguientes objetivos:

- Extender el capital de los asociados, el cual hace referencia a las metas que todo inversionista busca con la perspectiva de aumentar sus inversiones.
- Las utilidades deben ser maximizarse a largo plazo como un objetivo, el cual se debe mantener en el tiempo.
- Toda entidad debe relacionarse con el entorno donde opera y así cumplir sus objetivos de conducta con las normas señaladas.
- Manifiesta que toda entidad posee compromisos con la sociedad el cual debe cumplir en donde actúa la propiedad. (p.60)

#### ***2.2.1.6 Administración Financiera.***

Para Gonzales, P. A. (2017)

Señala a la administración financiera tiene como misión encargarse de la gestión

económico-financiera de las actividades comerciales, disponiendo como soporte un planeamiento financiero con el fin de decidir sobre las inversiones y financiamientos; fundamentalmente son dos decisiones muy importantes el cual se deben afrontar:

- ¿Cuánto se debe invertir y en que activos precisos?
- ¿Cómo obtener el fondo para la inversión?

En estas dos áreas el responsable es el gerente financiero quien tiene que contar como objetivo:

Gestionando las inversiones, extendiendo el valor sobre los activos que son generados de la rentabilidad y el valor; y gestionar el financiamiento o los fondos o, con el mínimo costo viable. Estos dos objetivos referentes a la gestión permitirán determinar si el ente está produciendo o está perdiendo su valor. (p.18)

#### ***2.2.1.7 Niveles de Gestión Financiera.***

Según Haro, A. y Rosario, J, F, (2017) Se distinguen dos niveles:

-Gestión financiera a largo plazo, “el cual se ocupa de las decisiones sobre la inversión, así como la financiación a largo plazo y está encaminada al logro de los objetivos sobre la rentabilidad y riesgo”

-Gestión financiera al corto plazo, “está comprendida con el análisis sobre las decisiones de inversión y financiación a corto plazo y está dirigida, esencialmente, por los objetivos de la rentabilidad y liquidez” (p.10).

#### ***2.2.1.8 Importancia de Gestión Financiera.***

Según Córdoba, M. (2016). Menciona:

Es de gran importancia la gestión financiera dentro de una organización el cual debe tener la revisión de sus operaciones, la certeza y eficacia operacional, el acatamiento referente

a las leyes y regulaciones sobre la seguridad de la información financiera de la entidad se operen conforme a un plan predeterminado.

#### ***2.2.1.9 Consideraciones Sobre la Rentabilidad, Riesgo y Liquidez.***

Según Córdoba, M. (2016). En la gestión financiera debe tener en consideración lo siguiente:

##### ***Rentabilidad.***

La rentabilidad es un nexo porcentual el cual nos indicará todo lo que se obtendrá por cada recurso invertido a través del periodo. En una entidad no solamente se mide la rentabilidad a través de una adecuada venta que fueron establecidas por la gerencia, también se tiene que considerar el control referente a los costos o gastos sean apropiados y estrictamente necesarios lo que se producen en el ente para lograr una rentabilidad anhelada.

##### ***Riesgo.***

Se refiere a algún acontecimiento desfavorable que pueda acontecer a través de los resultados lo cual se esperaba. Se puede clasificar en tres niveles:

- Concierne al riesgo operativo de no encontrarse en condición de poder resguardar los costos de las operaciones.
- Es el riesgo financiero el cual no se encuentra en condiciones de salvaguardar los costos financieros de la entidad.
- Se refiere al riesgo total como también a la contingencia en el cual el ente no logre resguardar los costos, así como las operaciones ni los financieros.

##### ***Liquidez.***

“La liquidez en un ente se calcula por su capacidad para compensar sus compromisos a corto plazo, se relaciona a la solvencia del posicionamiento financiero del ente para cumplir con sus obligaciones con los demás”.

#### **2.2.1.10 Lineamientos de Gestión Financiera.**

Según Cibrán, P., Prado, C., et al. (2017) menciona que la gestión financiera se estructura en:

- En analizar actualmente la situación financiera del ente.
- Evaluar y formular las decisiones sobre las opciones el cual permita optimizar el futuro de la financiación del ente.

#### **2.2.1.11 Decisiones.**

Según Cibrán, P., Prado, C., et al. (2017) menciona:

- . De inversión: es fundamental del ente por el cual el administrador financiero, decidirá invertir sobre los bienes que son necesarios para la operatividad del ente.
- . Financiera: al que más beneficios tenga de endeudamiento el cual tenga conexión a las tasas como las caducidades sobre el pago.
- . Administrativa: se gestiona los recursos para proceder con el funcionamiento del ente.

#### **2.2.1.12 Objetivos Importantes.**

El objetivo primordial sobre la gestión financiera en los entes es poder maximizar sus riquezas de los entes bajo la sinergia sobre todas las áreas funcionales de la organización; Este es el resultado de mejores decisiones, como la gobernanza, las inversiones, el financiamiento y las ganancias. (p. 47)

- Es el primordial la maximización sobre la riqueza de los socios, debido a que la totalidad de las acciones están enfocados en conseguir una rentabilidad en el ente, a través de las inversiones al largo plazo sobre todos los espacios estratégicos del ente.
- Se trata de un objetivo a corto como mediano plazo sobre la maximización de las utilidades del ente. El cual se encaminan en adquirir mayores ganancias en el corto tiempo para lograr las metas de la entidad. (cap. I)

### ***2.2.1.13 La gestión Financiera y las Pequeñas y Medianas Empresas.***

En el contexto de la gestión financiera, los administradores financieros utilizan la información contable para planificar, analizar, y asignar los recursos financieros de las pequeñas y medianas empresas, lo que conduce a la ejecución de los principios económicos que sustentan la toma decisión financiera que redunden en el mejor interés del ente.

Esta es la razón por la que la gestión financiera es un aspecto esencial del panorama de las pequeñas y medianas empresas y por eso es importante contar con herramientas que ayuden a administrarla de esta manera, o tratar de mejorar los procesos que aseguran el éxito del ente.  
(p.30)

## **2.3 Definición de Términos Básicos**

**Administraciones financieras:** Concurre a una fase sobre la gestión el cual tiene por cuestión de ampliar el patrimonio de la entidad, a través de los procesos sobre los recursos financieros por las contribuciones en el capital, como en el proceso de la solvencia.



**Contingencias:** Se precisa a modo de un hecho al azar, que está asociado a la casualidad de incidencias que se presenten en el futuro el cual origine unas diferencias en el patrimonio, probablemente positivas como negativas.

**Directivo financiero:** Es la persona responsable de una decisión significativa en materia de inversión o financiación en la empresa.

**Evaluación de proyectos:** Las entidades deberán analizar los planes de inversión, calculando principalmente el valor actual neto. Si este no es positivo, el proyecto no es económicamente viable.

**Financiación:** Son los recursos dispone el ente como las propiedades, pasivos, el cual conforma por las inversiones del activo como también del gasto corriente.

**Finanzas:** Están ligadas a los entes, desde el momento en que se logra alcanzar sus objetivos principales de manera oportuna sobre la liquidez como su solvencia.

**Liquidez:** Son las capacidades que poseen los activos de una entidad para poder convertirse velozmente en efectivo el cual va estar accesible para cubrir todas las responsabilidades sobre los pagos en el corto plazo.

**Patrimonios:** En un ente estará compuesto por los elementos patrimoniales que son el activo, así como el pasivo y el patrimonio neto.

**Planeación financiera:** Busca conservar el equilibrio económico sobre todos los niveles de una entidad, en el área operativa y en la estratégica.

**Planificación financiera a largo plazo.** Se refiere generalmente de proyecciones entre 2 y 5 años en el futuro, por lo que se manejan con un rango de variables e incertidumbre mucho mayor, lo cual requiere también de enfoques más generales.

**Planificación financiera a corto plazo.** En este caso se trata de proyecciones mucho más próximas, generalmente iguales o menores al año, por lo que se consideran inmediatas y requieren de una aproximación más específica, más acotada y menos general.

**Presupuestos de capital:** Se refiere a la planeación y administración sobre las inversiones a largo plazo del ente. Por medio de este proceso los administradores podrán evaluar, identificar y desarrollar las oportunidades sobre la inversión el cual les sean rentables.

**Presupuesto financiero:** Son los recursos económicos y financieros precisos para desarrollar o llevar a cabo los movimientos o métodos para conseguir los medios principales a calcular.

**Recursos económicos:** Son medios materiales o inmateriales el cual proporciona la satisfacción de las necesidades del proceso productivo de una entidad.

**Rentabilidad:** Capacidad de un ente para lucrarse a consecuencia de su actividad productiva como también comerciales el cual va repercutir en su solvencia.

**Riesgos financieros:** Hace referencia a las probabilidades de ocurrencias en un acontecimiento el cual tenga secuelas financieras negativos para un ente.

**Situación económica:** Hace referencia a su patrimonio de la persona o ente, por consiguiente están vinculados a los bienes como sus activos el cual poseen.

**Situación financiera:** Es su capacidad que poseen los entes o personas para poder enfrentar sus responsabilidades que obtienen con la liquidez que disponen para enfrentar sus responsabilidades.

## **Capítulo III: Metodología de la Investigación**

### **3.1 Enfoque de la investigación**

En esta presente investigación se utilizó un enfoque cuantitativo, que va consistir en utilizar las recolecciones y los análisis de los datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas, de acuerdo con Hernández, R. Fernández, C. Baptista, M. (2014) consiste en utilizar las recolecciones sobre los datos para poder comprobar la prueba de hipótesis en base a la comprobación numérica y los análisis estadísticos, con el fin de determinar patrones de comportamientos y probar las teorías. (p.4).

### **3.2 Variables**

**Variable Independiente:** Planeamiento Financiero

#### **Dimensiones**

- . Plan financiero
- . Recursos financieros
- . Resultados

**Variable Dependiente:** Gestión Financiera

#### **Dimensiones**

- . Planificación financiera
- . Organización financiera
- . Control de los recursos financieros

### 3.2.1 Operalización de variables.

**TABLA 1** *Matriz de operalización de variables*

Variable	Dimensión	Indicadores	Ítems	Escala y valores	Niveles y rangos
<b>Planeamiento financiero</b>	Plan financiero	. Cumplimiento de los objetivos . Ejecución	1-2		
	Recursos financieros	. efectivo . Financiamiento . Inversión	3-6		
	Resultados	. Actividades operativas . Evaluación . Control financiero	7-10	5= Totalmente de acuerdo	Bajo
<b>Gestión financiera</b>	Planificación financiera	. Plan estratégico . Plan operativo . Visión . Misión	11-15	4= De acuerdo 3= Ni de acuerdo 2= En desacuerdo	Medio Alto
	Organización financiera	. Línea de autoridad . Descripción de funciones . Coordinación	16-18	1= Totalmente en desacuerdo	
	Control de los recursos financieros	. Verificación del estado de resultados . Implantación del plan estratégico general . Control administrativo . Control de ingresos . Manejo de recursos propios	19-23		

### **3.3 Hipótesis**

#### **3.3.1 Hipótesis general.**

Existe relación significativa entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019.

#### **3.3.2 Hipótesis específicas.**

Existe relación significativa entre el Plan financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019

Existe relación significativa entre Recursos Financieros y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019

Existe relación significativa entre los Resultados y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019

### **3.4 Tipo de Investigación**

El presente trabajo de investigación pertenece al tipo Aplicada y nivel descriptivo correccional, puesto que se especifica por su indagación sobre la aplicación o uso sobre los conocimientos alcanzados, para elaborar soluciones y simplificar el resultado fundada en el estudio. (Hernández, Fernández & Baptista, 2014). Por ello se indagará a estar al tanto de la realidad entre las relaciones de las variables: planeamiento financiero y gestión financiera.

Hernández Sampieri, 2010, se refiere al enfoque cuantitativo, el cual corresponde la investigación cuantitativa, para emplear la recolección sobre los datos para comprobar las hipótesis en base a las mediciones numéricas y los análisis estadísticos, con ese fin de poder establecer pautas de procedimientos y probar las teorías.

### **3.5 Diseño de Investigación**

El enfoque de la investigación se basa en el diseño metodológico no experimental como descriptivo simple.

Es de corte transversal y un diseño no experimental. Sáez (2017). afirma. Son conjuntos de procesamientos sistemáticos, empírico y crítico el cual se aplica a la evaluación de un problema o fenómeno, porque mide las variables de estudio y aplica el análisis estadístico.

### **3.6 Población y Muestra**

#### **3.6.1 Población**

En la investigación estuvo compuesta por la población de 20 individuos que trabajan en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019 Distrito de Independencia. Según Hernández (2014), la localidad se concreta de un conjunto infinito o finito sobre individuos, elementos o cosas que muestran particularidades frecuentes y el cual estarán validados las conclusiones derivadas sobre el estudio. (p.174)

#### **3.6.2 Muestra**

La muestra en el desarrollo de la investigación es la misma cantidad se toma de 20 individuos que laboran en el ente, ya que es un pequeño número. Según Fernández (2014). La población es una parte de la muestra que se debe estudiar el cual se tiene que concretar con precisión, que debe ser representado por la población y de esta manera para así efectuar la conclusión. (p.175)

### **3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

Las técnicas que han sido utilizadas nos ayudara a alcanzar una investigación transparente y también será útilmente como la encuesta, que permitirá recoger toda información necesaria para desarrollar este presente estudio bajo la modalidad del cuestionario del mismo

modo está conformado por la variable de planeamiento financiero 11 ítems, para la otra variable que es gestión financiera 25 ítems. Según (Hernández et al, 2015, p. 217) se refiere a las técnicas que son diferentes formas de lograr obtener información, mientras con las herramientas el cual son utilizadas para recopilar, almacenar y también que va servir para procesar toda la información recolectada.

Toda la información recopilada será procesada estadísticamente en el sistema SPSS vs 25, el programa es flexible el cual nos ayudará a estudiar a través de los cuadros gráficos y estadísticas, para obtener resultados que contraste con la hipótesis y esto nos permitirá analizar y lograr ejecutar las conclusiones sobre la investigación del planeamiento financiero y para la gestión financiera.

### 3.7.1 Validez

**TABLA 2**

*Análisis de confiabilidad de la variable planeamiento financiero*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,719	11

*Fuente: SPSS Vs 25*

#### **Interpretación:**

Se observa en los datos obtenidos bajo el índice de alfa Cronbach se obtuvo un total de 0.71, en otras palabras, que el instrumento que fue aplicado para poder medir el planeamiento financiero, presenta medianamente confiable, el cual está basado por los 11 ítems expuestos.

**TABLA 3**

*Análisis de confiabilidad de la variable gestión financiera*

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,746	14

Fuente: SSPS Vs 25

#### Interpretación:

Se observa en los datos obtenidos bajo el índice de alfa Cronbach se obtuvo un total de 0.74, en otras palabras, que el instrumento que será aplicado para poder medir sobre la gestión financiera, presenta medianamente confiable, el cual está basado por los 14 ítems formulados.

#### TABLA 4

*Análisis de confiabilidad del Planeamiento Financiero y Gestión Financiera del Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C.*

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,731	25

Fuente: SSPS Vs 25

#### Interpretación:

Se observa en los datos obtenidos se puede observar que el Alfa de Cronbach es de 0.73, en otras palabras, que el instrumento que fue aplicado para poder medir el planeamiento financiero y gestión financiera, nos exhibe una confiabilidad medianamente fiable, el cual está basado por los 25 ítems formulados.



## Capítulo IV: Resultados

### 4.1. Análisis de los Resultados

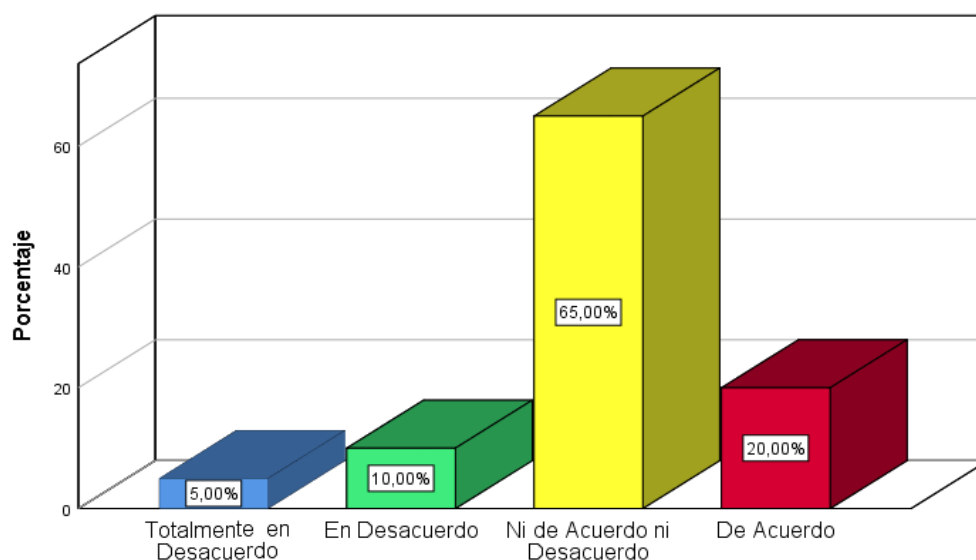
En este capítulo se presenta en detalle la información recopilada considerando el objetivo del estudio, El planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019

**TABLA 5**

*Cree usted que se están asignando a los responsables para el cumplimiento del objetivo establecido en los planes financieros*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
	En Desacuerdo	2	10,0	10,0	15,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	13	65,0	65,0	80,0
	De Acuerdo	4	20,0	20,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°1** Cree usted que se están asignando a los responsables para el cumplimiento del objetivo establecido en los planes financieros

### Interpretación:

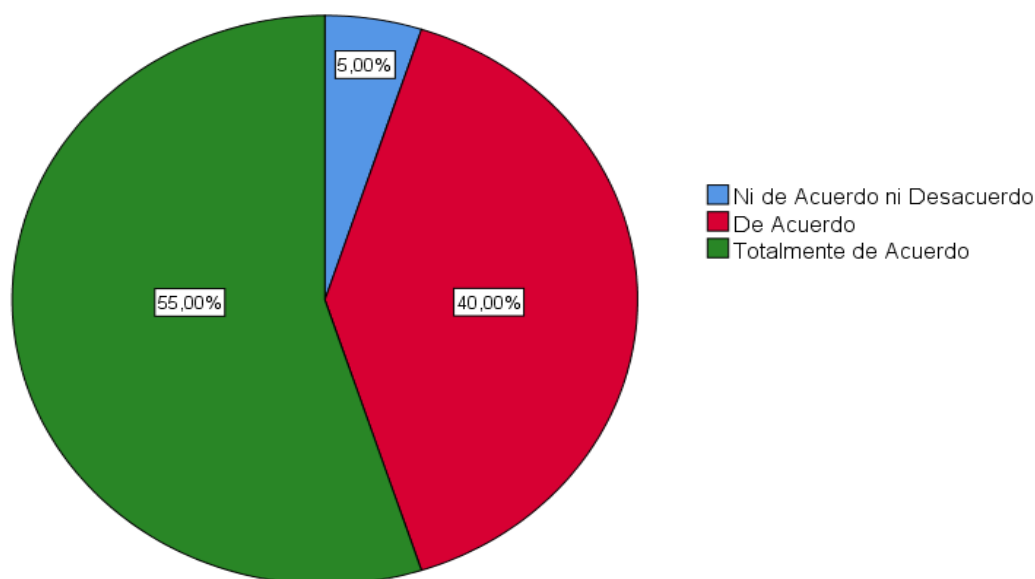
Para ilustrar la tabla 5 así como la figura N° 1, se refleja el 100 % sobre encuestados de los resultados obtenidos, se puede observar el 65% de los participantes no están de ni acuerdo ni desacuerdo con las asignaciones sobre los responsables para el logro de los objetivos fijados sobre el plan financiero, mientras que un 20% si están de acuerdo en el cumplimiento de los objetivos establecidos en los planes financieros, seguido de un 10 % están en desacuerdo al respecto de los responsables de lograr las metas establecidas en el plan financiero y una pequeña proporción de 5% están totalmente en desacuerdo con las asignaciones sobre las responsabilidades para el logro de los objetivos fijados sobre el plan financiero.

**TABLA 6**

*Considera usted que permanentemente se deben ejecutar planes, para lograr el objetivo de crecimiento de la organización*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
	De Acuerdo	8	40,0	40,0	45,0
	Totalmente de Acuerdo	11	55,0	55,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°2** Considera usted que permanentemente se deben ejecutar planes, para lograr el objetivo de crecimiento de la organización

### Interpretación:

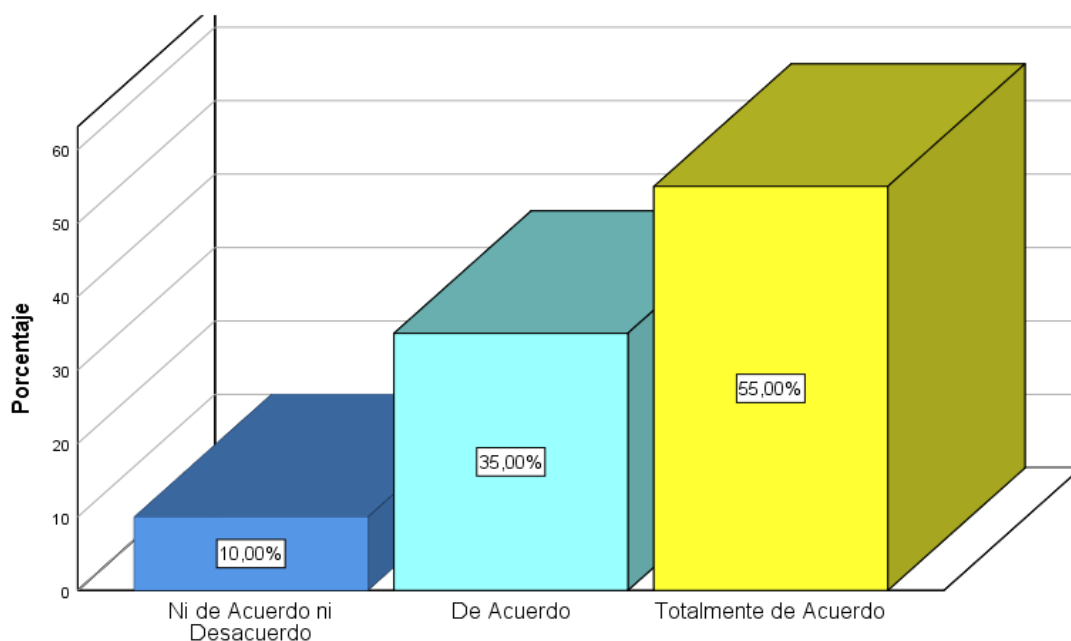
Para ilustrar la tabla 6 así como la figura N° 2, se refleja el 100% sobre encuestados de los resultados obtenido, encontramos el 55% algunos participantes están totalmente de acuerdo que se deben ejecutar planes para el logro del objetivo de crecimiento del ente, seguido del 55% también se muestran de acuerdo con ejecutar planes de los objetivos para el crecimiento de la organización. Por otro lado, un pequeño porcentaje (5%) no están de acuerdo ni desacuerdo con los planes para alcanzar el crecimiento sobre los objetivos de la organización.

**TABLA 7**

*Considera usted que la ejecución de un plan financiero tendrá una incidencia positiva en el ente*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
	De Acuerdo	7	35,0	35,0	45,0
	Totalmente de Acuerdo	11	55,0	55,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°3** Considera usted que la ejecución de un plan financiero tendrá una incidencia positiva en el ente

#### Interpretación:

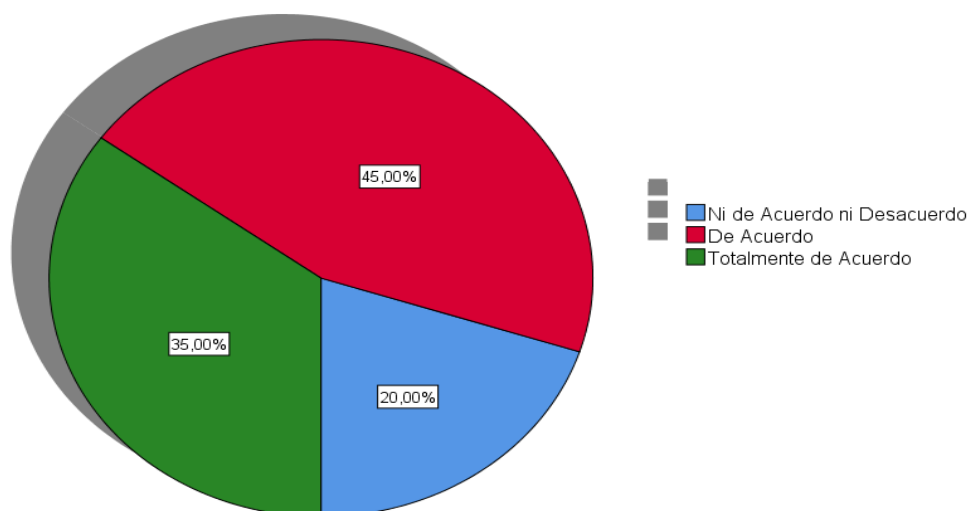
Para ilustrar la tabla 7 así como la figura N° 3, se refleja el 100% sobre individuos encuestados sobre los resultados logrados, notamos que el 55% de los individuos estiman que la ejecución de un plan financiero tendrá una incidencia positiva en la entidad, mientras que el 35% están de acuerdo que la ejecución del plan financiero tendrá una incidencia positiva en el ente. Por otro lado, una pequeña minoría del 10% no están de acuerdo ni desacuerdo al respecto de considerar la ejecución de un plan financiero tendrá una incidencia positiva en el ente.

#### TABLA 8

*Considera usted que realizar una administración del efectivo es radical para realizar un uso adecuado de los recursos financieros del ente*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	4	20,0	20,0	20,0
De Acuerdo	9	45,0	45,0	65,0
Totalmente de Acuerdo	7	35,0	35,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°4** Considera usted que realizar una administración del efectivo es radical para realizar un uso adecuado de los recursos financieros del ente.

#### Interpretación:

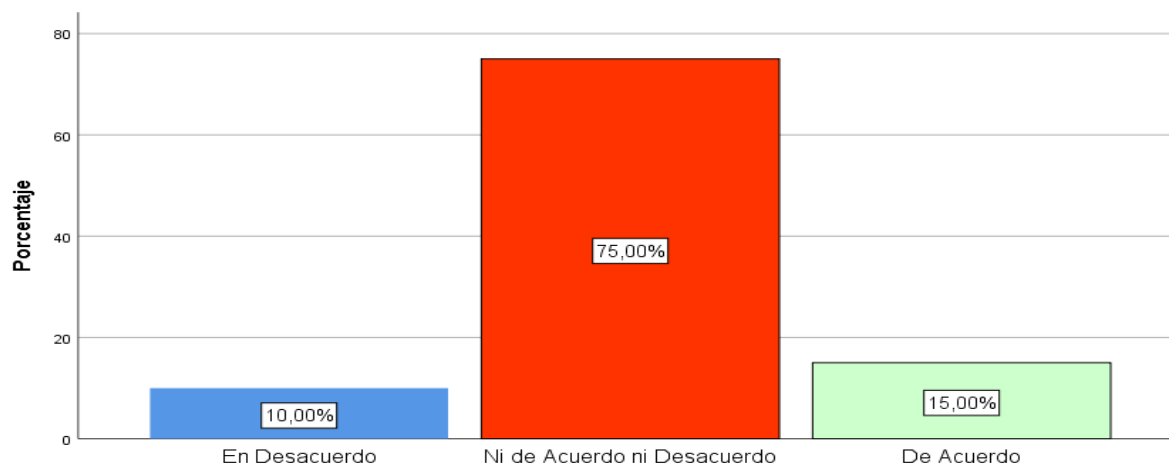
Para ilustrar la tabla 8 así como la figura N°4, se refleja el 100% sobre individuos encuestados sobre los resultados obtenidos, el 45% están de acuerdo que al realizar una administración del efectivo es radical para realizar un uso adecuado de los recursos financieros del ente, seguido del 35% están totalmente de acuerdo con realizar apropiadamente el uso de los recursos financieros, mientras que los 20% no se encuentran de acuerdo ni desacuerdo con realizar una administración sobre el efectivo sea radical para realizar un uso adecuado de los recursos financieros del ente.

**TABLA 9**

*Usted considera que analizan las alternativas de financiamiento en el largo plazo para promover las inversiones en el crecimiento y la expansión de la empresa*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En Desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	15	75,0	75,0	85,0
De Acuerdo	3	15,0	15,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°5** Usted considera que se analiza las alternativas sobre financiamiento en el largo plazo para estimular las inversiones en el crecimiento y la expansión del ente.

### Interpretación:

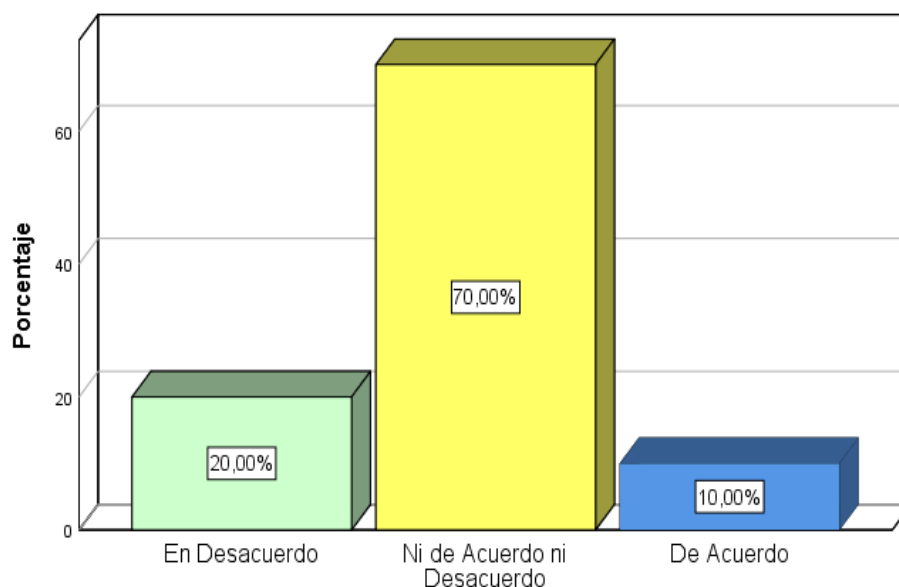
Para ilustrar la tabla 9 así como la figura N° 5, se refleja el 100% de individuos sondeados sobre los resultados obtenidos ,el 75% no están ni de acuerdo ni desacuerdo sobre las alternativas de financiamiento al largo plazo se estén observando para promover la inversión en el crecimiento y la expansión del ente, mientras que el 15% si lo consideran que se están analizando las alternativas sobre el financiamiento al largo plazo para inducir la inversión en el crecimiento y la expansión del ente, seguido del 10% están en desacuerdo sobre las alternativas sobre el financiamiento al largo plazo se estén observando para promover la inversión en el crecimiento y la expansión del ente.

**TABLA 10**

*Cree usted que se elaboran proyectos para sustentar la inversión a en un tiempo establecido a largo plazo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En Desacuerdo	4	20,0	20,0	20,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	14	70,0	70,0	90,0
	De Acuerdo	2	10,0	10,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°6** Cree usted que se elaboran proyectos para sustentar la inversión a en un tiempo establecido a largo plazo

#### Interpretación:

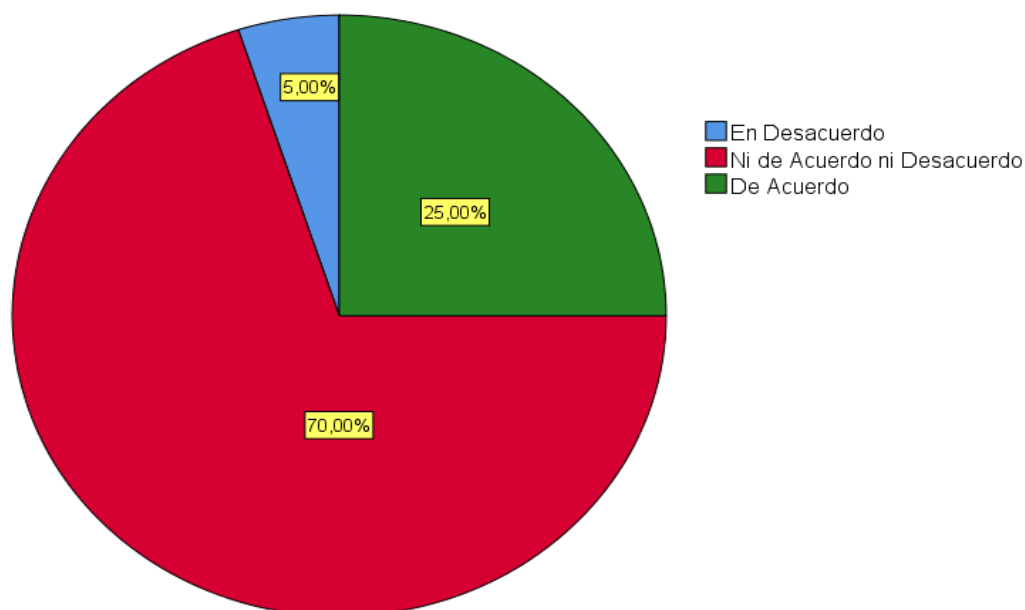
Para ilustrar la tabla 10 así como la figura N°6, refleja el 100% sobre individuos sondeados sobre el resultado derivado, el 70% no están ni de acuerdo ni desacuerdo con elaborar proyectos para sustentar la inversión a en un tiempo establecido a largo plazo, mientras que el 20% están en desacuerdo en que se elaboran proyectos para sustentar la inversión a en un tiempo establecido a largo plazo, de igual manera el 10% están de acuerdo que se elaboran proyectos para sustentar la inversión a en un tiempo establecido a largo plazo.

**TABLA 11**

*Considera usted se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	14	70,0	70,0	75,0
	De Acuerdo	5	25,0	25,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°7** Considera usted se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones.

**Interpretación:**

Para ilustrar la tabla 11 así como la figura N°7, refleja el 100% sobre los encuestados sobre el resultado obtenido, se evidencia que el 70% no conoce si se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones, el 25% están de acuerdo con los métodos que se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones, se tiene que el 5% de los encuestados manifestó en estar desacuerdo con la utilización de métodos dinámicos métodos dinámicos de evaluación de las inversiones.

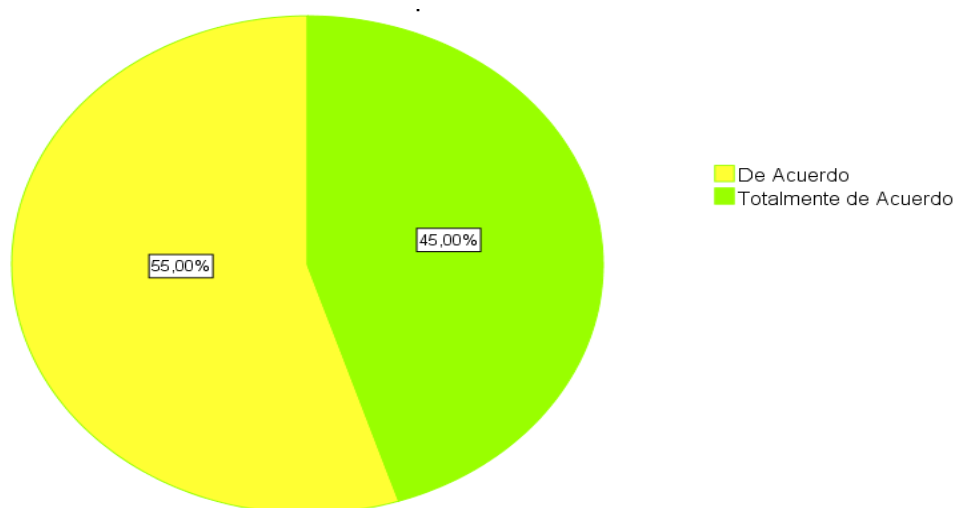
**TABLA 12**

*Cree usted que una adecuada planificación financiera ayuda a proyectar los resultados positivos de las actividades operativas del ente.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De Acuerdo	11	55,0	55,0	55,0
	Totalmente de Acuerdo	9	45,0	45,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25





**FIGURA N°8** Cree usted que una adecuada planificación financiera ayudara a proyectar los resultados positivos sobre las actividades operativas del ente.

### Interpretación:

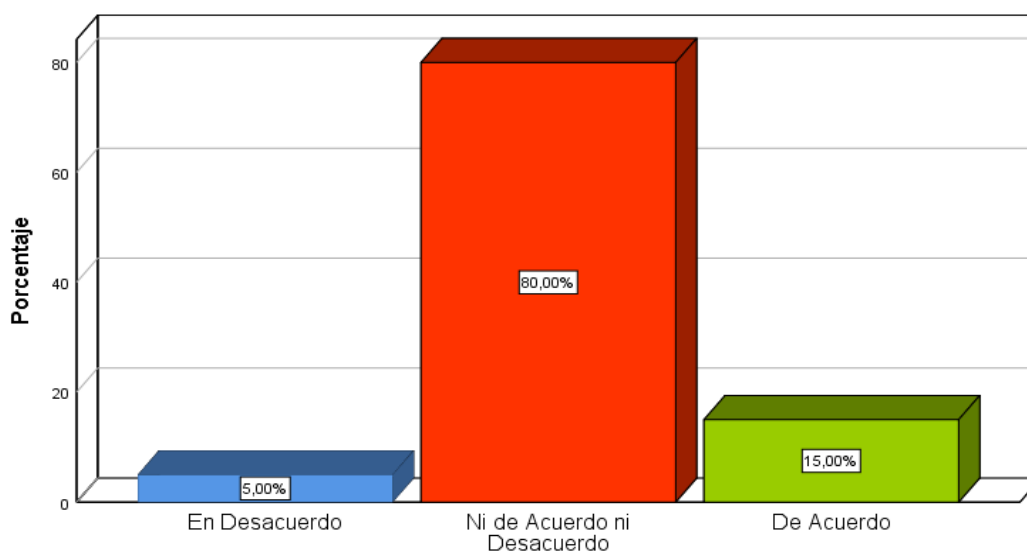
Para ilustrar la tabla 12 así como la figura N°8, refleja el 100% sobre los individuos sondeados sobre los resultados conseguidos, notamos el 55% de los individuos encuestados están de acuerdo que una idónea planeación financiera ayudara al proyecto a lograr resultados positivos sobre los movimientos operativos del ente, seguido del 45% que se muestra totalmente de acuerdo que una idónea planeación financiera ayudara al proyecto a lograr resultados positivos sobre los movimientos operativos del ente.

**TABLA 13**

*Considera usted que se efectúan una evaluación de la planificación financiera para conocer de forma anticipada los resultados de la estrategia establecida.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	16	80,0	80,0	85,0
	De Acuerdo	3	15,0	15,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°9** Considera usted que se efectúan una evaluación de la planificación financiera para conocer de forma anticipada los resultados de la estrategia establecida

### Interpretación:

Para ilustrar la tabla 13 así como la figura N°9, se demostró el 100% sobre individuos sobre los resultados obtenidos, el 80% no están ni de acuerdo ni desacuerdo en que se evalúa el plan financiero para conocer de antemano los resultados de la táctica fundada, en lo que el 15% si están de acuerdo en consideran efectuar en evaluar el plan financiero para conocer de antemano los resultados de la táctica fundada, seguido del 5% están en desacuerdo en absoluto en evaluar el plan financiero para conocer de antemano los resultados de la táctica fundada.

**TABLA 14**

*Considera usted que la evaluación sobre la situación económica y financiera es fundamental para la elaboración del planeamiento financiero.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	5	25,0	25,0	25,0
	De Acuerdo	8	40,0	40,0	65,0
	Totalmente de Acuerdo	7	35,0	35,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25

**FIGURA N°10** Considera usted que la evaluación sobre la situación económica y financiera es fundamental para la elaboración del planeamiento financiero.

**Interpretación:**

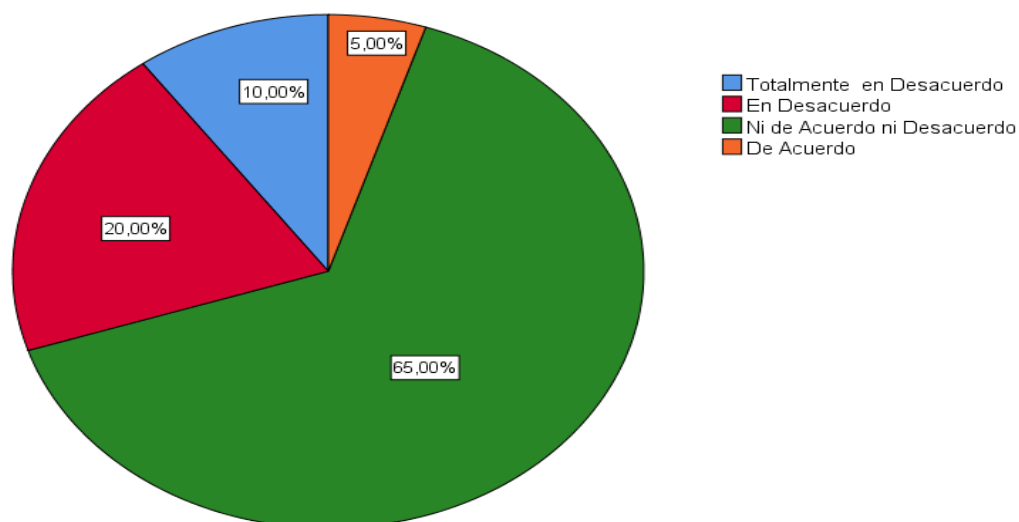
Para ilustrar la tabla 14 así como la figura N°10, refleja el 100% sobre individuos encuestados sobre los resultados conseguidos, el 40% están de acuerdo en considerar que una evaluación en la situación financiera y económica es necesario para la formulación de un plan financiero, mientras que el 35% están totalmente de acuerdo en que se evalúa sobre las situaciones financieras y económica es necesario para la formulación de un plan financiero, de igual manera el 25% no están de acuerdo ni desacuerdo de una evaluación en la situación financiera y económica es necesario para la formulación de un plan financiero.

**TABLA 15**

*Usted considera que se realizan un control financiero para verificar el cumplimiento de los objetivos de la organización.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
	En Desacuerdo	4	20,0	20,0	30,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	13	65,0	65,0	95,0
	De Acuerdo	1	5,0	5,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

*Fuente: SSPS Vs 25*



**FIGURA N°11** Usted considera que se realizan un control financiero para verificar el cumplimiento de los objetivos de la organización

### Interpretación:

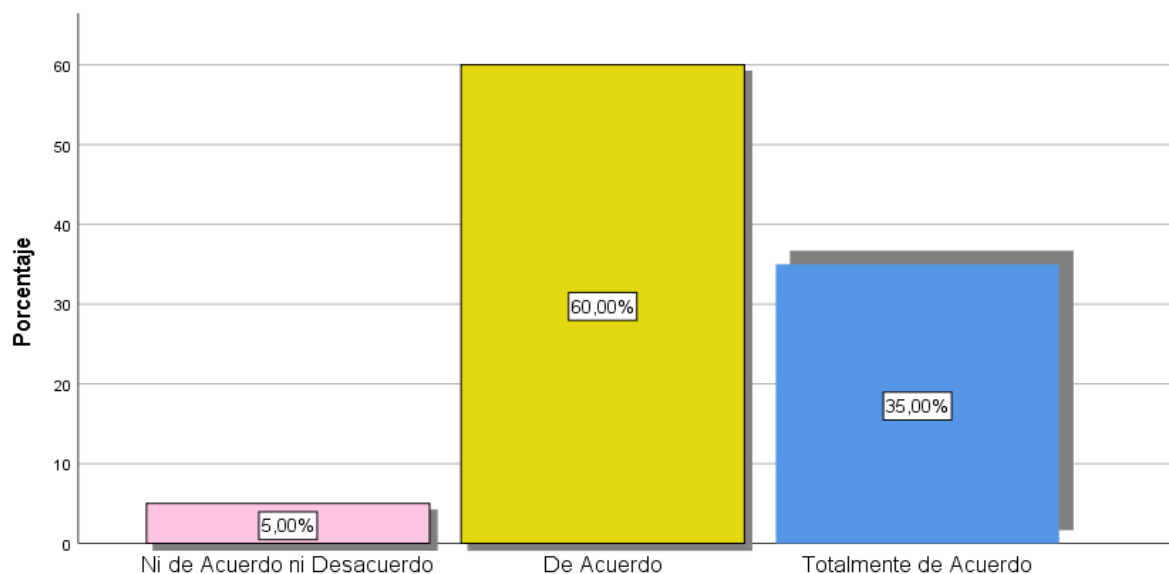
Para ilustrar la tabla 15 así como la figura N°11, se demostró el 100% sobre individuos encuestados de los resultados conseguidos, se puede observar el 65% no están de ni de acuerdo ni desacuerdo en que se realizan controles financieros para revisar el logro sobre las metas de la organización, mientras que el 20% están en desacuerdo con el logro sobre los objetivos del ente, mientras el 10% que se muestran totalmente en desacuerdo en que se realizan controles financieros para revisar el logro sobre las metas de la organización, mientras que un pequeño porcentaje 5% están de acuerdo que si consideran en que se realizan controles financieros para revisar el logro sobre las metas de la organización.

**TABLA 16**

*Considera usted necesario que la entidad implemente un plan estratégico.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
	De Acuerdo	3	15,0	15,0	20,0
	Totalmente de Acuerdo	16	80,0	80,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°12** Considera usted necesario que la entidad implemente un plan estratégico.

### Interpretación:

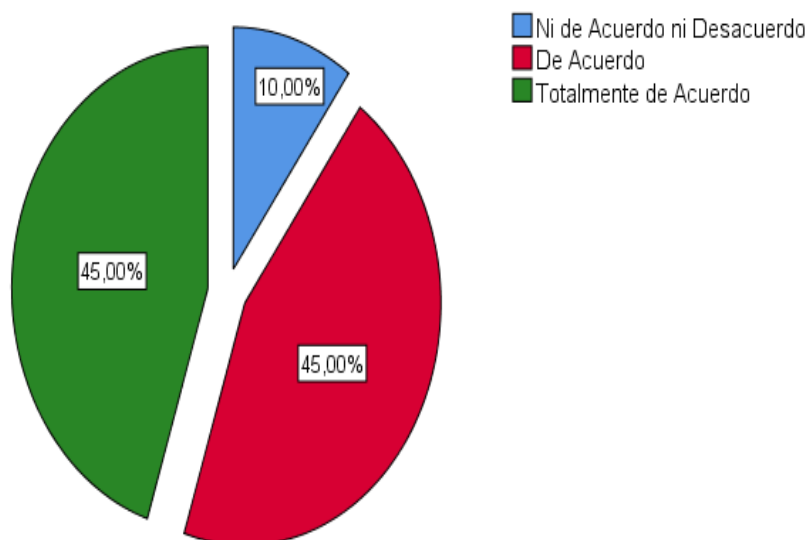
Para ilustrar la tabla 16 así como la figura N°12, refleja el 100% sobre individuos sondeados sobre los resultados obtenidos, el 80% esta toralmente de acuerdo que la entidad implemente un plan estratégico, mientras que el 15% están de acuerdo en considerar necesario que la entidad implemente un plan estratégico. De igual modo el 5% no están ni de acuerdo ni desacuerdo en considerar necesario que la entidad implemente un plan estratégico.

**TABLA 17**

*Considera usted que permanentemente se deben ejecutar los planes u objetivos en la organización.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
De Acuerdo	12	60,0	60,0	65,0
Totalmente de Acuerdo	7	35,0	35,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N° 13** Considera usted que permanentemente se deben ejecutar los planes u objetivos en la organización.

#### Interpretación:

Para ilustrar la tabla 17 así como la figura N°13, refleja el 100% sobre los individuos sondeados sobre los resultados conseguidos, se evidenció el 60% están de acuerdo en que se deben ejecutar permanentemente los planes u objetivos en el ente, mientras que el 35% se muestran totalmente de acuerdo en que se deben ejecutar permanentemente los planes u objetivos en la organización, se tiene que el 5% de los encuestados manifestó no estar de acuerdo ni desacuerdo con ejecutar permanentemente los planes u objetivos en la organización.

**TABLA 18**

*Considera usted necesario implementar un adecuado plan operativo en la entidad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
	De Acuerdo	9	45,0	45,0	55,0
	Totalmente de Acuerdo	9	45,0	45,0	100,0
Total		20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25

**FIGURA N°14** Considera usted necesario implementar un adecuado plan operativo en la entidad.

**Interpretación:**

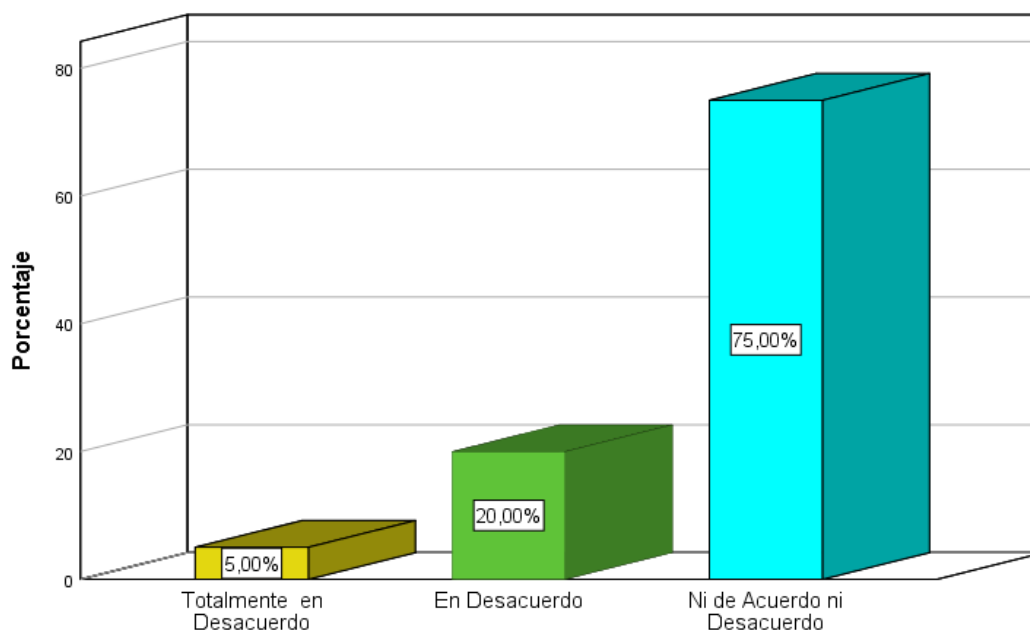
Para ilustrar la tabla 18 así como la figura N°14, refleja el 100% sobre los individuos sondeados sobre los resultados conseguidos, se evidencia el 45% están de acuerdo en considerar necesario implementar un adecuado plan operativo en la entidad, de igual manera el 45% están totalmente de acuerdo en considerar necesario implementar un adecuado plan operativo en la entidad. Por otro lado, una pequeña minoría del 10% no están ni de acuerdo ni desacuerdo en considerar necesario implementar un adecuado plan operativo en la entidad.

**TABLA 19**

*Cree usted que la visión de la empresa toma en cuenta la gestión*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
	En Desacuerdo	4	20,0	20,0	25,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	15	75,0	75,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°15** Cree usted que la visión de la empresa toma en cuenta la gestión

### Interpretación:

Para ilustrar la tabla 19 así como la figura N°15, reflejo el 100% sobre los individuos sondeados sobre los resultados conseguidos, se puede observar de los encuestados el 75% no creen estar ni de acuerdo ni desacuerdo sobre la visión de la empresa toma en cuenta la gestión, de igual manera el 20% están en desacuerdo en que la visión de la empresa toma en cuenta la gestión. Por otro lado, una pequeña minoría (5%) están totalmente desacuerdo en que la visión de la empresa toma en cuenta la gestión.

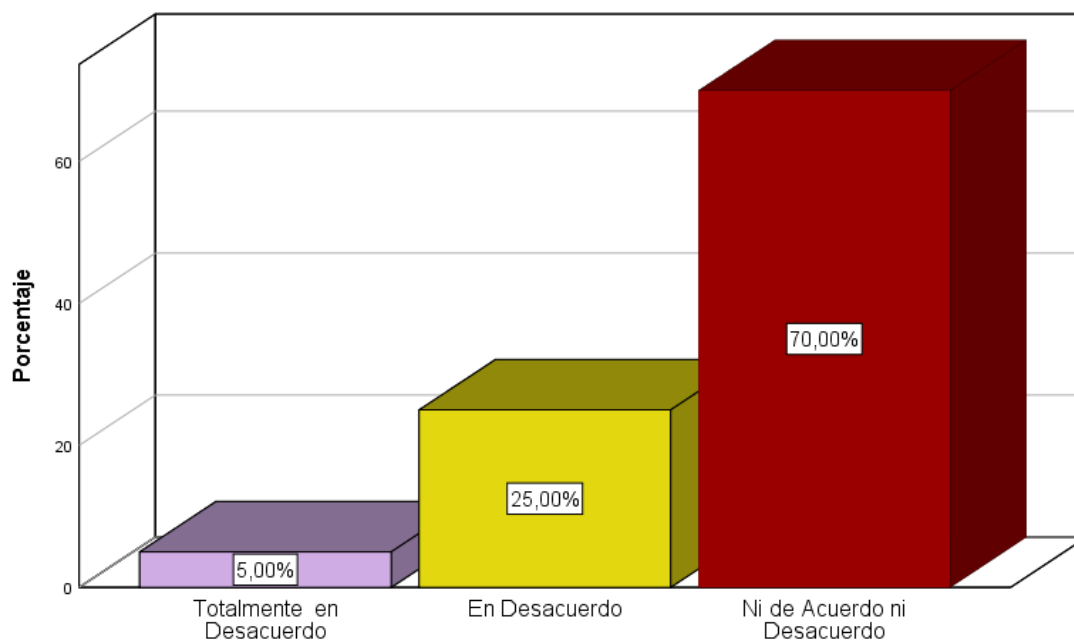
**TABLA 20**

*Cree usted que la misión es clara y precisa según el rubro de la actividad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
	En Desacuerdo	5	25,0	25,0	30,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	14	70,0	70,0	100,0
Total		20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25





**FIGURA N°16** Cree usted que la misión es clara y precisa según el rubro de la actividad

**Interpretación:**

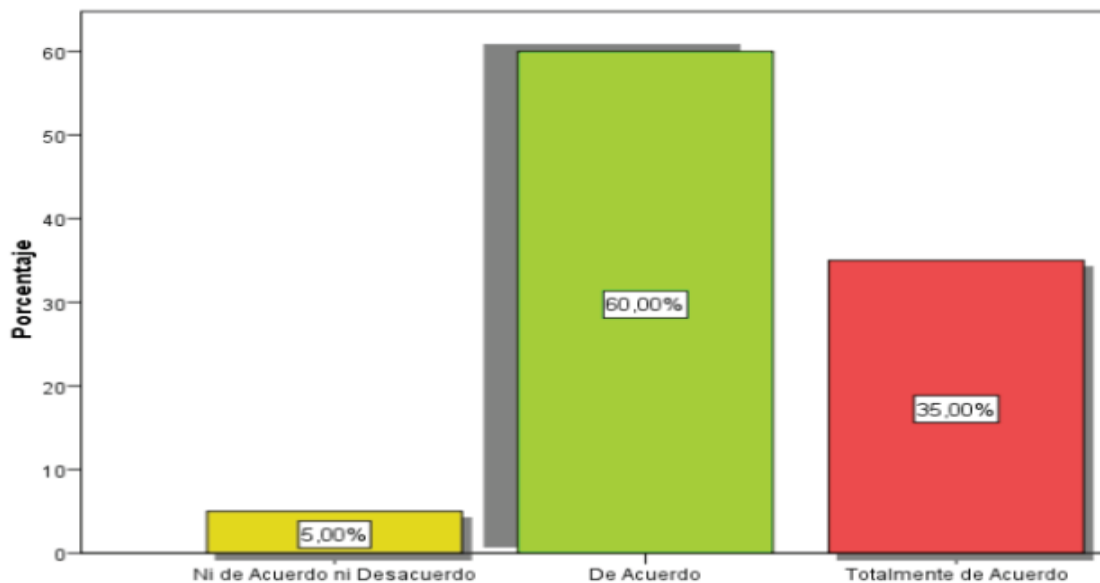
Para ilustrar la tabla 20 así como la figura N°16, refleja el 100% sobre los individuos sondeados sobre los resultados obtenidos, que el 70% no están de acuerdo ni desacuerdo que la misión sea clara y precisa según el rubro de la actividad, seguido del 25% que también se muestra en desacuerdo que la misión sea clara y precisa según el rubro de la actividad, una pequeña minoría del 5% manifestó estar totalmente en desacuerdo con la misión sea clara y precisa según el rubro de la actividad.

**TABLA 21**

*Considera usted que el orden de la jerarquía es efectivo para el trabajo continuo de la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
	De Acuerdo	12	60,0	60,0	65,0
	Totalmente de Acuerdo	7	35,0	35,0	100,0
Total	20	100,0	100,0		

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°17** Considera usted que el orden de la jerarquía es efectivo para el trabajo continuo de la empresa.

#### Interpretación:

Para ilustrar la tabla 21 así como la figura N°17, reflejo el 100% sobre los individuos sondeados sobre los resultados derivados, el 60% están de acuerdo en considerar que el orden de la jerarquía es efectivo para el trabajo continuo de la empresa, seguido del 35% que también se muestra totalmente de acuerdo que el orden de la jerarquía es efectivo para el trabajo continuo de la empresa, se tiene que el 5% de los encuestados manifestó no estar ni de acuerdo ni desacuerdo que el orden de la jerarquía es efectivo para el trabajo continuo de la empresa.

**TABLA 22**

*Considera usted que las funciones financieras del personal se realizan de manera eficiente*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
	En Desacuerdo	4	20,0	20,0	30,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	14	70,0	70,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25

**FIGURA N°18** Considera usted que las funciones financieras del personal se realizan de manera eficiente

### Interpretación:

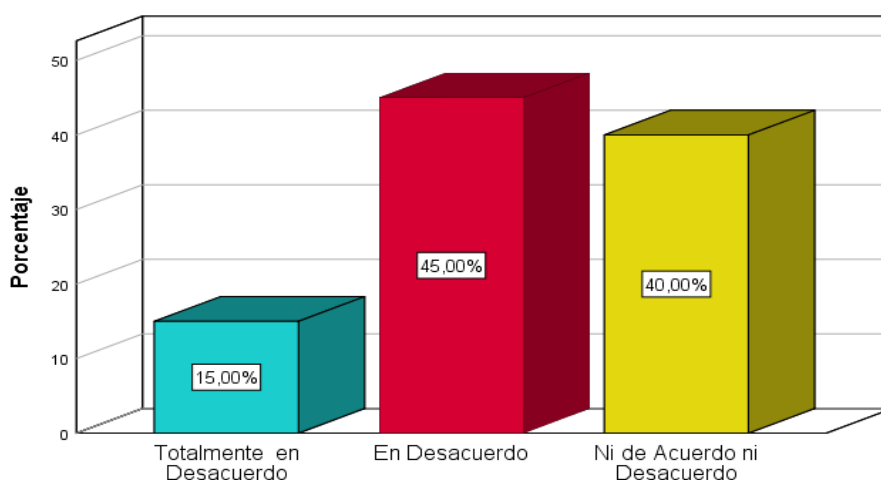
Para ilustrar la tabla 22 así como la figura N°18, reflejo el 100% sobre los individuos sondeados sobre los resultados obtenidos, el 70% se muestra ni de acuerdo ni desacuerdo con las funciones financieras del personal se realizan de manera eficiente, mientras que el 20% está en desacuerdo con las funciones financieras del personal se realicen de manera eficiente. Por otro lado, un 10% se muestra totalmente en desacuerdo con las funciones financieras del personal se realicen de manera eficiente.

**TABLA 23**

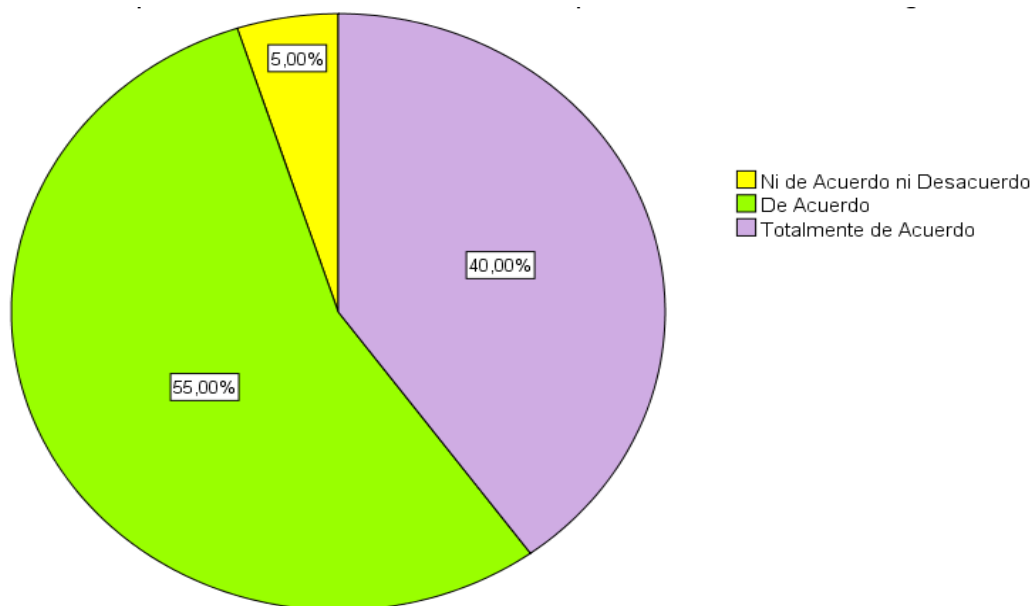
*Considera usted que se coordinan estrategias en función a objetivos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	3	15,0	15,0	15,0
	En Desacuerdo	9	45,0	45,0	60,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°19** Considera usted que se coordinan estrategias en función a objetivos



### Interpretación:

Para ilustrar la tabla 23 así como la figura N°19, reflejo el 100% sobre los individuos sondeados sobre los resultados obtenidos, se evidencia que el 45% está en desacuerdo en que se coordinan estrategias en función a objetivos, seguido del 40% que se muestra ni de acuerdo ni desacuerdo en que se coordinan estrategias en función a objetivos, se tiene el 15% de los individuos manifestaron estar totalmente en desacuerdo en que se coordinan estrategias en función a objetivos.

**TABLA 24**

*Usted considera que es necesario el estado de resultados para evaluar la utilidad de la organización*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
	De Acuerdo	11	55,0	55,0	60,0
	Totalmente de Acuerdo	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25

**FIGURA N°20** Usted considera que es necesario el estado de resultados para evaluar la utilidad de la organización.

### Interpretación:

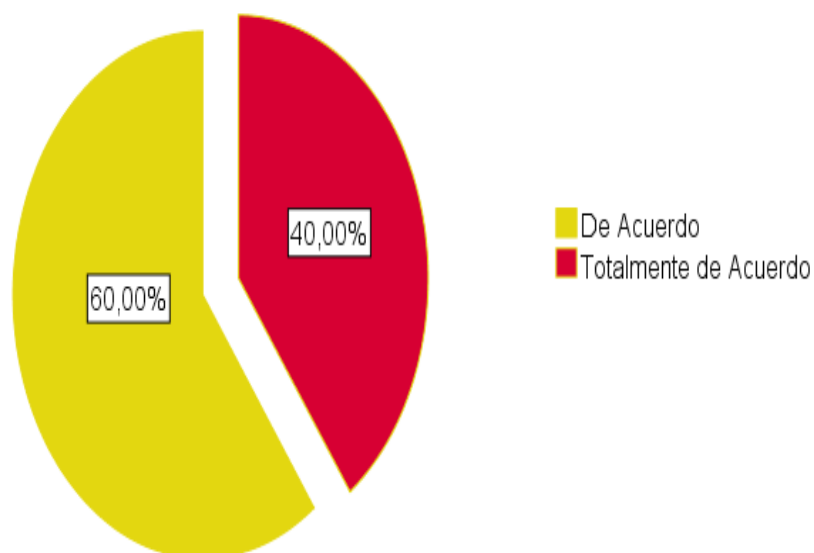
Para ilustrar la tabla 24 así como la figura N°20, demostró el 100% sobre los sondeos sobre los resultados obtenidos, el 55% se muestra de acuerdo en considerar necesario el estado de resultados para evaluar la utilidad, mientras que el 40% está totalmente de acuerdo en considerar necesario el estado de resultados para evaluar la utilidad. Por otro lado, un 5% se muestra no estar de ni acuerdo ni desacuerdo en considerar necesario el estado de resultados para evaluar la utilidad.

**TABLA 25**

*Considera usted que es necesario la implementación de una estrategia financiera para el crecimiento económico del ente*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De Acuerdo	12	60,0	60,0	60,0
	Totalmente de Acuerdo	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°21** Considera usted que es necesario la implementación de una estrategia financiera para el crecimiento económico del ente

### Interpretación:

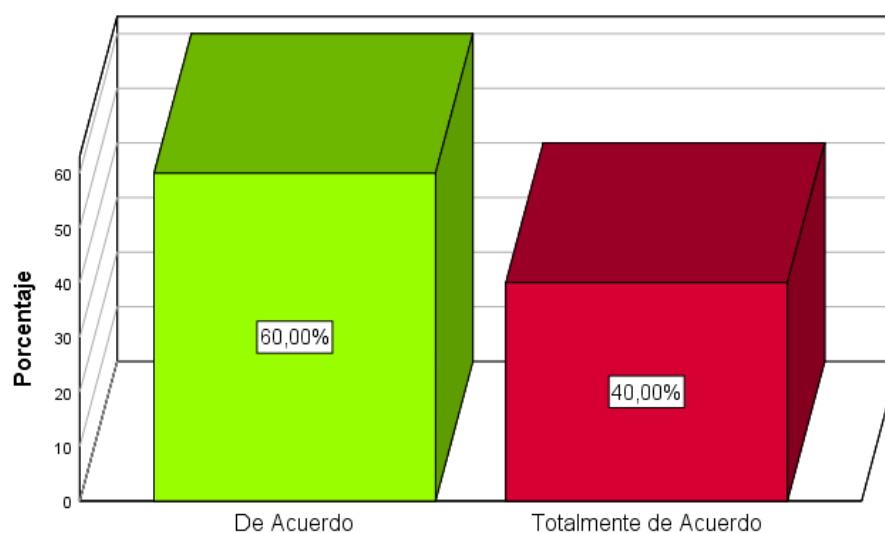
Para ilustrar la tabla 25 así como la figura N°21, demostró el 100% de los encuestados sobre el resultado obtenido, se evidencio un 60% de los individuos están de acuerdo de considerar necesario una implementación de una estrategia financiera para el crecimiento económico del ente, de igual manera el 40% están totalmente de acuerdo en tener en cuenta de un plan financiero para el aumento económico del ente.

**TABLA 26**

*Considera usted que un modelo de gestión financiera contribuirá en el mejoramiento administrativo de la entidad*

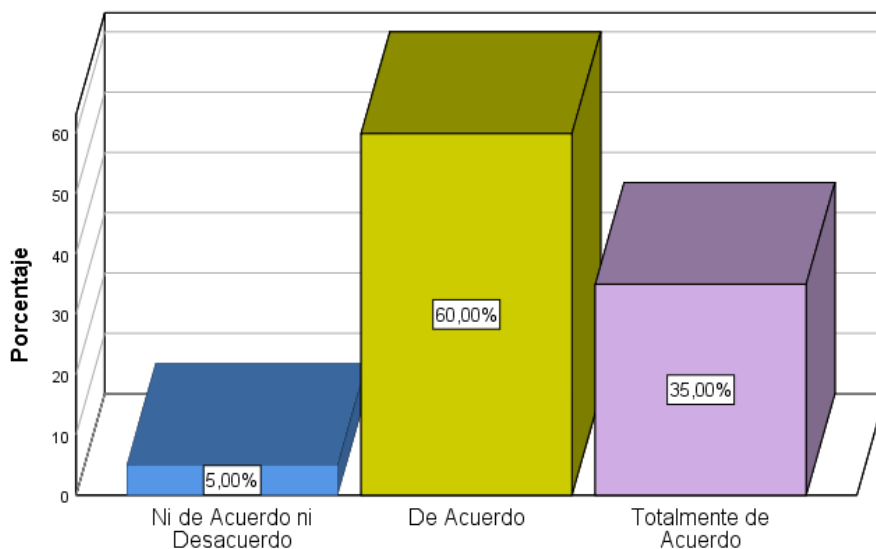
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De Acuerdo	12	60,0	60,0	60,0
	Totalmente de Acuerdo	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°22** Considera usted que un modelo de gestión financiera contribuirá en el mejoramiento administrativo de la entidad

**Interpretación:**



Para ilustrar la tabla 26 así como la figura N°22, refleja el 100% de los individuos sondeados sobre los resultados obtenidos, considera el 60% del encuestado están de acuerdo en considerar un modelo para la gestión para el progreso administrativo del ente, de igual manera el 40% están totalmente de acuerdo con un modelo de administración financiera que contribuirá a la mejora de la gestión.

TABLA 27

*Considera usted que es necesario la implementación de un control administrativo en el ente*

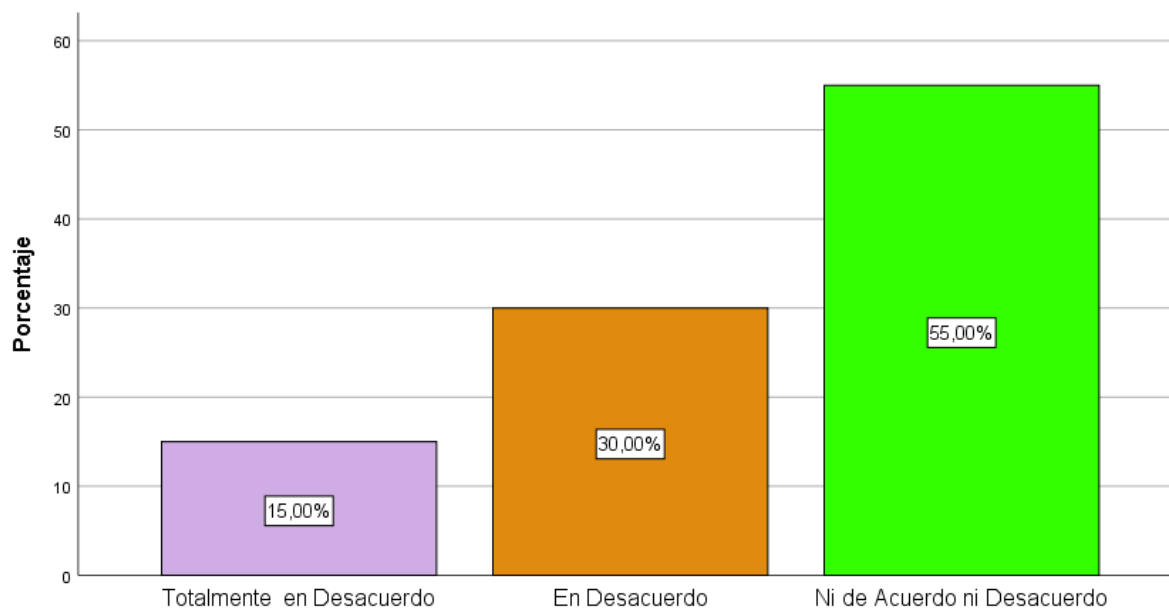
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
	De Acuerdo	12	60,0	60,0	65,0
	Totalmente de Acuerdo	7	35,0	35,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25

**FIGURA N°23** Considera usted que es necesario la implementación de un control administrativo en el ente

### Interpretación:

Para ilustrar la tabla 27 así como la figura N°23, refleja el 100% de los individuos sondeados sobre los resultados obtenidos, se considera el 60% están de acuerdo sobre la implementación de un control administrativo en el ente, seguido del 35% que se muestra



totalmente de acuerdo con la implementación de un control administrativo en el ente, se tiene que el 5% de los encuestados manifestó no estar ni de acuerdo ni desacuerdo con la implementación de un control administrativo.

**TABLA 28**

*Cree usted que se realiza un control de los ingresos diarios y el análisis de los ingresos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	3	15,0	15,0	15,0
	En Desacuerdo	6	30,0	30,0	45,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	11	55,0	55,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25

**FIGURA N°24** Cree usted que se realiza un control de los ingresos diarios y el análisis de los ingresos.

**Interpretación:**

Para ilustrar la tabla 28 así como la figura N°24, refleja el 100% de los individuos sondeados sobre los resultados obtenidos, se evidencia que el 55% no está ni de acuerdo ni desacuerdo en la verificación diaria de ingresos y análisis sobre ingresos realizados, seguido del 30% que muestra estar en desacuerdo en la verificación diaria de ingresos y el análisis sobre



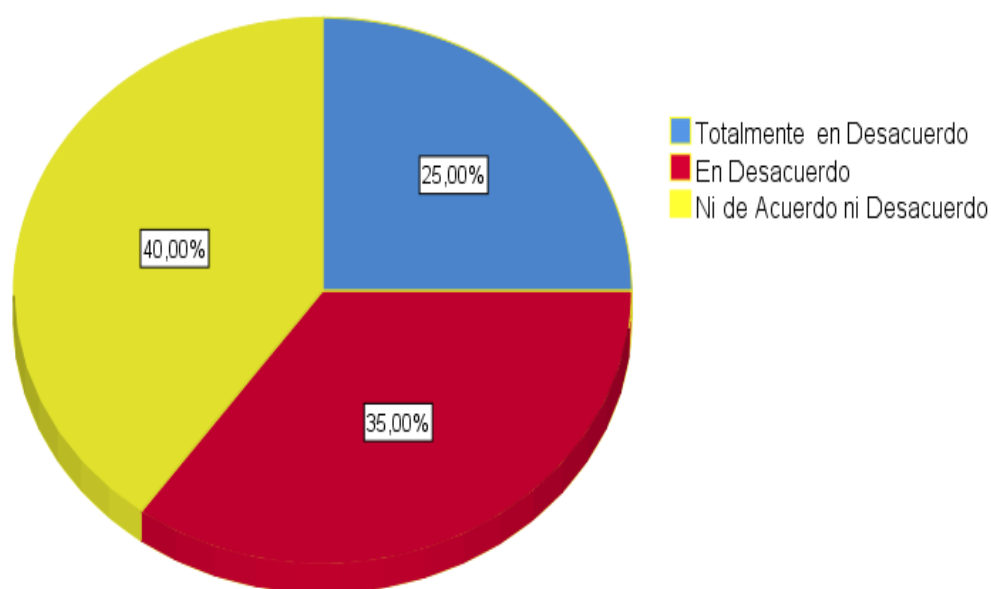
los ingresos, se tiene el 15% de los sondeados manifestó estar totalmente en desacuerdo en la verificación diaria de ingresos y el análisis sobre los ingresos.

**TABLA 29**

*Cree usted que se realiza una adecuada planificación financiera el cual permita una inversión rentable de sus recursos propios*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	5	25,0	25,0	25,0
	En Desacuerdo	7	35,0	35,0	60,0
	Ni de Acuerdo Ni Desacuerdo	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: SSPS Vs 25



**FIGURA N°25** Cree usted que se realiza una adecuada planificación financiera el cual permita una inversión rentable de sus recursos propios.

### Interpretación:

Para ilustrar la tabla 29 así como la figura N°25, refleja el 100% de los individuos sondeados sobre los resultados obtenidos, se evidencia que el 40% no está ni de acuerdo ni

desacuerdo en que se hace una correcta organización financiera el cual posibilite una inversión eficaz de sus propios recursos, seguido del 35% que muestra estar en desacuerdo en que hace una correcta organización financiera que posibilite una buena inversión eficaz de sus propios recursos, se evidenció el 25% manifestaron estar totalmente en desacuerdo en que no se hace una correcta organización financiera que posibilite una inversión eficaz de sus propios recursos.

### **Contrastación de hipótesis**

En la comparación con la hipótesis se va utilizar la prueba chi-cuadrado, la cual fue procesada en el software estadístico SPSS vs 25.

#### **4.1.1 Hipótesis general.**

##### **Hipótesis nula ( $H_0$ )**

**$H_0$ :** No existe relación significativa entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019

##### **Hipótesis alternativa ( $H_1$ )**

**$H_1$ :** Existe relación significativa entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019

##### **Nivel de significación ( $\alpha$ )**

Para la condición del problema se consideró un nivel de significación de:  $\alpha=5\%$ .

**TABLA 30** *Tabla Cruzada Planeamiento Financiero\*Gerencia Financiera*

**Tabla cruzada Planeamiento Financiero\*Gerencia Financiera**

		Gerencia Financiera			Total
		Ni de Acuerdo Ni en Desacuerdo	De Acuerdo	VD	
Planeamiento Financiero	Ni de Acuerdo Ni en Desacuerdo	3	5	0	8
	De Acuerdo	5	6	0	11
	VI	0	0	1	1
Total		8	11	1	20

**TABLA 31 Prueba de chi-cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21,318a	4	,000
Razón de verosimilitud	8,346	4	,080
N de casos válidos	20		

**Interpretación:**

Según la tabla 31, las estadísticas se muestran mediante la prueba de Pruebas de chi-cuadrado como el valor de significancia asintótica observado es 0.000 menos a 0,005 se rechaza la hipótesis nula y se va aceptar la hipótesis alterna, concluyendo que existe relación significativa entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019.

**4.1.2 Hipótesis específica 1.****Hipótesis nula (Ho)**

**H<sub>0</sub>:** No existe relación significativa entre el Plan financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019

**Hipótesis alternativa (H<sub>1</sub>)**

**H<sub>1</sub>:** Existe relación significativa entre el Plan financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019

**Nivel de significación ( $\alpha$ )**

Para la condición del problema se consideró un nivel de significación de:  $\alpha=5\%$ .

**TABLA 32** *Tabla Cruzada Plan Financiero\*Gerencia Financiera*

Recuento		Gerencia Financiera			Total
		Ni de Acuerdo Ni en Desacuerdo	De Acuerdo	VD	
Plan financiero	Ni de Acuerdo Ni en Desacuerdo	1	2	0	3
	De Acuerdo	8	7	0	15
	Totalmente de Acuerdo	0	1	0	1
	D1	0	0	1	1
Total		9	10	1	20

**TABLA 33** *Prueba de chi-cuadrado*

Prueba de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	22, 202a	6	,001
Razón de verosimilitud	9,566	6	,144

N de casos válidos	20		
--------------------	----	--	--

a. 10 casillas (83.3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .05.

### Interpretación:

En la tabla 33, las estadísticas se muestran mediante la prueba de chi-cuadrado como el valor de significancia asintótica observado es 0.01 menos a 0,005 se rechaza la hipótesis nula y se va aceptar la hipótesis alterna, concluyendo que existe relación significativa entre el Plan financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019.

#### 4.1.3 Hipótesis específica 2.

##### Hipótesis nula ( $H_0$ )

$H_0$ : No existe relación significativa entre Recursos Financieros y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019.

##### Hipótesis alternativa ( $H_1$ )

$H_1$ : Existe relación significativa entre Recursos Financieros y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019.

##### Nivel de significación ( $\alpha$ )

Para la condición del problema se consideró un nivel de significación de:  $\alpha=5\%$ .

**TABLA 34** *Tabla cruzada Recursos financieros\*Gerencia Financiera*

**Tabla cruzada Recursos financieros\*Gerencia Financiera**

Recuento	Gerencia Financiera	Total
----------	---------------------	-------

		Ni de Acuerdo Ni en Desacuerdo	De Acuerdo	VD	
Recursos financieros	Ni de Acuerdo Ni en Desacuerdo	4	7	0	11
	De Acuerdo	4	4	0	8
	D2	0	0	1	1
Total		8	11	1	20

**TABLA 35** Prueba de chi-cuadrado

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21,141a	4	,000
Razón de verosimilitud	8,175	4	,085
N de casos válidos	20		

a. 7 casillas (77.8%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .05.

**Interpretación:**

En la tabla 35, las estadísticas se muestran mediante la prueba de chi-cuadrado como el valor de significancia asintótica observado es 0.00 menos a 0,005 rechazamos la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, concluyendo que existe relación significativa entre Recursos

Financieros y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019.

#### 4.1.4 Hipótesis específica 3.

##### Hipótesis nula (H<sub>0</sub>)

H<sub>0</sub>: No existe relación significativa entre los Resultados y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019

##### Hipótesis alternativa (H<sub>1</sub>)

H<sub>1</sub>: Existe relación significativa entre los Resultados y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019

##### Nivel de significación ( $\alpha$ )

Para el caso del problema se ha considerado un nivel de significación de:  $\alpha=5\%$ .

**TABLA 36** *Tabla cruzada Resultados\*Gerencia Financiera*

**Tabla cruzada Resultados\*Gerencia Financiera**

Recuento

		Gerencia Financiera			Total
		Ni de Acuerdo Desacuerdo	Ni en Acuerdo	VD	
Resultados	Ni de Acuerdo Desacuerdo	4	4	0	8
	De Acuerdo	5	6	0	11
	D3	0	0	1	1
Total		9	10	1	20

**TABLA 37** *Pruebas de chi-cuadrado*

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21,141a	4	,000
Razón de verosimilitud	8,175	4	,085
N de casos válidos	20		

a. 7 casillas (77.8%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .05.

### Interpretación:

Según la tabla 37, las estadísticas nos muestran las pruebas de chi-cuadrado porque el valor de significación asintótica observado es de 0.00 por lo que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, concluyendo que si existe una relación significativa entre los Resultados y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019.

### 4.2. Discusión

El trabajo de investigación actual se ha determinado para probar la hipótesis específica 1, que existe una relación significativa entre el Plan financiero y la Gestión financiera de acuerdo a lo que se muestra en la tabla 33 tiene significancia de  $= 0,001$  menos a  $0,005$ , por lo que se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alterna, por lo que es claro que si existe una relación estadísticamente significativa entre el Plan financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019. La conclusión del resultado es similar a la obtenida sobre la investigación realizada por Huillcas, G. (2018). Que realizó la siguiente investigación de tesis titulada *El Planeamiento Financiero y su Influencia en la Toma de Decisiones en la Industria Peruana Concretera S.A.C. 2018*. Demuestra que existen un grado de significancia de  $= 0.001 < 0.005$ , indica que existe una relación estadísticamente significativa entre las variables de investigación, lo que



indica que existe una relación entre el planeamiento financiero y la toma de decisiones empresariales del ente.

Se define para probar la hipótesis específica 2, tiene una significancia asintótica de 0.00 menos a 0,005. Se determinó según Hernández et al. (2014) muestra que en el coeficiente sobre la correlación es positivo a nivel media y sig. a nivel bilateral, si  $p < 0.05$ , se acepta la hipótesis alternativa y se va rechazar la hipótesis nula, y viceversa si  $p > 0.05$ , se acepta la hipótesis nula y se rechaza la alternativa, porque concluimos que se acepta la hipótesis alternativa y decimos que si existe una relación entre los recursos financieros y la gestión financiera

Se define para probar la hipótesis específica 3, la comprobación de las hipótesis existe relación una entre la Planificación Financiera y la Rentabilidad con un valor de significancia de  $0.001 < 0.005$ , muestra una gran relación significativa entre dos variables.

Este resultado coincide de alguna manera con la investigación de Arias, J. A. (2018), realizó en su investigación titulada: *Planificación Financiera y Desarrollo Empresarial de las Mypes del Sector Textil en el Distrito de San Martín de Porres, 2017*. Por tanto, de los resultados derivados en el análisis de este estudio, se puede encontrar que los entes tienen una deficiente planificación financiera y bajo desarrollo institucional. De acuerdo a los resultados obtenidos, observamos el 70% de los sondeados creen que las metas de un plan financiero adecuado no están establecidas, mientras que el 20% cree que están definidas y solo el 10% están muy en desacuerdo con este tema. Mientras en nuestra investigación, se observó que el 65% de los encuestados no estaban de acuerdo o en desacuerdo con la regulación de los responsables de lograr las metas establecidas en el plan financiero, mientras que un 20% si están de acuerdo en el cumplimiento de los objetivos establecidos sobre los planes financieros, seguido de un 10 % están en desacuerdo al respecto de quienes son responsables de lograr las metas establecidas en el plan financiero y un pequeño porcentaje del 5% están totalmente en

desacuerdo con las asignaciones de quienes son responsables de lograr las metas establecidas en el plan financiero.

## **Conclusiones**

De acuerdo a los resultados nuestra investigación concluimos que en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. no se cuenta con un plan financiero que permita visualizar su impacto en la gestión para darle mayor liquidez a la entidad.

Se concluyo que entre los recursos financieros no existía un flujo de caja eficientemente, porque no sabían exactamente sobre el efectivo el cual manejaban en el centro, lo que generaba incertidumbre sobre la persistencia del centro, ya que no se administraba el efectivo de la mejor manera, por lo que afectará el crecimiento del ente.

De acuerdo a los resultados se tiene un resultado poco favorable en la fluidez y en la rentabilidad del centro, por lo que hemos podido ver, de su inexistencia a afectado su liquidez y rentabilidad, esto también afecta la implementación de las metas y objetivos del centro.

## **Recomendaciones**

La gerencia del Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. deberá realizar un plan financiero que le permita mejorar sus objetivos y visión, utilizando informe contablemente financiero en un tiempo real con un retraso de hasta 7 días hasta un máximo de 30 días, esto le permitirá ser a corto y largo plazo. Un plan financiero con riesgo a largo plazo, subsidiado y limitado en sus inversiones para traer más liquidez a la entidad.

El Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. deberá llevar un control de sus recursos financieros para evaluar si es que el centro le conviene ampliar su negocio y adquirir nueva tecnología para poder tener un mejor control sobre sus gastos, permitiendo así eficientemente el desarrollo de sus actividades.

Una vez realizado los resultados del plan financiero del Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C se debe efectuar la selección sobre los elementos estratégicos que sirvan y contribuyan a la formulación de acciones para incrementar el desempeño del ente, deberá realizarse teniendo en cuenta la propuesta planteada, la cual permitirá el cumplimiento de las metas y objetivos del centro, y así la detección y solución oportuna de problemas.

## Referencias

- Alonzo, A. V. (2016). *Diseño de un plan estratégico financiero para la Constructora Zeynec S.A.* (Tesis de pregrado), Universidad Estatal de Guayaquil., Guayaquil, Ecuador. URL: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/14686>
- Arias, J. A. (2018). *Planificación financiera y desarrollo empresarial de las mypes del sector textil en el distrito de San Martín de Porres, 2017.* (Tesis de pregrado), en la Universidad César Vallejo, Lima, Perú. URL: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/23476>
- Ccaccya, D. A. (15 de diciembre de 2015). *Análisis de la rentabilidad de una empresa.* Actualidad Empresarial N.º 341, Quincena de Diciembre, p.1. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/358732609/Analisis-rentabilidad-pdf>
- Chicaiza, C. E. (2015). *Plan estratégico financiero para la cooperativa de ahorro y crédito p.a.i.s. de la ciudad de Riobamba del periodo 2015-2018.* Tesis Pregrado, en la Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ambato, Ecuador. URL: <http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/973>
- Cibrán, P., Prado, C., et al. (20217). *Planificación financiera* (3ra ed.) Madrid: Esic Editorial
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera* (2º ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones
- Domínguez, G. J. y Esteban. R. O. (2017). *Efecto de la Gestión Financiera de las Cuentas por Cobrar Comerciales en la Liquidez y Rentabilidad de la Empresa GMO COMMERCIAL SRL del Periodo 2016.* Tesis de pregrado, en la Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú. URL: <https://hdl.handle.net/20.500.12867/1604>
- Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales.* (3ra ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones

- García, V.M. (2015). *Análisis financiero: un enfoque integral*. (1ra ed.). México, D.F.: Grupo Editorial Patria
- Gonzales, P. A. (2016). *Gestión de la inversión y el financiamiento. Herramientas para la toma de decisiones*. (3ra ed.). México: Editor IMCP
- Haro, A., y Rosario, J. F. (2017). *Gestión financiera: decisiones financieras a corto plazo*, (Volumen 14). España: Editor Universidad Almería
- Hernández, R. Fernández, C. Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). México: Mc Graw Hill.
- Huillcas, G. (2018). *El Planeamiento Financiero y su Influencia en la Toma de Decisiones en la Industria Peruana Concretera S.A.C 2018*. Tesis de pregrado, en la Universidad de Huánuco, Huánuco, Perú. URL: <http://hdl.handle.net/137456131>
- Lavalle, A. C. (2016). *Análisis Financiero*. Recuperado de [https://books.google.com.ec/books?id=RuE2DAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=RuE2DAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)
- Llempen, A. M. (2018). *Gestión Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Inversiones Aquario S S.A.C, Chiclayo 2018*. Tesis de pregrado, en la Universidad Señor de Sipán, Pimentel, Perú URL: <http://hdl.handle.net/169289321>
- Luna, R. C. (2015). *Evaluación de la gestión financiera de empresas importadoras- mayoristas del ramo ferretero periodo de estudio años 2013 – 2014*. (Tesis Postgrado), Universidad de Carabobo, La Morita, Venezuela. URL: <http://hdl.handle.net/123456789/2605>
- Males, D. L. (2015). *Modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Coopindígena Ltda.-agencia Otavalo*. (Tesis Pregrado), Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ibarra, Ecuador. URL:

<http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/1747>

Morales, A. y Morales, J. (2014). *Planeación financiera*. (1ra ed.). D. F., México: Grupo Editorial Patria.

Núñez, L. (2016). *Finanzas I: Contabilidad, planeación y administración financiera*. (1ra ed.). México, D.F.: Editor IMCP

Ortega, R. A. y Rivas. M. M. (2016). *La falta de planificación financiera y su impacto en la rentabilidad en la Empresa Certificadora Perú S.A.C. San Isidro, Periodo 2015*. Tesis de pregrado, en la Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú. URL: <https://hdl.handle.net/20.500.12867/1507>

Pérez-Carballo, J. F. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. (1ra ed.). Madrid, España. Esic Editorial

Puente, M., Viñán, J., Aguilar, J. (2017). *Planeación financiera y presupuestaria*. Ecuador: Editorial Politécnica ESPOCH

Ramos, I. Y. y Tapia, S.C. (2017). *Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la Empresa Unitel S.A. del periodo 2015 - 2016*. Tesis Pregrado, en la Universidad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador. URL: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/24189>

Robles C. (2015). *Fundamentos de Administración financiera*. México: Red tercer milenio S.C

Sáez, J. M. (2017). *Investigación educativa. fundamentos teóricos, procesos y elementos prácticos (enfoque práctico con ejemplos. esencial para Tfg, Tfm Y Tesis)* Madrid, España: Editorial UNED

Santiago, N. I, y Gamboa, J. M. (2017). *Gestión financiera empresarial*. (1ra ed.). Ecuador Consejo Editorial Universitario

Verdezoto, M., Ramón. R., y Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial*. (1ra ed.).

Machala Ecuador: Editorial UTMACH



## Apéndices

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN EL CENTRO PSICOPEDAGÓGICO ARCANCIEL S.A.C. EN INDEPENDENCIA EN EL AÑO 2019

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿Cuál es la relación entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019?	Determinar la relación entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019	Existe relación significativa entre el Planeamiento Financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019	Planeamiento financiero	Plan financiero	<b>Tipo:</b> Enfoque cuantitativo
				Recursos financieros	<b>Nivel:</b> Descriptivo Correlacional
				Resultados	<b>Diseño:</b> No experimental
					<b>Población y muestra:</b> Población: 20 trabajadores Muestra: 20 trabajadores
<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Específicos</b>			
¿Cuál es la relación entre el Plan financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019?	Determinar la relación entre el Plan financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019	Existe relación significativa entre el Plan financiero y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019	Gestión financiera	Planificación financiera	<b>Técnica de recolección de datos:</b> La Encuesta
¿Cuál es la relación entre los Recursos Financieros y la Gestión financiera y los en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019?	Determinar la relación Recursos Financieros y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019	Existe relación significativa entre Recursos Financieros y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019		Organización financiera	<b>Instrumentos:</b> Cuestionario de 25 ítems
¿Cuál es la relación entre los Resultados y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019?	Determinar la relación entre los Resultados y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019	Existe relación significativa entre los Resultados y la Gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019		Control de los recursos financieros	<b>Técnicas de procedimiento de datos:</b> se utilizó SSPS vs 25y Excel

**INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS**  
**CUESTIONARIO DE LA VARIABLE PLANEAMIENTO FINANCIERO**

Estimado (a) Sr (a)

El presente cuestionario es un instrumento de uso académico para la investigación titulada *El planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera en el Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019*. Está dividido en 2 partes, consta de 2 enunciados y las respuestas son de carácter anónimo.

Instrucciones Marque con <b>X</b> la opción que considere según la sucesiva escala	ESCALA	
	totalmente de acuerdo	5
	de acuerdo	4
	ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
	en desacuerdo	2
	totalmente desacuerdo	1

<b>Variable: Planeamiento Financiero</b>						
	<b>Dimensión 1: Plan financiero</b>	1	2	3	4	5
1	Cree usted que se están asignando a los responsables para el cumplimiento de los objetivos establecidos en los planes financieros.					
2	Considera usted que permanentemente se deben ejecutar planes, para lograr los objetivos de crecimiento de la organización.					
3	Considera usted que la ejecución de un plan financiero tendrá una incidencia positiva en el ente.					
	<b>Dimensión 2: Recursos financieros</b>	1	2	3	4	5
4	Considera usted que realizar una administración del efectivo es radical para realizar un uso adecuado de los recursos financieros del ente.					
5	Usted considera que analizan las alternativas de financiamiento a largo plazo para impulsar la inversión en el crecimiento y la expansión de la empresa.					
6	Cree usted que se elaboran proyectos para sustentar la inversión a en un tiempo establecido a largo plazo.					
7	Considera usted se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones					
	<b>Dimensión 3: Resultados</b>	1	2	3	4	5
8	Cree usted que una adecuada planificación financiera ayuda a proyectar los resultados positivos de las actividades operativas del ente.					
9	Considera usted que se efectúan una evaluación de la planificación financiera para conocer de forma anticipada los resultados de la estrategia establecida.					
10	Considera usted que la evaluación de la situación económica y financiera es fundamental para la elaboración del planeamiento financiero.					
11	Usted considera que se realizan un control financiero para verificar el cumplimiento de los objetivos de la organización.					

## CUESTIONARIO DE LA VARIABLE GESTIÓN FINANCIERA

<b>Variable: Gestión Financiera</b>						
	<b>Dimensión 1: Planificación financiera</b>	1	2	3	4	5
12	Considera usted necesario que la entidad implemente un plan estratégico.					
13	Considera usted que permanentemente se deben ejecutar los planes u objetivos en la organización.					
14	Considera usted necesario implementar un adecuado plan operativo en la entidad.					
15	Cree usted que la visión de la empresa toma en cuenta la gestión.					
16	Cree usted que la misión es clara y precisa según el rubro de la actividad.					
	<b>Dimensión 2: Organización financiera</b>	1	2	3	4	5
17	Considera usted que el orden de la jerarquía es efectivo para el trabajo continuo de la empresa.					
18	Considera usted que las funciones financieras del personal se realizan de manera eficiente.					
19	Considera usted que se coordinan estrategias en función a objetivos.					
	<b>Dimensión 3: Control de los recursos financiero</b>	1	2	3	4	5
20	Usted considera que es necesario el estado de resultados para evaluar la utilidad de la organización.					
21	Considera usted que es necesario la implementación de una estrategia financiera para el crecimiento económico del ente.					
22	Considera usted que un modelo de gestión financiera contribuirá al mejoramiento administrativo de la entidad.					
23	Considera usted que es necesario la implementación de un control administrativo en el ente.					
24	Cree usted que se realiza un control de los ingresos diarios y el análisis de los ingresos.					
25	Cree usted que se realiza una adecuada planificación financiera que permite una inversión rentable de sus recursos propios.					

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

1. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del validador: Loli Bouvica Ceja Trujillo

1.2. Grado Académico: MAESTRO

1.3. Institución donde labora: UPA

1.3.1. Especialidad del validador: AUDITOR CONTADOR

1.3.2. Título de la investigación: EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN EL SECTOR PRIVADO LEGISLACIÓN MERCADO SAC EN SU DIMENSIÓN  
2019

1.3.3. Autor del instrumento:

1.3.4. Instrumento:

ENCUESTA.....



### ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

INDICADORES	CRITERIOS	PROMEDIO DE VALORACION:					OPINIÓN DE APLICABILIDAD:
		Deficiente 1	Regular 2	Buena 3	Muy Buena 4	Excelente 5	
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado y específico.					✓	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					✓	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					✓	
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					✓	
5. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias					✓	
6. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos					✓	
7. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.					✓	
8. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					✓	
9. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.					✓	

PROMEDIO DE VALORACION: ..... OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

- (  ) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.  
 ( ) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lugar y fecha: 14.12.19 .....

Firma del Experto  
 Informante:   
 DNI. N° 25406611  
 Teléfono N° 991891511



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

1. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del validador: *Ponce Cavallés Lauree*

1.2. Grado Académico: *Contable*

1.3. Institución donde labora: *Las Américas*

1.3.1. Especialidad del validador: *Finanzas*

1.3.2. Título de la investigación:

*El Planeamiento Financiero y su incidencia en la Gestión Financiera en el Centro Psicocelegio Arcañel S.A.C. en Iquitos en el año 2019*

1.3.3. Autor del instrumento:

1.3.4. Instrumento:

ENCUESTA.....



ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 1	Regular 2	Buena 3	Muy Buena 4	Excelente 5
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado y específico.			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
5. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
6. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
7. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
8. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
9. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: ..... OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

- El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.  
 El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lugar y fecha: ..... 14.12.19 .....

*[Firma]*  
 Firma del Experto  
 Informante: OSVABAS  
 DNI. N°: .....  
 Teléfono N°: 989371115







ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 1	Regular 2	Buena 3	Muy Buena 4	Excelente 5
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado y específico.				✓	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.				✓	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				✓	
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				✓	
5. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias				✓	
6. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos				✓	
7. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.				✓	
8. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.				✓	
9. PERTINENCIA					✓	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4 OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

- El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.  
 El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lugar y fecha: Himo, 15 de diciembre de 2019

Firma del Experto  
 Informante: 97556646  
 DNI, N°: 978802779  
 Teléfono N°: 978802779







## Centro Psicopedagógico Arcanciel S.A.C.

---

### CARTA DE AUTORIZACIÓN

Señores:

**Universidad Peruana de las Américas.**

Yo CHAPARRO DE BALLESTRINO CAROLINA DEL CARMEN con C.PTP N° 002357596 Representante Legal de la Empresa ARCANCIEL S.A.C. Con RUC 20604478961.

Mediante el presente tengo a bien a pronunciarme:

Que por petición de la Sra. **IBAÑEZ SAMANEZ FLOR DE MARÍA** acepto que utilice la información de la empresa " ARCANCIEL S.A.C.." con fines de trabajo de investigación de tesis para obtener el Título en la carrera de Contabilidad y Finanzas.

La información utilizada será eminentemente con fines de estudio e investigación científica, del trabajo que ha desarrollado titulado "**EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN EL CENTRO PSICOPEDAGÓGICO ARCANCIEL S.A.C. EN INDEPENDENCIA EN EL AÑO 2019**".

Atentamente,

Gerente General

