



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

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**Planificación financiera de la empresa Credit Group
Chiclayo 2024**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN
CONTABILIDAD**

Autoras:

Burgos Gavidia, Jennifer

ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-3402-2703>

Gil Cruz, Luzbeidi

ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-2213-9118>

Asesora

Dra. Grijalva Salazar, Rosario Violeta

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9329-907X>

Línea de Investigación:

**Gestión, innovación, emprendimiento y competitividad que promueva el
crecimiento económico inclusivo y sostenido**

Sub línea de Investigación

**Normas internacionales de información financiera en el contexto de los
procesos contables y la creación de valor en la empresa.**

Pimentel - Perú

2024

Declaración jurada de originalidad

Quienes suscribimos la **DECLARACIÓN JURADA**, somos egresadas del Programa de Estudios de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán S.A.C, declaramos bajo juramento que somos autores del trabajo titulado:

Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

El texto de mi trabajo de investigación responde y respeta lo indicado en el Código de Ética del Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Señor de Sipán (CIEI USS) conforme a los principios y lineamientos detallados en dicho documento, en relación a las citas y referencias bibliográficas, respetando al derecho de propiedad intelectual, por lo cual informo que la investigación cumple con ser inédito, original y autentico.

En virtud de lo antes mencionado, firman:

BURGOS GAVIDIA JENIFFER	DNI:73205428	
GIL CRUZ LUZBEIDI	DNI: 75652073	

Pimentel, 7 de diciembre de 2024.

Luzbeidi Gil

Trabajo de Investigación BURGOS GAVIDIA - GIL CRUZ final_docx

 Universidad Señor de Sipan

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::26396:427664972

Fecha de entrega

7 feb 2025, 10:33 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

7 feb 2025, 10:34 a.m. GMT-5

Nombre de archivo

Trabajo de Investigación BURGOS GAVIDIA - GIL CRUZ final.docx

Tamaño de archivo

88.6 KB

23 Páginas

6,532 Palabras

36,981 Caracteres

9% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
 - ▶ Texto mencionado
 - ▶ Coincidencias menores (menos de 8 palabras)
-

Fuentes principales

- 7%  Fuentes de Internet
 - 0%  Publicaciones
 - 4%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)
-

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Dedicatoria

La presente investigación lo dedicamos a Dios por la salud, la vida, el bienestar para compartir con nuestras familias este logro personal. Asimismo, lo dedicamos a nuestros padres, hermanos y compañeros de la universidad que hemos compartido cada ciclo académico de nuestro desarrollo profesional.

Agradecimiento

Nuestro agradecimiento especial a nuestros docentes de la Universidad Señor de Sipán nos impartió sus conocimientos teóricos y prácticos que nos ha permitido aprender y obtener nuevos aportes mediante su experiencia adquirida como profesionales. Asimismo, agradecemos a nuestra a cada persona ha contribuido en este proceso de formación.

Índice

Declaración jurada de originalidad	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	vi
Índice.....	vii
Índice tablas	viii
Índice de figuras.....	ix
Resumen.....	x
Abstract	xi
I. INTRODUCCIÓN	12
1.1. Realidad problemática	12
1.2. Formulación del problema.....	17
1.3. Hipótesis	17
1.4. Objetivos	17
1.5. Teorías relacionadas al tema	17
II. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	21
III. RESULTADOS	25
IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	30
V. REFERENCIAS.....	35
ANEXOS	38

Índice tablas

Tabla 1 Operacionalización de la variable planificación financiera	23
Tabla 2 Resultados de la variable planificación financiera.....	25
Tabla 3 Resultados de la dimensión diagnóstico financiero	26
Tabla 4 Resultados de la dimensión administración del capital de trabajo	27
Tabla 5 Resultados de la dimensión inversión.....	28
Tabla 6 Resultados de la dimensión financiamiento	29

Índice de figuras

Figura 1 Diseño de la investigación.....	21
Figura 2 Resultados de la variable planificación financiera	25
Figura 3 Resultados de la dimensión diagnóstico financiero.....	26
Figura 4 Resultados de la dimensión administración del capital de trabajo	27
Figura 5 Resultados de la dimensión inversión	28
Figura 6 Resultados de la dimensión financiamiento	29

Resumen

Esta investigación describe la problemática que enfrenta una empresa de Chiclayo, no cuentan con estrategias financieras, el financiamiento que reciben es adecuado que no les permite crecer como empresa, es por ello, que se ha planteado como objetivo general: Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024; la metodología que se aplicó fue de tipo básica, de enfoque cuantitativo y descriptiva, con diseño no experimenta; la muestra fue a conveniencia 12 clientes, quienes respondieron a una encuesta. Los resultados en la planificación financiera, la mayoría (61%) califica su nivel como regular, lo, 22% considera mala, lo que refleja una carencia de estrategias bien estructuradas para el crecimiento sostenido; el diagnóstico financiero, el 57% regular, mientras que el 26% lo ve como malo; en la administración del capital de trabajo, el 39% califica como mala la gestión de sus recursos a corto plazo, lo que afecta la eficiencia operativa. En cuanto a inversión, un 30% considera que sus prácticas son malas, lo que denota una falta de planificación en el uso de recursos para el crecimiento; finalmente, sobre financiamiento, el 48% ve su acceso como regular, reflejando dificultades para obtener condiciones favorables de financiamiento. La empresa Credit Group Chiclayo enfrenta importantes deficiencias en su gestión financiera, especialmente en planificación, diagnóstico, administración del capital de trabajo, e inversión. Para mejorar su situación, es crucial fortalecer sus estrategias financieras a través de la capacitación y la implementación de herramientas de análisis y gestión más eficientes.

Palabras Clave: Finanzas, planificación financiera, financiamiento, inversiones.

Abstract

his research describes the problems faced by a company in Chiclayo, they do not have financial strategies, the financing they receive is adequate that does not allow them to grow as a company, that is why it has been proposed as a general objective: Financial planning of the company Credit Group Chiclayo 2024; the methodology applied was basic, quantitative and descriptive approach, with non-experimental design; the sample was to convenience 12 customers, who responded to a survey. The results in financial planning, the majority (61%) qualify their level as regular, 22% consider it bad, which reflects a lack of well-structured strategies for sustained growth; financial diagnosis, 57% regular, while 26% see it as bad; in the administration of working capital, 39% qualify as bad the management of their short-term resources, which affects operational efficiency. In terms of investment, 30% consider their practices to be poor, indicating a lack of planning in the use of resources for growth; finally, regarding financing, 48% consider their access to financing to be average, reflecting difficulties in obtaining favorable financing conditions. Credit Group Chiclayo faces significant deficiencies in its financial management, especially in planning, diagnostics, working capital management, and investment. To improve its situation, it is crucial to strengthen its financial strategies through training and the implementation of more efficient analysis and management tools.

Key words: Finance, financial planning, financing, investments.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En Indonesia, Widarj et al. (2022) argumentan que el rendimiento de los activos (ROA) de las organizaciones estatales disminuyó de 7,69 a 6,17 y el rendimiento del capital (ROE) disminuyó de 2,58 a 1,88 en los últimos tres años 2017–2019 estas organizaciones han fracasado debido a problemas internos y externos no percibidos. Entre estos factores se incluyen la falta de planificación, la inadecuada racionalización de costos y gastos, así como la ausencia de un plan integral que guíe a estas entidades para alcanzar sus metas a corto y largo plazo.

En Pakistán, Haris et al. (2022) Indica que indican que el ROA midió el 2 % de la entidad paquistaníes que cotizan en bolsa es inferior al ROE medio 23%. Esto indica que estas empresas son menos eficientes generando ganancias a partir de sus activos en comparación con su patrimonio. Además, las estadísticas descriptivas describen una gran dispersión en los valores de ROA, ROE, ya que el ROA oscila entre -1,835% y 3,195%, el ROE entre -30%.

A nivel nacional, Balcázar et al. (2022) argumenta que la ineficiente planeación, el endeudamiento significativo sin realizar un análisis previo, la baja rotación de cartera, la competencia ilegal, los diferentes acontecimientos naturales, el nivel bajo de creación, y carencia de educación en el ámbito económico correlacionada, estas son unas de las causas, por lo cual la mayoría de las empresas chichilayanas demuestran una rentabilidad igual al 4%, considerándose un nivel bajo, según las ventas totales, además de no contar con un correcto plan financiero, en caso de que se ejecute dicho plan se lograría obtener una la Utilidad Neta del 10%.

En Lima, Valle (2020) la correcta planificación financiera tiene un gran significancia, al ser un factor que permite una administración eficiente de recursos, tal como identificar oportunamente la variación positiva y negativa para la actividad, está también permitirá redistribuir los bienes y llevarlos de esas actividades en la cual la variación, no puede lograr planificar en un 100%, con esto se entiende que las entidades tendrían mayor posibilidad para lograr alcanzar sus metas.

Aguirre et al. (2020) indica que toda ausencia de planificación, señala que está la inasistencia de planificación, es lo ocasiona pérdida en un 85% de las empresas, estas organizaciones se direccionarán a una meta desconocida, consecuencia de la

ausencia de la planificación de nuevos negocios, dichos factores dificultan la posibilidad de adquirir una utilidad exitosa, afectando sobre todo a los indicadores como el ROE Y ROA, la entidad es rentable, el ROA debe ser mayor al 5%.

A nivel local, la empresa Credit Group en Chiclayo enfrenta varias deficiencias debido a la falta de una planificación financiera estructurada. Sin una planificación adecuada, la empresa no puede gestionar eficazmente sus recursos, lo que afecta la asignación de fondos para operaciones diarias y la toma de decisiones estratégicas. Esto se traduce en una visión a corto plazo, sin la capacidad de prever el futuro económico ni adaptar su estructura financiera a los cambios del mercado. Además, la empresa no cuenta con herramientas para medir de manera precisa su rentabilidad, lo que dificulta la identificación de áreas de mejora y la optimización de sus costos operativos. Sin un control riguroso de flujos de caja, Credit Group se enfrenta a riesgos de liquidez y podría experimentar dificultades para cumplir con sus compromisos financieros.

Otro problema importante es la falta de un enfoque proactivo ante posibles crisis o cambios en las condiciones económicas. Al carecer de una planificación financiera, la empresa se ve expuesta a incertidumbres y fluctuaciones del mercado sin una estrategia clara de respuesta. Esto también limita su capacidad de inversión y crecimiento, ya que no hay un plan estratégico que guíe la asignación de recursos en proyectos de expansión o mejora. Además, la ausencia de una previsión financiera adecuada aumenta el riesgo de tomar decisiones impulsivas o erráticas, lo que puede afectar la competitividad y la sostenibilidad de Credit Group en el largo plazo. En resumen, la falta de planificación financiera compromete la estabilidad de la empresa y su capacidad de adaptación ante los desafíos del mercado.

Los antecedentes se consideró a nivel internacional, Moreno et al. (2022) investigaron acerca de la gestión financiera y desempeño de empresas colombianas y Mexicanas, se utilizó la metodología a un tipo descriptivo, la muestra fue 74 dueños de negocios; en Colombia, la baja formalización es evidente con un 75% de microempresas no registradas; en cuanto al financiamiento, el 75.7% de los empresarios tiene una cuenta corriente, pero solo el 13.5% puede hacer sobregiros y el 31.1% accede a líneas de crédito. En Colombia, el 55.3% no recurrió a créditos y el 23.7% requirió garantías, comparado con el 11.1% en México. A nivel mundial, la solicitud de garantías es del 75.7%. Un 39.5% de los empresarios colombianos y un

16.7% de los mexicanos ven el acceso a financiamiento como una restricción. La adecuada planificación financiera se destaca como crucial para evaluar recursos, tomar decisiones basadas en rentabilidad y preparar a las empresas ante adversidades del mercado, ofreciendo beneficios para su estabilidad y crecimiento.

En Machala, Ordoñez et al. (2021) evaluaron la situación financiera de una empresa utilizando análisis de estados financieros y herramientas de planificación para medir su nivel de rentabilidad; en un estudio cualitativo mixto que evaluó mediante análisis de estados financieros y herramientas de planificación, se observó un deterioro significativo en su rentabilidad entre 2018 y 2019. Se identificó un decrecimiento del 47% en la utilidad bruta de ventas y del 51% en los gastos, lo que resultó en pérdidas para la entidad en 2019. Los ingresos mostraron una ganancia neta del 0.12% ese año, mientras que las ventas disminuyeron respecto al año anterior. Además, los pasivos totales y el patrimonio se vieron afectados con una variación del 67.55% y 32.45%, respectivamente, lo cual impactó negativamente en la liquidez y rentabilidad. En conclusión, se recomendó implementar una planificación financiera más rigurosa para monitorear los objetivos comerciales y mejorar la rentabilidad del negocio.

En Ecuador, Ordoñez et al. (2021) determinaron el análisis de las finanzas de empresa a través de sus estados financieros, mediante herramientas de planificación para evaluar la rentabilidad; estudio de enfoque mixto, con muestra de los estados financieros de 2018 y 2019 y una entrevista con los responsables financieros. Se observó una disminución en los ingresos debido a la reducción en ventas, lo que afectó la utilidad bruta con -47,33% en el primer año analizado. Por otro lado, se registró una reducción de gastos en un -51,05%, lo cual es un aspecto positivo para la empresa. Se concluyó que la planificación mejora la gestión financiera y de activos, además de reducir riesgos a corto y largo plazo.

En Ecuador Salazar et al. (2019) identificaron estrategias financieras orientadas a la promoción de créditos en diversos plazos para mejorar la rentabilidad de entidades financieras y potenciar su gestión, la muestra de 275 personas, mediante entrevista y análisis documental. Los resultados reflejan la insatisfacción de los clientes con su actual situación crediticia, mostrando índices poco rentables, con ROE de 5.6% y un ROA del 0.49% Luego de aplicar las medidas de rentabilidad, se observó un ROE de 7.15% y ROA de 0.67%.

En Lima, Aguirre et al. (2020) analizaron la rentabilidad de la entidad Cementos Pacasmayo. Este estudio fue descriptivo, de un diseño no experimental, con muestra de la información financiera del 2012 al 2019. Se tuvo que el valor promedio de la utilidad patrimonial (ROE) durante el 2012 al 2018, fue del 7% de lo que se logra identificar que han tenido un sentido favorable, acerca del rendimiento de los activos (ROA) durante este periodo se obtuvo una media del 5% en un 2% menos del ROE, primando, puesto que supera el 5%, además en el 2018 se tuvo un patrimonio neto desfavorable de S/. -11,549.00 siendo -0.80%, en cuanto a la utilidad neta se mantuvo en S/. 2,772,164.00 siendo positiva en rentabilidad. Al aplicar el planeamiento financiero la rentabilidad podrá generar ganancias entre el 2% al 6%, desarrollando estrategias como la familiarización, análisis del sector económico real, otorgando la factibilidad de tomar las decisiones de acuerdo con el mercado.

Escobar et al. (2023) el estudio tuvo como objetivo analizar la importancia del control al interior de la empresa y la rentabilidad; como estrategia metodológica se utilizó un diseño no experimental, con apoyo del análisis de datos en un enfoque cuantitativo. La muestra consistió en 16 colaboradores de diversos departamentos, y se analizaron los estados financieros de 2020 y 2021. Los resultados indicaron que el control interno se ubicó en un nivel bajo, representado por el 62%. La utilidad mostró un crecimiento mínimo en los índices de ratios en 2021 en comparación con 2020, con un ROA del 10% y un ROE del 19%. Hubo un significativo aumento en el año 2021 en relación con 2020, con un saldo de S/ 14,738.00 a S/ 174,054.00. El pago a accionistas en 2021 fue de S/ 223,531, resultando en una disminución del -35.93% en el pasivo y patrimonio con respecto a 2020. Se concluyó que la primera variable estudiada tiene efectivo tiene un impacto positivo en la rentabilidad de la entidad, al ejecutar estrategias que alinean a los trabajadores con las metas organizacionales para lograr resultados en la utilidad.

Mendiburu et al. (2024) como parte de la finalidad del investigador fue analizar la gestión financiera para los empresarios MYPE, una investigación descriptiva con un proceso de indagación sin experimentación, abarcando una población de 230 microempresas, una muestra aleatoria de 40 microempresas. Los hallazgos al aplicar la técnica y fuente de obtener los datos, el 65% de inversiones financian sus negocios con capital propio, mientras que el 35% utiliza financiamiento externo; el 32% obtiene créditos de prestamistas y el 47% utiliza otros tipos de financiamiento; el 65% realiza

la gestión financiera empíricamente, el 15% sigue un plan de gestión y el 15% utiliza libros contables; además, el 70% de los empresarios consideran que un modelo de gestión financiera mejoraría su rentabilidad. En conclusión, los datos evidencian la necesidad de implementar estrategias estructuradas de gestión financiera para optimizar la rentabilidad de las microempresas del mercado.

A nivel local, en Chiclayo, Palomino & Sullón (2022) tuvieron el objetivo de plantear un plan financiero para aumentar la rentabilidad en una empresa inmobiliaria. La investigación fue descriptiva, propositiva. Se conectó con una muestra de 4 trabajadores de la entidad. De lo obtenido en los resultados se determinó que la rentabilidad tuvo un nivel bajo en sus ventas siendo un 4.33% del total de ventas, La ratio de Rentabilidad Patrimonio – ROE, es la que mide el beneficio neto en los fondos propios, mostró un resultado del 48% en cuanto a la Rentabilidad Operativa sobre activo – ROA teniendo un porcentaje del 13.00% menos que el ROE, siendo efectivo, el desempeño de la inversión, arrojó un 29%. Se concluyó realizar un plan financiero, debido a que permite aumentar la utilidad en la entidad durante el 2020, ya que en el año anterior se obtuvo una ganancia de S/. 4,863.60 siendo un 4% y en el 2020 de 14,483.15, estando en un 10%, mediante las estrategias de supervisión semestral del resultado del ejercicio según las características del análisis FODA.

Esta investigación se justifica, desde una perspectiva teórica, la planificación financiera se fundamenta en la necesidad de aplicar modelos y teorías que permitan gestionar de manera efectiva los recursos financieros. Según Valle (2020), la planificación financiera proporciona herramientas para evaluar la rentabilidad, controlar costos y tomar decisiones estratégicas informadas, esto es esencial dado el entorno económico cambiante y competitivo, donde las empresas enfrentan desafíos como la volatilidad de precios y la disponibilidad limitada de capital.

En términos prácticos, la planificación financiera de una empresa de Chiclayo responde a la necesidad urgente de mejorar la estabilidad financiera y operativa de estas empresas. Conforme a Farfán & Mosquera (2020), una planificación efectiva ayuda a evitar crisis de liquidez, optimizar el uso de recursos disponibles y prepararse mejor para enfrentar fluctuaciones del mercado, esto se traduce en una gestión más eficiente de ingresos y gastos, lo que a su vez fortalece la capacidad de las MYPES para mantener operaciones sostenibles y buscar oportunidades de crecimiento.

Desde el punto de vista metodológico, la investigación en la planificación

financiera de una empresa de Chiclayo requiere un enfoque mixto que combine herramientas cuantitativas; las técnicas como la encuesta para comprender las prácticas actuales de planificación financiera, identificar áreas de mejora y evaluar el impacto de estrategias implementadas. Este enfoque metodológico proporciona datos que pueden guiar la formulación de políticas y prácticas financieras más efectivas para la empresa Credit Group Chiclayo (Bernal, 2022).

1.2. Formulación del problema

¿Cuál es la situación de la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024?

1.3. Hipótesis

H1: Es deficiente la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

H0: No es deficiente la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

1.4. Objetivos

Objetivo general

Identificar la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Objetivos específicos

Analizar la situación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Identificar el nivel de administración de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Describir la inversión y financiamiento de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

1.5. Teorías relacionadas al tema

1.5.1. Definición de planificación financiera

Según, Valle (2020) la planificación financiera como un proceso que permite a la empresa identificar sus objetivos financieros a largo plazo y desarrollar estrategias para alcanzarlos, a través de la administración adecuada de recursos y la proyección de ingresos y gastos futuros. Para, Farfán & Mosquera (2020) considera al plan financiero como el medio de trabajo que permite calcular el proceso que brinda seguridad y constancia de las actividades la entidad, así mismo se le considera como el conjunto de paso estrategias diseñadas para los objetivos esperados, del mismo

modo la realización de proyectar las utilidades, las ventas y el flujo de caja con la finalidad de adquirir aumentos.

En cambio, para Cevallos et al. (2020) la planeación financiera es la estrategia primordial que asegura alcanzar el éxito económico de la entidad y es también la que brinda confianza a los que la constituyen. A través de estas se disminuyen los riesgos y se aprovechan las oportunidades y recursos financieros para reformarse, también para hacer decisiones previas según la necesidad del dinero y a una adecuada ejecución. No obstante, Ramirez et al. (2021) hacen mención que la planificación financiera es parte esencial de la planificación estratégica en las entidades, considerada para mejorar la administración empresarial, especialmente en un entorno cambiante y volátil. La planificación financiera actúa como un medio para mitigar riesgos y proyectar estrategias mediante la asignación de recursos dentro de la estructura presupuestaria.

1.5.2. Beneficios de la planificación financiera

En opinión de Ramírez et al. (2021) la planificación financiera otorga beneficio a las entidades ya que proporciona de manera directa realizar una acción eficaz de los colaboradores en la toma de decisiones enfocada en minimizar costos, realizar controles escritos de calidad, programas de las salidas, la eficiencia de gestión, el buen uso de los recursos, una productividad alta y la organización correcta de las actividades administrativas. Según, Pérez & Raymundo (2020) la planificación financiera es el instrumento fundamental para lograr obtener la buena gestión de los recursos financieros, el cual permite que se puedan sustentar bajo diversas estrategias con el objeto de cumplir con las metas y los objetivos planteados, haciendo uso de medidas de control óptimas para poder cumplirlas

Según, Navarro & López (2019) exponen como principal herramienta a las finanzas para alcanzar una dirección empresarial efectiva, y estas deben ser usadas con el objetivo de incrementar y producir, generando un mayor valor agregado para la mejora de las utilidades y rentabilidad económica, considerando a el capital de trabajo como a los recursos financieros.

1.5.3. Ventajas de la planeación financiera

Según, Palma et al. (2020) las ventajas de planeación financiera son las siguientes: Es el instrumento de la entidad que se utiliza para evaluar los resultados

financieros de la entidad, al incorporar cada uno de los elementos del plan de negocio e interpretarlos en términos financieros. La planeación financiera, realiza la valoración de las actuales situaciones, y reconociendo que oportunidades, amenazas, fortalezas y desventajas, además conforma parte de todos los departamentos de la entidad, se pronostica conociendo el futuro y define las diferentes situaciones que puedan suscitar, creando diversos planes de acción para lo que no está previsto.

Se utiliza además para uso externo e interno con respecto al proyecto o a negocios, inversiones a créditos solicitados y a las decisiones que se toman, y otras más. El resultado que se obtiene de la planeación financiera está ligada fuertemente a las estrategias y políticas acogidas para el proyecto de fundación de la entidad. La planeación financiera es aquel instrumento empresarial que se adapta a diferentes tipos de proyectos de inversión, ya que el buen uso de esta otorga sustentar la sostenibilidad de las entidades a lo largo del tiempo.

En lo particular, Becerra & Larrotta (2021) se refieren a la planeación financiera como el conjunto de métodos y recurso que facilitan el poder determinar la dirección de la entidad, en otras palabras, a las metas de la empresa que se desean alcanzar permanecer en el ámbito comercial. Esta es el medio primordial para realizar las actividades comerciales de la entidad aportando su fortaleza y debilidad al cooperar en: La elaboración un método que otorgue facilidad para realizar a cabalidad los objetivos finales mediante la estrategia establecida y en los diversos proyectados. Es esencial tener en cuenta todas las decisiones previas de la empresa para delimitar su situación actual. Este análisis proporciona la base para comprender el punto de partida y proyectar el futuro de la empresa en función de su historial y desempeño pasados. Tanto la situación pasada como la presente cuantifican la información según la posición financiera, los balances y cuentas de resultados anteriores.

Proyectar estrategias para el porvenir, comprendida por la fijación de objetivos, así como también la asignación de diversos recursos precisos para obtenerlos. Las estrategias serán constituidas con diferentes políticas, siendo estas las estrategias de modo funcional. Estas están divididas así: a) Formulación de objetivos. b) Evaluación de escenarios internos y externos a la empresa. c) Análisis, desarrollo y selección de alternativas que delimiten la estrategia a seguir en el futuro. Establecer estrategias ya elegidas, están comprendidas por: a) definición de un plan financiero: es la manifestación cualitativa de estrategias empresariales ya elegidas antes. b)

elaboración del presupuesto: es la manifestación cuantitativa de un plan financiero, el presupuesto acabará en la cognición pronosticada de las pérdidas y los beneficios, los balances y la postura de tesorería

1.5.4. Dimensiones de la planificación financiera

Según Becerra & Larrotta (2021) la primera dimensión es la diagnóstico financiero: La administración financiera desempeña un rol principal en resultado de cómo se encuentra la situación financiera de la entidad, sujeto al conocimiento del balance general y del estado de resultados, cómo está compuesto y en grupos y el desarrollo entre los diferentes periodos del ejercicio. Este proceso utiliza herramientas de valoración que incluyen análisis de la información financiera, así como la aplicación de indicadores financieros.

Administración del capital de trabajo: Implica gestionar pagos que se tienen que ejecutar en un tiempo cercano en una entidad mediante la comparación entre el ciclo de conversión de efectivo de los activos y el periodo promedio de vencimiento de las responsabilidades cercanas como parte del trabajo operativo de la organización, se recurre a estrategias como una alternativa para mejorar las deficiencias en capital u otros aspectos relacionados a los pagos.

Inversión: La inversión implica buscar oportunidades para adquirir activos productivos, como maquinaria, equipos, instalaciones administrativas, locales comerciales, entre otros. También involucra la planificación e innovación de productos, servicios, la posibilidad de hacer inversiones como parte de obtener ciertos beneficios en tiempos cercanos o mayores a 12 meses, de acuerdo con las estrategias y necesidades establecidas.

Financiamiento: Requiere el estudio de diferentes fuentes, sobre el coste financiero y el plazo de abono de acuerdo con el flujo de caja previsto y la estabilidad entre las deudas de largo plazo y el patrimonio con la finalidad de mantener la inversión de los dueños. La evaluación de proyectos de inversión: Admite implantar la factibilidad de nuevos planes, la evaluación de riesgos, y buscar las herramientas para realizarlos. La asesoría en las negociaciones colectivas: Solicita cuantificar las demandas de la organización de trabajo, cual es el efecto generador en las finanzas del negocio, la estructuración de alternativas económicas.

II. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

La investigación fue de tipo básica, según Martín-González y Iglesias-Rodríguez (2022) un tipo de investigación científica que se lleva a cabo con el objetivo principal de adquirir conocimiento nuevo y ampliar la comprensión de los principios fundamentales de diversos fenómenos, sin buscar una aplicación práctica inmediata, se describió a la variable planificaicon estrategica.

En esta investigación se ha considerado una estrategia basada en el enfoque cuantitativo para obtener los datos de la variable permitiendo recolectar importante información que se ha organizado en tablas de acuerdo a las dimensiones describiendo por niveles de acuerdo a las respuestas emitidas por los encuestados; con ello; se ha precisado que la situación de la empresa en estudio (Hernández & Mendoza, 2018).

Asimismo, es una investigación descriptiva, un tipo de investigación que tiene como objetivo principal describir las características de una población o fenómeno de estudio, se centra en proporcionar una representación precisa y detallada de la situación actual de la planificación financiera (Merchán-Hamann & Tauil, 2021)

Se consideró como diseño al no experimental, Hernández y Mendoza (2018) consiste en realizar un estudio apoyado en el método científico sin alterar o cambiar el estado actual de la empresa en estudio respecto a la planificación financiera, solo obtendrá la información en base a los objetivos planteados. Por su parte, Ulenaers (2021) complementa que, este estudio fue de carácter transversal porque el instrumento fue aplicado en solo momento dado.

Figura 1

Diseño de la investigación

Diseño

M —————> O

Se describe que

M: Muestra

O: Observación

Población: La población en este estudio estuvo conformada por los clientes de la empresa que se ha definido a 12 personas. Se define como población de estudio a

los elementos que son considerados como participantes en la indagación que se realiza, que tienen ciertas características parecidas y se ubican en determinados lugares que ha definido el investigador (Arias & Covinos, 2020).

Muestra: Se consideró a una muestra, mediante un muestreo por conveniencia considerando a 12 clientes para responder a las preguntas que se planteado en esta investigación. Se define a la muestra con un subconjunto o una cantidad determinada de la población que se considera como elementos de estudio (Teixeira et al., 2021)

La variable fue la planificación financiera: Según, Valle (2020) la planificación financiera como un proceso que permite a la empresa identificar sus objetivos financieros a largo plazo y desarrollar estrategias para alcanzarlos, a través de la administración adecuada de recursos y la proyección de ingresos y gastos futuros. La definición operacional: La planificación financiera se medirá mediante sus dimensiones e indicadores que serán aplicadas mediante preguntas a la población de estudio.

Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de la variable planificación financiera

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Valores	Tipo de variable	Escala de medición
Planificación financiera	Según, Valle (2020) la planificación financiera como un proceso que permite a la empresa identificar sus objetivos financieros a largo plazo y desarrollar estrategias para alcanzarlos, a través de la administración adecuada de recursos y la proyección de ingresos y gastos futuros.	La planificación financiera se medirá mediante sus dimensiones e indicadores que serán aplicadas mediante preguntas a la población de estudio.	Diagnóstico financiero	Determinación de ingresos	1	Cuestionario	Bajo (12-28) Medio (29-44) Alto (45-60)	Cuantitativa	Ordinal
				Cuantificación de costos	2				
				Ganancias	3				
			Administración del capital de trabajo	Pagos a corto plazo	4				
				Activos de la empresa	5				
				Endeudamiento	6				
			Inversión	Inversiones a largo	7				
				Inversiones a corto	8				
				Reinversión	9				
			Financiamiento	Financiamiento de propio	10				
				Financiamiento de bancos	11				
				Financiamiento de familiares	12				

En esta investigación se empleó la técnica de la encuesta, la cual fue aplicada a 12 directivos y trabajadores de la empresa que participaron en el estudio. Esta herramienta estuvo compuesta por un conjunto de preguntas diseñadas específicamente para recopilar información relacionada con las variables en análisis. Su aplicación permitió obtener los datos necesarios para el desarrollo de esta investigación (González, 2024)

El cuestionario: según Hernández & Mendoza (2018) a encuesta se basa en preguntas que pueden ser cerradas o abiertas, permitiendo recoger las percepciones de las personas. Este método se utilizó para llevar a cabo un estudio sobre la planificación financiera de la empresa. Por su parte, Ñaupas et al. (2018) señalan que las preguntas pueden ser diseñadas con antelación o surgir de forma espontánea durante la realización de la entrevista.

Asimismo, la validación: Según Sánchez (2019) la validez se refiere al grado en que un instrumento mide efectivamente aquello para lo que fue diseñado. En este estudio, la validación del instrumento fue realizada por tres especialistas, garantizando que sea válido y adecuado para su aplicación. Respecto a la confiabilidad, Sánchez (2019) la define como la consistencia de los resultados obtenidos cuando el instrumento se aplica repetidamente al mismo sujeto u objeto. Por esta razón, es esencial revisar los instrumentos antes de utilizarlos. En este caso, se aplicará una entrevista previamente validada por expertos, quienes evaluaron el instrumento y brindaron recomendaciones, asegurando su fiabilidad y proponiendo mejoras cuando fue necesario.

III. RESULTADOS

3.1. Tablas y gráficos

Variable: Planificación financiera

Tabla 2

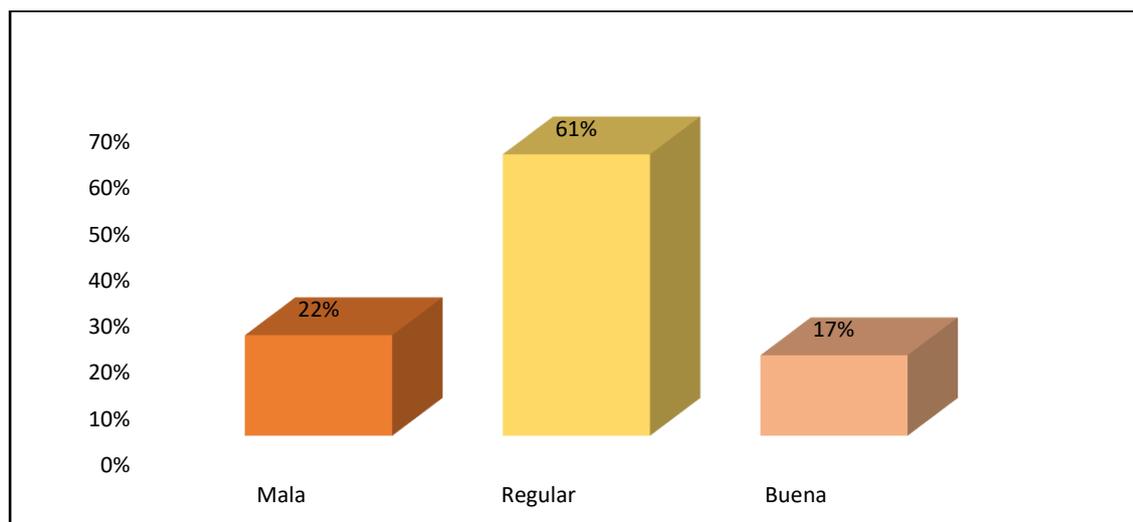
Resultados de la variable planificación financiera

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Mala	5	22%
Regular	14	61%
Buena	4	17%
Total	23	100%

Nota. Encuesta aplicada a la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Figura 2

Resultados de la variable planificación financiera



En la planificación financiera de la empresa Credit Group de Chiclayo, de los propietarios encuestados, un significativo 61% calificó como regular, la mayoría de estos negocios operan con prácticas financieras que podrían limitar su crecimiento y competitividad; además, un 22% de los encuestados valoró la planificación financiera como mala, lo que indica una falta de estrategias financieras pueden presentar vulnerabilidad frente a desafíos económicos. Solo un 17% de los propietarios percibieron su planificación financiera como buena, lo cual es insuficiente para crear una base sólida de éxito empresarial en el mercado.

Primer objetivo específico: Analizar la situación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Tabla 3

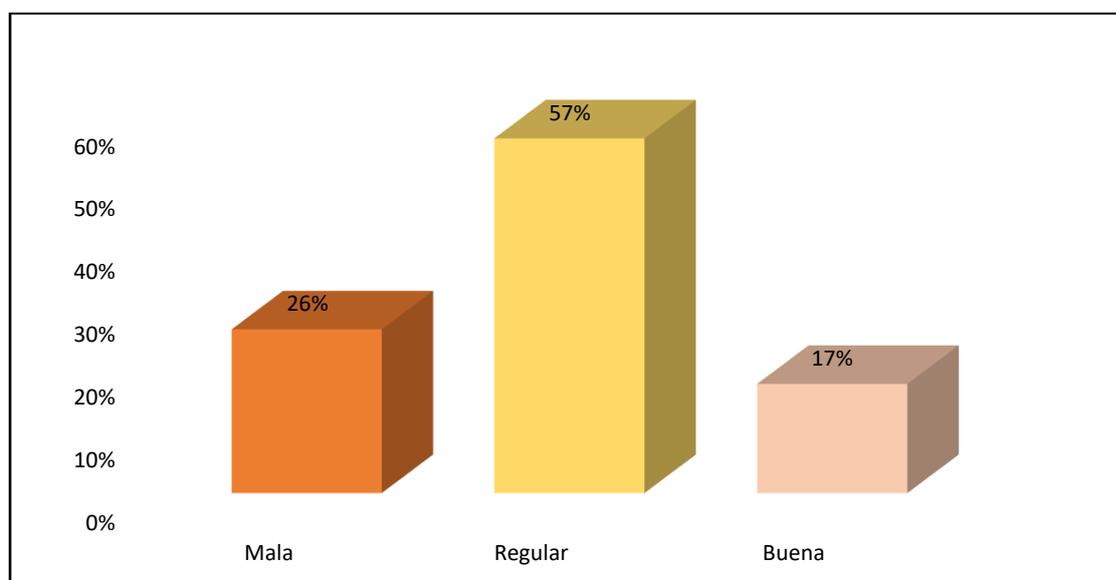
Resultados de la dimensión diagnóstico financiero

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Mala	6	26%
Regular	13	57%
Buena	4	17%
Total	23	100%

Nota. Encuesta aplicada a la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Figura 3

Resultados de la dimensión diagnóstico financiero



En la dimensión de diagnóstico financiero de la empresa Credit Group Chiclayo, un 57% de los encuestados calificó como regular, se puede describir que hace un análisis de sus finanzas desde su diagnóstico, pero de manera regular; además, un 26% consideró que su diagnóstico financiero es malo, reflejando una falta de habilidades y herramientas para evaluar adecuadamente la situación financiera de sus negocios. Solo un 17% de los propietarios consideran que si hacen un adecuado diagnóstico de sus finanzas; es necesario fortalecer las capacidades en análisis financiero, mediante la capacitación en prácticas de diagnóstico financiero efectivo y el acceso a asesoramiento financiero especializado, para mejorar la toma de decisiones.

Segundo objetivo específico: Identificar el nivel de administración de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Tabla 4

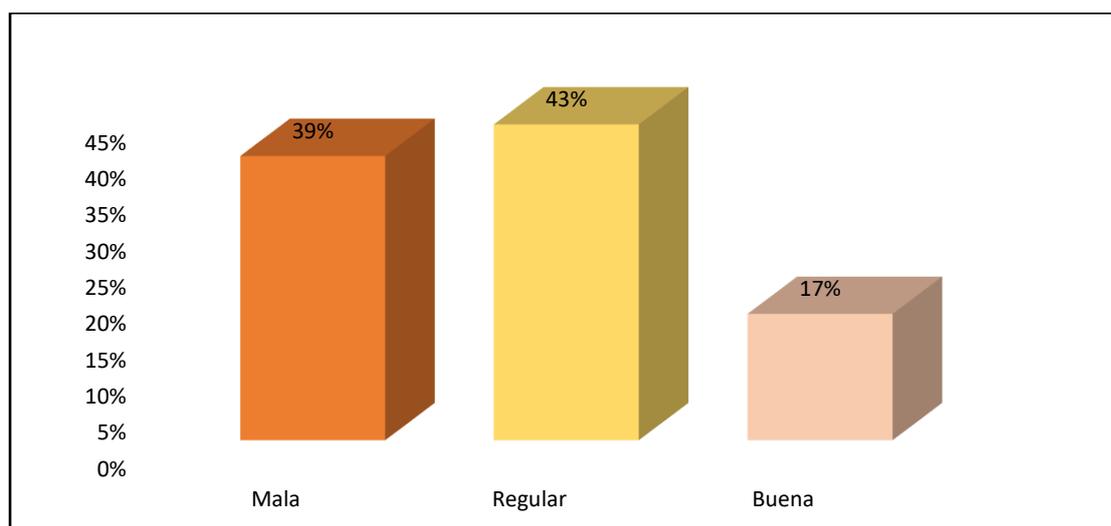
Resultados de la dimensión administración del capital de trabajo

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Mala	9	39%
Regular	10	43%
Buena	4	17%
Total	23	100%

Nota. Encuesta aplicada a la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Figura 4

Resultados de la dimensión administración del capital de trabajo



Respecto a la administración del capital de trabajo de la empresa Credit Group Chiclayo; el 39% de los encuestados calificó como mala, indicando serias dificultades en la gestión de sus recursos financieros a corto plazo; además, el 43% calificó como regular, siendo necesario cierto control sobre sus recursos, no logran optimizar su uso para asegurar la liquidez y eficiencia operativa. Solo un 17% consideraron que, es buena, evidenciando una minoría que maneja eficazmente sus activos y pasivos de sus negocios; siendo necesario implementar programas de formación y asesoría financiera focalizados en la gestión del capital de trabajo, para mejorar la capacidad de la empresa en manejar sus flujos de efectivo.

Tercer objetivo específico: Describir la inversión y financiamiento de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Tabla 5

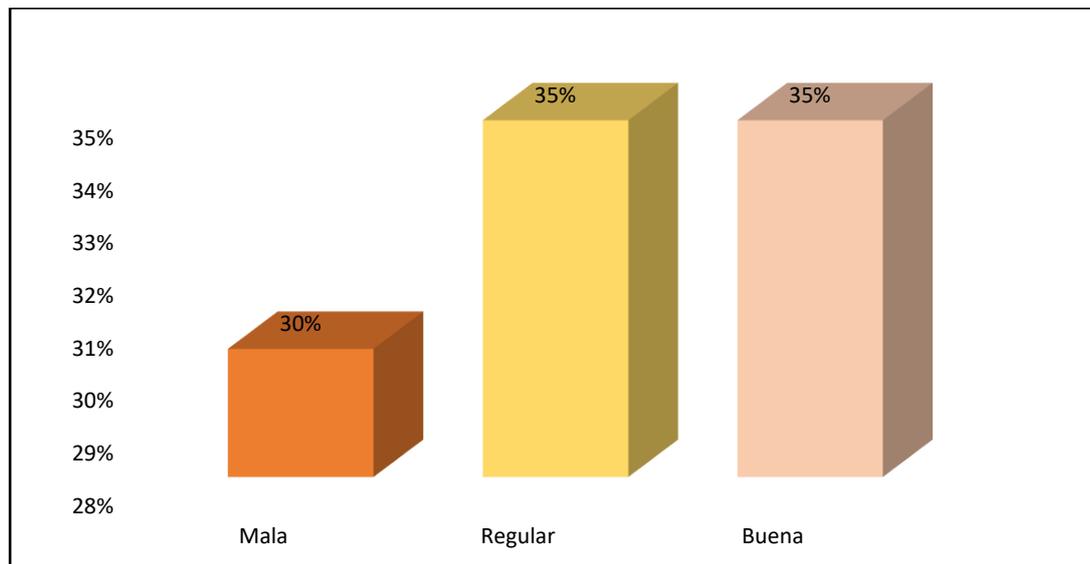
Resultados de la dimensión inversión

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Mala	7	30%
Regular	8	35%
Buena	8	35%
Total	23	100%

Nota. Encuesta aplicada a la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Figura 5

Resultados de la dimensión inversión



En la dimensión inversión de la empresa Credit Group Chiclayo, el 30% de los propietarios califican sus prácticas de inversión como malas, lo cual refleja una falta de estrategias adecuadas y posiblemente una carencia de recursos o conocimiento para realizar inversiones efectivas; un 35% admite que son regulares y el 35% considera que sus prácticas de inversión son buenas, demostrando que una minoría ha logrado implementar estrategias de inversión que probablemente contribuyan al crecimiento de sus negocios.

Tabla 6

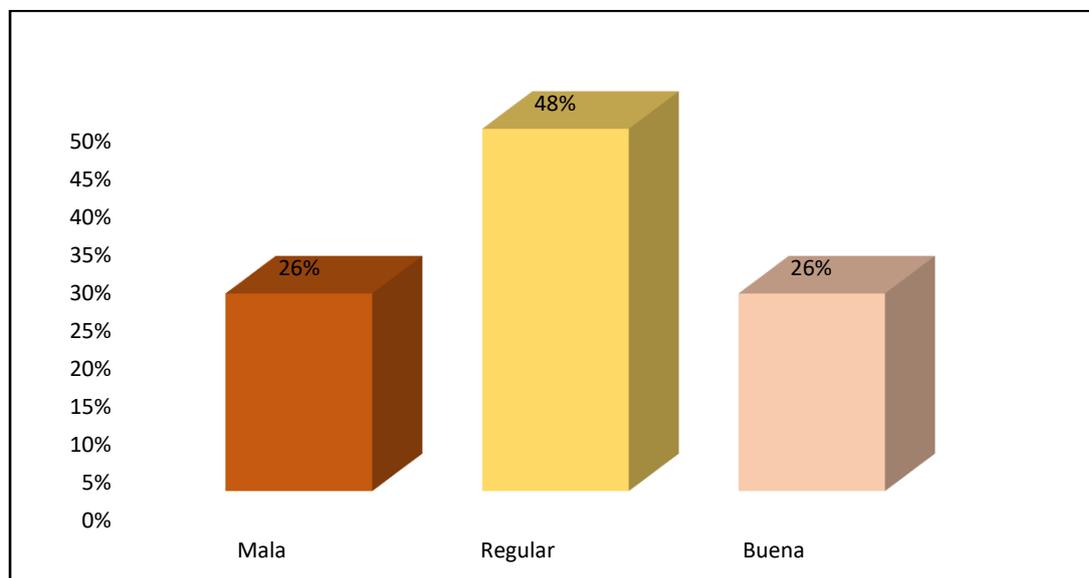
Resultados de la dimensión financiamiento

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
Mala	6	26%
Regular	11	48%
Buena	6	26%
Total	23	100%

Nota. Encuesta aplicada a la empresa Credit Group Chiclayo 2024

Figura 6

Resultados de la dimensión financiamiento



En la dimensión financiamiento de la empresa Credit Group Chiclayo, el 26% de los propietarios califican su acceso y gestión de financiamiento como mala, lo cual evidencia problemas en la obtención de recursos financieros adecuados con tasas de interés elevada y deficiente historial crediticio; un 48% lo percibe regular, lo que indica que, aunque tienen acceso a financiamiento, enfrentan desafíos en optimizar su uso y en garantizar términos favorables; el 26% considera que sus prácticas de financiamiento son buenas, siendo una ventaja haber logrado implementar estrategias efectivas para obtener y gestionar fondos, lo que probablemente contribuye a la estabilidad y crecimiento de sus negocios.

IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Objetivo general: Identificar el nivel de planificación financiera en una empresa en Chiclayo 2024, se observó que un significativo 61% de los propietarios calificaron su planificación financiera como regular, lo que indica que la mayoría de estos negocios operan con prácticas financieras que podrían limitar su crecimiento y competitividad. Además, un 22% de los encuestados valoró la planificación financiera como mala, reflejando una falta de estrategias financieras adecuadas que pueden presentar vulnerabilidad frente a desafíos económicos. Solo un 17% de los propietarios percibieron su planificación financiera como buena.

Estos resultados son similares a los encontrados por Ordoñez et al. (2021) en Machala, donde se observó un deterioro significativo en la rentabilidad de una empresa debido a una planificación financiera inadecuada. Ordoñez et al. (2021) reportaron un decrecimiento del 47% en la utilidad bruta de ventas y del 51% en los gastos, lo que resultó en pérdidas para la entidad. Asimismo, Mendiburu et al. (2024) encontraron que el 65% de los empresarios financian sus negocios con capital propio y gestionan sus finanzas de manera empírica, destacan la necesidad de implementar una planificación financiera para mejorar las finanzas. Se fundamentan en la definición de Valle (2020), quien describe la planificación financiera como un proceso que permite a la empresa identificar sus objetivos financieros a largo plazo y desarrollar estrategias para alcanzarlos mediante la administración adecuada de recursos y la proyección de ingresos y gastos futuros.

Los resultados encontrados indican que la planificación financiera debe mejorarse, la alta proporción de empresarios que califican su planificación como regular o mala surge la necesidad urgente de implementar programas de capacitación y asesoramiento financiero; estas medidas no solo mejorarían la toma de decisiones financieras, sino que también aumentarían la competitividad y la sostenibilidad de estos negocios en el mercado local.

Primer objetivo específico: Analizar el diagnóstico de la empresa Credit Group Chiclayo; un 57% de personas consideran que su diagnóstico financiero como regular, lo que indica que realizan un análisis de sus finanzas de manera limitada. Además, un 26% consideró que su diagnóstico financiero es malo, reflejando una falta de habilidades y herramientas adecuadas para evaluar la situación financiera de sus

negocios. Solo un 17% de los propietarios consideran que hacen un adecuado diagnóstico financiero.

Estos hallazgos son similares a los de Aguirre et al. (2020) en Lima, quienes encontraron que una planificación financiera adecuada es crucial para mejorar la rentabilidad empresarial, la utilidad patrimonial promedio fue del 7%, mientras que la utilidad neta se mantuvo positiva. Becerra & Larrotta (2021) también destacan la importancia de un diagnóstico financiero preciso para mejorar la administración empresarial en entornos cambiantes. Estos estudios respaldan los resultados encontrados en Chiclayo, según Ramírez et al. (2021), la planificación financiera es parte esencial de la planificación estratégica en las entidades, mejorando la administración empresarial y mitigando riesgos. Becerra & Larrotta (2021) agregan que la administración financiera adecuada, basada en el conocimiento del balance general y del estado de resultados para evaluar la situación financiera.

Los resultados describen que de la empresa Credit Group Chiclayo, carecen de las habilidades y herramientas necesarias para realizar diagnósticos financieros efectivos, esto podría limitar su capacidad para tomar decisiones informadas y estratégicas; es crucial que se implementen programas de capacitación y acceso a asesoramiento financiero especializado para mejorar estas prácticas y fortalecer la estabilidad financiera de la empresa en el mercado local.

Segundo objetivo específico: Identificar el nivel de administración del capital de trabajo de la empresa Credit Group Chiclayo, el 39% de los calificaron su gestión como mala, indicando serias dificultades en la gestión de sus recursos financieros a corto plazo, un 43% calificó como regular, mostrando cierto control, pero sin optimizar el uso de sus recursos para eficiencia operativa; solo un 17% consideraron que su administración del capital de trabajo es buena.

Se contraste con antecedentes, Palomino & Sullón (2022) en Chiclayo encontraron que una administración adecuada del capital de trabajo puede aumentar significativamente la rentabilidad, e su estudio, la implementación de un plan financiero riguroso mejoró las utilidades y la eficiencia operativa de la empresa, con una rentabilidad operativa sobre activo del 13%; este estudio respalda la necesidad de mejorar la administración del capital de trabajo de la empresa Credit Group Chiclayo 2024; se fundamenta con el aporte teórico Cevallos et al. (2020) señalan que la planificación financiera es crucial para alcanzar el éxito económico y minimizar

riesgos, aprovechando las oportunidades y recursos disponibles. La administración del capital de trabajo implica gestionar pagos a corto plazo mediante la comparación entre el ciclo de conversión de efectivo y el periodo promedio de vencimiento de obligaciones, desarrollando estrategias para resolver problemas.

Se describe que, la administración del capital de trabajo de la empresa Credit Group Chiclayo muestra deficiencias significativas, con una gran proporción de propietarios gestionando sus recursos de manera ineficiente; esto puede afectar la liquidez y la eficiencia operativa de las empresas, limitando su crecimiento y estabilidad, es fundamental implementar programas de formación y asesoría financiera que se enfoquen en mejorar la gestión del capital de trabajo.

En el tercer objetivo específico: Describir la inversión y financiamiento de la empresa Credit Group Chiclayo, en la inversión, el 30% de los propietarios calificaron como malas, reflejando una falta de estrategias adecuadas, un 35% consideró sus prácticas de inversión como regulares; en el financiamiento, el 26% de los propietarios calificaron su acceso y al financiamiento como malos, un 48% lo consideró regular y un 26% como buenos.

Se contrasta con antecedentes Moreno et al. (2022) investigaron la gestión financiera en empresas colombianas y mexicanas y encontraron que la baja formalización y las dificultades en el acceso a financiamiento son comunes. En su estudio, el 75.7% de los empresarios tenían una cuenta corriente, pero solo el 13.5% podía hacer sobregiros y el 31.1% accedía a líneas de crédito; se fundamenta con el aporte teórico de Palma et al. (2020) destacan que la planificación financiera es fundamental para evaluar los resultados financieros de una entidad y desarrollar estrategias efectivas; la adecuada planificación financiera permite a las empresas identificar oportunidades y mitigar riesgos.

Las prácticas de inversión y financiamiento de la empresa Credit Group Chiclayo muestran áreas significativas de mejora, muchos propietarios carecen de estrategias adecuadas para realizar inversiones efectivas y enfrentar desafíos en la obtención de recursos financieros; es necesario implementar programas de capacitación y asesoría que se centren en mejorar estas prácticas, lo que permitirá a las empresas optimizar sus recursos, aumentar su rentabilidad.

Conclusiones

Se concluye que el nivel de planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo es mayoritariamente inadecuado, ya que la mayoría de los propietarios evaluaron sus prácticas como deficientes, lo que sugiere una falta de estrategias financieras robustas que impiden el crecimiento y la competitividad de estos negocios en el mercado; por lo tanto, es esencial la implementación de programas de capacitación y asesoramiento financiero especializado para mejorar la estabilidad y el éxito empresarial.

Se concluye que el diagnóstico financiero de la empresa Credit Group Chiclayo necesita mejoras significativas, muchos propietarios no poseen las habilidades ni las herramientas adecuadas para evaluar efectivamente la situación financiera de sus negocios, esta deficiencia limita su capacidad para tomar decisiones informadas y estratégicas, lo cual resalta la necesidad de implementar programas de formación y acceso a asesoramiento financiero especializado para fortalecer estas prácticas y mejorar la estabilidad financiera de la empresa

Se concluye que la administración del capital de trabajo de la empresa Credit Group Chiclayo presenta importantes deficiencias, muchos propietarios gestionan sus recursos financieros a corto plazo de manera ineficiente, lo que afecta la liquidez y la eficiencia operativa de sus negocios, es fundamental implementar programas de formación y asesoría financiera enfocados en mejorar la gestión del capital de trabajo para asegurar la sostenibilidad y el crecimiento de la empresa.

Respecto a la inversión y financiamiento de la empresa Credit Group Chiclayo son inadecuadas y necesitan mejoras significativas, muchos propietarios carecen de estrategias efectivas para realizar inversiones y gestionar financiamiento, lo que limita su capacidad para crecer y enfrentar desafíos financieros; es esencial implementar programas de capacitación y asesoría que se centren en optimizar estas prácticas, permitiendo a la empresa mejorar su rentabilidad y estabilidad financiera.

Recomendaciones

Recomendación al gerente realizar la planificación financiera, se sugiere al gerente establecer un sistema de planificación estratégica que incluya metas financieras claras y un cronograma de implementación. Esto puede complementarse con la contratación de un consultor externo para evaluar y reforzar las estrategias financieras actuales.

A la administradora realizar el diagnóstico empresarial, la administradora implemente el uso de herramientas financieras como balances, flujos de caja y análisis de ratios financieros, asegurándose de capacitarse en su manejo para proporcionar diagnósticos más precisos y oportunos.

A los trabajadores (Administración del capital de trabajo): Se sugiere capacitar a los trabajadores en técnicas de control de inventarios, cobros y pagos, promoviendo la eficiencia en la gestión de los recursos financieros a corto plazo, lo que contribuirá a mejorar la liquidez y las operaciones diarias.

Al gerente (Inversión y financiamiento): Es fundamental que el gerente explore y evalúe nuevas opciones de financiamiento en el mercado, como créditos bancarios o alianzas estratégicas, además de diseñar un plan de inversión basado en estudios de rentabilidad que permitan el crecimiento sostenible de la empresa.

V. REFERENCIAS

- Aguirre, C., Barona, C., & Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 50-64. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396
- Arias, J., & Covinos, M. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. Arequipa: Enfoques consulting EIRL.
- Balcazar, E., Palomino, L., Sullon, M., & Rios, M. (2022). Plan financiero como herramienta de gestión para incrementar la rentabilidad en la empresa JM Promotora Inmobiliaria S.A.C., Chiclayo – 2020. *Revista de Investigación y Cultura -Universidad César Vallejo*, 11(1), 43-49. <https://doi.org/https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v11n1a4>
- Becerra, A., & Larrotta, D. (2021). *Propuesta de planeación financiera de una empresa industrial y comercializadora*. Tesis de licenciatura, Universidad de La Salle, Bogotá. https://ciencia.lasalle.edu.co/administracion_de_empresas/3103/
- Bernal, S. (2022). *Metodología de investigación: Administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Vol. Cuarta edición). Bogotá: Pearson.
- Cevallos, V., Montilla, A., Aracely, S., & Cevallos, L. (2020). Corporate Financial Planning, Approach to its Study from a Bibliographic Review. *Revista Ciencias Sociales y Económicas*, 4(2), 1–25. <https://doi.org/https://doi.org/10.18779/csye.v4i2.369>
- Escobar, H., Surichaqui, L., & Calvanapón, F. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 27(1), 160-181. <https://doi.org/https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2023.27.01.005.es>
- Farfán, C., & Mosquera, Y. (2020). *Tax planning and financial management in the Colombian construction sector*. Colombia: Fondo Editorial Remington.
- Gámez, R., Palma, E., & Beltrán, L. (2020). Planeación Y Rentabilidad Financiera En Empresas Prestadoras De Servicios De Bombeo Electrosomergible En Pdvsa, Venezuela. *Revista Innova*, 7(1), 78-87. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7964716>
- González, L. (2024). Updated criteria on educational research methodology: A bibliographic approach. *Mendive. Revista de Educación*, 22(1), 1-13. <https://doi.org/https://mendive.upr.edu.cu/index.php/MendiveUPR/article/view/3154>
- Haris, M., Xu, J., Muhammad, S., Abban, O., & Hesary, F. (2022). Energy crisis, firm profitability, and productivity: An emerging economy perspective. *Energy Strategy Reviews*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.esr.2022.100849>
- Hernández, R., & Mendoza, p. (2018). *Metodología de investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: Mc Grill.

- Hernández, R., & Mendoza, P. (2018). *Metodología de la Investigación. Las rutas cualitativa, cuantitativa y mixta*. México DF.: Mc Graw Hill.
- Martín-González, Y., & Iglesias-Rodríguez, A. (2022). Alfabetización en Datos en las bibliotecas-CRAI españolas: Análisis descriptivo y propositivo. *Revista Española de Documentación Científica*, 45(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.3989/redc.2022.2.1857>
- Mendiburu, J. A., Ventura, A. M., Ramírez, J. K., & Mendiburu, A. F. (2024). Gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES comerciantes del mercado La Hermelinda, Trujillo. *Magazine De Las Ciencias: Revista De Investigación E Innovación*, 9(2), 1-15. <https://doi.org/https://doi.org/10.33262/rmc.v9i2.3099>
- Merchán-Hamann, E., & Tauil, P. L. (2021). Classification proposal of the different types of descriptive epidemiological studies. *SciELO Preprints.*, 1-32. <https://doi.org/https://doi.org/10.1590/s1679-49742021000100026>
- Moreno, Y. M., Zuluaga, W., & Guerrero, M. J. (2022). Financial management and performance in Colombian and Mexican MSMEs. *Investigación administrativa*, 51(130), 1-12. <https://doi.org/https://doi.org/10.35426/iav51n130.06>
- Navarro, S. C., & López, M. (2019). Perspectivas de la Administración Financiera del Capital de Trabajo como instrumento necesario en la evolución de las Mipymes. *Revista Espacios*, 39(42), 14. <https://n9.cl/m8n50>
- Ñaupas, H., Valdivia, M. R., Palacios, Josefa, J., & Romero, H. E. (2018). *Metodología de la investigación de la investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Ediciones U.
- Ordoñez, J., Noles, D., & Soto, C. (2021). Financial planning as an essential tool to measure business profitability. Dekautopartes S.A. Machala city case. *Digital Publisher*, 6(6), 169-180. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.754>
- Ordoñez-Ordoñez, J. I., Noles-Aguilar, D. E., & Soto-González, C. O. (2021). Financial planning as a substantial tool to measure business profitability. Case of Dekautopartes S.A. city of Machala. *Digital Publisher CEIT*, 6(6), 169-180. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.754>
- Pérez, J., & Raymundo, F. (2020). *Herencias, donaciones, cesión de derechos y otras figuras jurídicas: tratamiento legal y planeación financiera y fiscal*. Estados Unidos: Tax Editores Unidos. https://elibro.net/es/lc/bibsipan/titulos/123489?referrerpolicy=unsafe-url&target=_blank
- Ramirez, A., Berrones, A., & Calderon, E. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 6(3), 217-227. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7926873>
- Salazar Tenelanda, M. V., Alvear Haro, P. F., & Sampedro Redrobán, M. C. (2019). Financial planning as a management tool to improve profitability in financial

institutions. *Ciencia digital*, 3(2), 78-97.
<https://doi.org/https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i2.487>

- Sánchez, F. (2019). *Guía de Tesis y Proyectos*. Arequipa: Centrum Legalis.
- Teixeira, M., Do Nascimento, P. L., Rugani, I., Siqueira, C., & Alves-Santos, N. H. (2021). Sampling plan of the Brazilian National Survey on Child Nutrition (ENANI-2019): a population-based household survey. *Cadernos de saúde Pública*, 1-18. <https://doi.org/10.1590/0102-311X00037221>
- Ulenaers, D., Grosemans, J., Schrooten, W., & Bergs, J. (2021). Clinical placement experience of nursing students during the COVID-19 pandemic: A cross-sectional study. *Nurse Education Today*, 99. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.nedt.2021.104746>
- Valle, A. (2020). Financial planning, a key tool for achieving business goals. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 12(3), 160-166. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Widarjo, W. R., Rahmawati, R., & Probohudono, A. (2022). Is quantifying performance excellence really profitable? An empirical study of the deployment of the Baldrige Excellence Measurement Model in Indonesia. *Asia Pacific Management Review*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.apmr.2022.10.006>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Tipo y diseño	Población y muestra				
¿Cuál es la situación de la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024?	Objetivo general	<p>H1: Es deficiente la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024</p> <p>H0: No es deficiente la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024</p>	Diagnóstico financiero	Determinación de ingresos	1	<p>Tipo de investigación descriptiva</p> <p>Diseño no experimental</p>	Población 12 personas				
	Identificar la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024			Cuantificación de costos	2			Administración del capital de trabajo	Pagos a corto plazo	4	
				Analizar la situación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024	Ganancias				3	Activos de la empresa	5
			Identificar el nivel de administración de la empresa Credit Group Chiclayo 2024		Endeudamiento				6	Financiamiento	Inversiones a largo
	Describir la inversión y financiamiento de la empresa Credit Group Chiclayo 2024			Inversiones a corto	8			Financiamiento de propio	10		
					Reinversión			9	Financiamiento de bancos		11
					Financiamiento de familiares		12				

Anexo 2. Instrumento de recolección de datos

Esta es una investigación llevada a cabo por estudiantes de la Universidad Señor de Sipán; los datos recopilados serán anónimos, serán tratados de forma confidencial y tienen finalidad netamente académica. Otorgó mi consentimiento para participar en la investigación que tiene como título

Marque con una "X" valorando cada ítem o enunciado según la escala:

Siempre (S)	Casi siempre (CS)	A veces (A)	Casi nunca (CN)	Nunca (N)
5	4	3	2	1

	Variable: Planificación financiera	1	2	3	4	5
	Dimensión: Diagnóstico financiero					
1	¿Determina su empresa los ingresos de manera sistemática para evaluar su rendimiento financiero?					
2	¿Cuantifica su empresa todos los costos operativos de manera detallada para un control financiero eficiente?					
3	¿Realiza su empresa un análisis regular de las ganancias obtenidas para medir su rentabilidad?					
	Dimensión: Administración del capital de trabajo					
4	¿Cumple su empresa con los pagos a corto plazo de manera puntual para mantener su solvencia?					
5	¿Revisa y actualiza su empresa el inventario de activos para garantizar un uso óptimo de sus recursos?					
6	¿Gestiona su empresa activamente su nivel de endeudamiento para evitar riesgos financieros?					
	Dimensión: Inversión					
7	¿Realiza su empresa inversiones a largo plazo para asegurar un crecimiento sostenible?					
8	¿Invierte su empresa en oportunidades a corto plazo para aprovechar ganancias rápidas?					
9	¿Reinvierten las ganancias su empresa en el negocio para impulsar su desarrollo?					
	Dimensión: Financiamiento					
10	¿Utiliza su empresa financiamiento propio para cubrir necesidades operativas y de expansión?					
11	¿Recurre su empresa a financiamiento de bancos para obtener capital adicional?					
12	¿Depende su empresa del financiamiento de familiares para sus operaciones?					

Anexo 3. Validación del instrumento

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 02 de diciembre del 2024

Señor(a)

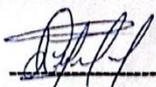
Me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y la vez manifestarle el suscrito, somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Proyecto de tesis, estamos trabajando la investigación: **Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024**

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos me permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de mi trabajo.

Agradezco de antemano su valioso aporte.

Atentamente



LUZBEIDI GIL CRUZ
DNI N° 75652073



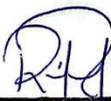
JENNIFER BURGOS GAVIDIA
DNI N° 73205428

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		Martín Alexander Ríos Cubas	
	PROFESIÓN	Contador Público Colegiado	
	ESPECIALIDAD	Gestión Pública / Trib. Nac. e Inter	
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	09 AÑOS	
	CARGO	DOCENTE TIEMPO COMPLETO	
Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024			
DATOS DE LOS TESISISTAS			
NOMBRES	BURGOS GAVIDIA JENNIFER		
	GIL CRUZ LUZBEIDI		
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD		
INSTRUMENTO EVALUADO	CUESTIONARIO		
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	GENERAL: Identificar la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024		
	ESPECÍFICOS		
	Analizar la situación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024 Identificar el nivel de administración de la empresa Credit Group Chiclayo 2024 Describir la inversión y financiamiento de la empresa Credit Group Chiclayo 2024		
Responder en alguna de las opciones que se presentan, marcando con una equis (X) en el enunciado que indique lo que usted percibe del tema: Si (), No () y Parcialmente ().			
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO		El instrumento consta de 12 preguntas	

N°	Preguntas	Parcialmente (3)	No (2)	Si (1)

Planificación financiera			
01	¿Determina su empresa los ingresos de manera sistemática para evaluar su rendimiento financiero?		
02	¿Cuantifica su empresa todos los costos operativos de manera detallada para un control financiero eficiente?		
03	¿Realiza su empresa un análisis regular de las ganancias obtenidas para medir su rentabilidad?		
04	¿Cumple su empresa con los pagos a corto plazo de manera puntual para mantener su solvencia?		
05	¿Revisa y actualiza su empresa el inventario de activos para garantizar un uso óptimo de sus recursos?		
06	¿Gestiona su empresa activamente su nivel de endeudamiento para evitar riesgos financieros?		
07	¿Realiza su empresa inversiones a largo plazo para asegurar un crecimiento sostenible?		
08	¿Invierte su empresa en oportunidades a corto plazo para aprovechar ganancias rápidas?		
09	¿Reinvierten las ganancias de su empresa en el negocio para impulsar su desarrollo?		
10	¿Utiliza su empresa financiamiento propio para cubrir necesidades operativas y de expansión?		
11	¿Recorre su empresa a financiamiento de bancos para obtener capital adicional?		
12	¿Depende su empresa del financiamiento de familiares para sus operaciones?		




Mg

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. *Martín Alexander Ríos Cobas* Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (CUESTIONARIO) elaborada por: BURGOS GAVIDIA JENNIFER y LUZBEIDI GIL CRUZ estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024**

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 04 diciembre del 2024




Mg.

Operacionalización de la variable Planificación financiera

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Valores	Tipo de variable	Escala de medición
Planificación financiera	Según, Valle (2020) la planificación financiera como un proceso que permite a la empresa identificar sus objetivos financieros a largo plazo y desarrollar estrategias para alcanzarlos, a través de la administración adecuada de recursos y la proyección de ingresos y gastos futuros.	La planificación financiera se medirá mediante sus dimensiones e indicadores que serán aplicadas mediante preguntas a la población de estudio.	Diagnóstico financiero Administración del capital de trabajo Inversión	Determinación de ingresos Cuantificación de costos Ganancias Pagos a corto plazo Activos de la empresa Endeudamiento Inversiones a largo Inversiones a corto Reinversión Financiamiento de propio Financiamiento de bancos Financiamiento de familiares	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12	Cuestionario	Bajo (12-28) Medio (29-44) Alto (45-60)	Cuantitativa	Ordinal 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 02 de diciembre del 2024

Señor(a)

Me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y la vez manifestarle el suscrito, somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Proyecto de tesis, estamos trabajando la Investigación: **Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024**

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos me permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el Instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la Investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de mi trabajo.

Agradezco de antemano su valioso aporte.

Atentamente



LUZBEIDI GIL CRUZ
DNI N° 75652073



JENNIFER BURGOS GAVIDIA
DNI N° 73205428

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ	Roldán Paiva Ewalding
PROFESIÓN	Contadora
ESPECIALIDAD	tributación
EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	9 años
CARGO	Docente tiempo completo

Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024

DATOS DE LOS TESISISTAS	
NOMBRES
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD
INSTRUMENTO EVALUADO	CUESTIONARIO
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	GENERAL: Identificar la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024
	ESPECÍFICOS Analizar la situación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024
	Identificar el nivel de administración de la empresa Credit Group Chiclayo 2024 Describir la inversión y financiamiento de la empresa Credit Group Chiclayo 2024
<p>Responder en alguna de las opciones que se presentan, marcando con una equis (X) en el enunciado que indique lo que usted percibe del tema: Si (), No () y Parcialmente ().</p>	
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 12 preguntas

N°	Preguntas	Parcialmente (3)	No (2)	Si (1)
	Planificación financiera			

01	¿Determina su empresa los ingresos de manera sistemática para evaluar su rendimiento financiero?			
02	¿Cuantifica su empresa todos los costos operativos de manera detallada para un control financiero eficiente?			
03	¿Realiza su empresa un análisis regular de las ganancias obtenidas para medir su rentabilidad?			
04	¿Cumple su empresa con los pagos a corto plazo de manera puntual para mantener su solvencia?			
05	¿Revisa y actualiza su empresa el inventario de activos para garantizar un uso óptimo de sus recursos?			
06	¿Gestiona su empresa activamente su nivel de endeudamiento para evitar riesgos financieros?			
07	¿Realiza su empresa inversiones a largo plazo para asegurar un crecimiento sostenible?			
08	¿Invierte su empresa en oportunidades a corto plazo para aprovechar ganancias rápidas?			
09	¿Reinvierten las ganancias su empresa en el negocio para impulsar su desarrollo?			
10	¿Utiliza su empresa financiamiento propio para cubrir necesidades operativas y de expansión?			
11	¿Recurre su empresa a financiamiento de bancos para obtener capital adicional?			
12	¿Depende su empresa del financiamiento de familiares para sus operaciones?			

Susseff

Mg

48092815.

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. Balcazar Paiva Eueling. Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (CUESTIONARIO) elaborada por: BURGOS GAVIDIA JENNIFER y LUZBEIDI GIL CRUZ estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024**

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 02 Diciembre del 2024

Balcazar Paiva Eueling
Mg. Sussocj
48092815.

Operacionalización de la variable Planificación financiera

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Valores	Tipo de variable	Escala de medición
Planificación financiera	Según, Valle (2020) la planificación financiera como un proceso que permite a la empresa identificar sus objetivos financieros a largo plazo y desarrollar estrategias para alcanzarlos, a través de la administración adecuada de recursos y la proyección de ingresos y gastos futuros.	La planificación financiera se medirá mediante sus dimensiones e indicadores que serán aplicadas mediante preguntas a la población de estudio.	Diagnóstico financiero Administración del capital de trabajo Inversión Financiamiento	Determinación de ingresos Cuantificación de costos Ganancias Pagos a corto plazo Activos de la empresa Endeudamiento Inversiones a largo Inversiones a corto Reinversión Financiamiento de propio Financiamiento de bancos Financiamiento de familiares	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12	Cuestionario	Bajo (12-28) Medio (29-44) Alto (45-60)	Cuantitativa	Ordinal 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 04 de diciembre del 2024

Señor(a)

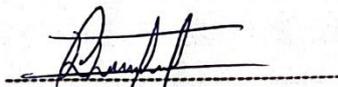
Me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y la vez manifestarle el suscrito, somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Proyecto de tesis, estamos trabajando la Investigación: **Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024**

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos me permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de mi trabajo.

Agradezco de antemano su valioso aporte.

Atentamente


LUZBEIDI GIL CRUZ
DNI N° 75652073

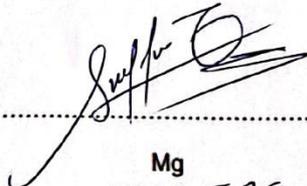

JENNIFER BURGOS GAVIDIA
DNI N° 73205428

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		HERNANDEZ TERAN SML	
PROFESIÓN		CONTADOR PUBLICO	
ESPECIALIDAD		FINANZAS	
EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)		29 AÑOS	
CARGO		DOCENTE A TIEMPO COMPLETO	
Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024			
DATOS DE LOS TESISISTAS			
NOMBRES	BURGOS GAVIDIA JENNIFER		
	GIL CRUZ LUZBEIDI		
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD		
INSTRUMENTO EVALUADO	CUESTIONARIO		
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	GENERAL: Identificar la planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024		
	ESPECIFICOS Analizar la situación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024		
	Identificar el nivel de administración de la empresa Credit Group Chiclayo 2024 Describir la inversión y financiamiento de la empresa Credit Group Chiclayo 2024		
<p>Responder en alguna de las opciones que se presentan, marcando con una equis (X) en el enunciado que indique lo que usted percibe del tema: Si (), No () y Parcialmente ().</p>			
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO		El instrumento consta de 12 preguntas	

N°	Preguntas	Parcialmente (3)	No (2)	Si (1)

Planificación financiera			
01	¿Determina su empresa los ingresos de manera sistemática para evaluar su rendimiento financiero?		
02	¿Cuantifica su empresa todos los costos operativos de manera detallada para un control financiero eficiente?		
03	¿Realiza su empresa un análisis regular de las ganancias obtenidas para medir su rentabilidad?		
04	¿Cumple su empresa con los pagos a corto plazo de manera puntual para mantener su solvencia?		
05	¿Revisa y actualiza su empresa el inventario de activos para garantizar un uso óptimo de sus recursos?		
06	¿Gestiona su empresa activamente su nivel de endeudamiento para evitar riesgos financieros?		
07	¿Realiza su empresa inversiones a largo plazo para asegurar un crecimiento sostenible?		
08	¿Invierte su empresa en oportunidades a corto plazo para aprovechar ganancias rápidas?		
09	¿Reinvierten las ganancias de su empresa en el negocio para impulsar su desarrollo?		
10	¿Utiliza su empresa financiamiento propio para cubrir necesidades operativas y de expansión?		
11	¿Recurre su empresa a financiamiento de bancos para obtener capital adicional?		
12	¿Depende su empresa del financiamiento de familiares para sus operaciones?		



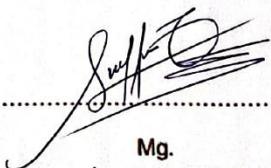
 Mg
 19225679

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. *Hernández Torres Sosa L* Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (CUESTIONARIO) elaborada por: BURGOS GAVIDIA JENNIFER y LUZBEIDI GIL CRUZ estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024**

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 04 diciembre del 2024


.....
Mg.
19225679

Operacionalización de la variable Planificación financiera

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Valores	Tipo de variable	Escala de medición
Planificación financiera	Según, Valle (2020) la planificación financiera como un proceso que permite a la empresa identificar sus objetivos financieros a largo plazo y desarrollar estrategias para alcanzarlos, a través de la administración adecuada de recursos y la proyección de ingresos y gastos futuros.	La planificación financiera se medirá mediante sus dimensiones e indicadores que serán aplicadas mediante preguntas a la población de estudio.	Diagnóstico financiero	Determinación de ingresos Cuantificación de costos Ganancias Pagos a corto plazo	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12	Cuestionario	Bajo (12-28) Medio (29-44) Alto (45-60)	Cuantitativa	Ordinal 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre

Anexo 4. Fiabilidad del instrumento

Encuesta aplicada para medir el nivel de planificación financiera de la empresa Credit Group de Chiclayo

Encuestados	Diagnóstico financiero			Administración del capital de trabajo			Inversión			Financiamiento		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12
1	5	3	2	4	3	5	1	4	2	4	3	1
2	1	4	2	1	1	1	2	3	2	2	3	2
3	4	5	5	4	3	3	4	3	4	2	4	5
4	2	4	2	1	3	4	1	1	1	3	5	4
5	3	4	4	3	3	5	5	3	3	5	3	3
6	3	3	4	4	2	3	3	2	3	4	3	3
7	3	3	3	2	4	2	3	2	3	3	3	1
8	3	3	3	1	3	3	4	3	2	3	3	4
9	2	2	2	3	3	3	3	4	4	3	3	4
10	4	3	3	1	1	3	3	2	3	3	5	3
11	1	4	2	1	1	1	2	3	2	2	3	2
12	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3
13	3	4	4	2	3	3	4	4	4	2	4	2
14	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	3
15	1	4	2	1	1	1	2	3	2	2	3	2
16	5	3	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4
17	5	3	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4
18	1	4	2	1	1	1	2	3	2	2	3	2
19	3	3	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3
20	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4
21	3	2	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3
22	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	3
23	1	4	2	1	1	1	2	3	2	2	3	2

Fiabilidad del cuestionario.

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	23	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	23	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,898	12

Anexo 5. Autorización de la empresa

Chiclayo, 12 de octubre de 2024

Quien suscribe:

Sr.
Representante Legal – Empresa Credit Group

AUTORIZA: Permiso para recojo de información pertinente en función trabajo de investigación, denominado “Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024”.

Por el presente, el que suscribe, Castillo Plaza Christian, representante legal de la empresa credit Group , AUTORIZO a Burgos Gavidia, Jennifer identificada con DNI N°73205428, y Gil Cruz, Luzbeidi identificada con DNI N° 75652073 estudiantes del Programa de Estudios de Contabilidad y autoras del trabajo de investigación denominado “Planificación financiera de la empresa Credit Group Chiclayo 2024”, al uso de dicha información que conforma el expediente técnico así como hojas de memorias, cálculos entre otros como planos para efectos exclusivamente académicos de la elaboración de tesis de trabajo de investigación , enunciada líneas arriba de quien solicita se garantice la absoluta confidencialidad de la información solicitada.

Atentamente.



Nombre y Apellidos: Castillo Plaza Christian
DNI N°: 46289493
Cargo de la empresa: Gerente General

Anexo 6. Resolución del trabajo de investigación



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N°0608-2024-FACEM-USS

Chiclayo, 13 de noviembre de 2024.

VISTO:

El Oficio N°0240-2024/FACEM-DC-USS, de fecha 13 de noviembre del 2024, presentado por la Directora de la EP de Contabilidad y proveído de la Decana de FACEM, de fecha 13/11/2024, donde se solicita la aprobación de Trabajos de Investigación, de los estudiantes del Curso de Investigación II, del X ciclo Sec. A, de la EP de Contabilidad, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, y;

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con la Ley Universitaria N°30220 en su artículo 45° que a la letra dice: Obtención de grados y títulos: La obtención de grados y títulos se realizará de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca en sus respectivas normas internas. Los requisitos mínimos son los siguientes: 45.1 Grado de Bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa.

Que, según Art. 21° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N°086-2020/PD-USS de fecha 13 de mayo de 2020, indica que los temas de trabajo de investigación, trabajo académico y tesis son aprobados por el Comité de Investigación y derivados a la facultad, para la emisión de la resolución respectiva. **El periodo de vigencia de los mismos será de dos años, a partir de su aprobación.**

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

SE RESUELVE

ARTICULO ÚNICO: APROBAR, los Trabajos de Investigación de los estudiantes del Curso de Investigación II, correspondiente al X ciclo – Sec. A, del ciclo académico 2024-II, de la EP de Contabilidad, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, según se indica en cuadro adjunto.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE



USS
Dra. Maribel Carranza Torres
Decana de la Facultad de Ciencias
Empresariales
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN S.A.C.



USS
Mg. Liset Sugeily Silva Gonzales
Secretaria Académica Facultad de
Ciencias Empresariales
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN S.A.C.

Cc. Escuela / Interesado / Archivo

CAMPUS UNIVERSITARIO

Km. 5 carretera a Plmental
T. (051) 074 481610

CENTROS EMPRESARIALES

Av. Luis Gonzales 1004
T. (051) 074 481621

ESCUELA DE POSGRADO

Calle Elias Aguirre 933
T. (051) 074 481625

www.uss.edu.pe



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N°0608-2024-FACEM-USS**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	TITULO DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	LINEA DE INVESTIGACION
1	QUISPE OCAS MANUEL	FORMALIZACIÓN TRIBUTARIA DE LAS MYPES DE UN MERCADO MAYORISTA DE CHICLAYO, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
2	HENRY JOB RAMIREZ PISCOYA & DARWIN PUSE BENITES	LA RECAUDACION TRIBUTARIA DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE LAMBAYEQUE AÑO 2023	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
3	YDROGO SILVA, KAREN LISBETH	EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN TRIBUTARIA DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SANTA ROSA, CHICLAYO, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
4	VALQUI CHUQUIZUTA, KIARA & RODRÍGUEZ VERA, GIOANA SMITH	RÉGIMEN MYPE TRIBUTARIO EN EMPRESAS DEL SECTOR ABARROTES DEL DISTRITO DE CHICLAYO, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
5	ZAPATA OJEDA DUBER FABIAN	LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA DE ABARROTES DISTRIBUIDORA PEÑA VILCHEZ EIRL PIURA, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
6	INOÑAN SANTISTEBAN ALEX ALBERTO & LEONARDO VENTURA JACKELINE	ADOPCIÓN DE LA NIC 16 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO EN LA EMPRESA PESQUERA CONCEPCIÓN S.A.C., CHIMBOTE, 2024.	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
7	MANAYAY CALDERÓN CHRISTIAM KEVIN & RUIZ CÁRDENAS ANA MARÍA	EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN TRIBUTARIA EN LAS EMPRESAS MYPES DEL SECTOR TEXTIL CHICLAYO, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
8	REYES REYES GISELA ANALI & MENDOZA SANCHEZ GIOVANNA	GESTIÓN DE COBRANZAS EN LAS EMPRESAS DISTRIBUIDORAS FARMACÉUTICAS CHICLAYO, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
9	GRANDA GRANDA MARÍA NAYELY & MARIN GUEVARA GABRIELLE ESTHER	PROPUESTA DE CONTROL DE INVENTARIOS EN UN RESTAURANTE DEL DEPARTAMENTO DE LAMBAYEQUE, 2024.	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
10	VASQUEZ GARCÉS CESAR & ROJAS VALLE JOS FLAVIO	GESTIÓN DE INVENTARIOS EN UNA EMPRESA DISTRIBUIDORA DE DROGUERÍA, CHICLAYO 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
11	ZURITA CHANTA KEVIN ULISES	ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
12	TIMANA SANTAMARÍA WILLIAM EDGAR & HERREROS ELIAS FÁTIMA LUCÍA	APALANCAMIENTO FINANCIERO EN EMPRESAS DEL SECTOR ALQUILER DE MAQUINARIA PESADA, CHICLAYO, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO
13	MONSALVE TORRES MAYLER & CASTILLO GALVEZ FRANK	GESTIÓN DE ALMACENAMIENTO EN LAS MYPES DEL RUBRO RESTAURANTES EN CHICLAYO, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
14	ASCURRA CARRION ADHERLIN & GALINDO CHONLON JEANPIER	EJECUCIÓN PRESUPUESTAL EN LA MUNICIPALIDAD JOSE LEONARDO ORTIZ 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
15	CASTRO AMAYA MANUELA & GUEVARA SIFUENTES MILAGROS	CONTINGENCIAS TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA CIXCOMPERU SOLUCIONES TECNOLÓGICAS E.I.R.L., CHICLAYO 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
16	ORTIZ LINARES RAMIRO & HUAINACARI REATEGUI ANGEL GERSON	COSTEO DE VEHICULO MOTOTAXI EN LA COMERCIALIZACIÓN DE LA EMPRESA CH MOTOS SAC, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
17	SECLÉN HUERTAS KIARA GIOVANNA & LAZARO GARCIA NAYELI CRISTEL	FACTORES LIMITANTES EN EL ACCESO A CRÉDITO EN LAS MYPES DEL MERCADO MAYORISTA MOSHOQUEQUE-CHICLAYO 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.

**CAMPUS
UNIVERSITARIO**

Km. 5 carretera a Pimentel
T. (051) 074 481610

**CENTROS
EMPRESARIALES**

Av. Luis Gonzales 1004
T. (051) 074 481621

**ESCUELA
DE POSGRADO**

Calle Elías Aguirre 933
T. (051) 074 481625

www.uss.edu.pe



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N°0608-2024-FACEM-USS**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	TITULO	LINEA DE INVESTIGACION
18	CORDOVA OLANO ELIANA ZUHEY & LÓPEZ NORIEGA GREYSI KATERINE	EFFECTIVIDAD EN LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO DE LA EMPRESA DEETHAN S.A.C. CHICLAYO, 2024.	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
19	BURGOS GAVIDIA JENNIFER & GIL CRUZ LUZBEIDI	PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA CREDIT GROUP CHICLAYO 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
20	SANTISTEBAN TUÑOQUE LUIS FERNANDO	CONTROL DE EXISTENCIA EN LA EMPRESA PESQUERA MAXIMO Y LUCIA SAC, CHICLAYO 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
21	CHAVEZ FLORES EVELIND & MONTROYA SAAVEDRA ANDERSON	ESTRATEGIAS PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA AYACASE S.A.C., CHICLAYO 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
22	QUICIO MATALLANA EVELYN ANANNY	FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN LOS COMERCIANTES MINORISTAS DE ROPA DEL MERCADO MODELO DE LA PROVINCIA DE CHICLAYO, 2024.	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
23	RUBIO GUEVARA RAQUEL MELISA	LAS CUENTAS POR PAGAR EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE CORPORACIÓN JJ GUEVARA EIRL, TUMÁN, 2024	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.

**CAMPUS
UNIVERSITARIO**

Km. 5 carretera a Pimentel
T. (051) 074 481610

**CENTROS
EMPRESARIALES**

Av. Luis Gonzales 1004
T. (051) 074 481621

**ESCUELA
DE POSGRADO**

Calle Elías Aguirre 933
T. (051) 074 481625

www.uss.edu.pe