



**UNIVERSIDAD PRIVADA TELESUP**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y**  
**CONTABLES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**  
**Y FINANZAS**

**TESIS**  
**PLANIFICACION FINANCIERA Y LA GESTIÓN**  
**PATRIMONIAL DE LA EMPRESA SERGCON SAC. EN LA**  
**PROVINCIA DE CAÑETE, AÑO 2021**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE:**  
**CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**  
**Bach. ENRIQUE GUILLERMO FLORES RAMIREZ**

**LIMA – PERÚ**  
**2021**

**ASESOR DE TESIS**

---

**Mg. JUAN CARLOS RAMÍREZ VICENTE**

**JURADO EXAMINADOR**

---

**Dr. FERNANDO LUIS TAM WONG**  
Presidente

---

**Mg. FRANCISCO EDUARDO DIAZ ZARATE**  
Secretario

---

**Mg. MARTIN ARTURO REAÑO MUÑOZ**  
Vocal

## **DEDICATORIA**

A mi querida esposa, quien siempre me brinda su apoyo incondicional, a mis dos hermosas hijas; Carmen y Zarai, quienes son el motor para seguir adelante, luchando hasta conseguir lo propuesto.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por darme buena salud y conocimientos.

A mis padres quienes con sabios consejos han sabido fortalecerme para ser fuerte.

A mis profesores por sus excelentes enseñanzas.

En especial al Mg. Juan Carlos Ramírez Vicente,  
Quien es mi guía para cumplir con este trabajo.

## RESUMEN

La presente investigación se inspira en las pequeñas empresas, que representan un porcentaje muy elevado del mercado laboral peruano, y aborda un tema de vital importancia como es la planificación financiera y su relación con la gestión patrimonial. La planificación es una herramienta fundamental en toda empresa, ya que sirve de guía y conocimiento para la toma de decisiones, por ello toda empresa debe tomar muy en cuenta este aspecto y dedicar una buena parte de sus recursos a este proceso. Para el desarrollo de este trabajo se ha elegido la empresa SERGCON S.A.C. a cuyos trabajadores se les pasó dos cuestionarios para evaluar la opinión y percepción que tienen sobre la planificación financiera y gestión patrimonial, el cual se lleva a cabo en la empresa, y determinan la relación existente entre ambas variables. Sobre la información financiera, el 19,2% de los encuestados respondieron que es frecuente o muy frecuentemente buena; respecto a los recursos financieros, un total de 18.8% dieron alguna de esas respuestas; en relación a los resultados financieros, apenas 7.9% afirmaron eso. En cuanto a los activos financieros, los encuestados que respondieron que son frecuente o muy frecuentemente sumaron un total de 38.7%; respecto a los bienes no depreciables, el 4.9% respondieron de esa manera; y sobre la existencia de almacén, el 16.6% del total dio alguna de esas respuestas. De acuerdo al objetivo general y según los resultados de la planificación financiera y gestión patrimonial, se concluyó que existe una correlación positiva muy alta; lo que favorece a la buena gestión patrimonial de la empresa, siempre que exista una buena planificación financiera. A su vez, se recomienda la necesidad de implementar una adecuada planificación financiera y tener el control riguroso de ella, ya que ello permitirá mejorar, entre otros indicadores, el manejo y gestión patrimonial de la empresa, a fin de incrementar su rentabilidad. Previamente es necesario capacitar al personal sobre dicha herramienta de gestión empresarial.

**Palabras clave:** *planificación financiera, gestión patrimonial, información financiera, recursos financieros, resultados financieros, activos fijos.*

## ABSTRACT

This research is inspired by small businesses, which represent a very high percentage of Peru's labour market, and addresses an issue of vital importance such as financial planning and its relationship to wealth management. Planning is a fundamental tool in every company, as it serves as a guide and knowledge for decision-making, so every company must take this aspect into account and devote a good part of its resources to this process. For the development of this work has been chosen the company SERGCON S.A.C. whose workers were passed two questionnaires to evaluate the opinion and perception they have about financial planning and wealth management that takes place in the company, and determine the relationship between the two variables. On financial information, 19.2% of respondents responded that it is frequent or very often good; for financial resources, a total of 18.8% gave some of these responses; in relation to financial results, only 7.9% said that. For financial assets, respondents who responded that they are frequent or very often totaled 38.7%; for non-negligible goods, 4.9% responded in this way; and on the existence of a warehouse, 16.6% of the total gave some of these responses. According to the overall objective and according to the results of financial planning and wealth management, it was concluded that there is a very high positive correlation; which favors the good financial management of the company, provided that there is good financial planning. In turn, it is recommended that you implement adequate financial planning and have rigorous control of it, as this will allow to improve, among other indicators, the management and wealth management of the company, in order to increase its profitability. Previously it is necessary to train staff on this business management tool.

**Keywords:** *Financial planning, wealth management, financial information, financial resources, financial results, fixed assets.*

## ÍNDICE DE CONTENIDO

CARATULA .....	i
ASESOR DE TESIS .....	ii
JURADO EXAMINADOR.....	iii
DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT.....	vii
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xi
INTRODUCCIÓN .....	xii
<b>I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>13</b>
1.1. Planteamiento del Problema .....	13
1.2. Formulación del Problema.....	15
1.2.1. Problema General .....	15
1.2.2.- Problemas Específicos .....	15
1.3. Justificación del estudio.....	15
1.3.1. Justificación teórica .....	15
1.3.2. Justificación Práctica.....	16
<b>1.3.2. Justificación metodológica .....</b>	<b>16</b>
1.3.3. Justificación social.....	16
1.4. Objetivos de la investigación .....	17
1.4.1. Objetivo general .....	17
1.4.2. Objetivos específico .....	17
<b>II. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>18</b>
2.1. Antecedentes de la investigación .....	18
2.1.1. Antecedentes nacionales .....	18
2.1.2. Antecedentes Internacionales .....	19
2.2. Bases teóricas de las variables .....	20
2.2.1. Bases teóricas de la variable planificación financiera .....	20



2.2.2. Bases Teóricas de la Variable Gestión Patrimonial .....	23
2.3. Definición de términos básicos .....	25
<b>III. MÉTODOS Y MATERIALES .....</b>	<b>28</b>
3.1. Hipótesis de la investigación .....	28
3.1.1. Hipótesis general.....	28
3.1.2. Hipótesis específicas.....	28
3.2. Variables de estudio .....	28
3.2.1. Planificación financiera.....	28
3.2.2. Gestión patrimonial .....	29
3.3. Tipo y nivel de investigación.....	30
3.4. Diseño de la investigación .....	30
3.5. Población y muestra de estudio.....	31
3.5.1. Población .....	31
3.5.2. Muestra .....	31
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	31
3.6.1. Técnicas de recolección de datos .....	31
3.6.2. Instrumentos de recolección de datos.....	32
3.7. Método de análisis de datos .....	32
3.8. Aspectos éticos .....	32
<b>IV. RESULTADOS .....</b>	<b>33</b>
4.1. Estadística descriptiva.....	33
4.2. Estadística inferencial.....	39
<b>V. DISCUSIÓN .....</b>	<b>43</b>
<b>VI. CONCLUSIONES .....</b>	<b>45</b>
<b>VII. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>47</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>49</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>52</b>
Anexo 1. Matriz de consistencia .....	53
Anexo 2. Matriz de operacionalización .....	55
Anexo 3. Instrumentos .....	56
Anexo 4. Validaciones de los instrumentos .....	60
Anexo 5. Matriz de datos .....	69

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Tabla de frecuencias de la dimensión Información Financiera.....	33
Tabla 2.	Tabla de frecuencias de la dimensión Recursos Financieros.....	34
Tabla 3.	Tabla de frecuencias de la dimensión Resultados Financieros.....	35
Tabla 4.	Tabla de frecuencias de la dimensión Activos Financieros. ....	36
Tabla 5.	Tabla de frecuencias de la variable Bienes No Despreciables.....	37
Tabla 6.	Tabla de frecuencias de la variable Existencias de Almacén. ....	38
Tabla 7.	Tabla de correlación entre Planificación Financiera y Gestión Patrimonial de la Empresa SERGCON S.A.C. ....	39
Tabla 8.	Tabla de correlación entre Planificación Financiera y Activos Financieros de la Empresa SERGCON S.A.C. ....	40
Tabla 9.	Tabla de correlación entre Planificación Financiera y Bienes No Despreciables de la Empresa SERGCON S.A.C. ....	41
Tabla 10.	Tabla de correlación entre Planificación Financiera y Existencia de Almacenes de la Empresa SERGCON S.A.C. ....	42

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Gráfico de barras de la dimensión Información Financiera. ....	33
Figura 2. Gráfico de barras de la dimensión Recursos Financieros. ....	34
Figura 3. Gráfico de barras de la dimensión Resultados Financieros. ....	35
Figura 4. Gráfico de barras de la dimensión Activos Financieros. ....	36
Figura 5. Gráfico de barras de la dimensión Bienes No Despreciables. ....	37
Figura 6. Gráfico de barras de la dimensión Existencias de Almacén. ....	38

## INTRODUCCIÓN

La planificación financiera y la gestión patrimonial son dos procesos importantes que toda empresa debe de llevar a cabo exhaustivamente. Una buena planificación financiera permite que la empresa obtenga mejores rendimientos y lleve a cabo una correcta gestión patrimonial en cada una de sus dimensiones: activos fijos, bienes no despreciables y existencias de almacén. Para ello es importante conocer, entender y saber gestionar la información, los recursos y los resultados financieros.

El presente estudio aborda cada uno de estos puntos, y en esencia se busca determinar la correlación existente entre las variables, y con cada una de sus dimensiones; para ello se desarrolla el estudio en siete capítulos que aborda cada punto exhaustivamente.

La formulación de la pregunta de investigación y los fundamentos teóricos son descritos en el Capítulo I. Los objetivos y fundamento teórico, útiles para la sustentación teórica de la presente investigación son abordados en el Capítulo II. Los materiales y métodos, que explican cómo se llevó a cabo, a quiénes y mediante que instrumentos fue la recolección de datos, los cuales son abordados en el Capítulo III. La exposición de resultados se presentan en el Capítulo IV, la discusión de resultados en el Capítulo V, las conclusiones en el Capítulo VI, y finalmente, las recomendaciones en el Capítulo VII.

## **I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. Planteamiento del Problema**

Hoy en día, las empresas buscan implementar nuevas estrategias que les permitan mejorar sus actividades adaptándose a los cambios del entorno y presiones de la competencia mundial cuando nos embarcamos en una aventura empresarial como para cualquier empresa en funcionamiento, se deben tener claras las líneas estratégicas que marcan nuestra actividad. La mejor forma de concretar estas ideas es plasmándolas en una serie de objetivos concretos y alcanzables; que nos sirven para crear el Plan de Negocio, nuestra guía en las operaciones diarias.

En el contexto nacional, las empresas tienen la necesidad de adaptarse al mercado, lo cual constituye una situación normal y habitual en la vida de los gerentes, siendo el presupuesto de efectivo, uno de los instrumentos fundamentales de la planificación financiera a corto plazo, pues posibilita conocer a la organización, cuando en el transcurso del período de planeación, se obtendrá sobranes, o afrontará una escasez de liquidez. Es así que, la directiva podrá iniciar con anticipación, la búsqueda de financiamiento de corto plazo, en el caso que se pronostique una carencia o sobrante, y planificar en qué invertirlo. Hernández (2014), menciona que el principio para alcanzar el desarrollo de las empresas radica en una correcta gestión empresarial, enfatizando en la gestión patrimonial.

El desarrollo de las empresas se alcanzará cuando posean mecanismos de promoción y facilitación para acceder a los mercados; aquello se puede dirigir favorablemente con una apropiada gestión y dirección de las empresas que realice la planeación de las actividades y recursos, determine una organización estructurada y funcional que posibilite las operaciones del giro del negocio, la gerencia tome decisiones más apropiadas, se coordinen todos los aspectos y manejen los recursos de manera permanente.

Dentro del enfoque local, el sector ferretero se ve afectado en su desarrollo y competitividad, siendo un sector intenso en mano de obra y que lucha en el mercado internacional con países como el asiático que maneja una mano de obra

más abundante y barata que el de Perú, por políticas del Gobierno se permite la importación de productos materiales a precios muy bajos. Asimismo, existen otras causas como los constantes cambios tecnológicos, la dificultad de acceso a financiamiento y la falta de capacitación financiera para obtener rentabilidad. Es así que, se ha observado en el mercado ferretero que no se realiza una planificación financiera adecuada, ya que trabajan empíricamente, y ello ha ocasionado que tomen decisiones erróneas, pues se han obtenido pérdidas y falta de rentabilidad en determinados períodos, afectando así el desarrollo y sostenibilidad de las empresas ferreteras. Por tanto, a través de una adecuada planificación financiera, brindando las herramientas gerenciales que permitan proyectar los recursos de forma eficiente, implementando las estrategias pertinentes para lograr los objetivos en el tiempo establecido; de esa manera la empresa podrá tomar una decisión adecuada para la inversión y tener acceso al financiamiento.

Estos mecanismos generan mayores utilidades a la empresa y, por tanto, permitir su desarrollo, competitividad y continuidad en el mercado. La planeación financiera es esencial para el adecuado funcionamiento de cualquier organización, ya que, a través de ella, se prevén las contingencias y cambios que puede deparar el futuro, y se establecen las medidas necesarias para afrontarlas. Por otra parte, el reconocer hacia donde se dirige la acción permite encaminar y aprovechar mejor los esfuerzos. En la actualidad existen diversos modelos sobre planeación financiera que pueden ser empleados por las empresas ferreteras de acuerdo a sus necesidades y recursos disponibles. Una importante herramienta que permite articular con otras actividades económicas y proponer su desarrollo y crecimiento económico y social y se puede obtener una rentabilidad que le permita a la empresa subsistir en el espacio y en el tiempo.

La gestión patrimonial es el conjunto de decisiones y acciones requeridas para hacer que un ente cumpla su propósito formal, de acuerdo a su misión en el contexto y bajo la guía de una planificación de sus esfuerzos, y estas decisiones deben de estar relacionadas con todo tipo de planificación que se lleve a cabo en una empresa, por ello, y lo antes mencionado intentaremos demostrar, cuál es el grado de correlación existente entre la planificación financiera y la gestión

patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. empresa ubicada en la provincia de Cañete, durante el año 2021.

## **1.2. Formulación del Problema**

### **1.2.1. Problema General**

PG. ¿Cómo se correlaciona la planificación financiera con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?

### **1.2.2.- Problemas Específicos**

PE 1. ¿Cómo se correlaciona la información financiera con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?

PE 2. ¿Cómo se correlacionan los recursos financieros con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?

PE 3. ¿Cómo se correlacionan los resultados financieros con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?

PE 4. ¿Cómo se correlaciona la planificación financiera con los activos fijos en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?

PE 5. ¿Cómo se correlaciona la planificación financiera con los bienes no depreciables en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?

PE 6. ¿Cómo se correlaciona la planificación financiera con la existencia de almacén en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?

## **1.3. Justificación del estudio**

### **1.3.1. Justificación teórica**

Una planificación financiera es importante porque analiza y planifica antes de tomar una decisión teniendo en cuenta la rentabilidad, endeudamiento y liquidez. Del valor que tienen los recursos para cubrir sus gastos. Del control que posee el comerciante sobre sus recursos. En tal sentido, una adecuada planificación

financiera no solo se trata de enfocarse de dar un valor positivo a la gestión patrimonial. Sino de lo contrario, indica la forma de establecer políticas concretas de lo que se quiere llegar financieramente, en el supuesto caso de que lo planteado tenga lugar, realizar una planificación financiera que ayude a tomar decisiones más acertadas sobre los aspectos patrimoniales que conllevan la empresa SERGCON S.A.C.

### **1.3.2. Justificación Práctica**

A fin de gestionar bien el patrimonio de la empresa, es necesario que se disponga de criterios que le permitan conocer su situación financiera actual, es así como han entendido que para seguir siendo competitivos en el mercado deben contar con una planificación financiera que le permita mantener una buena gestión patrimonial, de manera que el incremento de los resultados beneficie a la empresa y a los demás.

### **1.3.2. Justificación metodológica**

Para que la empresa logre gestionar bien su patrimonio debe elaborar objetivos estratégicos, preciso y alcanzables tomando en consideración los indicadores relacionados de la empresa, dado que a través de una buena planeación financiera se va a tomar en cuenta dicho aspecto. Por ende, esta investigación servirá como una investigación en la cual, se toma en cuenta la relación entre las variables, lo cual puede servir cómo una metodología de referencia para otras investigaciones.

### **1.3.3. Justificación social**

La presente investigación va a dar una idea real acerca si existe una relación entre la planificación financiera y la gestión patrimonial, lo cual va a permitir que las personas que están en la empresa, puedan considerar acerca de que tanto una buena planificación, desde el punto vista económico puede afectar de forma positiva o negativa en el patrimonio de la empresa.



## **1.4. Objetivos de la investigación**

### **1.4.1. Objetivo general**

OG. Determinar de qué manera se correlaciona la planificación financiera con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

### **1.4.2. Objetivos específico**

OE 1. Determinar de qué manera se correlaciona la información financiera con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

OE 2. Determinar de qué manera se correlaciona los recursos financieros con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

OE 3. Determinar de qué manera se correlacionan los resultados financieros con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

OE 4. Determinar de qué manera se correlaciona la planificación financiera con los activos fijos en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

OE 5. Determinar de qué manera se correlaciona la planificación financiera con los bienes no despreciables en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

OE 6. Determinar de qué manera se correlaciona la planificación financiera con la existencia de almacén en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

## **II. MARCO TEÓRICO**

### **2.1. Antecedentes de la investigación**

#### **2.1.1. Antecedentes nacionales**

Sicha (2017). En su tesis titulada “Gestión de tesorería y planeación financiera en el área de finanzas de una empresa comercializadora de productos eléctricos en el distrito de La Victoria – Lima 2017.”, desarrollada en la Universidad Cesar Vallejo – Sede Lima, para obtener el título profesional de contador público. Propone como objetivo de estudio, determinar la relación entre gestión de tesorería y planeación financiera en el área de finanzas de una empresa comercializadora de productos eléctricos en el distrito de La Victoria 2017. En la cual concluye que existe correlación entre la gestión de tesorería y la planeación financiera, puesto que dentro de la gestión de tesorería se incluye la ejecución del flujo de efectivo, en donde se mapea las cuentas por cobrar y pagar. Así mismo, se concluyó que existe correlación entre la gestión de tesorería y la planeación financiera, ya que se implementó la planificación de efectivo a mediano plazo.

Mejía (2017). En su tesis titulada “Planeación financiera y presupuesto en la asociación comercial UDAMPE del distrito de Lima – 2017”, desarrollada en la Universidad Cesar Vallejo – Sede Lima, para obtener el título profesional de contador público. Propone como objetivo de estudio determinar la relación que existe entre la planeación financiera y presupuesto en la asociación comercial UDAMPE distrito Lima, 2017. En la cual concluye que existe correlación entre la planeación financiera y el presupuesto en la asociación comercial UDAMPE, ya que, en la planeación financiera se incorporan las proyecciones de diferentes variantes como las ventas, los gastos; y así se puedan manifestar la manera en que se efectúan los objetivos financieros. Así mismo, se concluye que existe correlación entre planeación financiera y el período en la asociación comercial UDAMPE; debido a que, la planeación financiera fue esencial para apoyar a los gerentes financieros a evitar hechos imprevistos y a prevenir cómo se deben responder frente a situaciones inevitables.

Cubas (2017). En su tesis titulada “El planeamiento financiero y su relación con la gestión financiera de la empresa Rodil Cotera Contratista EIRL Año 2017”, desarrollada en la Universidad Cesar Vallejo – Sede Trujillo, para obtener el título profesional de contador público. Propone como objetivo de estudio determinar la relación entre el planeamiento financiero y la gestión financiera de la empresa Rodil Cotera Contratista EIRL 2017. En la cual concluye que, el planeamiento financiero y gestión financiera se correlacionan significativamente. Así mismo, se concluye que la gestión financiera no es óptima, debido a que presenta 61% en nivel inadecuado y que la variable planeamiento financiero no es óptima debido a que alcanza un 60 % en el nivel inadecuado.

### **2.1.2. Antecedentes Internacionales**

Ramos y Tapia (2017) en su tesis titulada “análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel S.A. del período 2015 -2016”, se tuvo como objetivo principal analizar la situación financiera de la empresa Unitel S.A. mediante la aplicación de herramientas que permitan la evaluación de su estado en el período 2015 – 2016 para un modelo de planificación financiera y gestión de los recursos. La investigación es de tipo aplicada con un enfoque cuantitativo. La población y muestra la conformaron los miembros del área contable de la compañía, se concluye que el tipo de planificación financiera es de gran importancia, ya que las empresas no deben evadir por ningún motivo, mediante este estudio, se determinó que la empresa existió un descontrol de los gastos, es por ello que dentro del resultado se encontraron inconsistencias en la distribución de sus recursos, es por ello que mediante este plan, la empresa logró mantener un control y llevar una buena gestión que le va permitir a la empresa mantener una ventaja competitiva generando eficiente rentabilidad.

Mancero (2017) en su tesis titulada “diseño de un plan financiero para incrementar la rentabilidad de la importadora y procesadora de mármol HR Megastones de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo”, donde se tuvo como objetivo principal diseñar un plan financiero para incrementar la rentabilidad de Importadora y procesadora de mármol HR MegaStones; fue una investigación de tipo exploratoria – descriptiva. La población y muestra estuvo conformada por cada departamento de la empresa, a quienes se les aplicó las técnicas de la

entrevista y la encuesta, se determinó en su diagnóstico que no existe un planeamiento financiero es por ello que mediante la aplicación de este plan la empresa mantendrá un direccionamiento adecuado para mejorar la decisiones financieras y así lograr sus objetivos de la entidad, para ello se demuestra la gran importancia de este tipo de herramientas, ya que generan una mejor opción para lograr resultados eficientes manteniendo una buena rentabilidad empresarial.

Arévalo (2015) en su tesis titulada “diseño de un modelo de planificación financiera y su relación en la rentabilidad para la empresa INDUPAC CIA. LTDA”, donde se tuvo como objetivo principal diseñar un modelo de planificación financiera que incremente la rentabilidad en la empresa como estrategia para la toma de decisiones oportunas, fue una investigación de enfoque cuantitativo y de tipo documental. La población y muestra estuvo conformada por el gerente general y la contadora de la empresa, a quienes se les aplicó la técnica de la encuesta, se determinó que la empresa no cuenta con una planificación financiera que le permita llevar una gestión eficiente, también tomar las decisiones adecuadas para que mejore su rentabilidad, es por ello que la aplicación de este plan permitirá que la empresa mejore todo sus acciones que realiza, así como mantener una gestión adecuada logrando un buen resultado.

## **2.2. Bases teóricas de las variables**

### **2.2.1. Bases teóricas de la variable planificación financiera**

#### **2.2.1.1. Definiciones de planificación financiera**

Morales, A. y Morales J. (2014), señalan que las finanzas se refiere al financiamiento e inversión requerida para aumentar el valor en las organizaciones, pero, no siempre se ha dado así, fue a raíz de la crisis de 1929 en Estados Unidos de Norteamérica cuando varios negocios se arruinaron, desde aquella época es imprescindible realizar una evaluación de la medición del rendimiento financiero de las organizaciones y basado en ello, establecer una planificación financiera el cual permita solucionar las dificultades referentes en la consecución de recursos, es decir, a través de un juicio en el cual se utilicen fuentes de un costo menor y requisitos factibles para su cancelación; además de que están asociados al empleo de recursos en activos de la organización, es decir las inversiones. La decisión de

financiamiento e inversión en conjunto se dirigen a incrementar los beneficios de las organizaciones. La función del gerente financiero no es solo conseguir recursos, sino también el concreto empleo de estos. Las áreas técnicas tienen en alcance una menor influencia que anteriormente al momento de elegir las inversiones. En la actualidad se concede un menor interés al estado de situación financiera que al estado de ganancias y pérdidas, y se da mayor relevancia al flujo de efectivo que a la utilidad por acción (p. 8).

De acuerdo con Cibrán et al. (2013), la planificación financiera, es la información cuantificada de los proyectos de la organización que incide en los recursos financieros. El método de la planificación financiera se fundamenta en realizar documentos previsionales que presenten los resultados de las actividades a desarrollar como producto de la estrategia establecida, y ello con el fin de medir de forma anticipada las decisiones ejecutadas por la actividad de la organización (p. 47).

Según Morales, A. y Morales, J. (2014) es lo que determina la forma en cómo se conseguirán los objetivos; también se considera la base de todas las actividades económicas de la organización. Asimismo, busca pronosticar los requerimientos futuros de forma que las presentes puedan ser satisfechas conforme a una meta establecida, que se define en las acciones de la organización. La planeación financiera determina el camino a efectuar un negocio para conseguir sus propósitos estratégicos, asimismo su finalidad es aumentar la rentabilidad, determinar el monto apropiado de efectivo, además de las fuentes de financiamiento, ajustar los gastos que pertenezca al nivel de actividad, precisar el nivel de ventas, etc.

### ***2.2.1.2. Dimensiones de la variable planificación financiera***

#### **Dimensión 1: información cuantificada**

Según Robles (2012), la información financiera es el fundamento de las finanzas para la toma de decisiones apropiadas, pues se efectúa un estudio cuantitativo para establecer las áreas de oportunidad de la empresa. Es un método de la gestión financiera con el cual se busca analizar, evaluar y proyectar el futuro de una entidad, presentado los resultados de forma prevista (p. 13).

## **Dimensión 2: recursos financieros**

Robles (2012), señala que los recursos financieros son muy imprescindibles dentro de una empresa, por tanto, es importante emplear este recurso de manera apropiada para beneficiarse de la mejor forma posible en la inversión que se desarrolla en la entidad.

Así mismo, hace mención que el tratamiento de fondos analiza si se dispondrá con los recursos financieros para cubrir todos los gastos que se realizan; por ejemplo, al pensar que los gastos que se muestran en el estado de resultados se tienen que liquidar en efectivo, no se contaría con el dinero suficiente para cubrir esas deudas debido a que los gastos son mayores a los ingresos conseguidos en efectivo, por tanto es primordial hacer seguimiento al efectivo para tomar decisiones respecto a su utilización (p. 16).

## **Dimensión 3: resultados financieros**

Según Vélez y Dávila (2011), manifiestan el desarrollo de las operaciones de una organización en un lapso de tiempo, muestra los productos o servicios que la organización vendió, cuánto le costó los productos o servicios que suministró a sus compradores, además de cuanto le costó a la empresa mantener el desarrollo de sus actividades y asimismo, cuanto fue la utilidad que le quedó a los accionistas o gerentes de la organización (p. 11).

Así mismo, Bassino (2013), menciona que la elaboración de un presupuesto es obligatoria para poder evaluar la gestión, es decir, control de lo que ha sucedido con lo que se proyectaba que podía suceder; ello conjuntamente con otros instrumentos posibilitan ir visualizando los resultados de progreso durante el transcurso del año. Por ende, es importante monitorear las circunstancias y lograr información de las diferentes fuentes como puede ser los indicadores del mercado, presupuesto y de registro de las actividades del negocio; para presentarlo a los gerentes (párr. 5).

## **2.2.2. Bases Teóricas de la Variable Gestión Patrimonial**

### **2.2.2.1. Definición de Gestión Patrimonial**

La Gestión comprende el conglomerado de acciones a través de las que una empresa alcanza sus objetivos y metas trazadas (Malásquez, 2012).

Cruz (2009), definió el concepto de Gestión como el conjunto de decisiones y acciones requeridas para hacer que un ente cumpla su propósito formal, de acuerdo a su misión en el contexto y bajo la guía de una planificación de sus esfuerzos. Gestión comprende el proceso de técnicas, conocimientos y recursos, para llevar a cabo la solución de tareas eficientemente” (p.2).

Manrique (2007), indicó que son todos aquellos recursos materiales e inmateriales que tienen un valor económico, las mismas que pueden ser motivo de derecho o de relaciones jurídicas respecto a sus propietarios acreditados.

Los bienes patrimoniales cualquiera sea su naturaleza, precio, duración, dominio, posesión, etc. adquiridos u obtenidos por las entidades públicas, a través de las formas o procesos de selección establecida en las normas legales vigentes, que ingresan al almacén institucional únicamente con O/C-GI o NEA y salgan de él solo con PECOSA, con destino a los usuarios de las dependencias solicitantes, una vez clasificados por activos fijos y bienes no depreciables y dentro de estas por cuentas contables deben ser inmediatamente inscritos en forma correlativa y cronológica en el registro de control patrimonial de la entidad.

Ventura (2016) consiste en registrar, administrar, supervisar los bienes patrimoniales e incorporarlos física y contablemente al patrimonio institucional. Administrar íntegramente los bienes muebles e inmuebles a fin de tener un informe adecuado y oportuno, es coordinar la elaboración del inventario físico del patrimonio mobiliario de la entidad, para proporcionar la información requerida por los distintos organismos del Estado.

La gestión patrimonial es coordinar la elaboración del inventario físico del patrimonio mobiliario de la entidad, para proporcionar la información requerida por los distintos organismos del Estado, identificar y codificar los bienes patrimoniales adquiridos, de acuerdo a su naturaleza, asignándoles el respectivo valor monetario.

Ejecutar periódicamente la verificación de los bienes patrimoniales y la de su destino. Preparar directivas para la baja de bienes obsoletos y en desuso, al respecto.

#### ***2.2.2.2. Dimensiones de la variable gestión patrimonial***

##### **Dimensión 1: activos fijos**

Son recursos controlados por una entidad como consecuencia de hechos pasados y de los cuales, la entidad espera obtener en el futuro un beneficio económico o potencial del servicio.

Tomala y Prieto (2013), define a los activos como “Recursos económicos de propiedad de la organización o empresa y que se esperan beneficien a las operaciones futuras de la misma. Los activos pueden tener forma física definida como pueden ser edificios, maquinaria, herramientas, autos, mobiliario, etc. Pueden existir diferentes tipos de activos, los que se estudian en este tema son activos fijos tangibles. Menciona además que los activos fijos en una organización denotan la mayor parte del activo total y su valor representa aproximadamente el 60% a 70% de los activos” (p.371).

Cantú (2012) indicó que es de suma importancia conocer la relevancia de este tipo de activos para poder dar el tratamiento contable de acuerdo al uso que reciben y el retiro de los mismos y todos estos activos se le considera activos tangibles.

Meiggs (2000) señaló que: “La adquisición de estos bienes denota el propósito de utilizarlos y no venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad, aunque con el paso del tiempo, éstos se deterioran y pueden venderse, donarse o simplemente darse de baja para la adquisición de otros nuevos”. (p. 370)

##### **Dimensión 2: bienes no depreciables**

De acuerdo con la Directiva N° 005-2016-EF/51.01 en su anexo 2 señala que bienes no depreciables “Son elementos cuyo monto no alcanza el valor mínimo para ser considerados dentro de las cuentas del Activo Fijo. El valor para considerar un bien no depreciable es menor o igual a  $\frac{1}{4}$  de la UIT.



Así mismo señala dentro de los umbrales de reconocimiento de que los valores de los elementos de PPE menores al monto mínimo establecido en el numeral 7.1 literal a), son cargados al gasto y registrados en cuentas de orden para su control posterior (pág. 7).

### **Dimensión 3: existencias de almacén**

Plan Contable Gubernamental (versión 2015) Resolución Directoral N° 010-2015-EF/51.01 señala que:

La cuenta contable bienes y suministros de funcionamiento agrupa las subcuentas que representan bienes adquiridos para ser destinados al uso y consumo de la entidad y/o transferencias a otras entidades públicas y no públicas. Los bienes y suministros se registrarán a su costo de adquisición, incluyendo todos los costos necesarios para que los mismos tengan su condición y ubicación actuales. Para los efectos de la medición al cierre del período que se reporta, se tomará en cuenta el costo de adquisición o valor neto de realización, el menor. Los bienes y suministros que se obtienen a través de una transacción sin contraprestación, su costo se medirá a su valor razonable en la fecha de adquisición. (p.87).

### **2.3. Definición de términos básicos**

**Actividades económicas.** La actividad económica se remonta a la época medieval, según Moya (2016) cuando los señores feudales o soberanos entregaban un carta-patente a sus súbditos, que era una autorización para que el súbdito ejerciera una determinada actividad ya sea industrial, comercial o un oficio y era considerada una verdadera tasa, que era la contraprestación del servicio que prestaba el soberano al permitir que el vasallo realizara sus actividades.

**Apalancamiento financiero.** El apalancamiento financiero es según Puente (2005): “el resultado que provoca el endeudamiento sobre la rentabilidad del capital propio” (p. 78), es decir, consiste en utilización de deuda para aumentar la rentabilidad esperada del capital propio.

**Análisis Financiero.** Es un sistema de permite recolectar e interpretar datos económicos y financieros, para luego ser comparados con datos históricos. Además

de alcanzar una visión real del estado de la compañía para poder tener decisiones acertadas (Baena, 2010).

**Análisis financiero.** Es un sistema de permite recolectar e interpretar datos económicos y financieros, para luego ser comparados con datos históricos. Además de alcanzar, una visión real del estado de la compañía para poder tener decisiones acertadas (Baena, 2010).

**Análisis horizontal.** En el análisis horizontal se pueden hacer comparaciones de las partidas con otros resultados anteriores y posteriores. Es por eso, que es más cautivador que el análisis estático o vertical. Se analiza los cambios que han atravesado los diferentes puntos económicos y de finanzas de la empresa (Flores, 2015).

**Indicadores financieros.** Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucrativita, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades. Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante de utilizar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).

**Estrategia financiera.** Una estrategia financiera se define como la elección de los caminos a seguir para el logro de los objetivos financieros y, por ende, necesita ser organizada, planeada, supervisada y dirigida para que funcione en el sentido buscado. Al respecto, como toda su estrategia, debe estar en consonancia con los planes generales de la entidad y tener en cuenta a los participantes internos y externos (Gitman, 2003).

**Inversión.** La inversión es el proceso a tener en cuenta en el momento de tomar una decisión de inversión, para lo cual proponen un procedimiento de cinco pasos, a saber: Establecer una política de inversión, analizar los valores, construir una cartera o portafolio, revisar la cartera y evaluar el desempeño de la cartera, considerando que la Banca de Inversión es la actividad más importante en el mercado de capitales, donde la relación entre ambas con referencia a su comportamiento, evolución y desempeño es directa, lo que determina la

importancia de la primera en el crecimiento y desarrollo de la segunda (Sharpe, 2003).

**Financiamiento.** Se define la estructura de financiación como: “la consecución del dinero necesario para el financiamiento de la empresa y quien ha de facilitarla”; o dicho de otro modo, es la Obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital que la empresa necesita para el cumplimiento de sus fines (Aguirre, 1992, p.401).

**Empresa en marcha.** Tal como menciona Greenbaum (1991), si la empresa en Marcha bien y las tendencias imperantes avanzan en una dirección positiva, no hay razón alguna, normalmente, para pensar en redefinir el negocio. Por otra parte, si hay dudas sobre cómo marcha actualmente el negocio, podría ser aconsejable redefinir la naturaleza del mismo. Existen algunos síntomas claves a los que se pueden atender como indicadores previos.

**Planeamiento financiero.** Según Morales y Morales (2010) el planeamiento financiero establece la manera de cómo se lograrán las metas, además representa la base de toda actividad económica de la empresa. Asimismo, pretende la previsión de las necesidades futuras de modo que las presentes puedan estar satisfechas de acuerdo con un objeto determinado que se establecen en las actividades de la empresa. La planeación financiera define el rumbo que tiene que seguir la empresa para alcanzar sus objetivos trazados, tiene como pronóstico mejorar la rentabilidad, establecer la cantidad adecuada de efectivo, así como las fuentes de financiamiento, como fijar el nivel de ventas, ajustar los gastos que correspondan al nivel de operación.

**Planeación financiera.** Una planeación financiera entabla los métodos para lograr los objetivos de una organización. A su vez, pronostica los menesteres de un futuro y que estos puedan satisfacerse mediante los actos entablados (Morales y Morales, 2014).

### **III. MÉTODOS Y MATERIALES**

#### **3.1. Hipótesis de la investigación**

##### **3.1.1. Hipótesis general**

H<sub>0</sub>: La planificación financiera no se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

H<sub>a</sub>: La planificación financiera se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

##### **3.1.2. Hipótesis específicas**

H<sub>0</sub>: La información financiera no se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

H<sub>1</sub>: La información financiera se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

H<sub>0</sub>: Los recursos financieros no se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

H<sub>2</sub>: Los recursos financieros se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

H<sub>0</sub>: Los resultados financieros no se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

H<sub>3</sub>: Los resultados financieros se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

#### **3.2. Variables de estudio**

##### **3.2.1. Planificación financiera**

###### **3.2.1.1. Definición conceptual**

La planificación financiera, es la información cuantificada de los planes de la organización que incide en los recursos financieros. El método de la planificación

financiera se fundamenta en realizar documentos previsionales que presenten los resultados de las actividades a desarrollar como producto de la estrategia establecida, y ello con el fin de medir de forma anticipada las decisiones ejecutadas por la actividad de la organización (Cibrán wet al., 2013).

### **3.2.1.2. Definición operacional**

La Planificación Financiera será definida en el presente estudio como la información cuantificada de los planes que incide en los recursos financieros de la empresa SERGCON S.A.C. de la provincia de Cañete durante el año 2021; dicha información documentada debe contener los resultados de las actividades a desarrollar como producto de la estrategia establecida.

Las dimensiones de la variable Planificación Financiera son:

- X1: Información Financiera: los indicadores que se evaluaron fueron objetivos, estrategias y presupuesto.
- X2: Recursos Financieros: los indicadores que se evaluaron fueron decisiones, efectivo y financiamiento.
- X3: Resultados Financieros: los indicadores que se evaluaron fueron actividades operativas, evaluación y control financiero.

### **3.2.2. Gestión patrimonial**

#### **3.2.2.1. Definición conceptual**

La Gestión Patrimonial es el conjunto de decisiones y acciones requeridas para hacer que un ente cumpla su propósito formal, de acuerdo a su misión en el contexto y bajo la guía de una planificación de sus esfuerzos (Cruz, 2009).

#### **3.2.2.2. Definición operacional**

En el presente estudio la Gestión Patrimonial está definida como el conjunto de decisiones y acciones ejecutadas en la con el propósito formal de la empresa SERGCON S.A.C. de la provincia de Cañete durante el año 2021, de acuerdo a su misión en el contexto.

Las dimensiones de la variable Gestión Patrimonial son:

- Y1: Activos fijos: los indicadores que se evaluaron fueron Cantidad, Cumplimiento y Oportunidad.
- Y2: Bienes no despreciables: el indicador que se evaluó fue Movimiento
- Y3: Existencias de almacén: los indicadores que se evaluaron fueron Rotación, Documentación y Reporte.

### **3.3. Tipo y nivel de investigación**

#### **Descriptiva**

Se detalla y se examina la información financiera de la empresa la empresa SERGCON S.A.C. de la provincia de Cañete con la finalidad de conocer las características y situación de la misma. Se recabó información de la empresa en el período 2021, que sirvió como base para el desarrollo del presente estudio de caso para así obtener y estimar conclusiones.

Los diseños descriptivos tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población. Consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas o seres vivos, objetos, situaciones, contextos, fenómenos, comunidades, etc., y proporcionar su descripción (Sampieri, 2014).

El presente estudio es de tipo aplicada, pues busca resolver un problema específico, relacionado con la relación entre la planificación financiera y la gestión patrimonial para conocer de qué forma se relacionan ambas variables; asimismo, en base a sus cualidades es de nivel correlacional, a razón de que se describen las variables y se determina la relación entre ambas.

### **3.4. Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación es no experimental, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Además, es de corte transversal, ya que se recolectaron datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es

describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. (Hernández, 2018).

Se representa:

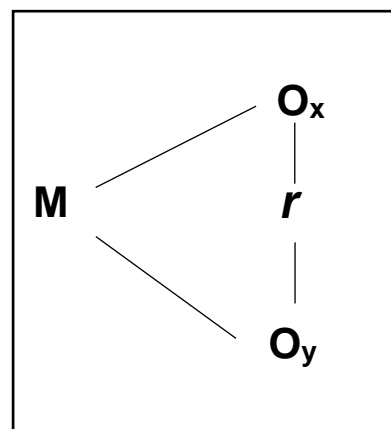
Dónde:

**M:** Muestra

**O<sub>x</sub>:** variable 1: Planeamiento financiero

**O<sub>y</sub>:** variable 2: Capital social

**r:** Relación entre las variables



### 3.5. Población y muestra de estudio

#### 3.5.1. Población

Hernández, Fernández y Baptista (2016) afirman que la población "es considerada como un conjunto o universo de elementos, individuos, objetos y fenómenos con las mismas características". La población que estudiamos estará conformada por 38 personas que laboran la empresa SERGCON SA, en la provincia de Cañete, año 2021.

#### 3.5.2. Muestra

La muestra incluye el total de la población estudiada, la cual es considerada según Hernández et al. (2016) como muestra por conveniencia o censal. Para este estudio, la muestra estuvo compuesta por toda la población, es decir las 38 personas que laboran en la empresa.

### 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1. Técnicas de recolección de datos

La técnica que se utilizó en esta encuesta fue la encuesta, ya que es el método más factible para realizar esta encuesta. Según Zapata (2016), la investigación como una de las técnicas para recolectar información.

### **3.6.2. Instrumentos de recolección de datos**

El instrumento que se empleó fue el cuestionario donde se bosquejan preguntas dirigidas a las personas que laboran en la empresa SERGCON SAC. en la provincia de Cañete, año 2021. Hernández et al. (2016) manifiestan que el cuestionario es un conjunto de interrogaciones que permitirán analizar una o más variables (p. 217) Cabe precisar que el cuestionario fue validado por expertos.

### **3.7. Método de análisis de datos**

La herramienta a utilizar es un cuestionario en el que se redactarán preguntas para las personas que laboran la empresa SERGCON SAC. En la provincia de Cañete, año 2021 (Cusco-2020).

Según Hernández, Fernández y Baptista (2016), un cuestionario es una serie de preguntas que pueden analizar una o más variables. Cabe señalar que el cuestionario ha sido verificado por expertos en el campo contable, así mismo se realizaron pruebas piloto para medir la confiabilidad del instrumento.

### **3.8. Aspectos éticos**

La presente investigación cumple con todos los criterios éticos, tanto en los datos como en la información brindada por parte de los encuestados.

**Confidencialidad.** Se asegura la protección de la identidad de la institución y las personas que participen como información de la investigación.

**Objetividad.** El análisis de la situación encontrada se basa en criterios, técnicas e instrumentos imparciales

**Originalidad.** Se citan todas las fuentes bibliográficas de la información mostrada con el fin de demostrar la inexistencia de plagio intelectual.

**Veracidad.** La información mostrada fue verdadera, cuidando la confidencialidad de esta.



## IV. RESULTADOS

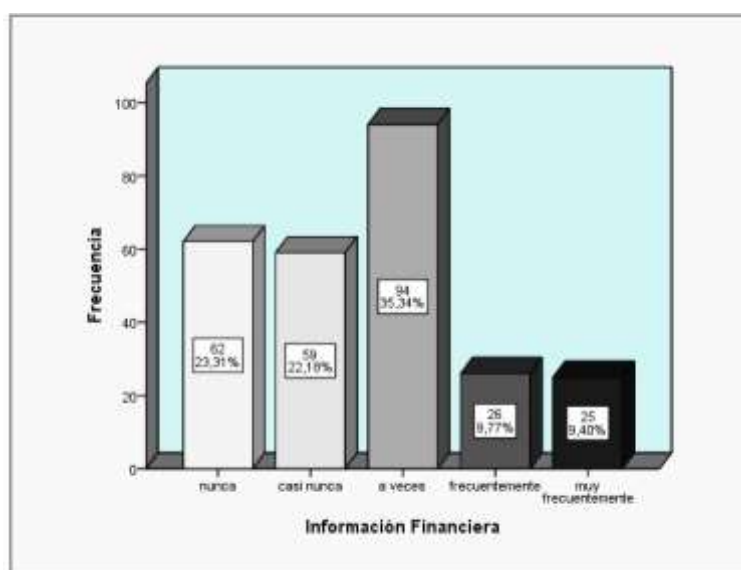
### 4.1. Estadística descriptiva

Variable Planificación financiera: dimensión información financiera

**Tabla 1.**

*Tabla de frecuencias de la dimensión Información Financiera.*

		Dimensión X1: Información Financiera			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	62	23,3	23,3	23,3
	casi nunca	59	22,2	22,2	45,5
	a veces	94	35,3	35,3	80,8
	Frecuentemente	26	9,8	9,8	90,6
	muy frecuentemente	25	9,4	9,4	100,0
	Total	266	100,0	100,0	



**Figura 1.** Gráfico de barras de la dimensión Información Financiera.

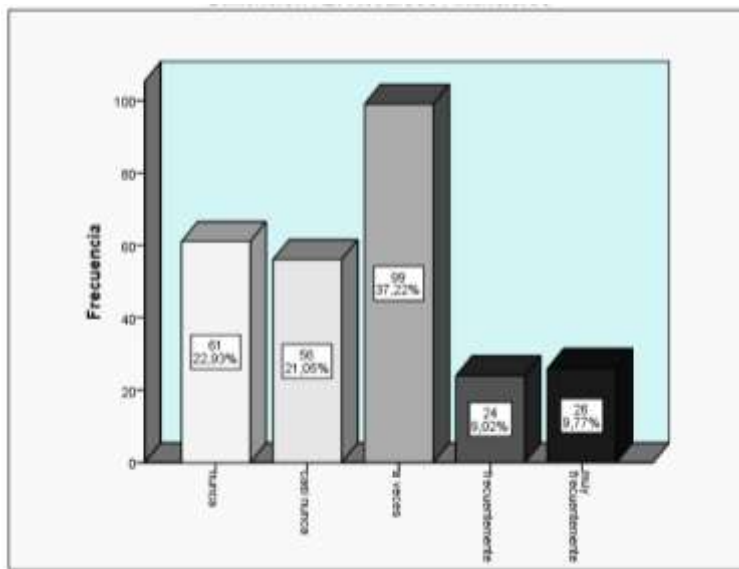
Respecto a la dimensión *información financiera* en la empresa SERGCON S.A.C. el 35,3 % del total de respuestas de los trabajadores fue *a veces*, mientras que *nunca* y *casi nunca* obtuvieron el 23,3 y 22,2 % de respuestas, respectivamente.

Variable Planificación Financiera: Dimensión Recursos Financieros

**Tabla 2.**

Tabla de frecuencias de la dimensión Recursos Financieros.

Dimensión X2: Recursos Financieros					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	61	22,9	22,9	22,9
	casi nunca	56	21,1	21,1	44,0
	a veces	99	37,2	37,2	81,2
	Frecuentemente	24	9,0	9,0	90,2
	muy frecuentemente	26	9,8	9,8	100,0
	Total	266	100,0	100,0	



**Figura 2.** Gráfico de barras de la dimensión Recursos Financieros.

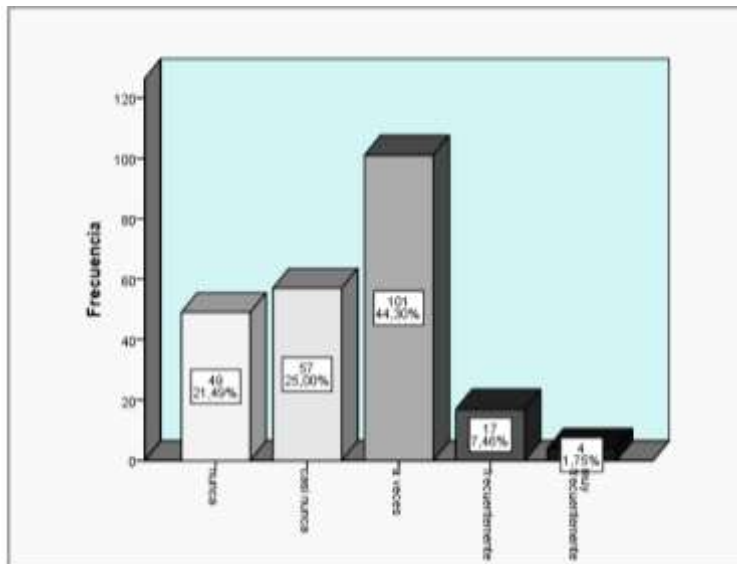
Respecto a la dimensión *recursos financieros* en la empresa SERGCON S.A.C. el 37,2 % del total de respuestas de los trabajadores fue *a veces*, el 22,9 % respondieron *nunca*, y el 21,1 % *casi nunca*.

Variable Planificación Financiera: Dimensión Resultados Financieros

**Tabla 3.**

Tabla de frecuencias de la dimensión Resultados Financieros.

Dimensión X3: Resultados Financieros					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	49	18,4	21,5	21,5
	casi nunca	57	21,4	25,0	46,5
	a veces	101	38,0	44,3	90,8
	Frecuentemente	17	6,4	7,5	98,2
	muy frecuentemente	4	1,5	1,8	100,0
	Total	228	85,7	100,0	



**Figura 3.** Gráfico de barras de la dimensión Resultados Financieros.

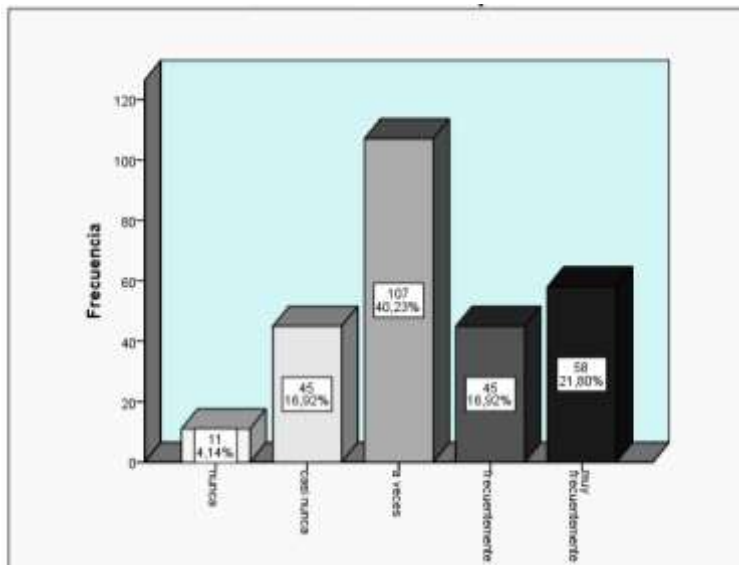
Respecto a la dimensión *resultados financieros* en la empresa SERGCON S.A.C. el 38,0 % del total de respuestas de los trabajadores fue *a veces*, el 21,4 % respondió *casi nunca*, y el 18,4 %, *nunca*.

Variable Gestión Patrimonial: Dimensión Activos Financieros

**Tabla 4.**

Tabla de frecuencias de la dimensión Activos Financieros.

Dimensión Y1: Activos Financieros					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	11	4,1	4,1	4,1
	casi nunca	45	16,9	16,9	21,1
	a veces	107	40,2	40,2	61,3
	Frecuentemente	45	16,9	16,9	78,2
	muy frecuentemente	58	21,8	21,8	100,0
	Total	266	100,0	100,0	



**Figura 4.** Gráfico de barras de la dimensión Activos Financieros.

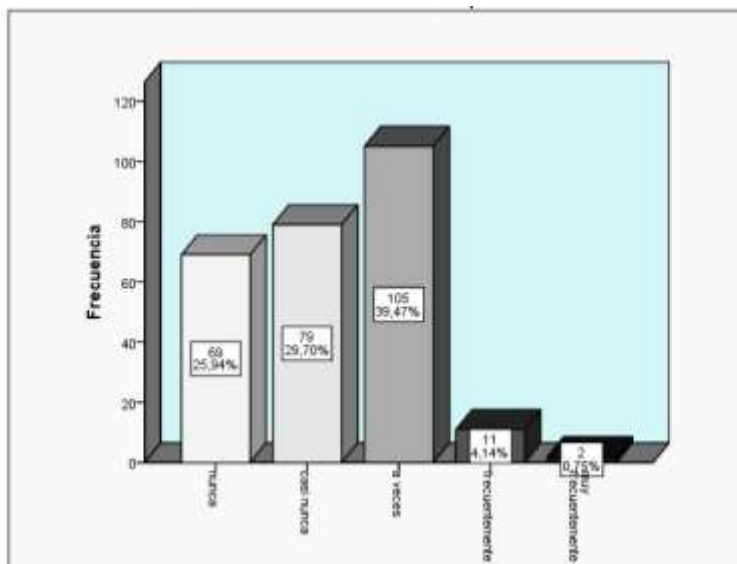
Respecto a la dimensión *activos financieros* en la empresa SERGCON S.A.C. el 40,2 % del total de respuestas de los trabajadores fue *a veces*, mientras que *muy frecuentemente* obtuvo el 21,8 % de respuestas.

Variable Gestión Patrimonial: Dimensión Bienes No Despreciables

**Tabla 5.**

Tabla de frecuencias de la variable Bienes No Despreciables.

Dimensión Y2: Bienes No Despreciables					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	69	25,9	25,9	25,9
	casi nunca	79	29,7	29,7	55,6
	a veces	105	39,5	39,5	95,1
	Frecuentemente	11	4,1	4,1	99,2
	muy frecuentemente	2	,8	,8	100,0
	Total	266	100,0	100,0	



**Figura 5.** Gráfico de barras de la dimensión Bienes No Despreciables.

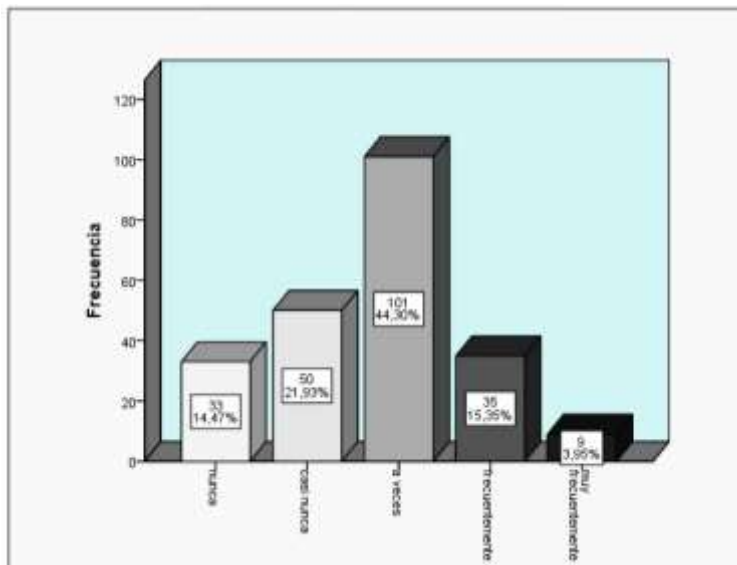
Respecto a la dimensión *bienes no despreciables* en la empresa SERGCON S.A.C. el 39,5 % del total de respuestas de los trabajadores fue *a veces*, el 29,7 % respondió *casi nunca*, mientras que el 25,9 % respondió *nunca*.

### Variable Gestión Patrimonial: Dimensión Existencias de Almacén

**Tabla 6.**

Tabla de frecuencias de la variable Existencias de Almacén.

Dimensión Y3: Existencias de Almacén					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	33	12,4	14,5	14,5
	casi nunca	50	18,8	21,9	36,4
	a veces	101	38,0	44,3	80,7
	Frecuentemente	35	13,2	15,4	96,1
	muy frecuentemente	9	3,4	3,9	100,0
	Total	228	85,7	100,0	



**Figura 6.** Gráfico de barras de la dimensión Existencias de Almacén.

Respecto a la dimensión *existencias de almacén* en la empresa SERGCON S.A.C. el 38,0 % del total de respuestas de los trabajadores fue *a veces*, mientras que *casi nunca* se respondió el 18,8 % del total de respuestas dadas.

## 4.2. Estadística inferencial

### Hipótesis General

H<sub>0</sub>: La *planificación financiera* no se correlaciona con la *gestión patrimonial* en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, 2021.

H<sub>a</sub>: La *planificación financiera* se correlaciona con la *gestión patrimonial* en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, 2021.

#### a. Elección del Nivel de Significancia

$$\alpha = .05$$

#### b. Regla de Decisión

Si:  $\rho < \alpha$  entonces se rechaza la hipótesis nula.

#### c. Estadísticos de Prueba

### Tabla 7.

Tabla de correlación entre *Planificación Financiera* y *Gestión Patrimonial* de la Empresa SERGCON S.A.C.

			Correlaciones	
			Planificación Financiera	Gestión Patrimonial
Rho de Spearman	Planificación Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,951**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	38	38
	Gestión Patrimonial	Coefficiente de correlación	,951**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	38	38

\*\* . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

#### d. Análisis e Interpretación de Resultados

Según se muestra en la tabla 7 existe una correlación muy alta de 0,951 entre *planificación financiera* y *gestión patrimonial*, según el *coeficiente Rho de Spearman*, y una significancia menor a cualquier nivel considerado (Sig.:  $p=0.000$ ). Por lo que podemos aceptar la hipótesis alterna (H<sub>a</sub>), que indica que existe una relación significativa entre *planificación financiera* y *gestión patrimonial*.

## Hipótesis específica 1

H<sub>0</sub>: La *planificación financiera* no se correlaciona con los *activos fijos* en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

H<sub>a</sub>: La *planificación financiera* se correlaciona con los *activos fijos* en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.

### a. Elección del nivel de significancia

$$\alpha = .05$$

### b. Regla de decisión

Si:  $\rho < \alpha$  entonces se rechaza la hipótesis nula.

### c. Estadísticos de prueba

**Tabla 8.**

*Tabla de correlación entre Planificación Financiera y Activos Financieros de la Empresa SERGCON S.A.C.*

Correlaciones				
			Planificación Financiera	Y1: Activos Financieros
Rho de Spearman	Planificación Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,677**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Y1 Activos Financieros	N	38	38
		Coeficiente de correlación	,677**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	38	38

\*\* . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

## e. Análisis e Interpretación de Resultados

Según se muestra en la Tabla 8 existe una correlación moderada de 0,677 entre *planificación financiera* y *activos financieros*, según el *coeficiente Rho de Spearman*, y una significancia menor a cualquier nivel considerado (Sig.:  $p=0.000$ ).

Por lo que podemos rechazar la hipótesis nula (H<sub>0</sub>) y aceptar la hipótesis alterna (H<sub>a</sub>), que indica que existe una relación significativa entre *planificación financiera* y *activos financieros* en la empresa SERGCON S.A.C. el año 2021.



## Hipótesis específica 2

H<sub>0</sub>: La *planificación financiera* no se correlaciona con los *bienes no despreciables* en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete.

H<sub>a</sub>: La *planificación financiera* se correlaciona con los *bienes no despreciables* en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete.

### a. Elección del Nivel de Significancia

$$\alpha = .05$$

### b. Regla de Decisión

Si:  $\rho < \alpha$  entonces se rechaza la hipótesis nula.

### c. Estadísticos de Prueba

**Tabla 9.**

*Tabla de correlación entre Planificación Financiera y Bienes No Despreciables de la Empresa SERGCON S.A.C.*

		Correlaciones	
		Planificación Financiera	Y2: Bienes No Despreciables
Rho de Spearman	Planificación Financiera	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,915**
		N	.000
			38
Y2_BienesNo Despreciables		Coeficiente de correlación	,915**
		Sig. (bilateral)	1,000
			,000
		N	38

\*\* . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

### d. Análisis e Interpretación de Resultados

Según se muestra en la tabla 9 existe una correlación muy alta de 0,915 entre *planificación financiera* y *bienes no despreciables*, según el *coeficiente Rho de Spearman*, y una significancia menor a cualquier nivel considerado (Sig.:  $p=0.000$ ). Por lo que podemos rechazar la hipótesis nula (H<sub>0</sub>) y aceptar la hipótesis alterna (H<sub>a</sub>), que indica que existe una relación significativa entre *planificación financiera* y *bienes no despreciables* en la empresa SERGCON S.A.C. el año 2021.

### Hipótesis específica 3

H<sub>0</sub>: La *planificación financiera* no se correlaciona con *la existencia de almacenes* en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, 2021.

H<sub>a</sub>: La *planificación financiera* se correlaciona con *la existencia de almacenes* en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, 2021.

**a. Elección del Nivel de Significancia**

$$\alpha = .05$$

**b. Regla de Decisión**

Si:  $\rho < \alpha$  entonces se rechaza la hipótesis nula.

**c. Estadísticos de Prueba**

**Tabla 10.**

*Tabla de correlación entre Planificación Financiera y Existencia de Almacenes de la Empresa SERGCON S.A.C.*

			Correlaciones	
			Planificación Financiera	Y3: Existencias de Almacén
Rho de Spearman	Planificación Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,921**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Y3 Existencias de Almacén	N	38	38
		Coeficiente de correlación	,921**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	38	38

\*\* . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

**d. Análisis e Interpretación de Resultados**

Según se muestra en la Tabla 10 existe una correlación muy alta de 0,921 entre *planificación financiera* y *existencia de almacenes*, según el *coeficiente Rho de Spearman*, y una significancia menor a cualquier nivel considerado (Sig.:  $p=0.000$ ). Por lo que podemos rechazar la hipótesis nula (H<sub>0</sub>) y aceptar la hipótesis alterna (H<sub>a</sub>), que indica que existe una relación significativa entre *planificación financiera* y *existencia de almacenes* en la empresa SERGCON S.A.C. el año 2021.

## **V. DISCUSIÓN**

### **Objetivo General**

#### *Correlación Entre Planificación Financiera y Gestión Patrimonial*

Se encontró una correlación positiva y muy alta entre planificación financiera y gestión patrimonial en la empresa SERGCON S.A.C. Similar a lo encontrado por Sicha (2017), quien concluyó que existe correlación entre la gestión y planificación financiera, específicamente en la planificación de efectivo a mediano plazo; resultados similares fueron hallado por Otiniano (2018), Quispe (2017) y Cubas (2017), quienes concluyeron que una planificación financiera llevada a cabo estrictamente permite mantener un equilibrio adecuado en la gestión patrimonial.

### **Objetivos Específicos**

#### *Correlación Entre Planificación Financiera y Activos Fijos*

Se encontró una correlación positiva y moderada entre planificación financiera y activos fijos en la empresa SERGCON S.A.C. Este resultado confirma lo expuesto por Otiniano (2018), quien demostró que la planificación económica y financiera es una ayuda para obtener mejores resultados en lo económico y financiero, luego de estudiar una empresa de transportes, que la compra de un activo fijo junto a una correcta planificación financiera permite obtener mejor rentabilidad anual.

#### *Correlación Entre Planificación Financiera y Bienes No Despreciables*

Se encontró una correlación positiva y muy alta entre planificación financiera y bienes no despreciables en la empresa SERGCON S.A.C. Similar a lo encontrado por Cubas (2017), quien concluyó que la planificación financiera guarda estrecha relación con la gestión de bienes en una empresa en Trujillo; Manicero (2017) encontró resultados similares en un estudio realizado en una empresa importadora de mármoles.

### *Correlación Entre Planificación Financiera y Existencia de Almacenes*

Se encontró una correlación positiva y muy alta entre planificación financiera y existencia de almacenes en la empresa SERGCON S.A.C. Manicero (2017) encontró resultados similares en una empresa importadora y procesadora de mármoles en Riobamba, Colombia; Quispe (2017) también halló una relación alta luego de realizar un análisis de la planificación financiera estratégica en una empresa del sector de hostelería en el departamento de Arequipa.

### *Correlación Entre Información Financiera y Gestión Patrimonial*

Se encontró una correlación positiva y muy alta entre información financiera y gestión patrimonial en la empresa SERGCON S.A.C. Esto coincide con lo encontrado por Navarro (2014), quien en un complejo hospitalario en Ecuador encontró la relación existente entre el control interno y la información financiera con la gestión patrimonial; al igual que Vásquez (2016) quien encontró que el 93% de los encuestados consideró que el control financiero incide en la gestión patrimonial en una Unidad de Gestión Educativa peruana.

### *Correlación Entre Recursos Financieros y Gestión Patrimonial*

Se encontró una correlación positiva y muy alta entre recursos financieros y gestión patrimonial en la empresa SERGCON S.A.C. Esto coincide con lo expuesto por Huanca (2018), quien demostró la fuerte relación existente entre el control de recursos y la gestión patrimonial de una entidad en Arequipa; del mismo modo a lo encontrado por Navarro (2014), quien halló la relación alta existente entre recursos financieros y la gestión patrimonial

### *Correlación Entre Resultados Financieros y Gestión Patrimonial*

Se encontró una correlación positiva y muy alta entre resultados financieros y gestión patrimonial en la empresa SERGCON S.A.C. Coincidente con lo encontrado por Ruiz et al. (2014) quienes realizaron una investigación intentando relacionar la gestión de tesorería en una empresa y el uso de Tecnologías de la Información y la Comunicación, donde encontraron que la gestión de tesorería mejora los resultados financieros de la empresa.

## VI. CONCLUSIONES

Antes de responder los objetivos de la presente investigación, de acuerdo a los resultados obtenidos podemos concluir lo siguiente:

- Sobre la información financiera en la empresa *SERGCON S.A.C.*, el 9,8% de los encuestados respondieron que es frecuentemente buena, mientras que el 9,4% afirmó que es muy frecuentemente; sumando un total de 19,2%. Cuando existe una buena información financiera, la empresa mantiene un buen equilibrio en la gestión patrimonial.
- Respecto a los recursos financieros, el 9,0% de los encuestados respondieron que frecuentemente se conocen o son buenos, y el 9,8% afirmó que muy frecuentemente lo son, dando un total de 18,8%. Debemos de tener en cuenta que, un buen control y uso de los recursos financieros genera un equilibrio en la gestión patrimonial.
- En relación a los resultados financieros en la empresa, según el 6,4% de los encuestados, son frecuentemente buenos, y el 1,5% afirmó que lo son muy frecuentemente, lo que resulta un 7,9%. Tener en cuenta que buenos resultados financieros permiten un equilibrio en la gestión patrimonial.
- En cuanto a los activos financieros de la empresa *SERGCON S.A.C.*, el 16,9% de los encuestados respondieron que son frecuentemente conocidos y buenos, junto al 21,8% que afirmó que muy frecuentemente lo son; sumando un total de 38,7%.
- Respecto a los bienes no despreciables, el 4,1% de los encuestados respondieron que frecuentemente se conocen o son buenos, y apenas el 0,8% afirmaron que lo son frecuentemente lo son, dando un total de 4,9%.
- En relación a la existencia de almacén, el 13,2% de los encuestados manifestó que son frecuentemente existen, mientras que el 3,4% afirmó que existen muy frecuentemente, lo que suma un total de 16,6% del total de encuestados.

Las conclusiones de la presente investigación son:

- Primera.** De acuerdo al objetivo general y según los resultados de la planificación financiera y gestión patrimonial, se puede responder la prueba de hipótesis, concluyendo que existe una correlación positiva muy alta; lo que favorece a la buena gestión patrimonial de la empresa, siempre que exista una buena planificación financiera.
- Segunda.** De acuerdo al objetivo específico 1 y según los resultados de la planificación financiera y activos financieros, se puede responder la prueba de hipótesis, concluyendo que existe una correlación positiva y moderada; lo que favorece al buen control y uso de los activos financieros de la empresa, siempre que exista una buena planificación financiera.
- Tercera.** De acuerdo al objetivo específico 2 y según los resultados de la planificación financiera y bienes no despreciables, se puede responder la prueba de hipótesis, concluyendo que existe una correlación positiva y muy alta; lo que favorece al buen control y uso de los bienes despreciables de la empresa, siempre que exista una buena planificación financiera.
- Cuarta.** De acuerdo al objetivo específico 3 y según los resultados de la planificación financiera y existencia de almacenes, se puede responder la prueba de hipótesis, concluyendo que existe una correlación positiva y muy alta; lo que favorece al buen control y uso de la existencia de almacenes de la empresa, siempre que exista una buena planificación financiera.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Es importante y necesario implementar, llevar a cabo y tener el control riguroso de una adecuada planificación financiera, ya que esta la base para lograr el crecimiento económico equilibrado, donde se vean reflejados los objetivos y metas en el tiempo y espacio que se ejecuten; además le permita mejorar eficientemente el manejo y gestión patrimonial de la empresa, a fin de incrementar su rentabilidad. Previamente es necesario capacitar al personal sobre dicha herramienta de gestión empresarial.

Se recomienda socializar en toda la pirámide estructural de la empresa la planificación financiera como herramienta de vital importancia, eficiente y estratégica, haciendo uso de un modelo que deberá sea revisado y controlado frecuentemente, con la finalidad de que las previsiones en el ejercicio económico cumplan las necesidades de la empresa SERGCON S.A.C. y permita incrementar la rentabilidad y tomar decisiones oportunas en cada área que la requiera.

Se considera necesaria tener en cuenta la información que proporciona la información financiera empresarial, los recursos y además los resultados financieros, con el fin de analizar la planificación financiera de la empresa SERGCONS.A.C., identificar las posibles falencias y proponer estrategias necesarias para minimizar riesgos en contra de la compañía.

Es necesario e importante implementar a la brevedad posible, un modelo de planificación financiera, que le permita a la empresa hacer uso eficiente de sus recursos, específicamente, de acuerdo a los objetivos del estudio, la gestión patrimonial, específicamente en lo que respecta a activos fijos, bienes depreciables y existencias de almacén, para lograr obtener una mayor rentabilidad; para esto se recomienda tomar los servicios de un profesional competente o bien podría recaer dicha responsabilidad en el contador de la empresa, debido al conocimiento que tiene al respecto, con la finalidad de que elabore y ejecute la planificación financiera, conjuntamente con los responsables de cada área de la empresa.

- Primera.** Al existir una correlación positiva muy alta entre la buena gestión patrimonial de la empresa y una buena planificación financiera se recomienda ejercer una bien estructurada planificación financiera en la empresa SERGCON S.A.C. de la provincia de Cañete.
- Segunda.** Se debe ejercer una buena planificación financiera debido a que se ha demostrado que ello favorece al buen control y uso de los activos financieros de la empresa.
- Tercera.** Se debe practicar una buena planificación financiera debido a que conllevará a tener un mejor control y uso de los bienes despreciables de la empresa.
- Cuarta.** De acuerdo a lo encontrado se recomienda practicar una buena planificación financiera ya que ello favorece al buen control y uso de la existencia de almacenes de la empresa.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abers, R. (2000). *Inventing Local Democracy: Grassroots Politics in Brazil*. Lynne Rienner Publishers.
- Acosta, J. y Paz, J. (2018). Plan Financiero para Mejorar la Rentabilidad en la Empresa King Kong Sabor Norteño.  
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4815/Acosta%20Bances%20-%20>
- Aker, J. (2007). Social Networks and Household Welfare in Tanzania: Working Together to Get Out of Poverty. *Journal of African Economics*,
- Altamirano, E. y Larrea, M. (2016). *Planeamiento Estratégico Financiero para Aumentar la Rentabilidad de la Empresa Agrícola el Roble S.A.C. Chiclayo 2016*.  
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4488/Altamirano%20P%C3%A9rez%20-%20Larrea%20Torres.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Amudavi, D. (2007). *The Effects of Farmer Community Group Participation on Rural Livelihoods in Kenya. Working Paper*. Department of Agricultural Education and Education, Egerton University, Kenya.
- Arendt, H. (1973). *The Origins of Totalitarianism*. Harcourt, Brace and World.
- Arévalo, F. (2015). Diseño de un Modelo de Planificación Financiera y su Relación en la Rentabilidad Para la Empresa INDUPAC C.I.A. LTDA.  
<http://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/1290/1/75920.pdf>
- Avtizer, L. (2010). *Las Instituciones Participativas en el Brasil Democrático*. Biblioteca de la Universidad Veracruzana.
- Bautista, C. (2016). Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad de Tiendas Oeschle de la Ciudad de Huancayo 2016 – 2019.

<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1626/TESIS%20CARMEN.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Brealey, R. y Myers, S. C. (1998). *Princípios de Finanças Empresariais*. 5 ed. Lisboa: McGraw-Hill.
- Baño, R. (1998). *Participación Ciudadana: Elementos Conceptuales en Nociones de una Ciudadanía que crece*. FLACSO.
- Briones, G. (2002). *Metodología de la Investigación Cuantitativa en Ciencias Sociales*. Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior (ICFES).
- Cárdenas, J. (2003). *En Vos Confío: An Experimental Eexploration of the Microfoundations of Trust, Reciprocity and Social Distance in Colombia*. Working Paper. CEDE, Universidad de los Andes.
- Coleman, J. (1990). *Foundations of Social Theory*. Belknap Press, Cambridge.
- Degli, A. (2007). *Do Social Relations Affect Economic Welfare? A Microeconomic Empirical Analysis, Nota di Lavoro FEEM 32, Fondazione Eni Enrico Mattei*.
- Delamaza, G. (2010). *Construcción Democrática, Participación Ciudadana y Políticas Públicas en Chile*. Tesis Doctoral, Universidad de Leiden.
- Doise, W. (1985) *Representaciones Sociales: Definición de un Concepto*. Editorial. Mimeo.
- Font, J. y Gomá, R. (2001). *La Democracia Local un Mapa de Experiencias Participativas: Ciudadanos y Decisiones Públicas*. Ed. Ariel Ciencia Política.
- Font, J. y Carolina G. (2011). The Qualities of Local Participation the Explanatory Role of Ideology, External Support and Civil Society as Organizer. *International Journal of Urban and Regional Research*.
- Huanca, J. (2018). *El Control Interno y la Gestión Patrimonial de la Zona Registral N.º XII Sede Areq uipa Periodo 2017*. [Tesis para optar el Grado de Maestro en Ciencias Contables y Financieras con mención en Auditoría y Gestión Tributaria, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa].

- Navarro, S. (2014). *Auditoria de Control Interno Basado en COSO, Aplicada al Área de Atención al Usuario del Departamento de Hemodinamia del Grupo Hospitalario Kennedy de la Ciudad de Guayaquil*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Politécnica Salesiana de Ecuador].
- Otiniano, A. (2018). *Planificación Financiera Para la Adquisición de un Activo Fijo y su Incidencia en la Situación Económica Financiera de la Empresa de Transporte Joyas S.A.C., Trujillo Año – 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo].
- Ruiz, I. (2014). *Un Modelo Explicativo de la Gestión de Tesorería en la Empresa*.  
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2519596.pdf>
- Vásquez, V. (2016). *Sistema de Control Interno Eficaz y Eficiente Para Facilitar la Correcta Administración Patrimonial y su Incidencia en la Unidad de Gestión Educativa Local de Fajardo Huancapi*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Católica los Ángeles, Ayacucho].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1167/CONTROL\\_EFICAZ\\_EFICIENTE\\_PATRIMONIAL\\_VASQUEZ\\_GOMEZ\\_VICTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1167/CONTROL_EFICAZ_EFICIENTE_PATRIMONIAL_VASQUEZ_GOMEZ_VICTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## **ANEXOS**

## Anexo 1. Matriz de consistencia

Planificación Financiera y la Gestión Patrimonial de la Empresa SERGCON S.A.C. en la Provincia de Cañete, Año 2021.						
Formulación del Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e Indicadores	Diseño de Investigación	Población y Muestra	Método, Técnicas e Instrumentos
<p><b>Problema General:</b> ¿Cómo se correlaciona la planificación financiera con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?</p> <p><b>Problemas Específicos:</b> 1. ¿Cómo se correlaciona la información financiera con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021? 2. ¿Cómo se correlacionan los recursos financieros con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021? 3. ¿Cómo se correlacionan los resultados financieros</p>	<p><b>Objetivo General:</b> Determinar de qué manera se correlaciona la planificación financiera con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.</p> <p><b>Objetivos Específicos:</b> 1. Determinar de qué manera se correlaciona la información financiera con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021. 2. Determinar de qué manera se correlaciona los recursos financieros con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021. 3. Determinar de qué manera se correlacionan los resultados</p>	<p><b>Hipótesis General:</b> <b>H<sub>0</sub>:</b> La planificación financiera no se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021. <b>H<sub>a</sub>:</b> La planificación financiera se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C...</p> <p><b>Hipótesis Específicas:</b> <b>H<sub>0</sub>:</b> La información financiera no se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C... <b>H<sub>a</sub>:</b> La información financiera se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C... <b>H<sub>0</sub>:</b> Los recursos financieros no se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C... <b>H<sub>a</sub>:</b> Los recursos financieros se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C...</p>	<p><b>VARIABLE X Planificación Financiera</b> 1. Información Financiera. 2. Recursos Financieros. 3. Resultados Financieros.</p> <p><b>VARIABLE Y Gestión Patrimonial</b> 1. Activos Fijos. 2. Bienes No Despreciables. 3. Existencias de Almacén.</p>	<p><b>Estudio</b> Tipo básico.</p> <p><b>Diseño</b> No experimental.</p> <p><b>Nivel</b> Correlacional.</p>	<p><b>Población</b> 38 trabajadores de la empresa SERGCON S.A.C. en febrero de 2021.</p> <p><b>Muestra</b> 38 trabajadores de la empresa SERGCON S.A.C. en febrero de 2021.</p>	<p><b>Enfoque</b> Cuantitativo.</p> <p><b>Técnica</b> Cuestionarios estructurados.</p> <p><b>Instrumentos</b> Encuestas 1. Planeación Financiera. 2. Gestión Patrimonial.</p> <p><b>Validez Interna</b> Tres expertos.</p> <p><b>Confiability</b> Alfa de Cronbach.</p>

<p>con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?</p> <p>4. ¿Cómo se correlaciona la planificación financiera con los activos fijos en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?</p> <p>5. ¿Cómo se correlaciona la planificación financiera con los bienes no depreciables en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?</p> <p>6. ¿Cómo se correlaciona la planificación financiera con la existencia de almacén en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021?</p>	<p>financieros con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.</p> <p>4. Determinar de qué manera se correlaciona la planificación financiera con los activos fijos en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.</p> <p>5. Determinar de qué manera se correlaciona la planificación financiera con los bienes no depreciables en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.</p> <p>6. Determinar de qué manera se correlaciona la planificación financiera con la existencia de almacén en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.</p>	<p><b>H<sub>0</sub>:</b> Los resultados financieros no se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C...</p> <p><b>H<sub>a</sub>:</b> Los resultados financieros se correlaciona con la gestión patrimonial en la Empresa SERGCON S.A.C...</p> <p><b>H<sub>0</sub>:</b> La planificación financiera no se correlaciona con los activos fijos en la Empresa SERGCON S.A.C...</p> <p><b>H<sub>a</sub>:</b> La planificación financiera se correlaciona con los activos fijos en la Empresa SERGCON S.A.C...</p> <p><b>H<sub>0</sub>:</b> La planificación financiera no se correlaciona con los bienes no depreciables en la Empresa SERGCON S.A.C...</p> <p><b>H<sub>a</sub>:</b> La planificación financiera se correlaciona con los bienes no depreciables en la Empresa SERGCON S.A.C...</p> <p><b>H<sub>0</sub>:</b> La planificación financiera no se correlaciona con la existencia de almacenes en la Empresa SERGCON S.A.C...</p> <p><b>H<sub>a</sub>:</b> La planificación financiera se correlaciona con la existencia de almacenes en la Empresa SERGCON S.A.C. en la provincia de Cañete, año 2021.</p>				
---	--	--	--	--	--	--

## Anexo 2. Matriz de operacionalización

Planificación Financiera y la Gestión Patrimonial de la Empresa SERGCON S.A.C. en la Provincia de Cañete, Año 2021.					
VARIABLES	DEFINICION DE VARIABLES	DEFINICIONES OPERACIONALES	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>Planificación Financiera</b>	Cibrán et al. (2013) definen la planificación financiera como la información cuantificada de los proyectos de la organización que incide en los recursos financieros.	La rotación del inventario es uno de los parámetros utilizados para el control de gestión de la función logística o del departamento comercial de una empresa. La rotación, en este contexto, expresa el número de veces que se han renovado las existencias durante un período determinado, normalmente un año.	<b>X1:</b> Información Financiera	Objetivos Estrategias Presupuesto	01: Nunca 02: Raramente 03: Ocasionalmente 04: Frecuentemente 05: Muy frecuentemente
			<b>X2:</b> Recursos Financieros	Decisiones Efectivo Financiamiento	
			<b>X3:</b> Resultados Financieros	Actividades operativas Evaluación Control financiero	
<b>Gestión Patrimonial</b>	Cruz (2009) la definió como el conjunto de decisiones y acciones requeridas para hacer que un ente cumpla su propósito formal, de acuerdo a su misión en el contexto y bajo la guía de una planificación de sus esfuerzos.	El proceso de técnicas, conocimientos y recursos, que ejecuta una empresa para llevar a cabo la solución de sus tareas eficientemente.	<b>Y1:</b> Activos Fijos	Cantidad Cumplimiento Oportunidad	01: Nunca 02: Raramente 03: Ocasionalmente 04: Frecuentemente 05: Muy frecuentemente
			<b>Y2:</b> Bienes No Depreciables	Movimiento	
			<b>Y3:</b> Existencias de Almacén	Rotación Documentación Reporte	

### Anexo 3. Instrumentos

#### CUESTIONARIO SOBRE PLANIFICACIÓN FINANCIERA

El cuestionario que está en sus manos forma parte de una investigación que busca determinar la influencia de la planificación financiera en el capital social de la empresa *Sergcon S.A.C.*, en el año 2020.

Solicitamos su colaboración, respondiendo todas las preguntas, marcando únicamente una respuesta de las cinco opciones que presentamos a continuación:

<b>1</b>	<b>NUNCA</b>
<b>2</b>	<b>RARAMENTE</b>
<b>3</b>	<b>OCASIONALMENTE</b>
<b>4</b>	<b>FRECUENTEMENTE</b>
<b>5</b>	<b>MUY FRECUENTEMENTE</b>

<b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.</i> elabora un presupuesto detallado en el que se planifica el uso de sus recursos?					
2. ¿Con qué frecuencia se ponen en práctica estrategias para el cumplimiento de la planificación financiera?					
3. ¿Se evalúan los objetivos descritos en el documento de planeación financiera?					
4. ¿Se emplean indicadores financieros para la toma de decisiones?					
5. ¿Se toma en cuenta los estados financieros para tomar decisiones importantes?					
6. ¿Considera que se elabora los estados Financieros en función a las NIIFs?					
7. ¿Considera que los estados Financieros son razonables?					
<b>RECURSOS FINANCIEROS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
8. ¿El efectivo de la empresa permite cumplir los compromisos a corto plazo?					
10. ¿La empresa cumple sus obligaciones oportunamente?					
11. ¿La planificación financiera permite generar un retorno adecuado y frecuente de la inversión realizada?					



12. ¿Los socios invierten en función de un planeamiento financiero?					
13. ¿Hacen uso adecuado de sus recursos, lo que les permite el crecimiento de la empresa?					
14. ¿Se inversión externa en función de un planeamiento financiero?					
<b>RESULTADOS FINANCIEROS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
15. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> se clasifica los ingresos en operacionales y no operacionales?					
16. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> cuenta con una adecuada planificación de ventas que le ayuda a proyectar sus ingresos?					
17. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> cuenta con una adecuada planificación de compras e inventario que le ayuda a proyectar sus adquisiciones?					
18. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> cuenta con una adecuada planificación de gastos que le ayuda a proyectar sus gastos corrientes y de inversión?					
19. ¿Realizan un control financiero exhaustivo para verificar que se cumplan adecuadamente las políticas de rentabilidad?					
20. ¿En la empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> tienen conocimiento de cuáles son los factores que afectan su utilidad neta?					

## CUESTIONARIO SOBRE GESTIÓN PATRIMONIAL

El cuestionario que está en sus manos forma parte de una investigación que busca determinar la influencia de la planificación financiera en la gestión patrimonial de la empresa *Sergcon S.A.C.*, en el año 2020. Solicitamos su colaboración, respondiendo todas las preguntas, marcando únicamente una respuesta.

<b>1</b>	<b>NUNCA</b>
<b>2</b>	<b>RARAMENTE</b>
<b>3</b>	<b>OCASIONALMENTE</b>
<b>4</b>	<b>FRECIENTEMENTE</b>
<b>5</b>	<b>MUY FRECUENTEMENTE</b>

<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>1.</b> ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> lleva un adecuado registro de los activos fijos que permita su correcta clasificación y control de los mismos?					
<b>2.</b> ¿Se mantiene un adecuado control sobre aquellos activos que estando totalmente depreciados y que aún siguen prestando servicio?					
<b>3.</b> ¿Los registros de activos fijos de la empresa incluyen fecha de compra y costo de adquisición?					
<b>4.</b> ¿El personal encargado del control patrimonial recibe capacitación sobre la contabilización de activos fijos?					
<b>5.</b> ¿Las bajas de activos fijos son debidamente autorizadas mediante un documento oficial?					
<b>6.</b> ¿Se lleva un control exhaustivo de los inventarios físicos de activos fijos al final de cada ejercicio?					
<b>7.</b> ¿En la empresa concilian la información de activos fijos con los saldos de los estados financieros?					
<b>BIENES NO DESPRECIABLES</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>8.</b> ¿Con qué frecuencia se lleva un adecuado control de los bienes no depreciables que permita su correcta clasificación?					
<b>9.</b> ¿El personal encargado del abastecimiento cumple con presentar la documentación de adquisición de bienes no depreciables oportunamente a control patrimonial?					
<b>10.</b> ¿En la empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> se difunde el concepto de bienes no depreciables al personal administrativo?					
<b>11.</b> ¿Los registros de bienes no depreciables incluyen fecha de compra y costo de adquisición?					

12. ¿Se tiene control de las compras de bienes no depreciables adquiridas por <i>caja chica</i> ?					
13. ¿Se concilia la información de bienes no depreciables de la empresa con los saldos informados en los estados financieros?					
14. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> contabiliza las compras de bienes no depreciables tanto como gastos como en cuentas de orden?					
<b>EXISTENCIAS DE ALMACÉN</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
15. ¿El personal encargado del abastecimiento cumple con presentar la documentación de adquisición de existencias de almacén oportunamente?					
16. ¿En la empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> se demuestra responsabilidad en el cuidado de las existencias de almacén?					
17. ¿Todas las salidas de almacén cuentan con la debida documentación oficial comprobante de salida de bienes?					
18. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> posee un adecuado sistema de control de inventarios?					
19. ¿Con qué frecuencia se realiza un análisis exhaustivo para determinar si algunas existencias tienen poco movimiento o sí son obsoletas?					
20. ¿Se utiliza un método de evaluación de inventarios en la empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> ?					

## Anexo 4. Validaciones de los instrumentos

### CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

#### VARIABLE 1: Planificación financiera

<b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.</i> elabora un presupuesto detallado en el que se planifica el uso de sus recursos?					
2. ¿Con qué frecuencia se ponen en práctica estrategias para el cumplimiento de la planificación financiera?					
3. ¿Se evalúan los objetivos descritos en el documento de planeación financiera?					
4. ¿Se emplean indicadores financieros para la toma de decisiones?					
5. ¿Se toma en cuenta los estados financieros para tomar decisiones importantes?					
6. ¿Considera que se elabora los estados Financieros en función a las NIIFs?					
7. ¿Considera que los estados Financieros son razonables?					
<b>RECURSOS FINANCIEROS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
8. ¿El efectivo de la empresa permite cumplir los compromisos a corto plazo?					
10. ¿La empresa cumple sus obligaciones oportunamente?					
11. ¿La planificación financiera permite generar un retorno adecuado y frecuente de la inversión realizada?					
12. ¿Los socios invierten en función de un planeamiento financiero?					
13. ¿Hacen uso adecuado de sus recursos, lo que les permite el crecimiento de la empresa?					
14. ¿Se inversión externa en función de un planeamiento financiero?					
<b>RESULTADOS FINANCIEROS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
15. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> se clasifica los ingresos en operacionales y no operacionales?					
16. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> cuenta con una adecuada planificación de ventas que le ayuda a proyectar sus ingresos?					
17. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> cuenta con una adecuada planificación de compras e inventario que le ayuda a proyectar sus adquisiciones?					
18. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> cuenta con una adecuada planificación de gastos que le ayuda a proyectar sus gastos corrientes y de inversión?					
19. ¿Realizan un control financiero exhaustivo para verificar que se cumplan adecuadamente las políticas de rentabilidad?					
20. ¿En la empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> tienen conocimiento de cuáles son los factores que afectan su utilidad neta?					

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS**  
**VARIABLE 2: Gestión Patrimonial**

<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> lleva un adecuado registro de los activos fijos que permita su correcta clasificación y control de los mismos?					
2. ¿Se mantiene un adecuado control sobre aquellos activos que estando totalmente depreciados y que aún siguen prestando servicio?					
3. ¿Los registros de activos fijos de la empresa incluyen fecha de compra y costo de adquisición?					
4. ¿El personal encargado del control patrimonial recibe capacitación sobre la contabilización de activos fijos?					
5. ¿Las bajas de activos fijos son debidamente autorizadas mediante un documento oficial?					
6. ¿Se lleva un control exhaustivo de los inventarios físicos de activos fijos al final de cada ejercicio?					
7. ¿En la empresa concilian la información de activos fijos con los saldos de los estados financieros?					
<b>BIENES NO DESPRECIABLES</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
8. ¿Con qué frecuencia se lleva un adecuado control de los bienes no depreciables que permita su correcta clasificación?					
9. ¿El personal encargado del abastecimiento cumple con presentar la documentación de adquisición de bienes no depreciables oportunamente a control patrimonial?					
10. ¿En la empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> se difunde el concepto de bienes no depreciables al personal administrativo?					
11. ¿Los registros de bienes no depreciables incluyen fecha de compra y costo de adquisición?					
12. ¿Se tiene control de las compras de bienes no depreciables adquiridas por <i>caja chica</i> ?					
13. ¿Se concilia la información de bienes no depreciables de la empresa con los saldos informados en los estados financieros?					
14. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> contabiliza las compras de bienes no depreciables tanto como gastos como en cuentas de orden?					

EXISTENCIAS DE ALMACÉN	1	2	3	4	5
15. ¿El personal encargado del abastecimiento cumple con presentar la documentación de adquisición de existencias de almacén oportunamente?					
16. ¿En la empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. se demuestra responsabilidad en el cuidado de las existencias de almacén?					
17. ¿Todas las salidas de almacén cuentan con la debida documentación oficial comprobante de salida de bienes?					
18. ¿La empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. posee un adecuado sistema de control de inventarios?					
19. ¿Con qué frecuencia se realiza un análisis exhaustivo para determinar si algunas existencias tienen poco movimiento o si son obsoletas?					
20. ¿Se utiliza un método de evaluación de inventarios en la empresa <i>Sergcon</i> S.A.C.?					

**Observaciones (precisar si hay suficiencia):**

**EXCELENTE**

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

**Apellidos y nombres del juez validador**

Mag. Juan C. Ramírez Vicente

**Especialidad del validador: Contador Público**

**CPCC 3714**

**6 de febrero del 2021**

**‘Pertinencia:** El ítem correspondiente al concepto teórico formulado.

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

**‘Claridad:** se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

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



**Mag. Juan C. Ramírez Vicente**  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
CPCC N° 3714

**Firma del Validador**

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS**  
**VARIABLE 1: Planeamiento financiero**

<b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1. ¿La empresa <i>Sergcon</i> S.A. elabora un presupuesto detallado en el que se planifica el uso de sus recursos?					
2. ¿Con qué frecuencia se ponen en práctica estrategias para el cumplimiento de la planificación financiera?					
3. ¿Se evalúan los objetivos descritos en el documento de planeación financiera?					
4. ¿Se emplean indicadores financieros para la toma de decisiones?					
5. ¿Se toma en cuenta los estados financieros para tomar decisiones importantes?					
6. ¿Considera que se elabora los estados Financieros en función a las NIIFs?					
7. ¿Considera que los estados Financieros son razonables?					
<b>RECURSOS FINANCIEROS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
8. ¿El efectivo de la empresa permite cumplir los compromisos a corto plazo?					
10. ¿La empresa cumple sus obligaciones oportunamente?					
11. ¿La planificación financiera permite generar un retorno adecuado y frecuente de la inversión realizada?					
12. ¿Los socios invierten en función de un planeamiento financiero?					
13. ¿Hacen uso adecuado de sus recursos, lo que les permite el crecimiento de la empresa?					
14. ¿Se inversión externa en función de un planeamiento financiero?					
<b>RESULTADOS FINANCIEROS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
15. ¿La empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. se clasifica los ingresos en operacionales y no operacionales?					
16. ¿La empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. cuenta con una adecuada planificación de ventas que le ayuda a proyectar sus ingresos?					
17. ¿La empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. cuenta con una adecuada planificación de compras e inventario que le ayuda a proyectar sus adquisiciones?					
18. ¿La empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. cuenta con una adecuada planificación de gastos que le ayuda a proyectar sus gastos corrientes y de inversión?					
19. ¿Realizan un control financiero exhaustivo para verificar que se cumplan adecuadamente las políticas de rentabilidad?					
20. ¿En la empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. tienen conocimiento de cuáles son los factores que afectan su utilidad neta?					

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS**  
**VARIABLE 2: Gestión Patrimonial**

<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1. ¿La empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. lleva un adecuado registro de los activos fijos que permita su correcta clasificación y control de los mismos?					
2. ¿Se mantiene un adecuado control sobre aquellos activos que estando totalmente depreciados y que aún siguen prestando servicio?					
3. ¿Los registros de activos fijos de la empresa incluyen fecha de compra y costo de adquisición?					
4. ¿El personal encargado del control patrimonial recibe capacitación sobre la contabilización de activos fijos?					
5. ¿Las bajas de activos fijos son debidamente autorizadas mediante un documento oficial?					
6. ¿Se lleva un control exhaustivo de los inventarios físicos de activos fijos al final de cada ejercicio?					
7. ¿En la empresa concilian la información de activos fijos con los saldos de los estados financieros?					
<b>BIENES NO DESPRECIABLES</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
8. ¿Con qué frecuencia se lleva un adecuado control de los bienes no depreciables que permita su correcta clasificación?					
9. ¿El personal encargado del abastecimiento cumple con presentar la documentación de adquisición de bienes no depreciables oportunamente a control patrimonial?					
10. ¿En la empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. se difunde el concepto de bienes no depreciables al personal administrativo?					
11. ¿Los registros de bienes no depreciables incluyen fecha de compra y costo de adquisición?					
12. ¿Se tiene control de las compras de bienes no depreciables adquiridas por <i>caja chica</i> ?					
13. ¿Se concilia la información de bienes no depreciables de la empresa con los saldos informados en los estados financieros?					
14. ¿La empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. contabiliza las compras de bienes no depreciables tanto como gastos como en cuentas de orden?					



EXISTENCIAS DE ALMACÉN	1	2	3	4	5
15. ¿El personal encargado del abastecimiento cumple con presentar la documentación de adquisición de existencias de almacén oportunamente?					
16. ¿En la empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. se demuestra responsabilidad en el cuidado de las existencias de almacén?					
17. ¿Todas las salidas de almacén cuentan con la debida documentación oficial comprobante de salida de bienes?					
18. ¿La empresa <i>Sergcon</i> S.A.C. posee un adecuado sistema de control de inventarios?					
19. ¿Con qué frecuencia se realiza un análisis exhaustivo para determinar si algunas existencias tienen poco movimiento o si son obsoletas?					
20. ¿Se utiliza un método de evaluación de inventarios en la empresa <i>Sergcon</i> S.A.C.?					

**Observaciones (precisar si hay suficiencia):  
EXCELENTE**

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

**Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:**  
**Alberto Huallpa Salcedo**  
**DNI 44721487**  
**Especialidad del validador: Contador Público**  
**MAT 035251**

**6 de febrero del 2021**

**‘Pertinencia:** El Ítem correspondiente al concepto teórico formulado.

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

**‘Claridad:** se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los Ítems planteados son suficiente para medir la dimensión.

**Firma del Validador**

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS**  
**VARIABLE 1: Planificación financiera**

<b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.</i> elabora un presupuesto detallado en el que se planifica el uso de sus recursos?					
2. ¿Con qué frecuencia se ponen en práctica estrategias para el cumplimiento de la planificación financiera?					
3. ¿Se evalúan los objetivos descritos en el documento de planeación financiera?					
4. ¿Se emplean indicadores financieros para la toma de decisiones?					
5. ¿Se toma en cuenta los estados financieros para tomar decisiones importantes?					
6. ¿Considera que se elabora los estados Financieros en función a las NIIFs?					
7. ¿Considera que los estados Financieros son razonables?					
<b>RECURSOS FINANCIEROS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
8. ¿El efectivo de la empresa permite cumplir los compromisos a corto plazo?					
10. ¿La empresa cumple sus obligaciones oportunamente?					
11. ¿La planificación financiera permite generar un retorno adecuado y frecuente de la inversión realizada?					
12. ¿Los socios invierten en función de un planeamiento financiero?					
13. ¿Hacen uso adecuado de sus recursos, lo que les permite el crecimiento de la empresa?					
14. ¿Se inversión externa en función de un planeamiento financiero?					
<b>RESULTADOS FINANCIEROS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
15. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> se clasifica los ingresos en operacionales y no operacionales?					
16. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> cuenta con una adecuada planificación de ventas que le ayuda a proyectar sus ingresos?					
17. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> cuenta con una adecuada planificación de compras e inventario que le ayuda a proyectar sus adquisiciones?					
18. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> cuenta con una adecuada planificación de gastos que le ayuda a proyectar sus gastos corrientes y de inversión?					
19. ¿Realizan un control financiero exhaustivo para verificar que se cumplan adecuadamente las políticas de rentabilidad?					
20. ¿En la empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> tienen conocimiento de cuáles son los factores que afectan su utilidad neta?					

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS**  
**VARIABLE 2: Gestión Patrimonial**

<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> lleva un adecuado registro de los activos fijos que permita su correcta clasificación y control de los mismos?					
2. ¿Se mantiene un adecuado control sobre aquellos activos que estando totalmente depreciados y que aún siguen prestando servicio?					
3. ¿Los registros de activos fijos de la empresa incluyen fecha de compra y costo de adquisición?					
4. ¿El personal encargado del control patrimonial recibe capacitación sobre la contabilización de activos fijos?					
5. ¿Las bajas de activos fijos son debidamente autorizadas mediante un documento oficial?					
6. ¿Se lleva un control exhaustivo de los inventarios físicos de activos fijos al final de cada ejercicio?					
7. ¿En la empresa concilian la información de activos fijos con los saldos de los estados financieros?					
<b>BIENES NO DESPRECIABLES</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
8. ¿Con qué frecuencia se lleva un adecuado control de los bienes no depreciables que permita su correcta clasificación?					
9. ¿El personal encargado del abastecimiento cumple con presentar la documentación de adquisición de bienes no depreciables oportunamente a control patrimonial?					
10. ¿En la empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> se difunde el concepto de bienes no depreciables al personal administrativo?					
11. ¿Los registros de bienes no depreciables incluyen fecha de compra y costo de adquisición?					
12. ¿Se tiene control de las compras de bienes no depreciables adquiridas por <i>caja chica</i> ?					
13. ¿Se concilia la información de bienes no depreciables de la empresa con los saldos informados en los estados financieros?					
14. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> contabiliza las compras de bienes no depreciables tanto como gastos como en cuentas de orden?					

EXISTENCIAS DE ALMACÉN	1	2	3	4	5
15. ¿El personal encargado del abastecimiento cumple con presentar la documentación de adquisición de existencias de almacén oportunamente?					
16. ¿En la empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> se demuestra responsabilidad en el cuidado de las existencias de almacén?					
17. ¿Todas las salidas de almacén cuentan con la debida documentación oficial comprobante de salida de bienes?					
18. ¿La empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> posee un adecuado sistema de control de inventarios?					
19. ¿Con qué frecuencia se realiza un análisis exhaustivo para determinar si algunas existencias tienen poco movimiento o sí son obsoletas?					
20. ¿Se utiliza un método de evaluación de inventarios en la empresa <i>Sergcon S.A.C.</i> ?					

**Observaciones (precisar si hay suficiencia):  
EXCELENTE**

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

**Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:  
C. P. C. Hugo Flores Orcón  
Matrícula 03-3300  
Especialidad del validador: Contador Público**

**6 de febrero del 2021**

**‘Pertinencia:** El ítem correspondiente al concepto teórico formulado.

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

**‘Claridad:** se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

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

**Firma del Validador**

## Anexo 5. Matriz de datos

ENCUESTADOS	CARGO	SEXO	ED AD	Planificación Financiera																		Gestión Patrimonial												Dim Q1	Dim Q2	Dim Q3	Q																		
				Información Financiera						Recursos Financieros						Resultados Financieros						Activos Fijos				Datos No Despreciables				Existencias de Almacén																									
				P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	Q1	Q2	Q3	Q4	Q5	Q6	Q7	Q8	Q9	Q10					Q11	Q12	Q13	Q14	Q15	Q16	Q17	Q18	Q19	Q20								
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10					11	12	13	14	15	16	17	18	19	20								
1	TRABAJA DORA	FEMENINO	27	1	1	3	5	1	3	1	1	3	1	3	1	5	1	2	1	1	1	3	3	15	15	11	4	1	2	3	2	5	4	2	5	2	1	1	2	3	1	1	3	2	1	3	1	4	23	11	14	4	8		
2	TRABAJA DORA	FEMENINO	28	2	2	3	5	2	3	2	2	3	2	3	2	5	2	2	2	2	2	3	3	19	19	14	5	2	3	3	3	5	4	3	5	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3	2	3	26	17	16	5	9
3	TRABAJA DOR	MASCULINO	25	1	1	3	4	1	3	1	1	3	1	3	1	4	1	2	1	1	1	3	3	14	14	11	3	9	2	3	2	4	3	2	4	2	1	1	2	3	1	1	3	2	1	3	1	3	20	11	13	4	4		
4	TRABAJA DOR	MASCULINO	24	2	2	4	5	2	4	2	2	4	2	4	2	5	2	3	2	2	2	4	4	21	21	17	5	9	3	4	3	5	5	3	5	3	2	2	3	4	2	2	4	3	2	4	2	5	28	18	20	6	6		
5	TRABAJA DORA	FEMENINO	28	1	1	2	4	1	2	1	1	2	1	2	1	4	1	1	1	1	1	2	2	12	12	8	3	2	1	2	1	4	3	1	4	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	3	16	8	10	3	4		
6	TRABAJA DOR	MASCULINO	36	2	1	4	5	2	3	2	1	4	1	4	1	5	1	3	1	2	1	4	3	19	17	14	5	0	3	3	3	5	5	2	5	2	2	1	3	3	2	1	4	2	2	3	2	4	26	14	17	5	7		
7	TRABAJA DORA	FEMENINO	38	1	2	3	5	1	4	1	2	3	2	3	2	5	2	2	2	1	2	3	4	17	19	14	5	0	2	4	2	5	4	3	5	3	1	2	2	4	1	2	3	3	1	4	1	5	25	15	17	5	7		
8	TRABAJA DORA	FEMENINO	33	2	2	3	5	3	3	3	3	4	3	4	3	5	3	4	3	3	3	3	4	21	25	21	6	7	3	4	3	5	5	3	5	3	2	2	3	4	2	2	4	3	2	4	2	5	28	18	20	6	6		
9	TRABAJA DORA	FEMENINO	40	4	4	5	5	4	3	4	4	5	3	3	3	5	3	4	3	3	3	5	5	29	26	23	7	8	3	5	3	5	5	3	5	3	3	3	3	5	3	3	5	3	3	5	3	5	29	23	24	7	6		
10	TRABAJA DORA	FEMENINO	36	0	0	3	5	0	3	0	0	3	0	3	0	5	0	2	0	0	0	3	3	11	11	8	3	0	2	3	2	5	4	2	5	2	0	0	2	3	0	0	3	2	0	3	0	4	23	7	12	2	2		
11	TRABAJA DOR	MASCULINO	32	1	1	4	5	1	4	1	1	4	1	4	1	5	1	3	1	1	1	4	4	17	17	14	4	8	3	4	3	5	4	3	5	3	1	1	3	4	1	1	4	3	1	4	1	4	27	14	17	5	8		
12	TRABAJA DORA	FEMENINO	29	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	2	3	3	3	3	3	23	23	17	6	3	3	3	3	5	4	3	5	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	4	26	20	18	6	4		
13	TRABAJA DORA	FEMENINO	44	1	1	3	4	1	1	1	1	2	1	2	1	4	1	1	0	0	0	2	2	12	12	5	2	9	1	2	1	4	3	1	4	1	0	0	1	2	0	0	2	1	0	2	0	3	16	4	8	2	8		
14	TRABAJA DOR	MASCULINO	45	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	21	21	18	6	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	21	21	18	6	0		
15	TRABAJA DOR	MASCULINO	32	2	2	4	5	2	3	2	3	3	3	3	2	5	2	3	2	3	2	3	3	20	21	16	5	7	3	3	3	5	4	3	5	2	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	2	4	26	19	16	6	1		
16	TRABAJA DOR	MASCULINO	28	2	2	3	4	2	3	2	2	3	2	3	2	4	2	2	2	2	2	3	3	18	18	14	5	0	3	3	3	4	4	3	4	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3	24	17	16	5	7		
17	TRABAJA DORA	FEMENINO	25	1	1	3	3	1	3	1	1	3	1	3	1	3	1	2	1	1	1	3	3	13	13	11	3	7	2	3	2	3	3	2	4	2	1	1	2	3	1	1	3	2	1	3	1	3	19	11	13	3	3		
18	TRABAJA DORA	FEMENINO	37	2	3	4	5	3	4	2	3	4	2	4	3	5	2	3	3	2	3	4	4	23	23	19	6	5	3	4	3	5	5	3	5	3	2	3	3	4	2	3	4	3	2	4	3	5	28	20	21	6	9		
19	TRABAJA DORA	FEMENINO	39	1	3	2	4	3	2	1	3	2	1	2	3	4	1	3	1	1	3	2	2	16	16	12	4	4	3	2	1	4	3	3	4	1	3	1	3	2	1	3	2	1	3	2	1	3	20	14	12	4	6		
20	TRABAJA DOR	MASCULINO	46	3	1	4	5	3	3	2	1	4	1	4	1	5	1	3	1	3	1	4	3	21	17	15	5	3	3	3	3	5	5	3	5	2	3	1	3	3	2	1	4	3	2	3	3	4	27	15	19	6	1		
21	TRABAJA DOR	MASCULINO	41	2	2	3	5	2	4	1	2	3	3	3	2	5	2	3	2	1	2	3	5	19	20	16	5	5	3	4	2	5	4	4	5	3	1	2	3	4	1	2	3	4	1	4	1	5	27	16	18	6	1		
22	TRABAJA DORA	FEMENINO	39	2	2	3	5	2	3	3	3	4	2	4	3	5	3	3	3	3	3	4	3	20	24	19	6	3	3	4	3	5	4	3	5	3	2	2	3	4	2	2	3	3	2	4	2	4	27	18	18	6	3		
23	TRABAJA DOR	MASCULINO	41	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	5	3	23	23	20	6	6	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	5	23	23	20	6	6		
24	TRABAJA DORA	FEMENINO	29	3	2	3	5	3	2	3	3	2	3	3	2	5	3	3	2	3	3	2	3	21	21	16	5	8	3	2	3	5	3	2	5	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	23	19	16	5	8		

25	TRABAJA DORA	FEMENI NO	25	1	1	3	5	2	3	2	1	3	1	3	2	5	2	1	1	2	2	3	3	17	17	12	4	6	1	3	2	5	4	2	5	1	1	2	2	3	1	1	3	2	2	3	1	4	22	11	15	4		
26	TRABAJA DORA	FEMENI NO	33	1	2	3	4	2	3	1	2	3	1	3	2	4	1	2	2	1	2	3	3	16	16	13	4	5	2	3	2	4	4	2	5	2	1	2	2	2	3	1	2	3	2	1	3	2	4	22	13	15	5	
27	TRABAJA DORA	FEMENI NO	29	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	23	23	18	6	4	3	3	5	4	3	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	26	21	19	6		
28	TRABAJA DOR	MASCULINO	41	2	2	3	5	2	3	2	2	3	2	3	2	5	2	4	2	2	2	2	3	3	19	19	16	5	4	3	4	5	4	4	5	4	2	2	4	4	2	2	3	4	2	4	2	4	29	20	19	6		
29	TRABAJA DOR	MASCULINO	27	2	2	3	5	2	3	2	2	3	2	3	2	5	2	2	2	2	2	2	3	3	19	19	14	5	2	2	3	2	5	4	2	5	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	3	2	4	23	15	16	5
30	TRABAJA DOR	MASCULINO	23	0	0	3	5	0	3	0	0	3	0	3	0	5	0	2	0	0	0	0	3	3	11	11	8	3	0	2	3	2	5	4	2	5	2	0	0	2	3	0	0	3	2	0	3	0	4	23	7	12	4	
31	TRABAJA DORA	FEMENI NO	42	1	1	4	5	1	4	1	1	4	1	4	1	5	1	3	1	1	1	1	4	4	17	17	14	4	3	4	3	5	4	3	5	3	1	1	3	4	1	1	4	3	1	4	1	4	27	14	17	5		
32	TRABAJA DORA	FEMENI NO	34	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	2	3	3	3	3	3	23	23	17	6	3	3	3	5	4	3	5	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	4	26	20	18	6		
33	TRABAJA DORA	FEMENI NO	41	1	1	3	4	1	3	3	2	3	2	1	4	1	1	3	3	3	2	2	16	16	14	4	6	1	2	1	4	3	1	4	1	3	3	1	2	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	16	16	16	4
34	TRABAJA DOR	MASCULINO	47	3	3	3	3	3	1	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	19	19	18	5	6	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	21	21	18	6
35	TRABAJA DORA	FEMENI NO	29	1	1	2	3	1	3	1	1	3	1	2	2	3	1	2	1	2	1	3	3	12	13	12	3	7	2	3	2	3	3	2	3	2	1	3	2	3	1	3	3	2	1	3	1	3	18	15	13	4		
36	TRABAJA DORA	FEMENI NO	38	1	1	2	5	1	3	1	1	3	1	3	1	5	1	2	1	1	1	1	3	3	14	15	11	4	0	2	3	2	5	4	2	5	2	1	1	2	3	1	1	3	2	1	3	1	4	23	11	14	4	
37	TRABAJA DOR	MASCULINO	31	2	2	3	3	2	3	1	2	3	2	3	1	3	1	2	1	1	1	1	3	3	16	15	11	4	2	2	3	2	3	3	2	5	2	1	1	2	3	1	1	3	2	2	3	1	3	20	11	14	4	
38	TRABAJA DOR	MASCULINO	52	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	16	17	14	4	7	2	3	2	3	3	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	18	16	16	5