

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y
SOCIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



Tesis

**“Planeación financiera y liquidez en las agencias del Banco de la Nación de
la provincia del Cusco. año 2018”**

Asesor:

Mag. Elguera Hilares Maryluz

Autores:

Gonzales Roman Francy Macretty

Surco Sarcco Jose Rolando

Para optar el título profesional de:

Contador Público

Cusco – Cusco - Perú

2023



Universidad Tecnológica de los Andes

Transformando vidas

FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y SOCIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

ACTA DE EXAMEN FINAL DE TITULACIÓN N° 009-2023-UTEA-FCJCS-EPC-AB.

Reunidos los Jurados constituidos por los señores Docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad:

- | | |
|--|-----------------------|
| ✓ Mag. Jusmarly RIVERA OLAZABAL | PRESIDENTE |
| ✓ MBA. Luis ACHAHUANCO SEGOVIA | PRIMER JURADO |
| ✓ Mag. Carlos FUENTES GUIZADO | SEGUNDO JURADO |

El (la) postulante al **TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

Don (ña): **GONZALES ROMAN, Francy Macretty** ha cumplido con las exigencias del Reglamento General de Grados Académicos y Títulos Profesionales de la Universidad Tecnológica de los Andes.

MODALIDAD: **SUSTENTACIÓN DE TESIS.**

INTITULADA: **"PLANEACIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ EN LAS AGENCIAS DEL BANCO DE LA NACIÓN DE LA PROVINCIA DEL CUSCO. AÑO 2018".**

Habiendo aprobado con la nota de: **QUINCE (15)**

Se extiende el Acta a petición escrita del (la) interesado (a), conforme al Libro de Actas de Exámenes de Tesis que constan en folios(s) N° **373 y 374.**

Abancay, 5 de enero del año 2024

.....
Mag. Jusmarly RIVERA OLAZABAL
PRESIDENTE

.....
MBA. Luis ACHAHUANCO SEGOVIA
PRIMER JURADO

.....
Mag. Carlos FUENTES GUIZADO
SEGUNDO JURADO



Universidad Tecnológica de los Andes

Transformando vidas
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y SOCIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

ACTA DE EXAMEN FINAL DE TITULACIÓN N° 009-2023-UTEA-FCJCS-EPC-AB.

Reunidos los Jurados constituidos por los señores Docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad:

- | | |
|---------------------------------|----------------|
| ✓ Mag. Jusmarly RIVERA OLAZABAL | PRESIDENTE |
| ✓ MBA. Luis ACHAHUANCO SEGOVIA | PRIMER JURADO |
| ✓ Mag. Carlos FUENTES GUIZADO | SEGUNDO JURADO |

El (la) postulante al **TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

Don (ña): **SURCO SARCCO, Jose Rolando** ha cumplido con las exigencias del Reglamento General de Grados Académicos y Títulos Profesionales de la Universidad Tecnológica de los Andes.

MODALIDAD: **SUSTENTACIÓN DE TESIS.**

INTITULADA: **"PLANEACIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ EN LAS AGENCIAS DEL BANCO DE LA NACIÓN DE LA PROVINCIA DEL CUSCO. AÑO 2018".**

Habiendo aprobado con la nota de: **QUINCE (15)**

Se extiende el Acta a petición escrita del (la) interesado (a), conforme al Libro de Actas de Exámenes de Tesis que consta en folios(s) N° **373 y 374.**

Abancay, 5 de enero del año 2024

.....
Mag. Jusmarly RIVERA OLAZABAL
PRESIDENTE

.....
MBA. Luis ACHAHUANCO SEGOVIA
PRIMER JURADO

.....
Mag. Carlos FUENTES GUIZADO
SEGUNDO JURADO

“PLANEACIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ EN LAS AGENCIAS DEL BANCO DE LA NACIÓN DE LA PROVINCIA DEL CUSCO. AÑO 2018”

INFORME DE ORIGINALIDAD

19%	12%	1%	15%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	11%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
3	Submitted to Universidad Tecnologica de los Andes Trabajo del estudiante	1%
4	repositorio.utea.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
6	repositorio.uandina.edu.pe Fuente de Internet	<1%
7	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	<1%
8	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	<1%

Metadatos

Datos del autor	
Apellidos y nombres	: Gonzales Roman Francy Macretty Surco Sarcco Jose Rolando
Tipo de documento de:	DNI
Número de documento de:	48403786
identidad	70371227
URL ORCID	:
Datos del asesor	
Apellidos y nombres	: Mag. Elguera Hilares Mariluz
Tipo de documento de:	DNI
Número de documento de:	31042439
identidad	
URL ORCID	: https://orcid.org/0000-0002-4379-5822
Datos de la investigación	
Facultad	: Ciencias Jurídicas, Contables y Sociales
Escuela profesional	: Contabilidad
Línea de investigación	: Contabilidad pública, privada y negocios
Rango de años en que se:	Enero 2019 – Junio 2020
realizó la investigación	
Fuente de financiamiento	: Autofinanciada
Porcentaje de originalidad	: 19%
URL de OCDE	: https://purl.org/pe-repo/cde-ford#5.09.02

Dedicatoria

Nuestra sincera gratitud a Dios por permitirnos lograr nuestros objetivos, y a nuestros queridos amigos y familiares por su amor y aliento constante.

Este trabajo está dedicado a nuestros padres y seres queridos, quienes siempre han estado ahí para nosotros y nos han ayudado en el camino.

Francy y José

Agradecimiento

A nuestros jurados, por la orientación en esta investigación y a la asesora de tesis, Mg. Maryluz Elguera Hilaes por su apoyo y asesoría en el trabajo.

Gracias a todos los que nos han ayudado en el camino para que podamos continuar con nuestras carreras profesionales. A todos ustedes, muchas gracias.

Francy y José

Resumen

El objetivo principal del presente estudio fue determinar cómo afecta la planeación financiera en la disponibilidad de fondos en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, año 2018.

Se manejó la metodología de acuerdo a las características del estudio su función fue de método cuantitativo, con un nivel o alcance correlacional, de tipo básica y un diseño no experimental. La técnica aplicada a la investigación fue la encuesta y el cuestionario para el desarrollo de ambas variables, adicionalmente, se realizaron entrevistas para adquirir información directa y más precisa. La población estuvo conformada por las agencias del Banco ubicadas en los diferentes puntos establecidos y se contó con la participación de 9 trabajadores, optamos por un tamaño de muestra de conveniencia en lugar de uno estadísticamente significativo en el presente estudio.

La conclusión de este estudio es que la planeación financiera en las agencias del Banco de la Nación carece frecuentemente de liquidez, como lo indica la correlación alta y significativa de la prueba de chi-cuadrado, donde también se indica que los factores que apoyan la disponibilidad y gestión de la liquidez en las agencias del Banco de la Nación son los que permiten la planeación financiera. También fue significativo el hecho de que el presupuesto solicitado el día anterior no satisface las demandas de los clientes y que hay problemas con el calendario de pagos especificado por el banco.

Palabras clave: Liquidez, planeación financiera

Abstrac

The main objective of this study was to determine how financial planning affects the availability of funds in the agencies of the Banco de la Nation in the province of Cusco, year 2018.

The methodology was handled according to the characteristics of the study, its function was a quantitative method, with a correlational level or scope, basic type and a non-experimental design. The technique applied to the research was the survey and the questionnaire for the development of both variables. Additionally, interviews were carried out to acquire direct and more precise information. The population was made up of the Bank's agencies located in the different established points and had the participation of 9 workers. We opted for a convenience sample size instead of a statistically significant one in the present study.

The conclusion of this study is that financial planning in the agencies of the Banco de la Nation frequently lacks liquidity, as indicated by the high and significant correlation of the chi-square test, which also indicates that the factors that support the availability and liquidity management in the agencies of the Banco de la Nation are those that allow financial planning. Also significant was the fact that the quote requested the day before does not meet customer demands and that there are problems with the payment schedule specified by the bank.

Keywords: Liquidity, financial planning

Índice

Portada.....	i
Acta de sustentación	ii
Reporte de similitud.....	iv
Metadatos	v
Dedicatoria	vi
Agradecimiento	vii
Resumen.....	viii
Abstrac.....	ix
Índice.....	x
Índice de tablas	xiv
Índice de figuras	xvi
INTRODUCCIÓN	xviii
CAPÍTULO I	20
PLANTEAMIENTO DE INVESTIGACIÓN	20
1.1. Descripción de la Realidad Problemática	20
1.2. Identificación y Formulación de Problemas	22
1.2.1. Problema general.....	22
1.2.2. Problemas específicos	22
1.3. Justificación de la investigación.....	22
1.4. Objetivos de la investigación	23
1.4.1. Objetivo general	23
1.4.2. Objetivos específicos	23

1.5. Delimitación de investigación.....	24
1.5.1. Espacial.....	24
1.5.2. Temporal.....	24
1.5.3. Social.....	24
1.5.4. Conceptual.....	24
1.6. Viabilidad de la Investigación.....	24
1.7. Limitaciones de la investigación.....	25
CAPÍTULO II.....	26
MARCO TEÓRICO.....	26
2.1 Antecedentes de la Investigación.....	26
2.1.1. A nivel internacional.....	26
2.1.2. A nivel nacional.....	30
2.1.3. A nivel regional y local.....	33
2.2 Bases teóricas.....	36
2.2.1. Planeación financiera.....	36
2.2.1.1. Plan financiero.....	38
2.2.1.1.1. Gestión Financiera.....	38
2.2.1.2. Política de financiamiento.....	40
2.2.1.3. Estructura económica financiera.....	40
2.2.2. Liquidez.....	41
2.2.2.1. Activo circulante.....	41
2.2.2.2. Cronograma.....	42
2.3 Marco conceptual.....	48
CAPÍTULO III.....	51

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	51
3.1. Hipótesis	51
3.1.1. Hipótesis general.....	51
3.1.2. Hipótesis específicas	51
3.2. Método.....	52
3.3. Tipo de investigación	53
3.4. Nivel o alcance de investigación	53
3.5. Diseño de investigación	53
3.6. Operacionalización de variables	54
3.7. Población, muestra y muestreo	56
3.8. Técnicas e instrumentos	57
3.9. Consideraciones éticas	58
3.10. Procesamiento de estadístico	58
CAPÍTULO IV	59
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	59
4.1. Resultados.....	59
4.1.1. Análisis descriptivos	59
4.1.2. Resultados de entrevista.....	87
4.2. Discusión de resultados.....	90
4.3. Prueba de hipótesis	95
CONCLUSIONES.....	100
RECOMENDACIONES	102
BIBLIOGRAFÍA	104
ANEXOS	¡Error! Marcador no definido.

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA ¡Error! Marcador no definido.

ANEXO 02: CUESTIONARIO ¡Error! Marcador no definido.

ANEXO 03: GUÍA DE ENTREVISTA ¡Error! Marcador no definido.

Índice de tablas

Tabla 1	<i>Cronograma de Pagos Anual Mensualizado de Remuneraciones.....</i>	45
Tabla 2	<i>Cronograma de Pagos Anual Mensualizado de Pensiones</i>	46
Tabla 3	<i>Pensiones y Otras Prestaciones Sociales.....</i>	47
Tabla 4	<i>Matriz de Operacionalización de Variables</i>	55
Tabla 5	<i>Distribución de las agencias</i>	56
Tabla 6	<i>Capacidad financiera</i>	59
Tabla 7	<i>Eficacia de operaciones.....</i>	61
Tabla 8	<i>Abastecimiento de dinero para las operaciones</i>	62
Tabla 9	<i>Existencia de plan financiero</i>	63
Tabla 10	<i>Dimensión de plan financiero.....</i>	64
Tabla 11	<i>Dificultades</i>	65
Tabla 12	<i>Gestión de cobros y pagos</i>	66
Tabla 13	<i>Estrategias.....</i>	67
Tabla 14	<i>Dinero solicitado y abastecimiento de egresos.....</i>	69
Tabla 15	<i>Dimensión política.....</i>	70
Tabla 16	<i>Recursos propios</i>	71
Tabla 17	<i>Estructura económica respecto a activo circulante</i>	72

Tabla 18	<i>Arqueo de caja</i>	73
Tabla 19	<i>Estructura financiera</i>	75
Tabla 20	<i>Abastecimiento de activo circulante</i>	76
Tabla 21	<i>Acciones frente a activo circulante</i>	77
Tabla 22	<i>Comunicación entre central y agencias</i>	78
Tabla 23	<i>Celeridad de la solución sobre la liquidez</i>	80
Tabla 24	<i>Dimensión activo circulante</i>	81
Tabla 25	<i>Fondo de emergencia</i>	82
Tabla 26	<i>Pagos u obligaciones de clientes</i>	83
Tabla 27	<i>Dificultad del tope por los pasivos de clientes</i>	85
Tabla 28	<i>Pasivos</i>	86
Tabla 29	<i>Prueba del chi cuadrado entre la liquidez y la planeación financiera</i> ...	96
Tabla 30	<i>Prueba del chi cuadrado entre la liquidez y el cronograma de pagos</i> ..	97
Tabla 31	<i>Prueba del chi cuadrado entre la planeación financiera y la liquidez</i> ...	98

Índice de figuras

Figura 1 <i>Capacidad financiera</i>	60
Figura 2 <i>Eficacia de operaciones</i>	61
Figura 3 <i>Abastecimiento de dinero para las operaciones</i>	62
Figura 4 <i>Existencia de plan financiero</i>	63
Figura 5 <i>Dimensión de plan financiero</i>	64
Figura 6 <i>Dificultades</i>	65
Figura 7 <i>Gestión de cobro y pagos</i>	67
Figura 8 <i>Estrategias</i>	68
Figura 9 <i>Dinero solicitado y abastecimiento de egreso</i>	69
Figura 10 <i>Dimensión política</i>	70
Figura 11 <i>Recursos propios</i>	71
Figura 12 <i>Estructura económica respecto a activo circulante</i>	72
Figura 13 <i>Arqueo de caja</i>	74
Figura 14 <i>Estructura financiera</i>	75
Figura 15 <i>Abastecimiento de activo circulante</i>	76
Figura 16 <i>Acciones frente a activo circulante</i>	77
Figura 17 <i>Comunicación</i>	79

Figura 18 <i>Celeridad de la solución sobre liquidez</i>	80
Figura 19 <i>Dimensión de activo circulante</i>	81
Figura 20 <i>Fondo de emergencia</i>	83
Figura 21 <i>Pagos u obligaciones de clientes</i>	84
Figura 22 <i>Dificultad del tope por los activos de clientes</i>	85
Figura 23 <i>Dificultad los pasivos de clientes</i>	86

INTRODUCCIÓN

La liquidez es la facilidad con la que un activo puede convertirse en efectivo, y la planeación financiera es el proceso que da sentido y dirección a todas las decisiones financieras de una empresa. Ambos son necesarios para una empresa sana y próspera. Es necesario conocer la capacidad de los organismos financieros de la nación para determinar si es lucrativa. En el año 2018, el estudio examinará la planeación y liquidez de las cuatro agencias del Banco de la Nación en la región de Cusco.

En el primer capítulo, se sientan las bases mediante la descripción de la realidad problemática, lo que a su vez nos permite elegir el tema de investigación y elaborar los objetivos que queremos alcanzar al concluir el estudio. Asimismo, se describen los antecedentes, la metodología y el alcance del estudio en lo que respecta a las agencias del Banco de la Nación en la provincia del Cusco.

Segundo capítulo, en este capítulo se desarrolla el marco teórico de la investigación, detallando los antecedentes de investigaciones previas realizadas a nivel regional o local, nacional e internacional sobre el tema investigado. Adicionalmente, se mencionan las principales bases teóricas utilizadas para sustentar el presente trabajo, permitiendo el establecimiento de las principales hipótesis y la identificación y operacionalización de las principales variables.

En el tercer capítulo se discuten los métodos utilizados para el análisis del estudio, sirviendo como principales puntos de referencia el tipo y metodología, tamaño de

la muestra, participantes, métodos de recopilación de datos y estrategias de análisis.

Cuarto capítulo, este capítulo desarrolla la presentación y análisis de los principales resultados de la investigación, comenzando con una breve introducción de las Agencias del Banco de la Nación de la Provincia del Cusco, año 2018, seguido de un análisis de la planeación financiera y liquidez de las agencias, junto con las descripciones de los resultados de las encuestas y entrevistas aplicadas a la población y muestra elegida, todas de las Agencias del Banco de la Nación de la Provincia del Cusco.

Los principales resultados del estudio y las posibles recomendaciones se presentan en el capítulo cinco, las cuales son necesarias para mejorar ciertos estándares establecidos por el Banco de la Nación de la Provincia de Cusco en el 2018.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

La planeación financiera diseña un esquema a futuro de las metas de la compañía, implementando una serie de estrategias tanto operativas como financieras para cumplir dichas metas propuestas (Douglas, 2000). Por otro lado la liquidez es el conjunto de pasivos financieros u obligaciones monetarias de las instituciones financieras con el sector privado de la economía (Bello, 2007). Las administraciones públicas en general y las instituciones bancarias en el Perú en particular, han sufrido cambios significativos en los modelos de gestión propiciados por los cambios económicos de nuestra sociedad, necesarios para la supervivencia de este tipo de instituciones y para la adaptación, entre otros, a los modelos educativos, basados en el nuevo espacio económico. Sin duda alguna la planeación financiera es el principal factor que se debe tomar en consideración para administrar una entidad bancaria, si lo que se quiere es llevar un correcto y ordenado control de los recursos, lo cual garantizará eficiencia en las actividades diarias de la misma, por consiguiente, la liquidez de la misma, que es la cualidad de los activos para ser

convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor.

El banco de la Nación del Perú, es el banco que representa al Estado peruano en las transacciones comerciales en el sector público o privado, ya sea a nivel nacional o extranjero. Es una entidad integrante del Ministerio de Economía y Finanzas. Su sede principal se encuentra en San Isidro, Lima, debido al incendio de su antigua sede del centro histórico de Lima. (Banco de la Nación, s.f.)

En el Cusco cuenta con agencias del banco de la nación tales como: agencia Santiago, agencia San Sebastián, agencia San Jerónimo y agencia poder Judicial, que está conformado por el conjunto de trabajadores que se dedican a la atención en diferentes áreas con fines bancarios, administrativos pues aquí se realiza los conocimientos de liquidez diaria que se pide y q tiene la responsabilidad de verificar la gestión de trabajo del personal.

Es así que la realidad dentro de las agencias hay falta de capacidad de bóveda también implementación de fondo de emergencia la cual hay días que se rechaza a clientes y que al día solo se puede abastecer de liquidez una vez, que es algo insuficiente.

Ante esta situación se origina una insuficiencia sobre la relación de planeación financiera y la liquidez en el ámbito administrativo en el entorno de rendimiento bancario; ante este problema se propone la disponibilidad para la descripción de la situación actual de las agencias del Banco de la Nación de la Provincia del Cusco en el año 2018.

1.2. Identificación y Formulación de Problemas

1.2.1. Problema general

¿De qué manera la planeación financiera se relaciona con la liquidez en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, año 2018?

1.2.2. Problemas específicos

- ✓ ¿Cómo se maneja el presupuesto y plan financiero solicitado en las agencias del Banco de la nación de la provincia del Cusco, año 2018?
- ✓ ¿Cuál es el procedimiento para manejar un presupuesto y plan financiero solicitado en las agencias del Banco de la nación de la provincia del Cusco, año 2018?
- ✓ ¿De qué manera el manejo de los depósitos de los clientes y otras obligaciones, influye en la previsión y planeación financiera en las agencias del Banco de la nación de la provincia del Cusco, año 2018?
- ✓ ¿Cómo puede la estructura organizativa del Banco utilizar mejor los recursos financieros disponibles para las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, año 2018?

1.3. Justificación de la investigación

Teóricamente la investigación permite el análisis tanto de los fundamentos filosóficos de los planes de estudio de la educación formal y sus objetivos estratégicos generales, como de los detalles de la planeación financiera para activos circulantes, para lo cual se estudiaron las normas sectoriales pertinentes.

De manera practica el estudio actual analizó la planeación financiera formal para la liquidez, que generalmente emplea contenido académico fugaz, teórico e inconexo. Metodológicamente la investigación actual agilizó la conexión dialógica entre la práctica y teoría a través del desarrollo y la aplicación de la planeación financiera relacionada con la liquidez en el contexto de la investigación científica.

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

Determinar de qué manera la planeación financiera se relaciona con la liquidez en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, año 2018

1.4.2. Objetivos específicos

- ✓ Determina cómo se maneja el presupuesto y plan financiero solicitado en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, año 2018.
- ✓ Identificar cuál es el procedimiento para manejar un presupuesto y plan financiero solicitado en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, año 2018
- ✓ Señalar de qué manera el manejo de los depósitos de los clientes y otras obligaciones, influye en la previsión y planeación financiera en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, año 2018.
- ✓ Determinar cómo puede la estructura organizativa del Banco utilizar mejor los recursos financieros disponibles para las agencias del Banco

de la Nación de la provincia del Cusco, año 2018.

1.5. Delimitación de investigación

1.5.1. Espacial

Esta investigación se centró en las agencias del Banco de la Nación en la región de Cusco.

1.5.2. Temporal

El proceso de la investigación se desarrolló en el periodo 2018 de enero a diciembre.

1.5.3. Social

La demarcación social se concentra en las personas que serán utilizadas en el análisis del estudio; en este caso, se trata de los empleados de las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco.

1.5.4. Conceptual

En las agencias del Banco de la Nación de la región Cusco, los conocimientos tanto teóricos como aplicados sobre planeación financiera y liquidez fueron creciendo con el tiempo.

1.6. Viabilidad de la Investigación

La presente cuenta con una viabilidad económica en el sentido de que toma en referencia los recursos financieros necesarios para obtener materia prima, recursos, bibliografía, etc. Que son requeridos para llevar a cabo la investigación.

Asimismo, la viabilidad social de la investigación se centra en acceso a la muestra que para el caso está representada por los trabajadores de las distintas agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco.

Finalmente, la investigación tiene acceso a las herramientas técnicas necesarias para el análisis de datos, así como al asesoramiento de expertos en la materia que ayudarán a facilitar y orientar el estudio en la dirección correcta.

1.7. Limitaciones de la investigación

La presente investigación no cuenta con limitaciones económicas puesto que se cuenta con el presupuesto para poder ejecutar la investigación, dado que se cuenta con los instrumentos, materiales y recursos humanos para poder llevar a cabo la investigación.

Asimismo, no hay restricciones bibliográficas porque las herramientas de análisis teórico y conceptual tienen acceso a una gran cantidad de literatura que permitirá completar el proyecto.

De tal manera que los sujetos de investigación suelen realizar tareas remotas, esta limitación se relaciona principalmente con la naturaleza de la relación que se establecerá con ellos en el momento de la entrevista; sin embargo, las citas se programarán con anticipación para que se pueda contar con ellas.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

2.1.1. A nivel internacional

Gonzales, Gutiérrez y Treminio (2021) en su investigación: “Análisis de la planeación financiera para tomar decisiones en la empresa “ROTEX, S.A.” *en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019*”; presentada a la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. El propósito es explicar la aplicación de la planeación financiera de corto plazo, no sin antes definir todos los conceptos básicos que posibilitan la realización de la planeación anterior, y también al desarrollo de la empresa en la toma de decisiones productivas, para mostrar el impacto. Fue necesario reunir la mayor cantidad de información posible de libros, revistas y boletines para obtener resultados positivos. Se puede decir que la planeación financiera es fundamental en cualquier negocio para tener un crecimiento positivo, por lo tanto, dotar a los conocimientos primordiales de la planeación financiera es importante todos los días en el desarrollo de la carrera de todo financiero. El objetivo financiero es que los directores, contadores y gerentes exploren diferentes formas de mantener el control de los recursos que recibe una

empresa proponiendo metas y objetivos a corto y largo plazo. Sus objetivos se basan en suposiciones y hechos. Esto permite a las empresas ver cambios en el entorno y él no tiene impacto operativo. La planeación financiera se apoya en un presupuesto para cumplir la función de flujo de efectivo, en el proceso de financiamiento e inversión que la empresa necesita para el crecimiento de sus operaciones. Al aplicar la planeación financiera a corto plazo a través de un caso práctico realizado sobre la empresa "ROTEX S, A". Todo lo anterior se puede demostrar de forma práctica, además de servir de referencia para futuros trabajos de esta naturaleza, así como orientar el crecimiento de la empresa donde se aplica el proceso de planificación de este plan. (Gonzalez, Gutiérrez, y Treminio, 2021)

Suquilanda (2019) en su investigación: "diseño de gestión y control de liquidez a corto y mediano plazo para mejorar la planeación financiera de fundación ESPOIR del Ecuador"; presentada a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Se determina la situación actual relacionada con la planificación financiera y se requieren parámetros para ejecutar la estrategia adecuada. Realidad económica utilizando herramientas de análisis vertical y horizontal y ratios financieros, destacando los principales indicadores de la gestión administrativa en el funcionamiento de la empresa y evaluándolos. En consecuencia, las cifras de la empresa muestran un problema de cobranza con los clientes, debido al incremento de Factores macroeconómicos y disminución de la liquidez. Por lo tanto, se propuso un modelo riguroso de gestión y gestión institucional, planificación financiera, clasificación de impactos desarrollados por análisis. - aplicación de los mismos y aclaración de la información económica. Así, el modelo se convierte en óptimo y el negocio puede realizar más servicios sin pérdida de clientes por falta de

capital. Esto resuelve el problema del título de la organización ecuatoriana Fondo de Desarrollo Integral - HOPE, cuya misión es brindar apoyo financiero para el desarrollo social y económico mediante el uso de préstamos bancarios a individuos y comunidades. Si los números resultan exactos, la organización podrá atraer inversionistas y obtener el capital que necesita para llevar a cabo sus programas. (Suquilanda, 2019)

Arratia (2016) en su investigación: “Análisis de la gestión del riesgo de liquidez en el sistema bancario Boliviano”; presentada a la Universidad mayor de San Andrés. El objetivo de este trabajo es conocer el estado actual de la administración del riesgo de liquidez en el sistema bancario durante los años 1998-201 y el efecto que ha tenido en la economía boliviana al tomar en cuenta variables financieras y económicas en el país. Además, se examinó la gestión del riesgo de liquidez como un proceso que ayuda a la eficiencia del sistema bancario, limita la ocurrencia de eventos negativos y no tiene un efecto negativo en el desempeño del sector privado de la economía boliviana. La gestión del riesgo de liquidez y su implementación en todos los intermediarios financieros es, por lo tanto, crucial porque su seguridad tiene un efecto positivo en la economía real de Bolivia. Con la esperanza de marcar una diferencia en la economía real y el sistema bancario, se ha desarrollado este trabajo. Por lo tanto, este trabajo se considera útil tanto para el sistema bancario como para el sector real de la economía boliviana, ya que incentivará a cada banco a implementar una gestión continua y actualizada del riesgo de liquidez que está sujeta al regulador, la ASFI, para continuo y seguimiento responsable. Esto se hace para que el proceso tenga un efecto positivo en la operación del sector. (Arratia Altamirano, 2016).

Ramos y Tapia (2017) en su investigación: “Análisis de la planeación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa UNITEL S.A. del periodo 2015 -2016”; presentada a la Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Ingeniería en Tributación y Finanzas, Ecuador. Esta investigación se llevó a cabo debido a que es necesario evaluar la salud financiera de Unitel SA luego de que la empresa viera una disminución en su rentabilidad en el transcurso de los últimos años. Con la ayuda de las herramientas de análisis financiero, las empresas pueden identificar los elementos que influyen en sus flujos de ingresos. Se concluyó que la gestión eficaz de los recursos es la clave para resolver los problemas que enfrenta la empresa; si el plan financiero propuesto se pone en práctica utilizando el pronóstico de costos y la proyección de ventas, la rentabilidad, el uso e incremento eficiente de los recursos económicos de la empresa todos los recursos mejorarán significativamente. A través de este proyecto, la empresa conocerá el costo general estimado a desembolsar y las medidas correctivas a tomar para que la siguiente etapa logre una utilidad a tiempo de alrededor del 21%. El objetivo general del trabajo fue analizar la situación financiera de Unitel SA. Se entrevistó a dos miembros del departamento de contabilidad de la empresa como parte del proceso de recopilación de datos y se realizó una auditoría retrospectiva para comprender mejor el problema y formular una solución que satisfaga las necesidades del negocio. (Ramos y Tapia, 2017)

Gamboa (2017) en su investigación: “Estudio de caso del papel de la planificación financiera en la reforma de la gestión administrativa de una Universidad pública ecuatoriana: Milagro, 2013-2016”; presentada a la Universidad Estatal de Milagro. Este estudio se centra en los objetivos de la planificación financiera en la gestión

de las facultades universitarias públicas ecuatorianas. Ante las cambiantes condiciones socioeconómicas de todos los países en el contexto de la globalización, es necesario actuar con eficiencia, lograr buenos resultados y administrar eficientemente, se están planteando nuevas exigencias a determinados agentes económicos u organizaciones en general. Es competitivo y actualizado, conduce al establecimiento de metas y objetivos acordes con el desarrollo de la organización y se divulga a través del plan. Particularmente destacable es la contribución de la planificación financiera a la gestión empresarial como una tecnología habilitadora que facilita el logro de metas y potencia el crecimiento y desarrollo de una empresa. Esto incluye el hecho de que el enfoque de esta investigación es educar a futuros expertos en gestión en las universidades públicas de Ecuador. Se predijo la importancia de una mejor gestión de pregrado y se adoptó un enfoque descriptivo, no experimental e interdisciplinario para la investigación, que arrojó hallazgos relacionados con la interacción de la planificación organizacional, la programación, la eficiencia financiera y la gestión de Universidades estatales en Ecuador. (Gamboa, 2017)

2.1.2. A nivel nacional

Bautista (2016) en su investigación: “Planificación financiera 2016-2019 de las tiendas OESCHLE de la ciudad de Huancayo y su efecto en la rentabilidad”; presentada a la Universidad Nacional del Centro del Perú facultad de contabilidad, Huancayo, Perú. En Huancayo, se realizó la investigación con el fin de averiguar cómo el enfoque financiero afecta la rentabilidad de las tiendas Oeschle. Se inicia identificando aquella entidad que realiza proyecciones financieras, pero estas

previsiones no son ponderadas en proporción a los ingresos en cuestión (rentabilidad) y por tanto no alcanzan el promedio o largo plazo, esto implica cuestionar cómo afecta la planificación a la rentabilidad de la Tiendas Oeschle en Huancayo, ante esto se ha propuesto un enfoque de financiamiento, el cual impacta positivamente en los resultados de estas tiendas en esta situación. El tipo de investigación es básica, descriptiva - explicativa (correlación), y a su vez, los métodos utilizados para esta son inductivo-deductivo, analítico y de síntesis. Los métodos de investigación involucran la compilación, tabulación, procedimiento y estudio de datos. La población comprende el número total de empleados de la tienda OESCHLE y es indicada por el área de planificación y gestión financiera (Bautista, 2016).

Mori (2018) en su investigación: “La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la agencia puente piedra del banco financiero del Perú – sector Lima Norte 2017”; presentada a la Universidad Privada del Norte. Nos propusimos investigar la relación entre la gestión financiera y la liquidez de la institución bancaria peruana de Puente Piedra. Para ello, se recolectó información a través de entrevistas con el gerente del Clúster de la agencia y un conjunto de referencias bibliográficas. Los resultados se obtuvieron de la definición de los procesos de gestión financiera dentro de la agencia de Puente Piedra, donde las decisiones precisas producirán resultados positivos, tanto comercial como en general, por eso es esencial una buena gestión financiera que le se alinee con los objetivos y metas de la empresa (Mori, 2018).

Reinosa (2020) en su investigación: “Plan financiero para mejorar la liquidez en la empresa piladora Nuevo Horizonte S.A.C la Victoria”; presentada a la Universidad César Vallejo. En Chiclayo, se realizó una investigación con el objetivo de brindar un proyecto financiero diseñado para incrementar la liquidez de una empresa. El estudio se lleva a cabo recopilando diversas teorías y trabajos de diversos autores que tratan sobre variables, para así tener un plan financiero con resultados potenciales, ya sea a corto o largo plazo. También se determinó, el mejor tipo de mutuo fondo para maximizar los activos líquidos. Asimismo, la falta de un plan financiero en el mencionado proyecto es indicativo de la incapacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de financiamiento a corto plazo y otros compromisos que implica su plan financiero. La empresa puede utilizar estos datos para determinar si su plan puede satisfacer las necesidades de sus accionistas. Sin un plan financiero, la empresa tendría dificultades para hacer un seguimiento de sus ingresos y gastos, por lo que la creación de uno puede ayudarles a alcanzar sus compromisos financieros con mayor rapidez. (Reinosa, 2020)

Cárdenas, Moncada y Rojas (2017) en su investigación: “la planeación financiera y su efecto en la liquidez de la empresa SERVICORE S.A.C., en el periodo 2016”; presentada a la Universidad Tecnológica del Perú. La investigación, busca determinar una correcta aplicación de la planeación financiera, teniendo en cuenta los diversos instrumentos financieros que ayudan en la elaboración de estados financieros predictivos y mediante el análisis e interpretación, sus liquidaciones han reflejado una mejora de la liquidez a corto plazo, capacidad de respuesta a término y obligaciones periódicas. Para el desarrollo del estudio se utilizó un diseño descriptivo no empírico, además, se centró en las situaciones e información

desarrollada en la empresa, en comparación con periodos anteriores, se utilizan métodos inferenciales a través de las variables del plan financiero y liquidez (Cárdenas, Moncada, y Rojas, 2017)

Alvarado (2018) en su investigación: “Planeación financiera y la rentabilidad de la Cooperativa Agroindustrial Cacao Alto Huallaga, 2018”; presentada a la Universidad de Huánuco. El objetivo general fue averiguar cómo la planificación financiera se relaciona directamente con la rentabilidad en una empresa de Huallaga. La guía de entrevista y el análisis de documentos sirvieron como herramientas útiles. Para conocer la importancia de la planificación financiera y la mejora de los resultados de una empresa, la población estudiada incluyó gerentes generales y contadores. Se analizó la posición financiera mediante análisis vertical y horizontal, así como ratios para alcanzar metas y mejorar la situación económica - financiera de la empresa, gracias a la herramienta de recolección de datos, permitiéndole a la empresa administrar su plan financiero de manera integral y aumentar la rentabilidad del período. Como resultado la eficiencia. (Alvarado, 2019)

2.1.3. A nivel regional y local

Armuto y Ojeda (2016) en su investigación: “Incidencia de la implementación de procedimientos para incrementar la recaudación del impuesto predial en la liquidez de la Municipalidad provincial de Calca, periodo 2015”; presentada a la Universidad Nacional De San Antonio Abad Del Cusco. El alcance de este estudio estaba limitado por la pregunta de investigación, teniendo en cuenta los lineamientos de los métodos de investigación que forman parte del avance de la ciencia y la tecnología. El impuesto pre numerado es D.S. El impuesto registrado bajo. Código

fiscal de la ciudad. El Núm. 776-EF es un impuesto anual sobre el valor de predios urbanos y rurales de propiedad de personas naturales o jurídicas. El número de ingredientes y gestores obtenidos por este impuesto se inflará como fondo para la parroquia distrital de Pay. La Investigación tiene como objetivo determinar el nivel de casos en la implementación de procedimientos para incrementar la recaudación del impuesto predial en la ciudad de Calca durante el período 2015. Por otro lado, los contribuyentes muchas veces incumplen sus obligaciones tributarias, esto tiene un impacto importante en la recaudación y liquidez del impuesto predial en Calca.

La implementación de los procedimientos de control del impuesto predial y el uso de la agilizarán la recaudación de impuestos y evitarán la evasión de impuestos dentro de la jurisdicción de la Comisión Estatal del Partido Calca. En base a los resultados obtenidos, surge la siguiente hipótesis. La implementación del procedimiento tendrá un impacto positivo en el procedimiento de la corte para aumentar la recaudación del impuesto a la propiedad con el objetivo de incrementar la liquidez de la zona rural de Kalka. 2015. (Davila y Ojeda, 2016)

Suyo y Correa (2017) en su investigación: “Gestión de la liquidez financiera en las MYPES productoras de alimentos del Distrito de San Jerónimo – 2017; presentada a la Universidad Andina del Cusco. La liquidez financiera era un problema para los pequeños y medianos fabricantes de alimentos y bebidas de la zona de San Jerónimo, en Cusco. La razón principal para realizar esta investigación fue analizar sus métodos de gestión de la liquidez financiera, dado que la mayoría de sus ventas se realizan a crédito y no se liquidan hasta dentro de dos o tres meses. Se recopiló mediante el uso de encuestas, la creación de sistemas de preguntas y respuestas

y el análisis de datos estadísticos. La cifra de 75,8% indica que estas instituciones no gestionan eficazmente sus actividades e intereses; la cifra de 69,7% indica que estas instituciones tienen poca liquidez porque gestionan mejor el dinero que las cuentas por cobrar y pagan las deudas; y la cifra de 56,1% indica que estas empresas manufactureras tienen poca liquidez. (Suyo y Correa, 2018)

Molina y Muñiz (2019) en su investigación: “Planificación financiera y rentabilidad en las ferreterías del Distrito San Sebastián – cusco, periodo 2019”; presentada a la Universidad César Vallejo. El objetivo de este estudio era determinar si la planificación financiera tiene alguna relación con la viabilidad de las ferreterías. Los hallazgos de este estudio demuestran una relación interactiva reconocida entre la planificación financiera y la rentabilidad. Como resultado se determina que la interacción entre la planificación financiera y la productividad de las ferreterías, es fundamental para las tareas de gestión y para la mejora de los recursos financieros, para así, obtener resultados positivos a corto plazo y se ejecuten sus propias operaciones a largo plazo, para tener posición en el mercado. (Molina y Muñiz, 2019)

Monge (2020) en su investigación: “La gestión financiera y su influencia en la liquidez de la empresa idónea servicios corporativos integrales S.A.C., cusco 2020”; presentada a la Universidad César Vallejo. El estudio se realizó en Cusco, con el objetivo de determinar cómo influye la gestión financiera en la liquidez de una empresa. La investigación es aplicada, y el nivel de la investigación es relacional, la población de estudio incluye las áreas gerencial, financiera y operativa de la empresa. Los hallazgos de la investigación se obtienen a través de técnicas de

encuesta, las herramientas de la investigación han sido comparadas por expertos en el tema, y la herramienta donde se utiliza es la escala de Likert, se observan efectos positivos de la gestión financiera sobre la liquidez de una organización, lo que lleva a la conclusión de que la gestión financiera tiene un impacto positivo en la gestión empresarial y la gestión financiera afecta Positivamente, la empresa se encuentra en liquidación general (Monge, 2020).

Aragón (2021) en su investigación: "Gestión financiera y la liquidez de la empresa de Transportes e Inversiones la-Amistad S.C.R.L., Cusco, 2020"; presentada a la Universidad César Vallejo. El objetivo de la tesis fue analizar la situación financiera y de gestión de liquidez de la empresa Transportes e Inversiones con sede en Cusco. Se determinó cómo se manejan las finanzas y se comparan con índices financieros y obligaciones financieras. También se determinó cómo se maneja la liquidez, así como también cómo se manejan los presupuestos y el flujo de caja, en una encuesta administrativa. Esta encuesta luego se contrasta con encuestas realizadas por los sectores de administración comercial, contabilidad y flujo de caja para determinar cómo ha crecido el negocio. (Aragón, 2021)

2.2 Bases teóricas

2.2.1. Planeación financiera

La planeación financiera es un proceso organizado sobre operaciones y actividades de una empresa que se desean controlar en un futuro, teniendo en consideración cuanto se requiere crecer económica o rentablemente mediante diversas alternativas de financiamiento y de inversión, siendo de gran importancia para el funcionamiento y la estabilidad de la entidad. El objetivo principal de la planeación

financiera en una empresa es reducir el riesgo y beneficiarse al máximo de las oportunidades de los recursos financieros, y para ello se debe recurrir a diversas técnicas y herramientas que ayuden al cumplimiento de la meta económica planteada, lo cual es un instrumento de control para situaciones inciertas. (Alfonso, 2015)

La planeación financiera “establece la manera de cómo se lograrán las metas y representan la base de toda actividad económica de la empresa. Así mismo pretende la previsión de las necesidades futuras, de modo que se establece en las acciones de la empresa” (Morales, 2010)

La planeación financiera es el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible.

Este concepto nació en Estados Unidos a principios de los años 70, como respuesta a la necesidad de tener en cuenta todos los aspectos que pueden influir en las finanzas de un sujeto, sea éste persona o empresa.

Estas son las etapas del proceso de planeación financiera:

- Identificar prioridades y determinar los objetivos.
- Definir plazos con el fin lograr tales objetivos.
- La elaboración del plan financiero o la identificación de los distintos pasos necesarios para obtener resultados positivos, incluye elección de fondos, inversiones en renta fija o variable, planes de pensiones, etc.

- Realizar control y seguimiento de las decisiones financieras tomadas, con el fin de llegar a las metas previstas.

Todas las industrias (salud, educación, transporte, manufactura y todo tipo de negocios) utilizan la planificación financiera. Sector público poniendo más énfasis en el sector privado. El proceso de planificación financiera permite la proyección de flujos de efectivo, ventas, utilidades y estados financieros al mismo tiempo que identifica estrategias, objetivos y metas para lograr el resultado deseado.

2.2.1.1. Plan financiero

Según (GITMAN, 1997) El proceso de planificación financiera se utiliza para determinar cuántos fondos se requieren para mantener las operaciones de una organización funcionando sin problemas, así como también cómo y cuándo se proporcionarán esos fondos.

2.2.1.1.1. Gestión Financiera

No fue sino hasta los años 50 que la gestión financiera fue reconocida por el valor que agregaba a las empresas, y no fue hasta después de ese reconocimiento que se le dio la libertad a la gestión financiera para asumir mayores responsabilidades y cosechar mayores recompensas para sus empresas. Una gestión financiera eficaz ha amortiguado el golpe de la creciente rivalidad empresarial, el avance de la tecnología, la subida de los precios y otras variables externas. Como parte del estudio de la gestión financiera, se realiza un análisis en profundidad de la situación financiera y sus índices, que reflejan el estado o la situación de la empresa. Esto es crucial porque permite evaluar la confiabilidad de los datos financieros.

Un análisis financiero es una revisión o examen de la situación financiera de uno con el objetivo de establecer la racionalidad de la situación financiera de uno y dar a conocer los resultados del examen de la situación financiera de uno para aumentar la utilidad del examen. (Blanco, 2003)

Hay algunas cosas que debe considerar cuando se trata de la gestión financiera para asegurarse de que el negocio esté en buena forma, si es rentable o no, cuánto necesita producir, cuándo, y a qué precio debe venderlo, obtener una ganancia, qué tan bien le está yendo al negocio en general y qué tan bien ha planificado su futuro. (Ministerio de la Producción y Acción Agencia Belga de Desarrollo, 2011)

Características

La gestión financiera se distingue por su amplia colección de datos comerciales cruciales, cuyas características más destacadas incluyen (García, 2010):

- ✓ Recopilación de información, que se refiere al proceso llevado a cabo por el administrador financiero, incluida la indagación de datos, la junta de datos y la codificación de datos.
- ✓ Los hechos contables, económicos y financieros de una empresa se miden mediante el análisis y la revisión de la dirección financiera de la empresa.
- ✓ Al realizar la planeación financiera, es prudente ceñirse a un conjunto de criterios que especifican la naturaleza de los datos que se analizarán y el método que se empleará para hacerlo.

- ✓ El control financiero se define como la interdependencia entre dos o más conceptos en los estados financieros de la empresa, medida por una comparación geométrica de valores numéricos.

2.2.1.2. Política de financiamiento

Se refiere a los medios por los cuales una organización adquiere los recursos financieros que necesita para alcanzar sus objetivos de expansión y desarrollo. Cada fuente potencial de financiamiento para un negocio viene con su propio conjunto de costos de financiamiento. (Gómez Jones, 2016)

2.2.1.3. Estructura económica financiera

Según Andrés S. Suárez, los planes financieros y de inversión de la empresa han tenido mucho éxito hasta el momento.

Todas las inversiones de una empresa, ya sea en un activo o en una estructura comercial, y las fuentes de dinero utilizadas para realizarlas se detallan en el balance de la empresa.

- ✓ Un activo, o recurso "activo", es aquel que pertenece a una sola entidad, puede identificarse de manera única y cuantificarse en términos monetarios, y del cual se esperan beneficios futuros principalmente debido a eventos pasados que han tenido un impacto económico en esa entidad. Los activos líquidos y los derechos de cobro de terceros son ejemplos de activos financieros. Se trata de recursos bajo el control de la empresa que pueden convertirse rápidamente en efectivo.

- ✓ Los pasivos son obligaciones contractuales, los pasivos financieros incurridos como resultado de eventos pasados se conocen como "pasivos " y requieren el desembolso de los recursos de la empresa para ser liquidados a la mayor brevedad.

2.2.2. Liquidez

Proceso mediante el cual los activos pueden convertirse en activos circulantes o pueden obtenerse nuevos recursos para satisfacer necesidades financieras inmediatas. (Arguedas, 2001)

El término "liquidez" se refiere a la capacidad de una empresa para acceder a efectivo y cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Un término utilizado para describir lo simple que es convertir un activo en dinero en efectivo. El índice de liquidez se utiliza para evaluar la liquidez de una empresa mediante la determinación de su capacidad de servicio de la deuda a corto plazo, Así es posible determinar la solvencia de caja de una empresa y su resiliencia frente a desafíos imprevistos.

2.2.2.1. Activo circulante

Los activos circulantes y los derechos de una empresa se conocen como la parte "activa" del balance de la empresa. Es decir, son recursos financieros a disposición de una empresa (Debitoor, 2018)

Un activo ilíquido es aquel que no puede convertirse en efectivo dentro de un período de doce meses. Todos los activos y derechos de una empresa que pueden

convertirse rápidamente en efectivo se consideran "activos circulantes" o "activos negociados activamente".

2.2.2.2. Cronograma

Un cronograma es una herramienta simple y conveniente para determinar cuánto tiempo llevará completar cada etapa de un proyecto. Por lo general, se realiza en las etapas finales de la planificación de un proyecto, después de que se hayan establecido elementos clave como los resultados deseados, los recursos apropiados y los costos iniciales. (Harvard, 2014)

Los objetivos a corto y medio plazo se combinan para proporcionar a la dirección una estimación más precisa de cuándo puede estar terminado el proyecto. Si el plan es una colección de deseos vagamente definidos al comienzo de un proceso, entonces la línea de tiempo es la confirmación de esos deseos y cómo se implementarán con el tiempo.

2.2.2.1.1. Cronograma de pagos

Resolución Viceministerial N.º 001-2018-EF/52

Es responsabilidad de las Unidades Ejecutoras asignar los fondos públicos de manera justa, teniendo en cuenta los costos de personal, los costos de la seguridad social, los costos de las pensiones y otros pagos de la seguridad social, mediante la aprobación de un cronograma de pagos para asegurar la atención oportuna a estas ideas a lo largo del proceso de presupuesto y financiamiento

Que también es necesario incluir en el Cronograma designado a los pensionados amparados por el Decreto Ley N° 19990, a cargo de la Oficina de Normalización de

Pensiones, de acuerdo con los datos transmitidos al efecto por dicho organismo a través de Gaceta Oficial Aviso N ° 694-2018-GG/ONP;

Los pagos con cargo a cuentas de la Tesorería Unificada Centralizada (CUT) o Recursos Ordinarios (RO) estarán sujetos al cronograma. Es responsabilidad del Director General de Administración (o quien desempeñe esa función en ese momento) tomar las medidas administrativas que se consideren necesarias para asegurar el financiamiento necesario y asegurar un procedimiento oportuno y efectivo para desarrollar calendarios de pago.

La aprobación del mencionado cronograma de pagos tiene por objeto mejorar la eficiencia con que las Unidades Ejecutoras del Gobierno Nacional y los Gobiernos Regionales cumplen con las obligaciones financieras del Estado, así como brindar una mayor atención al respecto, para los empleados y jubilados del sector público.

Artículo 1.

Revise el cronograma anual y mensual de pago de salarios y pensiones de la Oficina de Normalización Presupuestaria Institucional (OINP). Estos pagos son para los empleados del sector público y se realizan con cargo al presupuesto institucional de la OINP

Artículo 2.

Los pagos de las obligaciones derivadas del concepto de Remuneraciones y/o Pensiones, se efectuarán con cargo al Fondo de Recursos Ordinarios y cualesquiera otros fondos mancomunados y administrados centralmente a través de la Tesorería Uniforme Centralizada (CUT), para lo cual el Director General de

Administración, o quien sea actúe en su lugar dentro de la Unidad Ejecutora, establecerá un cronograma en los términos previstos en el artículo anterior.

Artículo 3.

Las demás obligaciones relacionadas con el pago de Retribuciones y/o Pensiones, tales como la Compensación por Tiempo Servido (CTS), las Gratificaciones (Régimen Laboral 728), las Indemnizaciones o similares, deberán ser cumplidas en los momentos o en la forma que determine la legislación aplicable .Los conceptos de Remuneración y Aguinaldo de julio y diciembre podrán ser pagados en un solo pago por aquellas Unidades Ejecutoras que contraten personal de acuerdo al Decreto Legislativo N° 728, en el momento en que corresponda pagar tales conceptos .

Tabla 1*Cronograma de Pagos Anual Mensualizado de Remuneraciones*

**CRONOGRAMA DE PAGOS ANUAL MENSUALIZADO DE REMUNERACIONES - AÑO
FISCAL 2018,
A CARGO DE LAS UNIDADES EJECUTORAS DE LOS PLIEGOS DEL GOBIERNO
NACIONAL Y GOBIERNOS REGIONALES**

SECTORES	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
PCM Poder Judicial Justicia Relaciones Exteriores Economía y Finanzas Universidades Públicas Agricultura Contraloría General de la República Defensoría del Pueblo CNM	Vie 19	Mar. 20	Lun 19	Jue 19	Vie 18	Mar. 19	Jue 19	Lun 20	Mie 19	Vie 19	Lun 19	Lun 17
Ministerio Público Tribunal Constitucional Defensa Congreso de la República JNE ONPE RENIEC Transportes y Comunic. Gobiernos Regionales: Unidades Ejecutoras de Agricultura												
Educación: UGEL 01.03 y 07 Gobiernos Regionales: Unidades Ejecutoras de Educación excepto Cajamarca, La Libertad, Junín, Piura, Ancash, Loreto y Puno.	Lun 22	Mie 21	Mar. 20	Vie 20	Lun 21	Mie 20	Vie 20	Mar. 21	Jue 20	Lun 22	Mar. 20	Mar. 18
Cultura Educación: excepto UGEL 01, 03 y 07 Gobiernos Regionales: Unidades Ejecutoras de Educación Dpto de Cajamarca, La Libertad, Junín, Piura, Ancash, Loreto y Puno.	Mar. 23	Jue 22	Mie 21	Lun 23	Mar. 22	Jue 21	Lun 23	Mie 22	Vie 21	Mar. 23	Mie 21	Mie 19
Ambiental Salud Trabajo y Promoción del Empleo Energía y Minas Comercio Exterior y Turismo Vivienda, Construcción y Saneamiento. Producción Mujer y Poblaciones Vulnerables Desarrollo e Inclusión Social Gobiernos Regionales: Todas las Unidades Ejecutoras, excepto las de Educación y Agricultura.	Mie 24	Vie 23	Jue 22	Mar. 24	Mie 23	Vie 22	Mar. 24	Jue 23	Lun 24	Mie 24	Jue 22	Jue 20
Interior Fuerzo Militar Policial	Jue 25	Lun 26	Vie 23	Mie 25	Jue 24	Lun 25	Mie 25	Vie 24	Mar. 25	Jue 25	Vie 23	Vie 21

Nota: Datos obtenidos del Bando de la Nación

Tabla 2*Cronograma de Pagos Anual Mensualizado de Pensiones*

**CRONOGRAMA DE PAGOS ANUAL MENSUALIZADO DE PENSIONES
(DECRETO LEY N° 19990)-AÑO FISCAL 2018, A CARGO DE LA OFICINA DE
NORMALIZACIÓN PREVISIONAL (ONP)**

INICIO: 5° DÍA ÚTIL DE CADA MES

MES AÑO	Distribución por letras / días			
	A-C	D-L	M-Q	R-Z
Enero	mié 10	jue 11	vie 12	lun 15
Febrero	mié 07	jue 08	vie 09	lun 12
Marzo	mié 07	jue 08	vie 09	lun 12
Abril	vie 06	lun 09	mar 10	mié 11
Mayo	mar 08	mié 09	jue 10	vie 11
Junio	jue 07	vie 08	lun 11	mar 12
Julio	vie 06	lun 09	mar 10	mié 11
Agosto	mar 07	mié 08	jue 09	vie 10
Setiembre	vie 07	lun 10	mar 11	mié 12
Octubre	vie 05	mar 09	mié 10	jue 11
Noviembre	jue 08	vie 09	lun 12	mar 13
Diciembre	vie 07	lun 10	mar 11	mié 12

Para el mes de enero de 2018 se considera la fecha de inicio a partir del 6° día útil.

Nota: Datos obtenidos del Bando de la Nación

Tabla 3*Pensiones y Otras Prestaciones Sociales*

**CRONOGRAMA DE PAGOS ANUAL MENSUALIZADO DE PENSIONES
(DECRETO LEY N° 20530) AÑO FISCAL 2018, A CARGO DE LAS UNIDADES
EJECUTORAS DE LOS PLIEGOS DEL GOBIERNO NACIONAL Y GOBIERNOS
REGIONALES**

SECTORES y/o PLIEGOS	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
PCM												
Poder Judicial												
Justicia												
Relaciones												
Exteriores												
Economía y												
Finanzas U.												
Públicas												
Contraloría												
General de la												
República												
Defensoría del												
Pueblo CNM												
Ministerio												
Público												
TC	Lun 15	Mar 13	Lun 12	Jue 12	Lun 14	Mar 12	Jue 12	Lun 13	Mie 12	Vie 12	Lun 12	Lun 10
Congreso de la												
República												
Jurado												
Nacional de												
Elecciones												
Oficina												
Nacional de												
Procesos												
Electorales												
RENIEC												
Gobiernos												
Regionales:												
Unidades												
Ejecutoras de												
Agricultura												
Educación:												
UGEL 01, 03 y	Mar 16	Mie 14	Mar 13	Vie 13	Mar 15	Mie 13	Vie 13	Mar 14	Jue 13	Lun 15	Mar 13	Mar 11
07												
Cultura												
Educación:												
excepto UGEL												
01, 03 y 07	Mie 17	Jue 15	Mie 14	Lun 16	Mie 16	Jue 14	Lun 16	Mie 15	Vie 14	Mar 16	Mie 14	Mie 12
Gobiernos												
Regionales:												
Unidades												
Ejecutoras de												
Educación												

Nota: Datos obtenidos del Banco de la Nación

2.3 Marco conceptual

Planeación financiera: Proceso de crear un plan financiero integral, estructurado, detallado e individualizado que garantice el logro de objetivos financieros predeterminados al delinear los plazos, los presupuestos y los recursos necesarios para hacer realidad esos objetivos (Banca privada, ANDBANK, 2014)

Plan financiero: Un plan financiero es un análisis integral de la situación financiera actual y futura de una persona que utiliza variables actuales conocidas para predecir ingresos futuros, valores de activos y planes de jubilación (Banca privada, ANDBANK, 2014)

Política de financiamiento: La estrategia de financiación se refiere a los medios por los cuales una organización adquiere los medios financieros necesarios para realizar sus objetivos de expansión y desarrollo. Cada opción de financiamiento potencial para el negocio viene con su propio conjunto de costos (Gómez Jones, 2016)

Liquidez: Es la capacidad de un activo para convertirse en efectivo rápidamente y sin sufrir una pérdida significativa de valor. Una medida de la liquidez de un activo es la facilidad con que se puede convertir en efectivo (Arguedas, 2001)

Activo circulante: Los activos líquidos y los derechos son los que componen el activo circulante de una empresa. Es decir, es el dinero a disposición de una empresa en un momento dado (Glosario de contabilidad, 2018)

Economía financiera: La asignación de recursos en condiciones de incertidumbre es un subcampo de la economía. Es decir, el enfoque de este campo está en los

métodos por los cuales las empresas y los individuos manejan su riqueza. Esto, tomando en cuenta cosas como el periodo de inversión, la incertidumbre sobre eventos específicos, la tasa de interés y el tipo de inflación (Westreicher, 2021)

Capacidad financiera: Es la capacidad de realizar inversiones o pagos durante un período de tiempo determinado, ya sea a corto, mediano o largo plazo, para lograr objetivos. Esto establecerá el desarrollo y el crecimiento, además de garantizar la liquidez y el margen en varias operaciones (Mayorga, 2019)

Fondo de emergencia: Es dinero reservado en una cuenta de ahorros en caso de costos imprevistos u otras sorpresas financieras. El plan es asignar una parte de cada pago entrante a este fondo para que el dinero esté siempre disponible. Si se quiere evitar gastarlo en cosas innecesarias, lo mejor es usar una cuenta separada de la que usas normalmente (Banco Pichincha, 2020)

Eficacia de estructura financiera: Es la suma de sus fuentes de financiación activa y pasiva. Las fuentes de financiación activa incluyen deuda a corto y largo plazo, mientras que las fuentes de financiación pasiva incluyen ganancias retenidas y otras formas de patrimonio neto. Así, podemos decir que tal estructura se refleja en el pasivo del balance de una empresa, que luego se utilizaría para simbolizar la financiación. Por el contrario, la relación entre el activo y la inversión es simbiótica. El primero examina el aspecto financiero de las cosas y brinda información sobre cómo obtener financiamiento. El segundo es el ángulo financiero o de inversión (Rus, 2021)

Estructura económica: Describe la interdependencia de los diversos sectores económicos. Según estos mismos expertos, la conexión entre los sectores primario, secundario y terciario es de suma importancia (Coll, 2021)

Planeación: Proporcionar las herramientas para que los recursos humanos enfrenten los desafíos de un entorno complejo, dinámico y en constante cambio es una de las responsabilidades administrativas más fundamentales (Rodríguez, 2016)

Arqueo de caja: El propósito de un análisis de flujo de efectivo es verificar que se hayan contabilizado todos los recibos de efectivo y que la cantidad que se muestra en el saldo de la cuenta de efectivo corresponde a la cantidad que realmente se tiene en efectivo, cheques o monedas. Útil para determinar si los controles internos se están implementando correctamente o no (INTA, 2016)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Hipótesis

3.1.1. Hipótesis general

La planeación financiera se relaciona significativamente con la liquidez en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco.

3.1.2. Hipótesis específicas

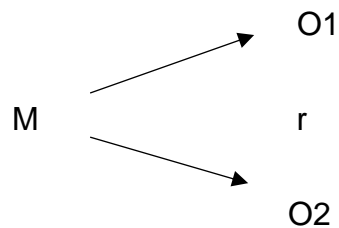
- ✓ En las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, el presupuesto solicitado es ineficiente.
- ✓ El cronograma de pagos aumenta el flujo de caja de las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco.
- ✓ Las inversiones a corto plazo de la agencia del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, tienen un impacto directo y sustancial en la planeación financiera a largo plazo.
- ✓ La estructura económica financiera de la agencia del Banco de la Nación de la provincia del Cusco debe gestionar con eficacia sus activos

operativos y las tenencias pasivas de sus clientes.

3.2. Método

Es de método cuantitativo, debido al hecho de que se utilizarán herramientas estadísticas para recopilar y analizar datos en un esfuerzo por cuantificar el problema de investigación.

El alcance es correlacional. Este método utiliza una muestra para sacar inferencias sobre una población y evalúa la fuerza de las asociaciones o correlaciones entre variables.



Donde:

M = Agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco

O1 = Planeación financiera

O2 = Liquidez

r = Relación

3.3. Tipo de investigación

Según algunos autores (Zorrilla, 2021), la investigación básica es el método mediante el cual los científicos pretenden avanzar en su campo adquiriendo más conocimientos teóricos en lugar de centrarse demasiado en las aplicaciones prácticas de sus descubrimientos, ampliando así su comprensión del mundo que les rodea.

3.4. Nivel o alcance de investigación

Es de nivel correlacional de naturaleza secuencial y probatoria; utiliza la recolección de datos para corroborar hipótesis; crea líneas de base para el comportamiento y prueba hipótesis; y consta de dos variables donde la relación entre ellas fue investigada en los observables que sustituyen un conjunto de procesos. (Hernandez y Fernandez, 2010)

Una característica definitoria esencial es el énfasis puesto en el uso práctico y real del conocimiento adquirido. La investigación aplicada está indisolublemente ligada a la investigación fundamental, que, como se mencionó anteriormente, necesita un marco teórico. Las implicaciones prácticas son de interés primordial para el investigador en la investigación aplicada o empírica (Marín, 2008)

3.5. Diseño de investigación

La investigación se desarrolló bajo el diseño No experimental, debido a que con la investigación no se pretende alterar la realidad, sino analizarla, encontrando la relación existente entre las variables planeación financiera y liquidez.

Hernández y Fernández (2010) explica que los estudios que no involucran experimentos lo hacen al observar los fenómenos tal como ocurren en sus hábitats naturales sin intentar controlarlos o alterarlos de ninguna manera. El objetivo es describir los factores y examinar su impacto e interrelación en un momento específico.

3.6. Operacionalización de variables

V1: Planeación financiera:

Dimensiones:

D1: Plan financiero

D2: Política de financiamiento

D3: Estructura económica financiera

V2: Liquidez:

Dimensiones:

D1: Activo circulante

D2: Pasivos

3.6.1. Matriz de operacionalización de variables:

Tabla 4

Matriz de Operacionalización de Variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
V1: Planeación financiera: Es una técnica que previene el establecimiento de los objetivos económicos y financieros.	D1: Plan financiero: es la herramienta que permite conocer las expectativas financieras futuras de una empresa	1.1. Capacidad productiva de la empresa	1-4	Escala ordinal: Tipo Likert:
		1.2. Disposiciones legales vigentes		
		1.3. Tasas de impuestos		
	D2: Política de financiamiento: Objetivo final para tomar decisiones financieras para lograr el objetivo de la empresa.	2.1. Elección del enfoque de cobertura	5-8	✓ Casi siempre (2)
		2.2. Elección del fondo		✓ A veces (3)
		3.1. Recursos propios		✓ Algunas Veces (4)
D3: Estructura económica-financiera: Disponibilidad de fondos o capacidad de la empresa.	3.2. Recursos ajenos	9-11	✓ Nunca (5)	
V2: Liquidez: Es la capacidad de pagar deudas a su vencimiento y la capacidad de contar con equilibrio financiero.	D1: Activo circulante: Es el valor y disponibilidad inmediata que constituye la base de activos circulantes	1.2. Atributos de realización inmediata	12.-15	
		D2: Pasivos: Compromisos contraídos con el público a través de depósitos.	2.1. Ahorros a plazo fijo	16-18

Nota: Elaboración propia del investigador

3.7. Población, muestra y muestreo

Población

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014) Las poblaciones son grupos estudiados de individuos que comparten alguna característica que proporciona la base para los datos recopilados en un estudio.

El estudio está constituido por las agencias del Banco de la Nación en el Cusco, las cuales se encuentran ubicadas en:

Tabla 5

Distribución de las agencias

Agencia	Distrito	Ubicación	Trabajadores
Santiago	Santiago	Esquina Calle Lima con Jirón Giraldo Ruiz Caro s/n	2
San Sebastian	San Sebastian	Prol. Avenida Cusco N° 494	3
San Jerónimo	San Jerónimo	Prol. Avenida de la Cultura	2
Poder Judicial	Cusco	Av. El Sol 239	2
Total			9

Nota: Elaboración propia del investigador

Muestra

Ya que la población es pequeña, optamos por un tamaño de muestra de conveniencia en lugar de uno estadísticamente significativo en el presente estudio. Según Otzen & Manterola (2017) La muestra aplicada será el total de trabajadores de las agencias.

Muestreo

Dado que una muestra se basa en un conjunto de reglas, criterios y procedimientos para seleccionar los elementos de interés a estudiar de la población, esto se hace con el objetivo de seleccionar cada uno de los componentes, que tiene relación con toda la población determinada por los criterios antes mencionados. (Mata, 1997)

En el caso específico de este estudio, los criterios de selección de la muestra se basaron en consideraciones prácticas; en consecuencia, se utilizó como muestra a toda la población debido a que tenía un tamaño manejable y sus partes constituyentes proporcionaron todos los datos requeridos para la investigación.

3.8. Técnicas e instrumentos

3.8.1. Técnicas: Encuestas:

La encuesta se concibe inicialmente como una técnica de recolección de datos a través de preguntas a sujetos, con el objetivo de medir sistemáticamente las ideas que surgen de un problema de investigación predeterminado. La distribución de un cuestionario (una herramienta de medición y un protocolo de entrevista (una tabla de datos) permite que la recolección de datos se lleve a cabo de la población (Lopez, 2016).

La encuesta será entregada a los nueve empleados.

Entrevista:

Las entrevistas son un método de investigación común porque permiten una comunicación profunda y personal con el sujeto del estudio. Los datos recopilados

se centrarán en las experiencias y creencias subjetivas, los comportamientos, las opiniones y los valores del encuestado en lo que respecta a la situación que se investiga. (Murillo, 1986).

La entrevista será administrada al coordinador de la agencia.

3.8.2. Instrumentos

Cuestionario: Elaborado con preguntas abiertas y cerradas para recopilar datos específicos y concretos.

Se desarrolló un cuestionario conformado por 18 preguntas, para recopilar los datos necesarios para la conclusión del estudio y, en términos más generales, para obtener una comprensión más profunda de los aspectos clave de la liquidez y la planeación financiera de las agencias bancarias nacionales (como se describe a continuación). El cuestionario fue aplicado a una muestra de 9 empleados.

3.9. Consideraciones éticas

Se protegió la privacidad de los datos a analizar durante todo el proceso de investigación y se siguieron fielmente todos los procedimientos científicos.

3.10. Procesamiento de estadístico

Todos los datos recopilados se pasaron por SPSS 23, donde primero se limpiaron los datos, luego se sometieron a los pasos de procesamiento correspondientes y finalmente se interpretaron y analizaron.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados

4.1.1. Análisis descriptivos

VARIABLE 1: Planeación Financiera

Tabla 6

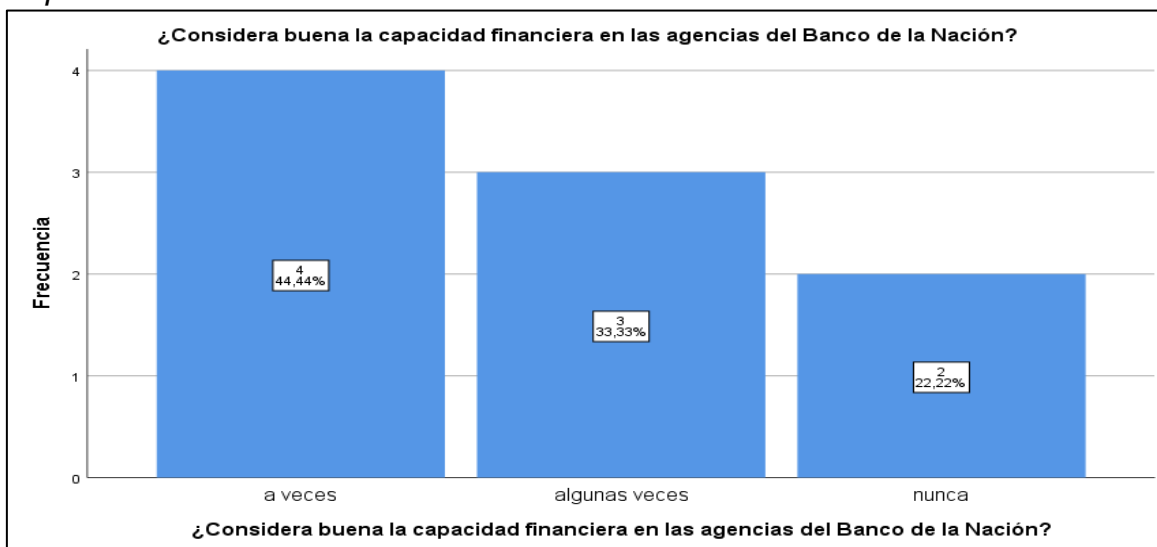
Capacidad financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
A veces	4	44,4%	44,4%	44,4%
Algunas veces	3	33,3%	33,3%	77,8%
Nunca	2	22,2%	22,2%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 1

Capacidad financiera



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

La Tabla 2 pregunta si las capacidades de gestión financiera de las agencias del Banco de la Nación son adecuadas; El 44,4% de los encuestados dijo que a veces son adecuadas, el 33,3% dijo que algunas veces son adecuadas y el 22,2% dijo que su capacidad de gestión financiera en las agencias del banco nunca ha sido adecuada. La figura 1 muestra que contrariamente a la creencia popular, los recursos financieros de las agencias no son suficientes para satisfacer las necesidades de sus clientes. Esto se debe a que muchos encuestados dieron respuestas vagas o ambiguas, lo que podría interpretarse como que los recursos financieros de las agencias son inadecuados.

Tabla 7

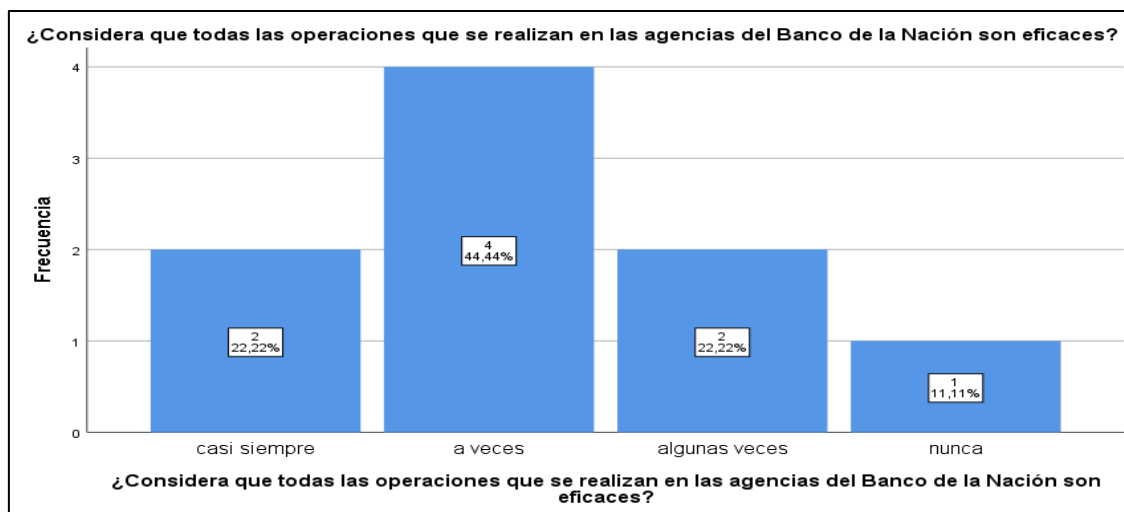
Eficacia de operaciones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
Casi siempre	2	22,2%	22,2%	22,2%
A veces	4	44,4%	44,4%	66,7%
Válido Algunas veces	2	22,2%	22,2%	88,9%
Nunca	1	11,1%	11,1%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 2

Eficacia de operaciones



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

En la tabla 3 ante la pregunta si todas las operaciones que realizan en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco. Son efectivas, el 44,4 % de los encuestados dijo " a veces" y otro 22,2% dijo "casi siempre" y "algunas veces", respectivamente. Con base en la figura No. 2, es claro que el punto de vista

mayoritario es el que finalmente decide el éxito de una operación desde la perspectiva de los empleados de la agencia.

Tabla 8

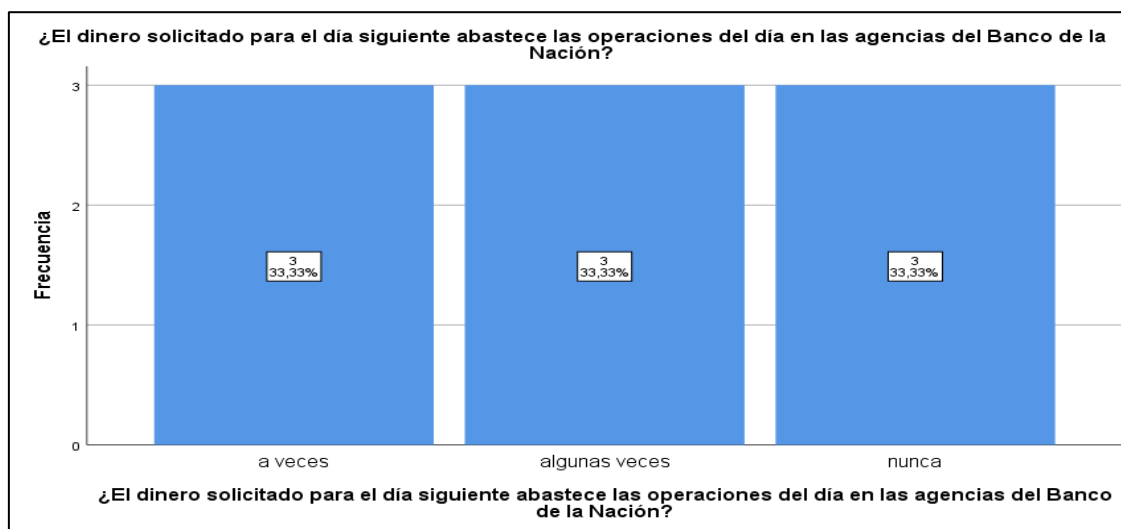
Abastecimiento de dinero para las operaciones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
Válido				
A veces	3	33,3%	33,3%	33,3%
Algunas veces	3	33,3%	33,3%	66,7%
Nunca	3	33,3%	33,3%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 3

Abastecimiento de dinero para las operaciones



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

La Tabla 4 muestra que el 33,3 % de los encuestados dijo que el dinero solicitado abastece las operaciones del día a veces, algunas veces y nunca. Según ello y lo

que muestra en la Figura No. 3, la cantidad de dinero solicitada por el personal de la agencia como punto de partida para el trabajo del día siguiente puede variar de un día a otro, y algunos días requieren más dinero que otros en tal caso no siempre abastece las operaciones del día.

Tabla 9

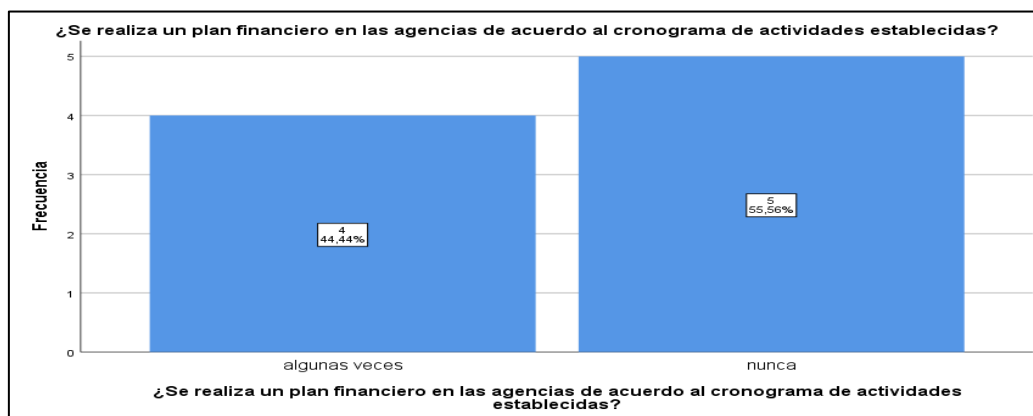
Existencia de plan financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
Válido	Algunas veces	4	44,4%	44,4%	44,4%
	Nunca	5	55,6%	55,6%	100,0%
	Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 4

Existencia de plan financiero



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

La tabla 5 pregunta si se implementa o no un plan financiero que sea consistente con las actividades que se han establecido para el trabajo; El 55,6% de los

encuestados dijo nunca, mientras que el 44,4% dijo algunas veces. Según ello, y la cuarta figura, indica que nunca se implementan planes financieros que prevean las actividades de cada agencia, aunque esto puede ocurrir en ocasiones cuando el empleado lo considere necesario.

Tabla 10

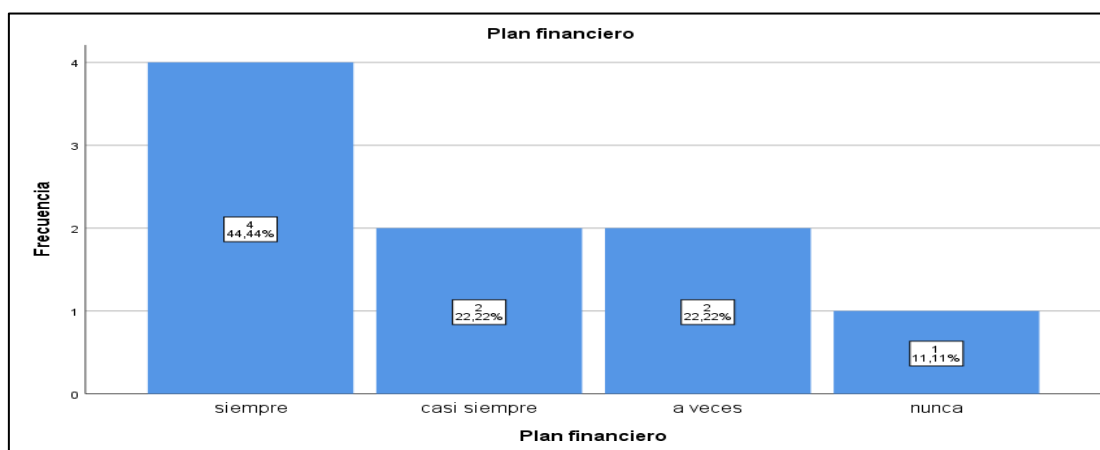
Dimensión de plan financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	4	44,4%	44,4%
	Casi siempre	2	22,2%	66,7%
	A veces	2	22,2%	88,9%
	Nunca	1	11,1%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 5

Dimensión de plan financiero



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

En la tabla N° 6, vemos que el 44,44% de los encuestados dijo que lo hacía “siempre”, con un 22,22% diciendo lo mismo sobre “casi siempre” y el mismo

porcentaje dice “a veces”. Dado que la mayoría de los encuestados dijeron que usaban el plan financiero “siempre” o “casi siempre”, podemos inferir que la mayoría de los encuestados en el Banco de la Nación ven el plan financiero como una herramienta importante.

Política de Financiamiento

Tabla 11

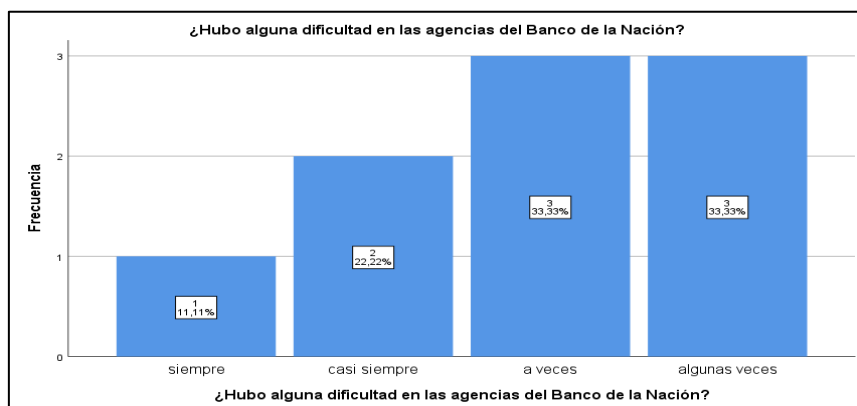
Dificultades

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	1	11,1%	11,1%	11,1%
Casi siempre	2	22,2%	22,2%	33,3%
Válido A veces	3	33,3%	33,3%	66,7%
Algunas veces	3	33,3%	33,3%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 6

Dificultades



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

En la tabla 7 y figura 6 se muestran los siguientes resultados sobre si se presentaron o no dificultades en las agencias del Banco de la Nación: el 33,3% de los encuestados dijo “algunas veces” o “a veces”, mientras que el 22,22 % dijo lo contrario casi siempre. Estas respuestas podrían interpretarse como evidencia de un problema generalizado dentro de las agencias, y la gran mayoría indica que los problemas han surgido debido a la falta o exceso de liquidez, lo que ha tenido un impacto en las operaciones o el liderazgo de la agencia.

Tabla 12

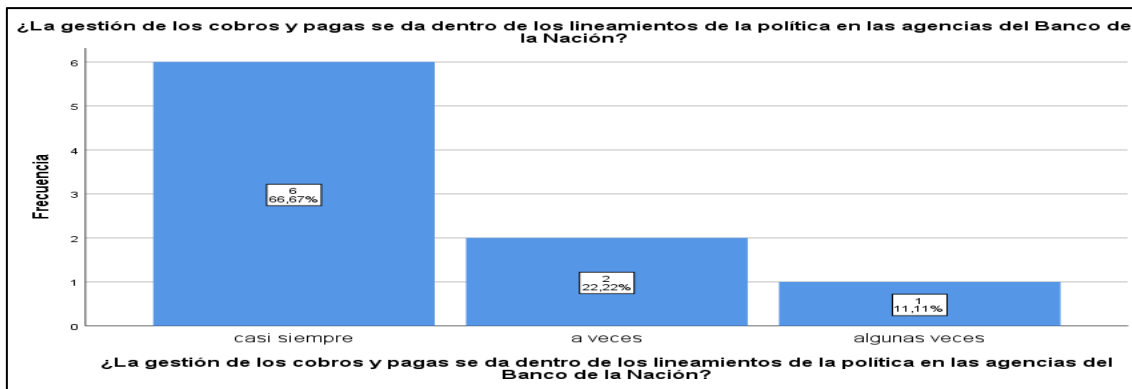
Gestión de cobros y pagos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
Válido	Casi siempre	6	66,7%	66,7%
	A veces	2	22,2%	88,9%
	Algunas veces	1	11,1%	100,0%
	Total	9	100,0%	100,0%

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 7

Gestión de cobro y pagos



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

De acuerdo con las respuestas de los empleados de las agencias, el 66,67 % indica que casi siempre, y el 22,22 % se refiere a veces, al consultar la tabla No 8 , que presenta información sobre el manejo de cobros y pagos de acuerdo a cada rubro De acuerdo con la Figura No 7, estas respuestas pueden interpretarse como que muestran que los cobros y el procesamiento de pagos se están manejando de acuerdo con la política propuesta, aunque los gráficos a continuación sugieren que hay ocasiones en que la política propuesta queda relegada en un segundo plano el proceso de cobros y pago.

Tabla 13

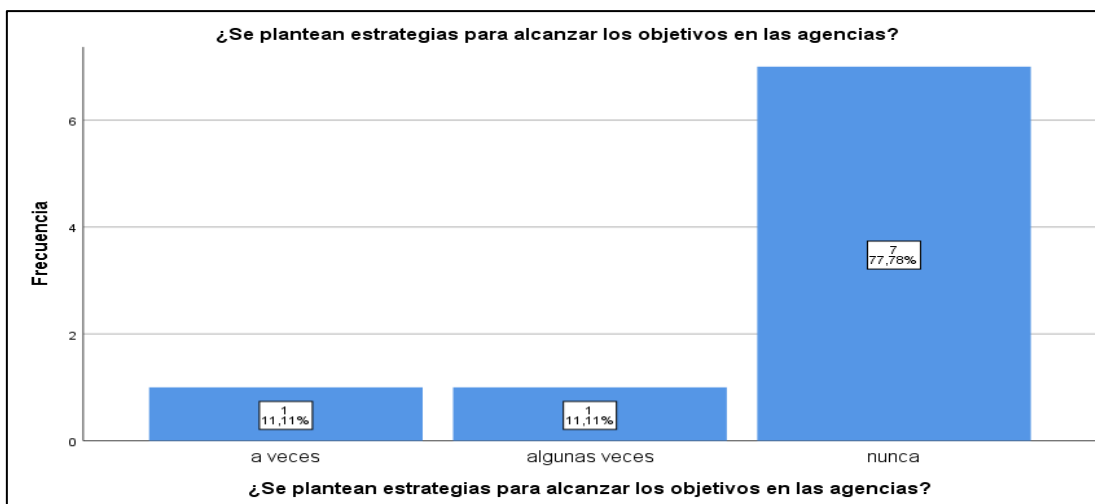
Estrategias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
Válido	A veces	1	11,1%	11,1%
	Algunas veces	1	11,1%	22,2%
	Nunca	7	77,8%	77,8%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 8

Estrategias



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

La Tabla No. 9 presenta información sobre si las agencias del Banco de la Nación proponen o no estrategias para lograr sus objetivos; en respuesta, el 77,78 % de los encuestados indicó que esto no sucede en absoluto, seguido por el 11,11 % que dijo que sucede a veces y el mismo número que dijo algunas veces. La Figura 8 sugiere que estos hallazgos podrían interpretarse como una sugerencia de que la capacidad de los trabajadores para desarrollar estrategias para alcanzar los objetivos está restringida. La mayoría de los encuestados dijo que nunca lo había hecho antes, mientras que el resto de los encuestados dijo que lo había hecho entre uno y diez veces.

Tabla 14

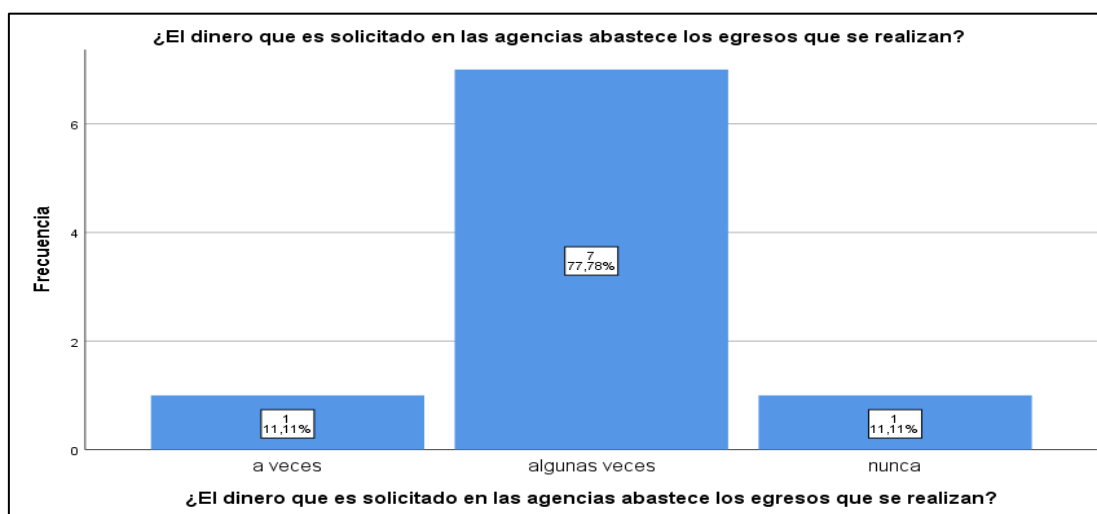
Dinero solicitado y abastecimiento de egresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
Válido				
A veces	1	11,1%	11,1%	11,1%
Algunas veces	7	77,8%	77,8%	88,9%
Nunca	1	11,1%	11,1%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 9

Dinero solicitado y abastecimiento de egreso



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

Como se muestra en la Tabla 10 de la presentación, se preguntó a los encuestados si los fondos solicitados serían suficientes para cubrir los egresos diarios a las agencias del Banco de la Nación. De los que respondieron, el 77,78% dijo "algunas veces", mientras que el 11,11% dijo "a veces". El dinero solicitado como base para

las operaciones diarias en ocasiones alcanza para cubrir los ingresos, pero otras veces la cantidad solicitada nunca alcanza, como se muestra en la Figura No. 9.

Tabla 15

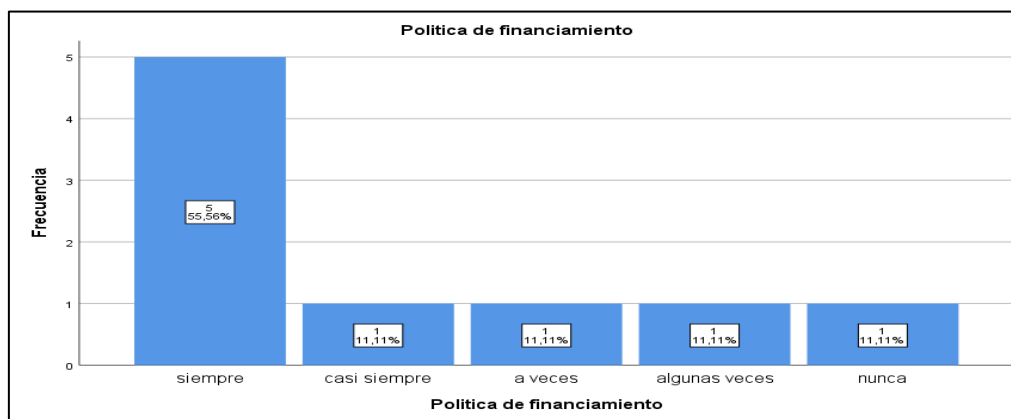
Dimensión política

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
Válido	Siempre	5	55,6%	55,6%
	Casi siempre	1	11,1%	66,7%
	A veces	1	11,1%	77,8%
	Algunas veces	1	11,1%	88,9%
	Nunca	1	11,1%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 10

Dimensión política



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

De acuerdo con los resultados presentados en la Tabla 11 de la figura N° 10, que tiene una perspectiva global según el alcance de la política financiera del país presentada por los organismos afiliados al Banco de la Nación, el 55,6% de los encuestados dijo que siempre usa el banco, seguido por 11.11 % que dijo que

nunca usa el banco. Con base en los hallazgos, se puede concluir que, en términos de la política de financiamiento en su conjunto, la mitad del personal muestra un manejo adecuado de la política, mientras que la otra mitad enfrenta desafíos únicos que pueden impedir la financiación estrategia avance normalmente.

Estructura Económica-Financiera

Tabla 16

Recursos propios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi siempre	2	22,2%	22,2%	22,2%
A veces	3	33,3%	33,3%	55,6%
Válido Algunas veces	3	33,3%	33,3%	88,9%
Nunca	1	11,1%	11,1%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 11

Recursos propios



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

Las respuestas de los empleados de las agencias indican que el 33,3% de las veces esto ocurre a veces y algunas veces, seguido de un 22,2% observacional que indica que esto ocurre casi siempre. De acuerdo con la Figura No. 11, estas respuestas podrían interpretarse como una sugerencia de que los recursos propios de las agencias a menudo no son suficientes para respaldar su trabajo, y que incluso hay casos en los que los recursos propios de una agencia no son suficientes a pesar de que es una parte del Banco de la nación.

Tabla 17

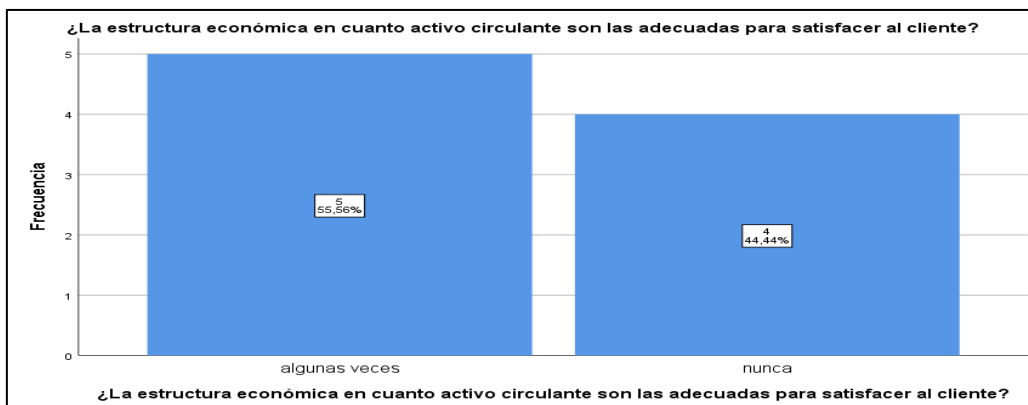
Estructura económica respecto a activo circulante

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Algunas veces	5	55,6%	55,6%	55,6%
Válido	Nunca	4	44,4%	44,4%	100,0%
	Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 12

Estructura económica respecto a activo circulante



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

La Tabla N° 13 presenta los hallazgos sobre la estructura económica con respecto al activo circulante y pregunta si estos hallazgos son adecuados o no para garantizar que satisfagan las necesidades de los clientes. De acuerdo con las respuestas del personal de la agencia, el 55.6 % indica que este es el caso algunas veces, mientras que el 44,4 % dice que este no es el caso en absoluto. De acuerdo con la Figura No. 12, estas respuestas pueden interpretarse como evidencia de que la estructura económica actual de la agencia no es óptima para llevar a cabo su mandato, ya que sus recursos financieros se han reducido demasiado para acomodar el creciente número de clientes.

Tabla 18

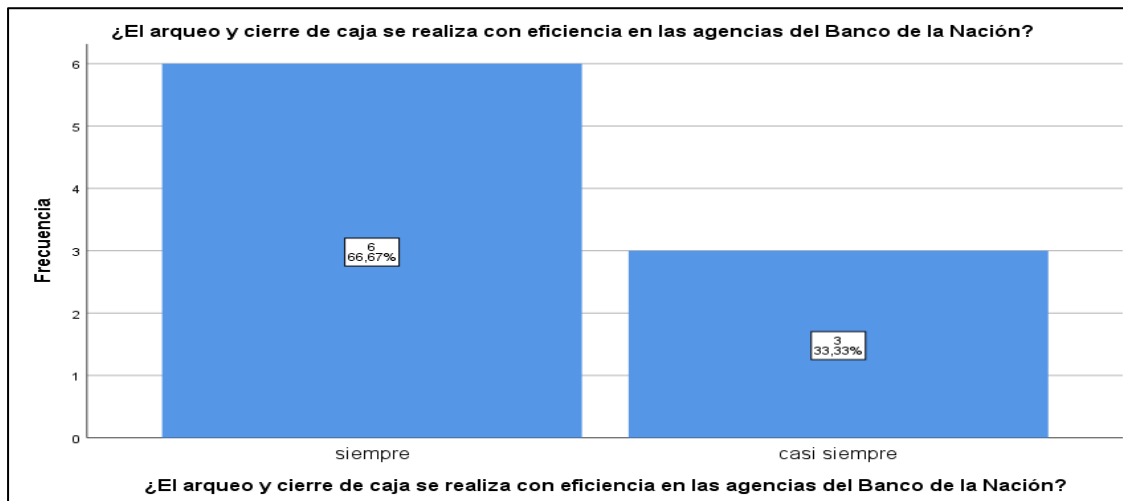
Arqueo de caja

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	6	66,7%	66,7%	66,7%
Válido Casi siempre	3	33,3%	33,3%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 13

Arqueo de caja



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

Según la tabla N° 14, que detalla la eficiencia de cada agencia del Banco de la Nación tanto en la apertura de paquetes como en su posterior cierre, el 66,7% de los encuestados indicó que esto ocurría “siempre”, mientras que el 33,3% de encuestados, indicó que esto ocurría “casi siempre”.

De acuerdo con figura No. 13, estas respuestas pueden interpretarse como evidencia de que tanto el proceso de apertura como el de cierre de cajas se llevan a cabo de manera eficiente, lo que sugiere que estas agencias son muy buenas administradoras del efectivo y los valores de sus clientes (aunque es posible que las circunstancias no siempre han sido favorables, impidiendo cierres y aperturas de cajas).

Tabla 19

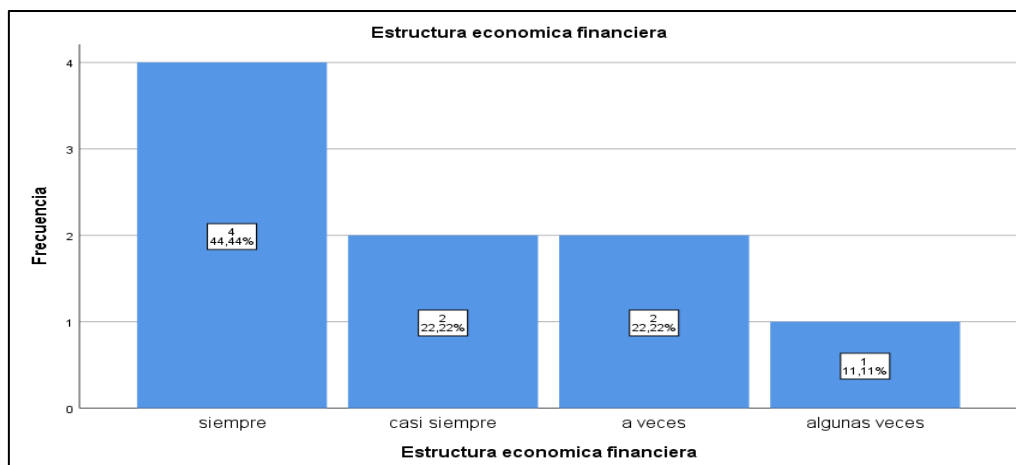
Estructura financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	4	44,4%	44,4%	44,4%
Casi siempre	2	22,2%	22,2%	66,7%
Válido A veces	2	22,2%	22,2%	88,9%
Algunas veces	1	11,1%	11,1%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 14

Estructura financiera



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

La tabla N° 15, que enfoca globalmente según la dimensión financiera que presentan las agencias del Banco de la Nación, muestra que, con base en los resultados, el 44,4% de los encuestados dice “siempre”, seguido del 22,2% que dice “casi siempre” o “a veces”. Según ello, y la figura N° 14, podrían interpretarse

en el sentido de que, desde una perspectiva macroeconómica, la mayoría de los empleados están haciendo un buen trabajo en el manejo de las finanzas de la empresa.

VARIABLE: Liquidez

Tabla 20

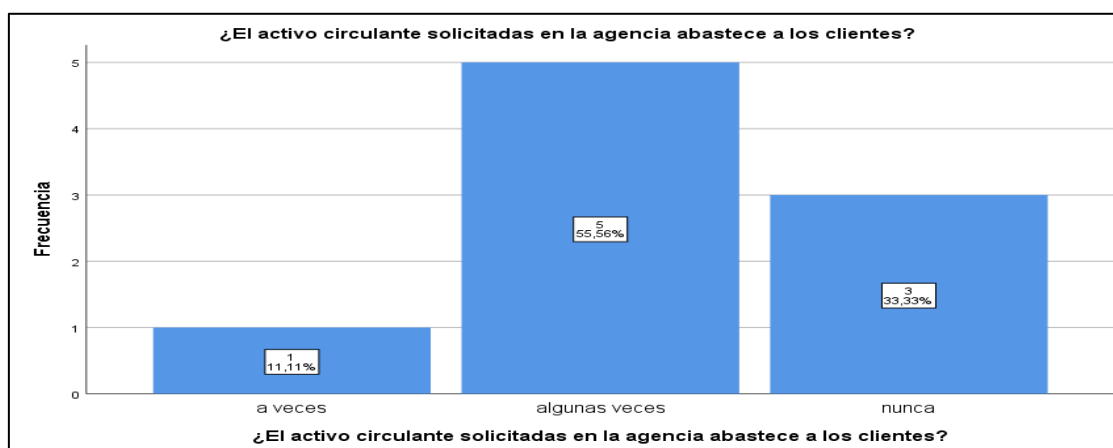
Abastecimiento de activo circulante

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
A veces	1	11,1	11,1	11,1
Algunas veces	5	55,6	55,6	66,7
Nunca	3	33,3	33,3	100,0
Total	9	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 15

Abastecimiento de activo circulante



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

Con base en las respuestas de los empleados, la Tabla 16 muestra que el 55,6% dice que algunas veces, seguido por el 33,3% que dice que nunca. De acuerdo con la figura N° 15, estas respuestas pueden interpretarse como que el activo circulante con el que está equipada cada agencia, que se solicita para dar inicio a las actividades de la agencia, no suele satisfacer las necesidades de los clientes.

Tabla 21

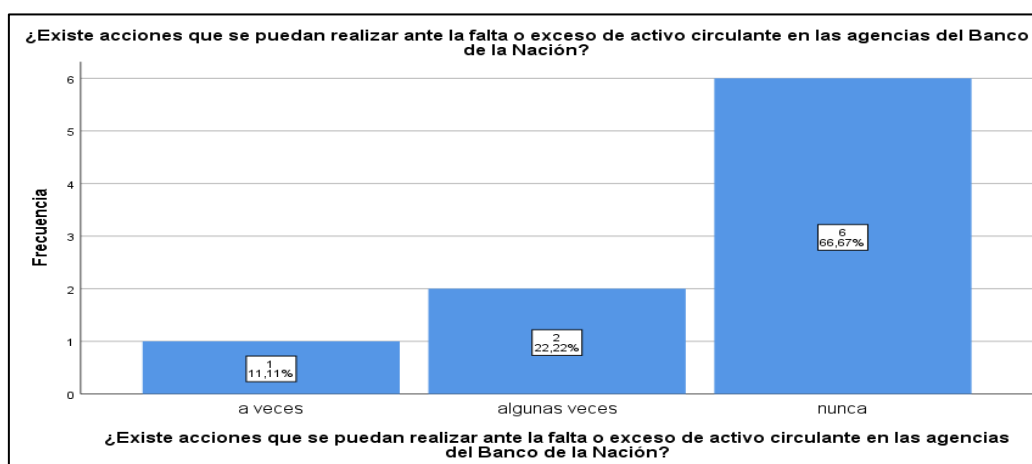
Acciones frente a activo circulante

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
A veces	1	11,1%	11,1%	11,1%
Algunas veces	2	22,2%	22,2%	33,3%
Nunca	6	66,7%	66,7%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 16

Acciones frente a activo circulante



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

De acuerdo con los resultados presentados en la Tabla No. 17, que pregunta si hay alguna acción que se pueda tomar en respuesta a una escasez o excedente de activo circulante, la mayoría de los encuestados 66,7 % dijo que nunca, mientras que un porcentaje un poco menor 11.1% dijo a veces. Estas cifras se basan en las respuestas de los empleados. De acuerdo con la Figura No16 y las respuestas, es posible inferir que no se determinan las acciones que podrían resolver casos de falta de activo circulante o un posible exceso o que también es permisible tomar otras acciones, pero no todas, los actores realmente toman estas acciones debido a una serie de factores.

Tabla 22

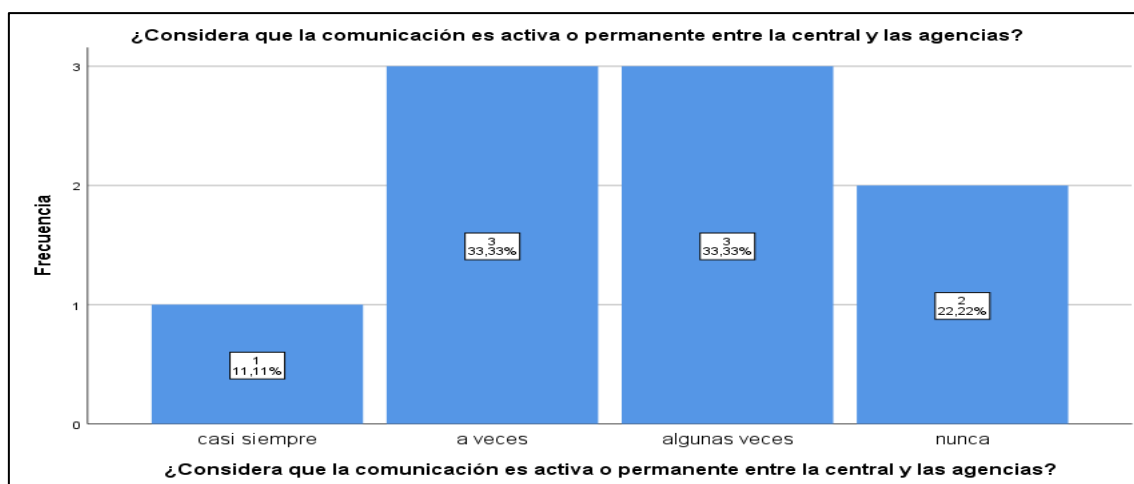
Comunicación entre central y agencias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
Casi siempre	1	11,1%	11,1%	11,1%
A veces	3	33,3%	33,3%	44,4%
Válido Algunas veces	3	33,3%	33,3%	77,8%
Nunca	2	22,2%	22,2%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 17

Comunicación



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

Desde la perspectiva de las agencias del Banco de la Nación, la tabla No. 18 muestra que el 33.3% de los encuestados dice a veces y algunas veces que su organización se comunica con el banco central en alguna ocasión, mientras que el mismo porcentaje dice que su organización se comunica con el banco central en alguna ocasión, pero solo a veces después de esto, el 22,2% de los encuestados dice que su organización nunca se comunica con el banco. La Figura N°. 17 y las respuestas sugieren que las agencias se coordinan regularmente con el banco central de cusco, aunque en algunos casos tal coordinación no se llevó a cabo debido a la falta de interés del banco u otros factores.

Tabla 23

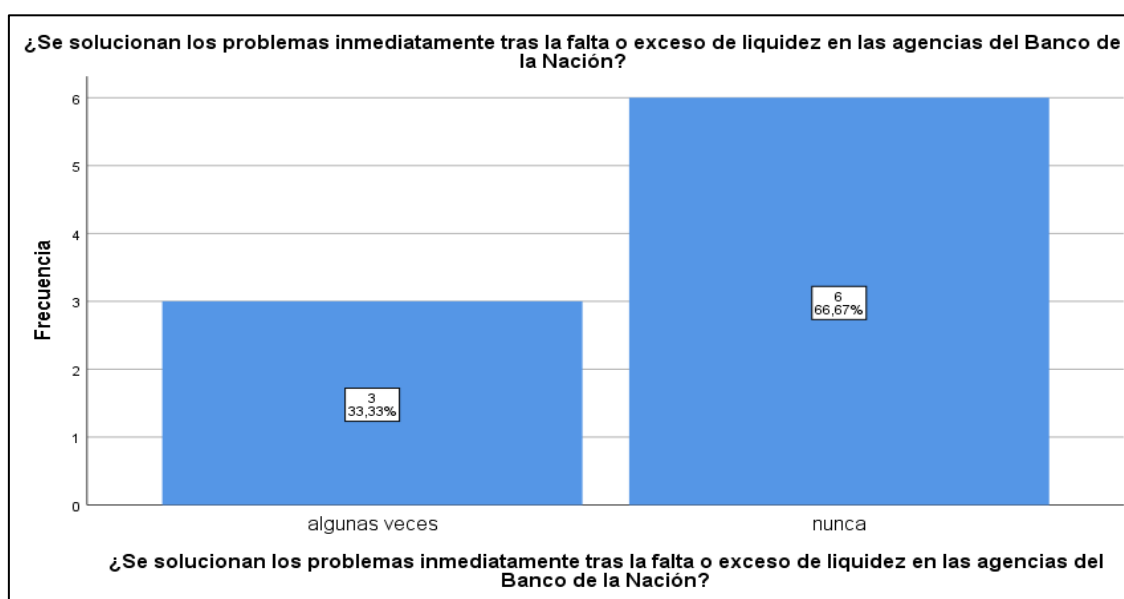
Celeridad de la solución sobre la liquidez

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
	Algunas veces	3	33,35%	33,3%	33,3%
Válido	Casi siempre	6	66,7%	66,7%	100,0%
	Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 18

Celeridad de la solución sobre liquidez



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

Se muestran en la Tabla No19. Según las respuestas de los empleados del Banco, el 66,7 % dice nunca, mientras que el 33,3% dice algunas veces. La Figura 18 y las respuestas sugieren que los problemas de liquidez no reciben la atención que merecen, y la mayoría de los encuestados dicen que tales problemas nunca se

resuelven de inmediato. Esto puede ser frustrante para los clientes que buscan ayuda en las agencias, aunque cabe señalar que se priorizan algunos problemas sobre otros.

Tabla 24

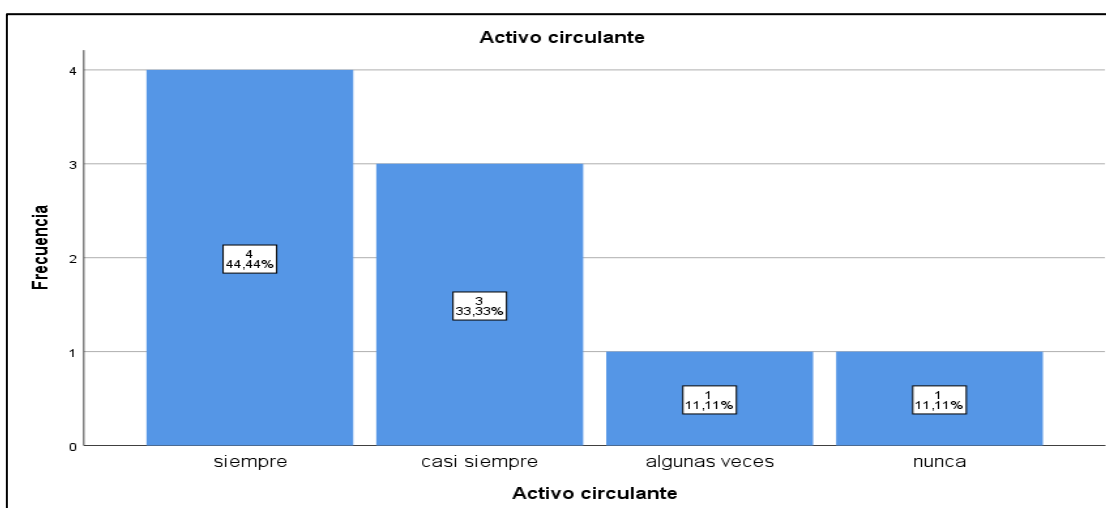
Dimensión activo circulante

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	4	44,4%	44,4%	44,4%
Casi siempre	3	33,3%	33,3%	77,8%
Válido Algunas veces	1	11,1%	11,1%	88,9%
Nunca	1	11,1%	11,1%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 19

Dimensión de activo circulante



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

Según la tabla N°20, que se enfoca en los activos circulantes globales en poder de las agencias del Banco de la Nación, el 44,4% de los encuestados dijo que lo hacía “siempre”, mientras que el 33,3% dijo que lo hacía “casi siempre”. Estas cifras se basan en las respuestas de los empleados de los bancos. De acuerdo con la Figura 19 y las respuestas, se puede inferir que, desde una perspectiva amplia del activo circulante, en general se considera que está bien organizado en todo momento, ya que la mayoría de las respuestas así lo indicaron. Sin embargo, cabe señalar que puede haber ocasiones en las que surja algún tipo de inconveniente, lo que motivó las respuestas de casi siempre.

Tabla 25

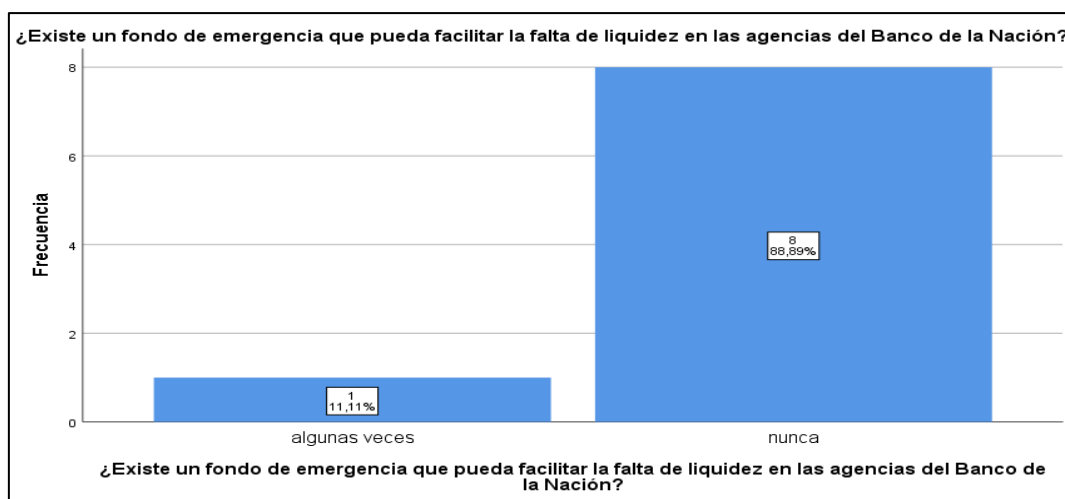
Fondo de emergencia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algunas veces	1	11,1%	11,1%	11,1%
Válido Nunca	8	88,9%	88,9%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 20

Fondo de emergencia



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

Según las respuestas del personal de la agencia, se puede ver que el 88,9 % nunca ha utilizado el fondo de emergencia. Estos resultados se presentan en la tabla N° 21. Debido a que la gran mayoría de las respuestas de los trabajadores indican que no saben si existe o no dicho fondo de emergencia para las finanzas de la agencia, la figura No. 20 puede interpretarse como que no existe tal fondo de emergencia.

Tabla 26

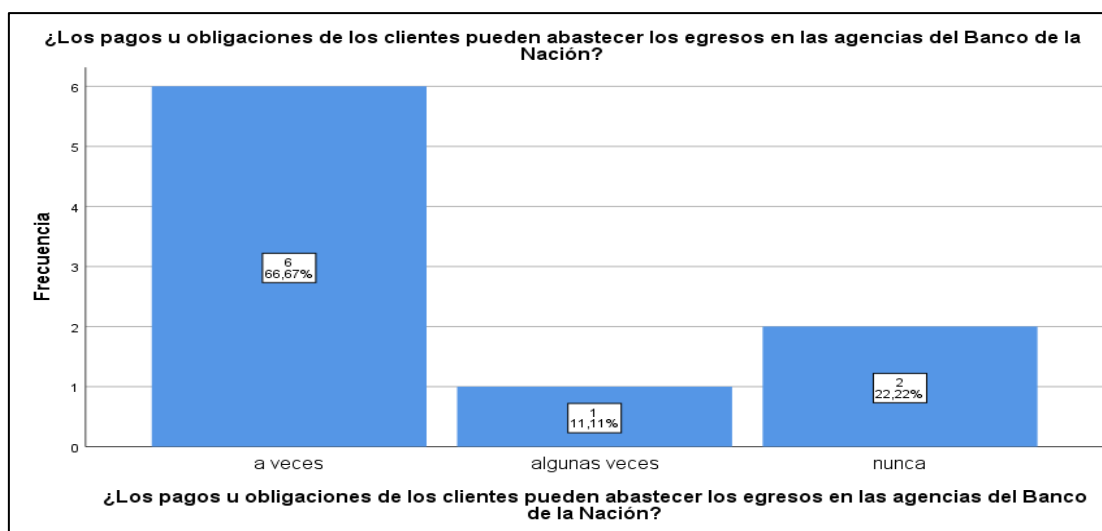
Pagos u obligaciones de clientes

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A veces	6	66,7%	66,7%	66,7%
Algunas veces	1	11,1%	11,1%	77,8%
Nunca	2	22,2%	22,2%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 21

Pagos u obligaciones de clientes



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

Los resultados por pagos y obligaciones de clientes se presentan en la tabla N° 22. Este cuadro también muestra si estos ingresos son suficientes o no para cubrir las salidas reportadas a las agencias del Banco de la Nación; los resultados muestran que el 66,7 % son capaces de hacerlo a veces, mientras que el 22,2% no puede hacerlo en absoluto. De acuerdo con la Figura No 21 y las respuestas presentadas, se puede deducir que el Banco de la Nación utiliza los fondos de los pagos y obligaciones de los clientes para cubrir sus gastos de salida. En algunos casos, los ingresos de estas fuentes son suficientes para cubrir todos los gastos; sin embargo, este no es el caso en la gran mayoría de los casos, y hay otros casos en los que los ingresos de estas fuentes nunca son suficientes.

Tabla 27

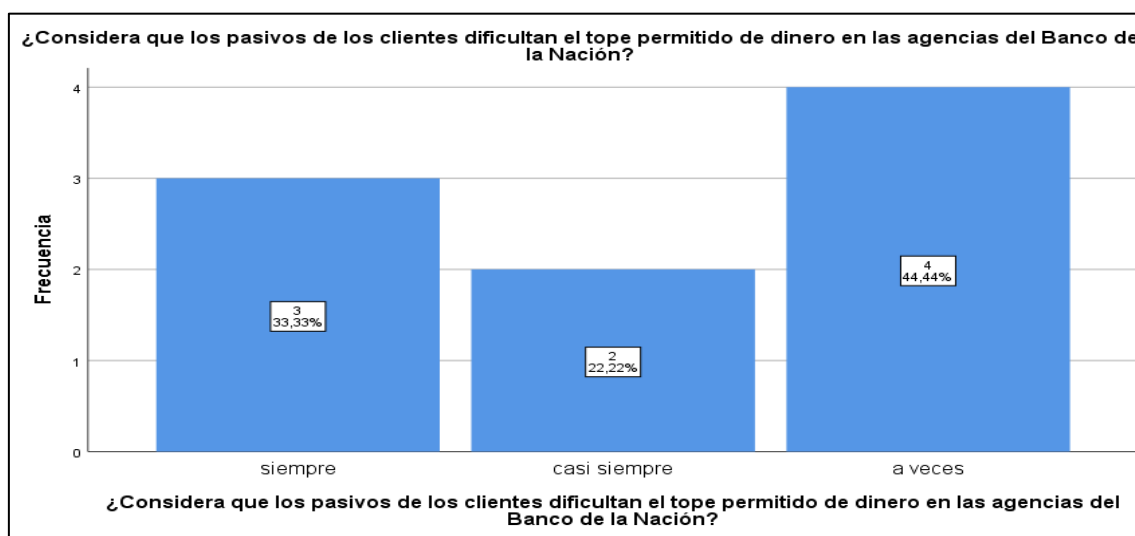
Dificultad del tope por los pasivos de clientes

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Siempre	3	33,3%	33,3%	33,3%
Casi siempre	2	22,2%	22,2%	55,6%
A veces	4	44,4%	44,4%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 22

Dificultad del tope por los activos de clientes



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

Los resultados muestran que el 44,4% de los encuestados dice hacerlo "a veces", mientras que el 33,3% dice hacerlo "siempre", como se muestra en la Tabla No 23, que presenta datos sobre las obligaciones del cliente y las dificultades que genera con respecto al monto máximo De acuerdo con la Figura No 22 y las respuestas

dadas, se puede deducir que los pasivos de los clientes son una forma en que los ingresos de las agencias exceden los límites permitidos, y casi la mitad de los trabajadores dicen que esto siempre es así. Aunque muchos encuestados reconocen que los clientes pasivos pueden ser un reto, una minoría considerable sostiene que siempre son la fuente del problema.

Tabla 28

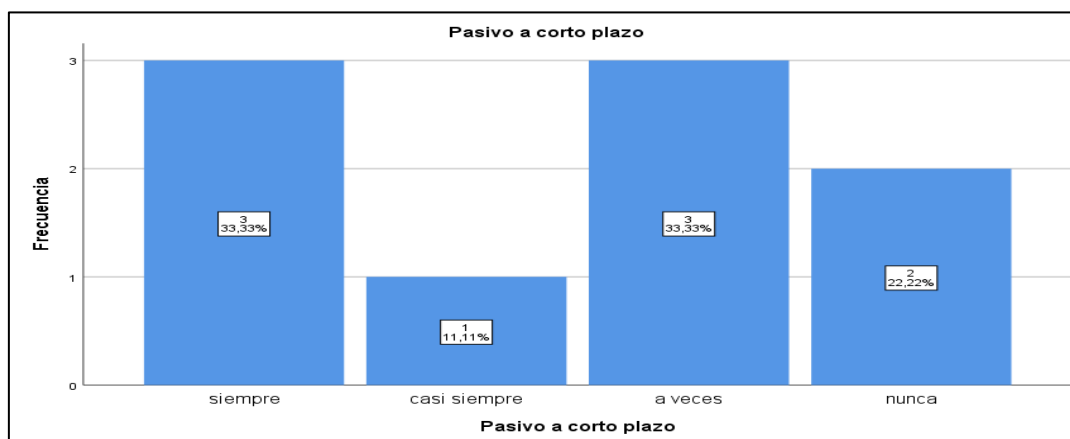
Pasivos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	3	33,3%	33,3%	33,3%
Casi siempre	1	11,1%	11,1%	44,4%
Válido A veces	3	33,3%	33,3%	77,8%
Nunca	2	22,2%	22,2%	100,0%
Total	9	100,0%	100,0%	

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Figura 23

Dificultad los pasivos de clientes.



Nota: Datos extraídos de la estadística SPSS (Elaboración propia)

La Tabla N° 24 presenta datos sobre la situación pasivo general en las agencias; entre los que respondieron, el 33,3% dijo que siempre lo hacía, el mismo porcentaje dijo que a veces lo hacía y el 22,2% dijo que nunca lo hacía. La figura N° 23 y las respuestas que suscito sugieren que la voz pasiva se maneja bien en la traducción; esto se debe a que, en general, los encuestados dieron respuestas positivas a todas las preguntas formuladas, aunque tendieron a dar la puntuación más alta posible al hacerlo. También se desataca de que existe un término medio donde las respuestas son interminables.

4.1.2. Resultados de entrevista

Los resultados se presentan en forma de análisis de preguntas y respuestas; este análisis fue realizado por una sola persona, el coordinador de agencias, quien es el máximo ejecutivo y parte integral de los departamentos del Banco de la Nación de la provincia del cusco las respuestas del coordinador se presentan en formato de las preguntas y respuestas que siguen.

¿Cuál considera Ud. las dificultades que presentan en la agencia?

Una escasez de fondos en la fecha de vencimiento de un pago a una institución pública, o un exceso de depósitos o retiros de una institución pública.
(Coordinador).

Uno de los problemas más comunes es la falta de efectivo para pagar a tiempo a las instituciones públicas. Otro problema común son los cargos por sobregiro de depósitos y retiros, que pueden exceder los límites permitidos por las agencias.

¿Qué tipo de gestiones se lleva a cabo en las agencias para brindar un mejor servicio a los clientes?

El presupuesto para el día siguiente debe coordinarse con base en el límite de préstamo de cada agencia del Banco. (Coordinador)

Se enfatiza un esfuerzo coordinado para reponer las reservas de efectivo al día siguiente dentro de los límites establecidos por las distintas agencias.

¿Dentro de la gestión político financiero actual, cuáles fueron los mayores retos/dificultades que atravesaron en las agencias del Banco de la Nación?

Responder rápidamente las consultas de los clientes; acomodar a los clientes que solicitan retiros dentro de un límite predeterminado; acomodar a los clientes que realizan depósitos o pagos dentro de un límite predeterminado para no exceder el máximo permitido en las agencias. (Coordinador)

Los desafíos incluyeron brindar un servicio rápido a los clientes, establecer límites en los retiros de los clientes y evitar que los depósitos y pagos excedan los límites establecidos por las instituciones miembros de las agencias.

¿Considera que el plan financiero es muy importante para abastecer de liquidez en las agencias del Banco de la Nación de la provincia de Cusco?

Dado que el plan financiero nos ayuda a evitar quejas y reclamos de los clientes, nos permite brindar un mejor servicio en las agencias. Sin embargo, todavía hay espacio para mejorar en términos de liquidez del banco, ya que la población del país continúa creciendo y más la gente requiere ayuda. (Coordinador)

Se destaca que esto mejora la atención al cliente dentro de las agencias; sin embargo, aún hay margen de mejora en términos de liquidez debido al crecimiento de la población, lo que puede generar mayores dificultades en el trato con los clientes.

¿En las agencias del Banco de la Nación, cuenta con algún proyecto para mejorar el plan financiero?

Actualmente no hay proyectos en proceso, pero está claro que es necesario fortalecer el personal y los recursos financieros. (Coordinador)

A pesar de resaltar la necesidad de mejorar la capacidad del personal y la liquidez en todas las agencias del Banco, parece que ninguna de ellas tiene proyectos activos actualmente.

¿Qué considera Ud. en las agencias deben tener para mejorar la planeación financiera?

Un incremento en el límite o capacidad de almacenamiento de la bóveda; más personal en cada agencia para satisfacer plenamente las necesidades de sus clientes, es posible realizar una solicitud de retiro de efectivo dos veces al día como máximo. (Coordinador)

Se hace notar que se requiere un aumento de capital, el cual puede tomar la forma de un aumento de la bóveda o un aumento del límite; otro punto sería un aumento de personal, lo que permitiría atender a todos los clientes y finalmente, que las solicitudes de asistencia financiera se pueden hacer dos veces al día.

¿En qué consiste la relación entre la agencia y la central del Banco de la Nación?

Todo puede hacerse en un navegador web, y se utiliza el mismo sistema operativo (SARAWEB). (Coordinador)

Para responder a su pregunta, sí, ambos se ejecutan en el mismo sistema operativo SARAWEB y utilizan el mismo conjunto de códigos para realizar los mismos tipos de transacciones que se pueden encontrar en las ventanillas del Banco de la Nación.

4.2. Discusión de resultados

En la siguiente sección, hicimos preguntas específicas sobre el activo en circulación en sí; El 55,6% de los encuestados dijo que el activo circulante solicitado a veces es suficiente para satisfacer las necesidades del cliente ; El 66,7% dijo que nunca ha tenido que tomar medida en respuesta a la falta o exceso de activo circulante ; y el 33,3% dijo que nunca había tenido dificultades para comunicarse con la sede de la agencia .Por lo tanto, se puede concluir que el activo circulante se gestiona de manera ineficiente, ya que solo el 44,4% de los encuestados respondieron " siempre " al cuestionario.

En cuanto a la investigación de planeación financiera, se determinó que el 44,4% de los encuestados está de acuerdo en que la capacidad financiera que presentan las agencias del Banco de la Nación es en general positiva. Los empleados en un porcentaje del 44,4% creen que todas las operaciones de la agencia son efectivas en alguna ocasión. Cuando se les preguntó si los fondos solicitados para el día siguiente serían suficientes para financiar las operaciones del día, los encuestados

dieron respuestas que iban desde "a veces" hasta "nunca", con un promedio de 33,3%. Cuando se les preguntó si alguna vez seguían los consejos de planeación financiera de las agencias, el 56,4 % de los encuestados dijo que nunca lo hacían. Más de la mitad de las personas tienen problemas con sus planes financieros, así lo determina el hecho de que solo el 44,4% de las personas siempre tiene en cuenta los puntos más importantes.

Se administraron cuestionarios sobre políticas financieras, cuyos resultados revelaron que el 33,3% de los encuestados había experimentado dificultades en esta área; el cuestionario subsiguiente indagaba si la facturación y el procesamiento de pagos ocurrieron de acuerdo con las pautas de la política ;El 66,7% de los encuestados dijo que esto ocurría "casi siempre"; el cuestionario final se centró en el tema de la transparencia financiera .Entre las organizaciones encuestadas, el 78% dijo que la suma solicitada alcanza para cubrir los recibos de impuestos en alguna ocasión. Por lo tanto, la mayoría de las agencias (56%) ejercen una adecuada gestión de las políticas de fondo.

La mayoría de las personas (88,1%) desconoce que el Banco de la Nación tiene un fondo de emergencia para ayudar en tiempos de crisis, a pesar de que el Banco es responsable de garantizar que ninguna agencia gubernamental se quede sin dinero. En cuanto a si los pagos y obligaciones de los clientes complementan o no las ganancias de la agencia, el 66,7% dice que lo hace en ocasiones, según datos de las agencias. Sin embargo, el 44% dice que la falta de pago de los clientes crea problemas con los saldos máximos de efectivo de las agencias, mientras que el 33,3% dice eso pasa todo el tiempo. En conjunto, la gente cree que la gestión

pasiva a corto plazo es eficaz porque el 33,3% de las personas que responden dice "siempre" y otro 33,3% dice "a veces".

Cuando se les preguntó sobre la Estructura Económica y Financiera, casi un tercio de los encuestados dijo que los recursos actuales de las agencias a veces son suficientes, mientras que otro tercio dijo que esto es así muy ocasionalmente. El 55,6 por ciento dice que a veces tienen una estructura económica adecuada según el flujo de efectivo, mientras que el 66,7 por ciento dice que sus servicios arqueo y cierre de cajas siempre son efectivos en una encuesta a clientes .Dado que el 44 % de los encuestados respondió sin reservas a todas las preguntas de la encuesta , es seguro decir que la economía y el sistema financiero se están gestionando de forma eficaz en su conjunto, a pesar de que se han identificado sus propios problemas.

Los datos de las entrevistas se analizan para determinar que los problemas de flujo de efectivo, los excesos de depósito y los retrasos en los pagos son los desafíos más frecuentes.

Se enfatiza un plan que logre prevenir problemas o reclamos futuros, y que además se centre en la liquidez con la que se logre abastecer la nueva demanda .se enfatiza la prevención de problemas o reclamos futuros y que también se centra en la liquidez con la que se logre abastecer la nueva demanda. Donde no hay un proyecto que haya anticipado estas dificultades, sin embargo. Podría significar que se pongan más recursos en el negocio, que se contrate a más personas para que todos los clientes puedan estar satisfechos y finalmente, solicitudes más frecuentes de ayuda financiera.

Las operaciones que realizan estas agencias son idénticas a las que se realizan en las terminales del Banco de la Nación porque realizan tareas similares y utilizan sistemas Como SARAWEB y códigos similares.

Según (Arratia Altamirano, 2016), indica que las variables financieras son indicadores de salud financiera que se tomaron en cuenta en el modelo para conocer el impacto de la gestión del riesgo de liquidez en el crecimiento económico real. Debido a los efectos beneficiosos sobre el sistema financiero y el desarrollo económico real, es esencial que se utilicen indicadores adecuados para controlar el riesgo de liquidez. La planeación financiera está determinada por la liquidez de las agencias, por lo tanto, es importante que las proyecciones reflejen con precisión la situación financiera real de cada empresa para evitar molestar a los clientes.

(Ramos y Tapia, 2017) Destaca que la planeación financiera dentro de una organización es un tema crucial que no debe evitarse. La falta de medidas de control de costos ha llevado a una disminución del área operativa de la empresa, como lo demuestran los casos presentados en esta investigación. Estos casos muestran que el análisis de la empresa sobre sus recursos refleja inconsistencias; por ejemplo, en los últimos dos años, administración los costos han representado más de la mitad de los ingresos. De manera similar, la investigación actual muestra que hay problemas en la parte superior de las agencias, donde los ingresos no alcanzan los gastos y donde también existen importantes restricciones de liquidez, las cuales deberían haberse anticipado, como parte de una planificación fiel de lo que va en las distintas agencias.

Según las conclusiones de (Bautista, 2016), una planificación financiera sólida afecta positivamente al crecimiento de los ingresos en los casos de investigación adecuados, ya que refleja la aplicación adecuada de las políticas relativas a las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar, los anticipos, los impuestos recuperables, los préstamos deducibles y las deudas que devengan intereses. En la misma línea que el presente estudio encuentra evidencia de que la planificación financiera tiene un efecto sobre la liquidez de las agencias bancarias nacionales, los antecedentes señalan que la planificación también influye en la rentabilidad de las agencias, lo que sugiere que, en algunos contextos, tanto los activos como la rentabilidad sirven como indicadores de una gestión financiera competente.

(Gamboa, 2017) En su investigación, afirma que la planificación financiera es el proceso de formulación de estrategias y objetivos para el despliegue de los recursos financieros de una organización en todas las áreas funcionales. Estas direcciones son observables tanto en resultados e indicadores agregados como individuales. También, determina que un plan financiero, o incluso solo la comprensión de los conceptos básicos de uno, puede ayudar a garantizar que el flujo de efectivo de una empresa se administre bien y que sus departamentos reciban los fondos que necesitan para llevar a cabo sus misiones.

En cambio (Dávila y Ojeda, 2016) indica que una empresa puede continuar operando normalmente ya que tiene suficiente dinero para seguir haciendo lo que tiene que hacer. Además, el estudio actual respalda este punto de vista, ya que los objetivos de la planificación financiera incluyen tanto el desarrollo como la

planificación del componente financiero, lo que a su vez ayuda a garantizar que el servicio al cliente en las agencias funcione mejor.

Por último, pero no menos importante, (Suyo y Correa, 2018) proporcionan una investigación que sugiere que la preferencia de una empresa por las ventas a crédito sobre las ventas en efectivo explica por qué tiene un saldo de cuentas por cobrar más grande que el efectivo en caja. Eventos similares se desarrollan en la investigación actual, en la que las agencias deben manejar las cuentas de los clientes, ya que hacerlo es crucial para los ingresos y ganancias de la agencia, lo que podría causar fricciones con los límites presupuestarios asignados por las agencias.

4.3. Prueba de hipótesis

La hipótesis general, junto con las hipótesis 2 y 3, se prueban con una prueba de hipótesis para establecer un umbral de significancia.

Análisis de hipótesis general

Hipótesis general

La planeación financiera se relaciona significativamente con la liquidez en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco Año 2018.

Hipótesis nula (H₀)

No hay relación entre la planeación financiera y liquidez.

Hipótesis alterna (H₁)

Hay relación entre la planeación financiera y liquidez.

Tabla 29*Prueba del chi cuadrado entre la liquidez y la planeación financiera*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	30,375 ^a	16	,016
Razón de verosimilitud	22,915	16	,116
Asociación lineal por lineal	7,508	1	,006
N de casos válidos	9		

a. 25 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5.
El recuento mínimo esperado es ,11.

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26**Contrastación:**

En la tabla anterior se puede observar el resultado de la prueba de chi cuadrado, que tiene por objetivo el de determinar la relación, donde el p-valor =0,016 que muestra un grado significativo, por el hecho de que p es menor a 0,05. Frente a esta situación se procede que la hipótesis alterna: La planeación financiera se relaciona de manera significativa con la liquidez en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco-Año 2018 es aceptada y la hipótesis nula es rechazada.

Análisis de hipótesis específicas**Para Hipótesis específica 2:**

El cronograma de pagos aumenta el flujo de caja de las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, Año 2018.

Hipótesis nula (Ho)

No hay relación entre la liquidez y el cronograma de pagos.

Hipótesis alterna (H1)

Hay relación entre la liquidez y el cronograma de pagos.

Tabla 30

Prueba del chi cuadrado entre la liquidez y el cronograma de pagos

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	2,250 ^a	3	,522
Razón de verosimilitud	3,001	3	,391
Asociación lineal por lineal	1,669	1	,196
N de casos válidos	9		

a. 8 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,44.

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Contrastación:

Se puede observar el resultado de la prueba de chi cuadrado, que tiene por objetivo el de determinar la relación, donde el p-valor =0,522 que muestra un grado no significativo, por el hecho de que p es mayor a 0,05. Frente a esta situación se procede que la hipótesis alterna: El cronograma de pagos mejora la liquidez en las agencias del Banco de la Nación de la provincia del Cusco. Año 2018 es rechazada y la hipótesis nula es aceptada.

Para Hipótesis específica 3:

Las inversiones a corto plazo de la agencia del Banco de la Nación de la provincia del Cusco, tienen un impacto directo y sustancial en la planeación financiera a largo plazo, año 2018.

Hipótesis nula (Ho)

No existe relación entre la liquidez y la planeación financiera.

Hipótesis alterna (H1)

Existe relación entre la liquidez y la planeación financiera.

Tabla 31

Prueba del chi cuadrado entre la planeación financiera y la liquidez

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	12,375 ^a	12	,416
Razón de verosimilitud	12,504	12	,406
Asociación lineal por lineal	,003	1	,955
N de casos válidos	9		

a. 20 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,11.

Nota: Datos obtenidos del SPSS v26

Contrastación:

En la tabla anterior se puede observar el resultado de la prueba de chi cuadrado, que tiene por objetivo el de determinar la relación, donde el p-valor =0,416 que muestra un grado no significativo, por el hecho de que p es mayor a 0,05. Frente a esta situación se procede que la hipótesis alterna: La planeación financiera en las

agencias del Banco de la Nación en la provincia de Cusco está fuertemente impactada por las obligaciones de corto plazo.

CONCLUSIONES

Primera:

Dado que la prueba de chi-cuadrado arrojó un valor p de 0,016, lo que indica que las variables del estudio están altamente correlacionadas y son estadísticamente significativas, es evidente que una planeación financiera insuficiente en las agencias del Banco de la Nación es la causa principal de los problemas de liquidez, y que una planeación financiera adecuada en estas instituciones es buena para garantizar que todos los clientes sean atendidos sin problemas. Este hallazgo es corroborado por el hecho de que el valor p es inferior a 0,05, lo que indica que esos problemas de liquidez pueden ser solucionados de inmediato con la planeación financiera dentro de las agencias y sus oficinas principales.

Segunda:

El presupuesto se solicita el día anterior a los eventos, pero rara vez cumple con las demandas de los clientes y muchas veces genera problemas de flujo de caja. Además de que menos de la mitad de los encuestados cree que no se han establecido canales claros de comunicación entre la oficina central y sus agencias, se ha destacado la falta de acción ante excesos o faltas de efectivo.

Tercera:

Los resultados muestran que no existe una correlación entre el cronograma de pagos y la planeación del flujo de caja, pero si los encargados del proceso no dan cuenta del cronograma de pagos, aumentan la probabilidad de que no haya suficiente efectivo disponible para la atención a los clientes, incluso si el trabajo se

realiza dentro de los límites de las políticas establecidas, no existen métodos infalibles para lograr los objetivos que se establecieron para el proyecto. Además, puede haber momentos en que el problema sea tan simple como que los ingresos de la agencia no cubran sus gastos; esto se evidencia por el hecho de que el calendario de pagos de la agencia no se tiene en cuenta en su planeación de liquidez.

Cuarta:

Según el estudio, los puntos débiles de las agencias son su incapacidad para cumplir con la atención de sus clientes, lo que finalmente consume los activos circulantes de las agencias. Esto, a su vez, tiene un impacto negativo en el servicio al cliente porque las agencias no pueden atender a todos los que acuden a ellas en busca de ayuda porque están al tope o algunas veces al mínimo en cuanto a la capacidad de bóveda

Quinta:

Se concluye que la estructura organizativa actual es ineficiente en el manejo de los recursos financieros, al no poder hacer frente a las persistentes dificultades que enfrentan las agencias que ven como su principal desafío la falta o exceso de liquidez. También es necesario prestar especial atención a las políticas que actualmente dirigen tanto las operaciones de la agencia como sus empleados y además, es evidente que habrá una mayor demanda económica por parte de la población.

RECOMENDACIONES

Primero:

La planeación financiera y liquidez es la base primordial en las agencias ya que, con un buen manejo de liquidez, las agencias no tendrían que rechazar ningún cliente que se apersona a realizar sus operaciones o transacciones diarias y también con un aumento de capacidad de bóveda los trabajadores podrían recibir cualquier suma de dinero o salida de efectivo de los clientes.

Segundo:

Es necesario permitir la solicitud de efectivo al menos dos veces al día y si es necesario incrementar la capacidad de bóveda para satisfacer las necesidades del cliente.

Tercera:

Es responsabilidad del encargado de cada agencia asegurarse de que todas las solicitudes de efectivo se procesen de acuerdo con el cronograma de su institución, ya que inevitablemente habrá momentos pico en los que el efectivo se utilice con mayor intensidad y se necesitará más dinero para otros fines. Un cronograma es esencial porque permite planificar con anticipación eventos imprevistos.

Cuarta:

Al personal de las agencias del Banco de la Nación deben solicitar el aumento de la capacidad de la bóveda porque afecta el servicio que brindan a los clientes, para que las atenciones de los clientes puedan ser atendidas correctamente

Quinta:

Establecer estrategias en base a la estructura organizativa que permitan una mejor atención al cliente y un buen manejo de los recursos financieros el cual es responsabilidad de los coordinadores de las agencias del Banco de la Nación. Esto incluye cosas como implementar un sistema de manejo de efectivo en las agencias que lo necesiten, donde la bóveda se pueda adaptar al manejo de efectivo y coordinar al personal según políticas bien establecidos en base a liquidez.

BIBLIOGRAFÍA

- Alfonso, R. S. (2015). *Modelos de Planificación y Valoración de Empresas*. . España.
- Alvarado, L. (2019). *Planeación financiera y la rentabilidad de la Cooperativa Agroindustrial Cacao Alto Huallga, 2018*. Huánuco: Universidad de Huánuco.
- Aragón, J. (2021). *Gestión financiera y la liquidez de la empresa de Transportes e Inversiones La-Amistad S.C.R.L., Cusco, 2020*. Cusco: Universidad César Vallejo.
- Arguedas, R. G. (2001). *Introducción a la gestión financiera en entidades sin ánimo de lucro*. Madrid: Universidad nacional de educacion a distancia.
- Arratia Altamirano, E. G. (2016). *Análisis de la Gestión del Riesgo de Liquidez en el Sistema Bancario Boliviano*. Bolivia: UMSA.
- Arturo, M. C. (2014). *Planeación Financiera* . México: Grupo Editorial Patria.
- Banca privada, ANDBANK. (3 de Octubre de 2014). *Las 4 claves de la planificación financiera*. Obtenido de Las 4 claves de la planificación financiera: <https://www.andbank.es/observatoriodelinversor/las-4-claves-de-la-planificacion-financiera-objetivos-plazos-presupuesto-y-control-de-las-decisiones/>
- Banco de la Nación. (s.f.). *Banco de la Nación*. Obtenido de Banco de la Nación: <https://www.directoriodecalles.com/PE/Cusco/Cusco/San-Jeronimo/Spots/Banco-De-La-Nacion-4365465278/>

- Banco Pichincha. (10 de Diciembre de 2020). *¿Qué es un fondo de emergencia? Ventajas y consejos.* Obtenido de <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/que-es-fondo-emergencias>
- Bautista, P. C. (2016). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de tiendas Oeschle de la ciudad de Huancayo 2016-2019.* Perú: Universidad del Centro del Perú.
- Bello R, G. (2007). *Opreaciones bancarias en Venezuela.* Caracas.
- Blanco Luna, Y. (2003). *Auditoría integral, normas y procedimientos.* ECOE. Ed.
- Cadena, P., Rendón, R., Aguilar, J., Salinas, E., De la Cruz, F., & Sangerman, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 1603-1617.
- Cárdenas, Moncada, & Rojas. (2017). *La planeación financiera y su efecto en la liquidez de la empresa SERVICORE SAC .* Lima: Universidad Tecnológica del Perú.
- Coll, F. (02 de Agosto de 2021). *Economipedia.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estructura-economica.html>
- Davila, A. J., & Ojeda, M. D. (2016). *Incidencia de la implementación de procedimientos para incrementar la recaudación del impuesto predial en la liquidez de la Municipalidad Provincial De Calca, Periodo 2015.* Perú: Universidad de San Antonio Abad del Cusco.

Debitoor. (14 de Diciembre de 2018). *Guia de contabilidad*. Obtenido de Guia de contabilidad: <https://debitoor.es/glosario/activo-circulante>

Douglas, E. (2000). *Fundamentos de Administración Financiera*.

Gamboa, P. J. (2017). *La planificación financiera en la mejora de la gestión administrativa en las facultades de las universidades públicas del Ecuador: Caso Universidad Estatal De Milagro - 2013 – 2016*. Perú: Universidad Estatal de Milagro.

García Santillán, A. (2010). *Administración Financiera I*. Mexico: Libros y Ed.

García, C. M. (2015). *Gestión y análisis contable de las operaciones económico-contables*. España: Ediciones Paraninfo .

GITMAN, L. J. (1997). *Princípios de Administração Financeira*. São Paulo: : Harbra.

Glosario de contabilidad. (AGOSTO de 2018). Obtenido de Glosario de contabilidad: <https://debitoor.es/glosario/activo-circulante>

Gómez Jones, S. (2016). *POLITICAS DE FINANCIAMIENTO*. España.

Gonzalez, W., Gutiérrez, R., & Treminio, J. (2021). *Análisis de la planeación financiera para la toma de decisiones en la empresa "ROTEX, S.A." en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019*. Nicaragua : Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.

Harvard Deusto. (Noviembre de 5 de 2014). *Importancia del cronograma de proyectos*. Obtenido de EAE Business School: <https://retos-directivos.eae.es/conoces-la-importancia-del-cronograma-de-un-proyecto/>

Hernández Sampieri, R. (s.f.). *Metodología de la investigación*.

Hernandez, I., & Fernandez, C. (2010). *Metodología de la investigación*. México: McGraw Hill.

Hernández, R., & Fernández, C. y. (2010). *Metodología de la investigación*. México DF, México: Editorial McGraw Hill/Interamericana editores S.A.

INTA. (2016). Manual de Procedimientos. *Instituto Nacional de Innovación y Transferencia de Tecnología Agropecuaria*, pp.3-6.

Lopez, P. (2016). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona.

Machado. (1950). *Muestra y unidades de análisis*.

Marín, A. (07 de Marzo de 2008). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://metinvestigacion.wordpress.com/>

Mata, M. (1997). *Cómo elaborar muestras para los sondeos de audiencias*. Quito: ALER.

Mayorga, W. (2019). Capacidades financieras. *Revista Fasecolda*, pp.13-18.

Ministerio de la Producción y Acción Agencia Belga de Desarrollo. (2011). *Gestión financiera*. Crece Mype.

Monge, D. (2020). *La gestión financiera y su influencia en la liquidez de la empresa idónea servicios corporativos integrales SAC*, Cusco 2020. Cusco: Universidad César Vallejo.

Monzón Graupera, J. (2018). *Universidad virtual*. México.

- Morales, A. (2010). *Planeación financiera*. Colombia: Editorial patria.
- Morales, F. (2012). *Conozca 3 tipos de investigación: Descriptiva, Exploratoria y Explicativa*.
- Mori, M. (2018). *La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la agencia de Puente Piedra del Banco Financiero del Perú – sector Lima Norte 2017*. Lima: Universidad Privada del Norte.
- Murillo, J. (1986). *La entrevista*.
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). *Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio*. Chile: Int. J. Morpho.
- Ramos, M. I., & Tapia, M. S. (2017). *Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel s.a. del periodo 2015 -2016*. Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Reinosa, K. (2020). *Plan financiero para mejorar la liquidez en la empresa Piladora Nuevo Horizonte S.A.C La Victoria*. Chiclayo: Universidad César Vallejo.
- Rodriguez, J. (2016). Apuntes. *Fceaenlínea. UNAM*, p. 315 .
- Roxana, M., & Franz, M. (2019). *Planificación financiera y rentabilidad en las ferreterías del distrito de San Sebastián – Cusco, Perú* . Cusco: Universidad César Vallejo .
- Rus, E. (02 de Agosto de 2021). *Estructura financiera*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estructura-financiera.html>
- Stephen A., M. (1996). *Planificacion finacniera*.

Suquilanda, J. (2019). *Diseño de gestión y control de liquidez a corto y mediano plazo para mejorar la planeación financiera de Fundación Esplor del Ecuador*. Guayaquil : Universidad Católica de Santiago de Guayaquil .

Suyo, C. A., & Correa, V. D. (2018). *Gestión de la liquidez financiera en las mypes productoras de alimentos del Distrito De San Jerónimo - 2017*. Perú: Universidad Andina del Cusco .

Westreicher, G. (02 de Agosto de 2021). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/economia-financiera.html>

Zorrilla, 1. e. (2021). *studocu*. Obtenido de <https://www.studocu.com/es-mx/document/universidad-tecnologica-de-guadalajara/metodologia-de-la-investigacion/investigacion-basica/14005284>

Los anexos, panel fotográfico y otros documentos están resguardados en la oficina del repositorio digital institucional en la Biblioteca Central de la Universidad Tecnológica de los Andes