



**UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI**

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN**

**FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS,  
EMPRESARIALES Y PEDAGÓGICAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

**“PROPUESTA DE PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA  
UNA EMPRESA DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE  
SALUD, MOQUEGUA 2018”**

**PRESENTADO POR**

**BACH. PRISCILA FIORELLA QUENTA FLORES**

**ASESORA**

**MGR. PATRICIA MATILDE HUALLPA QUISPE**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE**

**CONTADOR PÚBLICO**

**MOQUEGUA – PERÚ**

**2019**

## INDICE DE CONTENIDO

<b>RESUMEN</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>x</b>
<b>CAPITULO I:</b> .....	<b>12</b>
<b>EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>12</b>
<b>1.1. Descripción de la realidad problemática</b> .....	<b>12</b>
<b>1.2. Definición del problema</b> .....	<b>14</b>
<b>1.2.1 Problema General</b> .....	<b>14</b>
<b>1.2.2 Problemas Específicos</b> .....	<b>14</b>
<b>1.3. Objetivos de la investigación</b> .....	<b>14</b>
<b>1.3.1 Objetivo General</b> .....	<b>14</b>
<b>1.3.2 Objetivos Específicos</b> .....	<b>14</b>
<b>1.4. Justificación y limitaciones de la investigación</b> .....	<b>15</b>
<b>1.5. Variable, operacionalización</b> .....	<b>15</b>
<b>CAPITULO II:</b> .....	<b>17</b>
<b>MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>17</b>
<b>2.1. Antecedentes de la investigación</b> .....	<b>17</b>
<b>2.2.1. Antecedentes internacionales</b> .....	<b>17</b>
<b>2.2.2. Antecedentes nacionales</b> .....	<b>18</b>
<b>2.2. Bases teóricas</b> .....	<b>20</b>
<b>2.2.1. Planeamiento financiero</b> .....	<b>20</b>
<b>2.2.2. Políticas</b> .....	<b>23</b>
<b>2.2.3. Información contable</b> .....	<b>24</b>
<b>2.2.4. Análisis financiero</b> .....	<b>26</b>
<b>2.3. Marco conceptual</b> .....	<b>27</b>
<b>CAPITULO III:</b> .....	<b>29</b>
<b>MÉTODO</b> .....	<b>29</b>
<b>3.1. Tipo de investigación</b> .....	<b>29</b>
<b>3.2. Diseño de investigación</b> .....	<b>29</b>
<b>3.3. Población y muestra</b> .....	<b>29</b>
<b>3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos</b> .....	<b>30</b>

3.4.1.	Técnicas.....	30
3.4.2.	Instrumentos.....	30
3.5.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos .....	30
3.5.1.	Técnicas de procesamiento .....	30
3.5.2.	Análisis de datos.....	31
<b>CAPITULO IV:.....</b>		<b>32</b>
<b>PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS .....</b>		<b>32</b>
4.1.	Presentación de la empresa:.....	32
4.2.	Presentación de resultados por variable .....	33
4.2.1.	Variable 1: Planeamiento financiero.....	33
4.2.2.	Dimensión 1: Políticas.....	33
4.2.3.	Dimensión 2: Información contable .....	35
4.2.4.	Dimensión 3: Análisis financiero .....	38
4.2.	Discusión de resultados.....	40
5.1.	Conclusiones .....	54
5.1.	Recomendaciones .....	55
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>		<b>56</b>
<b>ANEXOS</b>		

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1: Operacionalización de la variable.....</b>	<b>16</b>
<b>Tabla 2: Escala de ficha de observación.....</b>	<b>30</b>
<b>Tabla 3: Baremo para la dimensión políticas del planeamiento financiero .....</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 4: Baremo para la dimensión información contable del planeamiento financiero .....</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 5: Baremo para la dimensión análisis financiero del planeamiento financiero .....</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 6: Políticas .....</b>	<b>33</b>
<b>Tabla 7: Estadísticos descriptivos .....</b>	<b>35</b>
<b>Tabla 8: Comparativo detallado de la información declarada y real del Estado de Situación Financiera .....</b>	<b>35</b>
<b>Tabla 9: Información contable del periodo 2018.....</b>	<b>37</b>
<b>Tabla 10: Estadísticos descriptivos .....</b>	<b>37</b>
<b>Tabla 11: Liquidez.....</b>	<b>38</b>
<b>Tabla 12: Gestión.....</b>	<b>39</b>
<b>Tabla 13: Endeudamiento.....</b>	<b>39</b>
<b>Tabla 14: Rentabilidad .....</b>	<b>40</b>
<b>Tabla 15: Presupuesto de ventas por tipo de servicio .....</b>	<b>45</b>
<b>Tabla 16: Presupuesto general de ventas .....</b>	<b>45</b>
<b>Tabla 17: Presupuesto de cobranzas.....</b>	<b>45</b>
<b>Tabla 18: Presupuesto de compras destinados a la prestación de servicios.....</b>	<b>46</b>
<b>Tabla 19: Presupuesto general de compras.....</b>	<b>47</b>
<b>Tabla 20: Presupuesto de pagos .....</b>	<b>47</b>
<b>Tabla 21: Programación de pagos.....</b>	<b>48</b>
<b>Tabla 22: Presupuesto de remuneraciones.....</b>	<b>49</b>
<b>Tabla 23: Presupuesto de gastos administrativos y gastos de ventas.....</b>	<b>50</b>
<b>Tabla 24: Presupuesto de depreciación .....</b>	<b>51</b>
<b>Tabla 25: Flujo de caja .....</b>	<b>52</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Políticas .....	34
---------------------------	----

## RESUMEN

El presente estudio titulado “Propuesta de planeamiento financiero para una empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua – 2018”, tuvo como objetivo elaborar una propuesta de planeamiento financiero para una empresa de prestación de servicios de salud. La investigación es de tipo descriptiva, de corte transeccional y univariable, mientras que su diseño es no experimental. El recojo de datos se efectuó empleando las técnicas de observación y revisión documental, para lo cual se emplearon instrumentos como; ficha de observación e información documental, la ficha de observación esta compuesta por 16 ítems que contaban con alternativas en escala Likert, la determinación de las 3 dimensiones, sus indicadores e ítems se realizó conforme a la validez de contenido y cuenta con la evaluación positiva de 3 expertos. Se tomó como muestra y población a la información financiera de la empresa objeto de estudio, correspondiente al periodo 2018. Para el procesamiento de los datos, se empleó la estadística descriptiva. Se obtuvo como resultado que, el planeamiento financiero de la empresa de prestación de servicios de salud, se encuentra en una delicada situación, sus políticas son totalmente insuficientes, la información contable revela diferencias a nivel medio y los resultados del análisis financiero son pésimos; considerando las deficiencias detectadas se elaboró la propuesta de planeamiento financiero.

**Palabras clave:** Planeamiento financiero – propuesta – políticas – información contable – análisis financiero.

## ABSTRACT

This study entitled "Proposal for financial planning for a company for the provision of health services, Moquegua - 2018", aimed to develop a proposal of financial planning for a health services company. The research is of type cutting transectional descriptive and univariate, while their design is not experimental. The collection of data was carried out using the techniques of observation and documentary review, which were used as Tools tab of observation and documents, consisting of 16 items that did have alternatives in scale Likert, the determination of the 3 dimensions, indicators and items was carried out in accordance with the validity of content and account with the positive assessment of 3 experts. It took as a sample and population to the financial information of the company subject of study, corresponding to the period 2018. Descriptive statistics was used to the processing of the data. Was obtained as a result that the financial planning of the company for the provision of health services, is in a delicate situation, their policies are completely insufficient, accounting information reveals differences means and the results of the financial analysis are terrible; whereas the detected deficiencies was elaborated the proposal of financial planning.

**Key words:** financial planning - proposal - policies - accounting - financial analysis.

## INTRODUCCIÓN

Según Mister empresa (2011), la volatilidad de los mercados siempre ha puesto en aprietos a las empresas, sin importar su tamaño; sin embargo, comúnmente son las pequeñas y medianas empresas quienes suelen verse más afectada y peor aun cuando recién han iniciado. Vargas (2012) refiere que, bajo este panorama que surge la planificación financiera como una herramienta adaptable a las peculiaridades de cada empresa, la cual permite disminuir los riesgos implícitos en las diversas situaciones que se presenten.

En el presente, Sanjuan Asesores (2015) señala que las tasas de fracaso empresarial suelen ser similares a las de generación de empresas, situación sumamente preocupante; ello conjuntamente con el mito de que la planificación financiera es únicamente para las grandes empresas, son los principales factores de fracaso en el país.

Sin embargo, estos rumores y creencias vienen siendo superadas, pues Cuba (2016) refiere que la planificación financiera es tan adaptable que puede ser utilizada para cualquier situación y por cualquier empresa. Motivo por el cual resulta necesario efectuar una investigación mediante la cual se elabore una propuesta de planeamiento financiero para una empresa de prestación de servicios de salud, donde se haga énfasis en sus particularidades y se trata al planeamiento financiero de forma global, es decir, no sólo el análisis financiero, sino también la información contable determinando el nivel de diferencias entre lo declarado y lo real, y adicionalmente, las políticas empresariales que pueden viabilizar u obstaculizar la consecución de los objetivos plasmados en la planificación financiera.

La investigación consta de distintos capítulos; en el primero se describe la realidad problemática, define el problema, se consignan los objetivos, justificación y la operacionalización de la variable. Se continúa con el desarrollo del marco teórico, que consta de antecedentes internacionales y nacionales, las teorías relacionadas a



la variable y sus dimensiones, y los conceptos claves necesarios para la comprensión de la investigación.

Asimismo, se precisa el método de investigación, detallando las características de la investigación efectuada, precisando el tipo, diseño, población, muestras, técnicas e instrumentos de recojo y las utilizadas para procesar y presentar resultados.

Se culmina con la revelación de los resultados del estudio, precisando el diagnóstico de la variable a partir de las dimensiones estudiadas; en mérito a los que se formulan las recomendaciones.

## **CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. Descripción de la realidad problemática**

A nivel mundial, Mister empresa (2011) afirma que la crisis económica afecta a todos los países; pues debido a la globalización las distintas actividades económicas relacionadas a bienes y servicios se han visto en la encrucijada de tomar decisiones respecto a su forma de gestión, criterios considerados a la hora de efectuar inversiones y especialmente medidas relacionadas a mitigar o enfrentar las cambiantes circunstancias del mercado. Es así que, Vargas (2012) refiere que antes de la crisis económica el fracaso empresarial no le era ajeno a las pequeñas, medianas e inclusive a las grandes empresas; debemos resaltar el especial cuidado y preparación adicional que le añade la inestable situación económica. En tal sentido, es que muchas empresas han optado por incorporar en su gestión a la planificación financiera, bajo su concepción como una herramienta financiera adaptable a las necesidades particulares de la empresa que permite la proyección de situaciones cambiantes, impacto de distintas estrategias e inclusive de futuras inversiones, permitiendo en términos generales la adecuada toma de decisiones y disminución del riesgo al fracaso.

Mientras que a nivel nacional Sanjuan Asesores (2015) señala que, el impacto de la crisis económica en un país en vías de desarrollo como el nuestro, el cual principalmente se caracteriza por sus bajos niveles de desarrollo tecnológico y aunado al bajo nivel educativo de su población. Bajo estas condiciones, no resultan desconcertantes las altísimas tasas de fracaso empresarial, donde las tasas de

crecimiento y generación empresarial son casi iguales a las de fracaso o extinción empresarial; situación principalmente atribuida a la ausencia de planificación empresarial, especialmente respecto a sus finanzas; donde, salta a la vista los bajos niveles de implementación e inclusive inexistentes de planificación financiera; situación que refleja la aún persistente creencia que la planificación y gestión en general ha de ser propia de las cadenas comerciales o empresas más grandes. Sin embargo, la teoría y su puesta en práctica revelan que la planificación financiera es adaptable a los requerimientos peculiares de cada organización. De modo que, como afirma Cuba (2016), dentro de los distintos rubros económicos encontramos al sector de salud, en su vertiente referida a los servicios médicos que constituyen servicios de primera necesidad debido a que buscan garantizar el bienestar de la población en general y su peculiaridad respecto a la planificación financiera del sector salud, versa principalmente en criterios referidos a la reglamentación interna, manejo de inventarios y objetivos organizacionales. Sin embargo, pese a todos los beneficios que ofrece el planeamiento financiero, aún sigue siendo un tema poco conocido y rara vez utilizado por las distintas organizaciones.

De igual forma, el Instituto Nacional de Estadística (2018) refiere que a nivel local, la crisis económica y el fracaso empresarial no han sido ajenos en nuestra región, pues al contrario han permanecido constantes en los mercados de Moquegua; en referencia al sector salud, sigue siendo un rubro poco desarrollado, pero aún existente dada su elevada importancia respecto al bienestar social. Asimismo, la situación es similar respecto a la falta de utilización del planeamiento financiero como herramienta para la toma de decisiones de las empresas; es por ello que, el presente trabajo de investigación propone realizar un análisis de caso particular mediante la elaboración de un diagnóstico y a partir de las principales deficiencias detectadas propone un plan financiero que permite a la empresa objeto de estudio crecer exponencialmente y enseñarle el uso adecuado del planeamiento.

## **1.2. Definición del problema**

### **1.2.1 Problema General**

¿Qué características debe incluir la propuesta de planeamiento financiero para una empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua 2018?

### **1.2.2 Problemas Específicos**

PE.01: ¿Cómo son las políticas referidas al planeamiento financiero en una empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua 2018?

PE.02: ¿Cómo es la información contable en una empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua 2018?

PE.03: ¿Cuál es el resultado del análisis financiero en una empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua 2018?

## **1.3. Objetivos de la investigación**

### **1.3.1 Objetivo General**

Elaborar una propuesta de planeamiento financiero para una empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua 2018.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

OE.01: Evaluar las políticas referidas al planeamiento financiero en una empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua 2018.

OE.02: Analizar la información contable en una empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua 2018.

OE.03: Determinar el resultado del análisis financiero en una empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua 2018.

#### 1.4. Justificación y limitaciones de la investigación

- **Justificación Práctica:** Su objeto es mejorar la situación financiera en la empresa objeto de estudio, a partir de su análisis situacional actual, detectando sus principales debilidades y con base en ello, elaborar una propuesta de planeamiento financiero.
- **Justificación Metodológica:** Los instrumentos desarrollados para el trabajo de investigación se caracterizan por ser objetivos y gozar de validez de contenido y criterio; lo que les permite ser utilizados en futuras investigaciones.
- **Importancia:** Promueve la utilización del planeamiento financiero como herramienta fundamental para la toma de decisiones empresariales; proveyendo de información necesaria, oportuna y veraz al empresario, a fin que determine con cuidado las políticas internas de gestión y las futuras inversiones que pretenda realizar.
- **Limitaciones:** Para el desarrollo de la investigación no hubieron limitaciones, pues la empresa objeto de estudio brindó facilidades para acceder a la información.

#### 1.5. Variable, operacionalización

Variable: Planeamiento financiero.

**Tabla 1: Operacionalización de la variable**

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION / INSTRUMENTOS
VARIABLE 1: PLANEAMIENTO FINANCIERO	Es el diseño de procedimientos y acciones necesarias para el logro de objetivos específicos, considerando especialmente para el rubro de salud, la disminución de costos y efectividad en el uso de recursos. (Schiavone & Ríos, 2013)	La variable planeamiento financiero será analizada respecto a su situación actual en el lugar de estudio; mediante las técnicas de observación y revisión documental, empleando como instrumentos de observación con escala tipo Likert y documentos. Para el procesamiento de los datos, serán previamente estructurados según los baremos preestablecidos.	<b>POLÍTICAS</b>	1.1 Efectivo y Equivalente de Efectivo 1.2 Cuentas por cobrar 1.3 Inventarios 1.4 Activo fijo 1.5 Cuentas por pagar 1.6 Distribución de gastos	Ordinal / Ficha de Observación
			<b>INFORMACIÓN</b>	2.1 Activo 2.3 Pasivo 2.4 Patrimonio	Razón / Revisión Documental
			<b>CONTABLE</b>		
			<b>ANÁLISIS FINANCIERO</b>	3.1 Ratios financieros	Razón / Revisión Documental

## **CAPITULO II: MARCO TEÓRICO**

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

#### **2.2.1. Antecedentes internacionales**

De la revisión de antecedentes de investigación en el ámbito internacional, consideramos a Acevedo, Giralt y Vargas (2015) con su tesis de maestría en administración de empresas titulada *Propuesta de un modelo financiero para aplicar al sector salud en Costa Rica*, del Instituto Tecnológico de Costa Rica. Teniendo como objetivo desarrollar un modelo de análisis financiero que resulte aplicable al sector salud del lugar de estudio, previo diagnóstico; mediante la revisión documental de los estados financieros y bibliografía en general. Arribando a las siguientes conclusiones: es necesario contar con herramientas financieras para el monitoreo del desempeño, su situación financiera es estable. Hemos de resaltar, las inconsistencias presentes entre la realidad y la información contable reportada por el hospital constituyen una situación gravísima que impide la adecuada gestión e imposibilita contar con información real para la toma de decisiones, consecuentemente incide en la obtención de indicadores financieros distorsionados. Además, si bien el estudio incluye un análisis exhaustivo de la información financiera mediante indicadores, estados financieros; consideramos pertinente la inclusión de otros aspectos relevantes relacionados a estos, como las políticas o normas internas de la organización, respecto a la forma o métodos que emplean para manejar sus créditos, inventarios, activos fijos, entre otros; además, considerando la situación descrita en las primera líneas, debió realizarse el saneamiento contable previamente a la determinación de los indicadores financieros

y demás proyecciones realizadas.

Erraez (2014) con su tesis de pregrado titulada *Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicada en la ciudad de Cuenca*, de la Universidad Politécnica Salesiana. Con el objeto principal de diseñar estrategias eficientes y eficaces, que permitan mejorar la gestión de la empresa, mediante la realización de un diagnóstico a partir de la revisión documental y financiera de la empresa. Llegando a las siguientes conclusiones: la información es confiable debido al propio control interno que tiene implementado, pero es notoria la ausencia de planes de financiamiento en su gestión. En el informe de tesis revisado, resulta favorable que la propia empresa haya implementado el control interno; sin embargo, la ausencia de planes de financiamiento es su principal problema porque refleja claramente el ejercicio de prácticas que disminuyen sus utilidades; si bien, es favorable manejar estrategias y alianzas con los proveedores, pueden resultar contraproducentes sí se desconoce el valor real que implicará el acceso a compromisos a largo plazo, aunado a un inadecuado control de inventarios que constituye parte de las políticas de la empresa. Es así que, a pesar de parecer un análisis completo por considerar la normativa, observamos que en el contenido es subjetivo e innecesario, pues lo que analiza son los valores institucionales, normas generales que regulan la actividad y de forma muy concisa y poco desarrollada el micro y macro ambiente; por tanto, la propuesta que presenta responde meramente al resultado de los indicadores financieros.

### **2.2.2. Antecedentes nacionales**

Dentro del ámbito nacional, encontramos investigaciones anteriores a la nuestra, como la de Araya (2017) elaborada para la obtención de título profesional de contador público, titulada *Análisis de la situación financiera – económica del periodo 2013 al 2016 y propuesta de planificación financiera para la empresa Universe Sport EIRL. Chimbote, 2017*, de la Universidad César Vallejo. Orientada bajo el diseño descriptivo, teniendo como objeto desarrollar un análisis de la situación y elaborar una propuesta, recogiendo la información a partir de la revisión documental, financiera y aplicación de una entrevista de 13 preguntas abiertas al



contador de la empresa. Concluyendo que las existencias representan el 64.6% del total de activos y el 58% de su capital se encuentra comprometido en deudas con terceros. El trabajo denota mayor coherencia al explicar por qué el incremento de ventas, disminución de cuentas por cobrar y pagar; a partir del análisis de algunas políticas internas. Sin embargo, consideramos que hubiera sido prudente efectuar recomendaciones respecto al manejo de inventarios y la consecuente disminución de la generación de compromisos por pagar, así como de toda aquella debilidad o deficiencia detectada durante la etapa del diagnóstico. Asimismo, es fundamental relacionar los indicadores financieros con las políticas internas que han de ser modificadas o implementadas, de modo que, resulte más comprensible para los usuarios y puedan ser efectivamente implementadas con miras a obtener las proyecciones alcanzadas en el trabajo.

Azañero (2016) con la tesis de pregrado, titulada *La planificación financiera y su efecto en la situación económica – financiera de la empresa de servicios generales Halcón Rojo EIRL de la ciudad de Trujillo año 2015*, de la Universidad César Vallejo. Describe la planificación financiera y su efecto en la situación económica – financiera de la empresa, empleando las técnicas de análisis documental y entrevista de 7 preguntas abiertas aplicada al contador de la empresa. Concluyó que la planificación financiera tiene un efecto positivo porque aumentó la liquidez y utilidad de la empresa, además que la empresa no labora muy bien porque su capital de trabajo es negativo. La investigación realiza afirmaciones respecto al efecto de la planificación financiera en la situación de la empresa, pese a ser de diseño descriptivo. Lo mencionado, es contradictorio pues no es posible medir fehacientemente el efecto de una propuesta o algo en general que no ha sido implementado o ejecutado; a nuestro parecer tal tipo de aseveración resulta ficticia o carente de fundamento, porque no se puede pretender acreditar el efecto de algo a partir de meras proyecciones que realiza el mismo investigador. Por otro lado, rescatamos la indicación de objetivos y estrategias dentro de la propuesta de plan financiero; sin embargo, destaca la ausencia de detalles y explicaciones respecto a las cifras consignadas en la propuesta.

Peláez (2013) con la tesis de pregrado titulada *Planificación financiera y su incidencia en la situación económica financiera de empresas turísticas de la ciudad de Trujillo periodo 2012*, de la Universidad Nacional de Trujillo. Demuestra la incidencia de la planificación financiera en la situación de las empresas, recabando datos por el análisis documental, observación y aplicación de encuesta de 8 preguntas a una muestra de 3 empresas del sector turismo. Concluyendo que las empresas turísticas no aplican la planificación financiera, su gestión se basa en objetivos de acuerdo a la observación de la evolución del mercado; además, no pueden medir el impacto de sus inversiones al carecer de la evaluación de costo beneficio; ausencia de área de finanzas y personal adecuado; y no cuenta con mecanismos para la administración de recursos. El trabajo de investigación se basa en encuestas, las mismas que recogen la percepción u opinión de algunas empresas respecto a la incidencia de la inexistente planificación financiera en su situación económica – financiera. Nuevamente nos encontramos con un trabajo carente de argumentos para la afirmación de su conclusión principal, pues ni siquiera se tiene un plan financiero o se diseñó alguno, aparte de ello se recurre a la opinión de empresarios que de por sí es subjetiva, para que manifiesten el efecto que podría tener.

## **2.2. Bases teóricas**

En esta sección, se muestra la recopilación de teorías referidas a la variable de estudio y sus dimensiones, considerando diversos autores.

### **2.2.1. Planeamiento financiero**

**Etimología:** El término planeamiento es una variación del verbo planificar con el sufijo ción, el cual le concede el carácter de acción. En términos generales deriva de plano, que proviene del vocablo latín planus. La palabra financiero proviene del vocablo de origen francés financier que es la forma activa de finance cuyo significado es finanza.

**Concepto:** Pérez y Gardey (2008), definen la planeación como aquel conjunto de procedimientos ordenados llevados a cabo para el diseño, elaboración, ejecución y

control de planes, mediante los que se determinan las acciones necesarias para la consecución de objetivos institucionales. Por su parte, Ucha (2014) lo considera como el proceso diseñado para conseguir los objetivos, dicho proceso se encuentra expresado en términos simples y su duración es cambiante.

**Planeamiento financiero:** Para Pérez y Gardey (2008), la planeación financiera es la que tiene por objeto equilibrar económicamente a la empresa en todos sus niveles (estratégico, funcional y operativo), valiéndose de la contabilidad analítica y los estados financieros, permitiendo la adecuada toma de decisiones en base a la cuantificación y proyección de costos.

**Planeamiento financiero en el rubro de salud:** Schiavonne y Ríos (2013), señalan que en el sector salud, el enfoque es diferente porque la demanda responde a una necesidad de atención específica y no a un deseo. Además, el plan deberá responder a los criterios de eficacia y efectividad, mediante la utilización adecuada y apropiada de los recursos, en conformidad a la situación que se enfrenta; donde, básicamente se caracteriza por elegir o utilizar aquello que tenga que contribuya a obtener realmente el efecto esperado, la utilización ideal de los recursos en relación a la necesidad, quiere decir que sólo se deberán prestar los cuidados cuando sean requeridos, caso contrario podría tratarse de subutilización o sobreutilización; por tanto, se deberán determinar prácticas específicas para su determinación. Asimismo, recomienda tener en consideración para la gestión sanitaria; que, las necesidades son ilimitadas pero los recursos con los que se cuenta no; la economía versa sobre los beneficios y costos; los costos abarcan no sólo el hospital y los servicios que se prestan; las opiniones tratan de percepciones o juicios de valor; algunas reglas generales de mercado no son aplicables a este rubro; y la equidad implica coste. Finalmente, precisa que la gestión del hospital, se centra en el control de los gastos.

**Principios:** Córdoba (2012), menciona diez principios económicos-financieros: 1) Dilema entre riesgo y beneficio, se prefiere poseer una suma de dinero ahora, a que sea igual en el futuro; 2) Valor del dinero en el tiempo, la ganancia neta se debe

incrementar con el pasar del tiempo; 3) Maximizar la riqueza del inversionista, las inversiones deben ser financiadas con fondos proporcionales a su periodo de duración; 4) Financiamiento apropiado, es válido prescindir de la liquidez a fin de obtener dividendos de esto; 5) Dilema entre liquidez y necesidad de invertir, la economía es cambiante y el tiempo de la inversión no es determinante de los resultados; 6) Ciclo de negocios, el rendimiento de los fondos de terceros ha de ser mayor a la utilidad resultante; 7) Apalancamiento, la variedad de inversiones permite distribuir el riesgo y disminuirlo; 8) Diversificación eficiente, los recursos han de ser destinados en lo que proyecte mayor rendimiento; 9) Desplazamiento de recursos, se ha tener presente que tanto se compromete el capital en compromisos u obligaciones; y 10) costo de oportunidad, implica el costo de elegir una opción sobre otra, se basa en la rentabilidad proyectada.

**Teoría:** Córdoba (2012) señala, la planeación financiera forma parte de los factores fundamentales para una adecuada gestión financiera; la cual deberá tener en consideración la diversidad de sectores, procesos y actividades que integran el funcionamiento empresarial; resaltando que los índices y ratios financieros son sólo una parte de los aspectos analizar, aunados a criterios operativos y las condiciones dadas. Resultando necesario disponer de información real, costos, precio de venta, punto de equilibrio, flujo de caja, presupuestos y análisis financiero. Asimismo, precisa como áreas de decisión a la inversión, financiamiento y política de dividendos. Madroño (2016) precisa que, para la consecución de objetivos, es necesario determinar los medios necesarios, entre ellos las políticas, sistemas y procedimientos. Por ende, las principales características de un plan son la determinación de cifras y proyección de resultados, empleo de fórmulas matemáticas, procurar mejorar el funcionamiento organizacional y ser referente de control durante la ejecución. Asimismo, refiere que el contenido del plan dependerá de su duración y objetivo principal; además, al no existir un criterio uniforme, su diseño dependerá de quien lo realice. De igual forma, indica que el plan deberá basarse en el análisis de la situación actual de la empresa. Pérez-Carballo (2015), añade que este permitirá evaluar su capacidad de competencia y a determinar el diseño del plan. Para Cribán, Prado, Crespo y Huarte (2013), la planificación

financiera a corto plazo tiene como fin estudiar cobros y pagos, mediante el saldo de tesorería.

**Procedimiento:** Madroño (2016), sugiere que antes de efectuar los pronósticos, se deberá determinar los rendimientos obtenidos mediante el punto de equilibrio, a fin de determinar lo mínimo de ventas que es necesario para cubrir los costos fijos, por consiguiente elaborarse el presupuesto de ventas; para lo cual se deberá determinar los costos que implica y proyectarse; en tal sentido, es necesario determinar el presupuesto de compras para la adecuada administración de inventarios; así como los presupuestos de gastos de operación. Con la información mencionada, se procede a elaborar los estados financieros, estando en primer orden el flujo de efectivo, seguido del estado de resultados y finalmente el estado de situación financiera.

**Dimensiones:** Considerando la teoría de Madroño (2016), se establecieron las dimensiones para el estudio, añadiendo algunas adicionales a lo usualmente considerado en los planes financieros; siendo: 1) políticas; se refiere a las reglas y prácticas internas de la organización; 2) información contable, versa sobre los componentes del estado de situación financiera; 3) análisis financiero, mediante la aplicación de ratios financieros.

### 2.2.2. Políticas

**Etimología:** La palabra normativa es de origen latín, específicamente del vocablo norma que significaba escuadra, refiriéndose a las reglas de madera que se emplean en la carpintería. Mientras que el término política proviene de la derivación de la politeia, que era la denominación griega empleada para la teoría de la ciudad. Asimismo, se encuentra estrechamente relacionada a la paideia que significa educación.

**Concepto:** Ucha (2012), señala que son el conjunto de reglas aplicables a actividades específicas, organizaciones que buscan mejorar su funcionamiento; siendo su objeto principal ordenar y coordinar la conducta de las personas que

forman parte de las asociaciones, por ello es indispensable que la fijación de normativa. Para Pérez y Gardey (2009), son reglas que deben ser cumplidas.

**Normativa y políticas empresariales:** Según EmprendePyme (s.f.), son las reglas y normas que rigen la actividad de la organización y constituyen los principios organizacionales, modo de trabajo y estándares de ejecución. Además, cabe precisar que son determinados por la dirección empresarial y adoptados por la organización en su totalidad.

**Importancia:** EmprendePyme (s.f.), señala que estos principios permiten estandarizar la toma de decisiones y demás reglas de ejecución en la organización, de modo que los trabajadores tienen trazado el camino de su actuar en todo momento; es así que, resultan ser las guías para todo el personal ante la diversidad de situaciones.

**Teoría:** Pacheco (2016), la situación financiera de la organización es claro reflejo de las políticas internas y decisiones que se hayan implementado; respecto a las políticas, estas deberán estar acordes a los riesgos a los que se ve expuestos la organización y sus necesidades, encontrándose; riesgos de crédito, es la posibilidad que una parte no cumpla con la obligación y perjudique a la otra; de liquidez, es la posibilidad de que los recursos no sean suficientes para cubrir todos los compromisos asumidos. Asimismo, precisa que las políticas contables, entorno y viabilidad son las que dotan de seguridad y confianza a los usuarios.

**Indicadores:** En base a las teorías revisadas, consideramos como indicadores a las normas y políticas referidas a: 1) caja y bancos, 2) cuentas por cobrar, 3) inventarios, 4) activo fijo, 5) cuentas por pagar, 6) distribución de gastos.

### **2.2.3. Información contable**

**Etimología:** La palabra información se origina del vocablo latín informatio, que es la acción y efecto de dar una noticia; se encuentra compuesto por el prefijo in- que es hacia dentro, forma significa figura y el sufijo -ción que denota la acción y

efecto. La palabra contable proviene del latín computabilis que significa se puede contar. Se encuentra compuesto por el prefijo con- que es globalmente, putare que es calcular o evaluar y el sufijo -able que denota que puede.

**Concepto:** Bembibre (2009), define a la información como el grupo de datos con significado, los mismos que forman la estructura del pensamiento; así como, aquellos elementos que dotan de significado a las cosas en general. Por su parte Pérez y Merino (2013), refieren que lo contable es todo lo que pertenece o guarda relación a la contabilidad

**Importancia:** Pacheco (2016), refiere que para lograr tomar decisiones adecuadamente, es necesario conocer la situación financiera de la organización, su operación y cambios patrimoniales; aquellas decisiones relacionadas a inversiones, acceso y otorgamiento de créditos, capacidad, rendimiento y gestión.

**Teoría:** Tanaka (2005), la contabilidad es el sistema estándar de registrar operaciones económicas y financieras de las empresas; sus principales características son: 1) naturaleza económica, como el reflejo de la realidad económica de la organización; 2) carácter cuantitativo, se encuentra expresado en números; 3) diversidad de unidades, es aplicable a diversas instituciones o entes; 4) momento, versa sobre hechos anteriores, presentes o próximos; 5) registro, responde al método de partida doble; y 6) beneficios, principalmente contribuye con la adecuada toma de decisiones mediante la información que proporciona. Pacheco (2016), resalta la importancia del estado de situación financiera porque revela la información referida a los recursos y obligaciones, denominados activos, cuyo orden responde a su nivel o grado de disponibilidad; los pasivos en base a su exigibilidad, muestra los riesgos financieros; y el capital dado en una determinada fecha. Es así que, Tanaka (2005), señala que el balance general se encuentra conformado por; el activo, el cual se divide en: corriente, abarca las inversiones que razonablemente se podrán convertir en efectivo o consumirse en el ciclo normal, y no corriente, las inversiones a largo plazo; pasivo, es el financiamiento de terceros

que obtuvo la empresa, las obligaciones que asumió; y patrimonio es el financiamiento de los socios o propietarios, así como las utilidades no distribuidas.

**Indicadores:** A partir de la teoría de Pacheco (2016), consideramos necesario evaluar la calidad de información contenida principalmente en el estado de situación financiera; apoyándonos en las definiciones de Haro y Rosario (2017), tomamos como indicadores a: 1) activo, se encuentra comprendido por el activo circulante, y este a su vez por la gestión de existencias, cuentas por cobrar y tesorería; así como por los activos fijos; 2) pasivo, constituye las obligaciones asumidas por la organización; y 3) patrimonio, es el capital y los resultados de la organización.

#### **2.2.4. Análisis financiero**

**Etimología:** La palabra análisis proviene del término griego anlysis que es separar; se encuentra compuesto por ana que es separación y lysis que es disolución; de forma conjunta también es interpretado como resolver algo. Financiero deriva del vocablo francés financier que constituye la forma activa de finance o finanza.

**Concepto:** Para Pérez y Merino (2011), el análisis consiste en la descomposición del todo en elementos y principios; mientras que al análisis financiero lo consideran como el método para analizar los efectos financieros de la toma de decisiones, permitiendo la comprensión del negocio y el incremento potencial de las utilidades mediante el adecuado uso de recursos. Ucha (2014) señala que, mediante el análisis financiero se dota a la información contable de la importancia necesaria para ser útil y debidamente interpretada, mediante la utilización de indicadores y elaboración de diagnóstico.

**Análisis financiero:** Pacheco (2016), el análisis financiero trata de estudiar la información que comprenden los estados financieros básicos, mediante indicadores y metodologías; proporciona elementos de juicio en referencia al nivel de estabilidad o solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero, rentabilidad, oportunidades externas y efectos de sus políticas internas.



**Importancia:** Para Cribán, Prado, Crespo y Huarte (2013), es la pieza fundamental para determinar el diseño del plan, pues en esta se analizan los estados financieros mediante técnicas e instrumentos que permiten tener noción de las actuaciones y situaciones en el pasado y presente de la organización.

**Teoría:** Según Rodés (2014), los proyectos abarcan dos estructuras; una económica, que trata de en qué se invirtió; y la otra financiera, que da razón del cómo. Mientras, los estudios de mercado referidos a la posibilidad de iniciar un negocio son los que incluyen análisis de tipo FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas). Pacheco (2016), señala que las razones financieras denominadas también como indicadores o ratios, cuyo objeto principal es la determinación de las relaciones de dependencia existentes entre diversos conceptos comprendidos en los estados financieros, entre estos se encuentran los referidos a la rentabilidad (mide los efectos o resultado de las decisiones administrativas), liquidez (determina la capacidad de generar efectivo y responder a sus compromisos), solvencia y endeudamiento (mide la parte de activos que es financiada mediante deudas a terceros y la capacidad de cubrir los intereses que se generen).

**Indicadores:** Considerando la teoría de Cribán, Prado, Crespo y Huarte (2013), los indicadores son: 1) ratios financieros, son porcentajes híbridos resultantes de la medición de la relación entre variables pertenecientes a diferentes estados contables o momentos; dentro de los cuales se determinará los referidos a la liquidez, gestión, endeudamiento y rentabilidad.

### **2.3. Marco conceptual**

– **Planeamiento financiero:** Córdoba (2012), es el diseño de procedimientos y acciones necesarias para el logro de objetivos específicos, considerando especialmente para el rubro de salud, la disminución de costos y efectividad en el uso de recursos.

- **Normativa y políticas:** EmprendePyme (s.f.), son el conjunto de reglas y normas determinadas por la organización de la empresa, permiten el mejoramiento de la gestión y sirven de guía u orientador del actuar de los trabajadores.
  
- **Información contable:** Tanaka (2005), es el resultado del procesamiento de datos que reflejan las operaciones realizadas por la organización, son los datos consignados en los estados financieros.
  
- **Análisis financiero:** Pacheco (2016), es el estudio de la información contable, mediante técnicas y métodos.
  
- **Ratios financieros:** Cribán, Prado, Crespo y Huarte (2013), son los que determinan la relación de dependencia existente entre diversos conceptos consignados en los estados financieros.
  
- **Estados financieros:** Cribán, Prado, Crespo y Huarte (2013), son la información financiera mostrada de forma clara, precisa y ordenada.

## **CAPITULO III: MÉTODO**

### **3.1. Tipo de investigación**

La investigación es descriptiva, tomando la teoría investigativa de Hernández, Fernández y Baptista (2014), podemos afirmar que la presente investigación es de corte transeccional o transversal, porque los datos son recogidos en un solo momento.

Su alcance es descriptivo, porque describe el fenómeno mediante un diagnóstico y con la variante de la propuesta de planeamiento financiero.

Por su número de variables es univariable, planeamiento financiero.

### **3.2. Diseño de investigación**

Según Hernández, Fernández, & Baptista (2014), al no existir manipulación de la variable de estudio, es de diseño no experimental.

### **3.3. Población y muestra**

Hernández, Fernández y Baptista (2014), la población es el grupo de casos similares en sus características, y la muestra es una parte representativa de la población.

Esta investigación, considera como población la información financiera de una empresa de prestación de servicios de salud.

Se tomará como muestra la información correspondiente al periodo 2018.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.4.1. Técnicas**

Hernández, Fernández y Baptista (2014), determinan las técnicas según el enfoque de la investigación; en tal sentido, optamos por emplear las técnicas de la revisión documental y observación.

#### **3.4.2. Instrumentos**

Considerando los mismos autores, refieren que la determinación de los instrumentos es relacionado a las técnicas empleadas; por tanto, corresponde emplear los documentos y la ficha de observación como instrumentos, con alternativas de respuesta en escala tipo Likert.

**Tabla 2: Escala de ficha de observación**

<b>Valor</b>	<b>Categoría</b>
5	Siempre
4	Casi siempre
3	Ocasionalmente
2	Casi nunca
1	Nunca

**Fuente:** Elaboración propia.

Para la definición de las dimensiones, indicadores e ítems, nos apoyamos en la validez de contenido, es decir, fueron definidas en base a las teorías revisadas que se refieren al planeamiento financiero. De igual forma, se sometió los instrumentos al juicio de expertos, siendo evaluada de forma positiva por 3 expertos.

### **3.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos**

#### **3.5.1. Técnicas de procesamiento**

Según Hernández, Fernández, & Baptista (2014), refieren que la estadística se divide en descriptiva e inferencial. Resultando aplicable al presente trabajo la

descriptiva, conformada por las tablas de frecuencias, medidas de tendencia central y dispersión. Los datos recogidos serán procesados mediante el software estadístico SPS.V25 y Microsoft Excel 2016.

### 3.5.2. Análisis de datos

Cabe precisar que los datos serán analizados con base en los baremos definidos por el investigador para cada dimensión.

**Tabla 3: Baremo para la dimensión políticas del planeamiento financiero**

Valor	Categoría
64 – 80	Suficiente
48 – 63	Moderado
32 – 47	Insuficiente
16 – 31	Totalmente insuficiente

**Fuente:** Elaboración propia.

**Tabla 4: Baremo para la dimensión información contable del planeamiento financiero**

Valor	Categoría
75% - 100%	Muy alto
50% - 74%	Alto
25% - 49%	Medio
1% - 24%	Bajo

**Fuente:** Elaboración propia.

**Tabla 5: Baremo para la dimensión análisis financiero del planeamiento financiero**

Valor	Categoría
75% - 100%	Óptimo
50% - 74%	Regular
25% - 49%	Pésimo
1% - 24%	Muy pésimo

**Fuente:** Elaboración propia.

## **CAPITULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS**

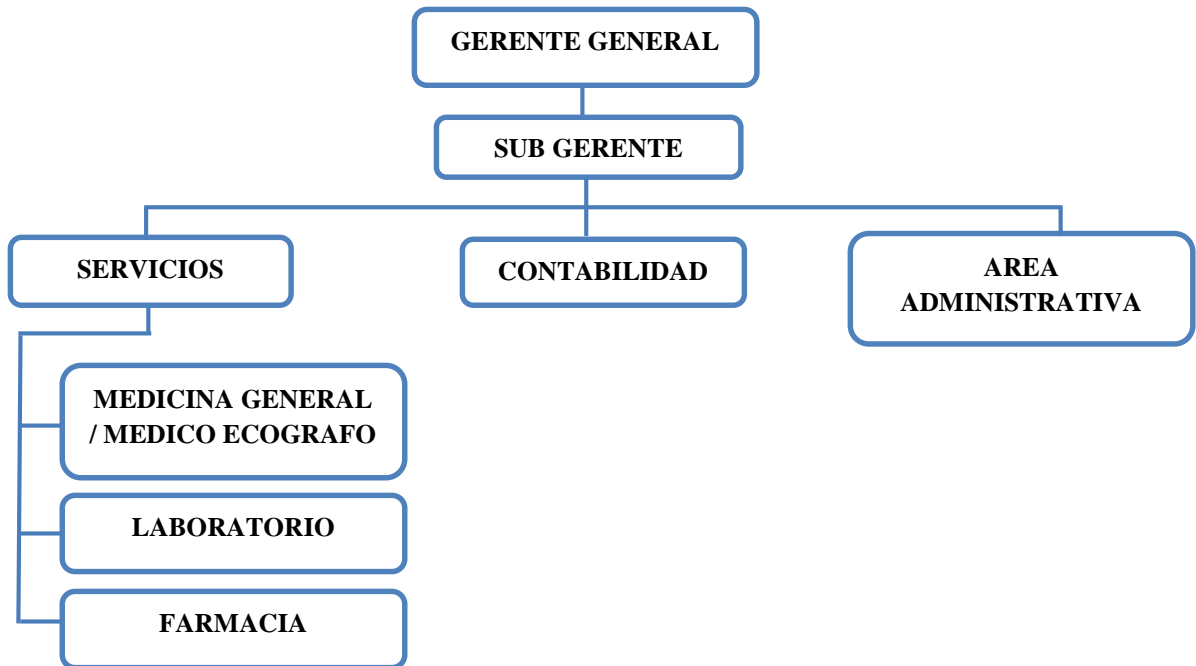
### **4.1. Presentación de la empresa:**

La empresa en estudio; es una clínica que nace en el corazón de Moquegua con la determinación de atender a nuestra comunidad con profesionales moqueguanos e innovadores. Es así que inicia sus actividades en noviembre del 2009, caracterizándose por conservar un espíritu humanitario y desinteresado.

"Como moqueguanos conocemos las necesidades de nuestra gente"; es por esto que en el 2010 gracias a nuestros pacientes y a la rápida aceptación de la comunidad nos encontramos en continuo y franco crecimiento, conservando siempre el espíritu de servicio al prójimo y la tradición humanitaria.

- **Misión:** Brindar un servicio humanitario y esmerado hacia nuestro público, con médicos cuidadosamente seleccionados, imbuidos de la mística, filosofía de amor al prójimo y que disfruten de una solución integral a su problema de salud.
  
- **Visión:** Ser una clínica con alma y espíritu afable, conservar la atención de calidad con los mejores precios del mercado de la salud.

- **Organigrama:**



#### 4.2. Presentación de resultados por variable

##### 4.2.1. Variable 1: Planeamiento financiero

El diagnóstico o descripción de la variable de estudio, planeamiento financiero, es realizado a partir del análisis de las dimensiones políticas, información contable y análisis financiero. Siendo su primera dimensión de nivel totalmente insuficiente, mientras que la segunda dimensión es de nivel medio, y la tercera dimensión es de nivel pésimo.

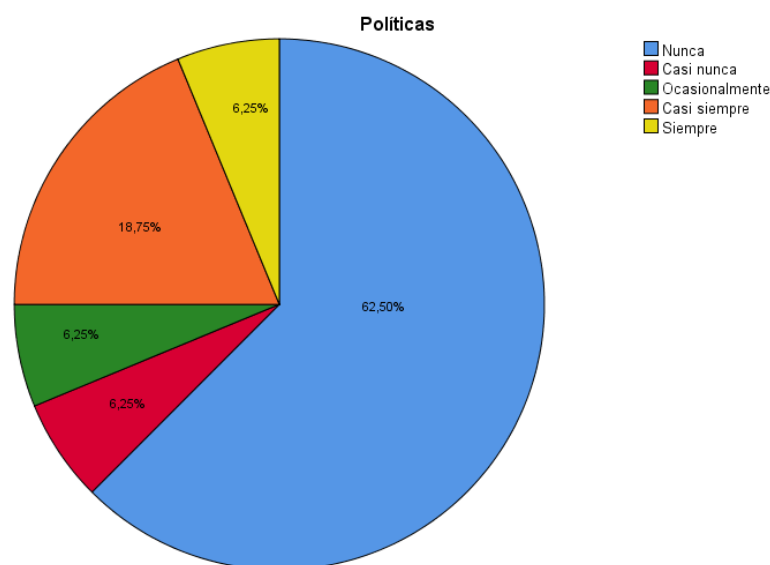
##### 4.2.2. Dimensión 1: Políticas

**Tabla 6: Políticas**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	10	62,50	62,50
Casi nunca	1	6,25	68,75
Ocasionalmente	1	6,25	75,00
Casi siempre	3	18,75	93,75
Siempre	1	6,25	100,0
Total	16	100,00	

**Fuente:** Elaboración propia, con base en el procesamiento mediante SPSS.

En la tabla 6, se observan los resultados obtenidos para la dimensión políticas; a partir del análisis de sus indicadores caja y bancos, cuentas por cobrar, inventarios, activo fijo, cuentas por pagar, distribución de gastos y utilidades; del total de 16 aspectos observados, el 62,50% de estos nunca son considerados o aplicados, mientras el 6,25% casi nunca, otro 6,25% de forma ocasional, el 18,75% casi siempre y apenas un 6,25% siempre. De forma general, podemos afirmar que el 75% se encuentra entre los niveles nunca, casi nunca y ocasionalmente de cumplimiento o consideración, respecto a las políticas aplicadas en la empresa objeto de estudio; situación sumamente preocupante, producto de la insuficiencia de las políticas de la entidad, especialmente en las referidas a caja y bancos, pues no se ha designado personal específico a cargo de esta, siendo las labores relacionadas a esta distribuidas de forma indistinta entre los trabajadores de acuerdo a su turno de trabajo, no contemplan mecanismos para la identificación de billetes falsos ni se capacita al personal al respecto, aunado al negligente manejo de estos recursos pues no son debidamente controlados ni depositados; falta de previsión de mecanismos de cobro de deudas pendientes; no se lleva un registro detallado de las existencias ni se prevé un método de valuación; la capacidad de endeudamiento de la empresa es una incertidumbre, se acceden a créditos sin prever su capacidad de pago ni elaborar un plan respecto a las inversiones que se pretende realizar; finalmente, la distribución de gastos no es clara, ni su identificación respecto a áreas, servicios o tipos.



**Figura 1: Políticas**

*Fuente: Tabla 6.*



En referencia a la dimensión políticas, se muestra que más de la mitad de los aspectos observados nunca son tomados en consideración o previstos.

**Tabla 7: Estadísticos descriptivos**

	<b>N</b>	<b>Mínimo</b>	<b>Máximo</b>	<b>Suma</b>	<b>Media</b>	<b>Desviación</b>
Políticas	16	1	5	<b>32</b>	2	1,46059

**Fuente:** Elaboración propia, con base en el procesamiento mediante SPSS.

La tabla 7 revela los resultados estadísticos para la dimensión políticas, registrando como valor mínimo 1 y como valor máximo 5, mientras que la suma de los datos obtenidos es 32, tomando en consideración el baremo establecido, podemos afirmar que esta dimensión se ubica en la categoría de insuficiente, quiere decir que, las políticas diseñadas y aplicadas en la entidad estudiada no contemplan todos los aspectos fundamentales relacionados al planeamiento financiero.

#### **4.2.3. Dimensión 2: Información contable**

Para el análisis de esta dimensión, se tomaron en consideración los indicadores activo corriente, activo no corriente, pasivo y patrimonio; determinándose las diferencias existentes entre la información real que se recogió de la empresa y la información que reporta o declara.

**Tabla 8: Comparativo detallado de la información declarada y real del Estado de Situación Financiera**

<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA EJERCICIO 2018</b>		<b>INFORMACION DECLARADA</b>	<b>INFORMACION REAL</b>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
<b>10</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>		
101	Caja	865 808,00	39 248,00
<b>20</b>	<b>MERCADERIA</b>		
201	Medicamentos	77 847,00	19 804,00
<b>25</b>	<b>MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS</b>		
252	Suministros		2 785,00
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>943 655,00</b>	<b>61 837,00</b>

<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
<b>33</b>	<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		
331	Terrenos	576 875,00	576 875,00
332	Edificaciones	259 279,00	641 779,00
335	Muebles y Enseres	6 541,00	13 581,00
336	Equipos diversos	140 792,00	155 933,00
339	Obras en curso	152 413,00	502 413,00
<b>37</b>	<b>ACTIVO DIFERIDO</b>		
371	Impuesto a la renta diferido	18 634,00	18 634,00
372	Intereses diferidos	1 184 612,00	1 184 612,00
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>2 339 146,00</b>	<b>3 093 827,00</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>3,282,801.00</b>	<b>3,155,664.00</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
<b>40</b>	<b>TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>		
401	Gobierno central	41 667,00	41 667,00
403	Instituciones públicas	1 075,00	1 075,00
407	Administradoras de fondos de pensiones	442,00	442,00
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>43 184,00</b>	<b>43 184,00</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
<b>45</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		
451	Prestamos de instituciones financieras y otras entidades	3 082 594,00	3 082 594,00
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>3 082 594,00</b>	<b>3 082 594,00</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>3 125 778,00</b>	<b>3 125 778,00</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>50</b>	<b>CAPITAL</b>		
501	Capital social	12 000,00	12 000,00
<b>59</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>		
591	Utilidades no distribuidas	145 023,00	17 886,00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>157 023,00</b>	<b>29 886,00</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3 282 801,00</b>	<b>3 155 664,00</b>

**Fuente:** Elaboración propia, con base en el procesamiento mediante Microsoft Excel 2016.

La tabla 8 muestra de forma detallada y específicas las diferencias contables existentes entre la información declarada y la información real.

**Tabla 9: Información contable del periodo 2018**

	Información Declarada	Información Real	Diferencia	
			S/	%
Activo corriente	943 655,00	61 837,00	881 818,00	93,45
Activo no corriente	2 339 146,00	3 093 827,00	754 681,00	32,26
Pasivo	3 125 778,00	3 125 778,00	0,00	0,00
Patrimonio	157 023,00	29 886,00	186 909,00	119,03
<b>Total</b>	<b>3 282 801,00</b>	<b>3 155 664,00</b>	<b>127 137,00</b>	<b>3,87</b>

**Fuente:** Elaboración propia, con base en el procesamiento mediante Microsoft Excel 2016.

La tabla 9 revela las diferencias entre la información declarada y la información real; siendo de forma general de 3,87%; mientras que en el activo corriente las diferencias son del 93,45%, el activo no corriente en 32,26%, el pasivo no presenta diferencias y el patrimonio llega inclusive al 119,03%. La presencia de diferencias es preocupante, pues surge la disyuntiva de cómo podría la empresa tomar decisiones adecuadamente si la información en la que basa su accionar no es confiable; dentro de esta, se destaca que las principales diferencias yacen en el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo, donde aparentemente los ingresos de efectivo permanecen en caja y no son utilizados; sin embargo, se constata que son dispuestos y no se cuenta con registro contable alguno de tales movimientos; de igual forma en el rubro de mercaderías figuran cuantiosas cantidades, pero no se registra su salida por uso común como parte de los servicios prestados ni por comercio y finalmente del rubro de resultados acumulados en el que se van acumulando de forma desmedida las utilidades año tras año y pese a disponerse de estas no se registra la distribución realizada al propietario del ente.

**Tabla 10: Estadísticos descriptivos**

	N	Mínimo	Máximo	Media
Información contable	4	0,00	119,03	61,19%

**Fuente:** Elaboración propia, con base en el procesamiento mediante Microsoft Excel 2016.

Se muestran los resultados obtenidos para la dimensión información contable, respecto a las diferencias existentes entre la información contable declarada y la real, siendo el valor mínimo de 0,00% y el valor máximo de 119,03%; considerando el baremo establecido, podemos afirmar que las diferencias se encuentran en la categoría alta, es decir, que existen diferencias significativas en la información contable, lo cual compromete la toma de decisiones en general y evidencia la ausencia de control financiero en la empresa estudiada.

#### 4.2.4. Dimensión 3: Análisis financiero

Para el análisis tomamos en consideraciones los ratios financieros referidos a la liquidez, gestión, endeudamiento y rentabilidad de la empresa.

**Tabla 11: Liquidez**

<b>Ratios</b>	<b>Fórmula</b>	<b>2018</b>	<b>Resultado</b>
<b>Liquidez corriente</b>	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{943\ 655,00}{3\ 125\ 778,00}$	0,30
<b>Prueba ácida</b>	$\frac{\text{Act. cte.} - \text{inventario} - \text{anticipos}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{865\ 808,00}{3\ 125\ 778,00}$	0,28
<b>Liquidez absoluta</b>	$\frac{\text{Disponible en efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{865\ 808,00}{3\ 125\ 778,00}$	0,28
<b>Capital de trabajo</b>	Activo cte. – Pasivo cte.	943 655,00 – 3 125 778	-2 182 123,00

**Fuente:** Elaboración propia, con base en los indicadores financieros predeterminados.

En la tabla 11 se muestran los resultados correspondientes a los ratios financieros de liquidez; siendo la liquidez corriente de 0,30, lo que quiere decir que la entidad cuenta con S/ 0,30 por cada sol de deuda, resultando insuficiente su liquidez corriente, pues no le permite cubrir sus obligaciones a corto plazo. Mientras que los resultados de la prueba ácida o liquidez severa revelan una peor situación, dando como resultado 0,28, es decir, que la empresa cuenta con S/ 0,28 de forma inmediata para cubrir cada sol de los compromisos asumidos, los cuales son insuficientes. En cuanto a la liquidez absoluta el resultado es el mismo; y el capital de trabajo revela que la empresa no cuenta con los activos necesarios para asumir sus obligaciones a corto plazo, pues es el resultado es negativo.

**Tabla 12: Gestión**

<b>Ratios</b>	<b>Fórmula</b>	<b>2018</b>	<b>Resultado</b>
<b>Rotación de inventarios</b>	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Stock de inventarios}}$	$\frac{82\ 857,00}{77\ 847,00}$	0,01
<b>Rotación de capital de trabajo</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Capital de trabajo}}$	$\frac{172\ 458,00}{-2\ 182\ 123,00}$	0,00
<b>Rotación del activo fijo</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo fijo neto}}$	$\frac{172\ 458,00}{1\ 135\ 900,00}$	15,18%
<b>Rotación del activo total</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$	$\frac{172\ 458,00}{3\ 282\ 801,00}$	5,25%
<b>Rotación del patrimonio</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{172\ 458,00}{157\ 023,00}$	1,10

**Fuente:** Elaboración propia, con base en los indicadores financieros predeterminados.

La tabla 12 revela los ratios financieros de gestión; donde la rotación de inventarios es apenas de 0,01 quiere decir que las existencias no rotan ni una sola vez al año; en cuanto a la rotación del capital de trabajo, las ventas son insignificantes en comparación a la cantidad que se necesita para el capital de trabajo, resultando 0,00. Sin embargo, la rotación del activo fijo muestra un rendimiento de 15,18% en referencia a las transacciones de la entidad; la rotación del activo total revela que su rendimiento es de 5,25% en cuanto a las ventas de la empresa; y la rotación del patrimonio es de 1,10, es decir, las ventas realizadas superan en 10% al patrimonio.

**Tabla 13: Endeudamiento**

<b>Ratios</b>	<b>Fórmula</b>	<b>2018</b>	<b>Resultado</b>
<b>Apalancamiento financiero</b>	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	$\frac{3\ 125\ 778,00}{3\ 282\ 801,00}$	0,95
<b>Solvencia a largo plazo</b>	$\frac{\text{Deudas a largo plazo}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{0,00}{157\ 023,00}$	0,00
<b>Solvencia patrimonial</b>	$\frac{\text{Pasivo cte.} + \text{Pasivo no cte.}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{3\ 125\ 778,00}{157\ 023,00}$	19,91

**Fuente:** Elaboración propia, considerando las fórmulas preestablecidas de los indicadores financieros.

En la tabla yacen los resultados obtenidos para cada ratio financiero de endeudamiento aplicable a la empresa estudiada; el apalancamiento financiero revela que los recursos de la empresa son insuficientes para asumir sus obligaciones, dando como resultado 0,95. La solvencia patrimonial a largo plazo de

la empresa es nula; mientras que la solvencia patrimonial revela que la empresa necesita 19,91 veces el patrimonio que posee para el desarrollo de sus operaciones.

**Tabla 14: Rentabilidad**

<b>Ratios</b>	<b>Fórmula</b>	<b>2018</b>	<b>Resultado</b>
<b>Margen de utilidad bruta</b>	<u>Utilidad bruta</u>	<u>89 601,00</u>	51,96%
	Ventas netas	172 458,00	
<b>Margen de utilidad neta</b>	<u>Utilidad neta</u>	<u>6 115,00</u>	3,55%
	Ventas netas	172 458,00	
<b>Rentabilidad patrimonial</b>	<u>Utilidad neta</u>	<u>6 115,00</u>	3,89%
	Patrimonio	157 023,00	
<b>Rentabilidad del activo</b>	<u>Utilidad neta</u>	<u>6 115,00</u>	0,19%
	Activo total	3 282 801,00	
<b>Rentabilidad del capital</b>	<u>Utilidad neta</u>	<u>6 115,00</u>	50,96%
	Capital social	12 000,00	

**Fuente:** Elaboración propia, con base en los indicadores financieros predeterminados.

La tabla 14 muestra los resultados obtenidos para cada ratio financiero de rentabilidad; el margen de utilidad bruta indica que la empresa cuenta con el 51,96% de las ganancias para afrontar los otros gastos; el margen de utilidad neta muestra que la empresa espera obtener apenas el 3,55% de utilidad por cada venta; respecto a la rentabilidad patrimonial revela que la productividad del capital propio es apenas de 3,89%; en cuanto a la rentabilidad del activo, se muestra que la eficiencia del uso de los activos es de 0,19%; y finalmente, la rentabilidad del capital, es decir, el rendimiento de los aporte realizados es de 50,96%.

Finalmente, el valor promedio de los indicadores financieros analizados, es de 0,30 o 30%; por lo tanto, considerando el baremo establecido para esta dimensión se encuentra entre la categoría pésimo; revelando la pésima situación financiera de la empresa y conjuntamente con que la información de la empresa no es confiable, podemos afirmar que urge revelar la información real e iniciar la planificación financiera de la empresa objeto de estudio, a fin de mejorar su situación económica y que su rentabilidad sea sostenible en el tiempo.

#### **4.2. Discusión de resultados**

El resultado general revela la necesidad de contar con una propuesta de planeamiento financiero basada en un diagnóstico y caracterizada principalmente

en mitigar o resolver las deficiencias reflejadas en el análisis financiero, la ausencia de políticas y previamente realizarse un saneamiento contable dadas las diferencias presentes entre la información contable declarada y real; resultados semejantes a los de Acevedo, Giralt y Vargas (2015), donde pese a mostrar una situación financiera estable, revela la necesidad de contar con herramientas financieras que permitan el monitorear el desempeño empresarial. Asimismo Erraez (2014), revela la ausencia de planes de financiamiento en la gestión empresarial. De igual forma Peláez (2013), evidencia la ausencia de planificación financiera en la gestión empresarial. Azañero (2016), evidencia la inadecuada planificación financiera en la empresa estudiada, pues sus utilidades y liquidez son mínimas. Según Madroño (2016), las características principales de un plan son el mejoramiento del funcionamiento organizacional y el control de su ejecución.

El resultado de las políticas da como sumatoria 32, siendo de nivel insuficiente en la empresa de prestación de servicios de salud. Semejante a la situación revelada en el estudio de Erraez (2014), donde no se prevén políticas ni procedimientos previos para la toma de decisiones ni gestión, como la ausencia de control de inventarios y demás que podrían servir para el fortalecer y viabilizar el planeamiento financiero empresarial. Araya (2017) destaca la importancia de que el planeamiento financiero vaya aunado de modificaciones en las políticas. Peláez (2013), las empresas objeto de estudio carecen de mecanismos para administrar recursos, área de finanzas y personal adecuado, lo que revela la notoria ausencia o deficiencia de sus políticas empresariales. Conforme señala Córdoba (2012), el uso de recurso ha de responder a aquello que proyecte mayor rendimiento, razón por la cual es imprescindible prever la realización de proyecciones antes de la ejecución de alguna inversión. *EmprendePyme* (s.f.), la importancia de las políticas yace en que orientan el actuar del personal ante distintas situaciones.

Respecto a la información contable, los resultados evidencian la presencia de diferencias significativas de nivel alto en la empresa de prestación de servicios de salud. Concordantes con el estudio de Acevedo, Giralt y Vargas (2015), donde muestran la presencia de inconsistencias entre la realidad y la información contable

que reportan y como está imposibilita la adecuada gestión. Contrario a los resultados obtenidos por Erraez (2014), donde la información es confiable debido al control interno con el que cuentan. Sin embargo, para Pacheco (2016) es fundamental conocer la situación financiera de la empresa, pues con base en esta se realiza la toma de decisiones; destacando entre esta principalmente la contenida en el estado de situación financiera

En cuanto a los resultados obtenidos del análisis financiero, se encuentra en el nivel pésimo. Situación parecida a la estudiada por Araya (2017), donde el 64,6% del total de activo es representado por las existencias y el 58% de su capital se encuentra comprometido por deudas. De igual forma Azañero (2016), evidenció que el capital de trabajo de la empresa estudiada resulta negativo. Peláez (2013), sus decisiones financieras no cuentan con respaldo de previas evaluaciones que las sustenten, como las de costo beneficio. Conforme señalan Cribán, Prado, Crespo y Huarte (2013), son los principales indicadores de la situación financiera de la empresa y los determinantes de las consideraciones del planeamiento financiero.



# PROPUESTA DE PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA UNA EMPRESA DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE SALUD

## 1. Resumen Ejecutivo

### 1.1. Objetivo General

Diseñar una propuesta de planeamiento financiero para una empresa de prestación de servicios de salud a partir del diagnóstico realizado mediante a sus políticas, información contable y análisis financiero.

### 1.2. Justificación

Una empresa que utiliza planeamiento financiero, es capaz de tomar adecuadas decisiones empresariales, permitiéndole aprovechar las oportunidades se le presentan; pues el planeamiento le prevé la información necesaria, oportuna y veraz que necesita el empresario.

**1.3.Fundamentos:** Para Córdoba (2012), la planeación financiera permite la adecuada gestión financiera; por lo que sugiere que en su análisis debe tenerse presente el sector, procesos y actividades que constituyen el funcionamiento de la empresa; así como los indicadores financieros, información real, costos, flujo de caja, entre otros. Mientras que Madroño (2016), refiere que para la efectiva consecución de los objetivos empresariales, resulta primordial determinar los medios como políticas, sistemas y procedimientos, de modo tal que se procure mejorar el funcionamiento organizacional y control. Además, precisa que el contenido del plan guarda directa relación con la duración, objetivos y el diagnóstico de la situación inicial de la empresa.

#### **1.4. Definición del negocio**

La empresa brinda servicios médicos, laboratorio y farmacia; contamos con un médico especialista en salud ocupacional lo que nos abre nuevos mercados con las empresas del sector de construcción, municipalidades, gobiernos regionales y de las empresas que se vean en la necesidad de contar con exámenes médicos ocupacionales. A demás de nuestros clientes de manera ambulatoria en las distintas especialidades que ofrecemos, dermatología, pediatría, psicología, ginecología, ecografías en 2D / 3D / 4D / 5D con equipos modernos.

#### **2. Presupuesto de ventas y cobranzas**

A continuación, se presenta la proyección de ventas durante un año, en el que se incrementan las ventas en 3%; ello en mérito a las crecientes ventas registradas y la ampliación del local realizado. Asimismo, se sugiere a la empresa la firma de convenios con empresas que requieren de forma periódica sus servicios, sea como seguro, controles o pruebas de salud integral a sus trabajadores, debiendo delimitar de forma clara sus obligaciones como empresa y los beneficios de ambas partes como exclusividad y descuentos por cantidades de trabajadores o atenciones realizadas. Respecto a la proyección de cobranzas, se recomienda la implementación de la política de cobros inmediatos, en mérito a que se encontraron deudas por cobrar de períodos anteriores y a la fecha versan como irrecuperables.

**Tabla 15: Presupuesto de ventas por tipo de servicio**

CONCEPTO	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
CONSULTA MED.	6,105.00	6,288.00	6,477.14	6,671.46	6,871.60	7,077.75	7,290.08	7,508.78	7,734.05	7,966.07	8,205.05	8,451.20	<b>86,646.18</b>
LABORATORIO	4,995.00	5,145.00	5,299.48	5,458.47	5,622.22	5,790.88	5,964.61	6,143.55	6,327.86	6,517.69	6,713.22	6,914.62	<b>70,892.60</b>
ECOGRAFIA	11,655.00	12,005.00	12,365.46	12,736.42	13,118.51	13,512.07	13,917.43	14,334.95	14,765.00	15,207.95	15,664.19	16,134.12	<b>165,416.10</b>
FARMACIA	29,416.00	30,299.00	31,208.06	32,144.30	33,108.63	34,101.89	35,124.94	36,178.69	37,264.05	38,381.97	39,533.43	40,719.43	<b>417,480.39</b>
OTROS	3,332.00	3,431.09	3,532.99	3,638.97	3,748.15	3,860.59	3,964.62	4,095.71	4,218.57	4,345.14	4,475.49	4,609.75	<b>47,253.07</b>
<b>VENTAS TOTALES</b>	<b>55,503.00</b>	<b>57,168.09</b>	<b>58,883.13</b>	<b>60,649.62</b>	<b>62,469.11</b>	<b>64,343.18</b>	<b>66,273.48</b>	<b>68,261.68</b>	<b>70,309.53</b>	<b>72,418.82</b>	<b>74,591.38</b>	<b>76,829.12</b>	<b>787,700.14</b>

Fuente: Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.

**Tabla 16: Presupuesto general de ventas**

CONCEPTO	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
IGV	8,466.56	8,720.56	8,982.17	9,251.64	9,529.19	9,815.06	10,109.51	10,412.80	10,725.18	11,046.94	11,378.35	11,719.70	<b>120,157.66</b>
VALOR VENTA	47,036.44	48,447.53	49,900.96	51,397.98	52,939.92	54,528.12	56,163.97	57,848.88	59,584.35	61,371.88	63,213.03	65,109.42	<b>667,542.48</b>
<b>VENTAS TOTALES</b>	<b>55,503.00</b>	<b>57,168.09</b>	<b>58,883.13</b>	<b>60,649.62</b>	<b>62,469.11</b>	<b>64,343.18</b>	<b>66,273.48</b>	<b>68,261.68</b>	<b>70,309.53</b>	<b>72,418.82</b>	<b>74,591.38</b>	<b>76,829.12</b>	<b>787,700.14</b>

Fuente: Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.

**Tabla 17: Presupuesto de cobranzas**

CONCEPTO	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
Ventas totales	55,503.00	57,168.09	58,883.13	60,649.62	62,469.11	64,343.18	66,273.48	68,261.68	70,309.53	72,418.82	74,591.38	76,829.12	<b>787,700.14</b>
Cobros al contado	55,503.00	57,168.09	58,883.13	60,649.62	62,469.11	64,343.18	66,273.48	68,261.68	70,309.53	72,418.82	74,591.38	76,829.12	<b>787,700.14</b>

Fuente: Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.

### 3. Presupuesto de compras y pagos

El presupuesto de compras es directamente proporcional a los insumos necesarios para cubrir las ventas, las cuales han sido aumentadas en 3% mensual; debiendo implementarse como política que la proyección de adquisiciones sea por las cantidades necesarias, a fin de evitar la acumulación indebida de existencias pues constituyen activo ocioso y resulta preocupante tratándose de medicamentos que tienen fecha de vencimiento; razón por la cual se recomienda el fortalecimiento de relaciones con los proveedores a fin de dar rotación o cambio de las existencias próximas a caducar; además de implementar el registro de inventarios debiendo identificar cada tipo de existencia de forma específica, así como fecha de caducidad. En cuanto al pago de las compras, se propone la implementación de la política de pagos al contado para compras pequeñas y urgentes; y de crédito para compras comunes y grandes, pudiendo ser hasta del 30% al crédito y la diferencia al contado, por lo que debe fortalecerse las relaciones con los principales proveedores, a fin de conseguir convenios de compras exclusivas y facilidades de pago, para poder enfrentar situaciones difíciles.

**Tabla 18: Presupuesto de compras destinados a la prestación de servicios**

CONCEPTO	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
Medicamentos	978.00	1,007.34	1,037.56	1,068.69	1,100.75	1,133.77	1,167.78	1,019.33	1,049.91	1,081.41	1,113.85	1,147.26	<b>12,905.65</b>
S. Ecografía	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	<b>1,800.00</b>
S. Laboratorio	280.00	280.00	280.00	280.00	280.00	280.00	280.00	280.00	280.00	280.00	280.00	280.00	<b>3,360.00</b>
S. Limpieza	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	<b>1,440.00</b>
S. Útiles de Escritorio	85.00	85.00	85.00	85.00	85.00	85.00	85.00	85.00	85.00	85.00	85.00	85.00	<b>1,020.00</b>
<b>Compras totales</b>	<b>1,613.00</b>	<b>1,642.34</b>	<b>1,672.56</b>	<b>1,703.69</b>	<b>1,735.75</b>	<b>1,768.77</b>	<b>1,802.78</b>	<b>1,654.33</b>	<b>1,684.91</b>	<b>1,716.41</b>	<b>1,748.85</b>	<b>1,782.26</b>	<b>20,525.65</b>

**Fuente:** Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.

**Tabla 19: Presupuesto general de compras**

CONCEPTO	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
<b>IGV</b>	246.05	250.53	255.14	259.88	264.78	269.81	275.00	252.36	257.02	261.83	266.77	271.87	<b>3,131.04</b>
<b>Valor compra</b>	1,366.95	1,391.81	1,417.42	1,443.81	1,470.97	1,498.96	1,527.78	1,401.97	1,427.89	1,454.58	1,482.08	1,510.39	<b>17,394.61</b>
<b>Compras totales</b>	<b>1,613.00</b>	<b>1,642.34</b>	<b>1,672.56</b>	<b>1,703.69</b>	<b>1,735.75</b>	<b>1,768.77</b>	<b>1,802.78</b>	<b>1,654.33</b>	<b>1,684.91</b>	<b>1,716.41</b>	<b>1,748.85</b>	<b>1,782.26</b>	<b>20,525.65</b>

Fuente: Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.

**Tabla 20: Presupuesto de pagos**

CONCEPTO	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
<b>Compras totales</b>	1,613.00	1,642.34	1,672.56	1,703.69	1,735.75	1,768.77	1,802.78	1,654.33	1,684.91	1,716.41	1,748.85	1,782.26	<b>20,525.65</b>
<b>Pagos al contado</b>	1,129.10	1,149.64	1,170.79	1,192.58	1,215.03	1,238.14	1,261.95	1,158.03	1,179.44	1,201.49	1,224.20	1,247.58	<b>14,367.97</b>
<b>Pagos al crédito</b>	483.90	492.70	501.77	511.11	520.72	530.63	540.83	496.30	505.47	514.92	524.65	534.68	<b>6,157.68</b>

Fuente: Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.

**Tabla 21: Programación de pagos**

MESES	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
Mes 1	1,129.10	483.90											1,613.00
Mes 2		1,149.64	492.70										1,642.34
Mes 3			1,170.79	501.77									1,672.56
Mes 4				1,192.58	511.11								1,703.69
Mes 5					1,215.03	520.72							1,735.75
Mes 6						1,238.14	530.63						1,768.77
Mes 7							1,261.95	540.83					1,802.78
Mes 8								1,158.03	496.30				1,654.33
Mes 9									1,179.44	505.47			1,684.91
Mes 10										1,201.49	514.92		1,716.41
Mes 11											1,224.20	524.65	1,748.85
Mes 12												1,247.58	1,247.58
<b>TOTAL</b>	<b>1,129.10</b>	<b>1,633.54</b>	<b>1,663.49</b>	<b>1,694.35</b>	<b>1,726.14</b>	<b>1,758.86</b>	<b>1,792.58</b>	<b>1,698.86</b>	<b>1,675.74</b>	<b>1,706.96</b>	<b>1,739.12</b>	<b>1,772.23</b>	<b>19,990.97</b>

Fuente: Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.

#### 4. Presupuesto de remuneraciones

Se continúa considerando al personal actual, comprendido por 1 médico, 1 administrador, 1 enfermera y 2 técnicos en enfermería; sin embargo, es necesaria la contratación de personal exclusivo para caja y almacén; ello aunado de la implementación de políticas referidas al tratamiento de caja e inventarios, así como de mecanismos para la identificación de billetes y determinación del método de valuación de identificación por producto.

**Tabla 22: Presupuesto de remuneraciones**

CONCEPTO	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
Médico	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	24,000.00
Enfermera	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	14,400.00
Tec. Enfermería	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	12,600.00
Tec. Enfermería	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	1,050.00	12,600.00
Administrador	1,800.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	21,600.00
Asistente administrativo	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	11,160.00
Caja	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	930.00	11,160.00
<b>TOTAL REMUNERACIONES</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>8,960.00</b>	<b>107,520.00</b>
SPP	489.76	489.76	489.76	489.76	489.76	489.76	489.76	489.76	489.76	489.76	489.76	489.76	5,877.12
SNP	670.80	670.80	670.80	670.80	670.80	670.80	670.80	670.80	670.80	670.80	670.80	670.80	8,049.60
ESSALUD	806.40	806.40	806.40	806.40	806.40	806.40	806.40	806.40	806.40	806.40	806.40	806.40	9,676.80
<b>TOTAL REMUNERACIONES</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>10,926.96</b>	<b>131,123.52</b>

**Fuente:** Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.

## 5. Presupuesto de gastos administrativos

Se consideran como parte de los gastos fijos, el mantenimiento general de las instalaciones y los equipos, pues resultan sumamente importantes para la prestación del servicio, así como los servicios generales que resultan necesarios para el giro del negocio y los otros gastos que irroguen para su realización. Debiéndose distribuir de forma equitativa los gastos; siendo 50% destinados a gastos administrativos y el otro 50% a gastos de ventas.

**Tabla 23: Presupuesto de gastos administrativos y gastos de ventas**

CONCEPTO	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
RPM	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	<b>2,400.00</b>
Duo (Teléfono + Internet)	110.00	110.00	110.00	110.00	110.00	110.00	110.00	110.00	110.00	110.00	110.00	110.00	<b>1,320.00</b>
Cable	56.00	56.00	56.00	56.00	56.00	56.00	56.00	56.00	56.00	56.00	56.00	56.00	<b>672.00</b>
Luz	260.00	260.00	260.00	260.00	260.00	260.00	260.00	260.00	260.00	260.00	260.00	260.00	<b>3,120.00</b>
Agua	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	<b>1,200.00</b>
Tratamiento residuos sólidos	300.00	300.00	300.00	300.00	300.00	300.00	300.00	300.00	300.00	300.00	300.00	300.00	<b>3,600.00</b>
Mtto general	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	<b>600.00</b>
Mtto equipos	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	<b>600.00</b>
Mtto limpieza	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	<b>1,200.00</b>
Remuneraciones	10,926.96	10,926.96	10,926.96	10,926.96	10,926.96	10,926.96	10,926.96	10,926.96	10,926.96	10,926.96	10,926.96	10,926.96	131,123.52
Servicios por terceros	4,950.00	4,950.00	4,950.00	4,950.00	4,950.00	4,950.00	4,950.00	4,950.00	4,950.00	4,950.00	4,950.00	4,950.00	59,400.00
Bono rayos X	340.00	350.20	360.71	371.53	382.68	394.16	405.98	418.16	430.70	443.62	456.93	470.64	4,825.31
<b>TOTAL</b>	<b>17,442.96</b>	<b>17,453.16</b>	<b>17,463.67</b>	<b>17,474.49</b>	<b>17,485.64</b>	<b>17,497.12</b>	<b>17,508.94</b>	<b>17,521.12</b>	<b>17,533.66</b>	<b>17,546.58</b>	<b>17,559.89</b>	<b>17,573.60</b>	<b>210,060.83</b>
<b>Gastos administrativos</b>	8,721.48	8,726.58	8,731.84	8,737.25	8,742.82	8,748.56	8,754.47	8,760.56	8,766.83	8,773.29	8,779.95	8,786.80	105,030.43
<b>Gastos de ventas</b>	8,721.48	8,726.58	8,731.83	8,737.24	8,742.82	8,748.56	8,754.47	8,760.56	8,766.83	8,773.29	8,779.94	8,786.80	105,030.40

**Fuente:** Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.



## 6. Presupuesto de depreciación

Consideramos la proyección de la depreciación de los activos fijos con los que cuenta la empresa.

**Tabla 24: Presupuesto de depreciación**

CONCEPTO	CTA	IMPORTE	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
<b>TERRENOS</b>	<b>331</b>													
TERRENO		576,875.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>EDIFICACIONES</b>	<b>332</b>													
EDIFICACIONES		622,925.00	2,595.52	2,595.52	2,595.52	2,595.52	2,595.52	2,595.52	2,595.52	2,595.52	2,595.52	2,595.52	2,595.52	2,595.52
<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>335</b>													
MANPARA		8,475.00	70.63	70.63	70.63	70.63	70.63	70.63	70.63	70.63	70.63	70.63	70.63	70.63
SILLAS		2,246.00	18.72	18.72	18.72	18.72	18.72	18.72	18.72	18.72	18.72	18.72	18.72	18.72
ESCRITORIOS		2,250.00	18.75	18.75	18.75	18.75	18.75	18.75	18.75	18.75	18.75	18.75	18.75	18.75
ESTANTES		1,610.00	13.42	13.42	13.42	13.42	13.42	13.42	13.42	13.42	13.42	13.42	13.42	13.42
CAMILLAS		2,880.00	24.00	24.00	24.00	24.00	24.00	24.00	24.00	24.00	24.00	24.00	24.00	24.00
LAMPARAS		300.00	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
<b>EQUIPOS DIVERSOS</b>	<b>336</b>													
ECOGRAFO 3D 4D		76,526.00	637.72	637.72	637.72	637.72	637.72	637.72	637.72	637.72	637.72	637.72	637.72	637.72
ESPIROMETRO		8,470.00	70.58	70.58	70.58	70.58	70.58	70.58	70.58	70.58	70.58	70.58	70.58	70.58
REFRIGERADOR		830.00	6.92	6.92	6.92	6.92	6.92	6.92	6.92	6.92	6.92	6.92	6.92	6.92
ESTABILIZADOR ECOGRAFICO		2,962.00	24.68	24.68	24.68	24.68	24.68	24.68	24.68	24.68	24.68	24.68	24.68	24.68
ECOGRAFO 4D 5D		127,119.00	1,059.33	1,059.33	1,059.33	1,059.33	1,059.33	1,059.33	1,059.33	1,059.33	1,059.33	1,059.33	1,059.33	1,059.33

EASY LECTOR DE HORNONAS	10,169.00	84.74	84.74	84.74	84.74	84.74	84.74	84.74	84.74	84.74	84.74	84.74	84.74	84.74
TARJETA DE LECTOR RAYOS X	1,695.00	14.13	14.13	14.13	14.13	14.13	14.13	14.13	14.13	14.13	14.13	14.13	14.13	14.13
CONTROL DE RAYOS X	1,271.00	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59
TELEVISORES	4,388.00	9.14	9.14	9.14	9.14	9.14	9.14	9.14	9.14	9.14	9.14	9.14	9.14	9.14
COMPUTADORAS	9,000.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00
IMPRESORAS	2,850.00	23.75	23.75	23.75	23.75	23.75	23.75	23.75	23.75	23.75	23.75	23.75	23.75	23.75
<b>TOTAL</b>		<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>	<b>4,760.12</b>

Fuente: Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.

## 7. Flujo de caja

En la presente tabla se proyectan los ingresos y egresos de caja, a fin de prever la disponibilidad de efectivo para cubrir las obligaciones de la empresa.

**Tabla 25: Flujo de caja**

INGRESOS	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
Ventas / Cobros	55,503.00	57,168.09	58,883.13	60,649.62	62,469.11	64,343.18	66,273.48	68,261.68	70,309.53	72,418.82	74,591.38	76,829.12	787,700.14
<b>Total Ingresos</b>	<b>55,503.00</b>	<b>57,168.09</b>	<b>58,883.13</b>	<b>60,649.62</b>	<b>62,469.11</b>	<b>64,343.18</b>	<b>66,273.48</b>	<b>68,261.68</b>	<b>70,309.53</b>	<b>72,418.82</b>	<b>74,591.38</b>	<b>76,829.12</b>	<b>787,700.14</b>
<b>EGRESOS</b>													
Compras / Pagos	1,129.10	1,633.54	1,663.49	1,694.35	1,726.14	1,758.86	1,792.58	1,698.86	1,675.74	1,706.96	1,739.12	1,772.23	19,990.97
IGV	8,220.51	8,470.03	8,727.03	8,991.76	9,264.41	9,545.25	9,834.51	10,160.44	10,468.16	10,785.11	11,111.58	11,447.83	117,026.62
IR	470.36	484.48	499.00	513.98	529.40	545.28	561.64	578.48	595.84	613.72	632.13	651.09	6,675.43

Prestamo	270,40.00	270,40.00	270,40.00	270,40.00	270,40.00	270,40.00	270,40.00	270,40.00	270,40.00	270,40.00	270,40.00	270,40.00	270,40.00	324,480.00
Gastos Administrativos	8,721.48	8,726.58	8,731.84	8,737.25	8,742.82	8,748.56	8,754.47	8,760.56	8,766.83	8,773.29	8,779.95	8,786.80	8,786.80	105,030.43
Gastos Ventas	8,721.48	8,726.58	8,731.83	8,737.24	8,742.82	8,748.56	8,754.47	8,760.56	8,766.83	8,773.29	8,779.94	8,786.80	8,786.80	105,030.40
<b>Total Egresos</b>	<b>54,302.93</b>	<b>55,081.21</b>	<b>55,393.19</b>	<b>55,714.58</b>	<b>56,045.59</b>	<b>56,386.51</b>	<b>56,737.67</b>	<b>56,998.90</b>	<b>57,313.40</b>	<b>57,692.37</b>	<b>58,082.72</b>	<b>58,484.75</b>	<b>58,484.75</b>	678,233.82
<b>SALDO INICIAL</b>	39,248.00	40,448.07	42,534.95	46,024.89	50,959.93	57,383.45	65,340.12	74,875.93	86,138.71	99,134.84	113,861.29	130,369.95	130,369.95	846,320.13
<b>SALDO FINAL</b>	<b>40,448.07</b>	<b>42,534.95</b>	<b>46,024.89</b>	<b>50,959.93</b>	<b>57,383.45</b>	<b>65,340.12</b>	<b>74,875.93</b>	<b>86,138.71</b>	<b>99,134.84</b>	<b>113,861.29</b>	<b>130,369.95</b>	<b>148,714.32</b>	<b>148,714.32</b>	<b>955,786.45</b>

**Fuente:** Elaboración propia, con base al diagnóstico realizado y las principales deficiencias encontradas en cada dimensión.

## **CAPÍTULO V:**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1. Conclusiones**

- PRIMERA** : La propuesta de planeamiento financiero debe basarse en un diagnóstico y caracterizarse principalmente por hacer énfasis en las principales deficiencias; denotándose que estas yacen principalmente en los resultados del análisis financiero, aunados a la total insuficiencia de las políticas y reflejados en las diferencias existentes entre la información contable declarada y real.
- SEGUNDA** : Las políticas son insuficientes en la empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua – 2018; pues de los 16 ítems analizados mediante la ficha de observación, el resultado de su sumatoria apenas alcanza el puntaje de 32, donde el valor máximo probable es de 80; razón por la que se encuentra en la segunda categoría del baremo establecido para esta dimensión.
- TERCERA** : La información contable revela diferencias entre la información declarada y real, encontrándose en el nivel alto, en la empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua – 2018; debido a que sus diferencias en promedio son de 61,19% por lo que se ubica en la tercera categoría del baremo establecido para la presente dimensión.

CUARTA : Los resultados del análisis financiero son pésimos en la empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua – 2018; siendo el valor promedio de los ratios analizados igual a 0,30 por lo que se ubica en la segunda categoría del baremo de la dimensión análisis financiero.

### **5.1.Recomendaciones**

PRIMERA : Al Gerente General, disponer la realización de saneamiento contable, a fin de sincerar la información y contar con información confiable que le permita la adecuada toma de decisiones.

SEGUNDA : Se sugiere al Gerente General de la empresa de prestación de servicios de salud, la implementación de la propuesta de planeamiento financiero, el cual se caracteriza en basarse en un diagnóstico previo a partir de las políticas, información contable y análisis financiero.

## BIBLIOGRAFÍA

- Acevedo, R., Giralt, R., & Vargas, J. (2015). *Propuesta de un modelo financiero para aplicar al sector salud en Costa Rica*. San José: Instituto Tecnológico de Costa Rica.
- Araya, M. (2017). *Análisis de la situación financiera - económica del periodo 2013 al 2016 y propuesta de planificación financiera para la empresa Universe Sport EIRL. Chimbote, 2017*. Nuevo Chimbote: Universidad César Vallejo.
- Azañero, G. (2016). *La planificación financiera y su efecto en la situación económica - financiera de la empresa de servicios generales Halcón Rojo EIRL de la ciudad de Trujillo año 2015*. Trujillo: Universidad César Vallejo.
- Bembibre, V. (3 de Febrero de 2009). *Definición ABC*. Obtenido de Definición ABC: <https://www.definicionabc.com/tecnologia/informacion.php>
- Cibrán, P., Prado, C., Crespo, M., & Huarte, C. (2013). *Planificación financiera*. Madrid: ESIC Editorial.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cuba, H. (4 de Noviembre de 2016). *El montonero*. Obtenido de El montonero: <https://elmontonero.pe/columnas/la-gestion-financiera-en-salud>
- EmprendePyme. (s.f.). *EmprendePyme*. Obtenido de EmprendePyme: <https://www.emprendepyme.net/politicas-empresariales>
- Erraez, M. (2014). *Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicada en la ciudad de Cuenca*. Cuenca: Universidad Politécnica Salesiana.

- Haro, A., & Rosario, J. (2017). *Gestión Financiera*. Almería: Editorial Universidad de Almería.
- Hernández, R. S., Fernández, C. C., & Baptista, P. L. (2014). *Metodología de la investigación*. Distrito Federal de México, México: McGrawHill.
- Instituto Nacional de Estadística. (29 de Noviembre de 2018). *Gestión*. Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/economia/peru-existen-2-4-millones-empresas-inei-251359-noticia/>
- Madroño, M. (2016). *Administración financiera del circulante*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Mister empresa. (30 de Agosto de 2011). *Pymes y Autónomos*. Obtenido de Pymes y Autónomos: <https://www.pymesyautonomos.com/vocacion-de-empresa/la-gestion-del-fracaso-empresarial>
- Pacheco, C. (2016). *La información financiera y administrativa: enlace estratégico para la toma de decisiones*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Peláez, J. (2013). *Planificación financiera y su incidencia en la situación económica financiera de empresas turísticas de la ciudad de Trujillo periodo 2012*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Pérez, J., & Gardey, A. (2008). *Definición.de*. Obtenido de Definición.de: <https://definicion.de/planeacion-financiera/>
- Pérez, J., & Gardey, A. (2009). *Definicion.de*. Obtenido de Definicion.de: <https://definicion.de/norma/>

- Pérez, J., & Merino, M. (2011). *Definición.de*. Obtenido de Definición.de:  
<https://definicion.de/analisis-financiero/>
- Pérez, J., & Merino, M. (2013). *Definicion.de*. Obtenido de Definicion.de:  
<https://definicion.de/contable/>
- Pérez-Carballo, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: ESIC Editorial.
- Rodés, A. (2014). *Gestión económica y financiera de la empresa*. Madrid: Ediciones Parainfo.
- Sanjuan Asesores*. (21 de Mayo de 2015). Obtenido de Sanjuan Asesores:  
<https://sanjuanasesores.com/razones-para-un-fracaso-empresarial/#GESTION>
- Schiavone, M., & Ríos, J. (2013). *Economía y financiamiento de la salud*. Buenos Aires: Editorial Dunken.
- Tanaka, G. (2005). *Análisis de estados financieros para la toma de decisiones*. Lima: Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Ucha, F. (23 de Marzo de 2012). *Definición ABC*. Obtenido de Definición ABC:  
<https://www.definicionabc.com/derecho/normativa.php>
- Ucha, F. (27 de Enero de 2014). *Definición ABC*. Obtenido de Definición ABC:  
<https://www.definicionabc.com/general/planeamiento>
- Ucha, F. (28 de Julio de 2014). *Definición ABC*. Obtenido de Definición ABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/analisis-financiero.php>



Vargas, I. (6 de Abril de 2012). *Expansión en alianza con CNN*. Obtenido de  
Expansión en alianza con CNN:  
<https://expansion.mx/emprendedores/2012/04/05/el-fracaso-acecha-a-pymes-mexicanas>