

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD



**Planeamiento financiero y rentabilidad en la empresa distribuidora
A.C.R E.I.R.L. Chimbote – 2021**

Tesis para optar el título profesional de Contador Público

AUTOR:

Barreto Córdova, Herald Hanks

ASESOR:

Dr. Martos Ramírez, Lucio Carlos

Código ORCID 0000-0002-2732-6452

Chimbote – Perú

2022

Índice general

Índice general	i
Índice de tablas	ii
Palabras clave	iii
Título:	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
Introducción.....	1
Metodología.....	19
Resultados.....	22
Análisis y discusión	42
Conclusiones.....	46
Recomendaciones	48
Referencias Bibliográficas.....	50
Anexos y apéndice.....	52

Índice de tablas

Tabla 1: Proyecciones de Ventas	22
Tabla 2: Comparaciones de Periodos Economicos	23
Tabla 3: Presupuesto de compras	24
Tabla 4: Pago de obligaciones a terceros	25
Tabla 5: Presupuesto de material directo a usar para el desarrollo de actividades	26
Tabla 6: Mejoramiento planeamiento de utilidades	27
Tabla 7: Personal que conforma la mano de obra directa	28
Tabla 8: Presupuesto de costos indirectos	29
Tabla 9: Recopilacion de datos y analisis de costos directos	30
Tabla 10: Situacion financiera	31
Tabla 11: Informacion financiera preparada por el contador	32
Tabla 12: Situacion financiera actual	33
Tabla 13: Analisis de Estado de Resultado	34
Tabla 14: Informacion sobre gastos financieros	35
Tabla 15: Obligaciones con terceros	36
Tabla 16: Recursos financieros invertidos en la rentabilidad de la empresa	37
Tabla 17: Dificultades con el cumplimiento de sus obligaciones con terceros	38
Tabla 18: Efectivo disponible para garantizar actividades empresariales	39
Tabla 19: Riesgos financieros generan duda en el planeamiento financiero	40
Tabla 20: Los recursos financieros mejoraron en la rentabilidad de la empresa	41

Palabras clave: Planeamiento Financiero, Rentabilidad

Keywords: Financial Planning, Profitability

Líneas de Investigación:

Línea de Programa	Finanzas
Área	Ciencias Sociales
Sub-área	Economía y Negocios
Disciplina	Economía

Título:

**PLANEAMIENTO FINANCIERO Y RENTABILIDAD
EN LA EMPRESA DISTRIBUIDORA A.C.R E.I.R.L.
CHIMBOTE - 2021**

RESUMEN

El presente estudio tuvo como título: “Planeamiento Financiero y Rentabilidad en la empresa Distribuidora A.C.R E.I.R.L. Chimbote, 2021”, tuvo como objetivo principal analizar el planeamiento financiero y la mejora en la rentabilidad de la empresa ya mencionada.

Para el desarrollo de la investigación, se ha considerado el tipo de investigación: descriptivo y su diseño de estudios fue el no experimental de corte transversal, ya que no se manipularon las variables. La actual investigación estuvo conformada por una población de 08 trabajadores de la empresa distribuidora. Como técnica se utilizó la encuesta, y como instrumento se aplicó un cuestionario.

Acerca de los resultados encontrados en la presente investigación, se demostró que al analizar el planeamiento financiero mejora favorablemente la rentabilidad y en diferentes tipos de indicadores, como el controlar y guiar el logro empresarial que permitió anticipar y mostrar nuestros problemas a futuro, que en conjunto nos brindó hacer un balance de posicionamiento de la empresa, el cual es muy desfavorable por las malas decisiones tomadas, y establecer un curso a seguir con lo cual se debería plantear contar con un adecuado planeamiento financiero que les permita invertir mucho más: también, contar con un planeamiento financiero que ayude a cubrir todos los gastos que se realizarán dentro de un periodo.

ABSTRACT

This study is entitled: "Financial Planning and Profitability in the Distributor Company A.C.R E.I.R.L. Chimbote, 2021", had as its main objective to analyze the financial planning and the improvement in the profitability of the company.

For the development of the research, it has been considered that the type of research is descriptive, and its study design is non-experimental cross-sectional, since the variables were not manipulated. The current investigation was made up of a population of 08 workers of the distribution company. The survey was used as a technique, and a questionnaire was applied as an instrument.

As expected results in the present investigation, it had to be demonstrated that when analyzing financial planning it favorably improves profitability and in different types of indicators, such as controlling and guiding business achievement that allowed us to anticipate and show our future problems, which together It allowed us to make a balance of the positioning of the company and establish a course to follow with which there will be an adequate financial planning and in this way much more can be invested, also having a financial planning that helps cover all the expenses that will be made. within a period.

1. Introducción

ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACION CIENTIFICA

Los trabajos de investigación en los cuales se fundamentó la realidad problemática y el estudio de nuestra investigación fueron los siguientes:

Ortega (2021). Nos dice que una forma de presupuestar es comparar su estimación con la experiencia real al final del período. Esta información se refleja en los estados financieros. El propósito de los estados financieros de propósito general es proporcionar información útil sobre la situación financiera (activos, pasivos y patrimonio) y los resultados financieros (ingresos y gastos) para que los usuarios evalúen las perspectivas de flujos de efectivo netos futuros. recursos económicos del sujeto.

Huaricacha (2021). Indica que las utilidades van disminuyendo año a año, lo que genera pérdidas económicas para la empresa, debido a la mala planificación financiera, aumento de los costos de gestión que lleva a la escasez de recursos, y finalmente se formula un plan con estrategias de marketing para alcanzar las metas económicas. El método utilizado fue un punto de vista mixto con un apunte no experimental consistente en entrevistas a tres empleados en las áreas de contabilidad y finanzas. Sugirió aumentar el efectivo de la empresa, reducir los costos administrativos y aumentar las ventas en un 10% anual para mejorar los resultados de la empresa.

Retuerto (2021). Inició a averiguar la interacción entre el proyecto financiero y la productividad de una organización. Utilizando una metodología de grado detallado, entrevistaron a empleados en diversos campos de gestión, finanzas, contabilidad y ventas y concluyeron que la idealización financiera tiene un impacto directo en la abundancia de la estructuración, demostrando el valor de priorizar, incrementar la flexibilidad y, por consiguiente, incrementar los ingresos.

Saucedo (en 2021). Nos comentó que el propósito de su investigación fue afirmar un borrador financiero para incrementar la rentabilidad de Mi Molino S.A.C. Cualquiera que haga una investigación cuantitativa puede concluir que en 2018 y 2019 hubo una disminución en los resultados comerciales de la empresa en términos de rentabilidad, por lo que se ha propuesto un plan financiero para reforzar la utilidad de la labora en 2020 y 2021

Ordoñez (2020). Quien en su investigación trató de proponer un plan financiero que sustente las tácticas empresariales de Ceinconsa S.A., para lo cual aplicó una metodología con ajuste cuantitativo, descriptivo y analítico, prefirió que el diseño del estudio fuera no experimental, de corte transversal. Por lo tanto, señaló que la falta de planificación financiera conduce a la pérdida de ingresos por cobrar, pérdida de gastos de venta, incapacidad para refutar a las deudas a tenaz lapso e incapacidad para proporcionar a los clientes los resultados comerciales de los accionistas, lo que afecta las ganancias.

Puquio (2020). En su investigación planteó como objetivo esencial implementar un plan financiero y el efecto que logra en la rentabilidad financiera de la empresa. Dicha implementación se procedió a efectuar a través de un flujo de caja que hizo factible el análisis de los egresos e ingresos que posee la dirección, en donde se pudo reflejar que existe un inconveniente en la liquidez, por otra parte, de la reducida organización y rentabilidad financiera 2018. Concluyendo que a través del estudio se trataba de conocer la 15 importancia de implementarse un plan financiero, el cual proporcione variados enriquecimientos, como revelar diferentes maneras de financiamiento, determinando los gastos y costos, sin embargo, sobre todo permitiendo analizar la rentabilidad y liquidez de la organización en el futuro y con lo cual se logre refrescar las medidas correctoras y necesarias.

Hinostroza y Chumpitazi (2020). Quienes en su tesis abordaron un estudio sobre el ensayo del testarazo del Covid-19 en el recuento de la solvencia y

liquidez en las entidades del rubro hotelero inspeccionadas por la SMY. El resultado del estudio determinó la declinación del flujo de caja que amor la liquidez y solvencia tras el golpazo de la pandemia, transformando de forma radical el decorado económico por la reducida condición, esto es una jugada intransigente de extrema excepcionalidad sobre su línea de capital, liquidez y eficacia en la sección de salarios. Los sabuesos concluyeron que es importante las interpretaciones financiero a través de los exponentes de liquidez y solvencia se evalúa la destreza del cumplimiento en las deudas corrientes, en este sentido merced a la gestión a programar objetivos a medio y largo plazo permite posibles apalancamientos a través de los enseres financieros como audición de influencias, audición de entusiasmos gremiales, préstamos especulables, enfrentándose a vigilar la elección del costo y beneficio.

Castro (2020). Qué en su trabajo de investigación tuvo como objetivo ejecutar la planeación financiera para optimizar la rentabilidad. Los resultados muestran que la falta de planificación no permite desarrollar la posición financiera de la estructuración cuyas consecuencias son las disminuciones económicas, aún se halló el inapropiado comercio del apalancamiento financiero lo cual afectó en el desempeño de las tareas debido a que no contienen tasar la inteligencia de gestión en los capitales financieros presentando un impacto negativo en la rentabilidad. Concluyó que el éxito y la antonomasia de un apaño está influenciada por su aptitud de gestión por lo que la sucursal debe concretar el planeamiento financiero como parte cardinal de la planeación general debido a que contribuye al buen tráfico de los recursos para conquistar mejores resoluciones a la hora de hacer un apalancamiento financiero, lo cual promueve la competitividad en ámbitos de almacén y obtención del borde.

Aldean y Díaz (2020). Acordaron enseñar un modelo de idealización financiera para mejorar los resultados de la organización. En un análisis aplicado y diseño empírico anteriormente y luego de evaluar a nueve personas, entre ellas empleados de dos regiones diferentes, se encontró que la falta de una estrategia financiera afectó la rentabilidad, por lo que se aplica el modelo Aplicado, Táctica para capacitar al personal financiero, trayendo resultados favorables para compañías.

Leiva y Mendoza (2020). quienes en su tesis trataron de analizar el plan financiero y su impacto en la rentabilidad del negocio, por lo tanto utilizaron una metodología con rumbo cuantitativo, el alcance de descripción y explicación, proyecto de investigación explicativo. Como resultado, señala que la planificación financiera le permite reducir costos para generar mayores ingresos y así reflejar la rentabilidad.

Heredia (2019), el estudio se basa en la situación actual de la despensa de “La Economía” debido a que la gerencia, con una pequeña cantidad de control contable y financiero, ejerce sobre la suscripción y venta de productos, en mi experiencia, el dueño de la empresa que compra su producto no cuenta con un sistema informático para controlar efectivamente el negocio, por lo que existe un problema con el control de inventarios y la rotación de los mismos, al no saber que utilidad se puede obtener al final de la jornada laboral. La finalidad de realizar análisis financieros en la empresa es poder monitorear diariamente las actividades económicas que realiza La Economía en el estado de Esmeraldas.

Ordoñez (2019). En su investigación se planteó como objetivo valorar la localización financiera a través de la disección de estados financieros, utilizando herramientas de planeación para calcular el nivel de rentabilidad de la empresa por medio de estados financieros, métodos cualitativos y cuantitativos, los cuales argumentan que los estados financieros

la planificación mejora la gestión de los activos de una empresa, protegiéndola de errores que dañan sus resultados.

Agreda (2019), tuvo como fin situar los índices de rentabilidad de la empresa elegida para el estudio, por último, se concluyó que, la rentabilidad sobre ingresos se encuentra presentando un índice según el test de la rentabilidad neta acerca de las comercializaciones representada por un 13.74%, demostrando así que la estructuración está generando un muy importante margen de rentabilidad.

Ortiz (2019). Diagnostica que el programa financiero de la empresa no está funcionando de manera óptima y efectiva, las estrategias están hechas a través de los hechos pasados, y no existe información confiable sobre el caso presente y real de la empresa. El funcionamiento de los últimos tres períodos además es negativo. Se ha verificado y confirmado que, una idónea planificación financiera, incurre de forma directa en la rentabilidad, la cual se refleja en los estados financieros, lo que contribuye a la capacidad de aprovechamiento de una empresa. A través de una investigación descriptiva con enfoque cuantitativo y programa no práctico. Para la recolección de factores se realizó una cita al gerente y contador de la entidad.

Unger (2018), en su estudio preliminar, quiere mostrar que los beneficios de comparar ocupaciones comerciales y no comerciales son claros. El procedimiento utilizado es descriptivo, indicando que el ejercicio consiste en agrupar las ocupaciones por su nivel de competencia y luego calcular sus márgenes operativos brutos. Y en base a ello, concluyó que, en México conviene discrepar entre regiones y empresas para encaminar una política única en los intereses de lucro. 5 Las empresas del sector sin fines de lucro crecen sin invertir en la singularidad, mientras que las empresas comerciales y las PYME son naturalmente más susceptibles.

Maita (2018). En su indagación, apuntó al objetivo común de administrar la referencia entre la planificación financiera y la rentabilidad en las entidades de tercerización de cimentación e ingeniería, y con base en su estudio, concluyó que sin una aparejada planificación financiera que incluya exámenes, memoriales, sistemas y auspicios de resultados a lo largo de un cierto lapso de periodo, las sucursales de outsourcing de AEC no verían el provecho porque sin ceder herramientas de estipulación financiera, es posible que las entidades se queden sin posibles económicos.

Herrera (2018). La planeación financiera y su impacto en la utilidad de los restaurantes DL en el año 2018, se propone determinar como la variable independiente afecta a la variable dependiente. Se ha realizado análisis documental, lo que ayuda mucho en la recopilación de información, los estados financieros también son analizados por análisis horizontal y vertical. La explicación de que la entidad debe implementar la planificación financiera para perfeccionar la rentabilidad y respetar con las obligaciones financieras y económicas, relacionadas con la muestra que la planificación financiera tiene un alcance positivo en la rentabilidad de la entidad.

Flores & Naval (2017). Quienes en su tesis tuvieron como objetivo juzgar la unión entre los índices de gestión y la rentabilidad económica de las compañías del sector industrial. Los resultados demuestran que las facturas por percibir tienen incidencia en la rentabilidad debido a la lentitud del flujo de caja para financiar sus operaciones. Concluyó que la inestabilidad económica hace más impracticable la gestión de cobro de las facturas por percibir comerciales que afecta a la liquidez y terminan perjudicando a la rentabilidad.

Oncoy (2017). Que en su tesis planteó como objetivo fundamental evaluar el apropiado planeamiento del financiamiento para intensificar la rentabilidad de las Mypes en estudio, aseguró que el planeamiento del financiamiento aprueba optimizar la rentabilidad de las Mypes del área, con esto se concluyó

que las Mypes en estudio no tienen un patente grave para el florecimiento de sus disposiciones, ni tienen planteados ideales y objetivos, además el 80% de estas Mypes no cuentan con los intereses necesarios para solventar sus deudas con terceros y defender la inteligencia diaria de sus compras, de modo que se requiere valer un proyecto de planeamiento financiero en el cual se incluya asimismo un plan de actividad con terminaciones y objetivos determinados para el cumplimiento de estas a un corto y largo término.

Flores (2016). Se realizó un análisis para investigar y determinar en qué medida los costos de los servicios superan las ganancias. Los resultados muestran que las transacciones hoteleras no brindan una gestión de costos efectiva, no se identifican informes de hitos individuales, lo que genera dudas sobre el costo real de los urinarios, lo que dificulta el estudio de la naturaleza del valor en una comedia, materiales y pagos. Los costos directos indirectos de producción y entrega aumentan los costos directos de los inodoros, lo que resulta en menores ganancias. Concluyó que era necesario reestructurar el método de fijación de precios debido a la honestidad del albergue y los costos de gestión, la asignación de los costos operativos en función de las necesidades del servicio, el enfoque en alimentos y bebidas.

Esta sección desarrolla el marco teórico básico de este estudio, así como los conceptos relacionados para el análisis. Para ello, primero desarrollamos los aspectos teóricos de la planificación financiera como nuestra primera variable.

Morales y Castro (2015), sostienen que el Planeamiento financiero se hace cargo de llevar a cabo operaciones tanto de corto como de largo lapso, siendo imperioso proveer los activos de equipo, maquinaria, el capital de trabajo y entre otros, por lo cual se ejecutan dos principales operaciones esenciales las cuales son la inversión y el financiamiento. En tal caso suelen auxiliarse de los estados contables planeados, los cuales presentan cifras por

un tiempo establecido en donde logrará funcionar la planificación de la organización.

Moreno (2016). De acuerdo a Joaquín moreno, una planeación financiera hace referencia a una técnica, la cual se encarga de reunir un agrupamiento de instrumentos, métodos y objetivos con la pauta de delimitar en una compañía metas financieras y económicas para lograr, teniendo presente los medios con los que se cuentan y aquellos que se necesitan para conseguirlo.

En este apartado, se trata sobre la teoría de la rentabilidad, ya que es nuestra segunda variable, para lo cual, en primer lugar, brindamos algunas teorías sobre rentabilidad, tanto antiguos como contemporáneos.

Mancera (2018). La teoría de riesgo y retorno de Sharpe en el modelo de mercado de Sharpe Por otra parte, Sharpe, uno de los alumnos de Markowitz, desarrolló en 1963 un modelo que pretendía simplificar la toma de decisiones con base en la teoría formulada por su maestro Markowitz: porque creía que aunque su antecesor era preciso y extremadamente útil, requería un laborioso cálculo matemático relacionado con la covarianza entre diferentes alternativas de inversión, lo que lo complica. Por esta razón, Sharp recomienda en lugar de comparar cada índice de rentabilidad de los proyectos financieros disponibles con uno de los indicadores macro disponibles, lo que simplifica enormemente el proceso requerido. Este modelo se llama entonces "diagonal" porque solo se muestran números distintos de cero en la diagonal media de la matriz de cálculo que tiene en cuenta la varianza y la covarianza del activo financiero.

García (en 2020). La teoría de la rentabilidad y el peligro en el modelo de Markowitz ha desarrollado la teoría de la rentabilidad, que establece que para dosificar el flujo al emplear en actividades, los inversores deben diversificar su cartera de inversiones en el proyecto en el que trabajarán, pero al mismo tiempo ofreciendo una mayor ganancia. retornos, lo cual se evidencia por la ley de los grandes números, que explica que el premio final para el

equipo de proyecto o portafolio será aproximadamente igual al retorno promedio esperado. García (en 2020). Así, Markowitz concluye que las carteras más rentables no necesariamente tienen una relación de riesgo más baja, sino las carteras con rendimientos esperados promedio más altos. Esto significa que para obtener un mayor rendimiento de un activo, debe sacrificar cierto nivel de seguridad y asumir más riesgos, o por el contrario, un grado de credibilidad y seguridad para su inversión. Su rendimiento puede aumentar siempre que el promedio se espera que el rendimiento disminuya.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Desde el enfoque teórico, el florecimiento del actual ensayo se sostuvo especificando la buena organización en la planificación financiera y rentabilidad en la entidad distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote, 2021; lo cual permite una conveniente toma de autodeterminaciones en los procesos de gestión financiera, llegando a conseguir procesos eficientes con un alto nivel de competitividad en el mercado.

Desde el punto de vista práctico, un óptimo planeamiento financiero optimiza el patrimonio financiero de la empresa distribuidora, adjunto con una puesta en marcha de logísticas financieras, lo cual permite conseguir el logro de la capacidad y efectividad en la dirección del proyecto en investigación.

Desde la perspectiva social, el actual trabajo de investigación benefició a posteriores prospecciones que se desarrollen. Además, permitió que las compañías distribuidoras puedan acaparar un progreso de gestión financiera y así percibir rentabilidad para poder ser aplicada no solo por una compañía o corporación y sus términos personales, sino para la comunidad en la que se desarrolla.

Desde el enfoque científico, se justificó por el amplio discernimiento del tema que ha brindado, ya que aportará nuevas experiencias y conocimientos

al investigar, fijar y proyectar estrategias para obtener un buen planteamiento tributario que permita obtener mayores índices de rentabilidad.

PROBLEMA

La globalización en los mercados cambiantes ha creado la necesidad de un progreso continuo, apoyado en los resultados financieros y operativos, para encontrar diferentes opciones para adoptar nuevos enfoques, planificar métodos para administrar y medir el desempeño de la empresa para determinar las estrategias a aplicar e implementar. en el tiempo, a corto o largo plazo.

La planificación o planificación financiera es el proceso de determinar cómo una organización, empresa o individuo administrará de manera efectiva sus recursos de capital para lograr sus objetivos. Esto significa que la planificación financiera es una alternativa rentable en las organizaciones empresariales por su capacidad de adaptarse a sus necesidades y características, generando beneficios en el tiempo.

La empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L., Chimbote, es una empresa que está luchando financieramente porque no han aprendido a predecir escenarios futuros. Su capacidad para analizar riesgos y limitaciones de proyectos de inversión y financieros no es la mejor y sus metas y políticas no son claras y flexibles. Todo lo anterior es el principal problema de la empresa es decir la baja rentabilidad y el incumplimiento de los planes, metas y misiones.

Aquello, requiere que la organización implemente un plan estratégico moderno y efectivo, ya que el plan manejado por la empresa se convierte solo en un buen propósito y no en los métodos, estrategias y políticas a seguir en relación al desempeño futuro de la organización en términos de eficiencia y negocios. liderazgo, ya que esto le permitirá a la empresa alcanzar sus objetivos y así crecer económica y financieramente. Por lo tanto, se identificó el siguiente problema de investigación:

¿La aplicación de un adecuado Planeamiento Financiero contribuye a mejorar la rentabilidad de la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote - 2021?

CONCEPTUACIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Definición conceptual

PLANEAMIENTO FINANCIERO

Thomas, Tantri y Pusaka, (2019) La planificación financiera es un proceso sistemático y cuantitativo de previsión de todas los ingresos y egresos de efectivo necesarias para explotar las oportunidades comerciales.

Rentabilidad:

Sabnis (2020) define la rentabilidad de una entidad como la capacidad de una entidad para obtener beneficios, que se diferencia de la rentabilidad porque es una medida eficaz del éxito empresarial.

Definición operacional

Planeamiento financiero

La planificación financiera es importante porque planifica, coordina y permite la atención a su puerta; la presencia como una forma esencial de planificación de ingresos mantiene a las personas organizadas, y la planificación de efectivo es una estructura de caja dudosa; que depende de los hábitos de gasto.

Rentabilidad

La rentabilidad es la relación que existe entre el beneficio y la inversión necesaria para alcanzarlo, porque mide tanto la eficiencia de la organización empresarial, expresada por el beneficio obtenido por las ventas como por la explotación de la inversión, su categoría y similitud. es la pendiente de beneficio. Estos beneficios, a su vez, son el resultado de una buena gestión, una planificación maestra y un costeo, y el cumplimiento de todas las actividades generales generadoras de beneficios.

Estupiñán (2020) por su parte define al planeamiento financiero como la acción de decidir por anticipado lo que se debe hacer, siendo una función que se antepone necesariamente a toda acción dentro de una organización.

Por otro lado, Morales & Morales (2014), se refiere a la planificación financiera que establece prácticas para lograr objetivos, evitar necesidades futuras y fugas con el fin de mantener una posición sólida en un mercado competitivo.

Según (Flores, 2013), nos dice que los presupuestos ayudan a facilitar la planificación y el control empresarial para prevenir futuros gastos e inversiones.

En resumen, podemos decir que el presupuesto es la base para la toma de decisiones y el seguimiento de las actividades del negocio.

A criterio de Huaricacha (2021), sugiere que la productividad decreció de un año a otro, provocando pérdidas económicas en la compañía, gracias a una pésima organización financiera, se elevaron los costos administrativos, generando la escasez de efectivo, al final se elaboró el proyecto con tácticas de marketing, permitiendo llevar a cabo con las metas económicas. Planteó aumentar el efectivo de la compañía, minimizar los costos de gestión y aumentar las ventas en un 10% todos los años, para de esta forma mejorar la productividad de la compañía. Para lo cual tenemos estos tipos de presupuestos:

- Presupuesto de ventas: Este presupuesto incluye información para la elaboración de presupuestos de producción, compras, ventas y gestión.
- Presupuesto de producción: Es el presupuesto de ventas ajustado por el inventario.
- Presupuesto de compras de materiales directos: Es el primer presupuesto de costos, generalmente presentado en una hoja específica de cada producto.
- Presupuesto del costo de mano de obra directa: Los ingenieros fijan el requerimiento de mano de obra en base de estudios de tiempo.

- Presupuesto de gastos de ventas: Formado por gastos fijos como los salarios y depreciación; y variables como comisiones y variables.
- Presupuesto de gastos administrativos: Importante para analizar el incumplimiento y control de gastos.

Ejecución del presupuesto (Flores, 2013) establece que la ejecución presupuestaria es un proceso gerencial relacionado con la implementación de planes para el servicio efectivo de los recursos financieros, materiales y humanos, y para obtener las intenciones establecidas, estos serán confirmados por la adecuada gestión. Gracias a la implementación de informes.

En resumen, la ejecución del presupuesto para garantizar la eficacia de las actividades que todos deben realizar para lograr la meta se verifica a través de los informes de desempeño de la alta dirección.

El control presupuestario es una herramienta mediante la cual las empresas miden el cumplimiento de los compromisos en la elaboración del presupuesto con el fin de evaluar opciones y tomar decisiones.

Según Chambergó (2014), afirma que el control presupuestario es un aparato; con quienes planifican, dirigen y controlan todas sus relaciones; presentando antecedentes históricos para la identificación de oportunidades de negocio y la toma de decisiones.

Ortiz (2019) diagnosticó que la planificación financiera de la compañía, no se realizaba de la manera correcta y eficiente, las estrategias se realizaban a través de hechos que ocurrieron anteriormente y no se tenía una sólida información sobre la situación actual y real de la misma. También existía inclinación negativa en la utilidad de los últimos tres periodos. Se verificó y confirmó que un correcto planeamiento financiero, incide directamente en la rentabilidad, siendo demostrada en los estados financieros, contribuyendo en aumentar la

utilidad de la compañía. A través de una investigación de tipo descriptiva y de enfoque cuantitativo y diseño no experimental. Para recolectar los datos se entrevistó al gerente y contador de la empresa.

Los aspectos que deben abordar los planificadores tanto en entornos públicos como privados podrían incluir los siguientes:

- a) La mecánica de la presupuestación: La elaboración de presupuestos operativos, numéricos y mecánicos no puede ni debe fallar, ya que es una actividad de simplemente recopilar, procesar y presentar los resultados esperados durante un período de tiempo. básicamente incluyen:
 - Diseñar los formatos e informes.
 - Determinar los datos necesarios.
 - Estructurar los métodos operativos para completar y desarrollar los procesos.
- b) Las técnicas de la presupuestación: Estos son métodos de agregación de información para uso administrativo en la toma de decisiones sobre estimaciones que nos ayudan a verificar y mantener los pronósticos. tenemos entre ellos:
 - Métodos para pronosticar ventas.
 - Análisis de punto de equilibrio.
 - Determinación de costos estándar.
 - Presupuestación variable.
 - Determinación de la capacidad de producción.
 - Presupuesto base cero.
- c) Fundamentos de la presupuestación: Estos son los aspectos administrativos necesarios de la implementación óptima del sistema presupuestario. La participación y el compromiso de permitir las ganancias de las estrategias y operaciones conducirán a objetivos. Si obtiene números que no están respaldados por formas y recursos para llegar allí, es poco probable que tengan una base sólida para los requisitos del presupuesto. Entre las plataformas que facilitan la ejecución presupuestaria, tenemos:

- Compromiso de la administración.
- Sistema participativo.
- Asignación de recursos.
- Horizontes de los presupuestos.
- Flexibilidad de los presupuestos.
- Seguimiento y control.
- Contabilidad por responsabilidad.

RENTABILIDAD

(Husain et al., 2020) La rentabilidad es una medida en la detección de la ganancia como criterio para evaluar los resultados de las actividades de la empresa en un período determinado.

(Ortiz, 2019) El estado de situación financiera muestra los activos poseídos, los pasivos adeudados y el patrimonio de los propietarios. (Encyclopedia of Management, 2019) Se define también, como el estado financiero de naturaleza estática, ya que presenta a una fecha determinada la situación de una empresa en cuanto a sus activos, pasivos y patrimonio. Representa la situación financiera real de una empresa en un momento específico, según se refleja en los registros contables.

Sabnis (2020) define a la rentabilidad de una entidad como la capacidad de esa entidad para obtener ganancias. La rentabilidad difiere de la ganancia ya que es una medida de eficiencia para el éxito del negocio. Mientras que, se dice que una empresa tiene ganancias solo si paga todo los gastos relativos a los ingresos generados por ella.

(Ortiz, 2019) El estado de situación financiera muestra los activos poseídos, los pasivos adeudados y el patrimonio de los propietarios. (Encyclopedia of Management, 2019) Se define también, como el estado financiero de naturaleza estática, ya que presenta a una fecha determinada la situación de una empresa en cuanto a sus activos, pasivos y patrimonio. Representa la situación

financiera real de una empresa en un momento específico, según se refleja en los registros contables.

Según Ferrer (2014), el informe conocido como estado de situación financiera (o balance general) es el encargado de presentar los activos y el patrimonio de la entidad; Así como orígenes externas y privadas que permitieron la financiación en un momento determinado. Aquello se refleja en la fórmula del patrimonio que interactúa con la declaración: $\text{Activos} = \text{Pasivos Patrimonio}$

El Estado de Resultados: La cuenta de pérdidas y ganancias presenta los resultados netos de las actividades de la unidad económica durante el período sobre el que se informa. Sus elementos son: ingresos, gastos, gastos de operación, utilidad bruta, pérdida bruta, utilidad y pérdida neta del ejercicio.

(Ramirez, 2020) El estado de resultados detalla las ganancias y pérdidas de un período determinado, muestra el resultado económico que una empresa obtuvo durante un determinado periodo, por ello, requiere de la perfecta identificación de los costos y gastos que dieron origen al ingreso obtenido por la aplicación de dichos costos y gastos durante el periodo evaluado, permitiendo obtener la ganancia o pérdida que generaron las actividades de la empresa, antes y después de impuestos.

Según Ferrer (2014) Los estados financieros titulados "Resultados" (anteriormente "Pérdidas y ganancias") tienen por objeto presentar el desempeño de la gestión de una empresa durante el ciclo económico. A diferencia del estado de situación financiera, el estado de resultados presenta el cobro de ingresos y gastos que dieron como resultado una ganancia o pérdida para el período al cierre del ejercicio; y así permite conocer su prevalencia en la estructura financiera.

El margen de utilidad bruta determina el peso de cada nota de liquidación que queda después de reducir el costo de venta del capital comprado en el mercado, más el costo del servicio prestado. Por lo tanto, cuanto mayor sea el margen bruto, mejor, ya que esto indica que el margen de beneficio es menor que el

costo de los bienes o servicios. Además, este informe también muestra la utilidad disponible para cubrir los desembolsos de venta y los desembolsos administrativos.

Margen de utilidad operativa Indica cuánto dinero gana una empresa si se segregan los gastos no operativos, que es la relación entre la utilidad operativa y las ventas netas.

Indicador: Margen operativo = Utilidad operativa / Ventas netas

Rentabilidad Financiera Pérez (2020) menciona que la rentabilidad entre el beneficio y la inversión o activo de apoyo mide su desempeño para lograr el beneficio. Un beneficio del 10% significa que, por cada cien euros invertidos, ganas diez euros. Si la fuente de la utilidad de operación es la inversión y administración del negocio, su propósito es recompensar el capital invertido.

De igual forma, Pérez (2020) indica que el objetivo de lograr utilidades satisfactorias y sostenibles es compartido por todas las empresas con fines de logro.

Las tres rentabilidades de la empresa más representativas son:

- ♣ **Rentabilidad económica:** Es el cociente entre el resultado de explotación y los activos netos (o capital empleado) y mide el resultado de explotación bajo estimaciones contables de ambas variables, independientemente de la forma en que se financie la empresa o de sus costes fiscales. El patrimonio neto es la diferencia entre los activos y la financiación espontánea.

- ♣ **Rentabilidad Financiera:** Relaciona la ganancia neta del periodo con patrimonio neto y medidas, con criterio contable, la rentabilidad para los accionistas se calcula sobre la base del beneficio generado por cada 100 euros invertidos por los socios.

- ♣ **Rentabilidad del accionista:** Se calcula como la relación entre la plusvalía de un determinado período más el dividendo sobre el valor inicial de la inversión.

Operacionalización de las variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Planeamiento Financiero	Presupuesto	Presupuesto de Ventas	1-2
		Presupuesto de compras	3-4
		Presupuesto de material directo a usar	5-6
		Presupuesto de mano de obra	7
		Presupuesto de costos indirectos	8
		Presupuesto de costos directos	9-10
Rentabilidad	Estados Financieros	Estado de situación Financiera	11-12
		Estado de Resultados	13-14
	Razones Financieras	Margen de utilidad bruta	15-16
		Margen operativo	17-18

		Rentabilidad Financiera	19-20
--	--	----------------------------	-------

HIPOTESIS

Un adecuado Planeamiento financiero contribuye a mejorar la rentabilidad de la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote – 2021.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

Objetivo general:

Analizar el planeamiento financiero y la mejora en la rentabilidad de la empresa Distribuidora A.C.R E.I.R.L Chimbote – 2021.

Objetivos específicos:

1. Examinar cómo se viene aplicando un planeamiento financiero en la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L.,2021
2. Detallar la rentabilidad actual en la empresa distribuidora A.C.R E.I.R.L.,2021
3. Examinar la repercusión al aplicar un Planeamiento Financiero en la empresa Distribuidora A.C.R E.I.R.L.,2021.

2. Metodología

TIPO DE INVESTIGACION Y DISEÑO DE INVESTIGACION

El tipo de investigación fue el descriptivo, Fernández, C. (2014), es descriptivo porque intenta mostrar las propiedades y características importantes de cada fenómeno analizado. Hernández y Mendoza (2018) señalan que las investigaciones descriptivas son aquellas que determinan y describen algún fenómeno, evento, programa, caso, proceso hecho.

En la investigación se aplicaron los diseños no experimentales transeccionales o transversales, recopilan datos en un momento específico. Su propósito suele ser describir variables en un grupo de casos (muestra o población) o determinar el grado o modalidad de variables en un momento dado (Hernández y Mendoza, 2018), por lo que este estudio no es experimental. porque las variables de planeación financiera y rentabilidad serán probadas sin manipulación, de corte transversal.

POBLACION Y MUESTRA

La población fue de 8 personas que conformaron la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L.

Hernández y Mendoza (2018) definen: que, en la investigación cuantitativa, una muestra se refiere a un pequeño grupo del universo o la población que te interesa, esencialmente de donde se pudo recolectar la información necesaria y que además es representativa de tal población. En la presente investigación, se consideró una población muestral de 8 colaboradores de las áreas de Contabilidad, Administración y Ventas.

TECNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION

ENCUESTA: La técnica utilizada en el presente trabajo de investigación es la encuesta para recolectar los datos que brindó la información que se obtuvo acerca de los hechos objetivos que será utilizado para determinar la relación que existe entre la planificación financiera y la rentabilidad en la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L.

CUESTIONARIO: El instrumento utilizado para recolectar la información mencionada fue el cuestionario, el cual permitió recopilar datos de manera confiable con el grado de validez necesario. El formato del cuestionario será redactado en forma de interrogatorio, individual y coherente. Con este instrumento se obtuvo la información acerca de las variables en investigación y así poder dar solución al problema planteado.

PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE LA INFORMACION

Los datos fueron procesados por medio del estudio de datos en 2 etapas:

Primera etapa: Validación del instrumento

La encuesta es la herramienta que utilizamos en esta encuesta, su contenido es revisado por expertos en la materia.

Segunda etapa: Estadística descriptiva

Los datos recopilados durante el estudio se presentan en tablas estadísticas por tamaño con la interpretación adecuada del estudio cuantitativo.

Luego se analizó la información. En este punto, las herramientas se utilizaron mixtas, se trasladaron los datos obtenidos de la encuesta utilizada. La información recabada se refleja en la documentación necesaria para el desarrollo de la investigación. Luego del procesamiento estadístico de los datos recolectados mediante una aplicación de cuestionario, los resultados fueron comparados con estudios similares para contrastar y confirmar lo propuesto en este estudio.

3. Resultados

Tabla 1

Se realizan proyecciones de ventas para la temporada de labor

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	8	100%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados opinó que casi nunca se realizan proyecciones de ventas para la temporada de labor.

Tabla 2

En comparación con periodos económicos anteriores, el volumen de ventas ha mejorado

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	8	100%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados ha afirmado que de acuerdo con los resultados obtenidos en los periodos anteriores (es decir, 2019/2020), el volumen de ventas no ha mejorado casi nunca, pues no se realiza una adecuada planificación tributaria.

Tabla 3

Se cuenta con un presupuesto de compras

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	4	0%
Casi nunca	4	50%
Nunca	4	50%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 50% de los encuestados ha afirmado que casi nunca se cuenta con un presupuesto de compras, mientras que el 50% restante ha señalado que nunca se cuenta con ello.

Tabla 4

En el periodo 2021 la empresa ha cumplido oportunamente con el pago de sus obligaciones con terceros

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	8	100%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

EN LA TABLA 1, el 100% de los encuestados ha afirmado, en el periodo 2021, el hecho de que la empresa nunca paga sus deudas a terceros, lo que no siempre ocurre antes.

Tabla 5

Se realiza presupuesto de material directo a usar para el desarrollo de las actividades

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	6	75%
Nunca	2	25%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 75% de los encuestados ha afirmado que casi nunca se realiza presupuesto de material directo a usar para el desarrollo de las actividades. El 25% restante ha mencionado que nunca ocurre ello.

Tabla 6

Si el presupuesto se utilizara para el material directo, este mejoraría el planeamiento de utilidades en la empresa

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	8	100%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados ha afirmado que siempre, si el presupuesto se utilizara para el material directo, este mejoraría el planeamiento de utilidades en la empresa.

Tabla 7

Se identificó el número de personas que conforman la mano de obra directa para ejecutar los servicios

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	4	50%
Casi nunca	2	25%
Nunca	2	25%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 50% de los encuestados dijo que a veces se determina la cantidad de personas que están en la fuerza laboral directa para brindar servicios. Por su parte, el 25% admite que casi nunca se detecta. Finalmente, el 25% restante indica que nunca se ha establecido el número de personas que componen la plantilla directa.

Tabla 8

Se realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	8	100%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados ha afirmado que casi nunca se realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad.

Tabla 9

En la empresa se recopilan datos y analiza la información con respecto a los costos directos

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	4	50%
Nunca	4	50%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 50% de los encuestados ha afirmado que casi nunca se recopilan datos y analiza la información con respecto a los costos directos. Mientras que el porcentaje restante (50%) contestó que nunca se recopilan dichos datos.

Tabla 10

Es conocida la situación financiera de la empresa en la actualidad

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	4	50%
Casi nunca	4	50%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 50% de los encuestados dijo que la situación financiera actual de la empresa a veces se conoce de antemano. Por otro lado, el porcentaje restante (50%) respondió que no sabía casi nada sobre la situación financiera de la empresa.

Tabla 11

La información financiera preparada por el contador es importante para la toma de decisiones

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	8	100%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados dijo que en ocasiones la información financiera elaborada por los contadores es importante para la toma de decisiones.

Tabla 12

La situación financiera actual es evaluada para permitir que la empresa siga creciendo

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	8	100%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados ha afirmado que nunca la situación financiera actual es evaluada para permitir que la empresa siga creciendo.

Tabla 13

Se realiza el análisis del estado de resultado

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	4	50%
Casi nunca	4	50%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 50% de los encuestados ha afirmado que a veces se realiza el análisis del estado de resultado. Mientras que el 50% restante ha opinado que casi nunca ocurre aquello.

Tabla 14

Le informan al gerente sobre los gastos financieros de la empresa

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	8	100%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados ha afirmado que a veces le informan al gerente sobre los gastos financieros de la empresa.

Tabla 15

La empresa contó con recursos para responder con sus obligaciones con terceros

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	4	50%
Casi nunca	4	50%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 50% de los encuestados ha afirmado que a veces la empresa contó con recursos para responder con sus obligaciones con terceros. Mientras que el 50% restante ha opinado que casi nunca ocurre aquello.

Tabla 16

Los recursos financieros invertidos incrementan la rentabilidad de la

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	8	100%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

empresa

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados ha afirmado que casi nunca se invierten fondos que aumentan los beneficios de la empresa.

Tabla 17

Ha habido dificultades significativas para el cumplimiento de sus obligaciones con terceros

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	8	100%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados ha afirmado que siempre ha habido dificultades significativas para el cumplimiento de sus obligaciones con terceros.

Tabla 18

En el periodo actual la empresa cuenta con el efectivo necesario disponible para garantizar las actividades diarias empresariales

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	2	25%
Casi nunca	6	75%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 25% de los encuestados ha afirmado que a veces, en el período actual, la empresa tiene suficientes recursos de efectivo necesarios para garantizar las operaciones comerciales diarias. Mientras que el 75% restante ha opinado que casi nunca ocurre aquello.

Tabla 19

Los riesgos financieros generan incertidumbre en el planeamiento financiero

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	8	100%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados ha afirmado que siempre riesgo financiero crea incertidumbre al planificar, financiar.

Tabla 20

Considera que los recursos financieros mejoran positivamente la rentabilidad de la empresa

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Siempre	8	100%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
Total	8	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los encuestados ha afirmado que siempre los recursos financieros mejoran positivamente la rentabilidad de la empresa.

4. Análisis y discusión

-Conforme con el objetivo general, analizar el planeamiento financiero y la mejora en la rentabilidad de la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote – 2021, se puede observar en los resultados, específicamente en la Tabla 6, el 100% de los encuestados ha afirmado que siempre, si el presupuesto se utilizara para el material directo, este mejoraría el planeamiento de utilidades en la empresa. De igual forma, en la Tabla 20 de los Resultados, el 100% de los encuestados ha afirmado que siempre los recursos financieros mejoran positivamente la rentabilidad de la empresa.

Sobre esto, el autor Ordoñez (2020), quién en su investigación tuvo como objetivo proponer un plan financiero para fortificar las estrategias empresariales de Ceinconsa S.A, señaló que la carencia de un plan financiero causó perjuicios puntuales en la rotación de cuentas por pagar en dicha compañía, costes de venta, ineptitud para cumplir con sus pagos a corto plazo y la no generación de rendimiento empresarial para sus accionistas afectando de esta manera en los resultados de rentabilidad.

Con ello, el autor indica que para lograr una rentabilidad, tanto económica como financiera, sostenida a lo largo del tiempo, se necesita establecer primero un plan financiero que pueda derivar en lo que todas las empresas desean: rentabilidad. Sin esta herramienta se hace casi imposible, pues la organización y decisión en una empresa se complementan para tener grandes resultados económicos y financieros.

-Teniendo en cuenta el objetivo específico 1, examinar cómo se viene aplicando un planeamiento financiero la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L. 2021, se puede observar en los resultados, específicamente en la Tabla 1, el 100% de los encuestados opinó que casi nunca se realizan proyecciones de ventas para la temporada de labor. Como consecuencia de esto, en la Tabla 2, el 100% de los encuestados ha afirmado que, de acuerdo con los resultados obtenidos en los periodos anteriores (es decir, 2019/2020), el volumen de ventas no ha mejorado casi nunca, pues no se realiza una adecuada

planificación financiera. En este caso, se observa claramente la falta de un plan que permite a la empresa rendir mejor en cuanto a sus ventas.

Sobre la importancia de esto, el autor Ordoñez (2020), en su investigación, llegó a la conclusión que el planeamiento financiero ayuda a mejorar el manejo de los activos empresariales, evitando que la compañía cometa errores que perjudiquen la rentabilidad de esta. Por ello, es necesaria su aplicación de una manera adecuada en las entidades. En este caso particular que explica el autor, la empresa ha sido capaz de proponer un planeamiento tributario y ejecutarlo de la mejor manera, obteniendo resultados satisfactorios. Se sabía que en periodos anteriores habían tenido problemas de rentabilidad y, además, estuvieron a punto de cerrar, pero afortunadamente entendieron que el problema tenía solución y así fue: ahora mismo disfrutan de una rentabilidad y buenos tiempos que hace mucho no la experimentaban.

Con todo ello, y analizando la aplicación del planeamiento financiero que se está haciendo en la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L. 2021, esta es muy deficiente, el gerente no ha implementado esta medida, o a veces es intentada, pero los trabajadores no están capacitados para ello, con lo cual, es muy difícil obtener resultados favorables.

-De acuerdo con el objetivo específico 2, detallar la rentabilidad actual en la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L. 2021, se puede observar en los resultados, específicamente en la Tabla 10, el 50% de los encuestados ha afirmado que a veces es conocida la situación financiera de la empresa en la actualidad. Mientras que el porcentaje restante (50%) contestó que casi nunca se conoce la situación financiera de la compañía. Es decir, en muchas ocasiones la situación financiera que atraviesa la empresa no es clara, pues se busca ocultar los resultados que está teniendo la compañía debido a los malos manejos directivos. Asimismo, en la Tabla 15, el 50% de los encuestados ha afirmado que solo a veces la empresa contó con recursos para responder con sus obligaciones con terceros. Mientras que el 50% restante ha opinado que normalmente casi nunca ocurre aquello. Es decir, la falta de rentabilidad se puede ver reflejada claramente en estos resultados, pues, al no contar con

recursos, las obligaciones financieras no pueden satisfacerse, generando así una deuda mucho más grande y que luego no pueda pagarse.

Sobre esto, el autor Unger (2018) en su investigación de exploración, concluyó que en México es por tanto legal distinguir entre regiones y negocios para regular políticas de escasez que tomen en cuenta la ganancia. A las empresas del sector independiente les está yendo mejor si no dependen de la inversión en particular, mientras que las empresas comerciales y las PYME son simplemente más susceptibles al compromiso. Este autor detalla la importancia de la rentabilidad, en relación con la capacidad de la empresa para generar suficientes ganancias o beneficios y desarrollarse aún más; De esta forma, la industria será rentable si genera más ingresos de los que cuesta.

De esta manera, analizando la rentabilidad que tiene la empresa en la actualidad, se puede afirmar que esta es deficiente, no es posible conseguir cambios buenos que beneficien a la compañía, pues cuenta con ciertas cuentas pendientes por pagar y no utilizando todas las herramientas que permitan cambiar la realidad.

-En cuanto al objetivo específico 3, examinar la repercusión al aplicar un Planeamiento Financiero en la empresa Distribuidora A.C.R E.I.R.L. 2021, se puede observar en los resultados, específicamente en la Tabla 20, el 100% de los encuestados ha afirmado que los recursos financieros siempre tienen un impacto positivo en la rentabilidad de la empresa. Por su parte, en la Tabla 19, el 100% de los encuestados ha afirmado que siempre los riesgos financieros generan incertidumbre en el planeamiento financiero. Es decir, al existir riesgos financieros por malos manejos gerenciales, estos también pueden impedir generar un planeamiento financiero adecuado. Pero si esos problemas pueden resolverse, entonces podrán aplicar las herramientas que permitan ser rentable a la empresa, tal y como se recogen los resultados de la Tabla 20 mencionada previamente.

Sobre la importancia de aplicar un planeamiento financiero que genere rentabilidad, el autor Herrera (2018), en su trabajo sobre la incidencia del Planeamiento financiero en la rentabilidad, se llegó a la conclusión de que la

empresa debe implementar una planificación financiera para optimizar la rentabilidad y cumplir con las obligaciones económicas y financieras correspondientes, lo que indica que la planificación financiera tiene un efecto positivo en la rentabilidad de la empresa. De igual forma, Ortiz (2019) argumenta que cuando la planificación no es buena y efectiva, las estrategias se implementan a través de hechos pasados y sin información confiable sobre la situación actual y la realidad económica. El desempeño de los últimos tres períodos también es negativo. Se ha verificado y confirmado que una adecuada planificación financiera incide directamente en la rentabilidad, la cual se refleja en los estados financieros, lo que contribuye a la capacidad de aprovechamiento de una empresa. A través de una investigación descriptiva con enfoque cuantitativo y diseño no empírico. Para la recolección de datos se realizó una entrevista al gerente y contador de la empresa.

Por lo tanto, se puede determinar que la rentabilidad estará asegurada con una organización que permita la planificación financiera dentro de la empresa auditada.

5. Conclusiones

- Se determinó al analizar el planeamiento financiero y al mejoramiento en la rentabilidad de la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L., que el planeamiento financiero, sirve definitivamente para mejorar la rentabilidad de las empresas, en particular la del presente estudio. Esto puede evidenciarse en la Tabla 6, en la que el 100% de los encuestados ha afirmado que siempre, si el presupuesto se utilizara para el material directo, este mejoraría el planeamiento de utilidades en la empresa sin esta herramienta, es muy complicado llegar a obtener beneficios que puedan servir a la compañía para invertirlos en nuevas maquinarias o capacitaciones para que todos los empleados contribuyan a la mejora general. En este caso, se necesita ordenar muchas cosas en la organización para proceder con el planeamiento financiero adecuado, por lo que aceptamos nuestra hipótesis de investigación.
- Se examinó cómo se viene aplicando un planeamiento financiero la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L., por lo que se concluyó que no se aplica un planeamiento financiero en la compañía en cuestión, debido a diversos factores. Es por ello por lo que, como se explicará más a detalle en el próximo punto, la compañía no es rentable, ni económica ni financieramente. Esto se evidencia en la Tabla 1, en la que el 100% de los encuestados opinó que casi nunca se realizan proyecciones de ventas para la temporada de labor. Como consecuencia de esto, en la Tabla 2, el 100% de los encuestados ha afirmado que, de acuerdo con los resultados obtenidos en los periodos anteriores, el volumen de ventas no ha mejorado casi nunca, pues no se realiza una adecuada planificación financiera.
- En cuanto a la rentabilidad actual de la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L., se concluyó que la organización mencionada no es rentable a ningún nivel. Esto es explicado por el pobre o nulo planeamiento financiero que se ha venido aplicando. Esto se puede evidenciar en la Tabla 10, en la

que el 50% de los encuestados ha afirmado que a veces es conocida la situación financiera de la empresa en la actualidad. Mientras que el porcentaje restante (50%) contestó que casi nunca se conoce la situación financiera de la compañía. Lo mismo sucede en la Tabla 15, en la que el 50% de los encuestados ha afirmado que solo a veces la empresa contó con recursos para responder con sus obligaciones con terceros. Mientras que el 50% restante ha opinado que normalmente casi nunca ocurre aquello.

- Se concluyó que al examinar la repercusión de aplicar un Planeamiento Financiero en la empresa Distribuidora A.C.R E.I.R.L. 2021, la variable exógena incide directamente y de forma positiva sobre la variable endógena. Esto se puede evidenciar en los estudios previos analizados en la sección anterior y en la Tabla 20, en la que el 100% de los encuestados ha afirmado que siempre los recursos financieros mejoran positivamente la rentabilidad de la empresa. Del mismo modo, en la Tabla 19, el 100% de los encuestados ha afirmado que siempre los riesgos financieros generan incertidumbre en el planeamiento financiero.

6. Recomendaciones

1. Se recomienda a los gerentes de las empresas deben aplicar la correcta y eficaz planificación financiera, pues les ayudará a tener una visión realista de la situación de la empresa, tomar decisiones más informadas y aumentar las utilidades de la empresa.
2. Los funcionarios de la sociedad deberán evaluar los costos y ventas para que puedan obtener mayor liquidez eliminando los primeros en exceso e incrementando los segundos; También podrán ajustar costos y aprovechar los acuerdos de préstamo con sus proveedores, cumpliendo así con sus obligaciones básicas.
3. Se recomienda que los funcionarios de la empresa capaciten y fortalezcan al personal de finanzas y contabilidad para realizar el desarrollo de flujo de efectivo esperado mediante el análisis adecuado de los ingresos y gastos de la empresa cada mes.
4. Se alienta a los funcionarios de la Compañía a utilizar personal financiero capacitado para presupuestar y pronosticar estados financieros para analizar y verificar el logro de los objetivos y tareas propuestas por la Compañía.

Agradecimiento

Agradezco a Dios y a mi familia, por estar siempre presentes en los momentos más complicados y ayudarme a no rendirme. También quiero agradecer a mi asesor, pues gracias a él pude captar los conocimientos necesarios para culminar con este trabajo de investigación.

Referencias Bibliográficas

- Aguirre, J. (2020). *La posibilidad de la objetividad en ciencias humanas*. Popayán, Colombia. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/cmoebio/n67/0717-554X-cmoebio-67-00001.pdf>
- Aldean, S., & Díaz, D. (2020). *Modelo de planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad de la empresa S.G. COMARPI S.A.C., Moyobamba 2020*. Moyobamba. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/54092/Aldean_PP-D%c3%adaz_BDD-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alvarez, A. (2020). *Clasificación de las Investigaciones*. Universidad de Lima, Lima. Obtenido de <https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%C3%A9mica%20de%202818.04.2021%29%20-%20Clasificaci%C3%B3n%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Arroyo, P., Vásquez, R. y Villanueva, A. (2020). *Finanzas empresariales: Enfoque práctico*. Lima: Fondo editorial Universidad de Lima. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=iXL3DwAAQBAJ&hl=es&source=gb_s_navlinks_s
- Avendaño, V., & Bustamante, K. (2020). *El planeamiento financiero a corto plazo y su incidencia en la rentabilidad financiera de la empresa Panadería y Pastelería Dany's , Bambamarca, año 2019*. Cajamarca. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25016/Avenda%c3%b1o%20Becerra%2c%20Victor%20Manuel%20-%20Bustamante%20Camacho%2c%20Karla%20Rosymar%20-%20Parcial.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aguirre, J. (2020). *La posibilidad de la objetividad en ciencias humanas*. Popayán, Colombia. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/cmoebio/n67/0717-554X-cmoebio-67-00001.pdf>
- Ávila, J. (25 de Abril de 2013). Obtenido de <https://www.incmnsz.mx/opencms/contenido/investigacion/comiteEtica/confidencialidadInformacion.html#:~:text=La%20confidencialidad%20es%20la%20garant%C3%ADa,el%20acceso%20a%20%C3%A9sta%20informaci%C3%B3n.>
- Calvo, F., y Flores, L. (2020). *Costos y presupuestos: un enfoque práctico*. Lima. Obtenido de <https://www.alphaeditorialcloud.com/reader/costos-y-presupuestos-un-enfoque-practico?location=245>

- Camino, M. (23 de Septiembre de 2021). *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/management-empleo/planificacion-financiera-pecado-capital-mypes-231524-noticia/?ref=signwall>
- Carazas, E. (2019). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la Caja Municipal Cusco, Agencia Portal Espinar, distrito Cusco, periodo 2019*. Lima. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61786/Carazas-HE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Castro, J. (2020). Crisis del Coronavirus pone en riesgo la apertura de 20 nuevos hoteles en Perú. Recuperado de <https://www.turiweb.pe/crisis-del-coronavirus-pone-en-riesgo-la-apertura-de-20-nuevos-hoteles-en-peru/>
- ComexPeru. (2021). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Lima. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>
- CONCYTEC. (2018). *CONCYTEC*. Obtenido de https://portal.concytec.gob.pe/images/renacyt/reglamento_renacyt_version_final.pdf
- Cruz, J. (11 de Enero de 2013). *Ley Natural*. Obtenido de <https://www.leynatural.es/2013/01/11/que-significa-la-veracidad/#:~:text=La%20veracidad%2C%20seg%C3%BAAn%20Jean%20Paul,pero%20sus%20presupuestos%20son%20distintos.>
- Encyclopedia of Management* (8th ed., Vol. 1). (2019). Farmington Hills, MI: Gale, a Cengage Company. Obtenido de <https://go.gale.com/ps/i.do?p=GVRL&sw=w&u=univcv&v=2.1&it=bob&id=GALE%7C3GCG&sid=bookmark-GVRL>
- Estupiñán Gaitán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=PIYkEAAAQBAJ&dq=planeamiento+financiero&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Fernández, J. (2014). *Administración financiera*. Bogotá: UTSA.
- Ferrer, A. (2014). *Análisis e interpretación por sectores*. Lima: Editorial Instituto Pacifico Editores.
- Flores, J. (2013) *Contabilidad para la gerencia*. Pacifico editores S.A.C. Lima. Primera Edición.

- Flores, N. (2016). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes del sector comercio del municipio Santiago Mariño del estado Aragua. Obtenido de <http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/2536/Maestr%C3%A1Da%20Nancy%20Flores.pdf?sequence=1>
- Flores y Naval (2017) Gestión de Cuentas por Cobrar y la Rentabilidad de las empresas del sector industrial que cotizan en la bolsa de valores de Lima. Obtenido de <https://doi.org/10.17162/riu.v6i1.1039>
- García, M., y Guevara, V. (s.f.). *Propuesta de planeamiento financiero para optimizar la rentabilidad de la empresa comercializadora Inversiones H&M SRL en Chilcayo* 2019. Obtenido de <http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/handle/20.500.12423/3225>
- García, J. (2020). Anales de economía aplicada (2018): economía del transporte y logística Porturia. Madrid: UHU.ES.
- Heredia, J. (2019). Plan financiero para la reestructuración de la despensa “LA ECONOMÍA” en el cantón Esmeraldas. Escuela de Administración de Empresas. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/1929>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación científica. México: Mc Graw Hill
- Herrera, M. (2018). Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad en el Restaurante D.L, año 2018. Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/33955>
- Hinostroza y Chumpitazi. (2020) Analisis del impacto del Covid-19 en la liquidez y solvencia en las empresas del sector hotelero supervisadas por la SMV. Obtenido de https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/18074/Hinostroza%20Flores_Chumpitazi%20Dulanto_An%C3%A1lisis_impacto_del%20Covid-19UNO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Huaricacha, S. (2021). *Planificación financiera para mejorar la rentabilidad en una empresa hotelera, Lima 2016-2020*. Lima. Obtenido de http://repositorio.uwiener.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/4955/T061_43091927_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Husain, T, Sarwani, Sunardi, N. & Lisdawati(2020). *Firm's Value Prediction Based on Profitability Ratios and Dividend Policy*. Finance & Economics Review, 2(2), 13-26. Obtenido de: <https://doi.org/10.38157/finance-economics-eview.v2i2.102>
- Laverde, E. (2010). El concepto de "original". *Revista Colombiana de Psiquiatría*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/806/80619187011.pdf>
- Leiva, O., & Mendoza, A. (2020). *Planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la empresa grupo B&T del distrito de Yungay, periodos 2018-2019*. Huaraz. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/55853>
- Lunga, D. (2021). El COVID-19: presupuestos y proyecciones financieras 2021 en tiempos de pandemia y elecciones presidenciales. *Contadores & Empresas*.
- Maita (2018) *Planeamiento Financiero y Rentabilidad en las empresas Tercerizadoras de Actividades de Arquitectura e Ingeniería en el distrito de Puente Piedra, 2018*. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32164/Maita_SAC.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Mancera, F. (2018). Dirección Financiera. España: Elearning.
- Morales, J., & Castro, M. (2015). *Planeación financiera*. México: Editorial Patria. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/39383?page=15>
- Morales A. y Morales J. (2014). *Planeación Financiera*. México: Grupo Editorial Patria. Recuperado de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074382167.pdf> Novoa, A., Sabogal,
- Moreno, J (2016). *Planeación Financiera*

- Monje, C. (2011). *Metología de la investigación cuantitativa y cualitativa*. Neiva. Obtenido de <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Oncoy A. (2017). Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas compañías del área servicios en el rubro sitios de comidas del centro poblado de Vicos. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/533>
- Ordoñez, J. (2020). Propuesta de un plan financiero para fortalecer las estrategias empresariales de Ceinconsa S.A. [*Tesis de maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil*]. Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://201.159.223.180/handle/3317/15050>
- Ordoñez, J., Noles, D., & Soto, C. (2019). *La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala*. Universidad Técnica de Machala, Machala, Ecuador. Obtenido de file:///F:/754-Art%C3%ADculo_manuscrito_ensayo-6633-1-10-20211103.pdf
- Ortega, R., Abanto, D., & Quispe, F. (2021). *El COVID-19 y sus principales impactos en los Estados Financieros*. Lima: Gaceta Jurídica S.A. Obtenido de <https://bibliotecadigital.gacetajuridica.com.pe/info/el-covid-19-y-sus-principales-impactos-en-los-estados-financieros-00613473>
- Ortiz, A. (2019). *Planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad en la empresa del Consorcio Gastronómico del Norte S.C.R.L., Chiclayo 2018*. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5941>
- Ortiz, H. (2019). *Finanzas básicas para no financieros*. Cujimalpa, Ciudad de México: Cengage Learning Editores S.A. Obtenido de <http://www.ebooks7-24.com/?il=9978&pg=4>
- Perez, P. (2020). Propuesta de mejora de los factores relevantes de las fuentes del financiamiento y la rentabilidad de la empresa del sector servicio, caso: Polleria “Pily’S”, Amarilis, Huánuco, 2019. Universidad Católica de los Ángeles.
- Puquio, R. (2020). La implementación del planeamiento financiero y su impacto en la rentabilidad financiera de la empresa Geinco S.A.C. - 2018. Universidad Autónoma del Perú. <https://n9.cl/v8qdg>

- Ramirez, J. (5 de Marzo de 2020). *Grupo Verona*. Obtenido de <https://grupoverona.pe/el-estado-de-resultados/>
- Ramos, I., & Tapia, S. (2017). *Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel S.A. del periodo 2015- 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil, Ecuador], Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/24189>
- Reisdorfer, V., Koschewska, S., & Salla, N. (2005). Planeamiento financiero: su importancia y contribución para la gestión de las empresas cooperativas. *Visión de Futuro*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3579/357935462004.pdf>
- Retuerto, E. (2021). *Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Marsper Perú S.A.C.; distrito de Barranco; 2019*. Lima. Obtenido de <http://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/402/TESIS%20FINAL%20-%20Retuerto%20Zapana%20Erick%20Alejandro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodriguez, D., & Gómez, Y. (2020). Propuesta de plan financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa Bello Atardecer S.A.S, periodo 2020-2025. [Tesis de maestría, Universidad Abierta para Adultos]. Santiago de los Caballeros, República Dominicana. Obtenido de <http://rai.uapa.edu.do:8080/xmlui/handle/123456789/1251>
- Román, J. (2017). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*. Chiapas, México: Ediciones Fiscales ISEF. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=scomDwAAQBAJ&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Saucedo, S.(2021). Planeamiento Financiero para mejorar la Rentabilidad de la empresa “Mi Molino SAC”, Guadalupe, 2021. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9090/Saucedo%20S%C3%A1nchez%20Segundo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sabnis, V. (2020). *Financial Analysis of the Airlines Qantas and Virgin Australia (2015 to 2017)*. Munich: GRIN Verlag. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=k-snzgEACAAJ&dq=PROFITABILITY&hl=es&source=gbs_book_other_versions
- Thomas, M., Tantri, Y., & Pusaka, S. (2019). *Financial Planning framework of business startip as advisory and service provider of tire industry machine*. Indonesia. Obtenido de https://rjoas.com/issue-2019-12/article_28.pdf

Unger, K. (2018). Innovación, competitividad y rentabilidad en los sectores de la economía mexicana. *Gestión y política pública*, 27(1), 3-37. Recuperado en 18 de octubre de 2019, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-10792018000100003&lng=es&tlng=pt.

Villafane, L. (2020). *Planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Premium Brands SAC, año 2019*. Lima. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43125/Villafane_PL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anexos y apéndice

ANEXO 01: MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

Título: Planeamiento Financiero y Rentabilidad en la empresa Distribuidora A.C.R E.I.R.L. Chimbote - 2021

<u>Variable</u>	<u>Definición Conceptual</u>	<u>Definición Conceptual</u>	<u>Dimensiones</u>	<u>Indicadores</u>	<u>Items</u>	<u>Escala de medición</u>
Planeamiento Financiero	El planeamiento financiero es un proceso de previsión sistemática, cuantitativa de todas las entradas y salidas de efectivo que son necesarias para la explotación de oportunidades empresariales. (Thomas, Tantri, & Pusaka, 2019)	Esta variable ha sido estudiada usando la técnica la entrevista, cuyo instrumento fue la guía de entrevista conformado por preguntas abiertas, que será aplicada a 08 trabajadores que conforman el área administrativa de la empresa.	Presupuesto	Presupuesto de Ventas	1-2	Escala ordinal
				Presupuesto de compras	3-4	
				Presupuesto de material directo a usar	5-6	
				Presupuesto de mano de obra	7	
				Presupuesto de costos indirectos	8	
				Presupuesto de costos directos	9	
Rentabilidad	Sabnis (2020) define a la rentabilidad de una entidad como la capacidad de esa entidad para obtener ganancias, difiere de la ganancia ya que es una medida de eficiencia para el éxito del negocio.	Esta variable ha sido estudiada usando la técnica del analisis documentario, cuyo instrumento fue la guía de analisis documentario , que está conformada por los informes y estados financieros de la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L. que permite analizar los indicadores	Estados Financieros	Estado de situación Financiera	10-11-12	Escala ordinal
				Estado de Resultados	13-14	
			Razones Financieras	Margen de utilidad bruta	15-16	
				Margen operativo	17-18	
				Rentabilidad Financiera	19-20	

Anexo 02: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Planeamiento Financiero y Rentabilidad en la empresa Distribuidora A.C.R E.I.R.L. Chimbote - 2021

Problema	Variables	Objetivos	Hipótesis	Metodología
<p>¿La aplicación de un adecuado Planeamiento Financiero contribuye a mejorar la rentabilidad de la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote - 2021?</p>	<p>Planeamiento Financiero</p> <p>Rentabilidad</p>	<p><u>Objetivo General</u> Analizar el planeamiento financiero y la mejora en la rentabilidad de la empresa Distribuidora A.C.R E.I.R.L. Chimbote – 2021</p> <p><u>Objetivos Específicos</u> 1.Examinar como viene aplicando un planeamiento financiero la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L., Chimbote – 2021. 2. Detallar la rentabilidad actual en la empresa distribuidora A.C.R E.I.R.L., Chimbote – 2021. 3.Examinar la repercusión al aplicar un Planeamiento Financiero en la empresa Distribuidora A.C.R E.I.R.L., Chimbote – 2021.</p>	<p>Un adecuado Planeamiento financiero contribuye a mejorar la rentabilidad de la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote - 2021</p>	<p><u>Tipo y Diseño</u> Descriptivo y diseño no experimental</p> <p><u>Población y Muestra</u> Población: 8 personas que conforman la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Muestra: 01 Gerente General 02 contadores 02 administradores 03 capacitadores</p> <p><u>Técnicas e Instrumentos</u> Técnicas: Encuesta. Instrumento: Cuestionario.</p>

ANEXO 03:**CUESTIONARIO****“PLANEAMIENTO FINANCIERO Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA
DISTRIBUIDORA A.C.R E.I.R.L. CHIMBOTE – 2021”**

Estimado colaborador de Silva Sport S.A.C., solicito a usted su valiosa colaboración respondiendo las preguntas del presente cuestionario, cuya finalidad es con fines académicos y así poder realizar un trabajo de investigación.

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que me brindará será de suma importancia para el desarrollo de tesis. Gracias.

1. ¿Se realiza proyecciones de ventas para la temporada de labor?
Siempre ()
Casi siempre ()
A veces ()
Casi nunca ()
Nunca ()
2. ¿De acuerdo con los resultados obtenidos en los 2 periodos económicos anteriores, considera usted que el volumen de ventas ha mejorado?
Siempre ()
Casi siempre ()
A veces ()
Casi nunca ()
Nunca ()
3. ¿Cuentan con un presupuesto de compras?
Siempre ()
Casi siempre ()
A veces ()
Casi nunca ()
Nunca ()
4. ¿En el periodo 2021 la empresa ha cumplido oportunamente con el pago de sus obligaciones con terceros?
Siempre ()
Casi siempre ()
A veces ()
Casi nunca ()
Nunca ()
5. ¿Se realiza presupuesto de material directo a usar para el desarrollo de las actividades?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

6. ¿Si el presupuesto se utilizara para el material directo, ¿mejoraría el planeamiento de utilidades en la empresa?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

7. ¿Tienen identificado el número de personas que conforman la mano de obra directa para ejecutar los servicios?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

8. ¿Se realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

9. ¿En la empresa se recopilan datos y analiza la información con respecto a los costos directos?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

10. ¿Conoce usted cuál es la situación financiera de la empresa en la actualidad?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

11. ¿La información financiera preparada por el contador es importante para la toma de decisiones?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

12. ¿La situación financiera actual es evaluada para que la empresa siga creciendo?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

13. ¿Se realiza el análisis del estado de resultado?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

14. ¿Le informan al gerente sobre los gastos financieros de la empresa?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

15. ¿La empresa contó con recursos para responder con sus obligaciones con terceros?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

16. ¿Los recursos financieros invertidos incrementan la rentabilidad de la empresa?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

17. ¿Ha habido dificultades significativas para el cumplimiento de sus obligaciones con terceros?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

18. ¿En el periodo actual la empresa cuenta con el efectivo necesario disponible para garantizar las actividades diarias empresariales?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

19. ¿Los riesgos financieros generan incertidumbre en el planeamiento financiero?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()

20. ¿Los recursos financieros mejoran positivamente la rentabilidad de la empresa?

Siempre ()

Casi siempre ()

A veces ()

Casi nunca ()

Nunca ()



UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ESTUDIO: Contabilidad
PLANILLA DE JUICIO DE EXPERTOS

Respetado Experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: cuestionario para medir la rentabilidad, que es parte de la investigación titulada: Planeamiento financiero y Rentabilidad en la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote, 2021. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de la Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: JAVIER LEOPOLDO ULLOA SICCHA

FORMACIÓN ACADÉMICA: Contador Público

ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: Sector Privado

TIEMPO DE EXPERIENCIA EN INVESTIGACIÓN: 35 años

INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD SAN PEDRO

Objetivo de la investigación:

Analizar el Planeamiento financiero y la mejora en la rentabilidad en la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote, 2021. De acuerdo con los siguientes indicadores sírvase calificar cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel.	-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión. -Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total. -Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. -Los ítems son suficientes.
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no es claro -El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. -Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. -El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. -El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. -El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. -El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante; es decir, debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. -El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. -El ítem es relativamente importante. -El ítem es importante.

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: PLANEAMIENTO FINANCIERO Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA DISTRIBUIDORA A.C.R. E.I.R.L. CHIMBOTE 2021

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Presupuesto	1. ¿Se realiza proyecciones de ventas para la temporada de labor?	4	4	4	4	
	2. ¿De acuerdo con los resultados obtenidos en los 2 periodos económicos anteriores, considera usted que el volumen de ventas ha mejorado?	4	4	4	4	
	3. ¿Cuentan con un presupuesto de compras?	4	4	4	4	
	4. ¿En el periodo 2021 la empresa ha cumplido oportunamente con el pago de sus obligaciones con terceros?	4	4	4	4	
	5. ¿Se realiza presupuesto de material directo a usar para el desarrollo de las actividades?	4	4	4	4	
	6. ¿Si el presupuesto se utilizara para el material directo, ¿mejoraría el planeamiento de utilidades en la empresa?	4	4	4	4	
	7. ¿Tienen identificado el número de personas que conforman la mano de obra	4	4	4	4	

	directa para ejecutar los servicios?					
	8. ¿Se realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad?	4	4	4	4	
	9. ¿En la empresa se recopilan datos y analiza la información con respecto a los costos directos?	4	4	4	4	
Estados Financieros	10. ¿Conoce usted cuál es la situación financiera de la empresa en la actualidad?	4	4	4	4	
	11. ¿La información financiera preparada por el contador es importante para la toma de decisiones?	4	4	4	4	
	12. ¿La situación financiera actual es evaluada para que la empresa siga creciendo?	4	4	4	4	
	13. ¿Se realiza el análisis del estado de resultado?	4	4	4	4	
	14. ¿Le informan al gerente sobre los gastos financieros de la empresa?	4	4	4	4	
Razones Financieras	15. ¿La empresa contó con recursos para responder con sus obligaciones con terceros?	4	4	4	4	
	16. ¿Los recursos financieros invertidos incrementan la rentabilidad de la empresa?	4	4	4	4	

17.¿Ha habido dificultades significativas para el cumplimiento de sus obligaciones con terceros?	4	4	4	4	
18.¿En el periodo actual la empresa cuenta con el efectivo necesario disponible para garantizar las actividades diarias empresariales?	4	4	4	4	
19.¿Los riesgos financieros generan incertidumbre en el planeamiento financiero?	4	4	4	4	
20.¿Los recursos financieros mejoran positivamente la rentabilidad de la empresa?	4	4	4	4	

Calificar de 1 a 4 puntos.

ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	X		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	X		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	X		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	X		
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		X	

VALIDEZ		
APLICABLE	SI X	NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES	SI	NO
Validado por: Dr. JAVIER LEOPOLDO ULLOA SICCHA		Fecha: 22/05/2022
Firma: 	Teléfono: 943386707	Email: Javier.ulloa@usanpedro.edu.pe



UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ESTUDIO: Contabilidad
PLANILLA DE JUICIO DE EXPERTOS

Respetado Experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: cuestionario para medir la rentabilidad, que es parte de la investigación titulada: Planeamiento financiero y Rentabilidad en la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote, 2021. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de la Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: Carolina Montes Lizárraga

FORMACIÓN ACADÉMICA: Dra. En Gestión y Ciencias de la Educación

ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: Sector Público (Gobierno regional y local), BCRP, Universidades Públicas y Privadas.

TIEMPO DE EXPERIENCIA EN INVESTIGACIÓN: 18 años

INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD SAN PEDRO

Objetivo de la investigación:

Analizar el Planeamiento financiero y la mejora en la rentabilidad en la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote, 2021. De acuerdo con los siguientes indicadores sírvase calificar cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel.	-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión. -Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total. -Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. -Los ítems son suficientes.
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no es claro -El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. -Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. -El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. -El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. -El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. -El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante; es decir, debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. -El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. -El ítem es relativamente importante. -El ítem es importante.

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: PLANEAMIENTO FINANCIERO Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA DISTRIBUIDORA A.C.R. E.I.R.L. CHIMBOTE
2021

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Presupuesto	1. ¿Se realiza proyecciones de ventas para la temporada de labor?	4	4	4	4	
	2. ¿De acuerdo con los resultados obtenidos en los 2 periodos económicos anteriores, considera usted que el volumen de ventas ha mejorado?	4	4	4	4	
	3. ¿Cuentan con un presupuesto de compras?	4	4	4	4	
	4. ¿En el periodo 2021 la empresa ha cumplido oportunamente con el pago de sus obligaciones con terceros?	4	4	4	4	
	5. ¿Se realiza presupuesto de material directo a usar para el desarrollo de las actividades?	4	4	4	4	
	6. ¿Si el presupuesto se utilizara para el material directo, ¿mejoraría el planeamiento de utilidades en la empresa?	4	4	4	4	
	7. ¿Tienen identificado el número de personas que conforman la mano de obra	4	4	4	4	

	directa para ejecutar los servicios?					
	8. ¿Se realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad?	4	4	4	4	
	9. ¿En la empresa se recopilan datos y analiza la información con respecto a los costos directos?	4	4	4	4	
Estados Financieros	10. ¿Conoce usted cuál es la situación financiera de la empresa en la actualidad?	4	4	4	4	
	11. ¿La información financiera preparada por el contador es importante para la toma de decisiones?	4	4	4	4	
	12. ¿La situación financiera actual es evaluada para que la empresa siga creciendo?	4	4	4	4	
	13. ¿Se realiza el análisis del estado de resultado?	4	4	4	4	
	14. ¿Le informan al gerente sobre los gastos financieros de la empresa?	4	4	4	4	
Razones Financieras	15. ¿La empresa contó con recursos para responder con sus obligaciones con terceros?	4	4	4	4	
	16. ¿Los recursos financieros invertidos incrementan la rentabilidad de la empresa?	4	4	4	4	
	17. ¿Ha habido dificultades significativas para el cumplimiento de sus obligaciones con terceros?	4	4	4	4	

	18.¿En el periodo actual la empresa cuenta con el efectivo necesario disponible para garantizar las actividades diarias empresariales?	4	4	4	4	
	19.¿Los riesgos financieros generan incertidumbre en el planeamiento financiero?	4	4	4	4	
	20.¿Los recursos financieros mejoran positivamente la rentabilidad de la empresa?	4	4	4	4	

Calificar de 1 a 4 puntos.

ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES	
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	X			
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	X			
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	X			
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	X			
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		X		
VALIDEZ				
APLICABLE			SI X	NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI	NO

Validado por: Dra. Carolina Montes Lizárraga		Fecha: 22/05/2022
Firma: 	Teléfono: 987090505	Email: karitoml@hotmail.com



UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ESTUDIO: Contabilidad
PLANILLA DE JUICIO DE EXPERTOS

Respetado Experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: cuestionario para medir la rentabilidad, que es parte de la investigación titulada: Planeamiento financiero y Rentabilidad en la empresa Distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote, 2021. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de la Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: LUIS ALBERTO VIGO BARDALES

FORMACIÓN ACADÉMICA: Contador Público

ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: Sector Privado – Sector Público

TIEMPO DE EXPERIENCIA EN INVESTIGACIÓN: 20 años

INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD SAN PEDRO

Objetivo de la investigación:

Analizar el Planeamiento financiero y la mejora en la rentabilidad en la empresa distribuidora A.C.R. E.I.R.L. Chimbote, 2021. De acuerdo con los siguientes indicadores sírvase calificar cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel.	-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión. -Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total. -Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. -Los ítems son suficientes.
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no es claro -El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. -Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. -El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. -El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. -El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. -El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante; es decir, debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. -El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. -El ítem es relativamente importante. -El ítem es importante.

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: PLANEAMIENTO FINANCIERO Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA DISTRIBUIDORA A.C.R. E.I.R.L. CHIMBOTE
2021

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Presupuesto	21.¿Se realiza proyecciones de ventas para la temporada de labor?	4	4	4	4	
	22.¿De acuerdo con los resultados obtenidos en los 2 periodos económicos anteriores, considera usted que el volumen de ventas ha mejorado?	4	4	4	4	
	23.¿Cuentan con un presupuesto de compras?	4	4	4	4	
	24.¿En el periodo 2021 la empresa ha cumplido oportunamente con el pago de sus obligaciones con terceros?	4	4	4	4	
	25.¿Se realiza presupuesto de material directo a usar para el desarrollo de las actividades?	4	4	4	4	
	26.¿Si el presupuesto se utilizara para el material directo, ¿mejoraría el planeamiento de utilidades en la empresa?	4	4	4	4	
	27.¿Tienen identificado el número de personas que conforman la mano de obra	4	4	4	4	

	directa para ejecutar los servicios?					
	28.¿Se realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad?	4	4	4	4	
	29.¿En la empresa se recopilan datos y analiza la información con respecto a los costos directos?	4	4	4	4	
Estados Financieros	30.¿Conoce usted cuál es la situación financiera de la empresa en la actualidad?	4	4	4	4	
	31.¿La información financiera preparada por el contador es importante para la toma de decisiones?	4	4	4	4	
	32.¿La situación financiera actual es evaluada para que la empresa siga creciendo?	4	4	4	4	
	33. ¿Se realiza el análisis del estado de resultado?	4	4	4	4	
	34.¿Le informan al gerente sobre los gastos financieros de la empresa?	4	4	4	4	
Razones Financieras	35.¿La empresa contó con recursos para responder con sus obligaciones con terceros?	4	4	4	4	
	36.¿Los recursos financieros invertidos incrementan la rentabilidad de la empresa?	4	4	4	4	
	37.¿Ha habido dificultades significativas para el cumplimiento de sus obligaciones con terceros?	4	4	4	4	

	38.¿En el periodo actual la empresa cuenta con el efectivo necesario disponible para garantizar las actividades diarias empresariales?	4	4	4	4	
	39.¿Los riesgos financieros generan incertidumbre en el planeamiento financiero?	4	4	4	4	
	40.¿Los recursos financieros mejoran positivamente la rentabilidad de la empresa?	4	4	4	4	

Calificar de 1 a 4 puntos.

ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES	
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	X			
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	X			
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	X			
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	X			
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		X		
VALIDEZ				
APLICABLE			SI X	NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI	NO

Validado por: Mg. LUIS ALBERTO VIGO BARDALES		Fecha: 22/05/2022
Firma: 	Teléfono: 998396668	Email: Luis.vigo@usanpedro.edu.pe