



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Planeamiento Financiero y su relación con la situación económica de
las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORAS:

Del Aguila Pinedo, Liz Patricia (orcid.org/0000-0001-9936-9729)

Ríos Panduro, Yoly (orcid.org/0000-0002-8806-2462)

ASESOR:

Mg. CPC. Hernandez Muñoz, Marco Antonio (orcid.org/0000-0001-8563-8449)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedicamos este trabajo a nuestros queridos padres, a nuestros queridos esposos e hijos y a todos los que nos apoyaron tanto como espiritual, moral y económico para el logro de nuestros mejores anhelos e hicieron posible para la culminación de nuestra carrera Profesional de Contabilidad.

Agradecimiento

Queremos expresar en primer lugar nuestro agradecimiento a Dios, a la Universidad Cesar Vallejo por habernos acogido en este taller durante seis meses, tiempo que nos permitió ampliar nuestros conocimientos.

Nuestra gratitud del mismo modo a nuestro asesor por sus valiosas críticas, sugerencias, apoyo y enseñanzas impartidas durante nuestra permanencia en esta universidad para la obtención de nuestro título profesional.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	12
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	12
3.2. Variables y operacionalización.....	13
3.3. Población, muestra y muestreo.....	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
3.5. Procedimientos.....	15
3.6. Método de análisis de datos.....	15
3.7. Aspectos éticos.....	15
IV. RESULTADOS.....	17
V. DISCUSIÓN.....	25
VI. CONCLUSIONES.....	31
VII. RECOMENDACIONES.....	33
REFERENCIAS.....	34
ANEXOS.....	40

Índice de tablas

Tabla 1. Nivel de la variable Planeamiento financiero y sus dimensiones.....	17
Tabla 2. Nivel de la variable Situación económica financiera y sus dimensiones.....	18
Tabla 3. Prueba de Normalidad de las variables.....	19
Tabla 4. Correlación de Planeamiento financiero y situación económica financiera.....	20
Tabla 5. Correlación de Estados financieros y situación económica financiera.....	21
Tabla 6. Correlación de Inversión de capital y situación económica financiera.....	22
Tabla 7. Correlación de Apalancamiento financiero y situación económica financiera.....	23
Tabla 8. Correlación del Presupuesto operativo y situación económica financiera.....	24

Índice de Figuras

Figura 1. Diseño de investigación.....	12
--	----

Resumen

El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre el planeamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022. Metodología del estudio, considerada de enfoque cuantitativo, el tipo de investigación aplicada, con un diseño no experimental, de corte transversal, descriptivo-correlacional, muestreo no probabilístico por conveniencia, muestra de 40 Mypes comerciales, instrumento utilizado para el recojo de los datos fue el cuestionario con 28 ítems, 14 por cada variable, los instrumentos se validaron por el juicio de 3 expertos, además de tener una confiabilidad de acuerdo al Alfa de Cronbach de 0.881 y 0.927 para las variables planeamiento financiero y situación económica respectivamente. Resultados: del análisis inferencial, el p valor fue 0.000, por lo que se acepta la hipótesis de la investigación, además el nivel de correlación según Rho de Spearman fue 0.633, análisis descriptivo, el 81% considera que no se tiene un nivel óptimo de planeamiento financiero, el 90% considera que tampoco se logró un nivel óptimo sobre la situación económica, Se concluye que existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022 con una correlación positiva moderada.

Palabras clave: planeamiento financiero, presupuestos, situación económica, liquidez.

Abstract

The objective of the study was to determine the relationship between financial planning and the economic situation of commercial SMEs in the province of San Martin 2022. Methodology of the study, considered quantitative approach, type of applied research, with a non-experimental design, cross-sectional, descriptive-correlational, non-probabilistic sampling by convenience, sample of 40 commercial Mypes, instrument used for data collection was the questionnaire with 28 items, 14 for each variable, the instruments they validated by the judgment of 3 experts, in addition to having a reliability according to Cronbach's Alpha of 0.881 and 0.927 for the variables financial planning and economic situation respectively. Results: from the inferential analysis, the p value was 0.000, so the hypothesis of the research is accepted, also the level of correlation according to Spearman's Rho was 0.633, descriptive analysis, 81% consider that there is not an optimal level of financial planning, 90% consider that an optimal level on the economic situation was not achieved either, It is concluded that there is a significant relationship between financial planning and the economic situation of the commercial Mypes of the province of San Martin 2022 with a moderate positive correlation.

Keywords: financial planning, budgets, economic situation, liquidity.

I. INTRODUCCIÓN

Las organizaciones hoy en día consideraron como factor fundamental para el crecimiento empresarial a nivel nacional e internacional, son las finanzas, ya que con ellos son las que se pueden realizar todas las actividades, inversiones como también financiamiento y además la razón de toda organización es el rendimiento, es lo que me queda luego de cubrir todos los costos y gastos, por lo tanto una herramienta esencial para poder medir, controlar y planear los resultados futuros es a través del Planeamiento financiero, en tal sentido el planeamiento financiero no solo es un instrumento que sirve para las grandes entidades, sino para las micro y pequeñas empresas, pues por medio de esta herramienta pueden hacer uso de los indicadores financieros, que les permite tomar mejores decisiones empresariales, de allí promover el uso de esta herramienta de gestión para obtener una alta eficiencia en la realización de las actividades de las empresas (Párraga et al., 2021).

Un aspecto importante de la planificación financiera, es que ayuda a tener bajo control los recursos financieros empresariales, con el propósito de lograr sus metas, teniendo en cuenta que un uso adecuado permite a la empresa minimizar los riesgos y tomar decisiones más acertadas (Rojas-López, et al., 2017), sin embargo una realidad triste es que esta herramienta es muy poco usada o simplemente no lo usan muchas de las empresas en general, con mucha más razón las empresas pequeñas, que es donde más importancia deberían tener, pues son los que mayores riesgos enfrentan (Ordoñez-Ordoñez et a., 2021). Además, una investigación en España mostró la importancia de que desde la universidad se debe de enseñar la cultura de las finanzas, sobre planeamiento financiero, manejo del ahorro, gestionar los gastos eficientemente, realizar presupuestos, todo esto ayuda que estos futuros profesionales tengan claro la importancia de esta herramienta para sus vidas, pues mucho más lo debe de ser para sus empresas o negocios que puedan emprender (Reus, 2020).

Desde un contexto nacional, se consideró también a la planificación financiera como una herramienta muy importante para la administración eficiente de las finanzas en una organización, pues por medio de ella se planea, controla, evalúa, para poder tomar mejores decisiones y poder así lograr los objetivos

propuestos en la organización. Esta herramienta de gestión puede ser adaptable, no es rígida, pues de acuerdo a las necesidades se puede priorizar algunos de sus componentes. Por lo tanto el uso de esta herramienta debe de ser primordial en toda organización, pues te permite garantizar un manejo eficiente de las finanzas empresariales, y puedes anticiparte a problemas futuros y poder afrontarlos con éxito (Valle, 2020).

En la Región San Martín, Tarapoto no es la excepción a este problema, pues las empresas no hacen uso por lo general de esta herramienta, pues por ello muchas de las empresas tiene problemas con controlar sus activos, sus cuentas por pagar, tienen morosidad en sus cuentas por cobrar, sus activos no rinden lo suficiente, hay desabastecimiento en las mercaderías, lo que no sucedería si habría una buena planificación sobre sus finanzas, presupuesto sobre los ingresos y gastos, control de inventarios por medio de indicadores financieros. Toda empresa debe tener una evaluación constante y tomar precauciones para no tener problemas en el futuro, sobre todo con información financiera que le permita tomar buenas decisiones. Un estudio en San Martín, mostró que existe la necesidad de proyectar las ventas, ingresos, activos y gastos, para ello se propuso un plan financiero que le permitió mejorar algunos puntos débiles que tiene usando los indicadores financieros y así tomar decisiones más acertadas (Blas y Trigozo, 2014). Por ello es que se realizó el estudio sobre Planeamiento Financiero y su relación con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022.

Según lo descrito respecto a la realidad del problema de investigación a investigar, se presentó como planteamiento del problema general: ¿Cuál es la relación entre el Planeamiento Financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022? También se propuso como problemas específicos: ¿Cuál es la relación entre los estados financieros proyectados y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022?; ¿Cuál es la relación entre las inversiones de capital y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022?; ¿Cuál es la relación entre el apalancamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022?; ¿Cuál es la relación entre

el presupuesto operativo y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022?;

Para la investigación se consideró como *justificación práctica*, puesto que la investigación proporcionó información importante para poder generar una solución a los problemas que comúnmente aquejan a las Mypes comerciales de la provincia de San Martín, que son el mal manejo de las finanzas y la falta de uso de herramientas gerenciales como el planeamiento financiero para mejorar el crecimiento empresarial, también se tuvo como *justificación social*, debido a que el estudio pretendió generar información para el crecimiento empresarial, por ende los negocios tienden a crecer como también quienes lo integran, que son sus colaboradores, como también genera un mejor servicio a los clientes con un precio justo. Respecto a la *justificación teórica*, ya que en el estudio se pretendió dar solución al problema planteado utilizando las herramientas y bases teóricas para generar resultados que puedan ser comparados con otros estudios y puedan servir de base para futuras investigaciones. Por último la investigación tuvo como *justificación metodológica*, puesto que se aplicó instrumentos aceptados por la comunidad científica, los mismos que fueron validados y sometidos a la prueba de confiabilidad para que este pueda tener la fiabilidad necesaria para que los resultados sean de calidad.

Conforme se presentó el problema de investigación se planteó como objetivo general: Determinar la relación entre el Planeamiento Financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022. Además se planteó como objetivos específicos en el estudio los siguientes: Determinar la relación entre los estados financieros proyectados y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022; Determinar la relación entre las inversiones de capital y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022; Determinar la relación entre el apalancamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022; Determinar la relación entre el presupuesto operativo y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022.

Por último, de acuerdo al objetivo general planteado se propuso como Hipótesis general: La relación entre el Planeamiento Financiero y la situación

económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022 es significativa. Por consiguiente se planteó las siguientes hipótesis específicas: La relación entre los estados financieros proyectados y la situación económica de las Mypes en mención es significativa; La relación entre las inversiones de capital y la situación económica de las Mypes en mención es significativa; La relación entre el apalancamiento financiero y la situación económica de las Mypes en mención es significativa; La relación significativa entre el presupuesto operativo y la situación económica de las Mypes en mención es significativa.

II. MARCO TEÓRICO

Para este estudio se consideró en este apartado las investigaciones previas o antecedentes realizado por investigadores respecto al tema de investigación, como también las bases teóricas relacionadas a las variables y dimensiones de estudio, desde un contexto internacional como también nacional.

Como antecedentes internacionales, de acuerdo a Joseph (2018), en su estudio sobre Planeamiento financiero y toma de decisiones, predictores de desempeño financiero para pymes, Medellín, Colombia, metodología del estudio fue cuantitativa, población fue considerada a las empresas Pymes. Concluyó, las empresas que incorporaron de manera planificada las tecnologías de información, como la facturación electrónica, son principalmente las comerciales seguidas de las de servicios con 62% de los participantes en el estudio, además la variable planeación financiera y como también la variable toma de decisiones financieras son predictores para poder avizorar un nivel de desempeño financiero óptimo.

Según Ramírez-Casco, et al. (2021) en la investigación sobre Planificación financiera, herramienta para el desarrollo empresarial, metodología teórico exploratorio, Resultados, luego del análisis bibliográfico se consideró a la planificación financiera como una herramienta que ayudó a controlar la toma de decisiones, siendo estas más efectivas, ya que es una herramienta flexible, adaptable en varios aspectos del entorno de las empresas, considerando así, una herramienta esencial para las organizaciones luego que el mundo sufrió una pandemia que afectó a las empresas en general, además esta permitió a las empresas poder anticiparse a los hechos y mostrar posibles problemas del futuro, por lo que se pueden tomar las previsiones del caso y hacer las correcciones necesarias para evitar riesgos financieros.

De acuerdo a Delgado-Vélez (2021), en su artículo referente a un modelo de planeación financiera para una empresa de industria de alimentos, por medio de simuladores, Colombia, Metodología de análisis documental, como son el Valor Actual Neto sobre los flujos de caja calculado, se consideró para la evaluación 10.000 iteraciones usando el sistema de simulación Montecarlo. Resultados, sus ganancias previstas bordean entre \$278.293 y \$449.934 millones, con una confianza del 90%, por lo tanto del análisis de sensibilidad al plan financiero, se

concluyó que la empresa debe elaborar políticas financieras que se relacionen con la gestión del capital de trabajo, pues los inventarios se determinó que influyen negativamente sobre el VPN, de acuerdo al coeficiente de regresión.

De acuerdo con Sánchez (2016), en su artículo sobre Planificación Financiera, caso de entidades agropecuarias, estudio de enfoque analítico deductivo y empírico, la herramienta que se usó para la recopilación de datos fue la guía de entrevista, Resultados, se encontró que la aplicación práctica respecto a la propuesta, hace que se puede evaluar las circunstancias y tiempos en el que las inversiones, tomando en cuenta los precios, se podrá analizar si conviene o no solicitar un financiamiento, teniendo en cuenta el análisis de costo beneficio. Concluyó que la planificación financiera como un elemento más del planeamiento general institucional, además de ser un proceso en el que se diseñan y elaboran todos los componentes operativos de la empresa, por tanto tienen un nexo indisoluble y primordial con la práctica.

Como antecedentes nacionales se tuvo a Villafane (2020), quien en su ensayo sobre Planeamiento financiero y rentabilidad, Brands SAC, 2019, investigación tipo hipotético-deductivo, cuantitativo, no experimental-correlacional transaccional. Muestreó 50 trabajadores, cuestionario como instrumento para recoger los datos. Resultados, el Planeamiento financiero tiene una relación directa alta con un $Rho=0.903$, y la rentabilidad de la empresa, nivel de significancia de $p=,000$ por lo que se aceptó la hipótesis de la investigación. Concluyó que en la empresa el planeamiento financiero tiene una relación respecto a la rentabilidad en el ejercicio 2019.

De acuerdo a Hurtado et al. (2019), en investigación sobre el Planeamiento financiero respecto a la situación económica, empresa de consultoría, 2018, estudio descriptivo correlacional, de análisis documental, donde se concluyó respecto a la planificación financiera que incide positivamente sobre la situación económica y financiera en la organización, ya que se pudo determinar que al hacer uso de un planeamiento financiero para mejorar las decisiones empresariales, la empresa obtiene resultados positivos, por lo que se recomienda que las empresas a todo nivel, y sobre todo las Mypes.

Por otro lado Santos (2018), en su estudio respecto a la Planificación financiera y estructura financiera, entidad consultora, Miraflores 2018, estudio de tipo cuantitativo, población trabajadores relacionada a las variables, estudio descriptivo. Concluyó, que al aplicar la planificación financiera permitió la mejor decisión sobre el financiamiento, pudiendo ser este interno o externo, además de permitir tener una estructura financiera más confiable, eficiente y adecuada, también permitió que los aprovechamientos de los recursos financieros sean más analíticos y objetivas antes de tomar la decisión de financiamiento, pues nos permite adelantarnos a los hechos, con el objetivo de que el riesgo sea mucho menor al realizar la ejecución.

Como base teórica se tuvo que el Planeamiento financiero según Valle (2020), Román (2012) y Puente et al. (2017), fue considerada una herramienta importante para la gestión financiera, que mejora el proceso que tiene la empresa para tomar decisiones, tener un control sobre los recursos financieros, mejora el nivel para lograr los objetivos en la empresa, además que permite anticiparse a los hechos futuros con el fin de poder mejorar los proceso y evitar riesgos futuros, como también permite tener información para poder realizar inversiones a corto y mediano plazo, a su vez crea un panorama de la empresa para poder afrontar con lo que se cuenta en la empresa, como también el nivel de alcanzar los objetivos y propósitos empresariales. Es también una herramienta muy flexible, ya que se puede adaptar a diferentes situaciones empresariales y personales, se puede decir entonces que la planeación financiera es un componente muy fundamental dentro de la organización, en el que se puede visualizar las metas y objetivos organizacionales y permite corregir deficiencias en el proceso.

De acuerdo a la base teórica de la variable Situación económica, según Paz (2015) y Sala (2016), se consideraron a los activos de capital con las que cuenta una organización dentro de un periodo determinado, los mismos que se encuentran descritos en el estado de situación financiera de la organización. Por otro lado la situación financiera fue considerada como la facultad que tiene la entidad para poder hacer frente a sus obligaciones dentro de un periodo contable, también se pudo decir que es el resultado que existe entre las ventas, costos y gastos, el cual viene a dar la utilidad operativa. Se puede decir entonces que una empresa tiene o

cuenta con una buena situación económica cuando sus resultados económicos son positivos.

En lo que respecta a la *dimensión de Estados financieros proyectados*, Bernal (2019), es una herramienta financiera que permitió visualizar el estado de una empresa, su activo, pasivo y patrimonio en un periodo de un año a más. Además, de realizar una aplicación como: el análisis horizontal y vertical, los indicadores financieros sobre todo los estados financieros proyectados, teniendo en cuenta estas herramientas ayudaron significativamente en las decisiones empresariales. Según Angulo (2016), los Estados financieros proyectados, fueron también denominados proforma, informes económicos financieros a futuro, con el que los empresarios podían conocer la situación financiera deseada, dentro de un periodo de tiempo determinado, teniendo en cuenta que estos son responsabilidad del administrador o gerente de la empresa, por ello la necesidad de que estos sean los más favorables posibles.

Referente a la *dimensión Inversiones de capital*, para Llamas (2022), se consideró a las inversiones de capital cuando en la organización ingresan fondos de fuente externa, teniendo un objetivo bien definido sobre el uso del recurso que ingresaría, es decir que la inversión de capital tiene que ver con el riesgo de una empresa para poder ampliar o hacer crecer la empresa, en el que el inversionista apuesta con su dinero para poder obtener algún beneficio económico mayor al costo de oportunidad que ofrecen las entidades financieras. Este hecho se da cuando la organización tiene un plan o proyecto de expansión bien definido, bien sustentado, con el que se pueda convencer a quienes aportarían el bien dinerario en el mediano y largo plazo.

Por otro lado para la *dimensión Apalancamiento financiero* según Moran et al. (2021) consideró que el apalancamiento financiero es uno de los ratios más importantes de análisis de una empresa, pues más aun en tiempos de crisis sanitaria es necesario el financiamiento externo para poder reactivarlo la economía y poder lograr los objetivos empresariales, por ello el apalancamiento fue una manera de poder tener financiamiento con el objetivo de tener recursos para poder generar mayor inversión, continuar con las actividades sin el riesgo de parar o detener una venta o producción, sin embargo este mismo tiene un riesgo, pues

tiene un costo financiero que hay que cubrir, por lo tanto el regreso de la inversión ocasionada por el apalancamiento financiero tiene que ser mayor al costo financiero ocasionada por el mismo, por ello es importante la gestión administrativa por parte de la gerencia y accionistas de la empresa.

Teniendo en cuenta la *dimensión Presupuesto operativo*, Vargas et al. (2020), corresponde a los procesos que están orientados al seguimiento y evaluación de un plan de actividades, con sus respectivos presupuestos dentro del ejercicio contable, principalmente en las actividades claves para que se pueda garantizar el logro de las metas institucionales, Se entiende que este instrumento tiende a la participación de todas las áreas involucradas para que se pueda tener información clara y precisa en cada rubro, de tal manera que no se tengan riesgos o márgenes muy diferenciados, además se pudo decir que el presupuesto operativo es un documento en el que se registran los ingresos y egresos futuros, dentro del ejercicio contable, por lo que fue de mucha ayuda para proyectar actividades específicas donde se tuvo que considerar ingresos y gastos, con lo que se espera tener el mínimo de riesgo respecto a las operaciones programadas.

Respecto a la variable análisis económico-financiero, de acuerdo a Edvendure (2020), se consideró como la disciplina que presenta un diagnóstico de la capacidad con la que cuenta una entidad para generar recursos y poder seguir operando, teniendo en cuenta el poder cumplir con sus obligaciones y compromisos con terceros, para lo cual hace uso de algunos de los ratios financieros que entre ellos son: liquidez, solvencia, rentabilidad, ratio de actividad, entre otros. Este análisis es uno de los más importantes que las empresas por medio de quienes los administran, pues por medio de ellos se pueden tomar decisiones muy importantes para la organización, como son compra de maquinarias, renovación de equipos, nuevos productos, solicitar financiamiento externo bancario, el aumento de capital, abrir una nueva sucursal, entre otros, todo con el propósito de lograr el objetivo de agrandar la rentabilidad de la empresa.

Con respecto a la *dimensión de liquidez*, de acuerdo con Flores (2015), una razón muy importante era medir la capacidad que la empresa tiene para ajustar sus pagos o compromisos del corto plazo, esto tomando en cuenta todos los activos más líquidos que son, el activo disponible, activo exigible y activo realizable. Por

medio de este indicador se pretendió tener un cálculo la capacidad de pago con la que cuenta una organización para poder hacer frente a su responsabilidad de cubrir sus compromisos en un corto plazo, quiere decir que por cada un sol de deuda que posee la entidad en el corto plazo, cuanto tiene la empresa para poder afrontarlo. Este indicador a su vez permitió a la administración saber que tan líquidos son sus activos corrientes, pues puede darse el caso que su liquidez corriente sea buena pero la mayor parte de ellos es por tener inventarios considerables, que se consideran los activos menos líquidos de la empresa (Fernández, 2018).

También, respecto a la *dimensión de solvencia*, Zambrano et al, (2021), mencionó que es uno de los indicadores más fundamentales para poder medir la eficiencia y eficacia de una empresa, con este indicador se puede medir la capacidad con la que cuenta una organización para poder afrontar el total de sus compromisos con terceros, es decir, consideró si una empresa podría tener o cuanto es su capacidad respecto a sus activos para poder pagar todos sus compromisos en cualquier momento. Este ratio también mostró la proporción que existe entre el capital propio y el de terceros para la formación de los recursos que usará para el normal desempeño de sus actividades y operaciones diarias, conocido también como solvencia patrimonial. Por otro lado también fue considerado a la liquidez corriente como un indicador de solvencia para el corto plazo, fue considerado un índice que repercute de manera directa en el rendimiento de una empresa.

Para la *dimensión de rentabilidad*, de acuerdo a Ríos (2015), consideró que la rentabilidad se define con la vinculación existente entre la utilidad y la inversión o ingresos, como también se consideró que tanto la administración, la gerencia de la empresa ha sido efectivo las decisiones tomadas. Además, respecto a la utilidad que se tuvo de las ventas hechas, como también la efectividad del manejo de las inversiones. Entendiendo que este beneficio es el resultado de una dirección competente, que consideró buena planeación económica financiera, gestión de costos eficiente e inteligente y en general las mejores decisiones tomadas acertadas en favor de la organización esto teniendo como insumo una buena información financiera.

Sobre la *dimensión de liquidez*, de acuerdo a Zambrano-Farías et al. (2021) consideró a la liquidez, llamada también liquidez corriente, es un ratio de solvencia en el corto plazo, se puede decir también que es una variable afecta de manera directa a la mejora en la rentabilidad, esta se calcula del cociente entre el activo corriente entre el pasivo corriente, en tal sentido se entiende que mide la suficiencia que tiene la organización para efectuar sus obligaciones en el corto plazo.

Respecto a la *dimensión de Solvencia*, Vásquez et al. (2021), consideró la capacidad que tiene una empresa para poder hacer frente las obligaciones adquirir en un periodo de tiempo, lo que significa que si la empresa cuenta con suficientes activos para poder afrontar sus compromisos en cualquier momento. Es importante precisar que la solvencia es una medida de liquidez importante para todas las organizaciones, puesto que mide la suficiencia de la entidad para poder saldar sus cuentas por pagar en un determinado periodo.

Sobre la *dimensión rentabilidad*, según Caiza-Pastuña et al. (2020), consideró que mide la capacidad de una organización que puede generar beneficio económico respecto al activo y al patrimonio, lo que permite evaluar el nivel de eficiencia que tiene la empresa sobre los recursos, es un indicador que permitió calificar a las empresas más rentables en el mercado, por medio de su capacidad de poder generar beneficios para la organización, como también es un indicador de grado de éxito empresarial pues muestra la creación de riqueza para sus propietarios.

Respecto a la *dimensión de actividad*, según Marco (2017), consideró a los ratios de actividad, también conocidos como ratios de rotación o funcionamiento, estos son indicadores económicos o financieros que miden la rotación diversos elementos del activo. De acuerdo al tipo de cálculo y lo que la empresa tenga interés es saber, estos se pueden medir número de veces que rota una cuenta del activo o activo determinado, estos pueden ser en días del año también.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

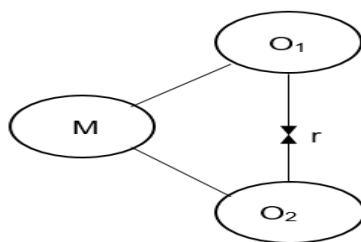
El tipo de estudio fue aplicada, dado que en su desarrollo se aplicó un cuestionario a la muestra, el que nos permitió resolver los problemas planteados por la investigación, además, según Ñaupas et ál. (2018), es un tipo de investigación que se aplica a un contexto determinado con la finalidad de poder dar solución a problemas prácticos en el entorno donde se desarrolla, también CONCYTEC (2018), considera que es un tipo de estudio que busca solucionar problemas determinados haciendo uso de la teoría que existe, que sirve como base para la investigación, dentro de un contexto determinado (Sampieri et al., 2014).

El enfoque de la investigación fue cuantitativo ya que nos permitió medir las variables del Planeamiento financiero y su relación con la situación económica con datos de manera medible o estadístico, según Maureira (2018), este enfoque considera el uso de técnicas para recolectar los datos estadísticos, donde se comprueba la hipótesis (Rodríguez y Valldeoriola 2015).

3.1.2 Diseño de investigación

El estudio fue no experimental, dado que este tipo de investigación no existe ninguna manipulación de las variables ni sus dimensiones, se analizan las variables en su contexto (Hernández, 2018), fue de corte transversal, porque se analizó la información en un periodo determinado, fue de alcance descriptivo-correlacional, porque se evalúa la relación de una variable con la otra (Valderrama, 2015).

Figura 1



Esquema de investigación:

Dónde:

O1 = Planeamiento financiero

O2 = Situación económica financiera

M = Las Mypes comerciales de la provincia de San Martín

r = Relación

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Planeamiento Financiero

Definición conceptual

Se consideró un instrumento importante para la gestión financiera de toda organización, así mismo mejora significativamente el proceso de tomar de decisiones, como también el nivel de obtención de los objetivos y metas empresariales. Es también una herramienta muy flexible, ya que se puede adaptar a diferentes situaciones empresarial y personales (Valle, 2020).

Definición operacional

La definición operacional para Espinoza (2019) consideró que son procesos en el que se muestran los instrumentos con el que se van a medir la variable en estudio, con el objetivo de tener mayor información de la misma. Para poder analizar la variable planeamiento financiero y sus dimensiones se utilizó el cuestionario como instrumento con una escala de Likert, el que se aplicó a la muestra determinada.

Indicadores: la proyección de los ESF, Proyección del ERI, las inversiones en el corto plazo, y largo plazo, los intereses sobre la deuda, la rentabilidad que se tiene sobre la deuda, el presupuesto de las ventas del periodo, el presupuesto de las cobranzas, el presupuesto de los pagos, gastos, y por último el nivel de efectivo.

Escala: Ordinal

Variable 2: Situación económica financiera

Definición conceptual

El análisis económico-financiero se consideró como la disciplina que permite diagnosticar la capacidad con la que cuenta una empresa para producir recursos y así poder seguir operando y cumplir con sus obligaciones, para lo cual se miden por medio de la liquidez, solvencia, rentabilidad y ratio de actividad (Edvendure, 2020)

Definición operacional

Para poder analizar la situación económica financiera y sus dimensiones se utilizó el cuestionario como instrumento con una escala de Likert, el que se aplicó a la muestra determinada.

Indicadores: La disponibilidad que se tiene para pagos en el corto plazo, el control sobre la liquidez, el nivel de endeudamiento del periodo, de deudas, el control de los gastos financieros, la rentabilidad de los activos, el rendimiento las inversiones, el nivel de ventas, la rentabilidad esperada, las cuentas por cobrar. **Escala:** Ordinal

3.3. Población, muestra y muestreo

3.4.3.3.1 Población:

Para el estudio de la población fueron las empresas Mypes del sector comercio de Tarapoto, San Martín, que son 578 comerciantes del RMT, según portal SUNAT, según Arias et al. (2016) es el conjunto que está delimitado en tiempo y espacio, en el cual se tomará la muestra.

3.3.2 Muestra:

Se consideró 40 gerentes de las empresas Mypes del sector comercio, siendo este cálculo no probabilístico, se considera que la muestra es parte del universo, parte de la población (López, 2017).

3.3.3 Muestreo:

Fue no probabilístico por conveniencia, por aspecto de acceso a la información, pues hay mucha reserva del caso al querer responder sobre temas financieros de la empresa (Carhuancho et ál., 2019).

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica el cual se aplicó para el desarrollo de la investigación fue la encuesta, puesto que se aplicaron a un número determinado de empresas, Olvera (2015) menciona que la encuesta es una técnica donde se recolectan los datos para poder evaluar opciones. Se utilizó como instrumento para poder recolectar la información el cuestionario, Meneses (2016) considera que el cuestionario es un instrumento estandarizado, que se usa para poder recopilar la información en el desarrollo de la investigación. Se tomó el cuestionario planteado por Chumbe y Flores (2021), que presenta una confiabilidad de Alfa de Cronbach para la variable planificación financiera de 0.881 y para la variable situación económica de 0.927 (Anexo 4), con una validez externa aceptable.

3.6. Procedimientos

Para la recolección de los datos se solicitó la información a la administración tributaria para saber quiénes eran los comerciantes que pertenecen al Régimen Mypes Tributario, luego del cual se identificó donde se ubicaban los comerciantes para poder aplicarles el instrumento, a quienes se les informó sobre el propósito de la investigación y para que puedan ser parte de la investigación, y a los cuales se les hizo el consentimiento informado y así mismo se les aplicó la investigación.

3.7. Método de análisis de datos

En cuanto al análisis de los datos recolectados, se utilizó el programa estadístico SPSS versión 26, donde se desarrolló el análisis descriptivo e inferencial a través de tablas de frecuencia y el análisis correlacional entre las variables y dimensiones, con sus respectivas interpretaciones.

3.8. Aspectos éticos

Consideramos en la investigación los aspectos éticos Por tanto el estudio consideró la normativa sobre ética y protocolo de investigación de la universidad, como la guía de investigación de la Universidad César Vallejo, como también los lineamientos y formas que establecen las Normas APA 7ma edición, para poder citar a los autores que aportaron a la investigación, con lo que se considera el principio del derecho del autor en cada uno de las investigaciones anteriores y teorías que forman parte del estudio. Por otro lado se consideró el principio de

participación voluntaria en el estudio, por el cual mediante el instrumento se consiguió la aceptación del consentimiento informado de cada participante, el mismo que fue de manera anónima.

IV. RESULTADOS

Análisis descriptivo de las variables

Tabla 1

Nivel de la variable Planeamiento financiero y sus dimensiones

Variable / Dimensiones	Niveles						Total	
	Nivel bajo		Nivel medio		Nivel alto		F	%
	F	%	F	%	F	%	F	%
Planeamiento financiero	7	18%	25	63%	8	20%	40	100%
EEFF								
Proyectados	18	45%	19	48%	3	8%	40	100%
Invers. de capital	19	48%	18	45%	3	8%	40	100%
Apalanc. financiero	10	25%	19	48%	11	28%	40	100%
Presup. operativo	7	18%	23	58%	10	25%	40	100%

Nota: Datos obtenidos del software IBM SPSS v26

Interpretación

De la tabla 1, respecto a la variable Planeamiento Financiero, el 63% está en el nivel medio, el 18% en un bajo nivel, es decir que el 81% considera que no se ha logrado un nivel alto respecto al Planeamiento financiero, mientras que el 20% si logró un nivel alto, además del análisis de la dimensión Estados financieros Proyectados de la empresa, el 48% se encuentra en un nivel medio, el 45% en un nivel bajo, por tanto el 93% considera que no ha logrado un alto nivel, de la dimensión inversiones de capital, el 45% se encuentran dentro del nivel medio y el 48% en un nivel bajo, es decir que el 93% no ha logrado un nivel óptimo respecto a la dimensión Inversiones de Capital, de la dimensión apalancamiento financiero, el 48% consideran en un nivel medio, el 25% en un nivel bajo, es decir que el 73% considera que no se ha logrado un nivel alto respecto al apalancamiento financiero, de la dimensión presupuesto operativo, el 58% consideran que se están en nivel medio, el 18% en nivel bajo, es decir que el 76% considera que no se ha logrado el nivel alto respecto a la dimensión presupuesto operativo. Por ello para poder mejorar el Planeamiento financiero, se debe de considerar mejorar la elaboración de los EEFF proyectados, las inversiones de capital, el apalancamiento financiero y el presupuesto operativo de las empresas.

Tabla 2*Nivel de la variable Situación económica financiera y sus dimensiones*

Variable / Dimensiones	Niveles							
	Nivel bajo		Nivel medio		Nivel alto		Total	
	F	%	F	%	F	%	F	%
Situación Económica Financiera	23	58%	13	32%	4	10%	40	100
Liquidez	10	25%	25	62%	5	13%	40	100%
Solvencia	16	40%	19	48%	5	13%	40	100%
Rentabilidad	22	55%	14	35%	4	10%	40	100%
Actividad	18	45%	19	47%	3	8%	40	100%

Nota: Datos obtenidos del software IBM SPSS v26

Interpretación

Según se observa en la tabla 2, respecto a la variable Situación Económica Financiera, el 58% está en un nivel bajo, el 32% en un nivel medio, es decir que el 90% no se ha logrado un nivel óptimo de la variable Situación Económica Financiera, mientras que el 10% si logró un nivel alto, además del análisis de la dimensión Liquidez de la empresa, el 62% se encuentra en un nivel medio, el 25% en un nivel bajo, por tanto el 87% no ha logrado un nivel alto, sobre la dimensión Liquidez, de la dimensión Solvencia, el 48% nos indica un nivel medio y el 40% en un nivel bajo, es decir que el 88% no ha logrado un nivel óptimo respecto a la dimensión Solvencia, de la dimensión Rentabilidad, el 55% consideran que está en un nivel bajo de rentabilidad, el 35% en un nivel medio, es decir que el 90% considera que no se ha logrado un nivel óptimo respecto a la rentabilidad en la empresa, por último, de la dimensión Actividad, el 47% consideran que hay un nivel medio, el 45% en un nivel bajo, es decir que el 92% no se ha logrado un nivel alto respecto a la dimensión Actividad, principalmente de las cuentas por cobrar y los recursos disponibles. Por todo ello, para poder tener un mejor nivel sobre la Situación Económica Financiera de la empresa, se debe de mejorar el control de los indicadores financieros como la liquidez, solvencia, para tener como cumplir los compromisos, la actividad, se debe de mejorar la gestión de cuentas por cobrar y el disponible, lo que facilitará mejorar el índice de rentabilidad, es decir el beneficio sobre los activos e inversiones.

Análisis inferencial de las variables

Prueba de normalidad

Tabla 3

Prueba de normalidad de las variables

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento Financiero	0.140	40	0.048	0.976	40	0.551
Situación económica financiera	0.190	40	0.001	0.893	40	0.001

a. Corrección de significación de Lilliefors

Interpretación:

En la tabla 3 se aprecia que la variable planeamiento financiero la significancia bilateral es 0.551 según Shapiro-Wilk, lo que indica que tiene una distribución normal, respecto a la variable situación económica financiera, se observa que el p valor se determinó en 0.001, valor que indica que la variable no cuenta con una distribución normal, por ende para el estudio se consideró utilizar el Rho Spearman para realizar el análisis inferencial para pruebas no paramétricas, respecto al desarrollo de los objetivos propuestos del estudio, tanto el general como los específicos.

En cuanto al Objetivo general la relación entre el Planeamiento Financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022.

- H₀: No existe relación significativa entre el Planeamiento Financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de San Martín 2022.

- H₁: Existe relación significativa entre el Planeamiento Financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de San Martín 2022.

Tabla 4

Correlación del Planeamiento financiero y situación económica financiera

		Planeamiento Financiero	Situación económica financiera
Planeamiento Financiero	Coefic. de correlación	1.000	,633**
	Signif. (bilateral)		0.000
Rho de Spearman	N	40	40
	Coefic. de correlación	,633**	1.000
Situación económica financiera	Signif. (bilateral)	0.000	
	N	40	40

Nota: Datos obtenidos del software IBM SPSS v26

Interpretación:

De acuerdo a como se puede ver en la tabla 4, para poder realizar la prueba de hipótesis, se observa que el p valor es de 0.000, valor que es menor al 0.05, por lo tanto la hipótesis nula es la que se rechaza y se acepta la hipótesis alterna, muestra que existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales, de la provincia de San Martín 2022, además se puede observar que el nivel de correlación según Rho de Spearman es de 0.633, es decir tiene un nivel de correlación positiva moderada, por lo que si se tiene un mejor planeamiento financiero, cuenta con estados financieros proyectados, hay mayor inversión de capital, se tiene un buen apalancamiento financiero, se cuenta con un presupuesto operativo, mejorará la situación económica financiera de la empresa, se podrá tener una mejor liquidez, mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría, en el mismo nivel de la correlación.

Objetivo específico 1: Relación entre los estados financieros proyectados y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022.

- H₀: No existe relación significativa entre los estados financieros proyectados y la situación económica de las Mypes comerciales de San Martín 2022.

- H₁: Existe relación significativa entre los estados financieros proyectados y la situación económica de las Mypes comerciales de San Martín 2022.

Tabla 5

Correlación de Estados financieros proyectados y situación económica financiera

		Estados financieros proyectados	Situación económica financiera
Rho de Spearman	Coefic. de correlación	1.000	,673**
	Estados financieros proyectados		
	Signif. (bilateral)		0.000
	N	40	40
	Situación económica financiera		
	Coefic. de correlación	,673**	1.000
	Signif. (bilateral)	0.000	
	N	40	40

Nota: Datos obtenidos del software IBM SPSS v26

Interpretación:

En la tabla 5 para poder realizar la prueba de hipótesis, se puede observar que el p valor es de 0.000, valor que es < 0.05, por lo que la hipótesis nula es la que se rechaza y se acepta la hipótesis alterna, que muestra que existe relación estadísticamente significativa de los estados financieros proyectados con la situación económica de las Mypes comerciales, de la provincia de San Martín 2022, además se puede observar como el nivel de correlación según Rho de Spearman es de 0.673, en concreto tiene un nivel de correlación positiva moderada, por lo que si se tiene se cuenta con los estados financiero proyectados, se proyecta, tanto el estado de situación financiera como los estados de resultados integrales, mejorará la situación económica de la organización, se podrá tener una mejor liquidez, mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría, en el mismo nivel de la correlación.

Objetivo específico 2: Relación entre las inversiones de capital y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022

- H₀: No existe relación significativa entre las inversiones de capital y la situación económica de las Mypes comerciales de San Martín 2022.

- H₁: Existe relación significativa entre las inversiones de capital y la situación económica de las Mypes comerciales de San Martín 2022.

Tabla 6

Correlación de Inversiones de capital y situación económica financiera

		Inversiones de capital	Situación económica financiera
Rho de Spearman	Inversiones de capital	1.000	,759**
	Situación económica financiera	,759**	1.000
		Coefic. de correlación	Signif. (bilateral)
		N	N
		40	40
		0.000	0.000
		40	40

Nota: Datos obtenidos del software IBM SPSS v26

Interpretación:

Los resultados obtenidos en la tabla 6, para poder realizar la prueba de hipótesis, se puede observar que el p valor es de 0.000, valor que es < 0.05, es así que la hipótesis nula es la que se rechaza y se acepta la hipótesis alterna, que muestra que existe relación estadísticamente significativa entre las inversiones de capital y la situación económica de las Mypes comerciales, de la provincia de San Martín 2022, además se puede observar que el nivel de correlación según Rho de Spearman es de 0.759, es decir tiene una nivel de correlación positiva alta, lo que se puede interpretar que si tiene mayor inversiones de capital, en el corto plazo o en el largo plazo, mejorará la situación económica financiera de la empresa, se podrá tener una mejor liquidez, mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría, en el mismo nivel de la correlación.

Objetivo específico 3: Relación entre el apalancamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022

- H₀: No existe relación significativa entre el apalancamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de San Martín 2022.

- H₁: Existe relación significativa entre el apalancamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales de San Martín 2022.

Tabla 7

Correlación del Apalancamiento financiero y situación económica financiera

		Apalancamiento financiero	Situación económica financiera
	Coefic. de correlación	1.000	,476**
Apalancamiento financiero	Signif. (bilat.)		0.002
Rho de Spearman	N	40	40
	Coeficiente de correlación	,476**	1.000
Situación económica financiera	Signif. (bilat.)	0.002	
	N	40	40

Nota: Datos obtenidos del software IBM SPSS v26

Interpretación:

De acuerdo a como se indica en la tabla 7, para poder realizar la prueba de hipótesis, se observa que el p valor es de 0.002, valor que es < 0.05, por tal razón la hipótesis nula es la que se rechaza y se acepta la hipótesis alterna, que existe relación significativa con el apalancamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales, de la provincia de San Martín 2022, además se puede observar que el nivel de correlación según Rho de Spearman es de 0.476, es decir tiene una nivel de correlación positiva moderada, lo que se puede interpretar que si tiene mayor apalancamiento financiero, considerando una tasa de interés competitiva y haciendo que el apalancamiento genere rendimiento, entonces mejorará la situación económica financiera de la empresa, se podrá tener una mejor liquidez, mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría, en el mismo nivel de la correlación.

Objetivo específico 4: Relación entre el presupuesto operativo y la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022

- H₀: No existe relación significativa entre el presupuesto operativo y la situación económica de las Mypes comerciales de San Martín 2022.

- H₁: Existe relación significativa entre el presupuesto operativo y la situación económica de las Mypes comerciales de San Martín 2022.

Tabla 8

Correlación del Presupuesto operativo y situación económica financiera

		Presupuesto operativo	Situación económica financiera
	Coefic. de correlación	1.000	,532**
Presupuesto operativo	Signif. (bilateral)		0.000
Rho de Spearman	N	40	40
	Coefic. de correlación	,532**	1.000
Situación económica financiera	Signif. (bilateral)	0.000	
	N	40	40

Nota: Datos obtenidos del software IBM SPSS v26

Interpretación:

Conforme se puede llegar a observar en la tabla 8, para poder realizar la prueba de hipótesis, se observa que el p valor es de 0.000, valor que es < 0.05, por ende la hipótesis nula es la que se rechaza y se acepta la hipótesis alterna, existe relación estadísticamente significativa entre el presupuesto operativo y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022, además se puede observar el nivel de correlación según Rho de Spearman es de 0.532, es decir tiene una nivel de correlación positiva moderada, lo que se puede interpretar que si tiene un mayor uso y preparación del presupuesto operativo, se consideran el presupuesto de venta, de cobranza, pagos y gastos, se proyecta el nivel de efectivo, entonces mejorará la situación económica financiera de la empresa, se podrá tener una mejor liquidez, mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría, en el mismo nivel de la correlación.

V. DISCUSIÓN

En este apartado del estudio se desarrolló la constatación de los resultados obtenidos en el estudio con los antecedentes de la investigación, los que son de nivel internacional y nacional, tomando en cuenta las variables planeamiento financiero y situación económica, con el objetivo de mostrar si existe alguna coincidencia o no con los resultados del estudio.

Respecto a la hipótesis general del estudio, conforme a la correlación que se determinó según Rho de Spearman, se llegó a rechazar la hipótesis nula para aceptar la hipótesis alterna, dado que el p valor fue 0.000, además la correlación según Rho de Spearman fue de 0.633, por todo ello, existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022, por lo que, si se tiene un mejor planeamiento financiero, se cuenta con estados financieros proyectados, existe una mayor inversión de capital, como también, se tiene un buen apalancamiento financiero y se cuenta con un presupuesto operativo para poder realizar las operaciones y actividades, en consecuencia se mejorará la situación económica financiera de la empresa, se podrá tener una mejor liquidez, mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría, estos resultados se relacionan con la investigación de Villafane (2020), ya que en su estudio sobre planeamiento financiero y rentabilidad, investigación tipo hipotético-deductivo, cuantitativo, cuyo diseño fue no experimental-correlacional transaccional, la muestra que del estudio fue 50 trabajadores, cuestionario como instrumento para recoger los datos, resultados que muestran que el planeamiento financiero tiene una relación positiva media con la rentabilidad, indicador principal de la situación económica, con un $Rho=0.903$, el nivel de significancia fue de $p=,000$ por lo que se aceptó la hipótesis alterna, por ello se concluye que en la empresa el planeamiento financiero tiene una relación respecto a la rentabilidad en el ejercicio 2019, resultado muy similar al del estudio, por esta razón se considera muy importante el manejo del planeamiento financiero para mejorar la situación económica de las empresas, por otra parte también el resultado del estudio tiene similitud con la investigación de Joseph (2018), quien en su estudio respecto al planeamiento financiero y la toma de decisiones, como predictores del desempeño financiero para Pymes, Medellín, Colombia, donde la metodología del estudio fue cuantitativa, población fueron las empresas PYMEs, en

el estudio se concluye que las empresas que incorporaron de manera planificada las tecnologías de información, como la facturación electrónica, son principalmente las comerciales seguidas de las de servicios con 62% de los participantes en el estudio, además la variable planeación financiera y como también la variable toma de decisiones financieras son predictores para poder avizorar un nivel de desempeño financiero óptimo, por lo que se entiende el considera a la planificación financiera para la toma de decisiones en la empresa ayuda a tener mejores resultados, es decir que la situación economía de las Pymes tienden a mejorar en su economía.

Respecto a la hipótesis específica uno, conforme a la correlación que se determinó según Rho de Spearman, se llegó a rechazar la hipótesis nula para aceptar la hipótesis alterna, pues el p valor fue 0.000, además la correlación según Rho de Spearman fue de 0.673, lo que quiere decir que, existe relación estadísticamente significativa de los estados financieros proyectados con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martin 2022, lo que quiere decir de alguna manera que si la empresa considera elaborar los estados financieros proyectados, como es el caso del estado de situación financiera y los estados de resultados integrales, se mejorará la situación económica financiera de la empresa, se podrá tener una mejor liquidez para poder cumplir con sus compromisos en el corto plazo, se contará con mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría y la empresa será más competitiva, los resultados se pueden comparar con la investigación realizada por Santos (2018), quien en su estudio respecto a la Planificación financiera y estructura financiera, entidad consultora, Miraflores 2018, estudio de tipo cuantitativo, población trabajadores relacionada a las variables, estudio descriptivo, donde concluye que al aplicar la planificación financiera permitió la mejor decisión sobre el financiamiento, pudiendo ser este interno o externo, además de permitir tener una estructura financiera más confiable, eficiente y adecuada, también permitió que los aprovechamientos de los recursos financieros sean más analíticos y objetivas antes de tomar la decisión de financiamiento, pues nos permite adelantarnos a los hechos, con el objetivo de que el riesgo sea mucho menor al realizar la ejecución, resultados que corroboran que la planificación financiera, los estados financieros proyectados, ayudan a tomar mejores decisiones y tener un mejor control sobre las actividades de la empresa y

poder lograr de los objetos de las empresas, por otra parte el resultado de la investigación se relaciona con la teoría que sostiene Bernal (2019) sobre los estados financieros proyectados, quien considera que es una herramienta financiera que permite visualizar el estado de una empresa, su activo, pasivo y patrimonio en un periodo de un año a más, como también realizar el análisis horizontal y vertical, los indicadores financieros sobre todo los estados financieros proyectados, teniendo en cuenta estas herramientas ayudaron significativamente en las decisiones empresariales, lo que ayuda a mejorar la situación económica de la empresa, también Angulo (2016) sostiene que los estados financieros proyectados, llamados también proforma, son informes económicos financieros a futuro, con el que los empresarios podían conocer la situación financiera deseada, dentro de un periodo de tiempo determinado, por lo que ayudan a mejorar los resultados económicos de las empresas, según como lo muestran los resultados de la investigación.

Respecto a la hipótesis específica dos, conforme a la correlación que se determinó según Rho de Spearman, se llegó a rechazar la hipótesis nula para aceptar la hipótesis alterna, pues el p valor fue 0.000, además la correlación según Rho de Spearman fue de 0.759, lo que quiere decir que, existe relación estadísticamente significativa entre las inversiones de capital con la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022, lo que se puede interpretar que si la empresa cuenta con mayor inversiones de capital que le permita de alguna manera poder expandirse, mejorar la infraestructura, ya sea en el corto plazo o en el largo plazo, la empresa mejorará su situación económica financiera, se podrá contar con una mejor liquidez que le permita cumplir con los compromisos que tiene la empresa, además contar con una mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría, en el mismo nivel de la correlación, estos resultados tienen semejanza con la investigación realizada por Delgado-Vélez (2021), quienes en su artículo referente a un modelo de planeación financiera para una empresa de industria de alimentos, por medio de simuladores, Colombia, Metodología de análisis documental, como son el Valor Actual Neto sobre los flujos de caja calculado, se consideró para la evaluación 10.000 iteraciones usando el sistema de simulación Montecarlo, sus resultados muestran que sus ganancias previstas bordean entre \$278.293 y \$449.934 millones, con una confianza del 90%, por lo tanto del análisis

de sensibilidad al plan financiero, se concluyó que la empresa debe elaborar políticas financieras que se relacionen con la gestión del capital de trabajo y las inversiones, resultados que muestran la importancia de la planificación financiera para considerar nuevas inversiones y tener un capital de trabajo adecuado, por otra parte, también los resultados son corroborados por la teoría descrita por Valle (2020), Román (2012) y Puente et al. (2017), quienes consideran que la importancia de la gestión financiera, para la toma de decisiones sobre la inversión de capital, ya que se tiene un mejor control sobre los recursos financieros y permite lograr los objetivos en la empresa, por otra parte también Llamas (2022) considera que la inversión de capital se da cuando en la organización ingresan fondos de fuente externa, teniendo un objetivo bien definido sobre el uso del recurso que ingresaría, es decir que la inversión de capital tiene que ver con el riesgo de una empresa para poder ampliar o hacer crecer la empresa, en el que el inversionista apuesta con su dinero para poder obtener algún beneficio económico mayor al costo de oportunidad que ofrecen las entidades financieras, lo que a su vez mejora la situación económica de las entidades, como lo muestran los resultados del estudio.

Respecto a la hipótesis específica tres, conforme a la correlación que se determinó según Rho de Spearman, se llegó a rechazar la hipótesis nula para aceptar la hipótesis alterna, pues el p valor fue 0.002, además la correlación según Rho de Spearman fue de 0.476, lo que quiere decir que, existe relación estadísticamente significativa del apalancamiento financiero con la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022, lo que se puede interpretar que si tiene mayor apalancamiento financiero la empresa, en el que se considera una tasa de interés competitiva y haciendo que el apalancamiento genere rendimiento, entonces mejorará la situación económica financiera de la empresa, se podrá tener una mejor liquidez apropiada para el cumplimiento de sus obligaciones con terceros, mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría, en el mismo nivel de la correlación, resultados que tienen una semejanza con el estudio realizado por Hurtado et al. (2019), sobre el planeamiento financiero y la situación económica, empresa de consultoría, 2018, estudio descriptivo correlacional, de análisis documental, donde se concluyó respecto a la planificación financiera, que incide positivamente sobre la situación económica y financiera en la organización, ya que se determinó que al hacer uso de un planeamiento

financiero para mejorar las decisiones empresariales, como por ejemplo el apalancamiento necesario para poder tener nuevas inversiones o seguir con las actividades normales de la empresa, por lo tanto se considera que estos resultados muestran semejanza con el estudio. Además, los resultados del estudio son corroborados por la teoría según Moran et al. (2021) quienes consideran que el apalancamiento financiero es uno de los ratios más importantes de análisis de una empresa, pues permite financiar de manera externa a las empresas para ayudar a lograr sus objetivos empresariales, esto también permite tener recursos para poder generar mayor inversión, continuar con las actividades sin el riesgo de parar o detener una venta o producción, por todo ello, se considera según los resultados del estudio que el aplanamiento financiero permite mejorar la situación económica de las Mypes.

Respecto a la hipótesis específica cuatro, conforme a la correlación que se determinó según Rho de Spearman, se llegó a rechazar la hipótesis nula para aceptar la hipótesis alterna, pues el p valor fue 0.000, además la correlación según Rho de Spearman fue de 0.532, lo que quiere decir que, existe relación estadísticamente significativa del presupuesto operativo con la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022, es decir, si la empresa prepara el presupuesto operativo para poder gestionar y controlar mejor las operaciones de la empresa en dentro del ejercicio contable, como considerar el presupuesto de venta, de cobranza, de pagos y gastos, como también se proyecta el nivel de efectivo, entonces mejorará la situación económica financiera de la empresa, se podrá tener una mejor liquidez, mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría, en el mismo nivel de la correlación, resultado que tiene una relación con la investigación de Sánchez (2016), quien en su artículo sobre planificación financiera, caso de entidades agropecuarias, estudio de enfoque analítico deductivo y empírico, la herramienta que se usó para la recopilación de datos fue la guía de entrevista, dentro de los resultados, se encontró que la aplicación práctica respecto a la propuesta, hace que se puede evaluar las circunstancias y tiempos en el que las inversiones, tomando en cuenta los precios, se podrá analizar si conviene o no solicitar un financiamiento, teniendo en cuenta el análisis de costo beneficio, contemplado en el presupuesto operativo de la empresa, estudio que concluye que la planificación financiera, el presupuesto operativo, es considerado un elemento

esencial del planeamiento general institucional, además de ser un proceso en el que se diseñan y elaboran todos los componentes operativos de la empresa, por tanto tienen un nexo indisoluble y primordial con la práctica, lo que demuestra que el presupuesto operativo es esencial para la mejora dentro de una organización, por otra parte también se considera que los resultados corroboran lo que menciona Vargas et al. (2020) sobre el presupuesto operativo, que considera que son procesos que están orientados al seguimiento y evaluación de un plan de actividades, con sus respectivos presupuestos dentro del ejercicio contable, principalmente en las actividades claves para que se pueda garantizar el logro de las metas institucionales, por lo tanto, contar con un presupuesto operativo en una empresa, permite tener un control y evaluación sobre cada una de las actividades a desarrollarse y que estos no excedan de lo presupuestado para no afectar a la situación económica de la empresa.

VI. CONCLUSIONES

1. Se llegó a la conclusión que existe relación significativa del planeamiento financiero con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022, ya que el p valor es 0.000, por lo que se acepta la hipótesis de la investigación, además el nivel de correlación según Rho de Spearman es de 0.633, correlación positiva moderada, del análisis descriptivo se tiene que el 81% considera que no se tiene un nivel óptimo de planeamiento financiero, por lo tanto, si se tiene un mejor planeamiento financiero, con los estados financieros proyectados, mayor inversión de capital, buen apalancamiento financiero, se cuenta con un presupuesto operativo, mejorará la situación económica financiera de la empresa, se podrá tener una mejor liquidez, mayor solvencia y rentabilidad, en el mismo nivel de la correlación.

2. Respondiendo al objetivo específico uno, se concluye que existe relación significativa de los estados financieros proyectados con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022, ya que el p valor es 0.000, se acepta la hipótesis de la investigación, el nivel de correlación según Rho de Spearman es de 0.673, correlación positiva moderada, del análisis descriptivo se tiene que el 92% considera que no se tiene un nivel óptimo sobre los Estados Financieros proyectados, por lo tanto si se tiene en cuenta con los estados financiero proyectados, el estado de situación financiera proyectados, como también los estados de resultados integrales proforma, mejorará la situación económica financiera de la empresa, se podrá tener una mejor liquidez, mayor solvencia y por lo tanto su rentabilidad mejoraría, en el mismo nivel de la correlación.

3. Dando respuesta al objetivo específico dos, se llegó a la conclusión que existe relación significativa de las inversiones de capital con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022, puesto que el p valor es 0.000, se acepta la hipótesis de la investigación, el nivel de correlación según Rho de Spearman es de 0.759, correlación positiva alta, del análisis descriptivo se tiene que el 92% considera que no se tiene un nivel óptimo sobre las inversiones de capital, por lo tanto, si se tiene mayor inversiones de capital, ya sea en el corto plazo o en el largo plazo, mejorará la situación económica financiera de la empresa,

se contará con una mayor liquidez, solvencia y por lo tanto su rentabilidad será mejor.

4. Se puede concluir respecto al objetivo específico tres, que existe relación significativa del apalancamiento financiero con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022, puesto que el p valor es 0.002, se acepta la hipótesis de la investigación, el nivel de correlación según Rho de Spearman es de 0.476, correlación positiva moderada, del análisis descriptivo se tiene que el 73% considera que no se tiene un nivel óptimo sobre el apalancamiento financiero, por lo tanto, si se tiene mayor apalancamiento financiero, con una tasa de interés competitiva y haciendo que el apalancamiento genere rendimiento, entonces mejorará la situación económica financiera de la empresa, con una mejor liquidez y solvencia y sobre todo una mayor rentabilidad, en el mismo nivel de la correlación.

5. Por último, del objetivo específico cuatro se concluye que existe relación significativa del presupuesto operativo con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022, puesto que el p valor es 0.000, se acepta la hipótesis de la investigación, el nivel de correlación según Rho de Spearman es de 0.532, correlación positiva moderada, del análisis descriptivo se tiene que el 75% considera que no se tiene un nivel óptimo sobre el presupuesto operativo, por lo tanto, si se tiene un mayor uso y preparación del presupuesto operativo, donde se consideran el presupuesto de venta, el presupuesto de cobranza, de pagos y gastos, se proyecta el nivel de efectivo, entonces mejorará la situación económica financiera de la empresa, con una mejor liquidez, solvencia y sobre todo mayor rentabilidad, de acuerdo al nivel de correlación.

VII. RECOMENDACIONES

A los dueños y administradores de las Mypes comerciales, se recomienda considerar reestructurar el área financiera para que se pueda contemplar al planeamiento financiero como una herramienta importante para el control y evaluación de la situación económica de la empresa, considerando para ello, los estados financieros proyectados, mayor inversión de capital, un buen apalancamiento financiero y la elaboración de un presupuesto operativo, para poder mejorar la situación económica financiera de la empresa.

Se recomienda al área financiera contable de las Mypes comerciales, elaborar los Estados Financieros proyectados, como son el estado de situación financiera proforma y el estado de resultados integrales proforma, como herramienta que permita visualizar las metas planteadas para el ejercicio siguiente, como son el efectivo y equivalente de efectivo deseado, el nivel de cuentas por cobrar, los inventarios deseados y principalmente la rentabilidad deseada.

A los responsables del área financiera contable de las Mypes comerciales, es recomendable que puedan evaluar el nivel de inversiones de capital necesario para cumplir las metas del ejercicio, dentro del corto plazo y largo plazo, pues este permitirá tener una visión de crecimiento, mejora y expansión de la empresa, con el objetivo de mejorar la situación económica financiera de la empresa

Para poder mejorar el área financiera contable de las Mypes comerciales, es recomendable que puedan evaluar la posibilidad de contar con un apalancamiento financiero, que permitan a la empresa invertir en nuevos productos, mejorar equipamiento, entre otros, considerando el análisis del costo financiero, que son los intereses, para la evaluación del costo beneficio del apalancamiento en la empresa, lo que ayudará a las empresas tener mayor rendimiento económico.

Finalmente, es recomendable que el área financiera contable de las Mypes comerciales, elaborar de manera permanente el presupuesto operativo, donde se consideran el presupuesto de venta, el presupuesto de cobranza, de pagos y gastos, se proyecta el nivel de efectivo, lo que le permitirá tener un mayor control sobre las cuentas principales de la empresa, lo que a su vez ayudará a la empresa a mejorar su situación económica financiera.

REFERENCIAS

- Angulo, U. (2016). Contabilidad financiera. Bogotá: Ediciones de la U.
<https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/70282?page=274>
- Arias Gonzales, L. J., & Mitsuo Covinos, G. (2021). *Diseño y Metodología de la Investigación* (ENFOQUES CONSULTING EIRL (ed.)).
www.tesisconjosearias.com
- Arias Gómez, J., Villasís-Keever, M. Á., y Miranda-Novales, M. G. (2016). El Protocolo de Investigación III: la Población de Estudio. *Revista Alergia Mexico*, 63(2), 201–206. <https://doi.org/10.29262/ram.v63i2.181>
- Barhyte, D. Y., Redman, B. K., y NEILL, K. M. (2017). ¿Poblacion o muestra?: Una diferencia necesaria. *Nursing Research*, 39, 309.
<https://doi.org/10.1097/00006199-199009000-00016>
- Bernal, M. (2019). Planeamiento financiero para mejorar la situación económica financiera de la empresa pesquera olmit sac, Chiclayo 2018. Universidad Señor de sipan. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5710>
- Blas Cornelio, R. B., & Trigozo Reátegui, G. (2014). Propuesta de un plan financiero para Optimizar la Liquidez de la constructora grupo las Palmeras E.I.R.L. distrito de Tarapoto, periodo 2013. Universidad Nacional de San Martín.
- Caiza-Pastuña, Erika Cristina, Valencia-Nuñez, Edison Roberto, & Bedoya-Jara, Mayra Patricia. (2020). Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas industriales grandes de la provincia de Cotopaxi, Ecuador. *Revista Universidad y Empresa*, 22(39), 201-229. Epub April 20, 2021.
<https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.8099>
- Carhuancho Mendoza, I., Nolazco Labajos, F., Sicheri Monteverde, L., Guerrero Bejarano, M., & Casana Jara, K. (2019). Metodología para la investigación holística [Methodology for holistic research]. In Uíde. 29
[https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/3893/3/Metodología para la investigación holística.pdf](https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/3893/3/Metodología_para_la_investigacion_holistica.pdf)
- Chumbe, E. y Flores A. (2021). *Planeamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del Regimen Mype Tributario, San Martín 2021*,

[Tesis de Pre grado, Universidad Cesar Vallejo],
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/64894>

CONCYTEC (2018). *Reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del sistema nacional de ciencia, tecnología e innovación tecnológica - reglamento RENACYT.*

Delgado-Vélez, L. D. (2021). Desarrollo de un modelo de planeación financiera para una compañía de alimentos utilizando simulación Monte Carlo. *ENTRAMADO*, 17(02), 24–40. <https://doi.org/10.18041/1900-3803/entramado.2.7563>

Espinoza, E. (2019). Las variables y su operacionalización en la investigación educativa. Segunda parte. *Conrado*, 15(69), 171-180. *Epub* 02 de septiembre de 2019.
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442019000400171&lng=es&tlng=es.](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442019000400171&lng=es&tlng=es)

Feria, Matilla & Mantecón (2020). *La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica?* *Didasc@lia: Didáctica y educación*. 11(3), 62–79. ISSN 2224-2643.

Fernández, J. (2018). *Administración financiera*. Bogotá: UTSA.

Flores, J. (2015). *Análisis financiero para contadores y su incidencia en las NIIF*. Perú: Instituto Pacífico S.A.C

Hernández & Mendoza (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw Hill, México.
http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf

Hurtado, M., Ventura, I. & Zelada, R. (2019). *Planeamiento financiero y la situación económica - financiera en la empresa Ladersam consultores 91 s.a. en el año 2018 (tesis de pregrado) Para obtener el título de Contador Público*. Universidad Nacional del Callao. Callao.

Kumar, R. (2014). *Research Methodology: A Step by Step Guide for Beginners*
Recuperado de

https://books.google.es/books?id=MKGVAqAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Inguillay Gagñay, L., Tercero Chicaiza, S., & Lopez Aguire, J. (2020). Ética en científica la investigación Ethics in scientific research. *Imaginario Social*, 3, 42–51.

<https://www.revista-imaginariosocial.com/index.php/es/article/view/10/19>

Marco Sanjuán, Francisco (2017) *Ratios de actividad*. Economipedia.com.

Meneses (2016). El cuestionario. Universitat Oberta de Catalunya.

Ñaupas, Valdivia, Palacios & Romero (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Ediciones de la U.

Ñaupas Paitan H, Mejia Mejia E, Novoa Ramirez E, Villagomez Paucar A. (2014) *Metodología de la Investigación Cuantitativa -Cualitativa y Redacción de tesis*. Cuarta edición, Bogotá. Colombia. Editorial: Ediciones de la U.

Llamas, J. (2022, abril 30). Inversión de capital. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/inversion-de-capital.html>

Moran Macías, Luis Alfredo, Pincay Vences, Nedcy Janneth, Abrigo Vivas, Oscar Javier, & Rojas Parraga, Ludys Geomara. (2021). Gestión de riesgos financieros en empresas de servicios ante la amenaza del COVID-19 en Ecuador. *Acta universitaria*, 31, e3139. Epub 16 de febrero de 2022.
<https://doi.org/10.15174/au.2021.3139>

Olvera (2015). *Metodología de investigación jurídica, para la investigación y elaboración de tesis de licenciatura y posgrado*. 1ª ed. —Toluca, Edo. de México: Universidad Autónoma del Estado de México.

Ordoñez-Ordoñez, J., Noles-Aguilar, D., & Soto-González, C. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(6), 169–180.
<https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.754>

Párraga Franco, Silvana Mariela, Pinargote Vázquez, Nancy Fabiola, García Álava, Carmen Marcela, & Zamora Sornoza, Juan Carlos. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una

revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(spe2), 00026. Epub 21 de abril de 2021. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>

Paz Rico, B. (2015). Análisis Económico-Financiero de las empresas concesionarias de automóviles en España. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía-y-la-Empresa*. –

Puente M, Viñán J, Aguilar Poaquiza J. (2017). *Planeación Financiera y Presupuestaria*. Riobamba, Ecuador ISBN: 978-9942-8611-2-2: Editorial Politécnica ESPOCH.

Ramírez-Casco, A. del P., Berrones-Paguay, A. V., & Calderón-Moran, E. V. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Polo del Conocimiento* 6(3), 217–227. <https://doi.org/10.23857/pc.v6i3.2359>

Reus González, Nadia Natasha. (2020). Análisis sobre la planeación financiera de los estudiantes de la Lic. en Administración, Córdoba, España. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 10(20), e042. Epub 18 de noviembre de 2020. <https://doi.org/10.23913/ride.v10i20.669>

Ríos, J. (2015). Evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad, de la empresa Zapatería Yuly Periodo 2013 (tesis de pregrado) Para obtener el título de Contador Público. Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto. Tarapoto. Román, C (2012) *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Editora Red Tercer Milenio.

Rodríguez Gómez, D. y Valdeoriola Roquet, J. (2015). *Metodología de la investigación*. Univesitat Oberta de Catalunya.

Rojas-López, Miguel David, Maya-Fernández, Lina Marcela, & Valencia, María Elena. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155-171. <https://doi.org/10.22395/rium.v16n31a8>

Román, C (2012) *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Editora Red Tercer Milenio.

- Sala Roberto (2016) La situación económica y financiera de una empresa. Edu.pe. Recuperado el 27 de mayo de 2022, de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/la-situacion-economico-y-financiera-de-una-empresa>
- Sánchez, Carlos, Omar. (2016). Planificación Financiera de empresas agropecuarias. *Visión de futuro*, 20(1) Recuperado en 03 de junio de 2022, de http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082016000100006&lng=es&tlng=es.
- Sampieri, H., Collado, F., Lucio, B., Valencia, M., & Torrez, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Santos, Denisse (2018). Planificación financiera y estructura financiera en las empresas de consultoría, Distrito de Miraflores, 2018, Recuperado por https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32605/Santos_CDJ.pdf?s equence=1&isAllowed=y
- Vargas Merino, Jorge, Alberto, Zavaleta Chávez, Walter, Enrique. (2020). La gestión del presupuesto por resultados y la calidad del gasto en gobiernos locales. *Visión de futuro*, 24(2) <https://dx.doi.org/https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2020.24.02.002.es>
- Villafane Pérez, L. (2020). Planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Premium Brands SAC, año 2019. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/43125>
- Valle Núñez, Angie Pamela. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Epub 02 de junio de 2020.
- Vásquez, C., Terry, O., Ponte, F., Huaman, M., Tito, J, Cerna, C, & Carrasco, S. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Visión de futuro*, 25(2)<https://dx.doi.org/https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>
- Zambrano-Farías, Fernando José, Sánchez-Pacheco, María Estefanía, & Correa-Soto, Sara Rocío. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez

de microempresas en Ecuador. RETOS. Revista de Ciencias de la
Administración y Economía, 11(22), 235-249.

<https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>

ANEXOS

Anexo 1 Matriz de consistencia

Título: Planeamiento Financiero y su relación con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos											
<p>Problema general: ¿Cuál es la relación entre el Planeamiento Financiero y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022?.</p> <p>Problemas específicos: ¿Cuál es la relación entre los estados financieros proyectados y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022?; ¿Cuál es la relación entre las inversiones de capital y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022?; ¿Cuál es la relación entre los el apalancamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022? ¿Cuál es la relación entre el presupuesto operativo y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022?;</p>	<p>Objetivo general: Determinar la relación entre el Planeamiento Financiero y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022.</p> <p>Objetivos específicos: Determinar la relación entre los estados financieros proyectados y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022; Determinar la relación entre las inversiones de capital y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022 Determinar la relación entre el apalancamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022 Determinar la relación entre el presupuesto operativo y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022</p>	<p>Hipótesis general: Existe relación significativa entre el Planeamiento Financiero y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022.</p> <p>Hipótesis específicas: Existe relación significativa entre los estados financieros proyectados y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022; Existe relación significativa entre las inversiones de capital y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022; Existe relación significativa entre el apalancamiento financiero y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022; Existe relación significativa entre el presupuesto operativo y la situación económica de las Mypes comerciales, San Martín 2022..</p>	<p>Técnica Encuesta</p> <p>Instrumento Cuestionario</p>											
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones												
<p>Esquema:</p> <p>Dónde: O₁ = Planeamiento financiero O₂ = Situación económica financiera M = Muestra r = Relación</p>	<p>Población La población para la investigación está considerada a los comerciantes del RTM de Tarapoto San Martín, que según portal SUNAT son 578</p> <p>Muestra La muestra para el estudio fue de 40 gerentes de las empresas del Régimen Mype Tributario sector comercio.</p> <p>Muestreo No probabilístico por conveniencia.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Planeamiento Financiero</td> <td>Estados Financieros proyectados</td> </tr> <tr> <td>Inversiones de cap.</td> </tr> <tr> <td>Apalancamiento finan.</td> </tr> <tr> <td>Presupuesto operativo</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">Situación económica financiera</td> <td>Liquidez</td> </tr> <tr> <td>Solvencia</td> </tr> <tr> <td>Rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Actividad</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Planeamiento Financiero	Estados Financieros proyectados	Inversiones de cap.	Apalancamiento finan.	Presupuesto operativo	Situación económica financiera	Liquidez	Solvencia	Rentabilidad
Variables	Dimensiones													
Planeamiento Financiero	Estados Financieros proyectados													
	Inversiones de cap.													
	Apalancamiento finan.													
	Presupuesto operativo													
Situación económica financiera	Liquidez													
	Solvencia													
	Rentabilidad													
	Actividad													

Anexo 2 Matriz de operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Planeamiento Financiero	Se consideró una herramienta importante para la gestión financiera de toda organización, pues mejora significativamente el proceso de toma de decisiones, como también el nivel de logro de los objetivos y metas empresariales. Es también una herramienta muy flexible, ya que se puede adaptar a diferentes situaciones empresarial y personales (Valle, 2020).	Para poder analizar la variable planeamiento financiero y sus dimensiones se utilizó el cuestionario como instrumento con una escala de Likert, el que se aplicó a la muestra determinada	Estados financieros proyectados	Proyección de ESF Proyección de ERI	Ordinal
			Inversiones de capital	Inversiones a corto plazo Inversiones a largo plazo	
			Apalancamiento financiero	Intereses de deuda Rentabilidad de la deuda	
			Presupuesto operativo	Presupuesto de venta Presupuesto de cobranza Presupuesto de pagos y gastos Nivel de efectivo	
Situación económica financiera	Se consideró al análisis económico-financiero como la disciplina que presenta un diagnóstico de la capacidad con la que cuenta una empresa para generar recursos y poder seguir operando y cumplir con sus obligaciones, para lo cual se miden por medio de la liquidez, solvencia, rentabilidad y ratio de actividad (Edvendure, 2020)	Para poder analizar la situación económica financiera y sus dimensiones se utilizó el cuestionario como instrumento con una escala de Likert, el que se aplicará a la muestra determinada.	Liquidez	Disponibilidad para pagos a corto plazo Control de la liquidez	Ordinal
			Solvencia	Nivel de endeudamiento Nivel de deuda Control de gastos financieros	
			Rentabilidad	Rentabilidad de activos Rendimiento de inversiones Nivel de ventas Rentabilidad esperada	
			Actividad	Nivel de cuentas por cobrar Recursos disponibles	

Anexo 3 Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario de la Variable Planificación Financiera

Estimado(a) participante, el presente cuestionario tiene por finalidad conocer la planificación financiera de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022. Por otro lado el instrumento se utilizará solamente con fines académicos, en tal sentido apelamos a que su respuesta veraz y objetiva marcando con una (X) en los cuadros la respuesta adecuada, según la siguiente escala:

Nunca (1); Casi nunca (2); A veces (3); Casi siempre (4); Siempre (5)

Una vez iniciado el desarrollo del cuestionario se asume la voluntad de poder participar del estudio.

Planificación financiera	Escala				
	1	2	3	4	5
Estados financieros proyectados					
1. Se realiza proyecciones del Activo, Pasivo y Patrimonio (Estado de Situación Financiera)					
2. Se realiza proyecciones de sus ventas, costo de venta y gastos (Estado de Resultados Integrales)					
Inversiones de capital					
3. Las inversiones a corto plazo (depósitos a plazo fijo, cuentas de ahorro, entre otros) generan rentabilidad					
4. Las inversiones a largo plazo (compra de maquinarias, inmuebles, fondos mutuos, etc.) generan rentabilidad					
Apalancamiento financiero					
5. Los intereses generados por las deudas son altos					
6. La deuda que la empresa tiene genera rentabilidad					
Presupuesto operativo					
7. Tiene definido un presupuesto de venta mensual.					
8. Cuenta con un presupuesto de cobranza permanente.					
9. Tiene planificado un presupuesto de las remuneraciones del personal					
10. Cuenta con un presupuesto promedio para los pagos de los tributos					
11. Se realiza el presupuesto de los gastos generales en forma permanente					
12. Se realiza el presupuesto de ingresos de efectivos de manera mensual					
13. Se realiza el presupuesto de egresos de efectivo de manera mensual					
14. Cuenta con información actualizada sobre las nuevas modificaciones referente a las emisiones de comprobantes de pago					

Cuestionario de la Variable Situación económica financiera

Estimado(a) participante, el presente cuestionario tiene por finalidad conocer la situación económica financiera de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022. Por otro lado el instrumento se utilizará solamente con fines académicos, en tal sentido apelamos a que su respuesta veraz y objetiva marcando con una (X) en los cuadros la respuesta adecuada, según la siguiente escala:

Nunca (1); Casi nunca (2); A veces (3); Casi siempre (4); Siempre (5)

Una vez iniciado el desarrollo del cuestionario se asume la voluntad de poder participar del estudio.

Situación económico financiero	Escala				
Ratios de Liquidez	1	2	3	4	5
1. Se realiza un análisis detallado de los ratios de liquidez					
2. Los ratios de liquidez con favorables para la empresa					
Ratios de Solvencia	1	2	3	4	5
3. El uso del apalancamiento financiero mejora la rentabilidad de la empresa					
4. La estructura de capital está dentro de los rangos adecuados para la empresa					
5. El apalancamiento financiero genera rentabilidad que cubre los intereses generados					
6. Los intereses del endeudamiento son adecuados para la empresa					
Ratios de Rentabilidad					
7. La rentabilidad de los activos está acorde para la empresa					
8. El capital genera la rentabilidad esperada					
9. El rendimiento de las inversiones es óptimo para la empresa					
10. Se tiene las suficientes ventas para generar rentabilidad					
11. La utilidad en los últimos años es la esperada					
Ratios de Actividad					
12. El promedio de las cuentas por cobrar es la adecuada para la empresa					
13. La empresa no tiene dificultades con el pago de sus cuentas					
14. La empresa aprovecha sus recursos disponibles y los convierte en efectivo					

Anexo 4 Validez por juicio de expertos.

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	Planeamiento Financiero y su relación con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022	
Línea de investigación:	Finanzas	
Apellidos y nombres del experto:	Dr. Villafuerte de la Cruz Avelino Sebastián	
El instrumento de medición pertenece a la variable:	Planeamiento Financiero	

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "X" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Sugerencias:

Firma del experto:



Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Contador Público Colegiado - CM 1086
Docente Categoría Principal

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	Planeamiento Financiero y su relación con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022
Línea de investigación:	Finanzas
Apellidos y nombres del experto:	Dr. Villafuerte de la Cruz Avelino Sebastián
El instrumento de medición pertenece a la variable:	Situación Económica

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Sugerencias:

Firma del experto:



Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Contador Público Colegiado - CM 1086
Docente Categoría Principal

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	Planeamiento Financiero y su relación con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022	
Línea de investigación:	Finanzas	
Apellidos y nombres del experto:	Dr. Horna Rubio, Abraham Josué	
El instrumento de medición pertenece a la variable:	Planeamiento Financiero	

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "X" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Sugerencias:

Firma del experto:



LCO. ABRAHAM J. HORNA RUBIO
 COORDINADOR DE INVESTIGACIÓN
 INSTITUTO VARIACIONAL

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	Planeamiento Financiero y su relación con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022
Línea de investigación:	Finanzas
Apellidos y nombres del experto:	Dr. Horna Rubio, Abraham Josué
El instrumento de medición pertenece a la variable:	Situación Económica

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Sugerencias:

Firma del experto:



LCO. ABRAHAM J. HORNA RUBIO
 SUAREZ 375A - 10010 TACURA
 TEL: 053 421 111

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	Planeamiento Financiero y su relación con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022
Línea de investigación:	Finanzas
Apellidos y nombres del experto:	Mg. Toledo Martínez Juan Daniel
El instrumento de medición pertenece a la variable:	Planeamiento Financiero

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Sugerencias:

Firma del experto:


 Mtro CPC Juan Daniel Toledo Martínez
 Mat. 14-726
Firma del Experto Informante.
 Contador Público Colegiado
 Maestro en Gestión Pública

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	Planeamiento Financiero y su relación con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022
Línea de investigación:	Finanzas
Apellidos y nombres del experto:	Mg. Toledo Martínez Juan Daniel
El instrumento de medición pertenece a la variable:	Situación Económica

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Sugerencias:

Firma del experto:



 Mtro CPC Juan Daniel Toledo Martínez
 Mat. 14-726
Firma del Experto Informante.
 Contador Público Colegiado
 Maestro en Gestión Pública

Anexo 5: Análisis de Confiabilidad, Alfa de Cronbach

Análisis de confiabilidad: Planificación Financiera

Resumen de procesamiento de casos		
	N	%
Válido	100	100.0
Excluido ^a	0	0.0
Total	100	100.0

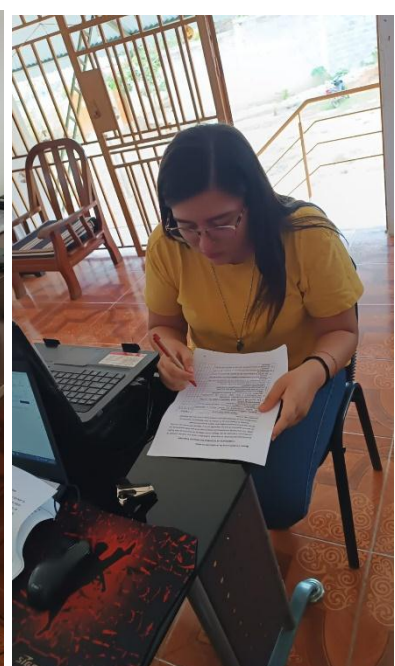
Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.881	13

Análisis de confiabilidad: Situación Económica Financiera

Resumen de procesamiento de casos		
	N	%
Válido	100	100.0
Excluido ^a	0	0.0
Total	100	100.0

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.927	14

Anexo 8: Los encuestados



Anexo 9: Población del estudio según SUNAT

<https://www.sunat.gob.pe/estadisticasestudios/registro-baseTributaria.html>

Cuadro C 10					
CONTRIBUYENTES SEGÚN DISTRITO, ACTIVIDAD ECONÓMICA Y RÉGIMEN TRIBUTARIO, AÑOS 2015-2022 (En Cantidad) 1/					
Código Ubigeo 2/	Código CIU 3/	Régimen Tributario 4/	2021	2022	
220901	5211	Rta 3ra RMT	29	24	
220901	5219	Rta 3ra RMT	34	28	
220901	5220	Rta 3ra RMT	98	91	
220901	5231	Rta 3ra RMT	82	78	
220901	5232	Rta 3ra RMT	69	62	
220901	5233	Rta 3ra RMT	36	33	
220901	5234	Rta 3ra RMT	67	76	
220901	5239	Rta 3ra RMT	148	152	
220901	5240	Rta 3ra RMT	9	9	
220901	5251	Rta 3ra RMT	4	2	
220901	5252	Rta 3ra RMT	23	23	
				578	

Anexo 10: Bases de datos de la aplicación del instrumento

Nº	Planificación financiera														Situación económico financiero													
	EFP		Inv Cap		Apal Fin		Presupuesto operativo								Rat Liq		Rtios de solv.				Ratios de rentab.				Rat. Act.			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14
1	1	3	3	3	5	4	5	4	4	3	1	5	5	3	1	5	3	3	4	1	3	2	3	4	3	1	3	3
2	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	5	1	5	3	3	3	1	3	3	3	4	3	2	3	3
3	4	3	3	3	4	3	2	5	4	4	4	5	5	4	1	5	3	3	3	2	3	3	3	4	3	2	3	3
4	3	3	3	4	4	5	5	4	5	5	3	4	2	3	1	5	4	5	4	2	5	5	4	5	3	4	4	5
5	5	5	5	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	1	5	4	5	4	2	5	5	4	5	3	4	4	5
6	3	3	5	4	4	5	3	3	3	3	4	4	5	3	1	5	3		3	1	3	3	3	4	3	3	3	3
7	3	4	5	5	3	1	4	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	3	3	2	3	3	4	4	3	4	3	4
8	2	2	4	4	2	3	3	3	1	1	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4
9	3	3	5	4	4	5	3	3	3	3	4	4	5	5	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	4
10	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	3	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4
11	5	5	5	5	5	3	5	3	3	3	3	5	5	5	3	4	3	3	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5
12	4	4	5	5	5	2	5	3	4	4	4	4	5	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3
13	4	4	4	4	5	3	5	3	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4
14	5	5	5	3	3	1	4	4	4	4	4	5	5	3	1	5	3	2	3	1	3	3	3	4	3	3	2	3
15	2	3	3	3	5	3	4	3	2	4	3	5	4	5	1	5	3	2	3	1	3	3	3	4	3	3	2	3
16	4	5	4	4	5	3	5	4	3	3	3	4	4	3	1	5	3	2	3	1	3	3	3	4	3	3	2	3
17	4	4	5	5	5	4	5	4	3	3	3	4	4	5	1	5	3	3	2	1	4	2	3	3	3	3	2	3
18	5	5	3	3	5	4	5	3	3	3	3	4	5	4	1	5	4	3	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3
19	5	5	5	4	5	3	5	4	4	4	4	5	5	3	3	5	4	5	4	2	5	5	4	5	3	4	4	5
20	3	3	4	4	5	3	5	4	3	3	3	5	5	5	1	5	4	5	4	2	5	5	4	5	2	4	4	5
21	5	5	5	3	3	1	4	4	4	4	4	5	5	3	3	5	4	5	4	2	5	5	4	5	3	4	4	5
22	4	5	3	3	5	3	4	2	3	3	3	4	5	4	1	5	4	5	4	2	5	5	4	5	3	4	4	5
23	3	4	3	3	5	4	3	1	3	3	3	3	5	5	1	5	4	5	4	2	5	4	2	4	3	1	4	4
24	2	3	4	4	5	4	5	3	4	4	4	5	5	3	3	4	3	3	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4
25	5	5	4	4	5	1	5	1	3	3	3	4	5	5	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	5
26	5	5	3	3	5	3	5	1	3	3	3	5	5	3	2	4	3	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4
27	2	5	4	4	5	3	5	1	3	3	3	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5
28	4	4	3	3	5	2	5	1	3	3	3	5	5	5	5	5	4	4	4	1	3	2	5	5	2	3	2	4
29	3	5	4	4	5	4	5	2	3	3	3	5	5	4	2	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3
30	3	3	5	4	5	4	5	1	3	3	3	5	3	5	1	3	4	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4
31	1	3	5	2	3	1	3	3	3	3	3	5	5	4	1	5	3	3	3	2	3	3	3	4	3	3	3	3
32	5	5	5	3	3	1	3	3	3	3	3	5	5	5	2	5	4	4	3	2	3	3	4	4	3	3	3	4
33	5	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5	1	5	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	1	3
34	1	3	5	4	3	1	3	3	3	3	3	5	5	5	3	5	4	5	4	2	5	5	4	4	3	4	4	5
35	1	2	3	3	2	2	3	4	3	3	2	4	2	5	3	5	4	5	4	2	5	5	4	5	3	4	4	5
36	3	4	5	5	3	1	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5	4	5	4	2	5	5	4	5	3	4	4	5
37	5	5	4	4	3	1	5	4	5	5	5	5	4	5	2	5	3	4	3	1	4	4	4	5	5	3	2	4
38	2	2	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	5	3	2	5	3	4	3	1	3	3	5	5	3	2	2	4
39	5	5	5	4	4	1	5	4	5	5	5	5	5	5	1	5	3	3	4	1	5	4	4	5	3	2	3	3
40	1	3	3	4	4	3	1	3	2	3	3	3	3	5	1	5	4	5	4	2	5	5	4	5	3	4	4	5



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, HERNANDEZ MUÑOZ MARCO ANTONIO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "Planeamiento Financiero y su relación con la situación económica de las Mypes comerciales de la provincia de San Martín 2022", cuyos autores son RIOS PANDURO YOLY, DEL AGUILA PINEDO LIZ PATRICIA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TARAPOTO, 28 de Setiembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
HERNANDEZ MUÑOZ MARCO ANTONIO DNI: 18221384 ORCID: 0000-0001-8563-8449	Firmado electrónicamente por: MHERNANDEZMU el 30-09-2022 10:15:27

Código documento Trilce: TRI - 0431221