



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“PLANEACIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO EN LA ASOCIACIÓN
COMERCIAL UDAMPE DEL DISTRITO DE LIMA- 2017”**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

Patty Lisbet Mejia Maza

ASESOR:

Dr. Ambrocio Teodoro Esteves Pairazamán

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

LIMA-PERÚ

2017

PÁGINA DEL JURADO



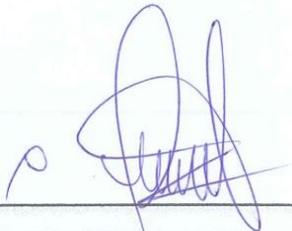
Dra. Saenz Arenas Esther Rosa

PRESIDENTE



Mg. Zuñiga Castillo Arturo Jaime

SECRETARIO



Mg. Mera Portilla Marco Antonio

VOCAL

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios por ofrecerme la sabiduría para poder culminar mi investigación, a mi mamá, mi hijo Adriano, mis hermanos y a mi esposo que siempre estuvieron apoyándome incondicionalmente.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme las fuerzas necesarias para poder culminar mi carrera, a mi familia por su gran apoyo, y a mis asesores por su esfuerzo y dedicación para poder desarrollar mi tesis.

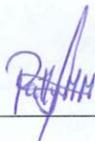
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, **Patty Lisbet Mejia Maza** con **DNI N° 47242009**, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el reglamento de grados y títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de **Ciencias Empresariales**, Escuela de **Contabilidad**, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica (13%).

Así mismo, declaro bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la tesis son auténticos y veraces.

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 de la Universidad César Vallejo.

Lima, 02 de julio del 2017



Patty Lisbet Mejia Maza

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado: en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada **“PLANEACIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO EN LA ASOCIACIÓN COMERCIAL UDAMPE DEL DISTRITO DE LIMA- 2017”**, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el Título Profesional de CONTADOR PÚBLICO.

El presente trabajo consta de siete capítulos considerando el esquema sugerido por la universidad.

PATTY LISBET, MEJIA MAZA.

ÍNDICE

PÁGINA DEL JURADO	ii
DEDICATORÍA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD.....	v
PRESENTACIÓN	vi
RESUMEN.....	10
ABSTRACT	11
I. INTRODUCCIÓN.....	12
1.1. Realidad Problemática.....	12
1.2. Trabajos Previos.....	14
1.3. Teorías relacionadas al tema	17
1.3.1. Variable: Planeación Financiera	17
1.3.2. Variable: Presupuesto.....	21
1.4. Formulación al Problema	24
1.5. Justificación del estudio.....	24
1.6. Hipótesis	25
1.7. Objetivo	26
II. MÉTODO	26
2.1. Diseño de Investigación	26
2.1.1. Tipo de estudio.....	26
2.1.2. Nivel.....	27
2.1.3. Diseño	27
2.2. Variables, Operacionalización	27
2.3. Población y muestra.....	29
2.3.1. Población	29
2.3.2. Muestra	29
2.3.3. Muestreo	30
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	30
2.4.1. Técnicas de recolección de datos.....	30
2.4.2. Instrumentos de Recolección de datos.....	30

2.4.3.	Validez.....	31
2.4.4.	Confiabilidad.....	31
2.5.	Métodos de análisis de datos	32
2.5.1.	Métodos generales del conocimiento.....	32
2.5.2.	Análisis de los fenómenos	32
2.6.	Aspectos Éticos	34
III.	RESULTADOS.....	35
IV.	DISCUSIÓN.....	67
V.	CONCLUSIONES.....	70
VI.	RECOMENDACIONES.....	71
VII.	REFERENCIAS	72
	ANEXOS.....	75

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Validación de expertos	31
Tabla 2	Éticas del Criterios	34
Tabla 3	Rangos de confiabilidad	35
Tabla 4	Alfa de Cronbach Planeación financiera y presupuestos	35
Tabla 5	Alfa de Cronbach Planeación Financiera	36
Tabla 6	Alfa de Cronbach Presupuesto.....	36
Tabla 7	Media, mediana, moda de Planeación Financiera y Presupuesto.....	37
Tabla 8	Prueba de normalidad Planeación Financiera y Presupuesto	38
Tabla 9	Prueba de normalidad Planeación Financiera y Periodo.....	40
Tabla 10	Prueba de normalidad de Presupuesto y Control financiero	41
Tabla 11	Prueba de normalidad de Presupuesto y Objetivos Financieros	43
Tabla 12	Escala de correlación	44
Tabla 13	Correlación no paramétrica Planeación Financiera y Presupuesto	45
Tabla 14	Correlación no paramétrica Planeación Financiera y Periodo	46
Tabla 15	Correlación no paramétrica Presupuesto y Control Financiero	48
Tabla 16	Correlación no paramétrica Presupuesto y Objetivo	49
Tabla 17	Tabulación cruzada Planeación Financiera y Presupuesto	51
Tabla 18	Tabulación cruzada Planeación Financiera y Periodo.....	53
Tabla 19	Tabulación cruzada Presupuesto y Control Financiero	55
Tabla 20	Tabulación cruzada Presupuesto y Objetivos	57
Tabla 21	Frecuencia Planeación Financiera	58
Tabla 22	Frecuencia Presupuesto.....	60
Tabla 23	Frecuencia Procedimientos	61

Tabla 24 Frecuencia Objetivos	62
Tabla 25 Frecuencia Control Financiero	63
Tabla 26 Frecuencia Planeación	64
Tabla 27 Frecuencia Clasificación.....	65
Tabla 28 Frecuencia Periodo	66

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Prueba de normalidad de Planeación Financiera.....	39
Figura 2 Prueba de normalidad de Presupuesto	39
Figura 3 Prueba de normalidad de Periodo.....	41
Figura 4 Prueba de normalidad de Control Financiero.....	42
Figura 5 Prueba de normalidad de Objetivos Financieros.....	43
Figura 6 Tabulación cruzada de Planeación Financiera y Presupuesto	52
Figura 7 Tabulación cruzada de Planeación Financiera y Periodo.....	54
Figura 8 Tabulación cruzada de Presupuesto y Control Financiero	56
Figura 9 Tabulación cruzada de Presupuesto y Objetivos	58
Figura 10 Frecuencia Planeación Financiera	59
Figura 11 Frecuencia Presupuesto	60
Figura 12 Frecuencia Procedimientos.....	61
Figura 13 Frecuencia Objetivos.....	62
Figura 14 Frecuencia Control Financiero	63
Figura 15 Frecuencia Planeación.....	64
Figura 16 Frecuencia Clasificación	65
Figura 17 Frecuencia Periodo	66

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la relación que existe entre la Planeación Financiera y Presupuesto en la Asociación Comercial Udampe Distrito Lima, 2017. Para lograr cumplir el objetivo planteado se utilizó la metodología de investigación, tipo de estudio básica, nivel de investigación descriptiva correlacional, y el diseño no experimental, puesto que, se buscó establecer el grado de relación que existe entre la Planeación Financiera y Presupuesto. Asimismo la población de estudio tomada en la presente tesis estuvo conformada por 100 socios de la Asociación Comercial Udampe, con una muestra de 50 socios. La obtención de los datos se realizó a través de la técnica: encuesta. Se utilizó como instrumento para la recolección de datos un cuestionario, el cual constó de 44 ítems, basado en el instrumento de medición de escala tipo Likert. El proceso estadístico fue obtenido por el programa SPSS versión 21, el cual nos sirve para realizar el análisis descriptivo correlacional de las variables de investigación. Por ende según los resultados obtenidos en la investigación se determinó que existe relación entre la Planeación Financiera y Presupuesto en la Asociación Comercial Udampe Distrito Lima, 2017; debido a que, en la planeación financiera se incluyen las proyecciones de diferentes variables como ventas, gastos; y así reflejar la manera en que se cumplan los objetivos financieros.

Palabras claves: planeación, presupuesto, socios.

ABSTRACT

The present research had as general objective to determine the relation that exists between the Financial Planning and Budget in the Commercial Association Udampe District Lima, 2017. In order to reach to fulfill the objective raised was used the methodology of investigation, type of Basic study, level of descriptive research Correlational, and non-experimental design since, it was tried to establish the degree of relation that exists between the Financial Planning and Budget. Likewise the study population taken in this thesis was formed by 100 members of the Udampe Commercial Association, with a sample of 50 partners. The data were obtained through the technique; Survey, a questionnaire was used as instrument for the collection of data, which consisted of 44 items, based on the Likert scale instrument. The statistical process was obtained by the SPSS version 21 program, which serves to perform the descriptive correlational analysis of the research variables. Therefore according to the results obtained in the investigation it was determined that there is a relation between the Financial Planning and Budget in the Commercial Association Udampe District Lima, 2017; Because the financial planning includes the projections of different variables such as sales, expenses; And thus reflect the manner in which financial objectives are met.

Keywords: planning, budget, partners.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

En el contexto internacional, en Ecuador el sector comercial empezó el año muy mal se puede decir que el comercio está atravesando uno de los momentos más críticos, presentan una planeación financiera aún no sostenida debido al déficit de los presupuestos en los centros comerciales; dado que, se están generando pocas ventas lo cual conlleva a la falta de dinero para cancelar sus alquileres.

Para ello se debe realizar un plan de tesorería, dado que, ayuda a que el presupuesto se desarrolle de una mejor manera. El principal objetivo de la gestión de tesorería es garantizar las entradas suficientes en el tiempo adecuado para lograr cubrir las deudas, cuyo propósito es prevenir la crisis de liquidez en la organización (Morales, 2014, p.12).

En el contexto nacional, el sector comercial viene afrontando la falta de dinero inmediato, debido a que, han tenido disminución de sus ingresos por ventas en efectivo y un incremento en sus ventas al crédito, esto se debe al mayor empleo de las tarjetas de crédito por parte de los consumidores y la falta de presupuestos de efectivo por parte de los centros comerciales.

El presupuesto de caja es muy importante para la planeación financiera, puesto que, muestra un aproximado de los ingresos y egresos de efectivo futuros. A través de un informe permite ver los cobros y pagos planificados a corto plazo, y de esta manera ver si hay excedentes o faltantes de caja (Flores, 2015, p.153).

En el contexto local, la Asociación de Comerciantes Udampe, presenta Planeación Financiera deficiente, no cuentan con una programación de pago a sus proveedores, falta proyecciones o presupuestos con el cual puedan prever y hacer frente a los diversos escenarios que se presentan día a día, lo cual hace que no puedan tener definidos cuáles son los objetivos de su empresa.

La Asociación de Comerciantes Udampe viene afrontando el incumplimiento de sus obligaciones con sus proveedores, debido a la reducción de sus ingresos por ventas, y a falta de una herramienta que les permita

determinar si se va por un buen camino; es decir, si se está obteniendo ingresos o en caso contrario si se requiere solicitar algún préstamo para poder cubrir algún déficit en la empresa.

La falta de dinero inmediato en la Asociación de Comerciantes Udampe, hace que estos no puedan realizar inversiones que les permitan crecer de una manera favorable en el mercado nacional y por ende no pueden acceder al mercado internacional. Esto se debe a la falta de un control en la gestión financiera, porque no realizan un seguimiento de sus proyecciones, y por ello no pueden decidir qué alternativas se debe optar para poder mejorar la situación económica de la empresa.

La falta de normas y políticas de gestión, en la cual establezcan qué procedimientos se deben llevar a cabo para poder adquirir algún financiamiento en caso sea necesario, es decir, optar por algún préstamo de ser el caso y qué requisitos se deben seguir para poder obtenerlo.

La Planeación Financiera nos permite ver el rubro que debe seguir una organización para poder cumplir con sus objetivos estratégicos, además de fijar el importe adecuado de efectivo y la adecuada administración de gastos (Morales,2014,p.7).

El presupuesto de caja es una herramienta muy útil, en el cual se resume cuáles son los ingresos y salidas de la empresa, esto se realiza en un periodo determinado y se toman datos históricos como por ejemplo en el caso de los ingresos el dato de las ventas de periodos anteriores, de esta manera se puede realizar un flujo de caja proyectado con el cual podríamos tener una buena toma de decisiones, y por ende favorezcan con el desarrollo y crecimiento de la empresa (Lawrence, 2012, p.124).

La manera más adecuada para poder gestionar el flujo de caja es identificando cuáles son los pagos y cobros, se podría hacer realizando un calendario donde indique cuánto y qué hay que pagar y cuánto es lo que se tiene por cobrar. Con esta iniciativa podemos determinar cuál es el importe del dinero que se tiene realmente (Morales, 2014, p.12).

1.2. Trabajos Previos

En el contexto Internacional

De la Rosa, E. (2013) realizó una tesis titulada : “El licenciado en contaduría y la planeación financiera en la pymes”, el cual se desarrolló en la Universidad del estado de México para obtener el título de licenciado en contaduría, cuyo objetivo general fue determinar cómo el licenciado en contaduría en su trabajo en el departamento de finanzas y con el empleo correcto de la planeación financiera ayuda a la toma de decisiones en la pequeñas y medianas empresas, el nivel de investigación utilizado fue el descriptivo, para este trabajo se tomó una muestra de 126 organizaciones.

Con dicho trabajo se concluyó que la persona encargada de orientar a las PYMES en el campo financiero es el Contador, y este también es el encargado de desarrollar los proyectos de planeación financiera. Es decir, que al contador le compete una labor importante dentro de una organización, porque ofrece una perspectiva de cómo poder crecer y desarrollarse en el ámbito empresarial.

También se concluyó que en cualquier tipo de Pymes es sumamente importante contar con información clara y oportuna que facilite los procesos de identificación y selección de acciones adecuadas, para la solución de problemas de diferente índole muy particularmente, financieros. Puesto que, tomar decisiones implica elegir de entre un conjunto de opciones la más adecuada, la información se constituye en el recurso clave que garantiza la calidad de las decisiones.

López, G. (2012) elaboró la tesis cuyo título es: “La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Ambatol Cia Ltda.”, el cual se desarrolló en la Universidad de Ambato para adquirir el título de ingeniero en contabilidad y auditoría. El objetivo principal fue analizar la incidencia de la planificación financiera en la rentabilidad de la empresa, el tipo de investigación es básica y un nivel descriptivo, para ello se contó con una población de 107 y una muestra de 44 personas.

Se llegó a la conclusión de que la falta de proyección financiera afecta directamente el crecimiento de una organización, que la evaluación de la rentabilidad de la empresa no fue hecha de manera adecuada, debido a que, el control de sus recursos financieros se dio en base a experiencia y crecimiento de la organización con el pasar del tiempo.

La falta de una herramienta que le permita prever los riesgos futuros y manejar de una manera adecuada sus recursos financieros, la implementación de una herramienta financiera ayudaría a desarrollar las actividades financieras de forma eficaz, y esto acceda a una buena toma de decisiones por parte de la gerencia.

En el contexto nacional

Peláez, J. (2013) desarrolló la tesis denominada : “Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica Financiera de Empresas Turísticas de la Ciudad de Trujillo Periodo 2012”, dicho proyecto se llevó a cabo en la Universidad Nacional de Trujillo para adquirir el grado de Maestría , cuyo propósito fue demostrar la incidencia de la planificación financiera en la situación económica financiera de las empresas turísticas de la Ciudad de Trujillo Periodo 2012, el tipo de investigación es básica y un nivel descriptivo, cuya población fue de 100 empresas turísticas y una muestra estuvo constituida por tres empresas del sector turismo.

Se llegó a la conclusión de que las empresas turísticas no adaptan o hacen uso de la planificación financiera, no cuentan con estrategias financieras y operativas bien descritas y expresadas en una herramienta de gestión y que también sea flexible y factible en términos de logros. No se evidencia herramientas de gestión necesaria para ejecutar y para realizar un plan financiero adecuado y que calce con las operaciones de la empresa y que permita reconocer debilidades, riesgos internos y externos que predominen en un esquema financiero para determinar el crecimiento de la empresa.

Palacios, L. (2013) elaboró una tesis cuyo título es: “El presupuesto participativo basado en resultados como instrumento para la toma de decisiones en la asignación y ejecución del presupuesto de inversiones de la Municipalidad distrital de Casa Grande”, en la Universidad Antenor Orrego para lograr el título profesional de economista con mención en finanzas , cuya finalidad fue determinar si el presupuesto participativo basado en resultados de la Municipalidad de Casa Grande ayuda a mejorar la cuota y realización del presupuesto de inversiones del año 2012, el tipo de investigación es básica y un nivel descriptivo. Para esta tesis se tomó una población de 30 personas cuya muestra fue la misma.

Se concluyó en que el presupuesto participativo basado en resultados de la Municipalidad de Casa Grande facilitó la ejecución y asignación del presupuesto de inversiones del año 2012.

Se concluyó que al analizar la eficacia y efectividad del presupuesto de inversiones de la Municipalidad de Casa Grande busca medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas del presupuesto participativo, y los resultados programados en el tiempo y costo más razonables posibles.

En el contexto local.

Rivas, E. (2015). elaboró la tesis denominada: “El presupuesto y la gestión financiera en la Institución educativa N°6065 Perú Inglaterra del distrito de Villa el Salvador”, el cual se expuso en la Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle para obtener el grado académico de magister en ciencias de la comunicación, la finalidad de dicho proyecto fue determinar la relación entre el Presupuesto y la Gestión Financiera en la Institución Educativa Perú Inglaterra del distrito de Villa el Salvador, el tipo de investigación es básica y un nivel correlacional, cuya población fue de 70 profesores en el cual se consideraron 59 como muestra.

En la mencionada investigación se llegó a la conclusión de que el presupuesto de la Institución Perú Inglaterra no responde al principio de previsión, en tal sentido su realización no responde a la proyección de los ingresos deseados y menos aún a la priorización de los gastos.

La gestión financiera se caracterizó por mostrar enormes insuficiencias entre las que se reconocieron el incorrecto análisis financiero de la institución educativa y el desarrollo bajo una proyección voluble.

Segura, G. (2014) elaboró la tesis titulada: “Decisiones Financieras para la optimización de la gestión de las PYMES industriales de Lima Metropolitana”, la cual se realizó en la Universidad San Martín de Porres para obtener el grado académico de maestro en contabilidad y finanzas con mención en finanzas e inversiones internacionales, el objetivo general fue determinar cómo las decisiones financieras podrán favorecer la optimización de la gestión de las PYMES industriales de Lima Metropolitana, el tipo de investigación es básica y un nivel descriptivo. Se realizó con una población compuesta por 10,000 personas entre directivos, funcionarios, trabajadores de las industriales de Lima Metropolitana.

Se concluyó que las decisiones financieras ayudan la optimización de la gestión de las PYMES industriales de Lima Metropolitana, mediante las decisiones de inversión, rentabilidad y decisiones acerca de riesgos tomados con la mejor información factible y en forma precisa.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Variable: Planeación Financiera

1.3.1.1. Definición

Según Flores (2015) La planeación financiera es un conjunto de procedimientos que implican la proyección de diferentes variables como ventas, costos, gastos tomando como base diferentes estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, y después determinar cómo serán satisfechos los requisitos financieros pronosticados.

La planeación financiera expresa la forma en que se deben cumplir los objetivos financieros, un plan financiero es la declaración de lo que se pretende hacer en el futuro (p.141).

La planeación financiera es un procedimiento en el cual se utilizan diferentes estrategias para satisfacer los requisitos financieros, además refleja la manera en que se deben cumplir las metas financieras de la organización, es decir, lo que se desea realizar en el futuro, teniendo en cuenta qué es lo que se requiere para lograrlo.

1.3.1.2. Objetivos

La planeación financiera proporciona:

Poder comprender los posibles impactos futuros de las decisiones actuales, estar en situación de prever áreas que necesiten decisiones posteriores, tomar decisiones futuras de manera rápida y menos riesgosa y evaluar la solvencia futura (Flores, 2015, p.142).

1.3.1.3. Plan Financiero

Para una organización grande es un informe muy amplio. El plan de una organización más corta contiene los mismos componentes, pero a un menor detalle. En los comercios más chicos, más nuevos, el plan financiero puede ser desarrollado por el gerente financiero. Los componentes esenciales de los proyectos serán parecidos para las organizaciones ya sean grandes o pequeñas.

El proyecto mostrará estados de situación financiera, estado de resultados y otros estados de proforma proyectados, detallando los principios y los empleos de tesorería. Debido a que, los estados antes mencionados manifiestan los propósitos financieros de la organización.

El proyecto detallará asimismo la financiación de capital planificado, usualmente separado por niveles; sustitución, crecimiento, nuevos productos; y por segmentación. Habrá un detalle exacto del porqué se requieren esas cantidades de inversión y de las estrategias del establecimiento por emplear para lograr sus objetivos financieros (Flores, 2015, p.143).

1.3.1.4. Requisitos de Planeación Financiera efectiva

Estos se provienen de la finalidad de la proyección financiera y del resultado final, debe ser flexible para afrontar las variaciones del contexto, estar sujeta a verificaciones específicas sobre una base por lo menos trimestral, debe

informarse a todas las áreas si se requiere impulsar la motivación para lograr los propósitos trazados de la organización.

Previsión; Capacidad de prever con exigencia y coherencia, esta no es perfecta y si lo fuese la necesidad de planeación sería mucho menor. Esta no se puede acortar a un ejercicio mecánico, debido a que, el futuro no se semejará al pasado, es por ello que se requiere la planeación (Flores, 2015, p.145).

Plan financiero óptimo; al término el gerente financiero deberá elegir qué proyecto es el deseable. Los administradores financieros deben afrontar los temas sin resolver y organizarlas de la mejor manera posible, en base a su juicio. Muchas veces los gerentes financieros dicen los objetivos de la organización en términos numéricos, pero estos no tienen un sentido fundamental. Por ende un objetivo que se designa en términos de ratios contables no es operativo a menos que se convierta en lo que significa para las decisiones del negocio.

Observar el desarrollo del plan financiero; la planeación en un periodo mayor a un año se debe configurar en una uniformidad más precisa a través de la organización entre la proyección anual y la proyección de caja. Los proyectos mayores a un año se usan también como señales de referencia para opinar las prácticas siguientes. Cuando se realiza una planeación en un periodo mayor a un año, es muy primordial considerar que, el ámbito de la organización puede cambiar, debido a que, los desplazamientos favorables de un periodo de corto plazo perjudican el volumen y la estructura del mercado (Flores, 2015, p.146).

1.3.1.5. Procedimiento de Planeación financiera

La mayoría de modelos necesitan que el beneficiario indique determinadas suposiciones sobre el futuro, el modelo proporciona valores estimados. Los modelos pueden ser diferentes, pero los elementos serán los siguientes:

Pronóstico de ventas; los planes financieros necesitan de un presupuesto de ventas, dicha proyección se concentrará en las ventas futuras proyectadas, de la misma manera los activos y la inversión que permitan respaldar las ventas.

Dicha predicción de ventas se facilitará de manera frecuente como el índice de incremento de ventas, en lugar de un importe monetario evidente de

ventas, no es posible obtener predicciones de ventas perfectas, puesto que, estas necesitan de la condición futura, eventual, de la economía.

Estados financieros proyectados; “un plan financiero contendrá el estado de situación financiera, de resultados y flujos de efectivo proyectados, o de forma breve como proformas. [...] las proformas son el producto que se obtienen de la plantilla de planeación financiera. El beneficiario facilitará una cantidad de ventas y la plantilla elaborará el estado de resultados y de situación financiera resultantes”.

Requerimientos de activo; “el plan detallará el desembolso de capital proyectado. Como mínimo, el estado de situación financiera proyectado tendrá las variaciones en los activos fijos totales y en el capital del trabajo neto. Estas variaciones son efectivamente la proyección de capital total de la organización [...]”.

Requerimientos financieros; “Este plan incorporará un grupo acerca de los ajustes financieros obligatorios, esta parte del plan debe preparar las políticas de beneficios y las de endeudamiento [...]”.

Por ende, el plan debe tomar en cuenta los tipos de instrumentos financieros que tendrán que enajenarse y cuáles son los procedimientos de emisión más oportunos”.

Supuestos económicos; “el plan tendrá que manifestar detalladamente el entorno económico en el que la organización desea expandirse mientras se realice el plan. Entre las suposiciones económicas más importantes que deberán fijarse, se encuentran el nivel de las tasas de interés y la tasa de impuestos de la organización” (Flores, 2015, p.147).

En la actividad de planificar es importante acotar el horizonte de tiempo al que se pretende referir la actuación. En este sentido podemos distinguir entre:

Planeación a largo plazo, cuyo horizonte temporal suele ser de tres a cinco años, pudiéndose llegar, según los casos hasta los diez o quince.

Planeación a corto plazo, cuyo horizonte temporal suele ser un año (Tovar, 2012, p.16).

1.3.1.6. *Importancia de Planeación Financiera*

Es indispensable porque las decisiones de financiamiento y de inversión se apoyan mutuamente y no deben adaptarse de modo individual. También es necesario para ayudar a los gerentes financieros a evitar hechos imprevistos y prevenir para ver cómo deben responder frente a situaciones inevitables.

Sin planeación financiera la misma organización se transforma en una caja negra. La planeación financiera apoya a determinar los objetivos precisos que impulsen a los gerentes financieros y faciliten patrones para evaluar los resultados (Flores, 2015, p.148).

1.3.1.7. *Control Financiero*

Es la etapa de ejecución en el cual se establecen los planes financieros, la supervisión trata del proceso de retroalimentación y adaptación que se solicita para asegurar que se sigan los planes.

El estudio de elaboración de proyecciones financieras inicia con los presupuestos de ingreso de ventas y costos de producción. Un presupuesto es una estimación que fijan los desembolsos proyectados y demuestran de donde se conseguirán, así la estimación de producción muestra un análisis minucioso de las inversiones que solicitarán en mano de obra, equipo y materiales, para dar soporte al nivel de ventas proyectado (Flores, 2015, p.150).

1.3.2. Variable: Presupuesto

1.3.2.1. *Definición*

Según Araujo (2012) el presupuesto es la técnica de planeación y predeterminación de cifras sobre bases estadísticas y apreciaciones de hechos y fenómenos aleatorios.

Refiriéndose al presupuesto como herramienta de la planeación administrativa, se le puede conceptualizar como: la estimación programada en forma sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados que se deben obtener por un organismo en un periodo determinado.

En suma, el presupuesto es un conjunto de pronósticos referentes a un lapso precisado (p.13)

El presupuesto es un plan, puesto que, expresará lo que la organización desea realizar, se da por medio de proyecciones en un periodo determinado.

A través de este se puede planear los requerimientos necesarios para las diferentes actividades de la empresa.

1.3.2.2. Objetivos

Los objetivos del presupuesto para con la organización son:

De previsión; permite saber anticipadamente lo indispensable, esto quiere decir elaborar previamente lo conveniente para considerar a tiempo las necesidades probables. Finalidad es prever todos los bienes indispensables para la elaboración y desarrollo de los presupuestos.

De planeación; determinar el recorrido a continuar, a través de la asociación y organización de actividades, por medio de las cuales se determinan los propósitos de la organización. Objetivo es unir la planeación y ordenarlas de los hechos posibles.

De organización; establecer quién lo realizará, es la determinación de la estructura técnica, de los vínculos que deben de haber entre los cargos, las categorías y las actividades de los componentes humanos, con el fin de obtener la mayor eficacia dentro de la planeación y objetivos determinados.

De integración; que se haga en orden, consta en el progreso, sostenimiento y obtención agradable de las actividades de la organización. Incluye las actividades ordenadas y ajustadas de todas y cada una de las áreas para que cumplan con los objetivos de la empresa.

De control; comprobar que se ejecuten los planes y objetivos, a través de este se puede determinar si se están cumpliendo o no las proyecciones. La acción controladora se ejecuta al realizar la confrontación entre lo presupuestado y los resultados obtenidos. Comparar adecuadamente lo presupuestado y los resultados, ello implica analizar y estudiar las disconformidades, para hacer los

ajustes correspondientes, antes de que surjan consecuencias por ello (Araujo, 2012, p.18).

1.3.2.3. Clasificación de los presupuestos

Según su forma:

Fijos: son aquellas estimaciones que no varían, es decir, que permanecen invariables durante el proceso de periodo presupuestario. La razonable exactitud con que se han formulado obliga a la organización a desarrollarlos en forma inflexible a sus operaciones.

Flexibles: son aquellas estimaciones que consideran de manera anticipada los cambios que pudiesen ocurrir y permiten cierta flexibilidad por diversos cambios posibles o necesarios.

Según su duración:

El desarrollo del tiempo de los presupuestos dependerá del tipo de operaciones que realice la organización.

A Corto Plazo: aquellos que se realizan en un año o menos son los más comunes entre las organizaciones del país.

A Largo Plazo: aquellos que se desarrollan para más de un año, usualmente generados por cierto tipo de operaciones que requieren lapsos mayores.

Ambos tipos de presupuestos son de utilidad para las empresas. Es indispensable para los gerentes tener una perspectiva de los planes de negocio a largo plazo, pero con presupuestos parciales a corto plazo.

Según el tipo de empresa:

Públicos: son aquellos que realizan el sector público, incluyendo a las instituciones pertenecientes a los tres poderes, así como de las entidades paraestatales de los tres niveles de gobierno.

Privados: son los presupuestos que usan las organizaciones particulares o iniciativa privada, como herramienta de su administración (Araujo, 2012, p.27).

1.3.2.4. Periodo presupuestal

El periodo presupuestal se determina en función de diferentes circunstancias como: la estabilidad o inestabilidad de las operaciones de la organización, el tiempo del desarrollo de producción, las preferencias del mercado, ventas de temporada, etc.

Mayormente se hacen coincidir los periodos de las proyecciones con los de los resultados y de esta se efectuó con facilidad las contrastaciones entre los mismos y realizar las modificaciones necesarias (Araujo, 2012, p.21).

1.4. Formulación al Problema

Problema General

¿Cuál es la relación que existe entre la planeación financiera y el presupuesto en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017?

Problemas Específicos

¿Qué relación existe entre la planeación financiera y periodo en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017?

¿Qué relación existe entre presupuesto y control financiero en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017?

¿Qué relación existe entre presupuesto y los objetivos en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017?

1.5. Justificación del estudio

Justificación Teórica

Según Flores (2015) La planeación financiera es un conjunto de procedimientos que implican la proyección de diferentes variables como ventas, costos, gastos tomando como base diferentes estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, y después determinar cómo serán satisfechos los requisitos financieros pronosticados.

La planeación financiera expresa la forma en que se deben cumplir los objetivos financieros, un plan financiero es la declaración de lo que se pretende hacer en el futuro (p.141).

Justificación Práctica

La presente investigación se realizará en una asociación comercial y se mostrará las herramientas para una adecuada gestión y con ello aportar con el desarrollo económico-financiero de las pymes del sector comercial del distrito de Lima, el cual permitirá conocer e identificar las herramientas financieras que el pequeño empresario necesita para su negocio y de esta manera pueda tener liquidez para poder cubrir sus obligaciones financieras y si tuviese algún excedente realizar alguna inversión.

Justificación Metodológica

El proceso de planeación financiera requiere que se prepare tres planes de negocios alternativos, uno de un caso pesimista en este plan considerará los supuestos más desfavorables posibles sobre los productos de la entidad y la situación económica. El siguiente plan de caso normal en el cual se considerará los supuestos más probables sobre la entidad, y por último de un caso optimista este plan debe ser basado en supuestos más óptimos, en el cual se pueden incluir nuevos productos y la expansión de la organización.

La planeación financiera debe ser flexible para hacer frente a los cambios del entorno, estar sujeta a verificaciones específicas sobre una base por lo menos trimestral y debe comunicarse a todos los niveles si se requiere estimular la motivación para lograr los objetivos trazados de la organización.

1.6. Hipótesis

Hipótesis General

Existe relación entre la planeación financiera y el presupuesto en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

Hipótesis Específicas

Existe relación entre planeación financiera y periodo en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

Existe relación entre presupuesto y control financiero en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

Existe relación entre presupuesto y los objetivos en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

1.7. Objetivos

Objetivo General

Determinar la relación que existe entre la planeación financiera y el presupuesto en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

Objetivos Específicos

Analizar la relación que existe entre planeación financiera y periodo en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

Determinar la relación que existe entre presupuesto y control financiero en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

Identificar la relación que existe entre presupuesto y los objetivos en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

II. MÉTODO

2.1. Diseño de Investigación

2.1.1. Tipo de estudio

El presente trabajo es de tipo básica.

(Anónimo, 2017...) es la que se realiza con el propósito de acrecentar los conocimientos teóricos para el progreso de una determinada ciencia, sin interesarse directamente en sus posibles aplicaciones o consecuencias prácticas. Es más formal, y busca contribuir a aclarar puntos de una teoría o doctrina

basada en principios y leyes, no es su propósito inmediato de resolver problemas prácticos.

2.1.2. Nivel

La investigación es de tipo correlacional con el objeto de ver la relación que existe entre la planeación financiera y el presupuesto en la Asociación Comercial Udampe.

Según Hernández, Zapata y Mendoza (2013) “Tienen como finalidad conocer la relación o grado de asociación entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular. [...]”

En ocasiones, solo se analiza la relación entre dos conceptos o variable, pero con frecuencia se detectan vinculaciones entre tres, cuatro o más variables. Los estudios correlacionales, al evaluar el grado de asociación entre variables, las miden, después, cuantifican y analizan la vinculación (p.75).

2.1.3. Diseño

Este presente trabajo es de diseño no experimental transversal.

Los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables, y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como tomar una fotografía de algo que sucede en una fecha específica [...] (Hernández, Zapata y Mendoza, 2013, p.120).

2.2. Variables, Operacionalización

Variable: Planeación Financiera

Dimensiones:

Procedimientos

Objetivos Financieros

Control Financiero

Indicadores:

Pronóstico De Ventas

Estados Financieros Proyectados

Requerimiento de Activo

Requerimiento Financiero

Cambios Económicos

Previsión Económica

Liquidez Futura

Encontrar Plan de Financiación óptimo

Observar Desarrollo del Plan Financiero

Supervisión

Corrección De Errores

Limitación De Gastos

Medir Resultados

Variable: Presupuesto

Dimensiones:

Planeación

Clasificación

Periodo Presupuestal

Indicadores:

Objetivos de La Empresa

Unificación de Actividades

Anticiparse a los hechos

Estrategias

Presupuesto Fijos

Presupuesto Flexibles

Presupuesto Corto Plazo

Presupuesto Largo Plazo

Estabilidad de La Empresa

Proceso Productivo

Tendencias del Mercado

Ventas de Temporada

2.3. Población y muestra

2.3.1. Población

“La población, o en términos más precisos población objetivo, es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Esta queda delimitada por los problemas y por los objetivos del estudio” (Arias, 2012, p.82).

La población del presente proyecto está conformada por 100 socios del Asociación Comercial Udampe que realiza ventas al por menor de accesorios de ferretería.

2.3.2. Muestra

Es un subgrupo la población o universo que nos interesa y del cual se recolectan los datos pertinentes, por lo que debe ser representativo de dicha población. Los índices numéricos que describen a las muestras se denominan estadísticos. Como decíamos, normalmente resulta imposible trabajar con todos los sujetos de una población, por lo que nos contentamos con trabajar de una muestra perteneciente a la misma (Hernández, Zapata y Mendoza, 2013, p.120).

En la presente investigación la muestra es de 50 socios de la Asociación Comercial Udampe, los cuales fueron encuestados, será una muestra por conveniencia.

2.3.3. Muestreo

El muestreo es no probabilístico.

Las muestras no probabilísticas o muestras dirigidas, se utilizan frecuentemente en estudios cualitativos y suponen un procedimiento de selección de casos orientados por razones o propósitos de la investigación, no por una estimación del tamaño que sea representativo de la población ni por cuestiones de probabilidad (Hernández, Zapata y Mendoza, 2013, p.127).

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1. Técnicas de recolección de datos

Técnica

(Anónimo 2017...) una técnica, en cambio es la aplicación específica del método, mediante el procedimiento o conjunto de procedimientos para el empleo de un instrumento; para el uso de un material o para el manejo de una determinada situación en un proceso.

Encuesta: es un procedimiento dentro de los diseños de una investigación descriptiva, el cual consiste en reunir datos a través de un cuestionario diseñado anticipadamente.

2.4.2. Instrumentos de Recolección de datos

(Anónimo, 2017...) el cuestionario es un instrumento compuesto por un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios, alcanzar los objetivos del estudio; es un plan formal para porque recaba recabar información de cada unidad de análisis objeto del estudio y que constituye el centro del problema de investigación.

2.4.3. Validez

(Anónimo 2017...) la validez de contenido del instrumento será validada y refrendada por docentes expertos en el tema de ambas variables quienes respondieron el certificado que indaga sobre la validez del instrumento propuesto.

Los profesionales serán docentes universitarios, metodólogos y especialistas en el área. El resultado de la validez debe ser aplicable.

Tabla 1

Validación de expertos

ESPECIALIDAD	EXPERTO	GRADO DE INSTRUCCIÓN	PORCENTAJE
Metodólogo	Mescua Figueroa, Augusto Cesar	Magister	80%
Metodólogo	Altamirano Flores, Ernesto	Magister	98%
Temático	Mera Portilla, Marco Antonio	Magister	80%
Temático	Culquicondor Aguilar, Juan Carlos	Magister	78%
Estadístico	Condori Quispe, Luis Alberto	Magister	90%
Redacción	Príncipe Concha, Betty	Magister	85%
PROMEDIO			85%

Fuente: Spss versión 21

2.4.4. Confiabilidad

(Anónimo 2017...) la confiabilidad es el grado en que un instrumento en su aplicación repetitiva al mismo individuo u objeto produce resultados iguales.

Se obtiene aplicando el programa SPSS para sacar al alfa de CRONBACH, se trata de un índice de consistencia interna que toma valores entre 0,8 y 1, y sirve para comprobar si el instrumento que se evaluando recopila información defectuosa y por tanto nos llevará a conclusiones equivocadas o si se trata de un instrumento fiable que hace mediciones estables y consistentes.

2.5. Métodos de análisis de datos

Son herramientas útiles para organizar, describir y analizar los datos que se recogen de los instrumentos de investigación.

El análisis de datos se realizó con ayuda del programa SPSS.

2.5.1. Métodos generales del conocimiento

Análisis

(Anónimo 2017...) significa desagregar, descomponer un todo en sus partes para identificar y estudiar cada uno de sus elementos, las relaciones entre sí y con el todo.

El todo puede ser de naturaleza material o puede ser de naturaleza racional. El primero se refiere a un cuerpo físico-concreto, por ejemplo, un árbol se puede descomponer en; raíz, tallo, ramas, hojas, frutos, etc.

El todo racional es la unidad teórica-conceptual, verbigracia, el conocimiento racional está integrado por: conceptos, juicios, razonamientos, hipótesis, etc.

Síntesis

(Anónimo 2017...) es la operación inversa y complementaria al análisis. Síntesis quiere decir reunir las partes en el todo. Este proceso nos conduce a la generalización, a la visión integral del todo como una unidad de diferentes elementos.

Las dos operaciones mentales anteriores nos indican que las cosas y procesos están organizados en totalidades globales y totalidades parciales (lo general y las especificidades).

De ahí que cada fenómeno puede ser comprendido como elemento del todo, siendo simultáneamente producto y productor, determinado y determinante de la realidad concreta; en el campo de la teoría del conocimiento.

2.5.2. Análisis de los fenómenos

Existen básicamente dos caminos para examinar los fenómenos:

La inducción

(Anónimo 2017...) es el camino lógico en el estudio de los fenómenos que comienza con la totalidad parcial (aspectos específicos o particulares) para llegar a la totalidad global (la visión integral o general). De lo particular a lo general.

La deducción

(Anónimo 2017...) es el camino inverso y complementario al anterior, por cuanto consiste en que al estudiar un fenómeno se comienza por su comprensión general (totalidad global), hasta llegar a las partes que lo componen (sus totalidades parciales). De lo general a lo particular.

Así tenemos que algunas disciplinas son eminentemente deductivas como la lógica y la matemática, en tanto que la Física, la Química y la Biología son de naturaleza inductiva.

En cambio en las Ciencias Sociales, por la naturaleza de sus fenómenos, es un tanto difícil señalar con precisión el énfasis particular de cualquiera de ellas. De ahí que los autores Tecla y Garza señalan a la dialéctica como el método general por excelencia, puesto que, reúne en forma combinada dichas operaciones en las tres leyes que componen a saber.

[...] En las Ciencias Sociales se dispone de una gama de procedimientos metodológicos que se aplican en forma individual o combinada, de acuerdo a las características del objeto a investigar.

Así se tiene: la observación, la experimentación, la investigación documental, la entrevista, la encuesta, el estudio de casos, el análisis de contenido y las escalas sociométricas, para lo cual existe bibliografía especializada a la que se debe recurrir al momento de desarrollar la investigación, tal como se presenta.

2.6. Aspectos Éticos

Tabla 2

Aspectos Éticos

Criterios	Características éticas del criterio
Confidencialidad	Se asegura la protección de la identidad de la institución y las personas que participen como informantes de la investigación.
Objetividad	El análisis de la situación encontradas se basará en criterios, técnicas e imparciales.
Originalidad	Se citarán las fuentes bibliográficas de la información mostrada, a fin de demostrar la inexistencia del plagio intelectual.
Veracidad	La información mostrada será verdadera, cuidando la confidencialidad de esta.

Fuente: Esteves, T. (2012).<http://investigacioncientifica774.blogspot.pe/>

III. RESULTADOS

CONFIABILIDAD

Tabla 3

Rangos de confiabilidad

Rangos	Magnitud
0,81 a 1,00	Muy Alta
0,61 a 0,80	Alta
0,41 a 0,60	Moderada
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy Baja

Fuente: Ruiz (2000)

Planeación Financiera y Presupuesto

Tabla 4

Alfa de Cronbach de Planeación financiera y presupuesto

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,917	44

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

El instrumento está compuesto por 44 ítems siendo el tamaño de la muestra 50 socios de la Asociación Comercial Udampe, el coeficiente del Alfa de Cronbach es 0,917; por lo tanto el instrumento aplicado para medir la Planeación Financiera y Presupuesto es confiable donde todos los ítems tienen una magnitud muy alta.

Variable 1: Planeación Financiera

Tabla 5

Alfa de Cronbach de Planeación Financiera

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,854	22

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

El instrumento está compuesto por 22 ítems siendo el tamaño de la muestra 50 socios de la Asociación Comercial Udampe, el coeficiente del Alfa de Cronbach es 0,854; por lo tanto el instrumento aplicado para medir la Planeación Financiera es confiable donde todos los ítems tienen una magnitud muy alta.

Variable 2: Presupuesto

Tabla 6

Alfa de Cronbach de Presupuesto

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,845	22

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

El instrumento está compuesto por 22 ítems siendo el tamaño de la muestra 50 socios de la Asociación Comercial Udampe, el coeficiente del Alfa de Cronbach es 0,845; por lo tanto el instrumento aplicado para medir la Presupuesto es confiable donde todos los ítems tienen una magnitud muy alta.

ESTADÍSTICOS DESCRIPTIVOS

Planeación Financiera y Presupuesto

Tabla 7

Media, mediana, moda de Planeación Financiera y Presupuesto

		Estadísticos	
		PLANEACIÓN	PRESUPUESTO
		FINANCIERA	
N	Válidos	50	50
	Perdidos	0	0
Media		1,90	1,92
Mediana		2,00	2,00
Moda		2	1
Desv. típ.		,763	,853
Varianza		,582	,728
Mínimo		1	1
Máximo		3	3

Fuente: Spss versión 21

PRUEBAS DE NORMALIDAD

Una prueba de normalidad contrasta las siguientes hipótesis:

H0: Los datos se ajustan a la distribución normal.

H1: Los datos NO se ajustan a la distribución normal.

La prueba de Kolmogorov-Smirnov es adecuada para muestras grandes (mayores de 50), sin embargo, cuando es menor se utiliza la prueba de Shapiro-Wilk. Para evaluar si la variable es normal o no, evaluamos el p valor (Sig.), de ser menor a 0,005 se rechaza H0 y se acepta H1.

Para obtener la prueba de normalidad en la investigación se empleará la prueba de Kolmogorow-Smirnov, debido a que, la muestra es de cincuenta.

Tabla 8

Prueba de normalidad Planeación Financiera y Presupuesto

Pruebas de normalidad			
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
PLANEACIÓN FINANCIERA	.221	50	.000
PRESUPUESTO	.260	50	.000

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

En la tabla de normalidad, la variable Planeación Financiera se obtiene: p valor es menor a 0,005; indica que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto se utilizará una prueba no paramétrica.

En la tabla de normalidad, la variable Presupuesto se obtiene: p valor es menor a 0,005; indica que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto se utilizará una prueba no paramétrica.

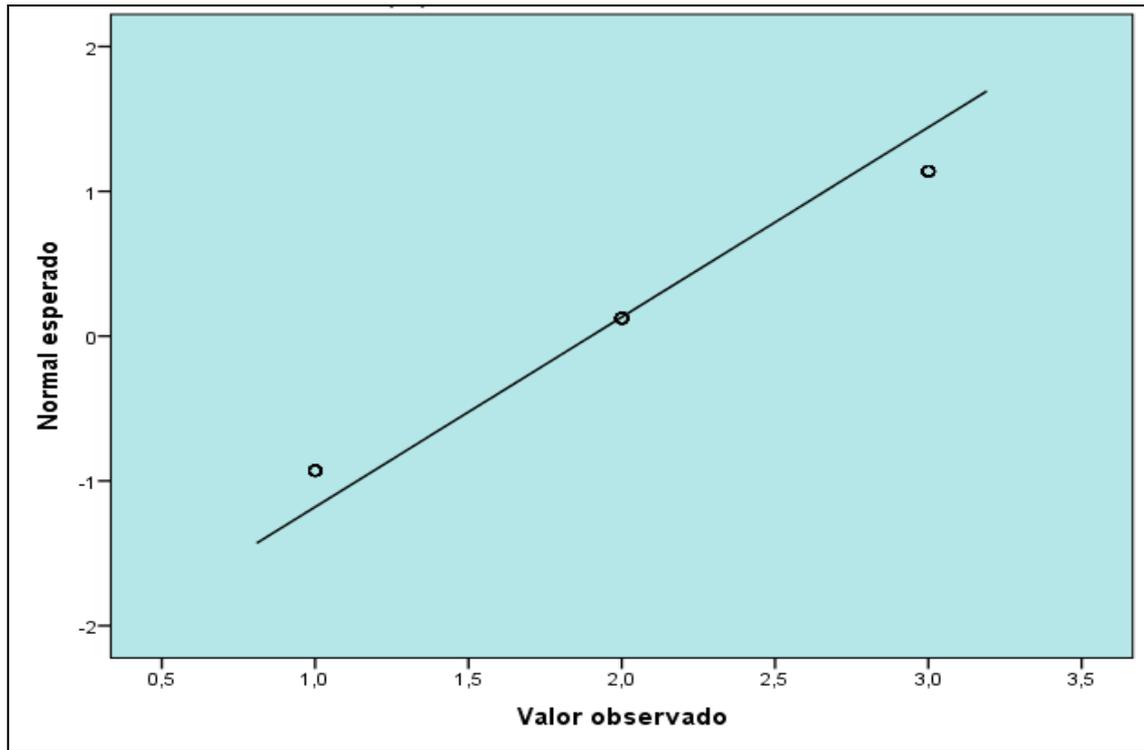


Figura 1: Prueba de normalidad de Planeación Financiera

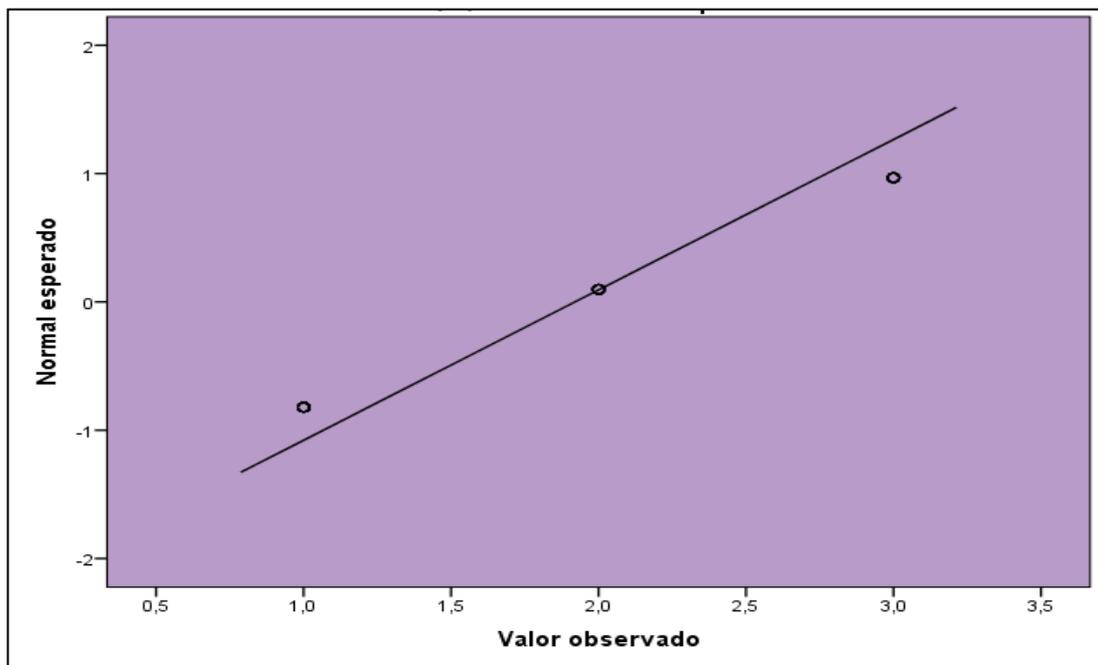


Figura 2: Prueba de normalidad de Presupuesto

Tabla 9

Prueba de normalidad Planeación Financiera y Periodo

Pruebas de normalidad			
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
PLANEACIÓN FINANCIERA	,221	50	,000
PERIODO	,344	50	,000

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

En la tabla de normalidad, la variable Planeación Financiera se obtiene: p valor es menor a 0,005; indica que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto, se utilizará una prueba no paramétrica.

En la tabla de normalidad, la Dimensión Periodo se obtiene: p valor es menor a 0,005; indica que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto se utilizará una prueba no paramétrica.

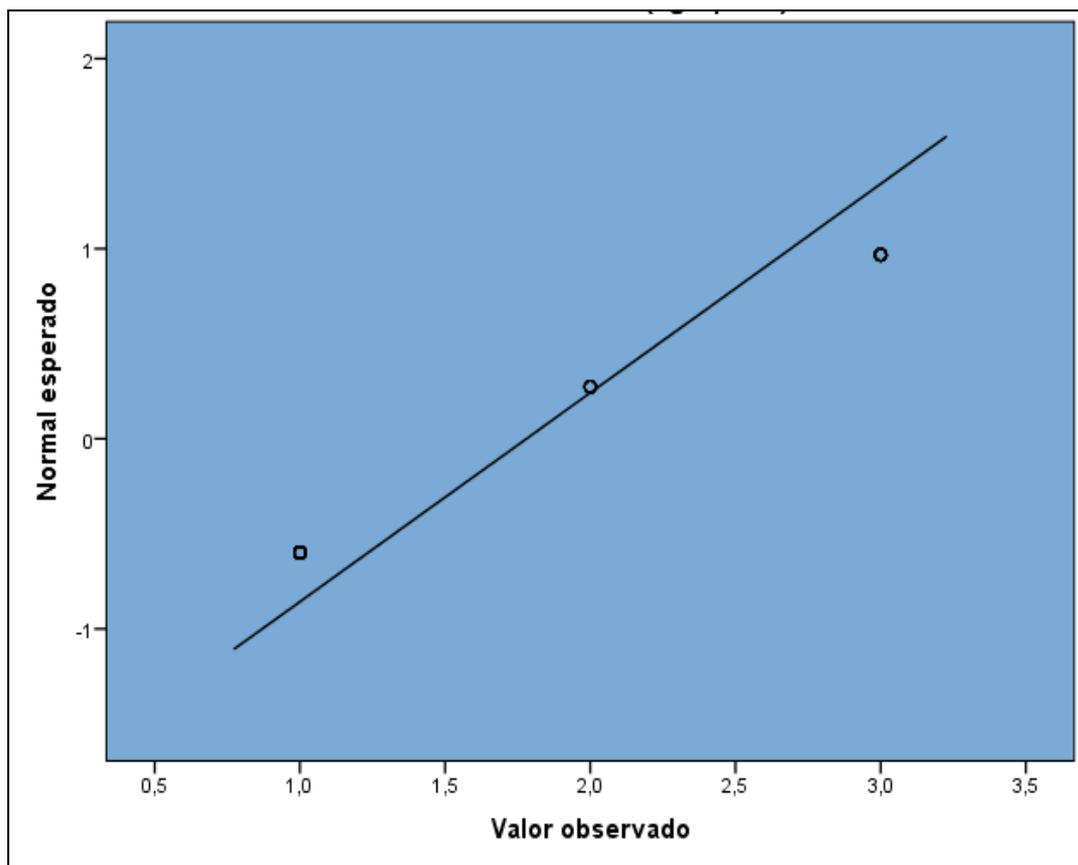


Figura 3: Prueba de normalidad de Periodo

Tabla 10

Prueba de normalidad de Presupuesto y Control financiero

Pruebas de normalidad			
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
PRESUPUESTO	,260	50	,000
CONTROL FINANCIERO	,325	50	,000

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

En la tabla de normalidad, la variable Presupuesto se obtiene: p valor es menor a 0,005; indica que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto, se utilizará una prueba no paramétrica.

En la tabla de normalidad, la Dimensión Control Financiero se obtiene: p valor es menor a 0,005; indica que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto, se utilizará una prueba no paramétrica.

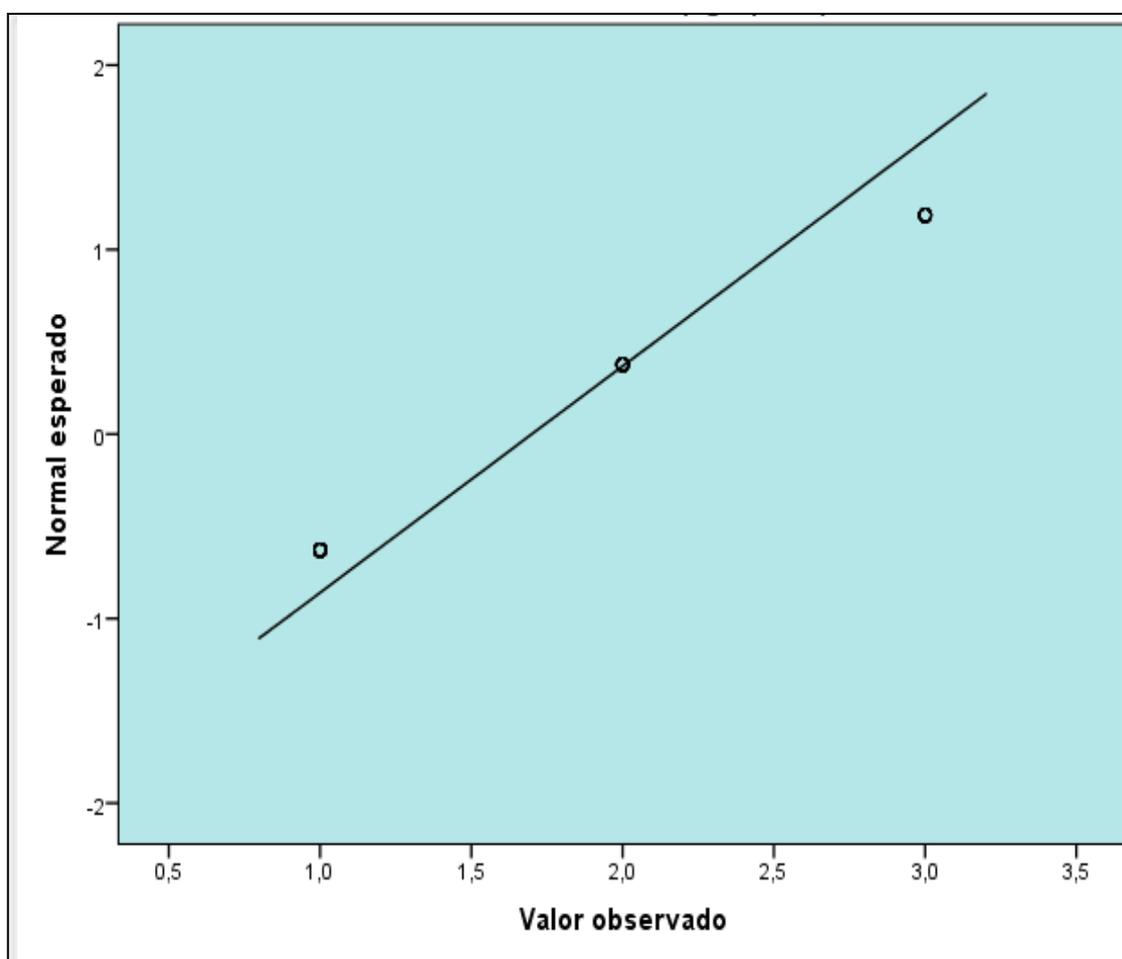


Figura 4: Prueba de normalidad de Control Financiero

Tabla 11

Prueba de normalidad de Presupuesto y Objetivos Financieros

Pruebas de normalidad			
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
PRESUPUESTO	,260	50	,000
OBJETIVOS FINANCIEROS	,349	50	,000

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

En la tabla de normalidad, la variable Presupuesto se obtiene: p valor es menor a 0,005; indica que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto, se utilizará una prueba no paramétrica.

En la tabla de normalidad, la Dimensión Objetivos Financieros se obtiene: p valor es menor a 0,005; indica que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto se utilizará una prueba no paramétrica.

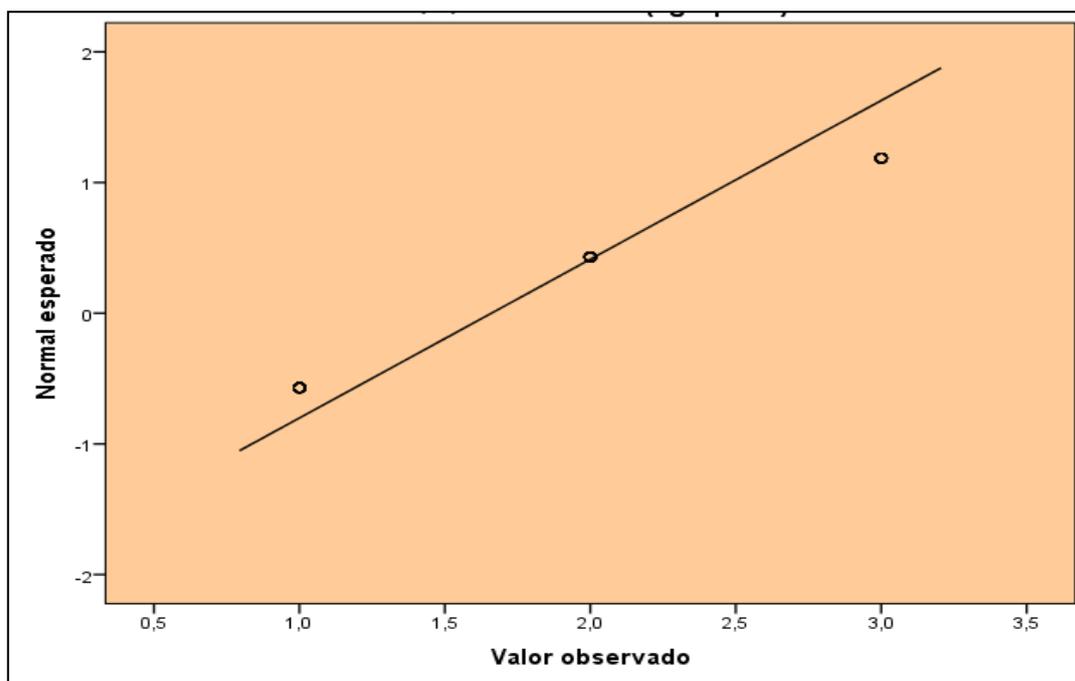


Figura 5: Prueba de normalidad de Objetivos Financieros

CORRELACIÓN

Tabla 12

Escala de correlación

Magnitud de la correlación	Significado
-1,00	Correlación negativa perfecta
-0,90	Correlación negativa fuerte
-0,75	Correlación negativa considerable
-0,50	Correlación negativa media
-0,10	Correlación negativa débil
0,00	Correlación nula
+0,10	Correlación positiva débil
+0,50	Correlación positiva media
+0,75	Correlación positiva considerable
+0,90	Correlación positiva muy fuerte
+1,00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Anónimo (2017)

Prueba de Hipótesis General

H0: NO Existe relación entre la planeación financiera y el presupuesto en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

H1: Existe relación entre la planeación financiera y el presupuesto en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

Regla de decisión:

Nivel de significancia: $\alpha = 0,05 = 5\%$ de margen máximo de error.

$p \geq \alpha \longrightarrow$ se acepta la hipótesis nula H0

$p < \alpha \longrightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H1

Tabla 13

Correlación no paramétrica Planeación Financiera y Presupuesto

		Correlaciones		
			PLANEACIÓN FINANCIERA	PRESUPUESTO
Rho de Spearman	PLANEACIÓN	Coeficiente de	1,000	,672**
		correlación		
	FINANCIERA	Sig. (bilateral)		,000
		N	50	50
	PRESUPUESTO	Coeficiente de	,672**	1,000
		correlación		
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	50	50

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

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

El p valor o Sig. (Bilateral) es de 0,000 menor a 0,05 permitió rechazar la Hipótesis Nula y aceptar la Hipótesis alterna, existe relación entre Planeación Financiera y Presupuesto en la Asociación Comercial Udampe, Lima, 2017.

Así mismo el coeficiente de correlación Rho Spearman que mide el nivel o grado de correlación según resultados es 0,672 indica que el grado de correlación positiva media. Además, la correlación es directamente proporcional (tiene signo positivo).

Prueba de Hipótesis Específica

H0: NO Existe relación entre la planeación financiera y periodo en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

H1: Existe relación entre la planeación financiera y periodo en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

Regla de decisión:

Nivel de significancia: $\alpha = 0,05 = 5\%$ de margen máximo de error.

$p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H0

$p < \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H1

Tabla 14

Correlación no paramétrica Planeación Financiera y Periodo

Correlaciones			
		PLANEACIÓN FINANCIERA	PERIODO
Rho de Spearman	PLANEACIÓN FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,385**
	PERIODO	N	50
		Coeficiente de correlación	,385**
		Sig. (bilateral)	,006
		N	50

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

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

El p valor o Sig. (Bilateral) es de 0,006 menor a 0,05 permitió rechazar la Hipótesis Nula y aceptar la Hipótesis alterna, existe relación entre Planeación Financiera y Periodo en la Asociación Comercial Udampe, Lima, 2017.

Así mismo el coeficiente de correlación Rho Spearman que mide el nivel o grado de correlación según resultados es 0,385; indica que el grado de correlación positiva es débil. Además, la correlación es directamente proporcional (tiene signo positivo).

Prueba de Hipótesis Específica

H0: NO Existe relación entre la presupuesto y control financiero en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

H1: Existe relación entre la presupuesto y control financiero en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

Regla de decisión:

Nivel de significancia: $\alpha = 0,05 = 5\%$ de margen máximo de error.

$p \geq \alpha \longrightarrow$ se acepta la hipótesis nula H0

$p < \alpha \longrightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H1

Tabla 15

Correlación no paramétrica Presupuesto y Control Financiero

		Correlaciones	
		PRESUPUESTO	CONTROL FINANCIERO
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1,000	,491**
	Sig. (bilateral)		,000

	N	50	50
CONTROL	Coeficiente de correlación	,491**	1,000
FINANCIERO	Sig. (bilateral)	,000 .	
	N	50	50

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

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

El p valor o Sig. (Bilateral) es de 0,000 menor a 0,05 permitió rechazar la Hipótesis Nula y aceptar la Hipótesis alterna, existe relación entre Presupuesto y Control Financiero en la Asociación Comercial Udampe, Lima, 2017.

Así mismo el coeficiente de correlación Rho Spearman que mide el nivel o grado de correlación según resultados es 0,491; indica que el grado de correlación positiva media. Además, la correlación es directamente proporcional (tiene signo positivo).

Prueba de Hipótesis Específica

H0: NO Existe relación entre la presupuesto y los objetivos en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

H1: Existe relación entre la presupuesto y los objetivos en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017.

Regla de decisión:

Nivel de significancia: $\alpha = 0,05 = 5\%$ de margen máximo de error.

$p \geq \alpha \longrightarrow$ se acepta la hipótesis nula H_0

$p < \alpha \longrightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H_1

Tabla 16

Correlación no paramétrica Presupuesto y Objetivo

		Correlaciones	
		PRESUPUESTO	OBJETIVO
Rho de Spearman	PRESUPUESTO	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000 ,504**
	OBJETIVO	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	 ,000
		N	50
		N	50

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

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

El p valor o Sig. (Bilateral) es de 0,000 menor a 0,05 permitió rechazar la Hipótesis Nula y aceptar la Hipótesis alterna, existe relación entre Presupuesto y Objetivo en la Asociación Comercial Udampe, Lima, 2017.

Así mismo el coeficiente de correlación que mide el nivel o grado de correlación según resultados es 0,504 indica que el grado de correlación positiva media. Además, la correlación es directamente proporcional (tiene signo positivo).

TABLAS CRUZADAS

Problema General

¿Cuál es la relación que existe entre la planeación financiera y el presupuesto en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017?

Tabla 17

Tabulación cruzada Planeación Financiera y Presupuesto

			PRESUPUESTO			Total
			CORTO PLAZO	MEDIANO PLAZO	LARGO PLAZO	
PLANEACIÓN FINANCIERA	CORTO PLAZO	Recuento	13	4	0	17
		% del total	26,0%	8,0%	,0%	34,0%
	MEDIANO PLAZO	Recuento	6	9	6	21
		% del total	12,0%	18,0%	12,0%	42,0%
	LARGO PLAZO	Recuento	1	1	10	12
		% del total	2,0%	2,0%	20,0%	24,0%
		Recuento	20	14	16	50
Total		% del total	40,0%	28,0%	32,0%	100,0 %

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

En la tabla N°17 se observa que 50 encuestados de la Asociación Comercial Udampe, 13 opinan que el Presupuesto a corto plazo se obtiene con una Planeación Financiera a corto plazo.

Así mismo 4 encuestados opinan que a un Presupuesto a mediano plazo se obtiene con una Planeación Financiera a mediano plazo.

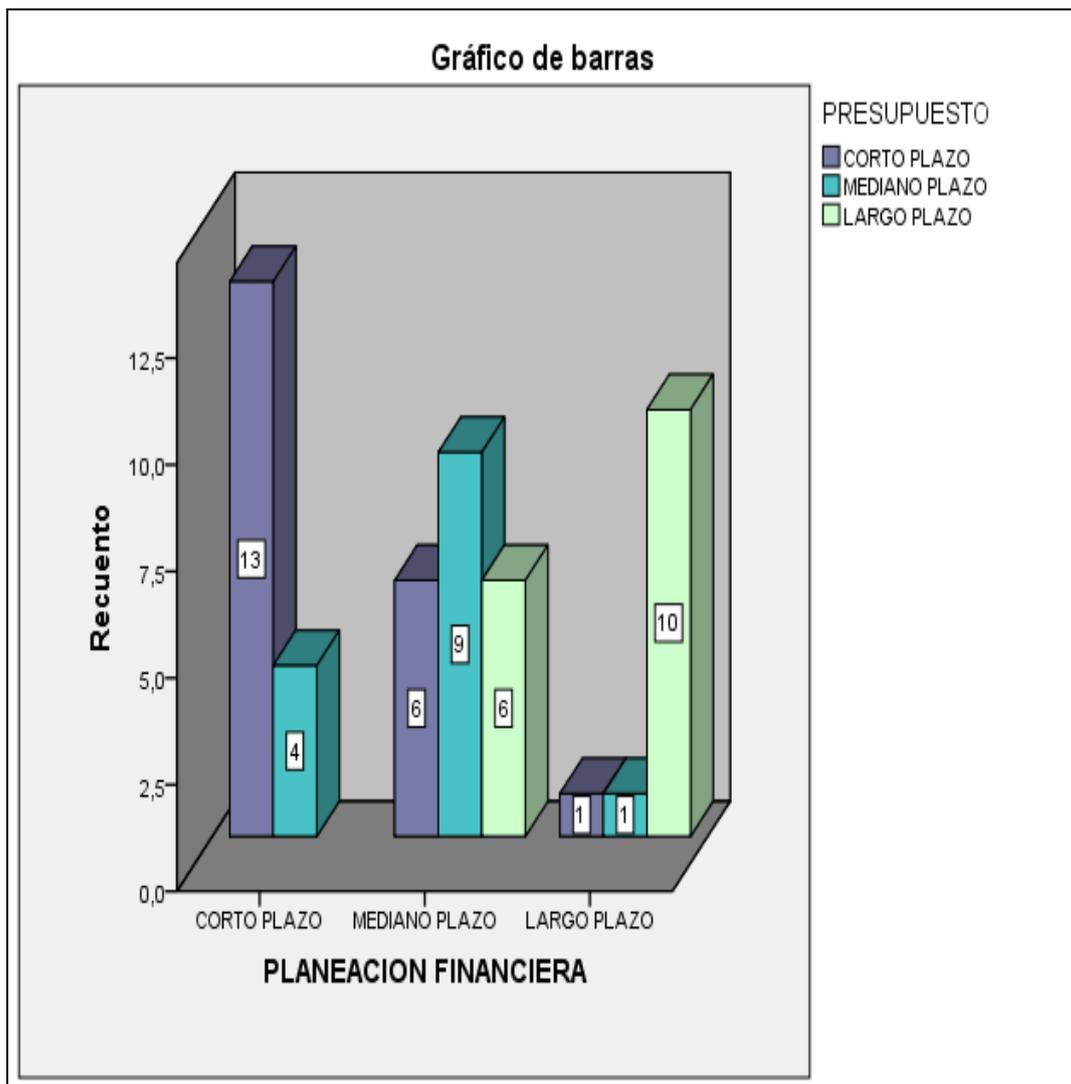


Figura 6: Tabulación cruzada de Planeación Financiera y Presupuesto

Problemas Específico

¿Qué relación existe entre la planeación financiera y periodo en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017?

Tabla 18

Tabulación cruzada Planeación Financiera y Periodo

Planeación financiera*Periodo tabulación cruzada			PERIODO			Total	Fuente: Sps S versión 21
			CORTO PLAZO	MEDIANO PLAZO	LARGO PLAZO		
PLANEACIÓN FINANCIERA	CORTO PLAZO	Recuento	12	4	1	17	Int erp ret aci ón: En la tab
		% del total	24,0%	8,0%	2,0%	34,0%	
	MEDIANO PLAZO	Recuento	11	3	7	21	
		% del total	22,0%	6,0%	14,0%	42,0%	
	LARGO PLAZO	Recuento	4	0	8	12	
		% del total	8,0%	,0%	16,0%	24,0%	
	Total	Recuento	27	7	16	50	
		% del total	54,0%	14,0%	32,0%	100,0%	

la N°18 se observa que 50 encuestados de la Asociación Comercial Udampe, 12 opinan que con el periodo presupuestal a corto plazo se obtiene una Planeación Financiera a corto plazo.

Así mismo 3 encuestados opinan que con el periodo presupuestal a mediano plazo se obtiene una Planeación Financiera a mediano plazo.

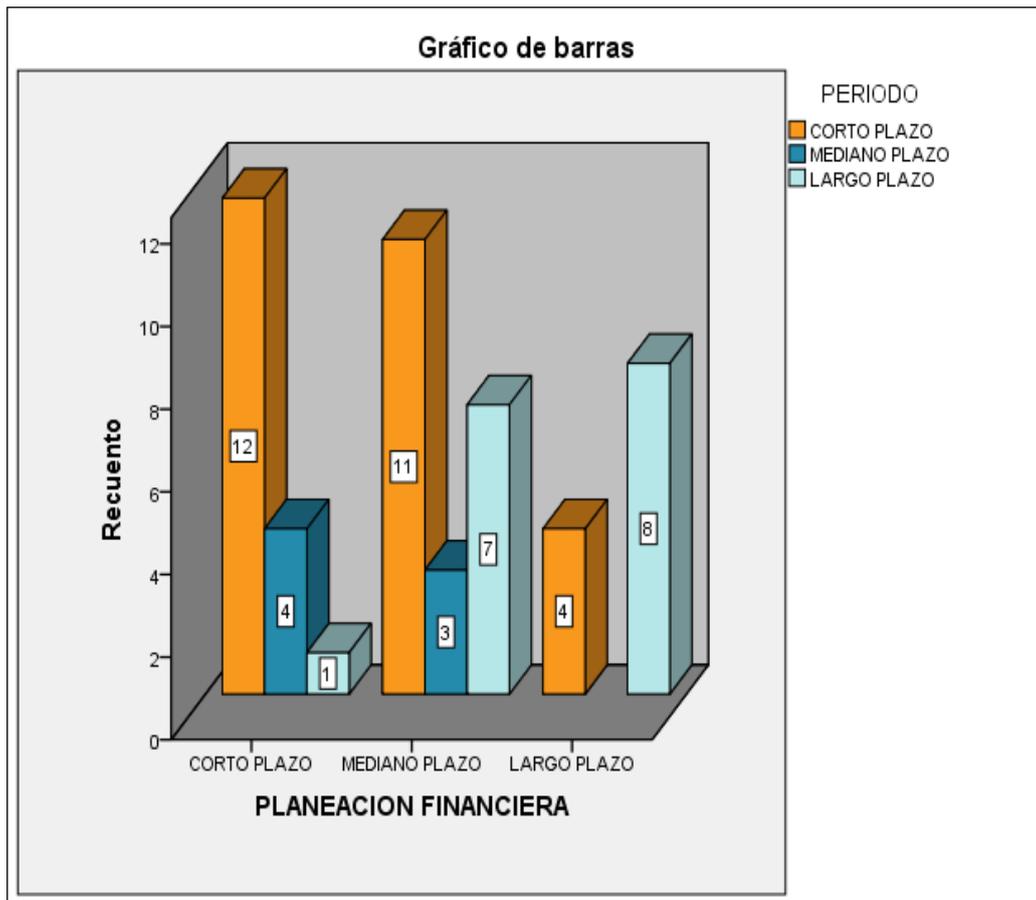


Figura 7: Tabulación cruzada de Planeación Financiera y Periodo

Problema Específico

¿Qué relación existe entre presupuesto y control financiero en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017?

Tabla 19

Tabulación cruzada Presupuesto y Control Financiero

		Presupuesto * Control Financiero tabulación cruzada				
		CONTROL FINANCIERO			Total	
		CORTO PLAZO	MEDIANO PLAZO	LARGO PLAZO		
PRESUPUESTO	CORTO PLAZO	Recuento	15	5	0	20
		% del total	30,0%	10,0%	,0%	40,0%
	MEDIANO PLAZO	Recuento	6	6	2	14
		% del total	12,0%	12,0%	4,0%	28,0%
	LARGO PLAZO	Recuento	5	2	9	16
		% del total	10,0%	4,0%	18,0%	32,0%
	Total	Recuento	26	13	11	50
		% del total	52,0%	26,0%	22,0%	100,0 %

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

En la tabla N°19 se observa que 50 encuestados de la Asociación Comercial Udampe, 15 opinan que con el Control Financiero a corto plazo se obtiene una Presupuesto a corto plazo.

Así mismo 2 encuestados opinan que con el Control Financiero a mediano plazo se obtiene una Presupuesto a mediano plazo.

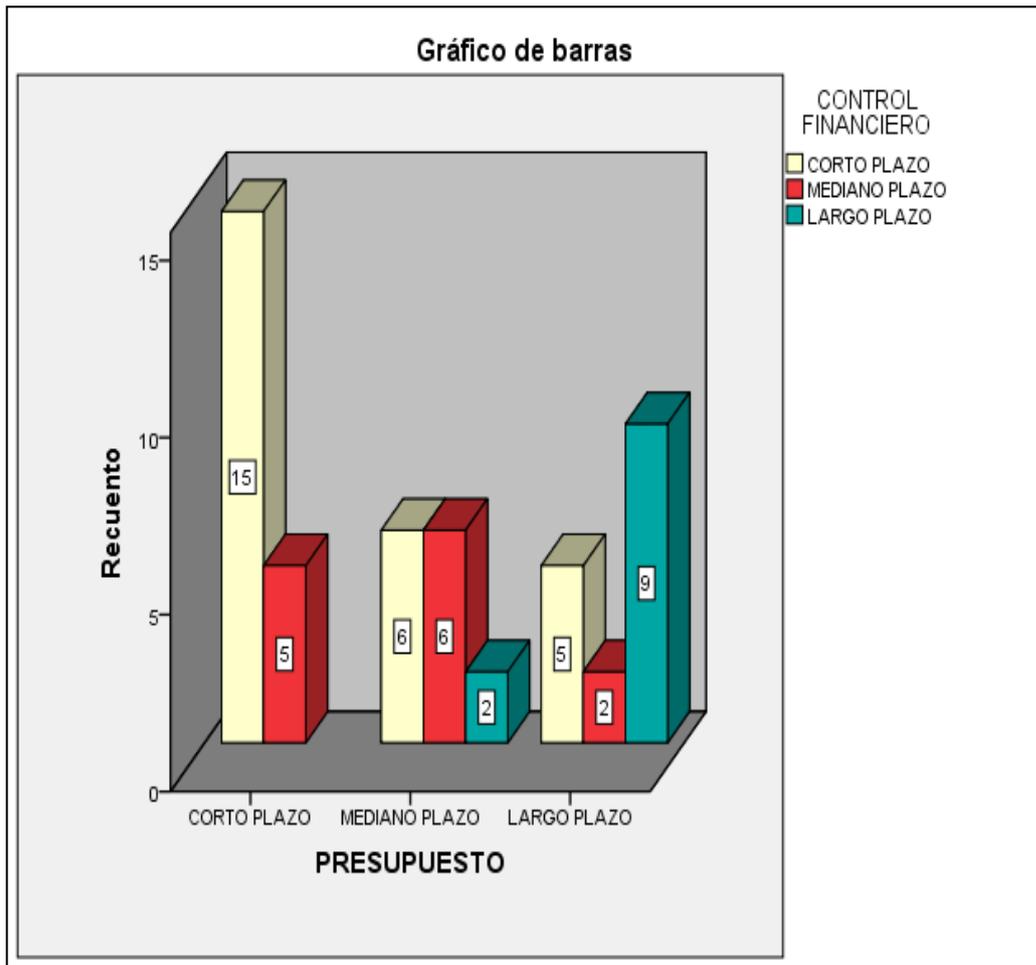


Figura 8: Tabulación cruzada de Presupuesto y Control Financiero

Problema Específico

¿Qué relación existe entre presupuesto y los objetivos en la Asociación Comercial Udampe del distrito de Lima 2017?

Tabla 20

Tabulación cruzada Presupuesto y Objetivos

Presupuesto * Objetivos Financieros tabulación cruzada						
			OBJETIVOS			
			CORTO	MEDIANO	LARGO	Total
			PLAZO	PLAZO	PLAZO	
PRESUPUESTO	CORTO	Recuento	15	4	1	20
	PLAZO	% del total	30,0%	8,0%	2,0%	40,0%
	MEDIANO	Recuento	9	5	0	14
	PLAZO	% del total	18,0%	10,0%	,0%	28,0%
	LARGO	Recuento	4	2	10	16
	PLAZO	% del total	8,0%	4,0%	20,0%	32,0%
Total		Recuento	28	11	11	50
		% del total	56,0%	22,0%	22,0%	100,0%

Fuente: Spss versión 21

Interpretación:

En la tabla N°20 se observa que 50 encuestados de la Asociación Comercial Udampe, 15 opinan que con los objetivos a corto plazo se realizan Presupuestos a corto plazo.

Así mismo 2 encuestados opinan que con los objetivos a mediano plazo se realizan Presupuestos a mediano plazo.

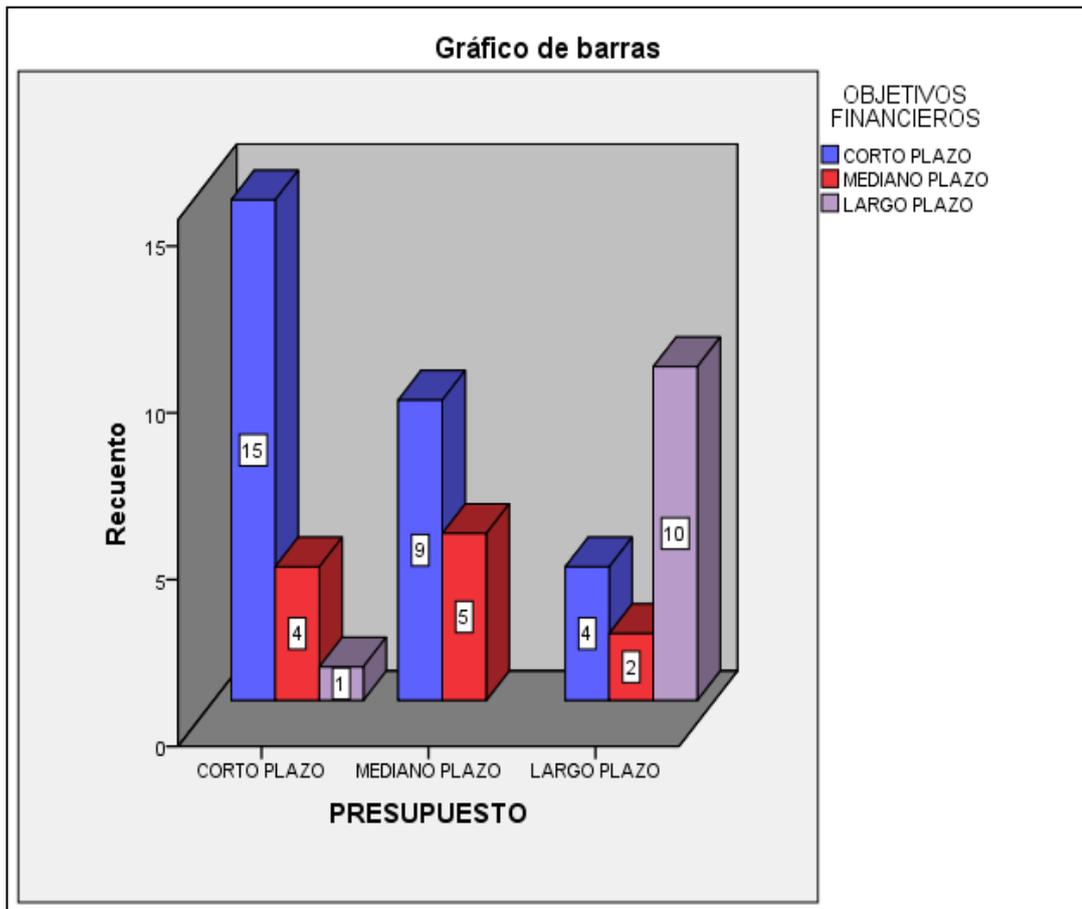


Figura 9: Tabulación cruzada de Presupuesto y Objetivos

TABLAS DE FRECUENCIA

V1: PLANEACIÓN FINANCIERA

Tabla 21

Frecuencia de Planeación Financiera

PLANEACIÓN FINANCIERA		
	Frecuencia	Porcentaje
CORTO PLAZO	17	34,0
MEDIANO PLAZO	21	42,0
LARGO PLAZO	12	24,0
Total	50	100,0

Fuente: Spss versión 21

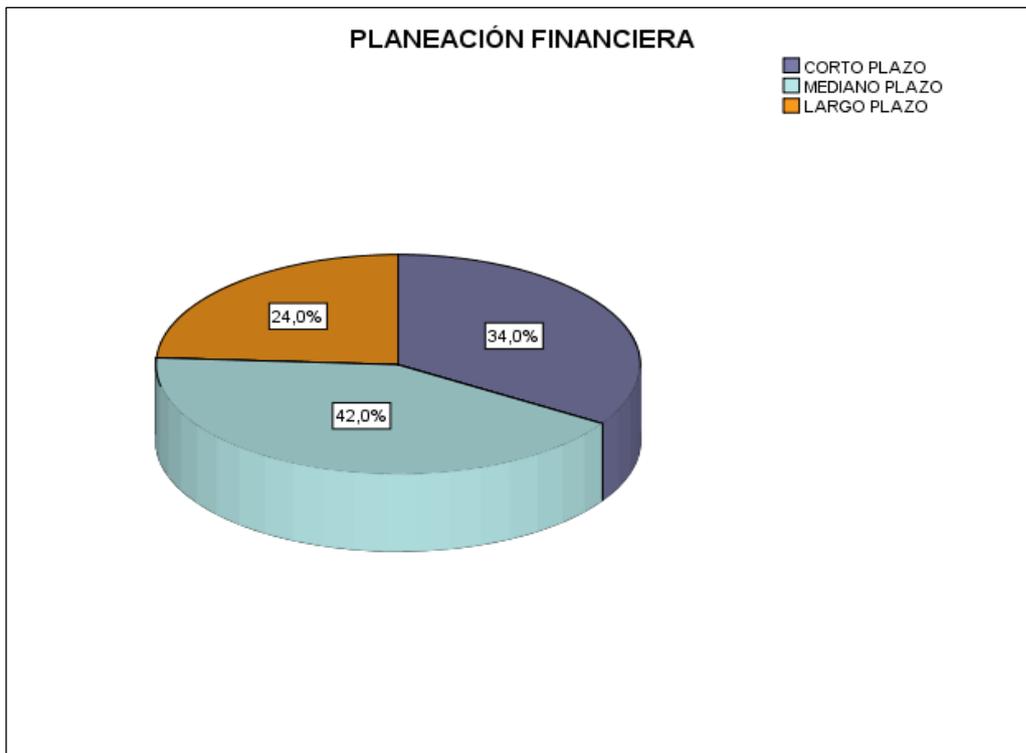


Figura 10: Frecuencia de Planeación Financiera

Interpretación:

De los 50 encuestados, el 42% de ellos opinan que la Planeación financiera es a mediano plazo, el 34% opinan que la Planeación Financiera es a corto plazo y el 24% que la Planeación Financiera es a largo plazo.

V2: PRESUPUESTO

Tabla 22

Frecuencia de Presupuesto

PRESUPUESTO			
	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos			
	CORTO PLAZO	20	40,0
	MEDIANO PLAZO	14	28,0
	LARGO PLAZO	16	32,0
	Total	50	100,0

Fuente: Spss versión 21

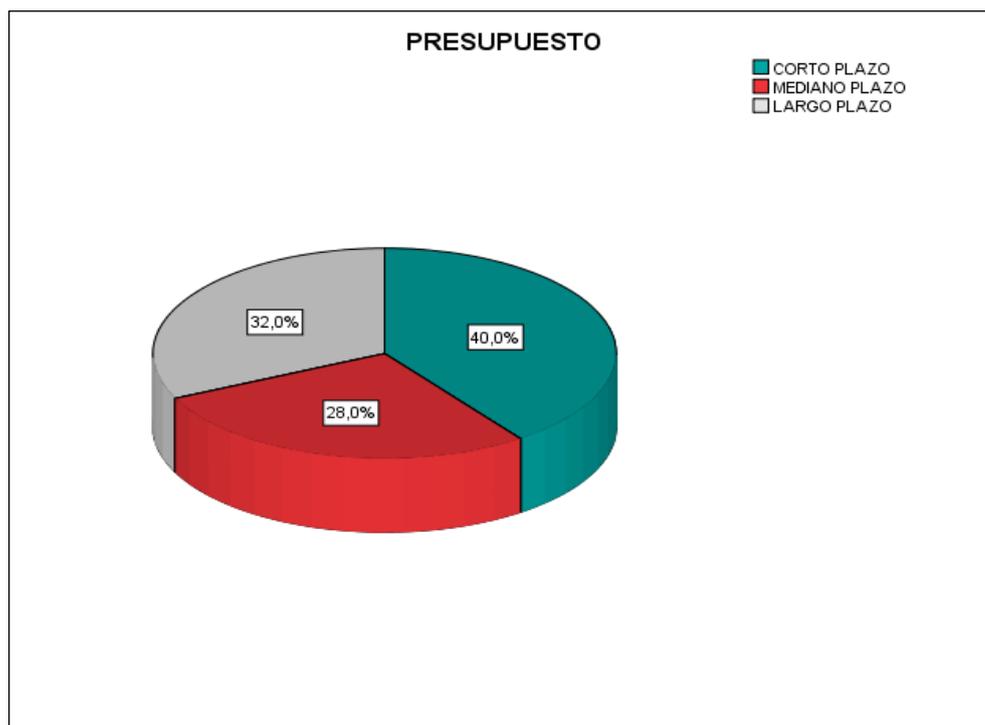


Figura 11: Frecuencia de Presupuesto

Interpretación:

De los 50 encuestados, el 40% de ellos opinan que Presupuesto es a corto plazo, el 32% opinan que el Presupuesto es a largo plazo y el 28% que el Presupuesto es a mediano plazo.

D1: PROCEDIMIENTOS

Tabla 23

Frecuencia de Procedimientos

PROCEDIMIENTOS			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	CORTO PLAZO	19	38,0
	PLAZO		
	MEDIANO PLAZO	20	40,0
	PLAZO		
	LARGO PLAZO	11	22,0
	PLAZO		
	Total	50	100,0

Fuente: Spss versión 21

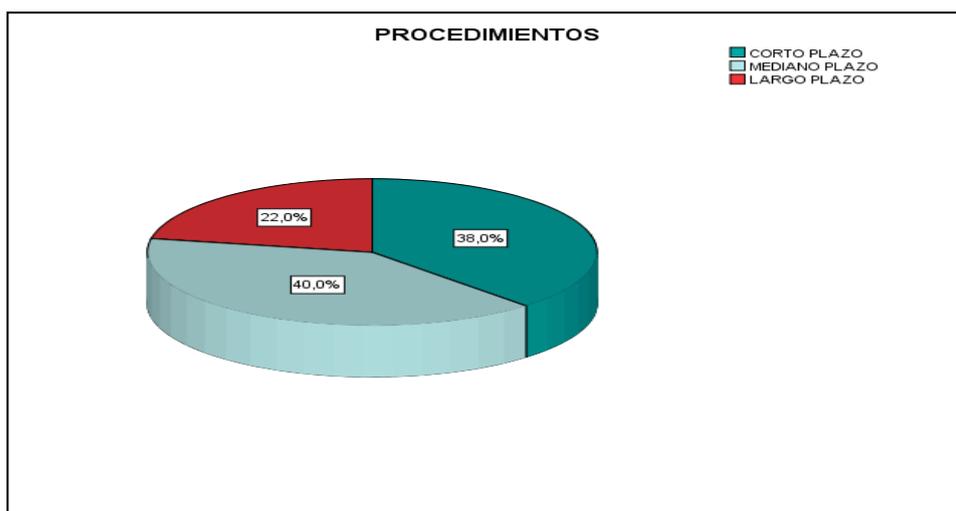


Figura 12: Frecuencia de Procedimientos

Interpretación:

De los 50 encuestados el 38% realizan procedimientos a corto plazo, el 40% opinan que los procedimientos son a mediano plazo y el 22% que los procedimientos son a largo plazo.

D2: OBJETIVOS

Tabla 24

Frecuencia de Objetivos

OBJETIVOS			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	CORTO PLAZO	28	56,0
	MEDIANO PLAZO	11	22,0
	LARGO PLAZO	11	22,0
	Total	50	100,0

Fuente: Spss versión 21

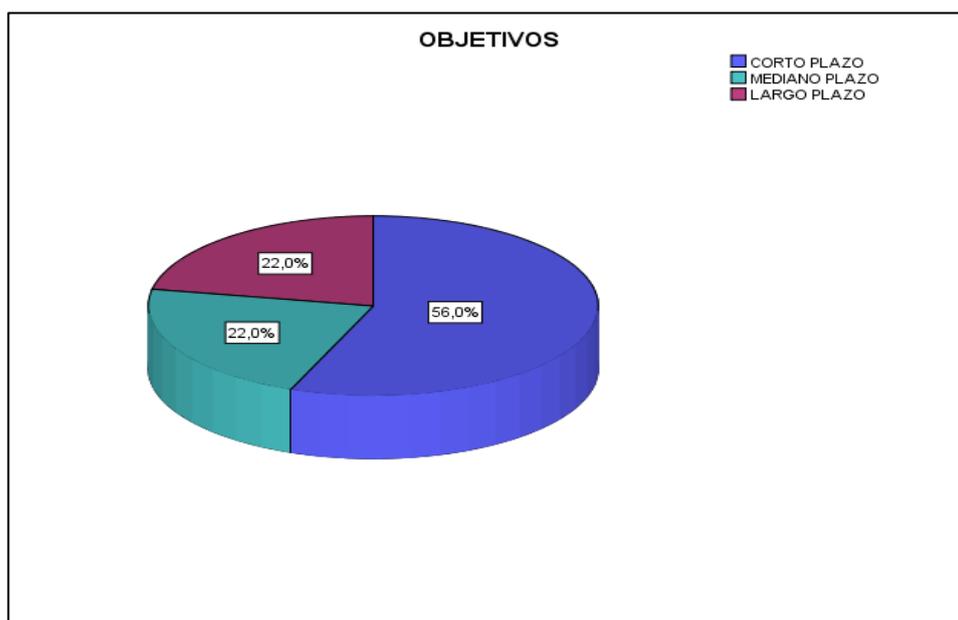


Figura 13: Frecuencia de Objetivos

Interpretación:

De los 50 encuestados el 56% realizan sus objetivos a corto plazo, el 22% opinan que los objetivos son a mediano plazo y el 22% que los objetivos son a largo plazo.

D3: CONTROL FINANCIERO

Tabla 25

Frecuencia de Control Financiero

CONTROL FINANCIERO			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	CORTO PLAZO	26	52,0
	MEDIANO PLAZO	13	26,0
	LARGO PLAZO	11	22,0
	Total	50	100,0

Fuente: Spss versión 21

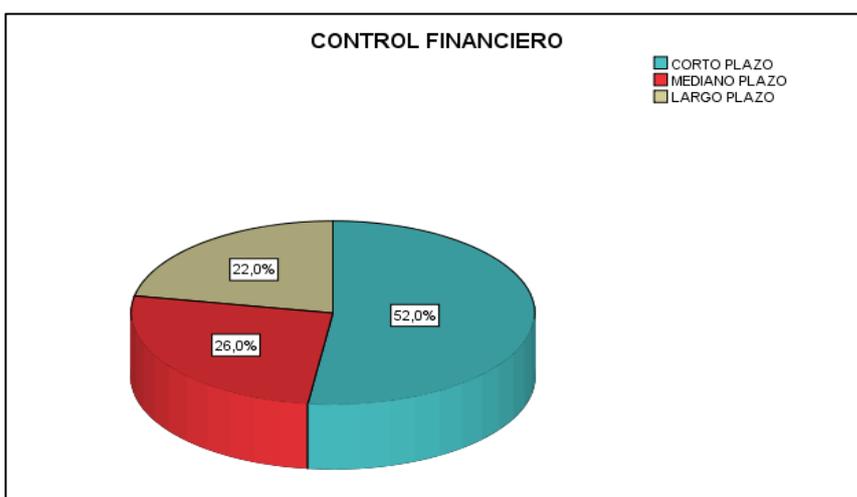


Figura 14: Frecuencia de Control Financiero

Interpretación:

De los 50 encuestados, el 52% realizan control financiero a corto plazo, el 26% opinan que el control financiero es a mediano plazo y el 22% que el control financiero es a largo plazo.

D4: PLANEACIÓN

Tabla 26

Frecuencia de Planeación

PLANEACIÓN			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	CORTO PLAZO	17	34,0
	PLAZO		
	MEDIANO	19	38,0
	PLAZO		
	LARGO	14	28,0
	PLAZO		
	Total	50	100,0

Fuente: Spss versión 21

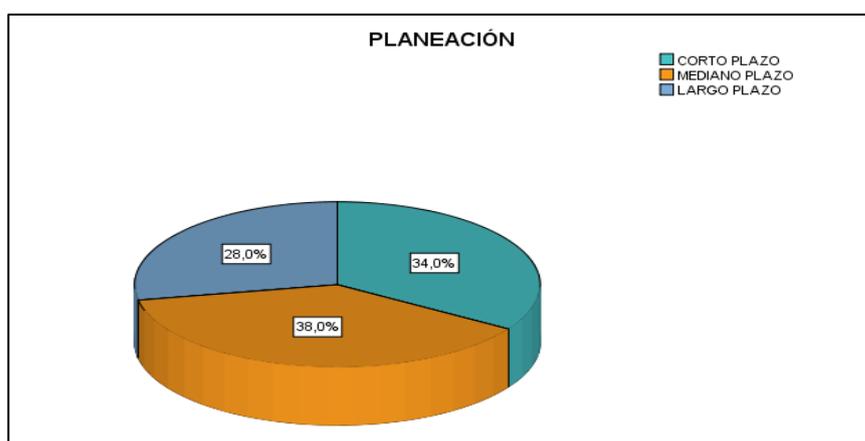


Figura 15: Frecuencia de Planeación

Interpretación:

De los 50 encuestados, el 34% realizan planeación a corto plazo, el 38% opinan que la planeación es a mediano plazo y el 28% que el planeación es a largo plazo.

D5: CLASIFICACIÓN

Tabla 27

Frecuencia de Clasificación

CLASIFICACIÓN			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	CORTO PLAZO	31	62,0
	MEDIANO PLAZO	9	18,0
	LARGO PLAZO	10	20,0
	Total	50	100,0

Fuente: Spss versión 21

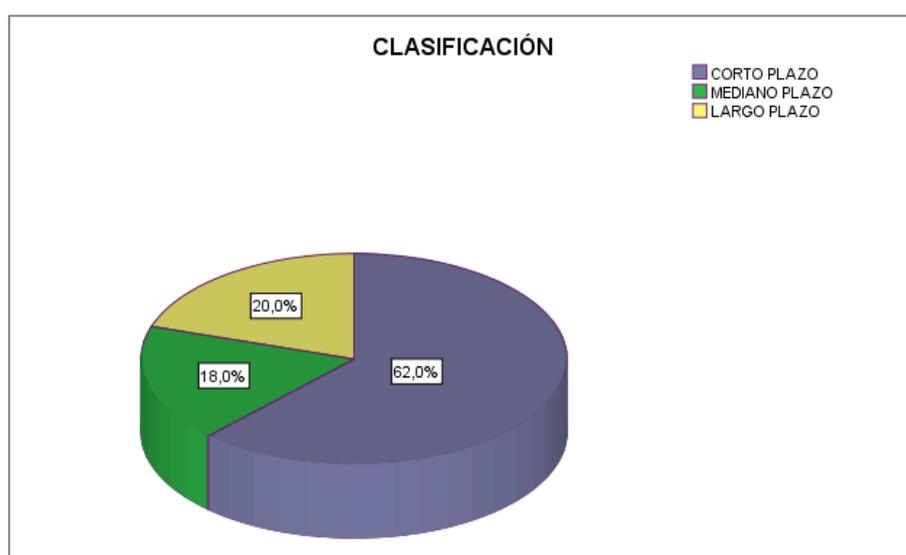


Figura 16: Clasificación

Interpretación:

De los 50 encuestados, el 62% realizan clasificación a corto plazo, el 38% opinan que la clasificación es a mediano plazo y el 28% que la clasificación es a largo plazo.

D6: PERIODO

Tabla 28

Frecuencia de Periodo

		PERIODO	
		Frecuenci	
		a	Porcentaje
Válidos	CORTO PLAZO	27	54,0
	MEDIANO PLAZO	7	14,0
	LARGO PLAZO	16	32,0
	Total	50	100,0

Fuente: Spss versión 21

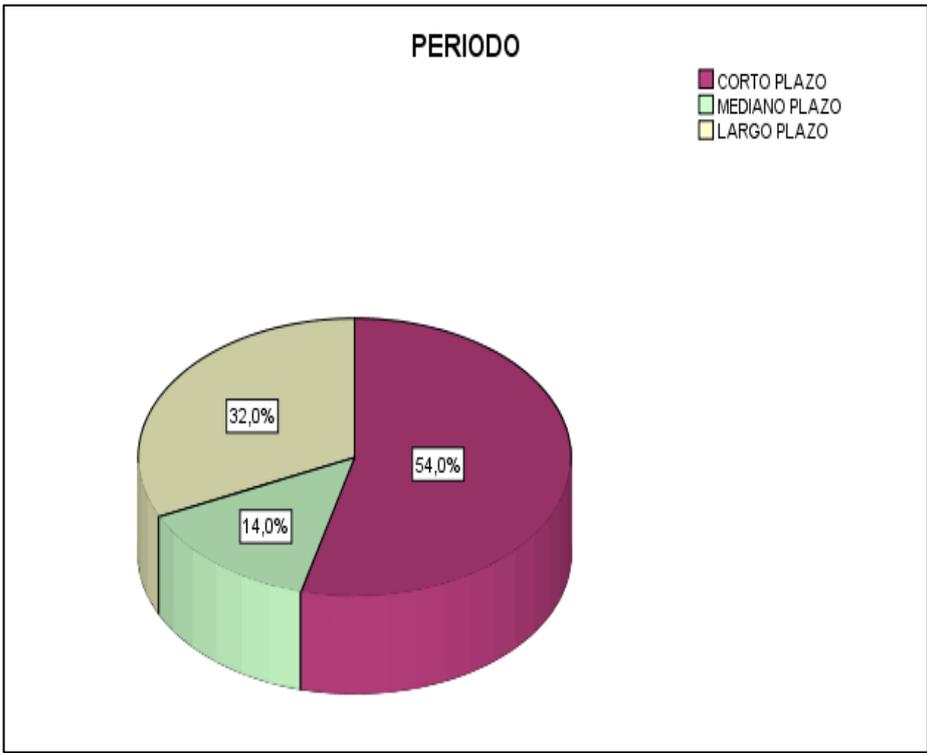


Figura 17: Frecuencia de Periodo

Interpretación:

De los 50 encuestados, el 54% opinan que el periodo es a corto plazo, el 14% opinan que el periodo es a mediano plazo y el 32% que la clasificación es a largo plazo.

IV. DISCUSIÓN

En el presente trabajo, se investigó acerca de la Planeación Financiera y su relación con el Presupuesto en la Asociación Comercial Udampe del Distrito Lima, 2017.

De los resultados obtenidos de esta investigación se determinó que existe relación entre Planeación Financiera y Presupuesto en la Asociación Comercial Udampe con un grado de correlación positiva media, puesto que, en la planeación financiera se incluyen las proyecciones de diferentes variables como ventas, gastos; y así refleja la manera en que se cumplan los objetivos financieros.

De acuerdo a los resultados de la Tabla 21 Planeación Financiera en la Asociación Comercial Udampe indica que el 42% es a mediano plazo, ya que, realizaron estados de situación financiera y estados de resultados proyectados mayores a un año; debido a que, estos manifiestan los propósitos financieros de la organización, los socios no puede prever los impactos futuros de las decisiones actuales.

Según Peláez (2013) en su tesis titulada “Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica Financiera de Empresas Turísticas de la Ciudad de Trujillo Periodo 2012”, indicó que no se evidencia herramientas de gestión necesarios para elaborar un plan financiero adecuado y que calce con las operaciones de empresa.

Flores, manifiesta que cuando se realiza una planeación en un periodo mayor a un año, es muy primordial considerar que, el ámbito de la organización puede cambiar, debido a que, los desplazamientos favorables de un periodo de corto plazo perjudican el volumen y la estructura del mercado.

En concordancia con Peláez, la planeación financiera es necesaria para ayudar a los gerentes financieros a evitar hechos imprevistos y prevenir para ver cómo deben responder frente a situaciones inevitables.

De acuerdo a los resultados de la Tabla 22 Presupuesto en la Asociación Comercial Udampe, indica que el 40% es a corto plazo, dado que realizó presupuestos de ventas y de compras en periodo menor a un año, el cual permitió llevar el control de los ingresos y gastos, ayudó a reducir deudas pendientes y alcanzar las metas financieras.

Según Palacios (2013) en su tesis titulada “El presupuesto participativo basado en resultados como instrumento para la toma de decisiones en la asignación y ejecución del presupuesto de inversiones de la Municipalidad distrital de Casa Grande”, concluyó que al analizar la eficacia y efectividad del presupuesto de inversión busca medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas de la organización, y los resultados programados en el tiempo y costo más razonables posibles.

Araujo, el presupuesto es un plan, puesto que, expresará lo que la organización desea realizar, se da por medio de proyecciones en un periodo determinado, a través de este se puede planear los requerimientos necesarios para las diferentes actividades de la empresa.

En concordancia con Palacios el presupuesto es importante, ya que, permite llevar el control de las entradas y salidas, poder analizar y proyectar el futuro, y alcanzar los objetivos en un tiempo determinado.

De acuerdo a los resultados de la Tabla 24, relacionado a los Objetivos en la Asociación Comercial Udampe, indica que un 56% es a corto plazo, puesto que, se obtuvo un incremento de ventas; debido a que, se realizó un plan para promover la salida de sus productos. Por ende, se pudo cumplir con el presupuesto de ventas y ayudar a que los objetivos y metas de gestión sean alcanzados.

Según López (2012) tesis titulada “La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Ambatol Cía. Ltda en el año 2011”, concluyó que no se ha utilizado los recursos financieros de una manera eficiente, así como evaluar y determinar la rentabilidad que la empresa ha mantenido y la que podrá obtener en un futuro.

Flores, manifiesta que los objetivos de la planeación financiera es poder comprender los posibles impactos futuros de las decisiones actuales, estar en situación de prever áreas que necesiten decisiones posteriores, tomar decisiones futuras de manera rápida y menos riesgosa.

En concordancia con López, cuando una planificación es hecha con las técnicas apropiadas se convierte en una de las mejores herramientas de un gerente, permite determinar los objetivos y facilita patrones para evaluar resultados.

De acuerdo a los resultados de la tabla 25 Control Financiero en la Asociación Comercial Udampe, indica que un 52% es a corto plazo, debido a que, se realizó revisiones de presupuestos trimestralmente, comparaciones de estados financieros proyectados con los reales, permitió detectar posibles situaciones como las fallas en las estrategias a aplicar.

Según De la Rosa (2013) tesis titulada “El licenciado en contaduría y la planeación financiera en la pymes”, indicó que en cualquier tipo de Pymes es sumamente importante contar con información clara y oportuna de tal forma que facilite los procesos de identificación y selección de acciones adecuadas, para la solución de problemas de diferente índole y, muy particularmente, financieros.

Flores, manifiesta que el control financiero es la etapa de ejecución en el cual se establecen los planes financieros, la supervisión trata del proceso de retroalimentación y adaptación que se solicita para asegurar que se sigan los planes.

En concordancia con De la Rosa, la planificación y el control financiero implica empleo de proyecciones y el desarrollo de un proceso de retroalimentación, y así poder ayudar a los gerentes con la buena toma de decisiones.

V. CONCLUSIONES

Se determinó que existe relación entre Planeación Financiera y Presupuesto en la Asociación Comercial Udampe del Distrito Lima, 2017; debido a que, en la planeación financiera se incluyen las proyecciones de diferentes variables como ventas, gastos; y así reflejar la manera en que se cumplan los objetivos financieros.

Existe relación entre Planeación Financiera y Periodo en la Asociación Comercial Udampe, Lima, 2017; puesto que, la planeación financiera es necesaria para ayudar a los gerentes financieros a evitar hechos imprevistos y prevenir cómo deben responder frente a situaciones inevitables.

Existe relación entre Presupuesto y Control Financiero en la Asociación Comercial Udampe, Lima, 2017, el control financiero implica empleo de proyecciones y el desarrollo de un proceso de retroalimentación, para ayudar a los gerentes con la buena toma de decisiones.

Existe relación entre Presupuesto y Objetivo en la Asociación Comercial Udampe, Lima, 2017; debido a que, si la planificación es hecha con las técnicas apropiadas se convierte en una de las mejores herramientas de un gerente y permite determinar los objetivos así como facilita patrones para evaluar resultados.

VI. RECOMENDACIONES

Debido a los resultados obtenidos y siendo el objetivo general de la investigación determinar la relación que existe relación entre Planeación Financiera y Presupuesto en la Asociación Comercial Udampe del distrito Lima, 2017:

Se recomienda a los socios de la Asociación Comercial Udampe realizar planeación financiera a corto plazo, así prever y hacer frente a los diversos escenarios que se presentan día a día, y tener definidos cuáles son los objetivos cuantificados de su empresa.

Se recomienda a los socios de la asociación comercial Udampe que para poder obtener un plan financiero óptimo, el gerente deberá elegir qué proyecto es el deseable, y organizarlo de la mejor manera posible, en base a su juicio.

Se recomienda a los socios de la asociación comercial Udampe realizar un control financiero para ayudar a los gerentes financieros y evitar hechos imprevistos; prevenir cómo deben responder frente a situaciones inevitables.

Finalmente se recomienda para los posteriores trabajos de investigación de Planeación Financiera y Presupuesto, utilizar nuevamente el instrumento de investigación de manera que se pueda mejorar o corroborar los resultados obtenidos.

VII. REFERENCIAS

- Flores, S. (2015). *Análisis Financiero para contadores y su Incidencia en la NIIF*. Lima: Instituto Pacífico.
- Araujo. (2012). *Presupuestos Empresariales*. México, D .F: Editorial Trillas.
- Tovar, J. (2012). *Finanzas y Presupuestos*. (2° .ed.). Madrid: Centro de Estudios Financieros.
- Morales, A. y Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. México:Grupo Editorial Patria.
- Buitrago, J. y Sánchez, H. (2012). *Flujo de Caja*. Colombia: Ediciones Universidad de Bocayá.
- Andia, W. (2012). *Manual de costos y presupuestos*. Lima: Librería Editorial El Saber.
- Del Rio, C. (2012). *Manual de Costos, Presupuestos y Adquisiciones y Abastecimientos*. México: Cengage Learning Editores S.A.
- Cano, A. (2013). *Contabilidad Gerencial y Presupuestaria*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Pérez. (2013). *Control de la Gestión Empresarial*. (8°ed.).Madrid: Esic Editorial.
- Oriol, A. y Soldevila, P. (2011). *Contabilidad y Gestión de costes*. (6ª. ed.). Barcelona: Profit Editorial.
- Flores, J. (2013). *Flujo de Caja*. Lima: Instituto Pacifico.
- Lawrence, J. y Chad,Z.(2012). *Administración Financiera*. (12ª. ed.). México: Pearson Educación.
- Pérez, J. (2010). *Los flujos de caja de la empresa: Un instrumento para el diagnóstico y la valoración*. Madrid: Esic editorial.

- Varkevisser, C.(2011).*Diseño y realización de proyectos de investigación sobre sistemas de salud*. Colombia: Mayol Ediciones S.A.
- Ramón, P. y Galán, A. (2012).*Métodos y diseños de investigación en educación*. Madrid: Edición digital.
- Hernández, R., Zapata, N., y Mendoza, C. (2013).*Metodología de la investigación para bachillerato*. México D.F: McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Arias, F. (2012).*El proyecto de investigación: introducción a la metodología científica*. Venezuela: Editorial Episteme.
- Rosa, E. (2013). *El licenciado en contaduría y la planeación financiera en la pymes”, el cual se desarrolló en la Universidad del estado de México* (Tesis de maestría). Recuperada de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/32222/tesis%20Eduardo%20De%20la%20Rosa.pdf?sequence=1>
- López, G. (2012). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Ambatol Cia Ltda* (Tesis de licenciado) Recuperada de <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/1848>
- Peláez, J. (2013). *Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica Financiera de Empresas Turísticas de la Ciudad de Trujillo Periodo 2012* (Tesis de maestría).Recuperada de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2396>
- Palacios, L. (2013) *.El presupuesto participativo basado en resultados como instrumento para la toma de decisiones en la asignación y ejecución del presupuesto de inversiones de la Municipalidad distrital de Casa Grande* (Tesis de licenciado).Recuperada de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/150/1/PALACIOS_LUIS_PRESUPUESTO_TOMA_DECISIONES_INVERSIONES.pdf

Rivas, E. (2015). *El presupuesto y la gestión financiera en la institución educativa N°6065 Perú Inglaterra del distrito de Villa el Salvador* (Tesis de maestría). Recuperada de <http://repositorio.une.edu.pe/handle/UNE/1040>

Segura, G. (2014). *Decisiones Financieras para la optimización de la gestión de las PYMES industriales de Lima Metropolitana* (Tesis de maestría). Recuperada de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1129/1/segura_pgm.pdf

ANEXOS INSTRUMENTO

CUESTIONARIO :PLANEACIÓN FINANCIERA

INSTRUCCIONES :

A continuación usted encontrara una lista de preguntas relacionadas a la Planeación Financiera del 1 al 5

Lea cada una de las siguientes preguntas y seleccione la opción de acuerdo a su opinión, marcando con una " X" el número de escala cuantitativa.

- 1 Nunca
- 2 Algunas veces
- 3 Muchas veces
- 4 Frecuentemente
- 5 Siempre

DIMENSIONES	N°	INSTRUMENTO	1	2	3	4	5
PROCEDIMIENTOS	1	¿La planeación en la empresa se centra en las ventas futuras proyectadas?					
	2	¿Los planes financieros contienen un pronóstico de ventas?					
	3	¿Se realiza presupuesto de ventas de manera anual?					
	4	¿Los estados financieros proyectados expresan los objetivos de la empresa?					
	5	¿Realizan estados financieros proyectados trimestralmente?					
	6	¿En el estado de situación financiera se presentan los activos fijos netos?					
	7	¿La empresa tiene políticas de endeudamiento?					
	8	¿La empresa obtiene efectivo mediante la venta de acciones?					
	9	¿El cambio económico más relevante en la empresa es el nivel de la tasa de impuesto ?					
OBJETIVOS FINANCIEROS	10	¿La planeación permite desarrollar una adecuada previsión?					
	11	¿Se comunica al personal la planeación financiera de la empresa?					
	12	¿La planeación financiera permite estimar la liquidez futura de la empresa?					
	13	¿El gerente decide qué plan es mejor para la empresa?					
	14	¿Los planificadores resuelven problemas basándose en su criterio?					
	15	¿El gerente formula los objetivos de la empresa en términos de números contables ?					
	16	¿El gerente realiza un control de la aplicación del plan financiero?					
CONTROL FINANCIERO	17	¿Se realizan revisiones de la planeación financiera de manera trimestral?					
	18	¿Se realizan las comparaciones de estados financieros proyectados con los reales?					
	19	¿Si existiera errores en la comparación de Estados Financieros se realizan las correcciones necesarias ?					
	20	¿Si existiera un exceso de gastos se modifica la planeación financiera?					
	21	¿La planeación financiera mide los resultados de la empresa?					
	22	¿Los resultados del control financiero permiten continuar la planeación financiera ?					

CUESTIONARIO : PRESUPUESTO

INSTRUCCIONES :

A continuación usted encontrará una lista de preguntas relacionadas con Presupuesto del 1 al 5

Lea cada una de las siguientes preguntas y seleccione la opción de acuerdo a su opinión, marcando con una " X" el número de escala cuantitativa.

- 1 Nunca
- 2 Algunas veces
- 3 Muchas veces
- 4 Frecuentemente
- 5 Siempre

DIMENSIONES	N°	INSTRUMENTO	1	2	3	4	5
PLANEACIÓN	1	¿La empresa establece sus objetivos anualmente?					
	2	¿La planeación permite establecer los objetivos de la organización?					
	3	¿El presupuesto permite obtener un control de la empresa?					
	4	¿La planeación sirve para racionalizar los recursos?					
	5	¿Los jefes de áreas realizan los presupuestos a corto plazo ?					
	6	¿La empresa cuenta con normas para realizar presupuestos?					
	7	¿El presupuesto es una herramienta de dirección?					
	8	¿Las proyecciones de presupuestos ayudan a minimizar el nivel de incertidumbre?					
	9	¿La realización de presupuestos ayudan a visualizar las contingencias de la empresa ?					
	10	¿La planeación estratégica elimina el riesgo financiero?					
	11	¿El gerente ayuda a evaluar la eficacia de la empresa?					
	12	¿Los presupuestos sirven de apoyo para solicitudes de crédito?					
CLASIFICACIÓN	13	¿Se realiza presupuesto fijos en el departamento de compras?					
	14	¿Se realiza presupuestos variables en todas la áreas de la empresa?					
	15	¿La empresa realiza presupuestos a corto plazo?					
	16	¿La empresa realiza presupuestos a largo plazo?					
PERIODO PRESUPUESTAL	17	¿La estabilidad de la empresa depende del periodo presupuestal?					
	18	¿Se realiza presupuesto de compras de manera trimestral?					
	19	¿Se realiza presupuesto de ventas de manera trimestral?					
	20	¿Los presupuestos de ventas se realizan en base a los cambios del mercado?					
	21	¿Los presupuestos de ventas se realizan en base a las campañas festivas?					
	22	¿Los presupuestos de compras se realizan en base a las campañas festivas?					

VALIDACIÓN



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr./Mg. MARCELO ANTONIO PERE PORTILLO
1.2. Cargo e Institución donde labora: DTG TIEMPO COMPLETO
1.3. Especialidad del experto: FINANZAS
1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: CUESTIONARIO
1.5. Autor del instrumento: PATY LISBET AGUIA MORA

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-40%	Regular 41-60%	Bueno 61-75%	Muy bueno 76-90%	Excelente 91-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				/	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				/	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

ES APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

80

San Juan de Lurigancho, 04 de 05 del 2017.

Firma de experto informante

DNI: 18093459

Teléfono: 945209496



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Mg. María Cecilia Acuña Cárdenas
1.2. Cargo e institución donde labora: DIP UCV - Lima F718
1.3. Especialidad del experto: Violencia de Género - Toxicología
1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: CUESTIONARIO
1.5. Autor del instrumento: PRITY LISBET NEJIA MAZA

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-40%	Regular 41-60%	Bueno 61-75%	Muy bueno 76-90%	Excelente 91-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				✓	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				✓	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				✓	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables			✓		
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad			✓		
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones			✓		
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación				✓	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando				✓	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento				✓	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir				✓	

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Lo aplicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

78%

San Juan de Lurigancho, 26 de 04 del 2017.

María Cecilia Acuña Cárdenas

Firma de experto informante

DNI: 89507956

Teléfono: 985625237



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Mg. ERNESTO ALTAMIRANO FLORES
- 1.2. Cargo e institución donde labora: UNIVERSIDAD AGROPECUARIA LA MALLINA
- 1.3. Especialidad del experto: METODOLOGO
- 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: CUESTIONARIO
- 1.5. Autor del instrumento: PATTY LISSKE HEWA HAZA

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-40%	Regular 41-60%	Bueno 61-75%	Muy bueno 76-90%	Excelente 91-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					✓
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					✓
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					✓
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					✓
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				✓	✓
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					✓
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación				✓	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					✓
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					✓
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					✓

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....
.....

IV. PROMEDIO DEVALORACION:

98%

San Juan de Lurigancho, 3 de MAYO del 2017.

Firma de experto informante

DNI: 80597422

Teléfono: 955934090



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr (Mg) MESCVA FIGUEROA AUGUSTO CESAR
- 1.2. Cargo e Institución donde labora: Universidad CESAR VALLEJO - UCV ZE
- 1.3. Especialidad del experto: Metodólogo
- 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario
- 1.5. Autor del instrumento: Patty Mejía Maza

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-40%	Regular 41-60%	Buena 61-75%	Muy buena 76-90%	Excelente 91-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				✓	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				✓	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				✓	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				✓	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				✓	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				✓	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación				✓	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propia del campo que se está investigando.				✓	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento				✓	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				✓	

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....
.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

80%

San Juan de Lurigancho, 27 de abril del 2017.

Firma de experto informante

DNI: 09929084

Teléfono: 5784809 - 995577875.



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Mg. BETTY PRÍNCIPE CONCHA
- I.2. Cargo e Institución donde labora: UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
- I.3. Especialidad del experto: REDACCIÓN UNIVERSITARIA
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: CUESTIONARIO
- I.5. Autor del instrumento: PATY LISBET MEJIA HAZA

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-40%	Regular 41-60%	Buena 61-75%	Muy buena 76-90%	Excelente 91-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				✓	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				✓	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				✓	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				✓	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				✓	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				✓	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación				✓	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.				✓	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento				✓	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				✓	

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....
.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

85%

San Juan de Lurigancho, 08 de mayo del 2017.

Firma de experto informante

DNI: 10217499

Teléfono: 910168637



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Mg. CONDORI DUISSE LUIS ALBERTO
- 1.2. Cargo e Institución donde labora: DOCENTE TÉCNICO PASADIA UNCV
- 1.3. Especialidad del experto: MATEMÁTICA - ESTADÍSTICA
- 1.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: CUESTIONARIO
- 1.5. Autor del instrumento: PATY LISBET MEJIA HAZA

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-40%	Regular 41-60%	Bueno 61-75%	Muy bueno 76-90%	Excelente 91-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				✓	✓
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					✓
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					✓
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				✓	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					✓
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					✓
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					✓
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.				✓	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					✓
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					✓

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

ES APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACION:

90%

San Juan de Lurigancho, 09 de MAYO del 2017.

Firma de experto informante

DNI: 10356818

Teléfono: 999532122

MATRIZ DE CONSISTENCIA

"PLANEACIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTOS EN LA ASOCIACIÓN COMERCIAL UDAMPE DEL DISTRITO DE LIMA-2017"											
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	METODOLOGÍA		
GENERAL	GENERAL	GENERAL									
¿Cuál es la relación que existe entre la planeación financiera y el presupuesto en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017?	Determinar la relación que existe entre la planeación financiera y el presupuesto en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017.	Existe relación entre la planeación financiera y el presupuesto en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017?	PLANEACIÓN FINANCIERA	Según Flores (2015) Es un conjunto de procedimientos que implican la proyección de diferentes variables [...]. La planeación financiera expresa la forma en que se deben cumplir los objetivos financieros. Por lo tanto, un plan financiero es la declaración de lo que se pretende hacer en el futuro. Casi todas las decisiones requieren largos periodos de espera, lo que significa que se requiere mucho tiempo para implementarlas (p.141).	La planeación financiera será evaluada mediante una encuesta para determinar el cumplimiento de los objetivos de la empresa, así mismo se ejecutarán entrevistas y se realizará un cuestionario a la muestra seleccionada.	PROCEDIMIENTOS	Pronóstico De Ventas	ESCALA ORDINAL: Son variables numéricas donde sus valores simbolizan una clase.	Tipo de Estudio: Básica.		
						OBJETIVOS FINANCIEROS	Estados Financieros			Diseño metodológico: No Experimental Transversal.	
							Proyectados				Nivel: Descriptiva correlacional
							Requerimiento de Activo				
CONTROL FINANCIERO	Requerimiento Financiero	Población: 100 socios de la asociación comercial Udampe.									
	Cambios Económicos		Técnica de muestreo: No Probabilístico.								
	Previsión Económica										
ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	PRESUPUESTO	Según Araujo (2012) Es la técnica de planeación y predeterminación de cifras sobre bases estadísticas y apreciaciones de hechos y fenómenos aleatorios. [...] herramienta de la planeación administrativa, se le conceptuar como: la estimación programada, de las condiciones de operación y de los resultados que se deben obtener por un organismo, en un periodo determinado (p.13).	El presupuesto será evaluado mediante una encuesta para determinar si este es una herramienta necesaria para la planeación financiera, así mismo se ejecutarán entrevistas y se realizará un cuestionario a la muestra seleccionada.	PLANEACIÓN	Objetivos de La Empresa		ESCALA ORDINAL: Son variables numéricas donde sus valores simbolizan una clase.	Muestra: El total de muestra está conformada por 50 socios de la asociación comercial Udampe.	
						CLASIFICACIÓN	Unificación de Actividades				Técnica: Encuesta. Instrumento: Cuestionario.
							Anticiparse a los hechos				
							Estrategias				
PERIODO PRESUPUESTAL	Presupuesto Fijos										
			Presupuesto Flexibles								
			Presupuesto Corto Plazo								
PERIODO PRESUPUESTAL	Estabilidad de La Empresa	Tendencias del Mercado									
			Proceso Productivo								
			Ventas de Temporada								
¿Qué relación existe entre la planeación financiera y periodo en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017?	Analizar la relación que existe entre planeación financiera y periodo en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017.	Existe relación entre planeación financiera y periodo en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017.	PRESUPUESTO	Según Araujo (2012) Es la técnica de planeación y predeterminación de cifras sobre bases estadísticas y apreciaciones de hechos y fenómenos aleatorios. [...] herramienta de la planeación administrativa, se le conceptuar como: la estimación programada, de las condiciones de operación y de los resultados que se deben obtener por un organismo, en un periodo determinado (p.13).	El presupuesto será evaluado mediante una encuesta para determinar si este es una herramienta necesaria para la planeación financiera, así mismo se ejecutarán entrevistas y se realizará un cuestionario a la muestra seleccionada.	PLANEACIÓN	Objetivos de La Empresa	ESCALA ORDINAL: Son variables numéricas donde sus valores simbolizan una clase.		Muestra: El total de muestra está conformada por 50 socios de la asociación comercial Udampe.	
CLASIFICACIÓN	Unificación de Actividades	Técnica: Encuesta. Instrumento: Cuestionario.									
	Anticiparse a los hechos										
	Estrategias										
PERIODO PRESUPUESTAL	Presupuesto Fijos										
			Presupuesto Flexibles								
			Presupuesto Corto Plazo								
PERIODO PRESUPUESTAL	Estabilidad de La Empresa	Tendencias del Mercado									
			Proceso Productivo								
			Ventas de Temporada								
¿Qué relación existe entre presupuesto y control financiero en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017?	Determinar la relación que existe entre presupuesto y control financiero en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017.	Existe relación entre presupuesto y control financiero en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017.	PRESUPUESTO	Según Araujo (2012) Es la técnica de planeación y predeterminación de cifras sobre bases estadísticas y apreciaciones de hechos y fenómenos aleatorios. [...] herramienta de la planeación administrativa, se le conceptuar como: la estimación programada, de las condiciones de operación y de los resultados que se deben obtener por un organismo, en un periodo determinado (p.13).	El presupuesto será evaluado mediante una encuesta para determinar si este es una herramienta necesaria para la planeación financiera, así mismo se ejecutarán entrevistas y se realizará un cuestionario a la muestra seleccionada.	PLANEACIÓN	Objetivos de La Empresa		ESCALA ORDINAL: Son variables numéricas donde sus valores simbolizan una clase.	Muestra: El total de muestra está conformada por 50 socios de la asociación comercial Udampe.	
CLASIFICACIÓN	Unificación de Actividades	Técnica: Encuesta. Instrumento: Cuestionario.									
	Anticiparse a los hechos										
	Estrategias										
PERIODO PRESUPUESTAL	Presupuesto Fijos										
			Presupuesto Flexibles								
			Presupuesto Corto Plazo								
PERIODO PRESUPUESTAL	Estabilidad de La Empresa	Tendencias del Mercado									
			Proceso Productivo								
			Ventas de Temporada								
¿Qué relación existe entre presupuesto y los objetivos en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017?	Identificar la relación que existe entre presupuesto y los objetivos en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017.	Existe relación entre presupuestos y los objetivos en la asociación comercial Udampe del distrito de Lima 2017.	PRESUPUESTO	Según Araujo (2012) Es la técnica de planeación y predeterminación de cifras sobre bases estadísticas y apreciaciones de hechos y fenómenos aleatorios. [...] herramienta de la planeación administrativa, se le conceptuar como: la estimación programada, de las condiciones de operación y de los resultados que se deben obtener por un organismo, en un periodo determinado (p.13).	El presupuesto será evaluado mediante una encuesta para determinar si este es una herramienta necesaria para la planeación financiera, así mismo se ejecutarán entrevistas y se realizará un cuestionario a la muestra seleccionada.	PLANEACIÓN	Objetivos de La Empresa	ESCALA ORDINAL: Son variables numéricas donde sus valores simbolizan una clase.		Muestra: El total de muestra está conformada por 50 socios de la asociación comercial Udampe.	
CLASIFICACIÓN	Unificación de Actividades	Técnica: Encuesta. Instrumento: Cuestionario.									
	Anticiparse a los hechos										
	Estrategias										
PERIODO PRESUPUESTAL	Presupuesto Fijos										
			Presupuesto Flexibles								
			Presupuesto Corto Plazo								
PERIODO PRESUPUESTAL	Estabilidad de La Empresa	Tendencias del Mercado									
			Proceso Productivo								
			Ventas de Temporada								

BASE DE DATOS DE ENCUESTA

PLANEACION FINANCIERA																	PRESUPUESTO																												
PROCEDIMIENTOS									OBJETIVOS								CONTROL FINANCIERO								PLANEACION								CLASIFICACION				PERIODO PRESUPUESTAL								
P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43	P44		
1	4	3	3	3	1	3	2	1	2	3	1	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	1	2	3	2	2	3	3	3	3	2	1	2	1	3	1	1	2	3	3	
2	5	3	3	3	2	3	1	1	2	4	2	5	5	3	4	2	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	1	2	5	4	3	4	3	3	3	2	4	4	3	1	2	4	5	4	
3	4	2	5	3	3	5	2	2	3	3	1	5	5	4	4	3	2	3	3	3	4	3	4	3	5	3	1	1	3	3	2	3	3	3	4	1	4	4	2	1	1	4	3	4	
4	5	3	4	3	3	4	2	2	3	4	2	4	3	4	5	4	3	3	4	4	3	4	3	5	3	4	2	1	5	3	4	4	4	2	4	1	2	2	1	1	2	3	4	5	
5	4	3	5	4	3	5	1	1	2	4	1	5	5	2	4	2	3	1	3	4	4	3	3	5	3	2	1	3	4	3	3	4	2	4	1	3	4	3	2	1	5	3	4		
6	5	2	4	5	3	5	1	1	2	4	2	5	4	4	4	4	2	3	4	3	4	4	3	4	5	3	1	2	5	3	3	3	3	3	3	1	3	4	2	1	1	4	3	4	
7	5	3	2	3	3	4	2	1	3	4	2	5	5	2	5	4	3	3	3	4	4	3	3	1	3	3	2	1	2	4	4	3	4	5	3	4	1	3	5	2	2	1	5	5	3
8	5	3	3	3	2	5	2	2	3	4	2	4	3	4	4	4	1	4	4	4	3	5	3	4	1	1	4	3	3	4	3	4	3	5	1	2	1	3	1	1	5	4	4		
9	4	2	2	4	3	5	1	1	2	4	1	5	5	3	4	3	3	3	5	3	4	1	3	5	4	2	1	3	4	4	4	4	2	1	3	2	3	1	1	3	5	4			
10	4	3	5	3	3	5	2	2	2	4	2	5	5	4	5	4	3	3	3	4	5	4	3	3	5	2	2	2	5	4	3	3	5	3	3	1	3	2	3	2	1	5	5	2	
11	5	4	5	4	3	5	1	1	3	5	2	5	3	4	4	4	4	3	4	4	4	1	4	3	4	1	1	4	4	4	4	4	3	5	1	2	4	3	1	1	3	5	4		
12	4	3	4	3	3	4	1	1	2	4	3	4	5	3	4	4	2	3	3	4	4	4	3	3	4	1	1	5	4	3	3	5	4	5	1	3	4	3	1	1	5	4	4		
13	5	3	5	3	4	5	2	2	3	4	2	5	5	4	4	3	3	2	3	4	3	5	1	5	5	5	1	1	5	4	3	4	5	3	4	1	3	5	4	1	2	5	5	4	
14	4	3	5	4	3	5	2	1	2	4	2	5	5	4	5	4	4	3	4	5	4	4	5	5	5	5	1	2	5	4	3	3	4	3	5	1	3	5	4	1	1	5	5	2	
15	5	3	5	3	3	5	2	2	2	4	1	4	5	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	2	1	5	3	2	4	4	4	4	1	2	5	3	1	1	5	3	4	
16	4	3	4	3	4	5	2	2	3	5	2	5	5	3	5	4	3	1	4	4	3	4	5	4	5	5	1	1	5	3	3	3	5	4	5	2	3	5	3	2	2	5	5	4	
17	5	4	5	4	3	4	2	2	3	5	2	5	5	4	4	3	4	2	3	4	4	4	4	5	5	4	1	1	5	4	2	3	5	3	4	1	3	5	3	1	1	5	4	4	
18	5	3	5	3	3	5	2	2	3	4	1	4	5	3	4	4	3	2	4	4	4	5	5	3	4	2	1	4	4	2	4	4	4	5	2	3	5	3	1	1	4	4	4		
19	4	4	4	4	3	5	1	1	2	4	2	5	5	4	5	4	1	3	5	4	4	5	3	5	4	1	1	5	4	3	4	4	4	5	1	3	5	3	1	1	5	5	5		
20	5	3	5	3	3	5	2	2	2	4	2	4	5	3	4	2	4	3	3	4	4	5	4	5	3	4	1	1	5	2	2	3	4	3	5	1	3	5	3	1	1	3	5	4	
21	5	2	5	3	4	5	2	2	3	4	2	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	4	5	5	5	5	1	1	5	2	3	4	5	4	5	1	3	5	3	1	2	5	4	4	
22	4	3	5	3	3	5	1	1	3	5	2	3	3	3	4	4	1	3	4	4	4	5	4	5	5	2	1	5	3	3	3	5	3	4	1	3	5	3	1	1	5	5	4		
23	5	4	4	4	4	5	2	1	2	4	1	5	5	3	5	4	3	3	4	4	4	4	5	3	5	2	1	4	4	4	4	4	3	5	1	4	4	5	3	1	1	4	5	4	
24	4	3	4	3	3	4	2	2	2	4	2	5	5	4	5	3	4	3	3	3	5	4	5	5	5	4	2	1	4	4	3	4	5	3	4	1	2	5	3	1	1	5	5	4	
25	5	4	5	3	4	5	2	2	3	4	2	4	5	3	4	4	3	2	3	4	4	5	4	4	5	4	2	1	5	4	4	4	4	5	1	2	5	3	2	1	5	5	4		
26	5	3	5	4	3	5	2	2	2	4	1	5	5	4	5	4	4	2	3	4	4	4	5	5	4	2	1	1	5	3	3	4	5	3	3	1	2	5	4	1	1	5	3	2	
27	4	3	4	3	4	4	1	1	2	5	2	3	5	4	4	4	3	4	4	3	4	4	5	5	3	4	1	1	5	3	3	3	4	3	4	1	3	4	3	1	2	5	5	5	
28	5	3	5	4	3	5	2	2	3	4	2	5	5	4	4	4	3	3	3	4	4	4	5	5	3	4	1	1	5	2	4	3	5	3	5	1	2	5	4	1	1	5	4	4	
29	5	4	4	3	4	5	2	2	3	4	2	4	5	3	4	3	4	2	3	5	3	4	5	4	4	2	1	1	5	4	3	4	5	3	5	1	3	4	4	1	1	3	5	4	
30	5	4	5	3	3	5	2	2	3	5	2	5	3	4	4	4	3	2	3	4	4	5	5	5	4	4	1	1	5	4	3	4	5	3	5	1	2	4	3	1	1	5	5	4	
31	5	4	5	4	3	5	2	2	3	4	2	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	5	5	4	1	2	5	4	3	4	5	2	5	1	2	5	3	1	1	5	4	3	
32	4	3	5	3	3	5	2	2	3	4	2	4	5	3	4	3	3	3	5	4	4	5	4	5	5	4	1	2	5	4	3	3	4	2	3	4	3	1	2	5	5	4			
33	5	3	5	5	4	5	2	2	3	4	2	5	5	4	4	4	3	3	5	4	4	5	4	5	4	5	5	1	1	3	4	2	4	5	3	5	1	3	4	3	1	1	4	3	4
34	5	3	3	5	3	5	2	2	3	4	2	5	5	4	5	3	4	3	3	4	4	5	4	5	4	5	2	1	5	3	3	4	5	3	5	1	3	5	3	1	2	5	4	5	
35	4	3	5	4	3	5	2	1	3	5	2	4	5	4	4	4	3	3	5	4	4	4	4	5	5	5	2	1	3	4	4	3	5	1	3	4	3	2	1	5	5	4			
36	4	4	4	5	3	5	2	2	3	4	1	5	5	3	4	3	4	2	4	4	3	4	5	5	5	5	1	2	5	3	3	4	5	3	5	1	3	5	3	1	1	4	5	4	
37	5	3	2	3	3	5	2	2	3	5	2	4	5	4	4	4	2	3	4	3	4	4	4	5	5	4	4	5	4	3	4	5	3	4	1	2	5	3	2	1	5	5	3		
38	5	4	4	3	2	5	2	1	3	4	2	5	5	4	5	3	4	3	3	4	5	5	5	4	1	1	4	3	3	4	5	3	5	1	3	5	3	1	1	5	4	4			
39	4	4	2	4	3	4	2	2	3	4	2	5	3	4	4	4	3	2	5	4	3	5	5	5	4	4	2	1	3	4	4	4	4	4	4	5	1	3	4	3	1	1	3	5	4
40	4	4	5	3	3	5	2	2	3	4	2	4	5	4	5	3	4	4	3	4	4	5	4	5	5	5	2	2	5	4	4	3	5	3	4	1	3	4	3	2	1	5	5	4	
41	5	4	5	4	4	4	2	1	3	4	2	5	5	4	3	4	4	3	3	4	3	4	5	5	5	4	1	1	4	4	4	4	5	3	5	1	3	5	3	1	1	3	5	4	
42	5	4	5	3	4	5	2	2	3	4	2	5	5	4	4	3	4	3	3	5	4	5	5	4	5	4	1	1	5	4	3	3	5	4	5	1	3	4	3	1	1	5	4	4	
43	5	4	5	4	4	5	2	2	3	5	2	5	5	4	5	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4	4	1	1	5	4	3	4	4	4	5	1	3	5	4	1	2	5	5	4	
44	4	3	5	3	4	5	2	2	3</																																				