



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN FINANZAS**

Planificación financiera y la rentabilidad de una empresa de  
fabricación de productos de plástico - Lima, 2022

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:**

**Maestra en Finanzas**

**AUTORA:**

Jimenez Moreno, Catalina Valeriana ([orcid.org/0000-0001-6655-1102](https://orcid.org/0000-0001-6655-1102))

**ASESORES:**

Mg. Baquedano Cabrera, Luis Clemente ([orcid.org/0000-0002-3890-0640](https://orcid.org/0000-0002-3890-0640))

Mg. Chicchon Mendoza, Oscar Guillermo ([orcid.org/0000-0001-6215-7028](https://orcid.org/0000-0001-6215-7028))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Gestión del Financiamiento

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024

## **DEDICATORIA**

A mis padres, hermanos y mi sobrina por el apoyo incondicional en todo el camino hacia la mejora profesional. Asimismo, ser los pilares más importantes en mi vida para el logro de esta meta.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, mis padres y hermanos que siempre estuvieron en cada proceso con apoyo de aliento para este nuevo logro profesional. Asimismo, a mis asesores por su apoyo en el desarrollo de la siguiente investigación.



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN FINANZAS**

## **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, BAQUEDANO CABRERA LUIS CLEMENTE, docente de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN FINANZAS de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC -

LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Planificación financiera y la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.", cuyo autor es JIMENEZ MORENO CATALINA VALERIANA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 07 de Enero del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
BAQUEDANO CABRERA LUIS CLEMENTE <b>DNI:</b> 17843413 <b>ORCID:</b> 0000-0002-3890-0640	Firmado electrónicamente por: BBAQUEDANOCA el 09-01-2024 08:15:18

Código documento Trilce: TRI - 0723955

v



## **Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, JIMENEZ MORENO CATALINA VALERIANA estudiante de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN FINANZAS de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Planificación financiera y la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la

Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
CATALINA VALERIANA JIMENEZ MORENO <b>DNI:</b> 71050392 <b>ORCID:</b> 0000-0001-6655-1102	Firmado electrónicamente por: CJIMENEZMO el 07- 01-2024 23:17:36

Código documento Trilce: TRI - 0723956

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>1</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO</b>	<b>5</b>
<b>III. METODOLOGÍA</b>	<b>15</b>
3.1. Tipo y diseño de investigación	15
3.2. Variables y Operacionalización	15
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis	17
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	18
3.5 Procedimientos.	19
3.6 Método de análisis de datos.	19
3.7 Aspectos éticos.	20
<b>IV. RESULTADOS</b>	<b>21</b>
<b>V. DISCUSIÓN</b>	<b>39</b>
<b>VI. CONCLUSIONES</b>	<b>47</b>
<b>VII. RECOMENDACIONES</b>	<b>49</b>
<b>REFERENCIAS</b>	<b>50</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>64</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> <i>Codificación de Entrevistados</i>	21
<b>Tabla 2</b> <i>Frecuencia de la Planificación Financiera</i>	22
<b>Tabla 3</b> <i>Frecuencia de la Rentabilidad</i>	22
<b>Tabla 4</b> <i>Planificación Financiera y la Rentabilida</i>	23
<b>Tabla 5</b> <i>Frecuencia de Gestion de Recursos y Rentabilidad</i>	23
<b>Tabla 6</b> <i>Frecuencia de Gestion de Recursos</i>	24
<b>Tabla 7</b> <i>Frecuencia de Toma de Decisiones y Rentabilidad</i>	25
<b>Tabla 8</b> <i>Frecuencia de la Toma de Decisiones</i>	26
<b>Tabla 9</b> <i>Frecuencia de Plan de Accion y Rentabilidad</i>	26
<b>Tabla 10</b> <i>Frecuencia de Plan de Accion</i>	27
<b>Tabla 11</b> <i>Prueba de normalidad Shapiro – Wilk</i>	35
<b>Tabla 12</b> <i>Correlación entre V1 Y V2</i>	36
<b>Tabla 13</b> <i>Correlación entre D1 y V2</i>	36
<b>Tabla 14</b> <i>Correlación entre D2 y V2</i>	37
<b>Tabla 15</b> <i>Correlación entre D3 y V2</i>	38

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b>	<i>Roa de la empresa de fabricación de productos de plástico periodo 2018 - 2022</i>	28
<b>Figura 2</b>	<i>Solvencia económica de la empresa de fabricación de productos de plástico periodo 2018 – 2022</i>	29
<b>Figura 3</b>	<i>Roe de la empresa de fabricación de productos de plástico periodo 2018 – 2022.</i>	29
<b>Figura 4</b>	<i>Ratios de liquidez</i>	30
<b>Figura 5</b>	<i>Solvencia financiera</i>	31
<b>Figura 6</b>	<i>Análisis vertical del estado de resultados de la empresa de fabricación de productos de plástico.</i>	32
<b>Figura 7</b>	<i>Análisis Horizontal del estado de resultados de la empresa de fabricación de productos de plástico.</i>	33



## RESUMEN

El objetivo general es determinar cómo la planificación financiera se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico – Lima, 2022. La problemática de la presente investigación se asocia a la mala planificación financiera en cuanto a los recursos de la entidad y el mal manejo de ellos, situaciones que limitan el desarrollo a nivel de rentabilidad. **La metodología** de la investigación es del tipo básica, se aplicó el enfoque cuantitativo, el diseño de la investigación es no experimental de corte transversal, nivel descriptivo correlacional. Los resultados inferenciales se han obtenido mediante el programa Spss versión 25, de acuerdo al resultado el valor correlación es positiva media de 0,054 de Rho de Spearman, con una sig. bilateral de 0,931, mayor que 0,05, por tanto, se acepta la H0 y se rechaza la H1. En conclusión nos deja claro y evidente que la empresa no utiliza la planificación financiera y la rentabilidad de manera adecuada según el resultado la escala de medición de acuerdo a los cuestionarios el porcentaje de respuesta es no, la cual se calificó de alta.

**Palabras clave:** Gestión de recursos, toma de decisiones, plan de acción.

## ABSTRACT

The general objective is to determine how financial planning is related to the profitability of a plastic products manufacturing company - Lima, 2022. The problem of this research is associated with poor financial planning in terms of the entity's resources. and their poor management, situations that limit development at the level of profitability. The research methodology is basic, the quantitative approach was applied, the research design is non-experimental, cross-sectional, correlational descriptive level. The inferential results have been obtained using the Spss version 25 program, according to the result the correlation value is positive, average of 0.054 Spearman's Rho, with a sig. bilateral of 0.931, greater than 0.05, therefore, H0 is accepted and H1 is rejected. In conclusion, it makes it clear and evident that the company does not use financial planning and profitability appropriately according to the result of the measurement scale according to the questionnaires, the response percentage is no, which was rated as high.

**Keywords: Resource management, decision making, action plan.**

## I. INTRODUCCIÓN

La **planificación financiera** en la actualidad, es uno de los más estudiados y aplicados por las pequeñas y medianas empresas a nivel mundial debido a su gran impacto positivo ante las dificultades que los aquejan; lo cual, se puede observar tanto en los indicadores e informes que son materia de estudio ya que desde décadas los cambios son evidentes en los nuevos modelos de estrategias que se han venido aplicando a nivel global; no obstante, las empresas industriales de plásticos han tenido pérdidas y endeudamientos por las malas planificaciones financieras a nivel global, por el cual han tenido una baja rentabilidad y al no poder solventar en el tiempo han tenido que dar de baja; por tanto, es de importante priorizar y estructurar la gestión en el plan de acción financiero para el logro de oportunidades ante cualquier impacto negativo en la **rentabilidad**.

Es por ello que, Valencia, Caiza y Bedoya (2020). Mencionan que la buena gestión de **planificación financiera** es clave y esencial en el crecimiento de la economía para maximizar la **rentabilidad**, ya que, las organizaciones experimentan cambios dependiendo a los procesos estratégicos que se haya implementado, por consiguiente, menciona que en Ecuador las empresas industriales han tenido cambios en los últimos 7 años por la incapacidad de generar los flujos de efectivo disponibles lo cual los ha llevado a tener apalancamiento financiero, endeudamientos por falta de liquidez.

Según Rivera y Erazo (2021) la ineficiencia de **estrategias** en la **planificación financiera** afecta a las empresas al no poder sostenerse en el tiempo ante las adversidades; lo cual, los lleva a tener pérdidas económicas y endeudamientos, teniendo como resultado una baja **rentabilidad** por las malas decisiones tomadas a nivel gerencial. Por ello; optan por tomar la difícil decisión de declararse en quiebra al no poder maximizar una buena rentabilidad lo cual los lleva a endeudarse financieramente. Por tanto; el empresario enfrenta sin fin de factores financieros, ya que depende mucho de la buena estructura que se haya aplicado en el proceso según el plan de acción de estrategias en poder maximizar la rentabilidad para el logro de los objetivos en tener un buen flujo de efectivo

disponible para la obtención de beneficios de inversión y maximizar las ventas para tener mayores ganancias.

Por otra parte, las empresas nacionales del sector industrial, según los indicadores estadísticos sectoriales de INEI a la actualidad, han tenido pérdidas en la rentabilidad por la mala gestión de recursos financieros, ya que según las encuestas realizadas en diferentes organizaciones pone en evidencia la ineficiencia y falta de conocimiento en las acciones tomadas por los gerentes, puesto que no disponen de un buen plan de acción financiero que permita **tomar decisiones** acertadas. Fajardo y Soto (2018)

Por tanto; esto ha venido afectando gravemente a los sectores industriales de fábrica de productos de plástico con ineficiencia en su **plan de acción financiero** debido a las malas estrategias aplicadas de su **planificación financiera**; lo cual, se ve reflejado en los indicadores que ellos mismos publican. No obstante, muchos de estos sectores han tenido una baja **rentabilidad** por la mala planificación de sus recursos por el cual no han podido cumplir las obligaciones a corto plazo. **Aguirre, Barona y Dávila (2020)** menciona que la mayoría de los factores son por las malas decisiones tomadas, puesto que; es un problema grave para la mejora de crecimiento de sus recursos financieros.

Por ello; en la investigación se analizó a una empresa que fabrica productos de plástico del sector privado de Lima, ya que presenta problemas en su rentabilidad por falta de flujo de efectivo disponible, esto debido a las malas decisiones tomadas por la gerencia, lo cual ha tenido un afectado negativo en la empresa a nivel económico, no obstante, cabe precisar de que la falta de eficiencia por los encargados de cada departamento y la ambigüedad de poca capacidad y eficaz en sus funciones al no contar con un buen plan de acción financiero, los ha perjudicado directamente en las gestiones gerenciales, por otro lado, la mala planificación de sus presupuestos y el mal uso de sus recursos económicos; han perjudicado en el pago de sus proveedores y tributos, planilla e Inst. Financieros a corto plazo, por ello, la empresa se mantiene mas no tiene un buen crecimiento e incremento en la rentabilidad, también han tenido efectos negativos a nivel comercial estratégico a pesar de ser una empresa que brinda calidad en sus productos que tiene preferencia ganada por los consumidores, lo cual, ha

potenciado sus ventas, sin embargo; han tenido pérdidas por los contratos comerciales por falta de conocimiento al momento de los acuerdos comerciales, lo ha bajado sus ingresos de ventas. Por tanto, para lograr un buen margen de ganancia y poder mantenerse en tiempo y maximizar la rentabilidad es indispensable, una buena planificación financiera en la toma de decisiones; por ello, es indispensable la buena gestión de estrategias, presupuestos y una buena planificación del flujo de efectivo, puesto que permite, toma de decisiones acertadas a corto plazo ya que suministra información eficaz para evitar efectos negativos en la rentabilidad y evitar riesgos de endeudamiento, por tanto, el mal manejo de ellos son situaciones que limitan el desarrollo a nivel de rentabilidad.

Por ello, es importante la buena estructura de estrategias en la gestión de recursos en la planificación financiera con la finalidad de maximizar la rentabilidad y poder mantenerse en el tiempo que beneficie a la empresa generando más oportunidades e inversiones a futuro. Para ello, se plantea como Problema General: ¿Cómo la planificación financiera se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022?; y los problemas específicos: ¿Cómo la gestión de recursos se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022?; y ¿Cómo la toma de decisiones se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022?; y ¿Cómo plan de acción se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022?

**La Justificación Teórica**, según Fernandez (2020) nos menciona que la justificación teórica nos ayuda con la innovación científica mediante los interrogantes del problema a investigar mediante hipótesis y experiencias que afirmen la veracidad. Por ello, en la investigación a realizar es determinar cómo aportar al estudio mediante las teorías de la planificación financiero, esto con la finalidad de optimizar y maximizar la rentabilidad de las empresas industriales y poder mantenerse eficiente en el tiempo.

**La justificación Práctica**, según Fernandez (2020) tiene como meta o busca dar una respuesta a los problemas planteados de manera práctica los estudios de la investigación. Esta investigación, a desarrollar servirá como base para las futuras investigaciones de la planificación financiera que permita

determinar una solvencia económica a futuro para maximizar la rentabilidad de manera práctica, realizar un cambio en la rentabilidad y así tener mejoras de planificación financiera de manera eficiente y eficaz para lo cual se analizará la situación financiera.

**La justificación metodológica**, según Fernandez (2020). Se da a partir de la necesidad de utilizar las técnicas y herramientas en las investigaciones futuras. Por tanto, la implementación de métodos y herramientas de esta investigación serán utilizados por otras empresas del sector industrial con proyecciones y visiones a futuro en cuanto a la planificación financiera y la rentabilidad.

Es así como objetivo General se tiene que: Determinar de cómo la planificación financiera se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022; y considerando los siguiente Objetivos Específicos: Determinar de cómo la gestión de recursos se relaciona en la rentabilidad sobre de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022 y Determinar de cómo la toma de decisiones se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022 y Determinar de como el plan de acción se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022. Por tanto, se formula como *hipótesis general*, la planificación financiera y su relación en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022. Como *hipótesis específicas*: La gestión de recursos se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022 y la toma de decisiones se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022 y el plan de acción se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

Casos nacionales, según Sumalave (2020) el objetivo principal es determinar la V1 en la V2 de las empresas industriales bajo el régimen general, para ello, se analizó e indica que efectivamente la V1 inciden en la V2 de las empresas industriales. La metodología aplicada es cuantitativa, tipo básica, no experimental, descriptivo-correlacional, no probabilístico. Como resultado se demostró una correlación de .875 del v1 y v2, lo cual demuestra el alto nivel de ambas variables de manera positiva en la rentabilidad según la prueba de Rho Spearman, por otro lado, constata que hubo un nivel medio y bajo de 60% según las encuestas. Esta tesis magistral concluye que la buena planificación, control, dirección y organización es importante para tener un resultado positivo en la rentabilidad.

Salvatierra (2017) tiene como objetivo principal presentar un plan financiero y determinar la situación financiera de empresas industriales, el método aplicado al estudio son las entrevistas realizadas a los colaboradores de las 5 entidades como el gerente y el encargados de contabilidad, y los análisis de las informaciones contables como el estado financiero proyectado, entre otras informaciones como libros, revistas, los más destacados; que ayudaron determinar el análisis de los estados financieros del 2009 al 2015. Como resultado, se presentará un plan financiero a la entidad donde se mostrará los objetivos y metas del plan de reestructuración e implementación de mejora según las estrategias establecidas. Esta tesis doctoral concluye que un buen análisis de riesgos es importante para un buen plan financiero para el incremento en la rentabilidad y liquidez ante los endeudamientos.

Cristobal (2021) el objetivo principal del siguiente estudio de investigación es analizar la gestión de riesgos y determinar la V2 financiera de las empresas industriales, ya que se ha comprobado que es de importancia la gestión de riesgos a nivel empresarial debido a su gran impacto debido a que, las entidades están expuestas a los riesgos tanto interno y externo. Por otra parte, la emergencia nacional en el 2020 tuvo un efectivo negativo a nivel empresarial ya que las empresas del sector industrial no recuperan su productividad en lo que resta del ejercicio, lo cual, afectó en la rentabilidad ya que no se alcanzó la planificación, la

metodología aplicada según los estudios realizados, es en base a las teóricas utilizadas, tanto del v1 y v2. Para lo cual se utilizaron cuestionarios de encuestas a 127 personas del sector industrial de Lima y Callao. Esta tesis magistral tuvo como resultado en determinar la importancia, de un buen plan de gestión de riesgos, las cuales fueron comprobadas en que inciden en la rentabilidad financiera de manera significativa que peligraría la continuidad de las entidades. Esta tesis tuvo como conclusión que es importante el buen manejo de gestión de riesgo por lo que esto incide en la rentabilidad de continuidad de las organizaciones.

Quicio (2022) En su investigación el V1 y mejorar la V2 de una empresa industrial. Tiene como objetivo principal, plantear un plan de acción financiero que permita el incremento y mejora en la rentabilidad. La metodología del estudio realizado es descriptivo-propositivo, que tuvo como población a dos empleados de la entidad el administrador y la contadora, para la cual, también se analizó los estados financieros de la entidad. Para ello, se logró realizar entrevistas y análisis de los estados financieros documentados de los años 2018 y 2019 según los ratios y métodos de análisis horizontal y vertical. Como resultado, de la investigación se logró evidenciar pérdidas durante 2019 logrando pérdidas en la rentabilidad según los resultados de los ratios que tuvo como valor negativo ROA -3.35 rendimiento bajo y el ROE de -4.55 y el análisis vertical horizontal. Finalmente, esta tesis concluye, que a través de una buena planificación financiera y la buena toma de decisiones la entidad puede mejorar su rentabilidad.

Joaquin (2020) el objetivo principal es, determinar la V1 y la V2 de una empresa Industrial, para ello se tomó cinco periodos para el análisis de efecto que existe entre el v1y v2. La metodología aplicada es el no experimental, transversal, cuantitativo. Descriptivo, aplicando los periodos analizados son de cinco años de la empresa en estudio. Tiene como resultado, según lo evaluado la entidad tiene deficiencia en su planificación en su financiación con un 0.72, sin embargo, la mejoró se dio al aplicar los flujos de efectivos, por lo cual, el exceso de liquidez se redujo a un 1.98 y el apalancamiento a un 0.41 para lo cual se obtuvo una eficiencia de ROA 11%. En conclusión, esta tesis aporta, en que la buena planificación financiera resalta la en los beneficios obtenidos en la rentabilidad de las entidades,



donde la eficiencia se acerca a los índices proyectados por tanto se obtuvo unos resultados positivos en ROA, ROS, ROCE.

Casos internacionales, según los autores Ordoñez, Aguilar, y González (2021) tiene como objetivo determinar la planificación financiera de las empresas para que se puedan llevar de manera adecuada ya que, son herramientas que permiten evitar pérdidas en las entidades. La metodología de la investigación realizada es de estudio mixto, enfoque contemporáneo del método cualitativo y cuantitativo para lo cual se utilizó técnicas de entrevistas y guía. Como resultado este artículo, a pesar de las posibilidades de esta herramienta de recursos financieros empresariales, este artículo determina la situación financiera de las organizaciones mediante el análisis financiero y herramientas de planificación, lo cual, permite medir el grado de la rentabilidad, no obstante, concluye que la V1 ayuda en la mejora de un buen manejo de los activos de las organizaciones, mediante herramientas e indicadores.

Casamayou (2019) el objetivo de la siguiente investigación es analizar el efecto en la rentabilidad financiera y operativa de las empresas industriales. El método aplicado es diseño no experimental, cuantitativo, transversal, tipo correlacional, como muestra se tomaron a 34 empresas industriales para lo cual se realizaron el análisis del ROE y ROA con PA y el análisis de los coeficientes. Como resultado se obtuvo que el ROE y el ROA se relaciona de manera positiva 21,80 % sobre el precio de la acción con un análisis coeficiente 27,14 % y 26,03 %. Este artículo concluye que el precio del plan de acción en la ROE y ROA en las empresas industriales tiene un impacto positivo en su comportamiento según el análisis realizado.

Espín y Vásquez (2022) el objetivo principal de la presente investigación es plantear un modelo de planificación financiera para las empresas industriales según los análisis financieros, flujo de caja, para lo cual se tomó tres periodos. Para determinar la rentabilidad económica y calcular la liquidez de endeudamiento mediante los análisis horizontal y vertical para luego presentar la proyección financiera. Para ello, como método se consideró los flujos de efectivos, estados financieros y el balance para el análisis financiero proyectado de tiempo de cinco periodos del 2020 al 2025 para lo cual se consideró la propuesta del gerente de la empresa en estudio. Como resultado, se logró determinar según los indicadores

después de la evaluación realizada se logró el resultado positivo ya que es factible y viable la planificación financiera proyectada dentro del tiempo establecido por la gerencia. Esta tesis magistral tuvo como finalidad determinar el comportamiento económico de la entidad en cuanto a su planificación financiera.

Tisalema (2017) el objetivo general es determinar la planificación financiera para la toma de decisiones según la gestión administrativa y mejorar los problemas que existen en las empresas industriales de Ambato, lo cual son factores que ocasionan la baja liquidez en la rentabilidad. Y la metodología es el enfoque cuantitativo y cualitativo, se va utilizar en cuentas y entrevistas más los informes financieros, el estado de resultados, balance general, harán que nuestra propuesta sea factible. Como resultado se puede definir que el modelo de índice proyectado es una solución ante los efectos negativos que tienen las empresas ya que son modelos objetivas que son comprensibles de propuesta para los directivos, a pesar que cuentan con buenos presupuestos tienen una baja liquidez y rentabilidad. Esta tesis magistral concluye que el modelo de planificación financiero ayuda en el proceso de gestión administrativa para la toma de decisiones a nivel presupuestaria ante los efectos negativos en la liquidez y rentabilidad.

Borja, Villa y Armijos (2022). El objetivo de la presente investigación es determinar la relación que existe en la planificación de su rentabilidad y por otro lado el apalancamiento financiero de las entidades industriales de Ecuador, para lo cual, se tomó en cuenta dos periodos del 2018-2020. La metodología aplicada a la investigación es cuantitativa; no experimental y transversal. Por tanto, se consideró información de 150 empresas, por tanto, se consideró la correlación de Pearson. Este artículo como resultado se analizó a ROE, ROA con un 30% baja mediante Pearson en la cual la relación es negativa con un valor inferior de 0.05 significación por ello no se pudo hallar la correlación por lo que las relaciones fueron estadísticamente inferiores ya que tuvo una aproximación a una correlación nula por ello que no se pudo comprobar la hipótesis del estudio. Concluye la relación lineal entre el V1 y la V2 de las empresas industriales es diferenciado dependiendo al tamaño y el año de magnitud; sin embargo, los resultados para las empresas de otro rubro que se encuentran en micro, pequeñas y medianas empresas no son aplicadas. Este artículo aporta, en que la v1 y v2 si bien es cierto existe relación

lineal, por tanto, la baja rentabilidad que existe es por el giro negocio según las decisiones que serán repercutidos.

Según las teorías sustentadas del presente investigación, con respecto a la primera variable la planificación financiera, según Cibrán, Prado, Crespo, y Huarte (2013) explican que la planificación es un método de técnica que reúne métodos y objetivos con la finalidad obtener beneficios financieros, por otro lado, mencionan de que la planificación financiera ya no es solamente la proyección pensada en el futuro ya que los cambios continuos que se dan, lleva a la toma de decisiones anticipadas a la acción; por tanto, ya no es importante lo que será sino lo que deberá ser en el presente, es decir, que la planificación de hoy para la entidades debe ser de carácter ejecutivo mas no de proyección para asegurar la liquidez y viabilidad a corto plazo que será como supervivencia a futuro, por tanto, un plan de acción financiero dependerá de las acciones de los procesos de gestión de recursos .

Según el autor Valle (2020) con respecto a la primera dimensión la gestión de recursos financieros, es un tratamiento de situación económica de las entidades que tiene como finalidad procesar, desarrollar valor ya que estudia de manera continua la gestión operativa y decisional que ayuda a evaluar, proponer y aconsejar ofreciendo técnicas de acción más pertinentes en el presente. No obstante, evidencia de que la gestión financiera no solo afecta a los recursos económicos sino también a cualquier área de planificación.

Como primer indicador, según los autores Rodríguez, castellano y Caridad (2017) la Gestión de recursos humanos, es un proceso que permite direccionar el rumbo de las compañías, esto con el fin de estimular el desarrollo de las actividades estratégicas para el mejoramiento en el ámbito profesional, lo cual, genere procedimientos de eficiencia, eficaz y la adecuada desenvolvimiento entre el personal y las compañías; tomando en cuenta las diversas factores que los aquejan, por tanto, es una herramienta que permite fortalecer la planificación de estrategias financieras que tiene impacto positivo en los gerentes y ejecutivos al contar con buenos profesiones desde la gestión de talento humano lideres con una visión proactiva que representa la clave de toda organización.

Como segundo indicador Método de presupuestos, según los autores Kovaleva, Khvostenko, Glukhova, Nikeryasova y Gavrilov (2016) mencionan que es un desarrollador de planes de actividades y objetivos financieros, que permiten realizar la planificación y elaboración de estrategias financieras que incluye decisiones de gestión y procesos comerciales, modelos de objetivos de planificación mediante proceso y ejecución de presupuestos, y la relación de partidas tanto de ingresos y gastos corrientes, por tanto, es una técnica instrumental que ayuda los indicadores de gestión mediante flujos de efectivos.

Con respecto a la D2 toma de decisiones, según los autores Romero y Ramírez (2018) mencionan que, depende del conocimiento de la gerencia ya que es el responsable de las decisiones de las compañías en ejecutar, así como la planeación, dirección, control y ejecución. La gran parte de las decisiones tomadas son de los propietarios que son los gerentes que por desconocimiento emplean según sus criterios administrativos que ellos mismos plantear al momento de tomar decisiones lo cual perjudica a las empresas, por la resistencia al cambio, falta de recursos tecnológicos y una débil cultura contable y la escasa educación financiera, un buen profesional contable que los oriente en la toma de decisiones que ayuden en maximizar el valor de las compañías en marcha.

Como tercer indicador Decisiones financieras, según los autores Murniati, Mus, Semmaila y Nur (2019) mencionan que, las decisiones financieras consisten en decisiones como la inversión, financiación, políticas y dividendos; lo cual cada decisión tomada afecta en el valor de la compañía, por lo que se puede decir que son el primer paso de la determinación de los activos ya que cada decisión errada repercute de manera negativa en la eficiencia de la compañía en el futuro. Las fuentes de financiamiento están relacionados a diversas alternativas que tienen como objetivo maximizar el valor y que este quede reflejado en el precio de sus inversiones de acciones. Por otro lado, mencionan que el valor de la empresa es distribuido a los propietarios lo cual afecta a las acciones ya que esto depende de la situación positiva o negativa de la rentabilidad ya que esto implica aumento o disminución tanto en los dividendos, acciones y el aumento de valor de la empresa.

Con respecto a la tercera dimensión Plan de Acción, Según el autor el Gaytán (2020) mencionan que, es una herramienta que permite alcanzar las metas

para obtener una buena rentabilidad a las organizaciones ya que ayuda con las propuestas empleadas tanto de recursos humanos, comerciales, y operaciones que carga, la claridad de la información con alternativas de propuestas analíticas que permiten plantear una buena planificación estratégica financiera. No obstante, para luego definir con el plan de acción estratégico según la situación de las compañías ya que estos permiten planear el futuro de las empresas, generando oportunidades de crecimiento de acuerdo a los recursos que se haya empleado tanto tangibles e intangibles ya que permiten fijar objetivos y exigen el incremento de las utilidades y la rentabilidad.

Como cuarto indicador Planificación operativa, según el autor Hassanzadeh y Asghari (2020) mencionan que, la planificación de ventas y operaciones es esencial dependiendo al tipo de organización ya que existen múltiples factores que afectan a las organizaciones por el cual es importante identificar estos riesgos para planificar el futuro de las organizaciones, para el logro de objetivos con resultados satisfactorios que lo convierten competitivo en su desempeño; por tanto, los procesos tecnológicos, planificación de ventas y operaciones es un modelo de gestión de riesgos y la rentabilidad que proporciona el equilibrio de la demanda y la capacidad de la oferta.

El quinto indicador como Plan estratégico, según los autores Swaidi, Jumaan (2022) mencionan que, el plan estratégico es una herramienta diseñado para el logro de objetivos a mediano y largo plazo lo cual, se puede decir que es un proceso que es liderado y aplicado por los líderes de las organizaciones que define una visión de metas a cumplir según la planificación de estrategias, por tanto, se puede actualizar y ser revisado en el momento ya que refleja cualquier cambio de estrategias que se haya implementado, no obstante, consiste en la preparación de presupuestos, estructura efectiva, desarrollo de tecnologías e información y el marketing.

Como sexto indicador Plan financiero, según los autores Cedeño, Guijarro y Jaramillo (2021) mencionan que, el plan de análisis financiero es para identificar la situación económica de las compañías que muestra el resultado de la liquidez, rentabilidad para la toma de decisiones ya que es el responsable de dirigir a que la entidad marche de manera adecuada, por tanto un buen análisis financiero permite

enfrentar cualquier factor de riesgo y la baja rentabilidad, por ello, permite a que las compañías implementen medidas para la eficiencia y la competitividad desde una buena presentación de los estados financieros para un buen manejo de sus recursos.

Con relación a la segunda variable la Rentabilidad, según los autores Santiesteban, Frías y Cardeñosa (2020) es un indicador financiero del cual las compañías disponen a diario que tiene como objetivo conseguir eficiencia económica a mediano y largo plazo muy aparte de los factores que los aquejan, por el cual es uno de los indicadores que sirve para medir el éxito de los negocios para el fortalecimiento del patrimonio, mediante los flujos de efectivo que refleje la capacidad de la empresa y ROE que estima el resultado de las compañías, EVA que es una alternativa para medir la rentabilidad como resultado operativo.

Como D1 la rentabilidad económica, Rahman (2017) menciona que, la rentabilidad económica o el activo es un concepto de resultado previsto, que es la diferencia entre los ingresos y gastos totales. Por tanto, es el total del capital empleado, sin considerar la financiación lo cual representa el rendimiento de las inversiones empresariales para medir el rendimiento de los activos ROA. Por otro lado, Álvarez (2020) Menciona la importancia rentabilidad económica ya que ayuda a comprender la situación económica de las compañías.

Como primer indicador ROA, según los autores Rodríguez, Suarez, Quiroga y Areiza (2020) mencionan que, ROA es una rentabilidad sobre activos que va más allá de los beneficios o las cifras de ventas vendidas lo cual es útil para el buen desarrollo financiero ya que identifica el comportamiento de los activos.

En cuanto al segundo indicador Solvencia económica, mencionan los autores Rahman (2017). Que es la capacidad que tienen las entidades para el logro pago de sus obligaciones a largo plazo por tanto refleja la situación de las organizaciones.

Como segunda dimensión Rentabilidad financiera, según los autores Zambrano, Sánchez y Correa (2021) mencionan que, las ratios miden la capacidad de una inversión de acciones para generar rentabilidad ya que resulta ser el coeficiente del margen de utilidad y el patrimonio. Por otro lado, está la liquidez

corriente lo cual incide de manera directa en la rentabilidad entre sus activos y pasivos corrientes que mide la capacidad que tiene la compañía; además el endeudamiento o apalancamiento busca analizar el financiamiento.

como tercer indicador ROE, según los autores Dwi y WIDARTI (2021) mencionan que, es la capacidad de medir las ganancias de una inversión, por lo tanto, las empresas que tengan un valor mayor ROE tienen la capacidad de dar confianza a sus accionistas de invertir de forma continua para generar mayor ganancia después del impuesto, por otra parte, si el ROE tiene un valor baja de lo esperado los intereses de las inversiones caerán; lo cual, podrá afectar a las compañías en la reducción de precios de las acciones lo que significa que tendrán un bajo rendimiento de acciones.

En cuanto al cuarto indicado a los Ratios de liquidez, según los autores Madushanka y Jathurika (2018) mencionan que, que son criterios de importancia para la toma de decisiones ante cualquier factor de riesgo en la rentabilidad.

En cuanto al quinto indicador la Solvencia Financiera, según los autores, Satryo, Rokhmania & Diptyana (2017). Mencionan que es la capacidad que tiene cada empresa que tiene una relación directa al desempeño financiero como en el precio de acciones de las organizaciones.

Como tercera dimensión Medidas de rentabilidad, según el autor Andrade (2012) menciona que, las medidas de rentabilidad es la comparación del resultado de la utilidad, contra partidas específicas como la inversión, ventas y el patrimonio, por otro lado, menciona de que el hecho de que una organización tenga utilidad no quiere decir que sea rentable ya que va más allá al ejercicio anual, por tanto, el margen bruto, margen operativo y margen neto son una medida que se obtiene de la comparación de utilidad bruto, utilidad operativa y utilidad neta ya que según estos indicadores se puede medir la eficiencia de la rentabilidad de acuerdo al manejo de costos y gastos que se haya manejado a nivel de ventas.

Como sexto indicador Utilidad operativa, según el autor Andrade (2017) menciona que, es para hallar el margen operativo que indica el nivel de eficiencia de gestión de recursos operativos lo cual es comparado con las empresas del

mismo sector para diferenciar la situación de la compañía y el mercado y poder adoptar alguna medida en cuanto al margen operativo.

Como séptimo indicador Utilidad bruta, según el autor Horsefall (2022) menciona que, es para hallar el margen bruto, que tiene como finalidad determinar el valor de incremento de ventas lo cual ayuda en la toma de decisiones gerenciales ya que representa un factor muy importante a considerar para los precios y promociones comerciales, lo cual, se expresa en porcentajes considerando mientras el margen bruto tenga el valor más alto es una indicación de la buena eficiencia; por tanto, la utilidad bruta y ventas tiene una relación ya que el costo de bienes vendidos se mantendrá a un nivel mínimo.

Como octavo indicador Utilidad neta, según el autor Mulyadi y Sinaga (2020) menciona que, es para hallar la margen neta que es la capacidad que tiene la empresa de generar beneficios ya que cuanto más alta sea el nivel, será a favor de la empresa ya que podrá cubrir todos los gastos de operaciones o impuesto a la renta y que al mismo tiempo tiene la capacidad de obtener utilidades.



### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

**3.1.1. Tipo de Investigación:** La investigación es de tipo básica, donde se profundizó en el proceso, se aplicó el enfoque cuantitativo ya que consiste en analizar, recopilar datos; según Basias y Pollalis (2018) es un procedimiento de datos de análisis numérico. Por otra parte, Reyes (2022) tiene como finalidad utilizar y ser parte del progreso según los resultados recopilados. La población del sector productivo de plásticos.

**3.1.2. Diseño de Investigación:** el diseño de investigación corresponde, al no experimental, de corte transversal, el nivel de investigación es descriptivo correlacional ya que se basó en evaluar la correlación de planificación financiera y la rentabilidad. Según el autor Hernández, Fernández y Baptista (2018) nos mencionan que las investigaciones de este tipo no incluyen ninguna manipulación de las variables tanto dependiente e independiente, es decir que solo busca especificar cualquier fenómeno de estudio.

#### 3.2. Variables y Operacionalización

**Variable 1:** planificación financiera

**Definición conceptual:** la planificación financiera se deduce en una planificación presupuestaria lo cual, consiste en la programación de presupuestos de gastos e ingresos en base a lo proyectado para la gestión mediante plan acción estratégicos para la toma de decisiones. Bravo, Zurita y Segovia (2017)

**Definición operacional:** La planificación financiera se va operacionalizar, mediante el enfoque cuantitativo, se va utilizar guía de entrevista, a considerar la gestión de recursos financieros, toma de decisiones y plan de acción. Bravo, Zurita y Segovia (2017)

**Indicadores:**

Gestión de Recursos humanos

Método de presupuestos

Decisiones financieras

Planificación operativa

Plan estratégico

Plan financiero

**Escala de Medición:** Ordinal

**Variable 2:** Rentabilidad

**Definición conceptual:** la rentabilidad es una variable que tiene dos elementos técnicos como la rentabilidad económica y financiera, por tanto, es un conjunto de activos que denomina la rentabilidad económica; lo cual, se puede analizar y verificar la situación del nivel de recursos financieros mediante el Cash-flow económico en proporción a la magnitud de sus ingresos que denomina la rentabilidad. Lizcano (2004)

**Definición operacional:** es el resultado de la utilidad neta, operativa y bruto que denomina el margen en relación en promedios ya que la rentabilidad se calcula mediante resultados o excedente / inversión de explotación, cash-flow bruto, beneficios netos, dividendos

**Indicadores:**

Roa

Solvencia económica

Roe

Ratios de liquidez

Solvencia financiera

Utilidad operativa

Utilidad bruta

Utilidad neta

## **Escala de medición: Razon**

### **3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis**

**3.3.1. Población:** el objeto de estudio de la presente investigación, son los estados financieros y el estado de resultados de la empresa de los periodos 2018, 2019,2020,2021,2022 de la fábrica de producción de plásticos para su respectivo análisis. Además, se recolecto información mediante preguntas a la gerencia y contabilidad de la empresa, mediante una guía de entrevistas. Según el autor Bhatt (2020) Menciona que la población consiste en un grupo de unidades o sujetos tanto finitos o infinito de la población.

En los criterios de inclusión y exclusión, según Connelly (2020) se utiliza para determinar características ya que es importante para el diseño de investigación de alta calidad. Por otro lado, Patino y Ferreira (2018) menciona que también incluyen características de individuos elegibles.

**Criterios de inclusión,** en el siguiente estudio de investigación, en lo que respecta al criterio de inclusión, se establece la consideración de los cinco estados de resultados de situación financieras anuales, además de entrevistas realizadas a la gerencia y al departamento de contabilidad de la empresa dedicada a la fabricación de productos de plástico.

**Criterios de exclusión,** son las que no se han considerado los estados de situación financiera anuales de otros periodos es debido a que durante del 2018 al 2022 fue que hubo cambios económicos por la planificación financiera y la rentabilidad.

**3.3.2. Muestra:** Según el autor Snyder (2019) son técnicas para garantizar la confiabilidad. Por tanto, la presente investigación, está conformada por los estados financieros y estado de resultados, gerencia, contabilidad, por tanto, al tener una población pequeña se toma en cuenta el universo de la población.

**3.3.3. Muestreo:** Según el autor Hernández y Escobar (2019). Los métodos no probabilísticos se eligen mediante criterios específicos a la población ya que no todos tienen el mismo derecho de participar. Por tanto, en la

siguiente investigación se utiliza el método no probabilístico por conveniencia ya que es intencional.

**3.3.4. Unidad de análisis:** Según los autores Pesämaa, Zwikael, HairJr y Huemann (2021). Mencionan que la unidad de análisis se refiere a las organizaciones de estudio mediante observación y análisis. Por ello, en la siguiente investigación considero como análisis de estudio a la empresa de fabricación de productos de plástico de Lima, lo cual, la primera variable contemplo mediante fichas de entrevista a la gerencia y contabilidad, para la segunda variable se utilizará el análisis documental mediante informes de estados financieros de la entidad para medir la rentabilidad mediante las ratios.

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

Se determinó que en esta investigación se utilizara las técnicas de análisis documental, asimismo, los autores Mendoza y Avila (2020) indican, que esta metodología es aplicada tanto al diseño experimental y no experimental. Además, mencionan que estas técnicas de recolección de datos son esenciales, por tanto, se va utilizar los análisis de los estados financieros mediante las ratios, análisis horizontal y vertical más las guías de entrevistas, mediante el cual se determinara de la situación de la empresa y se determinara la relación de la V1 y la V2 de la organización. Además, Ly y Siesquén (2012) mencionan que el análisis documental es mediante la recolección de datos las cuales se obtienen de fuentes secundarios, por tanto, en este trabajo de investigación se analizara las ratios de rentabilidad de los estados de situación financiera, no obstante, otro instrumento a utilizar es la guía de entrevista y el análisis documental. Por tanto, para la primera variable se utilizará una guía de entrevista y para la segunda variable el análisis documental mediante el análisis de las ratios de rentabilidad y el análisis horizontal, vertical más las ratios que conquiste en determinar el impacto que tiene en la rentabilidad mediante los análisis de la empresa fabricación de

productos de plásticos. Por tanto, será verificado y validado por un experto, que tendrá de decisión de que si la presente investigación es o no correcto las entrevistas argumentadas.

### **3.5 Procedimientos.**

En la siguiente investigación se idéntico la problemática de una empresa de fabricación de productos de plásticos, para la mejora en la planificación financiero y la rentabilidad, en ello se identificó el problema principal y se estableció un objetivo que guiara la formulación y desarrollo del estudio. Para lo cual, se llevó a cabo una coordinación con la gerente general en estudio, obteniendo su aprobación para realizar la investigación, la cual se realizará con datos proporcionados por la empresa con el fin de alcanzar las metas propuestas. En cuanto a la población, ya que los participantes son reducidos en la muestra es la misma cantidad de participantes por tanto es de muestreo no probabilístico por conveniencia por lo que es intencional, la cual, se procedió con el consentimiento informado de la universidad a la empresa de dar a conocer el uso de la tesista en realizar la investigación de su empresa (Anexo 1). Como cuarto punto, se plantean las dimensiones e indicadores a considerar en la matriz de operacional de las dos variables tanto dependiente e independiente a determinar, Además, se definen los instrumentos que se utilizarán en la recolección de datos, los cuales serán aplicados a la población. En sexto lugar, se utilizarán los cuadros de análisis del informe financiero de la compañía obtenida mediante Microsoft Excel, más las guías de entrevista. Finalmente, se establecerá las conclusiones y recomendaciones según los resultados obtenidos.

### **3.6 Método de análisis de datos.**

Según Peña, S. (2017). Nos menciona que el análisis de datos somete e integra distintas operaciones tanto cuantitativo o cualitativo ya que la interpretación depende del enfoque de la investigación que aportaran a la recolección de datos de manera certera y pertinente. Por ello, para el trabajo de investigación se establecerá mediante fichas de análisis documental y guía de entrevista. Según Flores, Miranda y Villasís (2017) mencionan que la estadística de análisis descriptivo y el análisis inferencial se determinan para

estudios que son usadas para comparar los resultados entre dos o más grupos o establecer cambios en un grupo sin perder la claridad de la información de estudio. Por tanto, para la investigación se va utilizar el análisis descriptivo ya que se van utilizar análisis documental mediante cuadros de análisis.

### **3.7 Aspectos éticos.**

Según Paz (2018) Establece que la ética tiene una relación directa con los seres humanos ya que es importante para el desarrollo. Con respecto al aspecto ético en una investigación los profesionales tendrán que ejercer de manera responsable ya que es una herramienta que debe ser llevado por todos para generar conocimientos.

En consecuencia, la investigación se realizó cumpliendo con la guía de elaboración bajo los protocolos establecidos por la Universidad Cesar Vallejo, que fue aprobada con la resolución N.º 470-2023-VI-UCV, así mismo, guarda respeto a los derechos intelectuales mencionando las referencias de manera correcta sobre los datos que ayudaron en la investigación, además se utilizó el porcentaje de 20% como máximo de similitud del Turnitin. se utilizó para la investigación la norma APA séptima edición, además, la información utilizada es de la empresa de fabricación de productos de plástico, para ello, como respeto a la ética profesional se hizo firma una autorización de consentimiento al gerente general de la empresa (Anexo 10) para lo cual se coordinó , por tanto, la información a utilizar no tiene alteraciones para lograr la confiabilidad del resultado, cumpliendo con la ética aprobada por la resolución N.º 062-2023-VI-UCV.

## IV. RESULTADOS

Análisis Descriptivo:

Para lograr los objetivos e hipótesis planteados, se obtuvieron los resultados mediante la aplicación de instrumentos de cuestionario. En este proceso, se llevará a cabo el análisis de las dos variables.

### Primera variable: Planificación Financiera

#### Cuestionario – Entrevista.

**Objetivo General:** Determinar de cómo la planificación financiera se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

Para la determinación de la variable se utilizó guía de entrevista de 14 preguntas que fue contestada en 26 minutos, no hubo dificultad en el proceso de entrevista ya que todos tuvieron la disposición de brindar su apoyo.

Para los resultados se protegió los involucrados con fines de ética por tanto se codifico a los entrevistados posteriormente para plasmar sus resultados.

### Tabla 1

#### *Codificación de Entrevistados*

CODIFICACIÓN
E1
E2
E3
E4
E5

## Tabla 2

*Tabla de frecuencia de la Planificación Financiera*

	Frecuencia	Porcent. %	% válido	% acumulado
respuest NO	3	60,0	60,0	60,0
SI	2	40,0	40,0	100,0
Total	5	100,0	100,0	

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** según la tabla 3, los resultados de la entrevista de la primera variable Planificación Financiera, fue respondida por cinco Gerencia y contabilidad de la empresa. Quienes son los encargados en la toma de decisión, por tanto, respondieron las preguntas en la entrevista considerando desde su responsabilidad en la entidad más su experiencia, conscientes de la valoración de cada una de las preguntas en su respuesta en la cual el 60% de los entrevistados mencionan con un No, ya que en los periodos 2018 al 2022 no se han llevado de manera adecuada la planificación de gestión de recursos, toma de decisiones y el plan de acción, por otro lado, el 40% menciona con un SI, ya que consideran que la V1 tiene relación en la V2.

## Tabla 3

*Tabla de frecuencia de la Rentabilidad*

	Frecuencia	Porcent. %	% válido	% acumulado
Válido BAJO	2	40,0	40,0	40,0
REGULAR	1	20,0	20,0	60,0
ALTA	1	20,0	20,0	80,0
4	1	20,0	20,0	100,0
Total	5	100,0	100,0	

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretation:** con respecto al objetivo 1 de la tabla 4, los resultados se presentan del análisis documental de la rentabilidad, la cual fue analizado los EEFF de la empresa de los cinco periodos de 2018 al 2022, la cual esta agrupada por



dimensiones e indicadores, por tanto los resultados obtenidos son de los ratios de rentabilidad por que se observa un Bajo rendimiento esto se debe a que no hubo una buena planificación financiera en la empresa.

**Tabla 4**

*Planificación Financiera y la Rentabilidad*

		RENTABILIDAD (Agrupada)				Total	
		BAJO	MEDIO	ALTA	4		
PLANIFICACION FINANCIERA (Agrupada)	SI	Recuento	1 <sub>a</sub>	0 <sub>a</sub>	0 <sub>a</sub>	1 <sub>a</sub>	2
		% del total	20,0%	0,0%	0,0%	20,0%	40,0%
	NO	Recuento	1 <sub>a</sub>	1 <sub>a</sub>	0 <sub>a</sub>	0 <sub>a</sub>	2
		% del total	20,0%	20,0%	0,0%	0,0%	40,0%
3		Recuento	0 <sub>a</sub>	0 <sub>a</sub>	1 <sub>a</sub>	0 <sub>a</sub>	1
		% del total	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	20,0%
Total		Recuento	2	1	1	1	5
		% del total	40,0%	20,0%	20,0%	20,0%	100,0%

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 5, del objetivo general de las dos variables, según los resultados hay un total de 40% de bajo rendimiento entre el 2018 al 2022 según los ratios de rentabilidad, según los entrevistados no se aplicaron de manera adecuada la planificación financiera por otro lado hay un 20% Medio y Alta entre la v1 la v2 según los resultados obtenidos del análisis descriptivo explicado en el anexo.

**Tabla 5**

**Objetivo específico 1**

*Determinar de como la gestión de recursos se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.*

**Tabla cruzada**

		RENTABILIDAD (Agrupada)				Total
--	--	-------------------------	--	--	--	-------

		BAJO	MEDIO	ALTA	4		
GESTION DE RECURSOS (Agrupada)	SI	Recuento	1	0	0	1	2
		% del total	20,0%	0,0%	0,0%	20,0%	40,0%
	NO	Recuento	1	1	1	0	3
		% del total	20,0%	20,0%	20,0%	0,0%	60,0%
Total		Recuento	2	1	1	1	5
		% del total	40,0%	20,0%	20,0%	20,0%	100,0%

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** según la tabla 5 del objetivo específico 1, de la primera dimensión en cuanto a la gestión de recursos se relaciona con la rentabilidad ya que en los resultados se muestra con un total de 60% de los entrevistados mencionan un no ya que no se llevaron de manera adecuada de los indicadores de la D1 y método de presupuestos en los periodos 2018 al 2022, esto se muestra en los resultados de los ratios de rentabilidad la cual sale con un total de 40% de Baja y el 20% de medio y el otro 20% de Alta en la rentabilidad.

### Primera dimensión – Gestión de Recursos

Para la siguiente dimensión se plantearon cinco preguntas, las cuales están agrupadas por dos indicadores, la primera está distribuida por dos y la segunda por tres.

### Tabla 6

*Tabla de frecuencia de Gestion de recursos*

		Frecuencia	Porcent. %	% válido	% acumulado
Respuesta	SI	2	40,0	40,0	40,0
	NO	3	60,0	60,0	100,0
Total		5	100,0	100,0	

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** Con respecto a la tabla 7 del objetivo específico 1, el 40% de los entrevistados menciona con un SI que la gestión de recurso financieros se relaciona con la rentabilidad, por otro lado el 60 % de los entrevistados menciona

con un no, que durante el periodo del 2018 al 2022 no se aplicaron de manera adecuada la gestión de recursos financieros lo cual tuvo una relación significativa en la rentabilidad la cual se puede observar en los análisis de los ratios ya que no tuvieron muy buenos resultados a nivel de rentabilidad ya que han ido bajando el porcentaje de manera significativa.

## Tabla 7

### Objetivo específico 2

*Determinar de como la toma de decisiones se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022*

		RENTABILIDAD (Agrupada)				Total	
		BAJO	MEDIO	ALTA	4		
TOMA DE DECISIONES (Agrupada)	SI	Recuento	1	0	0	1	2
		% del total	20,0%	0,0%	0,0%	20,0%	40,0%
	NO	Recuento	1	1	0	0	2
		% del total	20,0%	20,0%	0,0%	0,0%	40,0%
	3	Recuento	0	0	1	0	1
		% del total	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	20,0%
Total	Recuento	2	1	1	1	5	
	% del total	40,0%	20,0%	20,0%	20,0%	100,0%	

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25

**Interpretación:** según la tabla 13, del objetivo específico 2 de la segunda dimensión, en cuanto a la toma de decisiones se relación con la rentabilidad ya que en el resultado se muestra que la empresa no emplea de manera adecuada la toma de decisiones de la planificación financiera ya que el 40% del total de los entrevistados mencionan de acuerdo a los indicadores, decisiones financieras que no hubo una buena ejecución en los periodos del 2018 al 2022, la cual tuvo una relación en la rentabilidad, ya que el 40% de resultados muestran un Bajo rendimiento en la rentabilidad según los resultados obtenidos mediante los ratios.

## Segunda dimensión - Toma de Decisiones

Para esta dimensión se plantearon tres preguntas, las cuales están agrupadas por un indicador.

**Tabla 8**

*Tabla de frecuencia de la Toma de Decisiones*

		Frecuencia	Porcent.%	% válido	% acumulado
Respuest.	SI	2	40,0	40,0	40,0
	NO	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** según la tabla 14 el 40% de los entrevistados menciona con un si, que la toma de decisiones se relaciona con la rentabilidad, por otro lado, el 60% de los entrevistados menciona con un no, que en la empresa no se tomaron en cuenta las herramientas financieras en los años 2018 al 2022, la cual se puede observar en los resultados de sus estados financieros una baja rentabilidad ya que ha ido en disminución.

### Objetivo específico 3

**Tabla 9**

*Determinar de como el plan de acción se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022*

		RENTABILIDAD (Agrupada)				Total	
		BAJO	MEDIO	ALTA	4		
PLAN DE ACCION (Agrupada)	NO	Recuento	2	1	0	1	4
		% del total	40,0%	20,0%	0,0%	20,0%	80,0%
2		Recuento	0	0	1	0	1
		% del total	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	20,0%
Total		Recuento	2	1	1	1	5

	% del total	40,0%	20,0%	20,0%	20,0%	100,0%
--	-------------	-------	-------	-------	-------	--------

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** En la tabla 19, objetivo específico 3 de la tercera dimensión según los resultados, entre el plan de acción y la rentabilidad se relacionan ya que los resultados muestran con un total de 40% entre los entrevistados mencionan con no ya que no hubo un buen plan de acción de acuerdo a los indicadores el plan operativo, plan estratégico y plan financiero en los periodos 2018 al 2022, las cuales muestran un Bajo y Medio rendimiento en la rentabilidad con el total de 80%.

### **Tercera dimensión - Plan de Acción**

En la siguiente dimensión se plantearon ocho preguntas, están agrupadas por tres indicadores, la primera y la segunda están agrupadas por dos y la tercera por 3 más dos preguntas libres que se realizó en la entrevista.

**Tabla 10**

	Frecuencia	Porcent.%	% válido	% acumulado
Respuest. NO	4	80,0	80,0	80,0
SI	1	20,0	20,0	100,0
Total	5	100,0	100,0	

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25

**Interpretación:** según la tabla 19, el 80% de los entrevistados menciona con un no, que en la empresa no se utilizan de manera pertinente el plan de acción, por lo cual, se puede observar en las ratios de rentabilidad del análisis documental que la empresa ha ido disminuyendo en su rentabilidad por tanto es evidente que no hubo un buen plan de acción, por otro lado, 20% de los entrevistados menciona con un sí que el plan de acción se relaciona en la rentabilidad.

### **Resumen:**

Según los resultados de los cuestionarios de la entrevista realizada de la variable 1 planificación financiera, se va proceder a convertir en tres niveles los resultados de los cuestionarios por dimensiones (figura 1)

Por tanto, se dividió en tres dimensiones, la primera tiene cinco preguntas y la segunda dimensión tiene tres preguntas y la tercera dimensión tiene seis preguntas para el procedimiento de la conversión, para lo cual se calculó las preguntas por indicador con una escala de medición del intervalo.

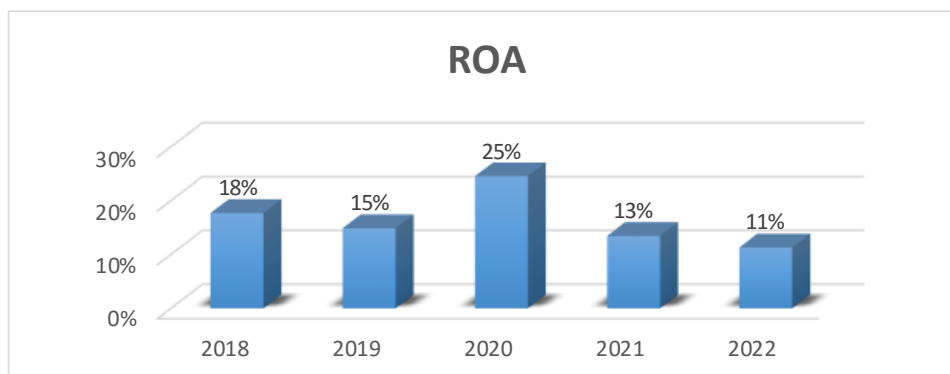
## Segunda variable: Rentabilidad

Análisis documental

### Primera dimensión – Rentabilidad Económica

#### Figura 1

*ROA de la empresa de fabricación de productos de plástico periodo 2018 - 2022*

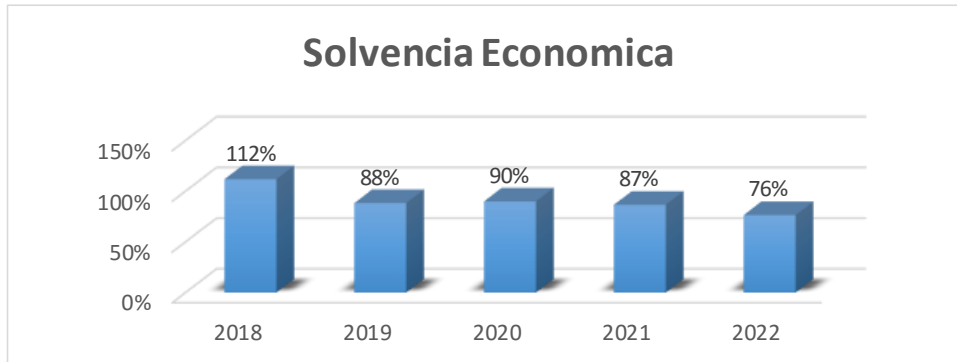


**Nota:** *Elaboración propia*

**Interpretación:** en la figura 1 se muestra, cuanto al ROA: El rendimiento como negocio o el rendimiento sobre los activos para el año 2018 es de 18%, y de 2019 es de 15% lo cual entre esos dos años hubo una disminución de 3%, por otro lado, para el 2020 hubo una mejora en la rentabilidad que incremento a un 20% a beneficio del negocio, en cuanto, al año 2021 a diferencia de los años anteriores hubo una disminución de 13% y para el 2022 en un 11%, lo cual se ve reflejado que en los dos últimos años fue que hubo un bajo rendimiento esto debido al incremento de los activos.

**Figura 2**

*Solvencia económica de la empresa de fabricación de productos de plástico periodo 2018 - 2022*



**Nota:** *Elaboración propia*

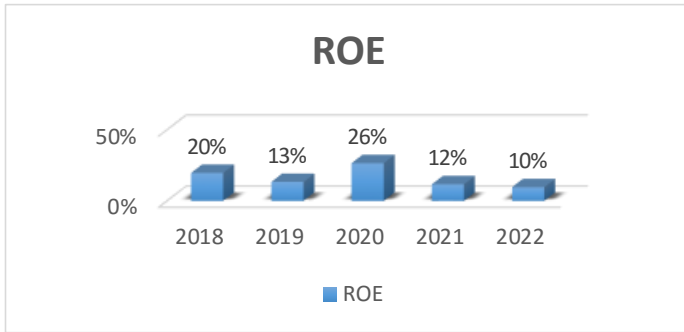
**Interpretación:** en cuanto a la solvencia económica de la empresa para el 2018 mejoro en 112% y para el 2019 bajo en 88%, sin embargo, para el 2020 aumento a 90% a diferencia del año anterior, por otro lado, para los años 2021 y 2022 la solvencia económica ha ido de bajada en 87% a 76%.

### **Segunda dimensión – Rentabilidad Financiero**

Para ello para la segunda dimensión tenemos tres indicadores que nos ayudaran a analizar y dar respuesta de nuestra segunda objetivo específico.

**Figura 3**

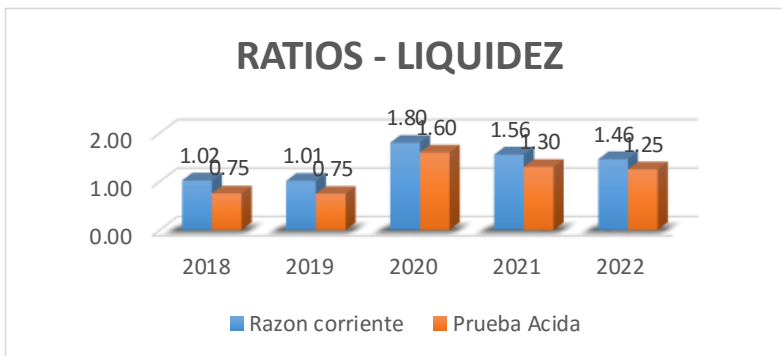
*Roe de la empresa de fabricación de productos de plástico periodo 2018 – 2022*



**Nota:** Elaboración propia

**Interpretación:** en cuanto al ROE: El rendimiento del patrimonio de la empresa para el 2018 incremento en 20%, mientras que para el 2019 bajo al 13%, por otro lado, para el 2020 incremento al 26%, quiere decir que la empresa mejoro en su aporte del activo en la utilidad neta, para el 2021 bajo al 12% lo mismo paso para el 2022, con 10% esto debido a que hubo un incremento en el patrimonio.

**Figura 4**



**Nota:** Elaboración propia

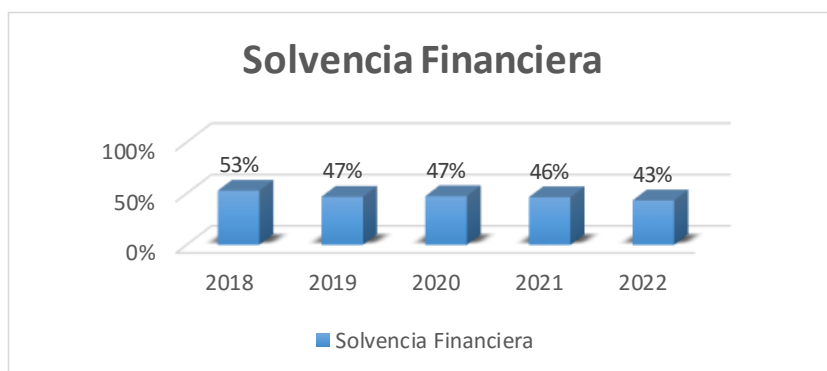
**Interpretación:** en la figura 4 ratio de liquidez de la empresa, En cuanto a la razón corriente, se puede observar que para el 2018, por cada sol de deuda de corto plazo, la empresa género 1.02 soles de efectivo , por otro lado, para el año 2019 la empresa se mantuvo por cada sol de deuda de corto plazo, genero 1.01 soles de efectivo, por otro lado, comparando los primeros años analizados se puede ver que para el 2020, la empresa genero un aumento de 1.80 soles de efectivo, en cuanto al año 2021 hubo una disminución de 1.56 soles de efectivo en comparación al año



anterior, y para el 2022, por cada sol de deuda a corto plazo, la empresa genero 1.46 de efectivo; esto debido a que hubo aumento en el pasivo corriente en los últimos dos años lo cual tuvo una repercusión en la baja liquidez.

En cuanto a la prueba acida: para los primeros años 2018 y 2019, la empresa género 0.75 soles de efectivo, lo cual indica que la empresa al solo contar con los activos corrientes no tuvo la capacidad cubrir sus obligaciones a corto plazo. Para el 2020, la empresa experimento un aumento significativo de 1.60 soles de efectivo por cada sol de deuda a corto plazo, lo que mejoro su capacidad para afrontar sus compromisos, por otro lado, para el 2021 la empresa género una disminución de 1.56 soles de efectivo y en 2022 esta disminución continuo, llegando a 1.46 soles de efectivo, lo cual indicada que tanto los activos y pasivos están a una aproximación de igual a 1 lo que indica que la empresa no podría afrontar problemas imprevistos a largo plazo.

**Figura 5**



**Nota:** *Elaboración propia*

**Interpretación:** en cuanto a la solvencia financiera de la empresa para el 2018 mejoro en 53% lo cual demuestra que la empresa puede enfrentar y pagar las deudas financieras a largo plazo, por otro lado para el 2019 y 2020 tuvo 47% menos que el año anterior, del mismo modo para el año 2021 siguió bajando 46% y para el 2022 en 43%, lo cual demuestra que la empresa tuvo más pasivos que activos pero que sin embargo la empresa puede enfrentar cual deuda a largo plazo ya que se encuentra en equilibrio por tanto puede enfrentar cualquier ante cualquier riesgo

financiero ya que está por encima de ratio de solvencia 1.5% optima.

### Tercera dimensión – Razones Rentabilidad

**Figura 6**

*Análisis vertical del estado de resultados de la empresa de fabricación de productos de plástico.*

ANALISIS VERTICAL										
	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%
VENTAS	3,767,438	100%	4,750,300	100%	7,266,649	100%	7,170,702	100%	7,784,866	100%
COSTO DE VENTAS	1,997,435	53%	2,536,521	53%	4,118,729	57%	3,996,172	56%	4,809,878	62%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>1,770,003</b>	<b>47%</b>	<b>2,213,779</b>	<b>47%</b>	<b>3,147,920</b>	<b>43%</b>	<b>3,174,531</b>	<b>44%</b>	<b>2,974,988</b>	<b>38%</b>
GASTOS DE OPERACIÓN	1,323,651	35%	1,705,203	36%	2,010,278	28%	2,481,930	35%	2,281,647	29%
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>446,352</b>	<b>12%</b>	<b>508,576</b>	<b>11%</b>	<b>1,137,642</b>	<b>16%</b>	<b>692,601</b>	<b>10%</b>	<b>693,341</b>	<b>9%</b>
GASTOS FINANCIEROS	107,782	3%	113,913	2%	212,145	3%	229,364	3%	214,068	3%
GANANC. O PERD OPER. CONTINUADAS	338,570	9%	394,663	8%	925,497	13%	463,237	6%	479,273	6%
IMPUESTO A LA RENTA	104414	3%	129,513	3%	279,449	4%	141,740	2%	146,998	2%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>234,156</b>	<b>6%</b>	<b>265,150</b>	<b>6%</b>	<b>646,048</b>	<b>9%</b>	<b>321,497</b>	<b>4%</b>	<b>332,275</b>	<b>4%</b>
RESERVA LEGAL	0	0%	23,978	1%	0	0%		0%		0%
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>234,156</b>	<b>6%</b>	<b>241,172</b>	<b>5%</b>	<b>646,048</b>	<b>9%</b>	<b>321,497</b>	<b>4.5%</b>	<b>332,275</b>	<b>4%</b>

**Nota:** Elaboración propia en Excel

**Interpretación:** se puede apreciar que para el 2018 y2019 en cuanto al costo de venta la empresa se mantuvo con un 53% y para los años 2020 y 2021 aumento a un 57% y 56% por otro lado para el 2022 aumento a un 62%. Por otro lado, en cuanto a los gastos de operación para el 2018 y 2019 hubo un aumento de 35% y 36% y para el año 2020 bajo a 28% a diferencia de los años anteriores y para el 2021 aumento 35% y para el 2022 disminuyo a 29%.por otro lado en los gastos financieros del 2018 al 2022 no hubo tanta diferencia en su incremento ya que se mantuvo con 3%,2%,3%,3% y 3%, por otro lado en cuanto al impuesto a la renta por pagar tampoco hubo tanto diferencia en su incremento del 2018 al 2022 ya que se mantuvo con un 3%,3%,4%,2% y 2% , pero que para los dos últimos años tuvo una disminución a diferencia de los años anteriores. Por otro lado, para el 2019 hubo 1% de reserva legal, por último, en cuanto a la utilidad neta del 2018 al 2022 la diferencia no fue tanto ya que se mantuvo en 6%,5%,9%,4.5% y 4%, pero que se puede ver que en el 2020 si hubo un buen incremento esto debido a sus ingresos

lo cual sustenta el porqué de su incremento pero que en los años posteriores disminuyó lo cual indica que no hubo tanta diferencia de incremento en sus ingresos.

**Figura 7**

*Análisis Horizontal del estado de resultados de la empresa de fabricación de productos de plástico.*

ANÁLISIS HORIZONTAL								
	2019-2018		2020-2019		2021-2020		2022-2021	
	VAR ABS	VAR REAL	VAR ABS	VAR REAL	VAR ABS	VAR REAL	VAR ABS	VAR REAL
VENTAS	982,862	26%	2,516,349	53%	-95,947	-1%	614,164	9%
COSTO DE VENTAS	539,086	27%	1,582,208	62%	-122,558	-3%	813,706	20%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>443,776</b>	<b>25%</b>	<b>934,141</b>	<b>42%</b>	<b>26,611</b>	<b>1%</b>	<b>-199,542</b>	<b>-6%</b>
GASTOS DE OPERACIÓN	381,552	29%	305,075	18%	471,652	23%	-200,283	-8%
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>62,224</b>	<b>14%</b>	<b>629,066</b>	<b>124%</b>	<b>-445,041</b>	<b>-39%</b>	<b>741</b>	<b>0%</b>
GASTOS FINANCIEROS	6,131	6%	98,232	86%	17,219	8%	-15,296	-7%
GANANCIA O PERDIDA OPER. CONTINUADAS	56,093	17%	530,834	135%	-462,260	-50%	16,037	3%
IMPUESTO A LA RENTA	25,099	24%	149,936	116%	-137,709	-49%	5,258	4%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>30,994</b>	<b>13%</b>	<b>380,898</b>	<b>144%</b>	<b>-324,551</b>	<b>-50%</b>	<b>10,779</b>	<b>3%</b>
RESERVA LEGAL	23,978		-23,978	-100%	0		0	/0!
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>7,016</b>	<b>3%</b>	<b>404,876</b>	<b>168%</b>	<b>-324,551</b>	<b>-50%</b>	<b>10,779</b>	<b>3%</b>

**Nota:** Elaboración propia en Excel

**Interpretación:** de acuerdo al análisis Horizontal del 2018 al 2019 hay un crecimiento de 26%, en cuanto al costo de venta hay un aumento de 27%, por otro lado e cuanto a los gastos de operación y financieros hay un aumento de 29% y 6%, en cuanto al impuesto a la renta por pagar hay un incremento de 24% y por ultimo tenemos una utilidad neta de 3%. Por otro lado, para el 2019- 2020 en cuanto a los ingresos hay un crecimiento de 53%, por otro lado, en el costo de venta hubo un incremento de 62%, y en los gastos operativos y gastos financieros hubo 18%, y 86%, en cuanto al impuesto a la renta por pagar hubo incremento de 116% y la reserva legal el 100% y por último la utilidad neta incremento a 168% esto debido a su aumento en las ventas. Por otro lado, para el 2021 – 2020 en cuanto a los ingresos hubo una disminución de -1%, por otro lado, en el costo de venta hubo una disminución de -3% y en los gastos operación hubo aumento de 23% y en los

gastos financieros disminuyó a 8% a diferencia del año anterior, en cuanto al impuesto a la renta por pagar hubo una disminución de favorable -49%, por tanto, en la utilidad neta hubo una disminución de -50% esto debido a la disminución de los ingresos. Por otro lado, para el 2022 – 2021 en cuanto a los ingresos hay un aumento de 9%, en el costo de venta hubo aumento de 20%, por otro lado, en los gastos operativos y gastos financieros hubo una disminución de -8% y -7%, en cuanto al impuesto a la renta por pagar hubo un aumento de 4%, por último, en cuanto a la utilidad neta aumento a un 3% esto debido a su aumento en las ventas.

### **Análisis Inferencial:**

#### **Contrastación de las hipótesis:**

Para las hipótesis, se utilizó la estadística inferencial, para ello se determinará los datos utilizando el test de Shapiro-Wilk. Esto se debido a que la muestra consiste en 5 colaboradores y Gerentes en la empresa de fabricación de productos de plástico. En este contexto, se establecieron los supuestos necesarios para alcanzar los objetivos propuestos.

#### **Planteamiento de la hipótesis de normalidad:**

Ho: Los datos siguen una distribución normal.

H1: Los datos no siguen una distribución normal.

#### **Nivel de significancia:**

Nivel de confianza: 0.95

Margen de error: 0.05

#### **Prueba de normalidad:**

Si  $n > 50$  se aplica Kolmogorov – Smirnov

Si  $n \leq 50$  se aplica Shapiro – Wilk

#### **Estadístico de prueba:**

Si  $p$  valor  $< 0,05$  se rechaza  $H_0$  y se acepta  $H_1$

Si  $p$  Valor  $\geq 0,05$  se rechaza  $H_1$  y se acepta  $H_0$

### Prueba de correlación:

Paramétrica = distribución normal = Pearson.

No paramétrica = no distribución normal = Rho Spearman

## Tabla 11

### Prueba de normalidad Shapiro – Wilk

Variables e indicadores	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
PLANIFICACION FINANCIERA	,227	5	,200 <sup>*</sup>	,910	5	,468
GESTION DE RECURSOS	,241	5	,200 <sup>*</sup>	,821	5	,119
TOMA DE DECISIONES	,231	5	,200 <sup>*</sup>	,881	5	,314
PLAN DE ACCION	,473	5	,001	,552	5	,000
RENTABILIDAD	,204	5	,200 <sup>*</sup>	,944	5	,697
RENTABILIDAD ECONOMICA	,197	5	,200 <sup>*</sup>	,980	5	,935
RENTABILIDAD FINANCIERA	,209	5	,200 <sup>*</sup>	,939	5	,656
RAZONES DE RENTABILIDAD	,218	5	,200 <sup>*</sup>	,948	5	,721

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25

**Interpretación:** en la tabla 26, el indicador plan de acción representa una significancia de  $P = 0,00$  siendo menor que  $0,05$  en consecuencia, se rechaza  $H_0$  y se acepta  $H_1$ . Esto indica que los datos relacionados con el plan de acción no siguen una distribución normal. En cuanto a las dos variables sus valores de  $P = 0,468$  y  $0,697$ , respectivamente, mientras que los demás indicadores tienen valores  $P = 0,119, 0,314, 0,935, 0,656, 0,721$  con significancias mayores que  $0,05$ . Por tanto, se acepta  $H_0$ , para estas variables, indicando que los datos siguen una distribución normal. Dado que, una de las dimensiones no sigue una distribución normal, se considera apropiado utilizar estadísticas no paramétricas.

## Hipótesis General

**Ho:** La planificación financiera si se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022

**H1:** La planificación financiera no se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022

**Tabla 12**

### *Correlación entre V1 Y V2*

		V1 (Agrupada)	V2 (Agrupada)
Rho de Spearman	V1 (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	5
V2 (Agrupada)	V2 (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,054
		Sig. (bilateral)	,931
		N	5

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25

**Interpretación:** En la tabla 27 se observa en cuanto a la toma de decisiones y la rentabilidad, según el resultado la correlación es positiva moderada de 0,054, con una sig. De  $P = 0.931$  el cual es mayor que 0,05, por tanto, se acepta la  $H_0$  y rechazamos  $H_1$ .

## Hipótesis específica 1:

**Ho:** La gestión de recursos si se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022

**H1:** La gestión de recursos no se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022

**Tabla 13**

### Correlación entre D1 y V2

		GESTION DE RECURSOS		RENTABILIDAD
Rho de Spearman	GESTION DE RECURSOS (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	-,148
		Sig. (bilateral)	.	,812
		N	5	5
	RENTABILIDAD (Agrupada)	Coeficiente de correlación	-,148	1,000
		Sig. (bilateral)	,812	.
		N	5	5

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25

**Interpretación:** En la tabla 28 se observa en cuanto al D3 y la V2, según el resultado la correlación negativa muy baja de -0,148 con una sig. De P = 0,812 el cual es mayor que 0,05, por tanto, se acepta la H0 y rechazamos H1.

### Hipótesis específica 2:

**Ho:** La toma de decisiones si se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022

**H1:** La toma de decisiones no se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022

### Tabla 14

#### Correlación entre D2 y V2

		TOMA DE DECISIONES		RENTABILIDAD
Rho de Spearman	TOMA DE DECISIONES (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	,054
		Sig. (bilateral)	.	,931
		N	5	5
	RENTABILIDAD (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,054	1,000
		Sig. (bilateral)	,931	.
		N	5	5

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25

**Interpretación:** En la tabla 29 se observa en cuanto a la toma de decisiones y la rentabilidad, según el resultado la correlación es positiva moderada de 0,054, con una sig. De  $P = 0.931$  el cual es mayor que 0,05, por tanto, se acepta la  $H_0$  y rechazamos  $H_1$ .

### Hipótesis específica 3:

**H<sub>0</sub>:** El plan de acción si se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022

**H<sub>1</sub>:** El plan de acción no se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022

**Tabla 15**

#### *Correlación entre D3 y V2*

		PLAN DE ACCION	RENTABILIDAD
Rho de	PLAN DE ACCION	Coefficiente de correlación	1,000
Spearma	(Agrupada)	Sig. (bilateral)	.
n		N	5
	RENTABILIDAD	Coefficiente de correlación	,363
	(Agrupada)	Sig. (bilateral)	,548
		N	5

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25

**Interpretación:** En la tabla 30 se observa en cuanto al D3 y la V2, según el resultado la correlación es positiva baja de 0,363 con una sig. De  $P = 0,548$  el cual es mayor que 0,05, por tanto, se acepta la  $H_0$  y rechazamos  $H_1$ .



## V. DISCUSIÓN

El objetivo principal es determinar cómo la planificación financiera se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022. Para lo cual, tenemos dos principales variables de acuerdo a las siguientes teorías según Cibrán, Prado, Crespo, y Huarte (2013) mencionan que la v1 es un método de técnica que reúne métodos y objetivos con la finalidad obtener beneficios financieros, por otro lado, mencionan de que la planificación financiera ya no es solamente la proyección pensada en el futuro, es decir, que la planificación de hoy para la entidades debe ser de carácter ejecutivo mas no de proyección para asegurar la liquidez y viabilidad a corto plazo un plan de acción financiero dependerá de las acciones de los procesos de gestión de recursos . Por otro lado, Bravo, Zurita y Segovia (2017) mencionan que la planificación financiera se deduce en una planificación presupuestaria lo cual, consiste en la programación de presupuestos de gastos e ingresos en base a lo proyectado para la gestión mediante plan de acción estratégicos.

según los autores Santiesteban, Frías y Cardeñosa (2020) es un indicador financiero del cual las compañías disponen a diario que tiene como objetivo conseguir eficiencia económica a mediano y largo plazo muy aparte de los factores que los aquejan, es un indicador para medir el éxito de los negocios para el fortalecimiento del patrimonio, mediante flujos de efectivo que refleje la capacidad de la empresa y ROE que estima el resultado de las compañías, EVA que es una alternativa para medir la rentabilidad como resultado operativo. Por otro lado, Lizcano (2004) menciona que, la rentabilidad es una variable que tiene dos elementos técnicos como la rentabilidad económica y financiera, por tanto, es un conjunto de activos que denomina la rentabilidad económica; lo cual, se puede analizar y verificar la situación del nivel de recursos financieros mediante el Cash-flow económico en proporción a la magnitud de sus ingresos que denomina la rentabilidad.

Dentro de los resultados, se pudo determinar qué planificación financiera no se relaciona con la rentabilidad de la empresa de fabricación de productos de plástico, Lima – 2022. Los cuales son sustentados según los resultados descriptivo de las entrevistas, discutidos en relación con los objetivos específicos, por tanto, en

el cuestionario planteado de la primera dimensión gestión de recursos, encontramos que los recursos humanos tienen una calificación alta, con 13 puntos con una calificación alta, por otro lado, el método de presupuestos tiene 19 puntos, también clasificado como alto. En el segundo cuestionario, centrado en la segunda dimensión toma de decisiones encontramos que las decisiones financieras recibieron la calificación alta con 19 puntos. Para el tercer cuestionario de la tercera dimensión plan de acción, encontramos que la planificación operativa y estratégica obtuvo 17 puntos cada una, consideradas altas, mientras que el plan financiero alcanzó 12 puntos en la escala de medición, también clasificado como alto. Los resultados inferenciales se han obtenido mediante el programa Spss versión 25, de acuerdo al resultado el valor correlación es positiva media de 0,054 de Rho de Spearman, con una sig. Bilateral de 0,931, la cual es mayor que 0,05 por tanto se acepta la H0 y se rechaza la H1. Todos los resultados obtenidos nos dejan claro y evidentes de que la empresa utiliza la planificación financiera pero que no utiliza de manera adecuada para la rentabilidad ya que el resultado según la escala de medición de acuerdo a los cuestionarios el porcentaje de respuesta es No para lo cual se calificó de alta.

Como antecedentes para la investigación, Quicio (2022) encontró de resultado en que la planificación financiera y la mejora en la rentabilidad en la investigación se lograron evidenciar pérdidas durante 2019 logrando una pérdida en la rentabilidad según los resultados de los ratios que tuvo como valor negativo ROA -3.35 rendimiento bajo y el ROE de -4.55 y el análisis vertical horizontal. Por tanto, la hipótesis principal planteada, y podemos decir que la planificación financiera no se relaciona con la rentabilidad. Además, tenemos a Sumalave (2020) halló un resultado de una correlación de .875 del v1 y v2, lo cual demuestra el alto nivel de ambas variables de manera positiva en según la prueba de Rho Spearman donde se encontró la correlación por otro lado constata que hubo un nivel medio y bajo de 60% según las encuestas. Por último se concluyó que los resultados se contradicen. Por tanto, según las teorías, resultados y antecedentes, no se cumple el objetivo general, la cual se determinó que la planificación financiera no se relaciona con la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

Como primer objetivo específico se busca determinar cómo la gestión de recursos se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022. Dentro de lo planteado, se destaca el primer indicador de la D1. Para abordar este aspecto, se propone la siguiente teoría respaldada por los autores Rodríguez, castellano y Caridad (2017) la Gestión de recursos humanos, es un desarrollador que permite direccionar el rumbo de las compañías para el mejoramiento en el ámbito profesional, lo cual, genera procedimientos de eficiencia, eficacia y la adecuada desenvolvimiento entre el personal y las compañías; tomando en cuenta las diversas factores que los aquejan, por tanto, es una herramienta que permite fortalecer la planificación de estrategias financieras que tiene impacto positivo en los gerentes y ejecutivos al contar con buenos profesionales desde la gestión de talento humano lideres con una visión proactiva que representa la clave de toda organización. Por otro lado, el segundo indicador de la primera dimensión el Método de presupuestos, según los autores Kovaleva, Khvostenko, Glukhova, Nikeryasova y Gavrilov (2016) mencionan que es un desarrollador de planes de actividades y objetivos financieros, que permiten realizar la planificación y elaboración de estrategias financieras que incluye decisiones de gestión y procesos comerciales, modelos de objetivos de planificación mediante proceso y ejecución de presupuestos, y la relación de partidas tanto de ingresos y gastos corrientes, por tanto, es una técnica instrumental que ayuda los indicadores de gestión mediante flujos de efectivos.

Dentro de los resultados encontramos, la gestión de recursos si tiene relación en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022. según la tabla 5 del objetivo específico 1, de la primera dimensión en cuanto a la gestión de recursos se relaciona en la rentabilidad ya que en los resultados se muestra con un total de 60% de los entrevistados mencionan un no ya que no se llevaron de manera adecuada de los indicadores de la gestión de recursos humanos y método de presupuestos en los periodos 2018 a 2022, esto se muestra en los resultados de los ratios de rentabilidad la cual sale con un total de 40% de baja y el 20% de medio y el otro 20% de Alta en la rentabilidad. Los resultados inferenciales se han obtenido mediante el programa Spss versión 25, de acuerdo al resultado el valor correlación es muy baja de  $-0,148$  de Rho de Spearman, con una signif. bilateral de  $0,812$  cual es mayor que  $0,05$ , por tanto, se

acepta la H0 y rechazamos H1. Por tanto, todos los indicadores demuestran que la empresa en vez de incrementar su rentabilidad ha ido bajando cada año lo cual evidenció en los indicadores de los resultados de las ratios esto evidentemente es porque no se lleva una buena planificación financiera en la empresa.

En cuanto a los antecedentes, para la investigación tenemos a Joaquin (2020) Tiene como resultado de la  $v_1$  y la  $v_2$ , según lo evaluado la entidad tiene deficiencia en su planificación en su financiación con un 0.72, sin embargo, la mejora se dio al aplicar los flujos de efectivos, por lo cual, el exceso de liquidez se redujo a un 1.98 y el apalancamiento a un 0.41 para lo cual se obtuvo una eficiencia de ROA 11%. Por otro lado Cristobal (2021). Tuvo como resultado en determinar la importancia, de un buen plan de gestión de riesgos, las cuales fueron comprobadas en que inciden en la rentabilidad financiera de manera significativa que peligraría la continuidad de las entidades. Por tanto, en la primera hipótesis específica planteada, podemos decir que la planificación financiera no se relaciona en la rentabilidad.

Por tanto, según las teorías, resultados y antecedentes, se cumple el primer objetivo específico la gestión de recursos no se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

Como segundo objetivo específico tenemos el determinar cómo la toma de decisiones se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022. Dentro de lo planteado encontramos el primer indicador de la segunda dimensión, para ello se planteó la siguiente teoría, decisiones financieras, según los autores Murniati, Mus, Semmaila y Nur (2019) mencionan que, las decisiones financieras consisten en decisiones como la inversión, financiación, políticas y dividendos; lo cual cada decisión tomada afecta en el valor de la compañía, por lo que se puede decir que son el primer paso de la determinación de los activos ya que cada decisión errada repercute de manera negativa en la eficiencia de la compañía en el futuro. Las fuentes de financiamiento están relacionadas a diversas alternativas que tienen como objetivo maximizar el valor y que este quede reflejado en el precio de sus inversiones de acciones. Por otro lado, mencionan que el valor de la empresa es distribuido a los propietarios lo cual afecta a las acciones ya que esto depende de la situación positiva o negativa

de la rentabilidad ya que esto implica aumento o disminución tanto en los dividendos, acciones y el aumento de valor de la empresa.

De acuerdo a los resultados se pudo determinar que la toma de decisiones no tiene relación con la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022. Por tanto, según la tabla 12, del segundo objetivo específico de la segunda dimensión, en cuanto a la toma de decisiones se relaciona en la rentabilidad ya que en el resultado se muestra que la empresa no emplea de manera adecuada la toma de decisiones de la planificación financiera ya que el 40% del total de los entrevistados mencionan de acuerdo a los indicadores, decisiones financieras que no hubo una buena ejecución en los periodos del 2018 a 2022, la cual tuvo una relación en la rentabilidad, ya que el 40% de resultados muestran un bajo rendimiento en la rentabilidad según los resultados obtenidos mediante los ratios de la empresa. Por tanto, los resultados inferenciales se han obtenido mediante el programa Spss versión 25, de acuerdo al resultado el valor correlación es positiva moderada de 0,054 de Rho de Spearman con una signif. Bilateral de 0,931 el cual es mayor que 0,05. Por tanto, el factor determinante para la empresa es que las herramientas financieras no son utilizadas para la toma de decisiones por lo que la empresa ha ido en disminución en cuanto a nivel de rentabilidad.

Como antecedentes tenemos a Espín y Vásquez (2022) Como resultado, se logró determinar según los indicadores después de la evaluación realizada se logró el resultado positivo ya que es factible y viable la planificación financiera proyectada dentro del tiempo establecido por la gerencia en la toma de decisiones a nivel rentabilidad. Por otro lado Borja, Villa y Armijos (2022). Tuvo como resultado a ROE, ROA con un 30% baja mediante Pearson en la cual la relación es negativa con un valor inferior de 0.05 significación por ello no se pudo hallar la correlación por lo que las relaciones fueron estadísticamente inferiores ya que tuvo una aproximación a una correlación nula por ello que no se pudo comprobar la hipótesis del estudio. Se concluye que relación lineal entre el V1 y la rentabilidad de las empresas industriales es diferenciado dependiendo al tamaño y el año de magnitud; sin embargo, los resultados para las empresas de otro rubro que se encuentran en micro, pequeñas y medianas empresas no son aplicadas. Por lo que no se acepta

a la segunda hipótesis específica planteada y se puede decir que la toma de decisiones no se relaciona en la rentabilidad.

Por tanto, según las teorías, resultados y antecedentes, se cumple el segundo objetivo específico, la cual se determinó que la toma de decisiones no se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

Como tercer objetivo específico, determinar cómo el plan de acción se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022. Dentro de lo planteado encontramos el primer indicador de la tercera dimensión, para ello se planteó la siguiente teoría, indicador planificación operativa, según el autor Hassanzadeh y Asghari (2020) mencionan que, la planificación de ventas y operaciones es esencial dependiendo al tipo de organización ya que existen múltiples factores que afectan a las organizaciones por el cual es importante identificar estos riesgos para planificar el futuro de las organizaciones, para el logro de objetivos con resultados satisfactorios que lo convierten competitivo en su desempeño; por tanto, los procesos tecnológicos, planificación de ventas y operaciones es un modelo de gestión de riesgos y la rentabilidad que proporciona el equilibrio. Por otro lado, segundo indicador de la tercera dimensión como Plan estratégico, según los autores Swaidi, Jumaan (2022) mencionan que, el plan estratégico es desarrollador diseñado para el logro de objetivos a mediano y largo plazo lo cual, se puede decir que es un proceso que es liderado y aplicado por los líderes de las organizaciones que define una visión de metas a cumplir según la planificación de estrategias, por tanto, se puede actualizar y ser revisado en el momento ya que refleja cualquier cambio de estrategias que se haya implementado, no obstante, consiste en la preparación de presupuestos, estructura efectiva, desarrollo de tecnologías e información y el marketing. Así mismo, el tercer indicador Plan financiero, según los autores Cedeño, Guijarro y Jaramillo (2021) mencionan que, el plan de análisis financiero es para identificar la situación económica de las compañías que muestra el resultado de la liquidez, rentabilidad para en las decisiones gerenciales ya que es el responsable de dirigir a que la entidad marche de manera adecuada, por tanto un buen análisis financiero permite enfrentar cualquier factor de riesgo y la baja rentabilidad, por ello, permite a que

las compañías implementen medidas para la eficiencia y la competitividad desde una buena presentación de los estados financieros para un buen manejo de sus recursos.

De acuerdo a los resultados encontrados, se pudo determinar que el plan de acción no se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022. En la tabla 19, objetivo específico 3 de la tercera dimensión según los resultados, entre el plan de acción y la rentabilidad se relacionan ya que los resultados muestran con un total de 40% entre los entrevistados mencionan con no ya que no hubo un buen plan de acción de acuerdo a los indicadores el plan operativo, plan estratégico y plan financiero en los periodos 2018 a 2022, las cuales muestran un bajo y medio rendimiento en la rentabilidad con el total de 80%. Los resultados inferenciales se han obtenido mediante el programa Spss versión 25, de acuerdo al resultado el valor correlación es positiva baja de 0,363 de Rho de Spearman, con una signif. bilateral de 0,548 cual es mayor que 0.05, por tanto, se acepta la H0 y rechazamos H1. Por tanto, se puede observar en las ratios de rentabilidad del análisis documental que la empresa ha ido disminuyendo en su rentabilidad por tanto es evidente que no hubo un buen plan de acción en la ejecución de la empresa.

Como antecedentes, para la investigación tenemos a Salvatierra (2017) Como resultado, se presentará un plan financiero a la entidad donde se mostrará los objetivos y metas del plan de reestructuración e implementación de mejora según las estrategias establecidas en la rentabilidad. Por otro lado, tenemos a Casamayou (2019) que tuvo como resultado que el ROE y el ROA se relaciona de manera positiva 21,80 % sobre el precio de la acción en la rentabilidad y con un análisis coeficiente 27,14 % y 26,03 %. Concluyen que su impacto no es significativo pero si positivo.

Por tanto, según las teorías, resultados y antecedentes, que se cumple el tercer objetivo específico, la cual determinó que el plan de acción no se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

Las limitaciones que hubo en el proceso de la investigación es en el proceso estadístico en cuanto a los resultados al momento de pasar los datos a la Spss del

análisis documental, que tomo más tiempo lo cual dificultó el proceso de la culminación de mis resultados.

Los aportes de esta investigación contribuyen al campo empresarial financiero, para favorecer el desarrollo de la economía en las empresas industriales, ya que es importante la buena planificación financiera para maximizar la rentabilidad.



## VI. CONCLUSIONES

En relación al **objetivo general**, el nivel de satisfacción es alto, ya que la V1 y la V2, de acuerdo con la escala de medición, se asigna una calificación alta de 19 puntos. Todos los resultados obtenidos dejan claro y evidente que la empresa utiliza la planificación financiera, pero no lo hace de manera adecuada para lograr la rentabilidad, ya que, según los resultados cuestionarios, el porcentaje de respuesta es no, para lo cual se asignó una calificación alta. Con respecto a los resultados inferenciales, existe correlación alta positiva media de 0,054 de Rho de Spearman, tiene una signif. bilateral de 0,931 el cual es mayor que 0,05. Por tanto, se acepta la H0 y rechazamos la H1. Por tanto, quiere decir que no se cumple el objetivo general, es decir, que la v1 no se relaciona en la v2 de la empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

En cuanto al primer objetivo específico, se evidencia que el nivel de satisfacción de recursos humanos y la rentabilidad; se encuentran en un nivel alta de baja satisfacción con un 40% de porcentaje, por tanto, todos los indicadores demuestran que la empresa en vez de incrementar su rentabilidad ha ido bajando cada año, lo cual evidenció en los indicadores de los resultados de los ratios, esto evidentemente es porque no se lleva una buena planificación financiera en la empresa. Por otro lado, se determinó de acuerdo al resultado inferencial el valor correlación es muy baja de -0,148 de Rho de Spearman, tiene una signif. bilateral de 0,812 por tanto, es mayor que 0,05, por ello, se acepta la H0 y rechazamos H1. Por tanto, quiere decir que no se cumple el primer objetivo específico es decir, que la gestión de recursos no tiene relación con la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

En cuanto al segundo objetivo específico se evidencia que la toma de decisiones y la rentabilidad se encuentran en un nivel 40%. Por tanto, el factor determinante para la empresa es que las herramientas financieras no son utilizadas para la toma de decisiones por lo que la empresa ha ido en disminución en cuanto a nivel de rentabilidad. Por tanto, los resultados inferenciales de acuerdo al resultado el valor correlación es positiva moderada de 0,054 de Rho de Spearman, tiene una signif. bilateral de 0,931 por tanto, es mayor que 0,05. Por ello, se acepta la H0 y rechazamos H1. Por tanto, quiere decir que no se cumple el segundo

objetivo específico, la cual se determinó que la toma de decisiones no se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

En cuanto al tercer objetivo específico se evidencia que el plan de acción y la rentabilidad se encuentran en un nivel de porcentaje bajo de 80%. Por tanto, se puede observar en las ratios de rentabilidad del análisis documental que la empresa ha ido disminuyendo en su rentabilidad por tanto es evidente que no hubo un buen plan de acción en la ejecución de la empresa. Los resultados inferenciales de acuerdo al resultado el valor correlación es positiva baja de 0,363 de Rho de Spearman, tiene una signif. bilateral de 0,548 por tanto es mayor que 0,05, por tanto, se acepta la H0 y rechazamos H1. Por tanto, quiere decir que no se cumple el tercer objetivo específico, la cual determinó que el plan de acción no se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

#### **IV. RECOMENDACIONES**

Todas las recomendaciones derivadas de esta investigación, están dirigidas a la gerencia general y a cada área de jefatura de la empresa que participó en las entrevistas. Se recomienda a la gerencia de la empresa emplear análisis financieros y utilizarlos en la toma de decisiones para mejorar la planificación financiera, especialmente en relación con las ratios de rentabilidad.

Para el primer objetivo específico se recomienda a la gerencia de la empresa, con respecto a la gestión de recursos, establecer y fortalecer el desarrollo de actividades estratégicas, como elaboración de desarrolladores de presupuestos de gestión de procesos y ejecutarlos en la toma de decisiones ya que es importante para la mejora en la rentabilidad para la solvencia económica de la empresa.

Para el segundo objetivo específico se recomienda a la gerencia de la empresa, con respecto a la toma de decisiones, fortalecer la ejecución en la toma de decisiones con herramientas financieras según lo proyectado, con respecto a las inversiones de financiación, y políticas y dividendos. Para lo cual se sugiere utilizar ratios de rentabilidad de acuerdo a ello ejecutar en la toma de decisiones financieros.

Para el tercer objetivo específico se recomienda a la gerencia de la empresa, con respecto al plan de acción, establecer un plan de acción con una buena planificación operativa y comercial ante factores de riesgo; tanto internos y externos que equilibren la oferta y la demanda, mediante un plan estratégico con herramientas tecnológicas que reflejen cualquier cambio de estrategias que se haya implementado; por otro lado, utilizar el plan de recursos financieros mediante los análisis financieros que permitan identificar y enfrentar cualquier riesgo en la ejecución de la gerencia ya que es importante en la toma de decisiones, que tendrán como factor importante en la rentabilidad y la mejora de esta.

## REFERENCIAS

- Andrade Pinelo, A. M. (2017). Ratios o razones financieras. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/622323>
- Andrade Pinelo, A. M. (2012). Análisis de los ratios de Rentabilidad. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/609170/Art%C3%ADc?sequence=1>
- Aguirre Sajami, C. R., Barona Meza, C. M., & Dávila Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 50 - 64. Recuperado a partir de [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1396](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396)
- Álvarez Cuccia, S. (2020). Análisis de la relevancia de la diversificación financiera y operativa en la rentabilidad de las empresas constructoras en cataluña (2005-2016). *Tec Empresarial*, 14(1), 54-70.
- Basias, N., & Pollalis, Y. (2018). Quantitative and qualitative research in business & technology: Justifying a suitable research methodology. *Review of Integrative Business and Economics Research*, 7, 91-105. [https://sibresearch.org/uploads/3/4/0/9/34097180/riber\\_7-s1\\_sp\\_h17-083\\_91-105.pdf](https://sibresearch.org/uploads/3/4/0/9/34097180/riber_7-s1_sp_h17-083_91-105.pdf)
- Bravo, C. C. C., Zurita, M. P. F., & Segovia, G. W. C. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3(4), 220-231. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>
- Bhatt, K. P. (2020). A Synopsis on Population and Sample: Quantitative Research. *Research Design and Sampling Strategy*, 1-7.
- Borja Peñaranda, L. D., Villa Guanoquiza, O. P., & Armijos Cordero, J. C. (2022). Apalancamiento financiero y rentabilidad de la industria manufacturera del cantón en cuenca, ECUADOR. *Quipukamayoc*, 30(62), 47-. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i62.22932>

- Cibrán Ferraz, P., Prado Román, C., Crespo Cibrán, M. Á., & Huarte Galbán, C. (2013). Planificación financiera. ESIC Editorial.
- Cristobal Villar, L. M. (2021). Efectos de la gestión de riesgos en la rentabilidad financiera de las empresas del sector industrial de las regiones de Lima y Callao, período 2019-2020. [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/9422/cristobal\\_vlm.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/9422/cristobal_vlm.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Casamayou Calderón, E. T. (2019). Efecto de la rentabilidad financiera y operativa en el precio de las acciones de las empresas industriales. *Quipukamayoc*, 27(54), 65–72. <https://doi.org/10.15381/quipu.v27i54.16484>
- Cedeño, C. M., Guijarro, C. A., & Jaramillo, N. G. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87-106. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7896330>
- Connelly, L. M. (2020). Inclusion and Exclusion Criteria. *Medsurg nursing*, 29(2).
- Dwi Sihono, R., & WIDARTI, R. (2021). Effect of profitability financial, ratios return on assets, return on equity, gross profit margin and inflation level of stock return manufacturing company recorded activities in LQ 45. *Research Journal of Finance and Accounting*, 12(24), 49-64. <http://repository.upi-yai.ac.id/5707/>
- Espín Vinueza, E. A., & Vásquez León, S. F. (2022). Informe de investigación que deriva en el diseño de un modelo de planificación financiera para mejorar la rentabilidad y liquidez en la empresa Shamuna Cía. Ltda.
- Fajardo Ortiz, M., & Soto Gonzales, C. (2018). Gestión financiera empresarial.
- Flores-Ruiz, E., Miranda-Novales, M. G., & Villasís-Keever, M. Á. (2017). *El protocolo de investigación VI: cómo elegir la prueba estadística adecuada. Estadística inferencial. Revista Alergia México*, 64(3), 364-370. <https://doi.org/10.29262/ram.v64i3.304>

- Fernandez, V. (2020). Tipos de justificación en la investigación científica. [En Línea]. Perú, UCV. Disponible: <https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n3.2020.207>.
- Gaytán Cortés, J. (2020). *El plan de negocios y la rentabilidad. Mercados y negocios*, 21(42), 143-156. <https://doi.org/10.32870/myn.v1i42>.
- Hernández-Ávila, C. E., & Escobar, N. A. C. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Alerta, Revista científica del Instituto Nacional de Salud*, 2(1 (enero-junio)), 75-79. <http://portal.amelica.org/ameli/journal/419/4191907012/>.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2018). Metodología de la investigación (Vol. 4, pp. 310-386). México: McGraw-Hill Interamericana.
- Horsefall, K. A. (2022). DEBT FINANCING AND GROSS MARGIN OF CONSUMER GOODS MANUFACTURING FIRM IN NIGERIA. *BW Academic Journal*, 7-7.
- Hassanzadeh, R., & Asghari, H. (2020). Identification and ranking of affecting factors on sales and operations planning (S&OP) process implementation by using fuzzy AHP and fuzzy TOPSIS approach (case study: dairy industry). *Journal of applied research on industrial engineering*, 7(1), 57-78.
- Joaquin Diestra, L. A. (2020). Planificación financiera y la rentabilidad en una empresa curtidora de la ciudad de Trujillo, periodo 2015-2019.
- Kovaleva, T. M., Khvostenko, O. A., Glukhova, A. G., Nikeryasova, V. V., & Gavrilov, D. E. (2016). The Budgeting Mechanism in Development Companies. *International journal of environmental and science education*, 11(15), 7726-7744. <https://eric.ed.gov/?id=EJ1117265>
- Ly, C. T., & Siesquén, I. S. (2012). Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.

- Lizcano, J. (2004). Rentabilidad Empresarial Rentabilidad Empresarial Propuesta Práctica de Análisis y Evaluación. Cámaras de Comercio, Servicios de Estudios, 10.
- Madushanka, K. H., & Jathurika, M. (2018). The impact of liquidity ratios on profitability. *International Research Journal of Advanced Engineering and Science*, 3(4), 157-161.
- Mulyadi, D., & Sinaga, O. (2020). Analysis of Current Ratio, Net Profit Margin, and Good Corporate Governance against Company Value. *Systematic Reviews in Pharmacy*, 11(1).
- Murniati, S., Mus, H. A. R., Semmaila, H. B., & Nur, A. N. (2019). Effect of investment decisions, financing decisions and dividend policy on profitability and value of the firm. *International Journal of Accounting & Finance in Asia Pasific (IJAFAP)*, 2(1).
- Mendoza, S. H., & Avila, D. D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín científico de las ciencias económico administrativas del ICEA*, 9(17), 51-53. <https://doi.org/10.29057/icea.v9i17.6019>
- Ortíz Rojas, W., & Pérez Uribe, R. I. (2010). Efectos de la gestión organizacional en la rentabilidad en pymes: Evidencias empíricas y algunas consideraciones teóricas. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 69, 88–109. <https://doi.org/10.21158/01208160.n69.2010.518>
- Ordoñez, J. O., Aguilar, D. N., & González, C. O. S. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes SA ciudad de Machala. 593 Digital Publisher CEIT, 6(6), 169-180. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8149621>
- Paz Maldonado, E. J. (2018). La Ética en la investigación educativa. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/7787>
- Peña, S. (2017). Análisis de datos.

- Pesämaa, O., Zwikael, O., Hair Jr, J., & Huemann, M. (2021). Publishing quantitative papers with rigor and transparency. *International Journal of Project Management*, 39(3), 217-222.  
[https://www.researchgate.net/profile/Martina-Huemann/publication/350139298\\_Publishing\\_quantitative\\_papers\\_with\\_rigor\\_and\\_transparency/links/64c0023a8de7ed28bac2c578/Publishing-quantitative-papers-with-rigor-and-transparency.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Martina-Huemann/publication/350139298_Publishing_quantitative_papers_with_rigor_and_transparency/links/64c0023a8de7ed28bac2c578/Publishing-quantitative-papers-with-rigor-and-transparency.pdf)
- Patino, C. M., & Ferreira, J. C. (2018). Inclusion and exclusion criteria in research studies: definitions and why they matter. *Jornal Brasileiro de Pneumologia*, 44, 84-84.  
<https://www.scielo.br/j/jbpneu/a/LV6rLNpPZsVFZ7mBqzjzjXD/?lang=en>
- Quicio Matallana, M. (2022). Plan financiero como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en la empresa Procesos Industriales Roma Chiclayo.
- Reyes, E. (2022). Metodología de la investigación científica. Page Publishing Inc.
- Rodríguez, C. E. L., Suarez, L. M. P., Quiroga, F. J. A., & Areiza, Y. C. (2020). Indicadores de rentabilidad, endeudamiento y ebitda en el entorno de la inversión en las plataformas tecnológicas. Un estudio en administradoras de fondos de pensiones. *FACE: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 20(1), 61-75.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7973225>
- Rivera Sarmiento, F. G., & Erazo Álvarez, J. C. (2021). Claves de una buena gestión financiera para mitigar los efectos por pandemia en pequeñas organizaciones. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 567-596.  
<https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.522>
- Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44.  
<https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.v9.n19.a5>



- Rodríguez, L. A., Castellano, M. I., & Caridad, M. (2017). Planificación estratégica de recursos humanos en empresas de consumo masivo. *IJMSOR: International Journal of Management Science & Operation Research*, 2(1), 38-43. Recuperado a partir de <http://ijmsoridi.com/index.php/ijmsor/article/view/84>
- Rahman, A. A. A. A. (2017). The relationship between solvency ratios and profitability ratios: Analytical study in food industrial companies listed in Amman Bursa. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(2), 86-93. Retrieved from <https://dergipark.org.tr/en/pub/ijefi/issue/32035/354446?publisher=http-www-cag-edu-tr-ilhan-ozturk>
- Satryo, A. G., Rokhmania, N. A., & Diptyana, P. (2017). The influence of profitability ratio, market ratio, and solvency ratio on the share prices of companies listed on LQ 45 Index. *The Indonesian Accounting Review*, 6(1), 55-66.
- Santiesteban-Zaldívar, E., Frías, V. G. F., & Cardeñosa, E. L. (2020). Análisis de la Rentabilidad Económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial. Editorial Universitaria (Cuba)
- Sumalave Velasquez, W. N. (2020). Gestión financiera y rentabilidad en una empresa bajo régimen general.
- Solano Pérez, V. (2020). Diseño de plan estratégico para la empresa Llaves Hermanos Solano que permita el posicionamiento y la rentabilidad en la ciudad de
- Salvatierra, P. A. (2017). Plan Financiero Empresarial para Intradevco Industrial SA (Doctoral dissertation, Pontificia Universidad Católica del Perú (Peru)).
- Swaidi, A., & Jumaan, S. (2022). Strategic Planning of Business Development in Health Care. *NILES journal for Geriatric and Gerontology*, 5(2), 338-353.

- Snyder, H. (2019). Literature review as a research methodology: An overview and guidelines. *Journal of business research*, 104, 333-339. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0148296319304564>.
- Tisalema Jiménez, L. L. (2017). La planificación financiera y su incidencia en la gestión administrativa de las empresas pymes de la ciudad de Ambato (Master's thesis, Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Dirección de Posgrado).
- Valencia Nuñez, E. R., Caiza Pastuña, E. C., & Bedoya Jara, M. P. (2020). Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas industriales grandes de la provincia de Cotopaxi, Ecuador. *Revista Universidad y Empresa*, 22(39), 201–229. <https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.8099>.
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci\\_arttext&lng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&lng=en)
- Zambrano-Farías, F. J., Sánchez-Pacheco, M. E., & Correa-Soto, S. R. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 235-249. <https://retos.ups.edu.ec/index.php/retos/article/view/22.2021.03>

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Planificación financiera y la Rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico – Lima, 2022”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Luis Clemente, Baquedano Cabrera
<b>Grado profesional:</b>	Maestría <input checked="" type="checkbox"/> Doctor        (   )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica    (   )                      Social        (   ) Educativa (   )                      Organizacional (x)
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Ciencias empresariales - Finanzas
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad Cesar Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años    (x) Más de 5 años (   )
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b> (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

**ANEXO 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>VARIABLE 1</b>	La planificación financiera se deduce en una planificación presupuestaria lo cual, consiste en la programación de presupuestos de gastos e ingresos en base a lo proyectado para la gestión mediante plan acción estratégicos para la toma de decisiones. Bravo, Zurita y Segovia (2017)	La planificación financiera se va operacionalizar, mediante el enfoque cuantitativa, se va utilizar guía de entrevista, a considerar la gestión de recursos financieros, toma de decisiones y plan de acción Bravo, Zurita y Segovia (2017)	<b>Gestión de Recursos</b>	Recursos Humanos de presupuestos	ORDINAL
<b>Planificación financiera</b>			Valle (2020). Con respecto a la primera dimensión gestión de recursos financieros, es un tratamiento de la situación económica de las entidades que tiene como finalidad procesar, desarrollar valor ya que estudia de manera continua la gestión operativa y decisional que ayuda a evaluar, proponer y aconsejar ofreciendo técnicas de acción más pertinentes en el presente.		
			<b>Toma de decisiones</b>		
			Con respecto a la segunda dimensión Toma de decisiones, según los autores Romero y Ramírez (2018) mencionan que, es el éxito de las organizaciones en gran medida depende del conocimiento de las decisiones financieras de la gerencia ya que es el responsable de la toma de decisiones de las compañías en ejecutar, así como la planeación, dirección, control y ejecución.		
			<b>Plan de acción</b>	Planificación operativa Plan estratégico Plan financiero	
Con respecto a la tercera dimensión Plan de Acción, Según el autor el Gaytán (2020) mencionan que, es una herramienta que permite alcanzar las metas para obtener una buena rentabilidad a las organizaciones ya que ayuda con las propuestas empleadas tanto de recursos humanos, comerciales, y operaciones que carga, la claridad de la información con alternativas de propuestas analíticas que permiten plantear una buena planificación estratégica financiera					
<b>VARIABLE 2</b>	la rentabilidad es una variable que tiene dos elementos técnicos como la rentabilidad económica y financiera, por tanto, es un conjunto de activos que denomina la rentabilidad económica; lo cual, se puede analizar y verificar la situación del nivel de recursos financieros mediante el Cash-flow económico en proporción a la magnitud de sus ingresos que denomina la rentabilidad. Lizcano (2004)	La rentabilidad se va operacionalizar mediante el enfoque cuantitativo, se va utilizar el análisis de informe financiero, análisis horizontal y vertical más las ratios, a considerar la rentabilidad económica, rentabilidad financiera, razones de rentabilidad. Lizcano (2004)	<b>Rentabilidad Económico</b>	Roa Solvencia económica	RAZON
<b>Rentabilidad</b>			Como primera dimensión Rentabilidad económica, según los autores <b>Santiesteban, Frías y Cardeñosa (2020)</b> mencionan que, la rentabilidad económica o el activo es un concepto de resultado previsto, es el total del capital empleado, sin considerar la financiación lo cual representa el rendimiento de las inversiones empresariales		
			<b>Rentabilidad Financiero</b>	Roe Ratio de liquidez Solvencia financiera	
			Como segunda dimensión Rentabilidad financiera, según los autores Zambrano, Sánchez y Correa (2021) mencionan que, las ratios miden la capacidad de una inversión de acciones para generar rentabilidad ya que resulta ser el coeficiente del margen de utilidad y el patrimonio. Por otro lado, está la liquidez corriente lo cual incide de manera directa en la rentabilidad entre sus activos y pasivos corrientes que mide la capacidad que tiene la compañía; además el endeudamiento o apalancamiento busca analizar el financiamiento.		
			<b>Razones de Rentabilidad</b>		
Andrade (2012) menciona que las medidas de rentabilidad es la comparación del resultado de la utilidad, contra partidas específicas como la inversión, ventas y el patrimonio, por otro lado, menciona de que el hecho de que una organización tenga utilidad no quiere decir que sea rentable ya que va más allá, al ejercicio anual por tanto, el margen bruto, margen operativo y margen neto son una medida que se obtiene de la comparación de utilidad bruto, utilidad operativa y utilidad neta ya que según estos indicadores se puede medir la eficiencia de la rentabilidad de acuerdo al manejo de costos y gastos que se haya manejado a nivel de ventas.					

Anexo 2. Título: Planificación financiera y la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores			
<p><b>Problema General:</b></p> <p>¿Cómo la planificación financiera se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022?</p> <p><b>Problemas Específicos:</b></p> <p><b>Problema específico 1</b></p> <p>¿Cómo la gestión de recursos se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022?</p> <p><b>Problema específico 2</b></p> <p>¿Cómo la toma de decisiones se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022?</p> <p><b>Problema específico 3</b></p> <p>¿Cómo plan de acción se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022?</p>	<p><b>Objetivo general:</b></p> <p>Determinar de cómo la planificación financiera se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022</p> <p><b>Objetivos específicos:</b></p> <p><b>Objetivo específico 1</b></p> <p>Determinar de como la gestión de recursos se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.</p> <p><b>Objetivo específico 2</b></p> <p>Determinar de como la toma de decisiones se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022</p> <p><b>Objetivo específico 3</b></p> <p>Determinar de como el plan de acción se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022</p>	<p><b>Hipótesis general:</b></p> <p>La planificación financiera y su relación en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b></p> <p><b>Hipótesis específica 1.</b></p> <p>La gestión de recursos se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022</p> <p><b>Hipótesis específica 2.</b></p> <p>La toma de decisiones se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022</p> <p><b>Hipótesis específica 3.</b></p> <p>El plan de acción se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022</p>	<p><b>Variable 1: planificación financiera</b></p> <p>La planificación financiera se deduce en una planificación presupuestaria lo cual, consiste en la programación de presupuestos de gastos e ingresos en base a lo proyectado para la gestión mediante plan acción estratégicos para la toma de decisiones. Bravo, Zurita y Segovia (2017)</p>			
			Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Niveles y rangos
			<p>D1: Gestión de recursos</p> <p>D2: Toma de decisiones</p> <p>D3: Plan de acción</p>	<p>Recursos Humanos</p> <p>método de presupuestos</p> <p>Decisiones financieras</p> <p>Planificación operativa</p> <p>Plan estratégico</p> <p>Plan financiero</p>		<p>Ordinal</p>
			<p><b>Variable 2: Rentabilidad</b></p> <p>La rentabilidad es una variable que tiene dos elementos técnicos como la rentabilidad económica y financiera, por tanto, es un conjunto de activos que denomina la rentabilidad económica; lo cual, se puede analizar y verificar la situación del nivel de recursos financieros mediante el Cash-flow económico en proporción a la magnitud de sus ingresos que denomina la rentabilidad. Lizcano (2004)</p>			
			Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Niveles y rangos
			<p>D1: Rentabilidad económica</p> <p>D2: Rentabilidad financiera</p> <p>D3: Razones de rentabilidad</p>	<p>Roa</p> <p>solvencia</p> <p>Roe</p> <p>Ratio de liquidez</p> <p>Utilidad operativa</p> <p>Utilidad bruta</p> <p>Utilidad neta</p>		<p>Razón</p>
Diseño de investigación	Población y muestra	Técnicas e instrumentos	Estadística para utilizar			
<p>Nivel: Tipo de investigación básica</p> <p>Diseño: no experimental - transversal</p> <p>Método: Cuantitativo</p> <p>Nivel: Descriptivo Correlacional</p>	<p><b>Población:</b> La empresa de fabricación de plástico</p> <p>Está conformado por 50 trabajadores</p> <p>Tipo de muestreo</p> <p>Se realizará un muestreo no probabilístico por conveniencia.</p> <p>Tamaño de muestra: Gerencia, contabilidad y Estados de situación Financiera</p>	<p><b>Variable 1: Planificación Financiera</b></p> <p>Técnicas: Análisis documental / Entrevista</p> <p>Instrumentos: guía de entrevista</p> <p>Autor: Jimenez Moreno Catalina Valeriana</p> <p>Año: 2022</p> <p>Ámbito de Aplicación: Individual</p> <p>Forma de Administración: Directa</p> <p><b>Variable 2: Rentabilidad</b></p> <p>Técnicas: Análisis documental.</p> <p>Instrumentos: ficha de análisis documental</p> <p>Autor: Jimenez Moreno Catalina Valeriana</p> <p>Año: 2022</p> <p>Ámbito de Aplicación: Individual</p> <p>Forma de Administración: Directa</p>	<p><b>DESCRIPTIVA:</b></p> <p>En análisis y desarrollo de la investigación se realizará mediante guía de entrevista para la primera variable, fichas de análisis documental, usando los análisis de informes financieros para la segunda variable.</p>			

### Anexo 3

## Consentimiento Informado

Título de investigación: Planificación financiera y la Rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico – Lima, 2022.

Investigadora: Jimenez Moreno, Catalina Valeriana

#### Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Planificación financiera y la Rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico – Lima, 2022” cuyo objetivo es determinar de cómo la planificación financiera se relaciona en la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022. Esta investigación es desarrollada por estudiante de posgrado del programa académico de Maestría en finanzas, de la Universidad Cesar Vallejo, del campus Lima norte, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución a investigar.

La problemática de la presente investigación se asocia a la mala planificación financiera en cuanto a los recursos de la entidad y el mal manejo de ellos, situaciones que limitan el desarrollo a nivel de rentabilidad.

1. Se realizara una entrevista donde se recogerán datos personales y preguntas sobre la investigación titulada “Planificación financiera y la Rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico – Lima, 2022”.
2. Esta entrevista tendrá un tiempo de aproximado de 25 minutos y se realizara en el ambiente de la entidad a investigar. Las respuestas al guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.



.....  
Jimenez Moreno Catalina Valeriana

DNI: 71050392

## Anexo 4: GUIA DE ENTREVISTA

Día:		Hora:	
Lugar:		Entrevistado:	
Tema: planificación financiera			
<b>DIMENSION1: GESTIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS</b>			
<b>INDICADOR: RECURSOS HUMANOS</b>			
<b>Pregunta 1:</b> ¿Considera que, en los años 2018 al 2022 fortalecieron la gestión de talento humano para estimular el desarrollo de actividades estratégicas para el logro de objetivos en la rentabilidad?			
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No	
<b>Comentario:</b>			
<b>Pregunta 2:</b> ¿Considera que, el desarrollo de estrategias en el mejoramiento en el ámbito profesional con una visión proactiva es la clave de toda organización para obtener una buena solvencia económica a nivel rentabilidad?			
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No	
<b>Comentario:</b>			
<b>INDICADOR: MÉTODO DE PRESUPUESTOS</b>			
<b>Pregunta 3:</b> ¿Cuentan con desarrolladores de planificación de presupuestos tanto de gestión de procesos y ejecución comerciales para el logro de los objetivos en la rentabilidad?			
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No	
<b>Comentario:</b>			
<b>Pregunta 4:</b> ¿Considera que, en los años 2018 al 2022 se realizaron método de presupuestos como la planificación y elaboración de estrategias financieras para obtener mejorar en la rentabilidad?			
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No	
<b>Comentario:</b>			
<b>Pregunta 5:</b> ¿Considera que, en los años 2018 al 2022 la gestión de método de presupuesto de flujo de efectivo fue la adecuada para el logro de resultados deseados a nivel de rentabilidad?			
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No	
<b>Comentario:</b>			
<b>DIMENSION 2: TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS</b>			
<b>INDICADOR: DECISIONES FINANCIERAS</b>			
<b>Pregunta 6:</b> ¿La empresa cuenta con herramientas financieras para establecer indicadores financieros que ayuden a la toma de decisiones en cuanto a la rentabilidad?			
<b>Rpta:</b>	(3) Si	(4) No	

<b>Comentario:</b>		
<b>Pregunta 7:</b> ¿Considera que, las decisiones financieras del año 2018 al 2022 fueron las correctas, lo cual refleja en el aumento en la rentabilidad?		
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No
<b>Comentario:</b>		
<b>Pregunta 8:</b> ¿considera que, las decisiones como la inversión, financiación, políticas y dividendos se relacionan en el valor de la empresa?		
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No
<b>Comentario:</b>		
<b>DIMENSION 3: PLAN DE ACCION</b>		
<b>INDICADOR: PLANIFICACION OPERATIVA</b>		
<b>Pregunta 09:</b> ¿Considera que, la organización cuenta con una planificación operativa ante los factores de riesgo tanto internos y externos que afecten en la rentabilidad?		
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No
<b>Comentario:</b>		
<b>Pregunta 10:</b> ¿Considera que, la buena planificación de ventas y operaciones son modelos de gestión de riesgo que proporciona el equilibrio y la capacidad de la demanda y la oferta en la rentabilidad?		
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No
<b>Comentario:</b>		
<b>INDICADOR: PLAN ESTRATEGICO</b>		
<b>Pregunta 11:</b> ¿La organización cuenta con un plan estratégico para el logro de objetivos de mediano a largo plazo en cuanto en la rentabilidad?		
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No
<b>Comentario:</b>		
<b>Pregunta 12:</b> ¿La organización cuenta con herramientas tecnológicas que reflejen cualquier cambio de estrategias que se haya implementado para el logro de los objetivos en cuanto a la rentabilidad?		
<b>Rpta:</b>	(1) Si	2(NO)
<b>Comentario:</b>		
<b>INDICADOR: PLAN FINANCIERO</b>		
<b>Pregunta 13:</b> ¿Considera que, un buen análisis financiero permite identificar y enfrentar cualquier factor de riesgo en la decisión gerencial para el logro de los objetivos en la rentabilidad?		
<b>Rpta:</b>	(1) Si	(2) No
<b>Comentario:</b>		
<b>Pregunta 14:</b> ¿Considera que un buen plan de los recursos financieros es importante en la toma de decisiones financieras a nivel de rentabilidad?		
<b>Rpta:</b>		
<b>Comentario:</b>		



Mg. Luis Clemente Baquedano Cabrera

DNI 17843413

Mg. César André Becerra Andrade

DNI 70430229

Mg. Luis Ángel Becerra Andrade

DNI 71455316

## Anexo 5

VARIABLE 1 - PLANIFICACION FINANCIERA														
ENTREVISTADOS	GESTION DE RECURSOS					TOMA DE DECISIONES			PLAN DE ACCION					
	RECURSOS HUMANOS		METODO DE PRESUPUESTOS			DECISIONES FINANCIERAS			PLANIFICACION OPERATIVA		PLAN ESTRATEGICO		PLAN FINANCIERO	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
E1	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1
E2	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1
E3	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1
E4	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	1
E5	2	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2

**Interpretación:** se presentan los resultados de la entrevista de la primera variable Planificación Financiera, la misma fue respondida por cinco Gerencia y contabilidad de la empresa de fabricación de producción de plásticos. Involucrados en la toma de decisión, cada uno de ellos respondieron las preguntas considerando su experiencia y sus responsabilidades en la empresa, y teniendo en cuenta la valoración de cada una de las preguntas en su respuesta.

**Primer indicador – Recursos Humanos:** se agrupo por dos preguntas

## Anexo 6

*¿Considera que, en los años 2018 al 2022 fortalecieron la gestión de talento humano para estimular el desarrollo de actividades estratégicas para el logro de objetivos en la rentabilidad?*

Tabla 6

	Frecuencia	Porcent.	% válido	% acumulado
Respuesta				
SI	2	40,0	40,0	40,0
NO	3	60,0	60,0	100,0
Total	5	100,0	100,0	

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25

**Interpretación:** En la tabla, según la pregunta realizada, el 40% de los entrevistados mencionan con un si que en los años 2018 al 2022 fortalecieron la gestión de talento humano pero que sin embargo no tuvieron los resultados esperados en la rentabilidad, por otro lado, el 60% menciona Con un NO, ellos resaltan que no hubo un buen desarrollo de actividades estratégicas, por el cual, tuvieron dificultades lo cual afecto en la rentabilidad económico.

## Anexo 7

*¿Considera que, el desarrollo de estrategias en el mejoramiento en el ámbito profesional con una visión proactiva es la clave de toda organización para obtener una buena solvencia económica a nivel rentabilidad?*

Tabla 7

	Frecuencia	Porcent.	% válido	% acumulado
Respuesta SI	5	100,0	100,0	100,0

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 9, 100% de los entrevistados mencionan con un si, ya que consideran que es importante para el logro de objetivos a nivel rentabilidad, ellos resaltan que depende mucho de la visión proactiva y estratégica de cada colaborador, para obtener una buena solvencia económica en la rentabilidad.

## Segundo indicador – Método de Presupuesto

### Anexo 8

*¿Cuentan con desarrolladores de planificación de presupuestos tanto de gestión de procesos y ejecución comerciales para el logro de los objetivos en la rentabilidad?*

Tabla 8

	Frecuencia	Porcent.%	% válido	% acumulado
respuesta SI	1	20,0	20,0	20,0
NO	4	80,0	80,0	100,0
Total	5	100,0	100,0	

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 10, el 20% de los entrevistados mencionan con un si, resalta que se están implementando, por otro lado, el 80% mencionan con un no, resaltan que no contaban con desarrolladores de planificación de presupuestos, gestión de procesos ejecución adecuadas para el logro de objetivos en la rentabilidad.

## Anexo 9

*¿Considera que, en los años 2018 al 2022 se realizaron método de presupuestos como la planificación y elaboración de estrategias financieras para obtener mejorar en la rentabilidad?*

Tabla 9

		Frecuencia	Porcent. %	% válido	% acumulado
Respuesta	SI	2	40,0	40,0	40,0
	NO	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** En la tabla 11, el 40% mencionan con un si, resaltan que se realizaron método de presupuestos pero que no lograron los resultados deseados, por otro lado, el 60% mencionan con un NO, ellos resaltan de que no hubo una buena planificación y elaboración de estrategias financieras para obtener mejoras en la rentabilidad.

## Anexo 10

*¿Considera que, en los años 2018 al 2022 la gestión de método de presupuesto de flujo de efectivo fue la adecuada para el logro de resultados deseados a nivel de rentabilidad?*

		Frecuencia	Porcent.	% válido	% acumulado
respuesta	NO	5	100,0	100,0	100,0

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 10 el 100% de los entrevistados mencionan con un NO, ellos resaltan de que no se ejecutó el planeamiento del flujo para el logro de resultados deseados a nivel de rentabilidad

**Primer indicador – Decisiones Financieras:** se agrupo por tres preguntas

## Anexo 11

*¿La empresa cuenta con herramientas financieras para establecer indicadores financieros que ayuden a la toma de decisiones en cuanto a la rentabilidad?*

Tabla 11

		Frecuencia	Porcent. %	% válido	% acumulado
Respuesta	SI	4	80,0	80,0	80,0
	NO	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 15 el 80% de los entrevistados mencionan con un si, de que la empresa cuenta con herramientas financieras, resalta uno de los entrevistados de que se realizan las situaciones financieras lo que falta es tomar mejores decisiones financieras para obtener mejores resultados en la rentabilidad, por otro lado, el 20% de mencionan con un NO, el entrevistado resalto que no se ejecutaron para mejoras en la rentabilidad.

## Anexo 12

*¿Considera que, las decisiones financieras del año 2018 al 2022 fueron las correctas, lo cual refleja en el aumento en la rentabilidad?*

Tabla 12

		Frecuencia	Porcent. %	% válido	% acumulado
Respuesta	SI	2	40,0	40,0	40,0
	NO	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 16 el 40% de los entrevistados mencionan con un si, por otro lado, el 60% de los entrevistados mencionan con un no, de que las decisiones financieras no fueron las correctas por otro lado resaltan de que nose llevó una buena ejecución de lo proyectado en cuanto a la rentabilidad por tanto no tuvieron un buen aumento en la rentabilidad según lo deseado.

### Anexo 13

*¿Considera que, las decisiones como la inversión, financiación, políticas y dividendos se relacionan en el valor de la empresa*Tabla 13

	Frecuencia	Porcent.%	% válido	% acumulado
Respuesta SI	5	100,0	100,0	100,0

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 17 el 100% de los entrevistados mencionan con un si, de que las decisiones de inversión, financiación, políticas y dividendos son esenciales y por tanto se relaciona en el valor de la empresa.

**Primer indicador – Planificación Operativa:** se agrupo por dos preguntas

### Anexo 14

*¿Considera que, la organización cuenta con una planificación operativa ante los factores de riesgo tanto internos y externos que afecten en la rentabilidad?*

Tabla 14

	Frecuencia	Porcent.	% válido	% acumulado
respuesta NO	5	100,0	100,0	100,0

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** En la tabla 20, el 100% de los entrevistados mencionan con un NO, de que no cuentan con una planificación operativa ante factores de riesgo tanto internos y externos que afecten en la rentabilidad.

## Anexo 15

*¿Considera que, la buena planificación de ventas y operaciones son modelos de gestión de riesgo que proporciona el equilibrio y la capacidad de la demanda y la oferta en la rentabilidad?*

Tabla 15

		Frecuencia	Porcent. %	% válido	% acumulado
Respuesta	SI	3	60,0	60,0	60,0
	NO	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 21 el 60% de los entrevistados mencionan con un si, que la buena planificación de gestión de operaciones proporciona cumplimiento de metas en la rentabilidad, por otro lado, el 40% de los entrevistados mencionan con un no,

**Segundo indicador – Plan Estratégico:** se agrupo por dos preguntas

## Anexo 16

*¿La organización cuenta con un plan estratégico para el logro de objetivos de mediano a largo plazo en cuanto en la rentabilidad?*

Tabla 16

		Frecuencia	Porcent.	% válido	% acumulado
respuesta	SI	1	20,0	20,0	20,0
	NO	4	80,0	80,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

*Nota:* Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** En la tabla 22, el 20% de los entrevistados mencionan con un si, por otro lado, el 80% de los entrevistados mencionan con un no, de que la organización no cuenta con un buen plan estratégico para el logro de los objetivos de mediano a largo plazo en la rentabilidad.

## Anexo 17

*¿La organización cuenta con herramientas tecnológicas que reflejen cualquier cambio de estrategias que se haya implementado para el logro de los objetivos en cuanto a la rentabilidad?*

Tabla 17

	Frecuencia	Porcent. %	% válido	% acumulado
respuesta SI	1	20,0	20,0	20,0
NO	4	80,0	80,0	100,0
Total	5	100,0	100,0	

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 23 el 20% de entrevistados mencionan con un si, por otro lado, el 80% de los entrevistados mencionan con un no, de que la organización no cuenta con herramientas tecnológicas que reflejen cualquier cambio de estrategias que se haya implementado para el logro de los objetivos deseados en la rentabilidad.

**Tercer indicador – Plan Financiero:** se agrupo por cuatro preguntas

## Anexo 18

*¿Considera que, un buen análisis financiero permite identificar y enfrentar cualquier factor de riesgo en la decisión gerencial para el logro de los objetivos en la rentabilidad?*

Tabla 18

	Frecuencia	Porcent. %	% válido	% acumulado
respuesta SI	4	80,0	80,0	80,0
NO	1	20,0	20,0	100,0
Total	5	100,0	100,0	

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 24 el 80% de los entrevistados mencionan con un si, de que un buen análisis financiero permite identificar y enfrentar cualquier factor de riesgo en la decisión gerencial para el logro de los objetivos en la rentabilidad, por otro lado, el 20% de los entrevistados mencionan con no.

## Anexo 19

*¿Considera que un buen plan de los recursos financieros es importante en la toma de decisiones financieras a nivel de rentabilidad?*

Tabla 19

	Frecuencia	Porcent.%	% válido	% acumulado
respuesta SI	5	100,0	100,0	100,0

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25.

**Interpretación:** en la tabla 25 el 100% de los entrevistados mencionan con un si de que un buen plan de acción financiero es importante para la toma de decisiones financieras en la rentabilidad, consideran que ver las debilidades financieras.

## Anexo 20

	N	Rango	Mínimo	Máximo	Suma	Media	Desv. Desviación	Varianza
GESTION DE RECURSOS (Agrupada)	5	1	1	2	8	1,60	,245	,300
TOMA DE DECISIONES (Agrupada)	5	2	1	3	9	1,80	,374	,700
PLAN DE ACCION (Agrupada)	5	1	1	2	6	1,20	,200	,200
N válido (por lista)	5							

Nota: Elaborado en IBM SPSS statistics Versión 25

Se establecieron intervalos de medición de los tres rangos por dimensiones de las preguntas para parametrizar según los niveles de medición tabla 26.

## Anexo 21

*Rango de escala de medición de la primera variable*

Calificación	Rango dos preguntas		Rango tres preguntas		Rango tres preguntas		Rango Dos preguntas		Rango Dos preguntas		Rango Dos preguntas	
	Desde	Hasta	Desde	Hasta	Desde	Hasta	Desde	Hasta	Desde	Hasta	desde	hasta
SI	4	5	7	8	4	5	6	7	6	7	3	4
NO	6	8	9	10	6	8	8	10	8	9	5	6



**Interpretación:** para la escala de medición se sumaron los resultados de cada respuesta de las preguntas planteadas para lo cual se sumarán para obtener un puntaje total por indicado

## Anexo 22

### Primera variable – Planificación financiera

PREGUNTAS	GESTION DE RECURSOS		TOMA DE DECISIONES	PLAN DE ACCION		
	Recursos Humanos	Método Presupuestos	Decisiones Financieras	Planificación Operativa	Plan Estratégico	Plan Financiero
E1	2	5	3	4	3	2
E2	2	6	4	3	4	2
E3	3	4	3	3	4	2
E4	3	6	5	4	3	3
E5	3	6	4	3	3	3
Sub. Total	13	27	19	17	17	12
Calificación	Alta No	Alta No	Alta No	Alta No	Alta No	Alta No


**Interpretación:** según la tabla 27 en los resultados en el cuestionario planteado de la **primera dimensión** gestión de recursos, encontramos que los recursos humanos tienen una calificación alta, con 13 puntos de acuerdo a la escala de medición tiene una calificación alta, por otro lado, el método de presupuestos tiene 19 puntos, también clasificado como alto. En el segundo cuestionario, centrado en **segunda dimensión** toma de decisiones encontramos que las decisiones financieras recibieron la calificación alta con 19 puntos. Para el tercer cuestionario de la **tercera dimensión** plan de acción, encontramos que la planificación operativa y estratégica obtuvo 17 puntos cada una, consideradas altas, mientras que el plan financiero alcanzó 12 puntos en la escala de medición, también clasificado como alto.

## Anexo 23

	ANALISIS VERTICAL										ANALISIS HORIZONTAL	
	201		201		202		202		202		V.NOMIN	
	8 %	9 %	0 %	1 %	2 %	AL	V.%					
VENTAS											V.N = VF - VI	VF/VI -1 X 100%
COSTO DE VENTAS												
<b>UTILIDAD BRUTA</b>												
GASTOS DE OPERACIÓN												
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>												
GASTOS FINANCIEROS												
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>												
IMPUESTO A LA RENTA												
<b>UTILIDAD NETA</b>												

### ANALISIS DE RATIOS FINANCIEROS

LIQUIDEZ		2018	2019	2020	2021	2022
		Razón corriente		$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
Prueba Acida			$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$			
RENTABILIDAD	ROA		$\frac{\text{Utilidad Operativa (EBITA)}}{\text{Total Activos}}$			
	ROE		$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Patrimonio}}$			
	SOLVENCIA					
Solvencia Económica			$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}}$			
Solvencia Financiera			$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$			



Mg. Luis Clemente Baquedano Cabrera

DNI 17843413



Mg. César André Becerra Andrade

DNI 70430229



Mg. Luis Ángel Becerra Andrade

DNI 71455316

**Anexo 24: Variable 2: Rentabilidad**

<b>VARIABLE 2 - RENTABILIDAD</b>		<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>RENTABILIDAD ECONOMICA</b>	ROA	18%	15%	25%	13%	11%
	Solvencia Economica	112%	88%	90%	87%	76%
<b>RENTABILIDAD FINANCIERA</b>	ROE	20%	13%	26%	12%	10%
	Razon corriente	0.18	0.15	0.25	0.13	0.11
	Prueba Acida	0.20	0.13	0.26	0.12	0.10
	Solvencia financiera	53%	47%	47%	46%	43%
<b>RAZONES DE RENTABILIDAD</b>	Utilidad bruta	47%	47%	43%	44%	38%
	Utilidad operativa	12%	11%	16%	10%	9%
	Utilidad neta	6%	5%	9%	4%	4%



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO



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

Lima, 3 de noviembre de 2023  
Carta P. 0774-2023-UCV-VA-EPG-F01/J

Sra.  
CATO CUNIBERTI MARÍA LEONOR GLACIANA  
GERENTE GENERAL  
MALUPLAST SAC

De mi mayor consideración:

Es grato dirigirme a usted, para presentar a JIMENEZ MORENO, CATALINA VALERIANA; identificada con DNI N° 71050392 y con código de matrícula N° 6700276644; estudiante del programa de MAESTRÍA EN FINANZAS quien, en el marco de su tesis conducente a la obtención de su grado de MAESTRA, se encuentra desarrollando el trabajo de investigación titulado:

**Planificación financiera y la rentabilidad de una empresa de fabricación de productos de plástico - Lima, 2022.**

Con fines de investigación académica, solicito a su digna persona otorgar el permiso a nuestra estudiante, a fin de que pueda obtener información, en la institución que usted representa, que le permita desarrollar su trabajo de investigación. Nuestra estudiante investigador JIMENEZ MORENO, CATALINA VALERIANA asume el compromiso de alcanzar a su despacho los resultados de este estudio, luego de haber finalizado el mismo con la asesoría de nuestros docentes.

Agradeciendo la gentileza de su atención al presente, hago propicia la oportunidad para expresarle los sentimientos de mi mayor consideración.

Atentamente,



*Helga R. Majo Marrúfo*

Dra. Helga R. Majo Marrúfo  
Jefe  
Escuela de Posgrado UCV  
Filial Lima Campus Los Olivos

Somos la universidad de los  
que quieren salir adelante.



[ucv.edu.pe](http://ucv.edu.pe)



**AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES**

**Datos Generales**

Nombre de la Organización:	RUC: 20515444808
MALUPLAST SAC	
Nombre del Titular o Representante legal: CATO CUNIBERTI MARIA LEONOR GLACIANA	
Nombres y Apellidos: CATO CUNIBERTI MARIA LEONOR GLACIANA	DNI: 25627632

**Consentimiento:**

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (\*), autorizo [ X ], no autorizo [ ] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Planificación financiera y la rentabilidad en la empresa de fabricación de productos de plástico-Lima, 2022	
Nombre del Programa Académico: Maestría en Finanzas	
Autor: Jimenez Moreno Catalina Valeriana	DNI: 71050392

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha:

**MALUPLAST S.A.C.**

Firma: Maria Leonor G. Cato Cuniberti  
DNI: 25627632  
GERENTE GENERAL

**(Titular o Representante legal de la Institución)**

(\* ) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 7º, literal "f" **Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución.** Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.



CD-006-2023-05-06-0001

## CONSTANCIA

El Centro de Idiomas de la Universidad César Vallejo hace constar que **JIMENEZ MORENO, CATALINA VALERIANA**, con código **N.º 6700276644**, ha realizado estudios de **INGLÉS POSGRADO EXTRACURRICULAR**, equivalente a un total de **200 horas**, obteniendo los siguientes resultados:

CURSO	PROMEDIO FINAL	MES	AÑO	PROGRAMA
INGLES I	15 (Sobresaliente)	Febrero	2023	Matrícula Regular
INGLES II	17 (Sobresaliente)	Abril	2023	Matrícula Regular
INGLES III	14 (Bastante)	Mayo	2023	Matrícula Regular

Se expide la presente constancia a solicitud de la parte interesada para los fines que estime conveniente.

Los Olivos, 27 de noviembre de 2023.



Universidad César Vallejo - CENTRO NACIONAL DE IDIOMAS  
Dra. Erica Mercedes De Paz Berrospi  
Jefe Nacional del Centro de Idiomas

Dra. Erica Mercedes De Paz Berrospi  
Jefe Nacional del Centro de Idiomas



Esta constancia puede ser verificada utilizando lectora de códigos o teléfono celular enfocando al código QR. Documento electrónico emitido en el marco de la Ley N° Ley N° 27088 - Ley de Firmas y Certificados Digitales, y su Reglamento, aprobada mediante Decreto Supremo N° 052-2008-PCJ.

## Anexo 28



Informe general

Usuario

Ítem de calificación	Peso calculado	Calificación	Rango	Porcentaje	Retroalimentación	Aporta al total del curso
<b>Conducta Responsable en Investigación</b>						
 Evaluación Integral	100,00 %	18,00	0-20	90,00 %		90,00 %
 Total del curso	-	18,00	0-20	90,00 %		-