



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas  
comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas,  
año 2022

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORAS:**

Arana Ovalle, Kimberly Karol ([orcid.org/0000-0003-0686-3192](https://orcid.org/0000-0003-0686-3192))  
Quispe Cayllahua, Katherine Giovana ([orcid.org/0000-0001-5616-9882](https://orcid.org/0000-0001-5616-9882))

**ASESORA:**

Mg. García Valdeavellano, Lourdes Nelly ([orcid.org/0000-0001-6984-0110](https://orcid.org/0000-0001-6984-0110))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**LIMA - PERÚ**

**2023**

## **DEDICATORIA**

Dedico mi tesis a mi abuelita, a mis padres y hermanos por el apoyo que me dieron día a día, brindándome consejos y su apoyo incondicional a lo largo de estos años de estudio y así poder culminar positivamente mi carrera profesional.

### **Quispe Cayllahua Katherine Giovana**

A mi familia, sobre todo a mis hermanos y abuelos que fueron fuente inagotable de apoyo y sobre todo de mucho amor. Su apoyo incondicional fue mi fuente de inspiración y motivación en esta etapa.

### **Arana Ovalle Kimberly Karol**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a dios por ser mi guía espiritual dándome fortaleza y sabiduría para seguir adelante con mi formación profesional. Además del apoyo de mi asesora por brindarme sus enseñanzas para terminar mi carrera profesional.

### **Quispe Cayllahua Katherine Giovana**

Agradezco a Dios, a mi familia, a mi compañero de vida por ser mi soporte y a las personas cercanas que fueron fuente de mucho apoyo y amor en los momentos que más lo necesitaba. A mis hermanos y a mis abuelos que con sus palabras de aliento han sido una luz alumbrando mi camino.

### **Kimberly Karol Arana Ovalle**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, GARCÍA VALDEAVELLANO LOURDES NELLY, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022

", cuyos autores son ARANA OVALLE KIMBERLY KAROL, QUISPE CAYLLAHUA KATHERINE GIOVANA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16.00%, 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, 13 de Diciembre del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
GARCÍA VALDEAVELLANO LOURDES NELLY <b>DNI:</b> 10348303 <b>ORCID:</b> 0000-0001-6984-0110	Firmado electrónicamente por: LGARCIAVA02 el 14- 12-2023 08:28:44

Código documento Trilce: TRI - 0695186



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Originalidad de los Autores**

Nosotros, ARANA OVALLE KIMBERLY KAROL, QUISPE CAYLLAHUA KATHERINE GIOVANA estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022

", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos 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 asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
KIMBERLY KAROL ARANA OVALLE <b>DNI:</b> 71402875 <b>ORCID:</b> 0000-0003-0686-3192	Firmado electrónicamente por: KARANAO el 13-12- 2023 20:52:19
KATHERINE GIOVANA QUISPE CAYLLAHUA <b>DNI:</b> 74490703 <b>ORCID:</b> 0000-0001-5616-9882	Firmado electrónicamente por: KQUISPECA5 el 13-12- 2023 16:49:36

Código documento Trilce: TRI - 0695187

## Índice de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	vi
Índice de tabla	vii
Índice de gráficos y figuras	ix
Resumen	xi
Abstract	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
II. MARCO TEÓRICO	17
III. METODOLOGÍA	25
3.1. Tipo y diseño de investigación	25
3.2 Variables y Operacionalización	26
3.3 Población y muestra	28
3.3.1. Población	28
3.3.2. Muestra	28
3.3.3. Muestreo	28
3.3.4. Estratificación	28
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	29
3.4.1. Técnicas	29
3.4.2. Instrumentos	29
3.4.3. Validez	30
3.4.4 Confiabilidad	31
3.5. Procedimientos	33
3.6. Método de análisis de datos	34
3.7. Aspectos Éticos	34
IV. RESULTADOS	35
4.1. Estadística descriptiva de los resultados	35
4.2. Resultados inferenciales	77
V. DISCUSIÓN	83
VI. CONCLUSIONES	87
VII. RECOMENDACIONES	89
REFERENCIAS	90
ANEXOS	95

## Índice de tablas

Tabla 1 <i>validación de expertos</i>	31
Tabla 2 <i>Resultado de confiabilidad del instrumento de la variable planificación financiera</i>	32
Tabla 3 <i>Resultado de confiabilidad del instrumento de la variable rentabilidad</i>	32
Tabla 4 <i>Planificación Financiera</i>	35
Tabla 5 <i>Información Financiera</i>	36
Tabla 6 <i>Presupuesto Maestro</i>	38
Tabla 7 <i>Recursos Financieros</i>	39
Tabla 8: <i>Rentabilidad</i>	40
Tabla 9 <i>Rentabilidad Económica</i>	41
Tabla 10 <i>Rentabilidad Financiera</i>	42
Tabla 11 <i>Rentabilidad Social</i>	44
Tabla 12 1. <i>La empresa cuenta con objetivos financieros para lograr una meta económica y ser más rentable.</i>	45
Tabla 13 2. <i>Realizan una evaluación de la empresa para elaborar la planificación financiera.</i>	46
Tabla 14 3. <i>La empresa cuenta con estrategias financieras que le ayuden a solventar gastos para evitar recurrir a fuentes externas.</i>	47
Tabla 15 4. <i>Realiza una planificación financiera periódicamente para contribuir en la toma de decisiones.</i>	49
Tabla 16 5. <i>Usted tiene conocimiento si la empresa realiza un presupuesto de efectivo y esto le permite tener las previsiones de entradas y salidas de efectivo.</i>	50
Tabla 17 6. <i>Tiene conocimiento de que el presupuesto de ventas contribuirá a realizar una planificación financiera en un periodo determinado.</i>	52
Tabla 18 7. <i>La empresa utiliza el presupuesto de gasto para tener un mejor seguimiento de sus compras y controlar el volumen de gasto.</i>	53
Tabla 19 8. <i>La empresa realiza un presupuesto de compras para saber cuánto será el gasto por la compra del material.</i>	55
Tabla 20 9. <i>La empresa cuenta con recursos financieros para que pueda contribuir a tener una mayor capacidad de pago.</i>	56
Tabla 21 10. <i>La empresa cuenta con una inversión que le ayuda a tener una mayor rentabilidad.</i>	57
Tabla 22 11. <i>La empresa ha tenido financiamiento estos últimos años para aumentar su rentabilidad.</i>	59
Tabla 23 12. <i>La empresa cuenta con el efectivo necesario para realizar una adecuada planificación financiera.</i>	61
Tabla 24 13. <i>La empresa realiza un análisis de la rentabilidad financiera para calcular el beneficio bruto.</i>	62
Tabla 25 14. <i>La empresa calcula los ingresos netos como medida financiera para evaluar la rentabilidad.</i>	63
Tabla 26 15. <i>La empresa utiliza eficientemente los recursos totales que maneja.</i>	65
Tabla 27 16. <i>La empresa maneja el indicador de retorno por inversión para verificar si</i>	

<i>está generando ganancias o pérdidas.</i>	66
Tabla 28 17. <i>La empresa realiza el cálculo del beneficio neto periódicamente para saber cómo está su rentabilidad económica.</i>	67
Tabla 29 18. <i>En su opinión la empresa obtiene el rendimiento económico a través de las inversiones.</i>	68
Tabla 30 19. <i>Tiene conocimiento de que la rentabilidad financiera se alcanza por medio de los recursos propios de la empresa.</i>	70
Tabla 31 20. <i>En su opinión la empresa mide el porcentaje de ingreso por ventas a través del indicador margen operacional.</i>	71
Tabla 32 21. <i>La empresa cuenta con objetivos de desarrollo sostenible para fortalecer las relaciones y la cadena de valor.</i>	72
Tabla 33 22. <i>Tiene conocimiento si la empresa realiza una evaluación de las condiciones sociales que se desarrolla actualmente.</i>	74
Tabla 34 23. <i>La empresa utiliza proyectos de inversión social para generar mayores beneficios.</i>	75
Tabla 35 24. <i>Tiene conocimiento de que la empresa aplica responsabilidad social para generar una mayor estabilidad laboral.</i>	76
Tabla 36 <i>Prueba de normalidad</i>	77
Tabla 37 <i>Correlación entre la planificación financiera y la rentabilidad en las empresas comerciales del sector de ferretería.</i>	78
Tabla 38 <i>Correlación entre la planificación financiera y la rentabilidad económica en las empresas comerciales del sector de ferretería.</i>	79
Tabla 39 <i>Correlación entre la planificación financiera y la rentabilidad financiera en las empresas comerciales del sector de ferretería.</i>	80
Tabla 40 <i>Correlación entre la planificación financiera y la rentabilidad social en las empresas comerciales del sector de ferretería.</i>	81

## Índice de gráficos y figuras

Figura 1 <i>Planificación Financiera</i>	35
Figura 2 <i>Información Financiera</i>	37
Figura 3 <i>Presupuesto Maestro</i>	38
Figura 4 <i>Recursos Financieros</i>	39
Figura 6 <i>Rentabilidad Económica</i>	42
Figura 7 <i>Rentabilidad Financiera</i>	43
Figura 8 <i>Rentabilidad Social</i>	44
Figura 9 <i>La empresa cuenta con objetivos financieros para lograr una meta económica y ser más rentable.</i>	45
Figura 10 <i>Realizan una evaluación de la empresa para elaborar la planificación financiera.</i>	47
Figura 11 <i>La empresa cuenta con estrategias financieras que le ayuden a solventar gastos para evitar recurrir a fuentes externas</i>	48
Figura 12 <i>Realiza una planificación financiera periódicamente para contribuir en la toma de decisiones.</i>	49
Figura 13 <i>Usted tiene conocimiento si la empresa realiza un presupuesto de efectivo y esto le permite tener las previsiones de entradas y salidas de efectivo.</i>	51
Figura 14 <i>Tiene conocimiento de que el presupuesto de ventas contribuirá a realizar una planificación financiera en un periodo determinado.</i>	52
Figura 15 <i>La empresa utiliza el presupuesto de gasto para tener un mejor seguimiento de sus compras y controlar el volumen de gasto.</i>	54
Figura 16 <i>La empresa realiza un presupuesto de compras para saber cuánto será el gasto por la compra del material.</i>	55
Figura 17 <i>La empresa cuenta con recursos financieros para que pueda contribuir a tener una mayor capacidad de pago.</i>	56
Figura 18 <i>La empresa cuenta con una inversión que le ayuda a tener una mayor rentabilidad.</i>	58
Figura 19 <i>La empresa ha tenido financiamiento estos últimos años para aumentar su rentabilidad.</i>	59
Figura 20 <i>La empresa cuenta con el efectivo necesario para realizar una adecuada planificación financiera.</i>	61
Figura 21 <i>La empresa realiza un análisis de la rentabilidad financiera para calcular el beneficio bruto.</i>	62
Figura 22 <i>La empresa calcula los ingresos netos como medida financiera para evaluar la rentabilidad.</i>	64
Figura 23 <i>La empresa utiliza eficientemente los recursos totales que maneja.</i>	65
Figura 24 <i>La empresa maneja el indicador de retorno por inversión para verificar si está generando ganancias o pérdidas.</i>	66
Figura 25 <i>La empresa realiza el cálculo del beneficio neto periódicamente para saber cómo está su rentabilidad económica.</i>	68
Figura 26 <i>En su opinión la empresa obtiene el rendimiento económico a través de las inversiones.</i>	69

Figura 27 <i>Tiene conocimiento de que la rentabilidad financiera se alcanza por medio de los recursos propios de la empresa.</i>	70
Figura 28 <i>En su opinión la empresa mide el porcentaje de ingreso por ventas a través del indicador margen operacional.</i>	71
Figura 29 <i>La empresa cuenta con objetivos de desarrollo sostenible para fortalecer las relaciones y la cadena de valor.</i>	73
Figura 30 <i>Tiene conocimiento si la empresa realiza una evaluación de las condiciones sociales que se desarrolla actualmente.</i>	74
Figura 31 <i>La empresa utiliza proyectos de inversión social para generar mayores beneficios.</i>	75
Figura 32 <i>Tiene conocimiento de que la empresa aplica responsabilidad social para generar una mayor estabilidad laboral.</i>	77

## Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad determinar de qué manera la planificación financiera incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022. Es por eso que la metodología utilizada es de enfoque cuantitativo, el tipo de investigación básica, con el nivel descriptivo – correlacional, con un diseño no experimental. Además, la población es de 108 empresas, para lo cual se desarrolla una muestra de 84 empleados de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de comas. Para el instrumento se trabajará con un cuestionario según la escala de Likert, Llevándose a cabo junto con la validez de los expertos. De igual forma se aplica el Alfa de Cronbach para mayor confiabilidad de las variables según la recopilación de datos, trabajando con el programa spss v.27. Concluyendo que se encuentra incidencia entre la planificación financiera y la rentabilidad en las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de comas, obteniendo un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0,803 con una significancia de 0,000 menor al 0.05, lo cual resulta en una incidencia directa favorable.

**Palabras clave:** Planificación financiera, rentabilidad, estrategias financieras, inversión, rendimiento.

## **Abstract**

The purpose of this research work is to determine how financial planning affects the profitability of commercial companies in the hardware sector of the Comas district, Year 2022.

That is why the methodology has a quantitative approach, the type of basic research, with the descriptive - correlational level, with a non-experimental design. In addition, the population is 108 companies, in which a sample of 84 employees of commercial companies in the hardware sector of the Comas district is developed. For the instrument, a questionnaire will be used according to the Likert scale, carried out together with the validity of the experts. Likewise, Cronbach's Alpha is applied for greater reliability of the variables according to the data collection, working with the spss v.27 program. Concluding that there is an incidence between financial planning and profitability in commercial companies in the hardware sector of the district of Comas, obtaining a Spearman Rho correlation coefficient of 0.803 with a significance of 0.000 less than 0.05, which results in a favorable direct impact.

**Keywords:** Financial planning, profitability, financial strategies, investment, performance.

## I. INTRODUCCIÓN

A nivel internacional se considera que según un estudio realizado en Colombia se determinó que las pequeñas y medianas empresas son principales impulsores de la economía principalmente en el contexto de la reactivación económica ya que aumentan el producto bruto interno. Por lo que se analizó el incremento entre los años 2020 a 2021 del 26.6% de nuevas pequeñas empresas y de 3.1% medianas. Sin embargo, la durabilidad de ellas no eran las mismas para todas, por lo que cerraban en un plazo de 5 años al menos el 70% de estas. Los motivos serían la falta de un financiamiento o establecer metas. Esto es por la falta de conocimientos de planificación lo que impide la aplicación de métodos, técnicas y herramientas que complementen la gestión de la empresa, identificando constantemente las fortalezas, debilidades y oportunidades de la empresa y caracterizando las amenazas contenidas en el micro y macro entorno, conduciendo a la formulación de una matriz de posibles estrategias y planes de acción para contrarrestar. (Payares, 2021)

Por otra parte, según investigaciones en Ecuador en la ciudad de Machala se detectó la existencia de deficiencias en el plan financiero para medir la rentabilidad en las empresas. Esto se debe a que existe una mala gestión financiera de los activos, lo que genera riesgos y pérdidas por decisiones equivocadas, así como por una aplicación inadecuada de las herramientas de gestión financiera. Por lo que no se aplicó de manera correcta un plan y esto conlleva a ocasionar riesgos como la vulnerabilidad en los informes financieros ya que presentan datos que no son confiables con la situación. Esto conlleva a una gestión económica inexacta en el sector financiero, una interpretación incorrecta de los indicadores financieros para la evaluación interna de las empresas y un uso incorrecto de la información contable para la toma de decisiones. (Ordoñez, 2021).

A nivel nacional se observó que, en el año 2020, se afrontó un problema a nivel mundial el COVID 19 el cual desencadenó consecuencias económicas. Por lo cual el Perú estuvo afectado especialmente el sector de materiales de construcción, no supieron afrontar la crisis financiera que ocasionó la pandemia sucedida en el año 2020 y 2021. Entre los últimos meses del año 2021 y el comienzo del año 2022, las principales empresas de todos los sectores tuvieron ciertos inconvenientes para reponerse económicamente debido a que todo lo

planificado y presupuestado en los años anteriores se fue en un declive debido a la cantidad de meses las cuales ciertas empresas no tuvieron ingresos lo cual desencadenó que tuvieran pérdidas graves en sus finanzas al punto de no poder recuperarse. Empresas como Elektra, Paris, Soyuz, entre otras pasaron a un proceso de cierre definitivo debido a las grandes pérdidas que tuvieron. La industria ferretera y de construcción también sufrieron grandes pérdidas, las cuales con el pasar de los meses en el año 2022 pudieron reponerse adaptándose a los nuevos cambios del mercado. (El Peruano, 2023)

Además, en la industria de la ferretería pudieron aprovechar los recursos que tuvo a su disposición en las épocas de pandemia debido, a que, en este tiempo, el estado brindó apoyo económico en término de bonos y hubo accesibilidad a los créditos para enfrentar esta crisis económica para generar recuperación en el sector. En estos meses, las familias, para salir adelante, con los bonos que brindó el estado, emprendieron pequeños negocios ferreteros que fueron generando ingresos con el paso del tiempo y, ya con la economía más estable, lograron un crecimiento que no tenían previsto. Sin embargo, se generaron deficiencias ya que no tenían una educación financiera con lo que puedan planificar una proyección a futuro en su negocio.

La problemática planteada en este proyecto de investigación es que la mayoría de empresas comerciales de ferreterías, del rubro mypes, que se encuentran ubicadas en el distrito de Comas, les hace falta un planeamiento financiero con el cual les permitiría generar una rentabilidad beneficiosa. Para ello se ha evaluado que el problema se crea desde la falta de una adecuada evaluación del mercado y sobre todo la carencia de conocimiento o educación financiera, Este factor es uno de los principales de esta problemática es el incorrecto manejo del control financiero, luego de la deficiencia de un monitoreo de las proyecciones de ventas, análisis de los Costos y Gastos e ineficiente gestión de recursos.

Otras causas que ocasionan un impacto en la rentabilidad, es el incorrecto análisis de la proyección financiera para el crecimiento financiero en la empresa, esto quiere decir, las empresas comerciales del rubro de ferreterías al no cubrir todos sus gastos, prefieren escoger créditos bancarios y al comenzar recién en el mercado muchas de ellas no logran ser aprobadas por las entidades

bancarias. Del mismo modo, deciden escoger financieras (cajas, cooperativas, prestamistas, etc.) en donde los intereses para el préstamo son más altos es porque ellos son más accesibles en generar créditos, lo que ocasionará un endeudamiento excesivo a lo largo del tiempo, lo que implica que muchas de las terminen por cerrar porque ya dejan de ser rentables en el tiempo.

Se hizo la siguiente investigación planteándose el siguiente problema general ¿De qué manera la planificación financiera incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022?. Del mismo modo se identificaron los problemas específicos los cuales son: ¿Cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad económica de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022? Luego la siguiente pregunta fue ¿Cómo la planificación financiera repercute en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022? Y para finalizar, la última pregunta fue ¿Cómo la planificación financiera influye en la rentabilidad social de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022?

Por lo tanto, para esta investigación se brinda una justificación teórica debido a que se aporta información y se brinda conocimientos sobre la adecuada planificación financiera. Para lo cual habría mejoras al respecto de la situación financiera de la empresa, ya que los resultados actuales tienen en cuenta los aspectos de esta variable más importantes para las empresas. Por otra parte, se justifica de manera práctica ya que se brindará información y consejos a las pequeñas empresas del sector ferretero. De esta manera se comprende la importancia de cómo aplicar una adecuada planificación financiera para las empresas y así mejorar su situación financiera y económica. En definitiva, esto se considera justificado desde el punto de vista metodológico, ya que se utilizan herramientas aceptadas en la comunidad científica y se aplica el método científico en el desarrollo del estudio y además sirve como base para futuras investigaciones. Asimismo, se espera lograr en 2022 el objetivo general es

determinar de qué manera la planificación financiera incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022. Asimismo, se desarrollarán los objetivos específicos: Evaluar cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad económica de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022. Determinar cómo la planificación financiera repercute en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022. Evidenciar cómo la planificación financiera influye en la rentabilidad social de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.

Luego de realizar el estudio queremos confirmar la siguiente hipótesis general: La planificación financiera incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022

La hipótesis específica: La planificación financiera incide en la rentabilidad económica de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022. La planificación financiera repercute en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022. La planificación financiera influye en la rentabilidad social de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

En este estudio se recurrió a la búsqueda de trabajos previos a nivel nacional que estén enfocadas en nuestras variables las cuales son planificación financiera y rentabilidad.

Es por ello que Flores, V. Sánchez, J. (2019) Presenta en su investigación titulada “Plan financiero para aumentar la rentabilidad de la organización South Express Cargo Perú S.A.C en el año 2018” de la universidad tecnológica del Perú. Se plantea como principal motivo de qué forma va a influir el plan financiero en la rentabilidad de la empresa South Express para el año 2018. En conclusión, la empresa requiere identificar cómo se encuentra realmente los últimos 3 años en South Express cargo Perú s.a.c. Asimismo, de realizar un plan financiero ya que de esta manera se ejecutará una evaluación de la compañía, para que de esa forma a través de la información obtenida establecer estrategia que incrementen la rentabilidad

Según Chamba et al. (2020) nos muestra en esta investigación la cual tiene como título el “Planeamiento financiero incide en la rentabilidad de la Empresa Constructora e Inmobiliaria Brazil S.A.C”. en la ciudad de Lince año 2019. Para ello tiene como finalidad el análisis de planificación financiera y cómo ello afecta en la rentabilidad de la Empresa Constructora e Inmobiliaria Brazil SAC. De igual forma se concluye que en el desarrollo de la investigación del planeamiento financiero afecta en la rentabilidad positivamente según la observación de la hipótesis, también que por medio de la ejecución de un propósito financiero se tiene que analizar los cambios que se puedan ejecutar para el aumento y rendimiento de la empresa, De igual manera se evaluó el negocio para que partiendo de ahí se realicen los cambios para desarrollar el estado de situación económica y financiera.

Además de ello Benites, L. (2019) se presenta en este estudio de investigación “Planificación financiera en las financieras de ahorro y crédito en la virgen de las nieves coracora-ayacucho,2017”. De tal manera tiene como objetivo general el analizar el plan financiero de las cooperativas de ahorros y créditos. Se concluye que al analizar el pronóstico de las ventas se identifica que la mayoría de los socios de la empresa observan que no hay un adecuado control de las ventas, por lo que se tiene que realizar planes de acción para mejorar la

ejecución del control de las ventas contribuyendo en la toma de decisiones y que se obtenga las utilidades esperadas.

Según Palomino (2019) “La Rentabilidad y el Financiamiento de las pequeñas y micro empresas de servicios del Perú: “Romis” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019”. Tiene como objetivo poder identificar las principales particularidades de la rentabilidad y el financiamiento de las empresas pequeñas del grupo servicios en el Perú y la empresa “ROMIS” E.I.R.L. para identificar y describir. -Ayacucho, 2019. En conclusión, se destaca que el principal problema de las empresas pequeñas es el acceso limitado que tienen para obtener un financiamiento de instituciones financieras lo cual se le dificulta para cumplir con ciertos requisitos lo cual el sistema financiero brinda crédito de la forma más sencilla, el hecho de que las pequeñas Los negocios se consideran de alto riesgo, porque no tienen garantías.

Según el autor Inciarte (2018) en su obra “Decisiones financieras y rentabilidad” elabora el concepto de la rentabilidad como la conexión que hay entre las ganancias de una venta o transacción y el costo o el trabajo que se ha realizado para lograrlo; por otro lado, cuando se quiere referir acerca de la producción financiera se manifiesta datos seguidos de un tanto por ciento. Una compañía se considera rentable cuando sus utilidades son positivas al finalizar un período de tiempo. Mientras que Villasmil, N (2018) en su libro “Factores que inciden en las finanzas organizacionales” al hablar de la rentabilidad se refiere a la diferencia entre los ingresos y los egresos en un plazo determinado; Luego se evalúa en todos los sectores, especialmente en los sectores contables y jurídicos, para ver si la compañía es rentable o no. Con la información de los resultados obtenidos, Se toma decisiones en todas las áreas de la empresa, las cuales servirán para que la empresa genere la mayor ganancia posible con el uso adecuado de todos sus recursos.

Según Vásquez, A. (2021) “La Liquidez y Rentabilidad: Revisión conceptual y dimensional “. Tiene como intención efectuar una revisión teórica respecto a la liquidez y a la rentabilidad teniendo en cuenta que las razones financieras les permiten calcular cuál es la situación en la que se encuentran aplicando los respectivos ratios. En este caso, se requiere tener diferentes definiciones de autores diversos en el análisis para tener un conocimiento mayor

respecto a las variables mencionadas. Por lo tanto, se concluye que la rentabilidad también conocida como utilidad, ganancia, beneficio, regido bajo el sector financiero, se juzga la productividad en un plazo de tiempo sobre el costo que tomó todo el trabajo para generar estas ganancias. La rentabilidad regida bajo el estudio Dupont registra cuáles son los parámetros más valiosos de la rentabilidad y mide la relevancia en el análisis del desempeño de la operabilidad y economía de la compañía.

Además, Sulca (2020), “La contribución del Control Interno en la Rentabilidad de las empresas Micro y pequeñas empresas del sector de Ferretería del distrito de Ayacucho, 2019”. Tiene como propósito de estudio poder determinar la medida de cómo mejorar la rentabilidad respecto al control interno de las pequeñas empresas del sector de ferretería de Ayacucho 2019. En conclusión, las empresas no tienen en cuenta tener un control interno adaptado a sus necesidades, pero realizan controles internos relacionados con el ambiente de control, las actividades de control y el capital humano, dimensiones que han sido reconocidas y evaluadas como positivas.

De igual manera se trabajó con antecedentes internacionales en la cual tenemos

Es por ello que Ochoa (2023) en su trabajo “planeamiento financiero en las familias incide en las parte financiera - económica del entorno familiar”. El objetivo principal de este artículo es evaluar cómo incide la falta de desarrollar un plan financiero en la situación económica de la familia. En conclusión, se analizó que la mitad de las familias aproximadamente planifican su economía, esto quiere decir que tienen un control de sus ingresos y egresos. Por lo que generó que su nivel de ahorro es beneficioso porque planifican sus gastos futuros y actuales con los ingresos que tienen, esto es porque tienen una básica cultura financiera que lo afectan de manera positiva ya que su principal objetivo de ahorro es para la educación y su hogar.

Referimos a Márquez (2022) en su investigación la “Planificación financiera incide en la toma de decisiones de las empresas de salud de guajira”. Tiene como principal objetivo investigar cómo ha influido la planificación

financiera en la toma de decisiones en las organizaciones de salud. En conclusión se observa que estas entidades realizan planificación financiera desarrollando los objetivos propuestos, también tienen en cuenta componentes indispensable que benefician a una proyección de ventas, estados financieros, análisis de ingresos y egresos por un determinado periodo se pudo identificar base al análisis de investigación hecho a esta entidad la falta de control de un presupuesto de efectivo que afecta a la distribución y orden del registro de caja de manera constante.

Referimos a Panata (2022) en su investigación el “Planeamiento financiero incide en la liquidez de las organizaciones de ahorro y crédito en CREDIL LTDA 2021 -2025”. Este estudio tiene como objetivo elaborar un plan financiero que beneficie a la organización de ahorro y crédito por medio de instrumentos que consoliden la liquidez y control de los recursos. Se pudo detectar en este estudio las deficiencias de comunicación y envío de información porque no todos los trabajadores no tienen el conocimiento sin embargo puedo concluir que es necesario un mejor manejo de los recursos financieros como también de los objetivos y metas fijas. A Través de ello se fijan grados adecuados de efectivo, acceso a crédito y logro de ingresos y egresos que se desea lograr.

La información obtenida según el autor Feng, B. (2017) en su libro “El final de la contabilidad: La contabilidad está muriendo” definió la rentabilidad como la aptitud que tienen las empresas para generar utilidades basado en las ventas realizadas, a los activos o bienes propios, de manera que puede tasarse como una compañía beneficiosa dentro la industria. En otras palabras, habla acerca de la diferencia que existe entre ingresos y egresos, los cuales deben ser suficientes para que la empresa sea próspera.

Además, el autor Ortega, J. (2020) en su obra “Resultado, rentabilidad y baja” habla de la rentabilidad como la relación que existe entre lo que genera ganancias y lo que se destina para generar esta utilidad, en la cual hay dos puntos de vista; la de los encargados de llevar las riendas de la empresa y también la de los inversores. El punto de vista del inversor está más diseccionado a la ganancia final de la empresa y de la recuperación de la inversión que tienen estos con el paso del tiempo. Y el punto de vista de los encargados es de que siempre las ganancias sean mayores a los costos.

Chonillo y Sánchez (2019), cuyo análisis realizado: “Una guía para mejorar la gestión de la rentabilidad del restaurante gourmet cuyo objetivo fue trazar un modelo para la gestión de recursos financieros poder tener una mejora en la rentabilidad de los restaurantes gastronómicos, el estudio es de carácter documental, de campo y experimental, población de 11 empleados del local, los resultados llevaron a concluir que el establecimiento no cuenta con una organización adecuada, no cuenta con una misión, visión y valores corporativos consolidados, además de la falta de un perfil de empleado específico, también se pudo señalar que la empresa experimentó una disminución en las ventas en el año 2016, se observaron diversos problemas de liquidez durante años del 2015 al 2017 y esto fue debido al aumento de gastos, al pago de multas, los nuevos empleados no tenían control sobre las ventas, por lo que se concluye que: en la mayoría de las empresas sin importar el rubro en la que operen, necesitan un sistema y organización contable adecuado, porque cualquier error es reflejado directamente.

Carpio y Díaz (2019) realizó su investigación; “Sugerencia de mejora Rentabilidad en Corpevin SA cuyo principal objetivo era; demostrará que la rentabilidad de Corpevin SA mejorará. El uso de diversas técnicas para minimizar los precios de producción mediante la renovación de bienes de consumo. Este es un campo descriptivo que utiliza la investigación por encuestas para obtener resultados. La empresa utiliza materiales nacionales en sus trabajos y la estabilidad de la empresa proviene de que ofrece calidad en la entrega de sus viviendas. Por tanto, se llegó a la siguiente conclusión: todas las empresas están obligadas a ofrecer a los consumidores la mejor experiencia respecto al servicio brindado y además, bienes de alta calidad, porque de esta manera los clientes se sienten satisfechos y su rentabilidad se mantiene.

Salazar (2020), cuya investigación fue acreditada; “Estudio de los costos de producción de una empresa y su repercusión de la rentabilidad en Tungurahua”. El análisis sobre la relación que existe a través de los costos de producción y la rentabilidad, tiene un carácter descriptivo, explicativo, cuantitativo, utilizándose una encuesta y una entrevista para recolectar datos y un examen documental de los datos para determinar porque la compañía no tiene un orden para controlar de manera adecuada los costos y por lo tanto no

tiene un historial de productividad adecuado. Por tanto, se ha observado que la empresa está experimentando actualmente una disminución de su rentabilidad debido a su incapacidad para gestionar el control de precios existente en el departamento de producción. Por eso es necesario implementar un plan que elimine todas estas dificultades y por tanto para poder tener una mejora en la rentabilidad y sobre todo la estabilidad del negocio. También es importante formar a los empleados para que sepan rellenar los formularios que son utilizados para tener un control en la empresa.

Para elaborar la investigación se trabajaron con teorías que tienen relación directa con el estudio, teniendo como primera variable la planificación financiera.

Para desarrollar la investigación se ejecutaron afirmaciones teóricas con relación en el tema desarrollar, como primera variable planificación financiera:

*Planificación financiera*, para Cevallos y Montilla (2020) es utilizada como estrategia impredecible para garantizar el éxito financiero de una empresa y garantizar la seguridad de sus miembros. Con su ayuda, puede reducir riesgos y utilizar lo más que se pueda las oportunidades y los recursos financieros, al tiempo que predecir sobre las necesidades de financiación y su uso adecuado

..

Complementa lo referido a González y Jamanca (2019) expresa que un plan financiero es una herramienta utilizada para la previsión, estimación o evaluación futura de negocios que predice ventas, ingresos y activos, y predice y ajusta las operaciones que se desvían del plan en función de estrategias alternativas de producción e identificando los medios imprescindibles para la realización de estas previsiones. La empresa necesita definir sus expectativas futuras, las cuales tienen metas y objetivos, factores que influyen para crear condiciones financieras esperadas a corto o largo plazo para desarrollar un plan financiero que permita lograr las metas establecidas.

Para tener una mejor definición se abarcan de dimensiones las cuales son:

*Información financiera*, según Gallegos (2020) es una colección de todos los datos presentados de manera sistemática y comprensible. Su tamaño se

mide y expresa en dinero porque describe aspectos de la actividad general y el tipo correcto de negocio. Es información cuantitativa porque se expresa en términos monetarios y descriptivos y muestra el desempeño financiero de la entidad como finalidad es importante que se presente la información en el tiempo establecido para que de esa manera se muestre la realidad de la situación.

*Presupuesto maestro*, Valencia y Veliz (2019), se refieren que es un análisis integral del plan a largo plazo del primer año. Resume las actividades planificadas para las unidades de la empresa (ventas, producción, distribución y financiación). El presupuesto también está dentro del objetivo de las ventas, actividades de costeo, compras, producción, utilidad neta, liquidez y cualquier otra meta establecida por la administración. El presupuesto maestro muestra cantidades en forma de cuentas de previsión y planes de acción de apoyo. Estos anexos proporcionan demasiada información para aparecer en los estados financieros reales.

como dimensiones tenemos:

*Recursos financieros*, Vera y Álava (2021) se refieren al conjunto de recursos o activos líquidos de una organización que pueden o no ser efectivo o equivalentes líquidos. Estos recursos permiten que la empresa sea financieramente autónoma, lo que significa que la empresa sólo puede sobrevivir si los tiene, porque son la fuente de existencia de la empresa. Por tanto, se convierten en la forma básica de invertir para alcanzar objetivos.

Para continuar se definirá la otra variable que es la rentabilidad la cual con el tiempo ha cambiado y se utiliza de diversas maneras, siendo indicadores principales para obtener los resultados de las utilidades y rendimiento financiero de la empresa. Debido a su política de dividendos es capaz para generar utilidades continuamente y fortalecer las unidades económicas. La reinversión razonable de las ganancias significa aumentar la capacidad establecida, renovar la tecnología actual, introducir nuevas actividades de marketing o una combinación de todas ellas.

*Rentabilidad*, Sánchez (2021) puede ser utilizada de diversas formas en la literatura económica y hay muchos puntos de vista teóricos que tienen en

cuenta cualquier aspecto, la rentabilidad interviene en el rendimiento en un determinado tiempo y crea capital para utilizarlo. Se trata de una similitud entre los ingresos recibidos y el medio utilizado para generarlo con el fin de seleccionar opciones o evaluar la eficacia de los hechos realizados, según se trate de un análisis a priori, experimental o posterior.

*Rentabilidad económica*, es una medición de la técnica de todos los activos de un negocio y así poder generar un valor independientemente de cómo sean financiados, lo cual permite que se realice una comparación de rentabilidad con las empresas sin que se diferencien con las estructuras financieras ya que esto se refleja en los pagos de intereses y afecta el valor de rentabilidad. “En la rentabilidad económica se utiliza como medida básica de la eficacia de la gestión empresarial porque el comportamiento de los activos, independientemente de cómo se financian, muchas veces determina si una empresa es más rentable financieramente”. (Esteban, p.15, 2020)

*Rentabilidad financiera*, se entiende como un medio relacionado con un tiempo específico para lograr los resultados obtenidos de estos recursos particulares, generalmente independiente de la división de resultados. Así, “la rentabilidad financiera da a entender como si fuera una medición más cerca de la rentabilidad respecto a los accionistas y dueños, siendo un señalizador de que los dirigentes se esfuerzan por llevar al máximo los beneficios del propietario”. (Zamora, p.25,2019)

*Rentabilidad social*, Salamanca (2021) es el desarrollo de distintas actividades de intriga en la industria de servicios relacionados, representando inversiones que están a la par de los intereses comunes del país y la región, creando así generar trabajo, ganancias y reducir los costos sociales, tienen como objetivo asegurar la industria proporcionando alternativas de solución para poder mejorar el estilo de vida del ser humano.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **a) tipo de estudio**

La investigación se trabajará de tipo básica, esto es por el conocimiento teórico obtenido por el estudio básico, adquiriendo información de libros y tesis. Es por ello que referenciamos a Villanueva (2022) que “define que recibe el nombre básico porque tiene como principal objetivo el descubrir los principios y difusión de carácter teórico, Esto quiere decir, que coopera al desarrollo científico enfocándose en utilizar o rechazar teorías situaciones o investigaciones”. (p.21)

##### **b) Nivel de estudio**

Con respecto al nivel que se desarrollará será descriptivo - correlacional porque se investigará una situación con respecto a las variables. Según Guevara, et al. (2020). El objetivo de toda investigación descriptiva se basa en lograr identificar ciertas posturas, investigaciones y fenómenos fundamentados utilizando las descripciones fijas de las actividades, operaciones, sucesión y población.

De igual forma Huamani (2019) se refiere que la investigación correlacional se establece el grado de conexión que puede hallar en dos o más variables, midiendo las variables a través de pruebas correlacionales y estadísticos se lograra obtener la correlación.

##### **c) Diseño de estudio**

Para el estudio de nuestra investigación se trabajará un diseño no experimental es un enfoque de investigación en el que los investigadores recopilan y analizan datos sin manipular deliberadamente ninguna variable independiente o aplicar tratamientos controlados a los participantes o sujetos de estudio. En otras palabras, a lo que Hernández (2019) se refiere en un diseño no experimental, que los investigadores observan y recopilan información sobre

fenómenos tal como ocurren en su entorno natural o en situaciones ya existentes, sin intervenir para cambiar o controlar las condiciones de estudio. Algunas características de los diseños no experimentales son: observación, ausencia de manipulación y descripción y correlación. Los diseños no experimentales son útiles cuando se busca comprender fenómenos que se muestran en la vida diaria sin intervenir de manera deliberada. Estos diseños son comunes en ciencias sociales, estudios de mercado, epidemiología, y otros campos en los que la manipulación controlada de variables puede no ser ética o práctica.

Asimismo, al utilizar este diseño, el fenómeno solo se observará en su forma original para ser posteriormente descrito y estudiado sin manipulación alguna. De igual forma, las estructuras no experimentales están representadas por dos categorías donde nuestro diseño es transversal. Asimismo, Arias (2021) refiere que este diseño recopila datos en un instante y solo una vez. Al igual que tomar fotografías para describirlas más adelante en la investigación, pueden tener escalas de investigación, descripciones y correlaciones.

### **3.2 Variables y Operacionalización**

Para nuestro proyecto de investigación que está formado por dos variables los cuales son:

V1: Planificación financiera

V2: Rentabilidad

#### **Definición conceptual:**

##### **V1: Planificación financiera**

La planificación financiera según Marín (2018) se puede conceptualizar como información contable que se cuantifica en función de los planes de una empresa y que, de forma inherente, también afecta sus recursos financieros.

Debido a la secuencia de acciones que se deben seguir para lograr el plan, también puede considerarse un proceso. Asimismo, cabe señalar que la calidad de sus resultados está garantizada por la exactitud de la información contable utilizada para su elaboración.

## **V2: Rentabilidad**

La rentabilidad hace referencia a la utilidad, o beneficio que se obtuvieron a base de recursos o dinero que se invirtió. Es por ello que Alfaro y Morales (2018) Se refiere que examina la “eficiencia como la recompensa obtenida por el monto invertido. En el orbe financiero, esto también es conocido como un dividendo recibido de la principal inversión de una entidad. La rentabilidad también puede ser expresada como relativa o absoluta” (p.79).

### **Definición operacional:**

La matriz de Operacionalización de variables se encuentran ubicadas en el Anexo N°1 En este estudio, en el que se presentan dos variables, la primera planificación financiera de tipo independiente y la segunda rentabilidad de tipo dependiente, Por lo que se muestran sus dimensiones con los indicadores.

### **Indicadores:**

Para tener una mejor definición más exacta referenciamos a Soto, S. (2018) se refiere que “los indicadores nos brindan un entendimiento más claro del comportamiento de las dimensiones y de las variables que se está trabajando, logrando saber en qué situación se encuentra la problemática de investigación”. (p.123) Además, para la investigación de los indicadores se desarrolla un análisis de indicador por indicador, para llegar a una contribución más profunda.

### **Escala de medición:**

Según Pedrero et al, (2019). La escala es un método utilizado para lo estadístico para organizar, comparar y clasificar un grupo de datos, también para describir

el valor original de la variable y concluir criterios.

### **3.3 Población y muestra**

#### **3.3.1. Población**

La población que será representada en la siguiente investigación está compuesta por 108 empresas de artículos de ferreterías del distrito de Comas, los datos se obtuvieron a través de la Municipalidad distrital de Comas.

La población está detallada de manera clara porque se logra identificar todos los factores que formarán parte del desarrollo del desarrollo de nuestro proyecto de investigación.

#### **3.3.2. Muestra**

Esta muestra pretende ser característica y clara base de la población que se está eligiendo. Es por ello que se incluirá a los gerentes y contadores de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas.

Las personas de las empresas mencionadas antes fueron seleccionadas porque eran más alcanzables y porque se esperaba que pudieran responder completamente el instrumento en función de su conocimiento del tema de investigación.

#### **3.3.3. Muestreo**

Para poder calcular la muestra de este estudio se va a trabajar la técnica del muestreo probabilístico lo cual se va a utilizar por lo que se aplicará la fórmula a partir del tamaño de la población.

#### **3.3.4. Estratificación**

Para obtener la muestra que se obtiene al calcular la ecuación es de 138 personas, debido a que se espera que no todas estén presentes o acepten ser entrevistadas, por lo que en esta encuesta se utilizará un muestreo probabilístico

por la cantidad del estrato la cual es:

Utilizando los cálculos a continuación, tenemos un resultado final de la muestra de 84 personas que figuran en 42 empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas.

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

#### **3.4.1. Técnicas**

Para la obtención de toda la base de datos son necesarios para la comparación posterior la cual se utiliza:

a). La encuesta

Usando este método se puede conseguir resultados de acuerdo a la problemática de las personas que tengan un buen entendimiento del asunto, movimientos del comercio y, para terminar, que tengan pase a la información de manera óptima para llevar a cabo una investigación adecuada y a su vez establecer si hay una conexión entre la planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022.

b). El Análisis estadístico

Después de haber recopilado información utilizando el método de encuesta, realizaremos un análisis estadístico, es decir, evaluaremos la validez y confiabilidad de nuestros instrumentos de medición, después examinaremos cada una de las variables relacionadas con la investigación utilizando estadísticas descriptivas.

#### **3.4.2. Instrumentos**

El instrumento se trata de un cuestionario que hace referencia a un método de encuesta que puede recoger informaciones concluyentes respecto a la variable de investigación para abordar la interrogante de la investigación. Del mismo modo, se formularon claramente 12 interrogantes en la variable planificación financiera y 12 en la segunda variable de rentabilidad para una

estructura de frases asertivas, y los integrantes debían contestar un formulario de 4 respuestas según una escala Likert relacionada con las variables de nuestro estudio (Planificación y rentabilidad).

Al respecto Maggi y Suarez (2020), se va a referir que con la escala de Likert se refiere que son medidas psicométricas en las que los encuestados deben expresar su acuerdo o desacuerdo con un enunciado, ítem o reactivo, realizado mediante una escala unidireccional y con orden.

Se puede afirmar de manera clara que, al utilizar la escala de Likert, no solo conocemos las opiniones y actitudes de las personas a las cuales se les encuestó, sino que también determinaremos el nivel de conformidad y disconformidad para poder examinar e interpretar las preguntas realizadas.

### **3.4.3. Validez**

Para este proyecto de investigación se llevó a cabo la validación del instrumento utilizando la opinión de profesionales expertos. Para lo que se menciona a Villasís, M. Marque, H. Zurita, N. (2018), nos dicen que la validez de la investigación está relacionada con su capacidad para proporcionar pruebas convincentes y fiables que respalden las afirmaciones y conclusiones, Es la medida en que se muestran las pruebas y la base que avala la decisión. tomada junto con los resultados.

Por tanto, para validar la herramienta de medida y comprobar que en realidad se calculan las variables que se requiere medir, se opta por la aprobación de expertos que validaron el instrumento del cuestionario para evaluar la investigación.

Como se mencionó anteriormente, el trabajo de investigación ha sido aprobado por 3 expertos, de los cuales se han aprobado 2 doctorados y maestrías, respectivamente.

**Tabla 1**

*Validación de expertos*

<b>Docente</b>	<b>Especialidad</b>	<b>Opinión</b>
Dr. Natividad Orihuela Rios	Tributación	Aplicable
Dr. Jaime Mendiburu Rojas	Finanzas	Aplicable
Dr. Jaime Mendiburu Rojas	Contabilidad	Aplicable

### **3.4.4 Confiabilidad**

Menciona Sánchez y Martínez (2020) La confiabilidad se refiere a la precisión y consistencia con la que se obtienen resultados similares en diferentes poblaciones bajo las mismas condiciones, es decir, cuando se utiliza el mismo instrumento en diferentes poblaciones, los resultados estadísticos serán iguales o muy similares.

Para dar garantía de la confiabilidad de los instrumentos de medida y seguir con el estudio se utilizará el método del Alpha de Cronbach y su fórmula para poder calcular es:

Menciona Monteiro y Arica (2019) La relación  $\alpha$ , lo expuesto en 1951 por Lee J. Cronbach, nos indica que para poder medir de manera interna la estabilidad de una graduación que ayuda a evaluar la amplitud de la correlación de los ítems. Es decir, el coeficiente  $\alpha$  es un promedio de los ítems de las correlaciones que son parte del instrumento, mediante el análisis determinado del perfil de cada respuesta dada por los encuestados.

$S_i^2$  = Corresponde al indicador varianza del ítem

$S_t^2$  = Corresponde al indicador varianza respecto a la suma de todos los ítems

k = Corresponde al número de preguntas o ítems

**Tabla 2**

*Resultado de confiabilidad del instrumento de la variable planificación financiera*

<b>Estadística de Fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
,933	12

Fuente: spss.v27

Respecto al resultado que nos muestra la estadística de fiabilidad de la tabla N° 2 de nuestra variable planificación financiera, se tiene como resultado al utilizar el alfa de Cronbach el resultado de 0.933. Es por ello que se tiene un aceptable nivel de fiabilidad a lo que consideramos aplicable ya que el importe es superior al establecido según la tabla de fiabilidad.

Para lo que el cuestionario contiene 12 preguntas de la segunda variable Planificación financiera de lo cual se encuestó a 84 personas que pertenecen al área de contabilidad y gerencia de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas a lo cual se obtuvo el siguiente resultado

**Tabla 3**

*Resultado de confiabilidad del instrumento de la variable rentabilidad*

<b>Estadística de Fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
,937	12

Fuente: spss.v27

De Acuerdo al resultado obtenido que nos muestra la estadística de fiabilidad de la tabla N° 3 de nuestra variable Rentabilidad, se tiene como resultado al ejecutar el alfa de Cronbach para lo cual nos brinda el resultado de 0.937. Es por ello que se tiene un aceptable nivel de fiabilidad a lo que

consideramos aplicable ya que el importe es superior al establecido según la tabla de fiabilidad.

Este cuestionario contiene 12 preguntas de la segunda variable rentabilidad de lo cual se encuestó a 84 personas que pertenecen al área de contabilidad y gerencia de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas año 2022.

### **3.5. Procedimientos**

Al iniciar el proyecto de investigación se tuvo que buscar la problemática del estudio para lo cual se recopiló información por medio de antecedentes, libros, artículos científicos, revistas científicas entre otras fuentes que son confiables. Por otro lado, se trabajó la población en base a los datos obtenidos por la municipalidad del distrito de comas de cuentas empresas comerciales del sector de ferretería se encuentran formalizadas.

Asimismo, se realizó un cuestionario trabajando como principal tema nuestras variables dividiéndolas por dimensiones y para lo cual se hizo de 24 preguntas todo ello a base de la escala de Likert, para medir si se están aplicando o desarrollando se les encuestó a gerentes y contadores.

También para el estudio se tuvo que aplicar la validación de la investigación en base a 3 jueces expertos que tengan el grado y formación necesario si nuestro trabajo es aplicable.

Finalmente se utilizó el resultado de la encuesta de 84 personas con lo cual se empezó a realizar la tabulación de la información para procesar todos los datos obtenidos y procesarlos en un programa de estadística como el spss v.27. con ello obtener la confiabilidad de los instrumentos de las variables a través del uso del alfa de Cronbach, seguidamente de obtener la correlación de las variables por medio del uso de la prueba de kolmogorov-smirnov para así ejecutar la prueba de normalidad obteniendo un resultado menor al 0.05 para lo cual se trabajó con el Rho de spearman aceptando las hipótesis alternas y rechazando la hipótesis nula.

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

Para la planificación de nuestro proyecto se recolectarán datos a través de entrevistas a gerentes, supervisores y empleados del área, de manera que con base en las estadísticas se puedan construir tablas de frecuencia de desempeño se realizó con un programa estadístico spss.

Para el proceso, recopilación, y un buen análisis de todos los datos se utilizará: la confiabilidad y el reparto de frecuencias las cuales se denominan en tablas y gráficos.

Para seleccionar el resultado, aplique:

Las estimaciones y conclusiones derivadas de este análisis justificarán cada una de las respuestas respecto a las preguntas formuladas desde el principio de este estudio.

### **3.7. Aspectos Éticos**

Como característica ética principal de nuestro proyecto de estudio es la transparencia de la información, la objetividad y la confidencialidad del informe brindado por los encargados y por el área administrativa de los productores de dichos artículos en la municipalidad de Comas. Asimismo, este estudio tomará en cuenta los parámetros indicados por el departamento académico de la Facultad de Contabilidad de nuestra alma mater, la Universidad César Vallejo, así como la adaptación del reglamento de normas APA. También se mantuvo y se referenció a cada autor con su respectiva referencia bibliográfica, de manera que cada autor fue citado individualmente y se tuvieron en cuenta los datos relevantes utilizados para desarrollar el proyecto, eliminando problemas relacionados con los datos e información utilizados.

## IV. RESULTADOS

En esta investigación se expondrán los resultados que se obtuvieron en base a la información agregada en el programa estadístico, para lo cual fue extraída en función al objetivo principal de la investigación.

### 4.1 Estadística descriptiva de los resultados

**Tabla 4**

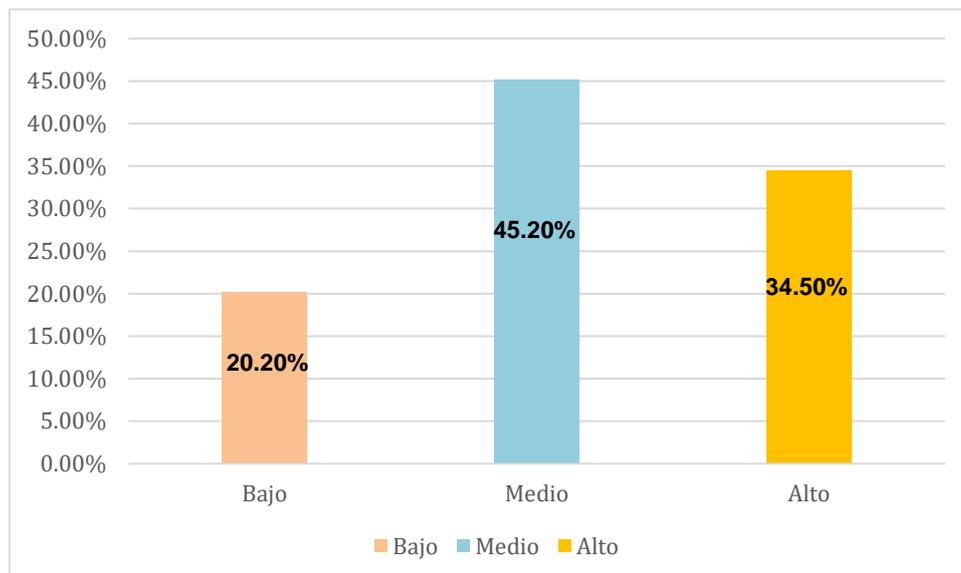
*Planificación Financiera*

PLANIFICACIÓN FINANCIERA					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
válido	Bajo	17	20,2	20,2	20,2
	Medio	38	45,2	45,2	65,5
	Alto	29	34,5	34,5	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 1**

*Planificación Financiera*



De acuerdo con las respuestas que son adquiridas en función a la encuesta, se pudo detectar que 29 personas que representan el 34.50% demostraron tener el conocimiento sólido de las estrategias y objetivos que

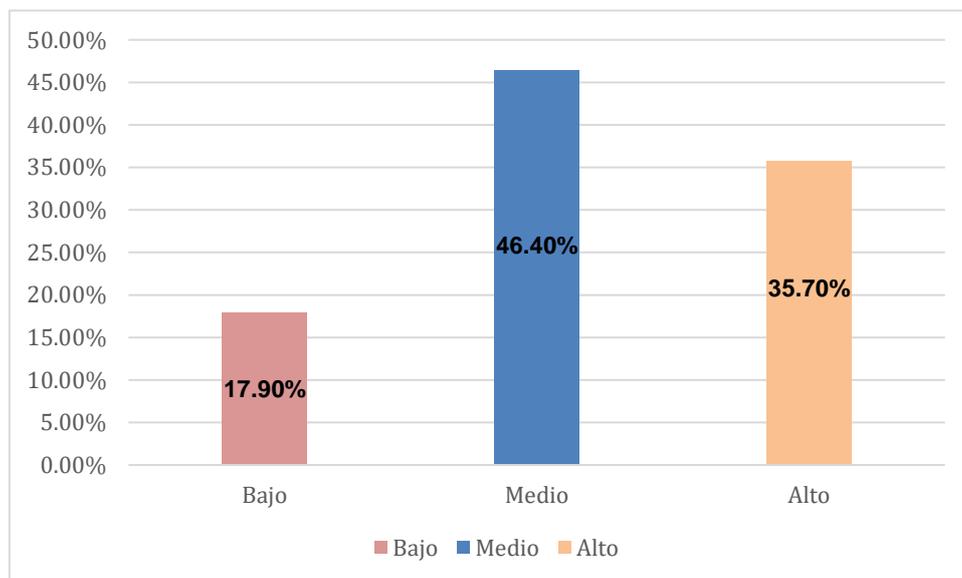
incluye la aplicación de la planificación financiera en sus empresas, también se muestra que 38 personas que representan el 45.20% tienen conocimiento empírico de lo que involucra desarrollar sus finanzas base a un plan financiero pero no lo realizan completamente o con frecuencia, sin embargo, se detecta que 17 personas que conforman el 20.30% del total no tiene la información o una base de cómo tener un mejor control de la mano de la planificación para mejorar la gestión de los recursos propios y financieros.

**Tabla 5**  
*Información Financiera*

INFORMACIÓN FINANCIERA					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
válido	Bajo	15	17,9	17,9	17,9
	Medio	39	46,4	46,4	64,3
	Alto	30	35,7	35,7	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 2**  
*Información Financiera*



Según la encuesta realizada las respuestas que son adquiridas base a la investigación que se obtuvieron encuestando a 84 personas de las empresas comerciales, se pudo mostrar que 30 personas que representan el 35.70% demostraron tener una base sólida con respecto a la información que tiene la empresa ya que realizan evaluación de la empresa verificando si cumplieron sus objetivos. Por lo que también el 46.40 % de los encuestados lo consideran bueno ya que es sumamente útil tener la información en tiempo real, Asimismo el restante de los encuestados que conforman el 17.90% no tienen la información completa en su debido tiempo de la situación de su empresa por lo que no habría buenas decisiones financieras.

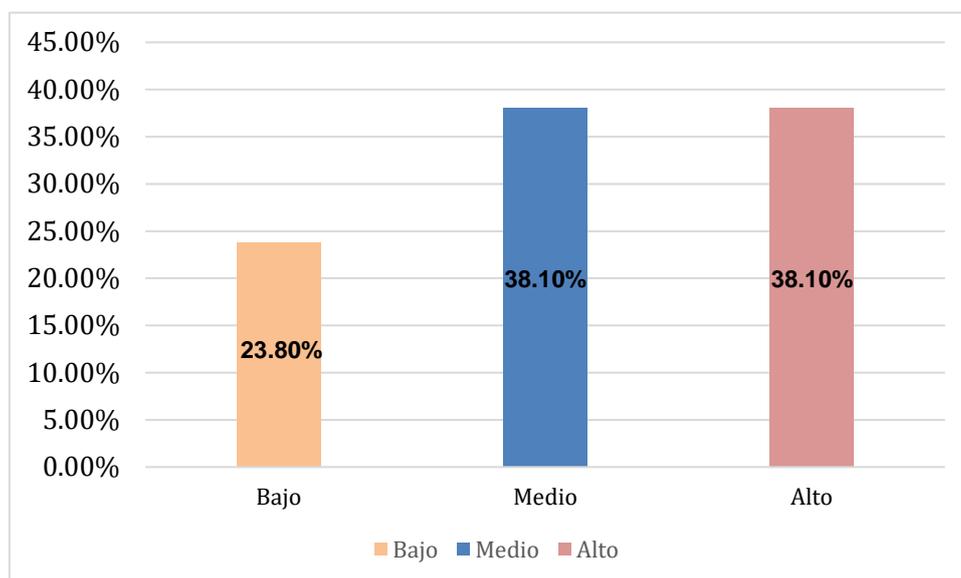
**Tabla 6**  
*Presupuesto Maestro*

<b>PRESUPUESTO MAESTRO</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
válido	Bajo	20	23,8	23,8	23,8
	Medio	32	38,1	38,1	61,9
	Alto	33	38,1	38,1	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: SPSS-v.27

**Figura 3**

*Presupuesto Maestro*



Los resultados mostrados que se obtuvieron encuestando a 84 personas, se pudo mostrar que el 38.10% realizan completamente los presupuesto porque lo consideran importante utilizarlas para cumplir sus objetivos de manera en un corto y a largo plazo con respecto los procesos de la empresa, Sin embargo, el 23.80% no tiene conocimiento de cómo hacerlo o no lo consideran importante ya que no tendrán un objetivo de donde proyectarse como empresa.

**Tabla 7**

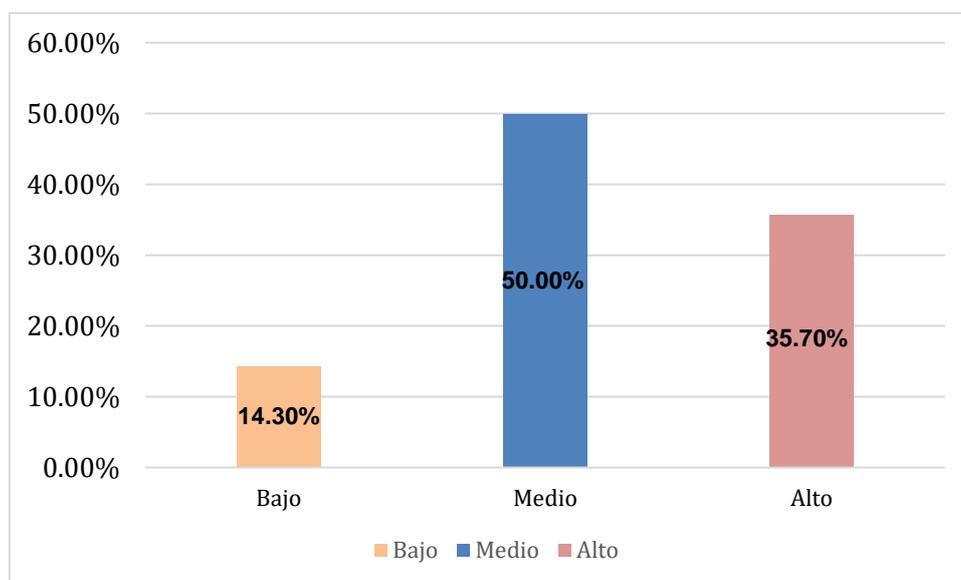
*Recursos Financieros*

<b>RECURSOS FINANCIEROS</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
válido	Bajo	12	14,3	14,3	14,3
	Medio	42	50,0	50,0	64,3

Alto	30	35,7	35,7	100,0
Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 4**  
*Recursos Financieros*



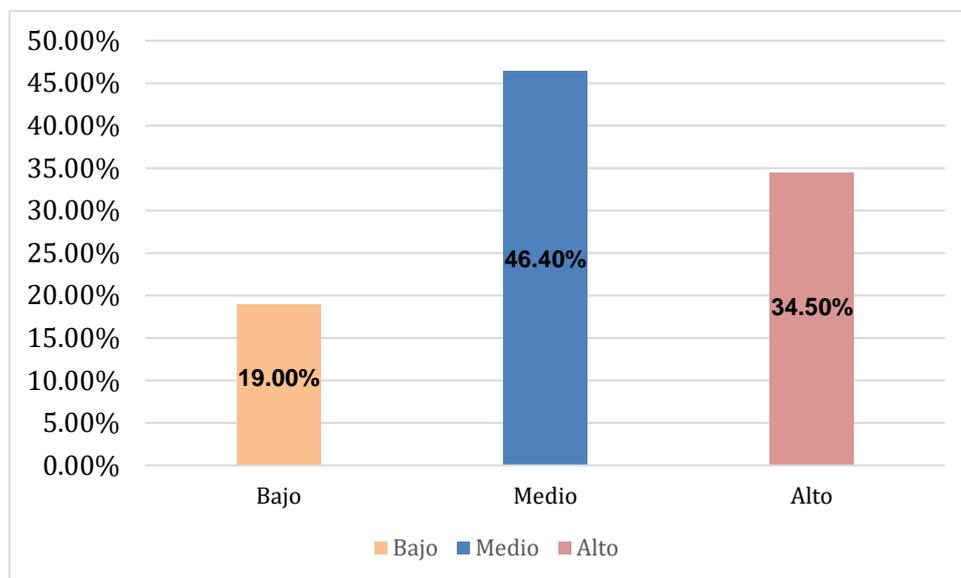
Según la tabla y figura 4 de la investigación que se obtuvieron encuestando a trabajadores, con respecto a la dimensión recursos financieros, se logró analizar que 30 personas que representan el 35.70% tienen un buen control de sus recursos financieros logrando tener una rentabilidad beneficiosa para la empresa, por otro lado, el 50.00% consideran importante mantener sus recursos y logran tener una aceptable capacidad de pago. Asimismo, el 14.30% no sabe manejar correctamente los recursos financieros afectando la utilidad de la empresa.

**Tabla 8: Rentabilidad**

<b>RENTABILIDAD</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
válido	Bajo	16	19,0	19,0	19,0
	Medio	39	46,4	46,4	65,5
	Alto	29	34,5	34,5	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v 27

**Figura 5: Rentabilidad**



De acuerdo a las respuestas que se obtuvieron para la investigación en donde se encuestaron a 84 personas con respecto a la variable de rentabilidad se halló que 16 personas que representan el 19% demostraron que no tienen la información o manejan un nivel bajo acerca los conocimientos de la rentabilidad y el impacto que tiene en una empresa. También, se muestra que 39 personas que representan el 46.5% tienen el conocimiento necesario de lo que significa la rentabilidad y de lo beneficioso que es para cualquier organización. Para finalizar, 29 encuestados que representan el 34.5% del total y tienen un conocimiento amplio de las estrategias y objetivos y principalmente de la importancia de la rentabilidad de las empresas.

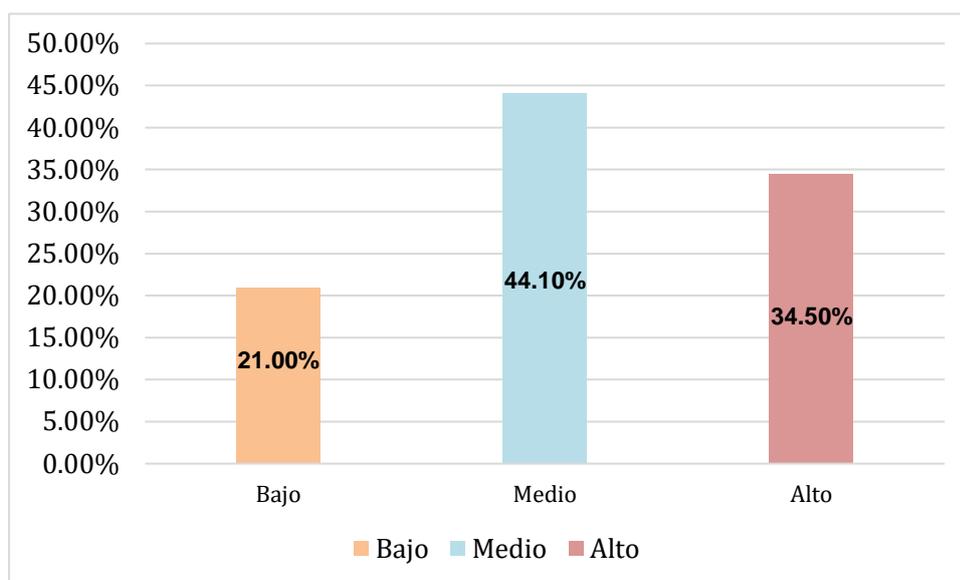
**Tabla 9**  
*Rentabilidad Económica*

<b>RENTABILIDAD ECONÓMICA</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
válido	Bajo	18	21,0	21,0	21,4
	Medio	37	44,1	44,1	65,5
	Alto	29	34,5	34,5	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 6**

*Rentabilidad Económica*



De acuerdo a las respuestas de los encuestados se halló que 18 personas que representan el 21.4% demostraron que no tienen el conocimiento necesario y manejan un nivel bajo acerca de los conceptos de la rentabilidad económica y el impacto que tiene en una organización. También, se muestra que 37 personas que representan el 44.1% tienen el conocimiento de nivel medio de lo que significa la rentabilidad económica y de lo fundamental que es para cualquier compañía. Por último, 29 encuestados que representan el 34.5% del total y tienen un conocimiento extenso de lo relevante que es la rentabilidad económica y de los métodos que tiene está en la influencia de las empresas.

**Tabla 10**

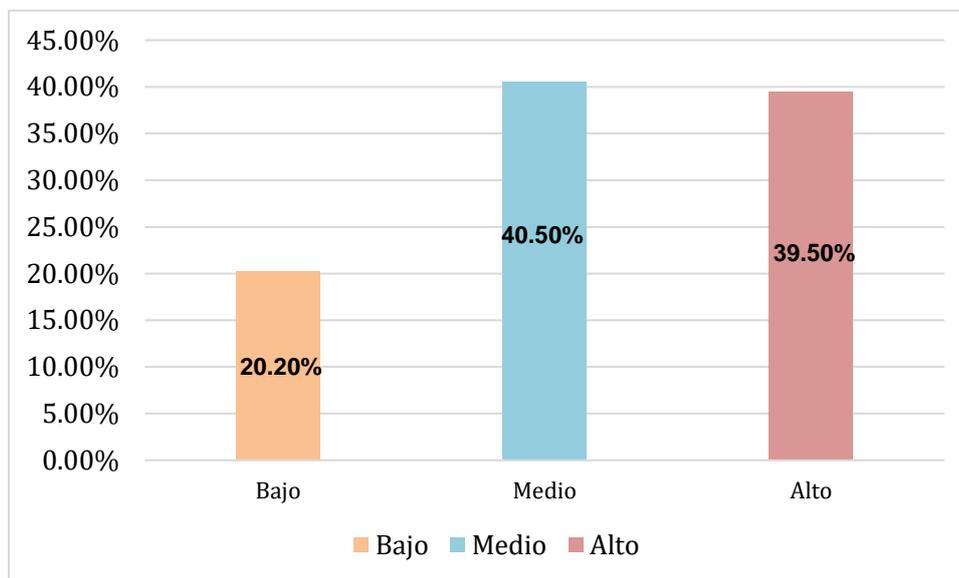
*Rentabilidad Financiera*

RENTABILIDAD FINANCIERA					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
válido	Bajo	17	20,2	20,2	20,2
	Medio	34	40,5	40,5	60,7
	Alto	33	39,5	39,5	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 7**

*Rentabilidad Financiera*



De acuerdo a las 84 personas que respondieron las encuestas, con respecto a la variable de rentabilidad financiera se halló que 17 personas que representan el 20.2% demostraron que no cuentan con la información necesaria y manejan un nivel bajo acerca de las ideas de la rentabilidad financiera y el impacto que tiene en una empresa. También, se muestra que 34 personas que representan el 40.5% tienen el conocimiento necesario de lo importante que es la rentabilidad financiera y de lo fundamental que es para cualquier compañía. Por último, 33 personas que son el 39.3% del total y tienen un conocimiento ancho de lo crucial que es la rentabilidad financiera y lo referente que afecta en las empresas.

**Tabla 11**

*Rentabilidad Social*

---

<b>RENTABILIDAD SOCIAL</b>			
Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

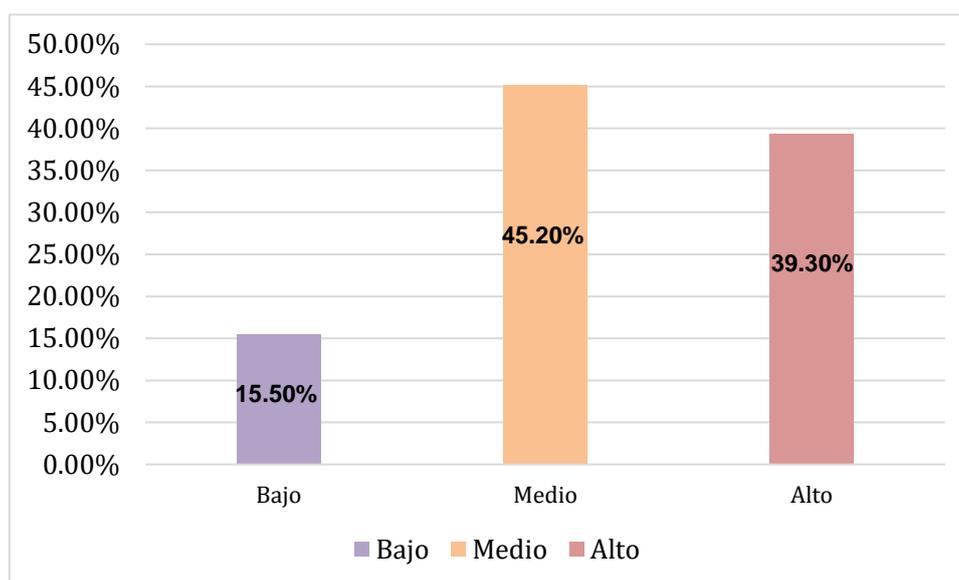
---

válido	Bajo	13	15,5	15,5	15,5
	Medio	38	45,2	45,2	60,7
	Alto	33	39,3	39,3	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

### Figura 8

#### *Rentabilidad Social*



De acuerdo a las 84 encuestas que respondieron con respecto a la variable de rentabilidad financiera se halló que 13 personas que representan el 15.5% demostraron que mantienen un nivel bajo acerca de la importancia de la rentabilidad social dentro de una compañía y las consecuencias que tienen en esta. También, se muestra que 38 personas que representan el 45.2% tienen un vasto conocimiento de lo que influye la rentabilidad social y de lo fundamental que es para cualquier organización. Por último, 33 personas que equivalen el 39.3% del total y tienen una especialización en el tema teniendo un nivel alto de lo que es la rentabilidad social.

Para una observación más detallada se presenta las respuestas de la encuesta por cada ítem realizado.

**Tabla 12**

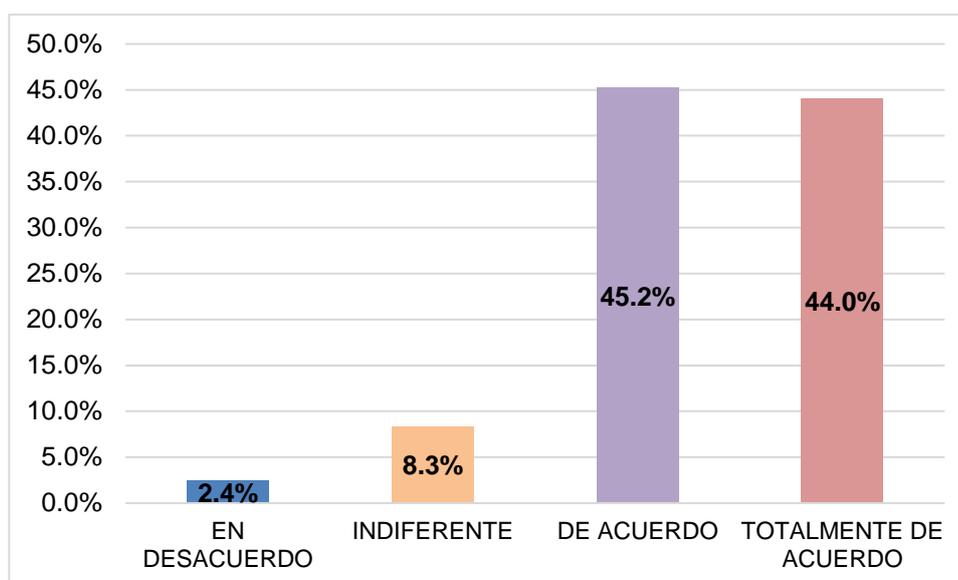
*1. La empresa cuenta con objetivos financieros para lograr una meta económica y ser más rentable.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	2	2,4	2,4	2,4
	INDIFERENTE	7	8,3	8,3	10,7
	DE ACUERDO	38	45,2	45,2	56,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	37	44,0	44,0	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 9**

*La empresa cuenta con objetivos financieros para lograr una meta económica y ser más rentable.*



Conforme a los resultados obtenidos según las encuestas con respecto a la figura 9 se halló que 2 personas que representan el 2.4% demostraron que están en desacuerdo con esta premisa. También, se muestra que 7 personas que representan el 8.3% se muestra indiferente con que la empresa cuente con objetivos financieros para lograr sus metas. Además, 38 personas que representan el 45.2% indican que están de acuerdo con la idea presentada y; Por último, 37 personas que equivalen el 44% del total están totalmente de acuerdo con que una empresa debe tener objetivos financieros para llegar a ser una organización rentable.

**Tabla 13**

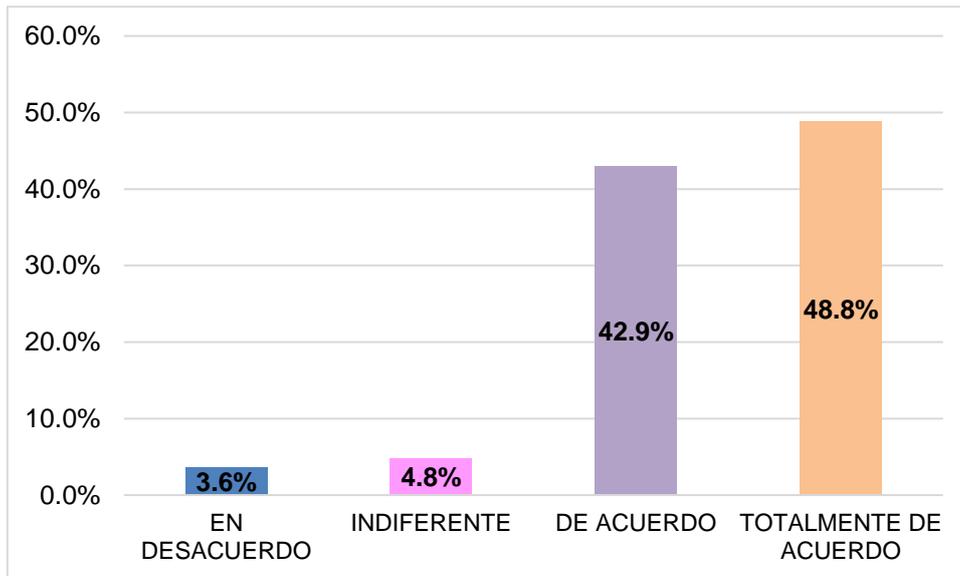
*2. Realizan una evaluación de la empresa para elaborar la planificación financiera.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	3,6	3,6	3,6
	INDIFERENTE	4	4,8	4,8	8,3
	DE ACUERDO	36	42,9	42,9	51,2
	TOTALMENTE DE ACUERDO	41	48,8	48,8	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 10**

*Realizan una evaluación de la empresa para elaborar la planificación financiera.*



Respecto a las encuestas que respondieron los trabajadores con respecto a la información presentada en la figura 10 se halló que 3 personas que representan el 3.6% demostraron que están en desacuerdo con esta idea. También, se muestra que 4 personas que representan el 4.8% se muestra indiferente en que una empresa realice una evaluación para elaborar una planificación financiera. Además, 36 personas que representan el 42.9% indican que se encuentran de acuerdo con cumplir esta premisa y; Por último, 41 personas que equivalen el 48.8% del total se encuentran totalmente de acuerdo y consideran necesario que se realice una evaluación de la empresa para elaborar una planificación financiera.

**Tabla 14**

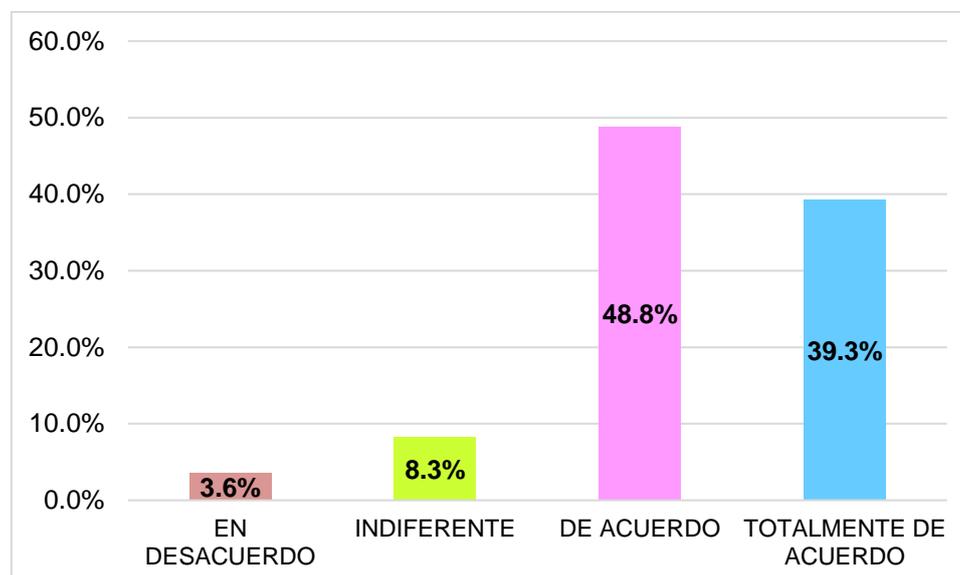
*3. La empresa cuenta con estrategias financieras que le ayuden a solventar gastos para evitar recurrir a fuentes externas.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	3,6	3,6	3,6
	INDIFERENTE	7	8,3	8,3	11,9
	DE ACUERDO	41	48,8	48,8	60,7
	TOTALMENTE DE ACUERDO	33	39,3	39,3	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 11**

*La empresa cuenta con estrategias financieras que le ayuden a solventar gastos para evitar recurrir a fuentes externas*



En relación con las encuestas se puede observar que en la figura 11 se halló que 3 personas que representan el 3.6% demostraron que están en completo desacuerdo con esta pregunta. También, se muestra que 7 personas que representan el 8.3% se muestra indiferente en que la empresa tenga estrategias financieras que solventen gastos. Además, 41 personas que

representan el 48.8% indican que se encuentran de acuerdo y creen correcto que se debe cumplir esta premisa y; Por último, 33 personas que equivalen el 39.3% del total se encuentran totalmente de acuerdo en que la empresa cuente con estrategias financieras para solventar gastos y evitar recurrir a fuentes de ingreso externas a la organización.

**Tabla 15**

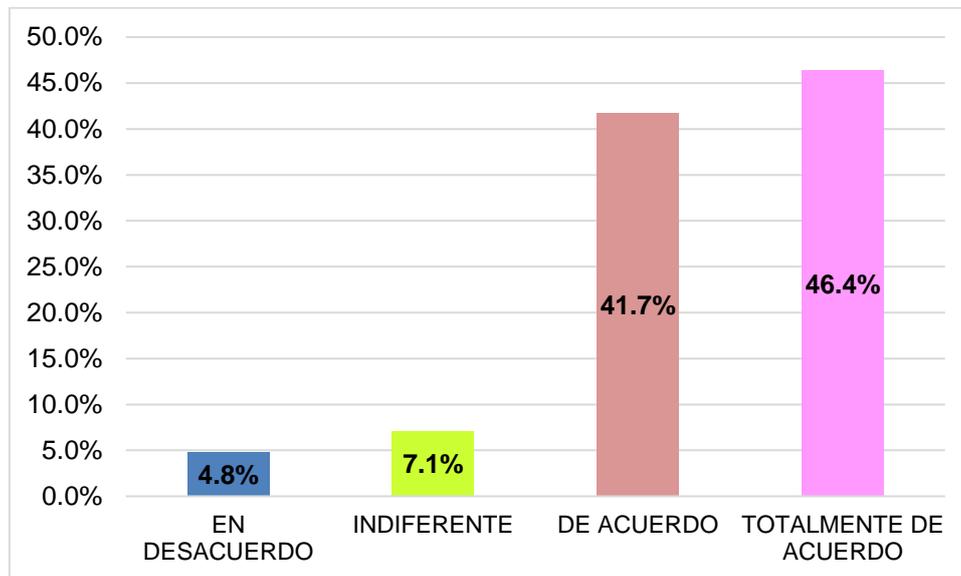
*4. Realiza una planificación financiera periódicamente para contribuir en la toma de decisiones.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	4	4,8	4,8	4,8
	INDIFERENTE	6	7,1	7,1	11,9
	DE ACUERDO	35	41,7	41,7	53,6
	TOTALMENTE DE ACUERDO	39	46,4	46,4	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 12**

*Realiza una planificación financiera periódicamente para contribuir en la toma de decisiones.*



Respecto a las encuestas se puede ver que en la figura 12 se halló que 4 personas que representan el 4.8% demostraron que están en desacuerdo con este concepto. También, se muestra que 6 personas que representan el 8.3% se muestra indiferente en que se realice una planificación financiera para contribuir con la toma de decisiones. Además, 35 personas que representan el 41.7% indican que se encuentran de acuerdo y creen correcto que se debe cumplir esta premisa y; Por último, 39 personas que equivalen el 46.4% del total se encuentran totalmente de acuerdo y están convencidos que para contribuir con la toma de decisiones, una empresa debe realizar una planificación financiera de manera periódica.

**Tabla 16**

*5. Usted tiene conocimiento si la empresa realiza un presupuesto de efectivo y esto le permite tener las previsiones de entradas y salidas de efectivo.*

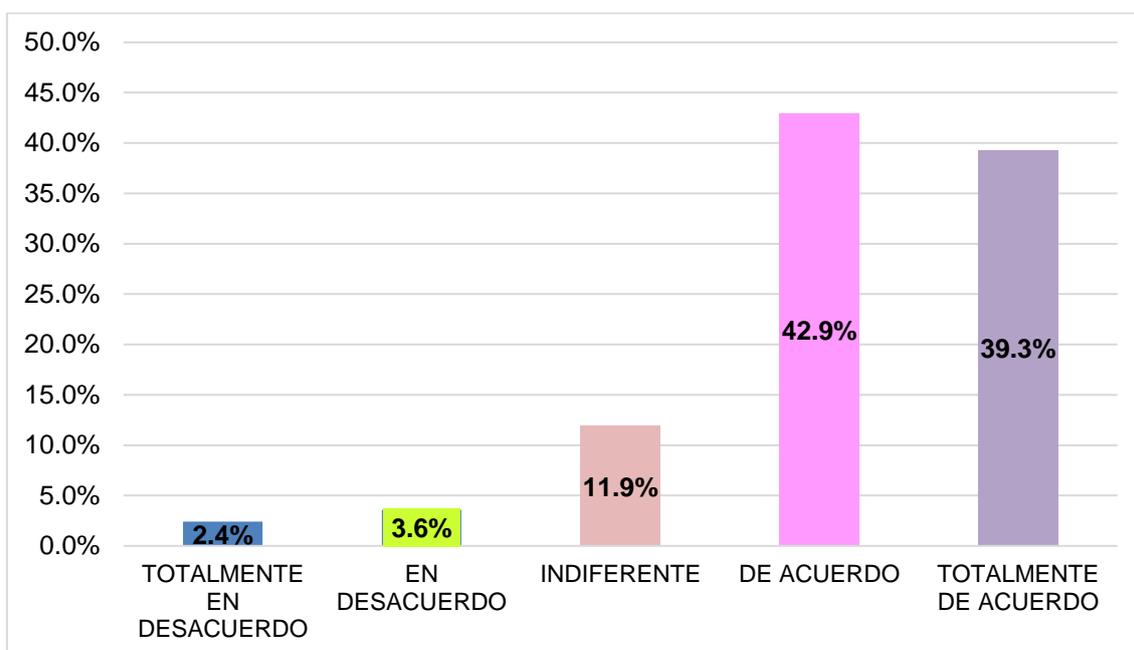
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	TOTALMENTE EN				
Válido	DESACUERDO	2	2,4	2,4	2,4
	EN DESACUERDO	3	3,6	3,6	6,0

INDIFERENTE	10	11,9	11,9	17,9
DE ACUERDO	36	42,9	42,9	60,7
TOTALMENTE DE ACUERDO	33	39,3	39,3	100,0
Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 13**

*Usted tiene conocimiento si la empresa realiza un presupuesto de efectivo y esto le permite tener las previsiones de entradas y salidas de efectivo.*



Conforme al resultado que esta presentada en la figura 13 se halló que 2 personas que representan el 2.4% demostraron que están totalmente en desacuerdo con esta pregunta. También, se muestra que 3 personas que representan el 3.6% se muestra en desacuerdo con a la idea presentada. Además, 10 personas que representan el 11.9% indican que les parece indiferente que una empresa realice un presupuesto de efectivo y que tenga

control de las entradas y salidas del efectivo, luego, 36 personas que representan el 42.9% de los encuestados están de acuerdo con que la empresa cumpla la premisa presentada y; Por último, 33 personas que equivalen el 39.3% del total se encuentran totalmente de acuerdo y creen en la premisa en que la empresa realiza un presupuesto de efectivo y esto permite tener las previsiones de entradas y salidas de efectivo.

**Tabla 17**

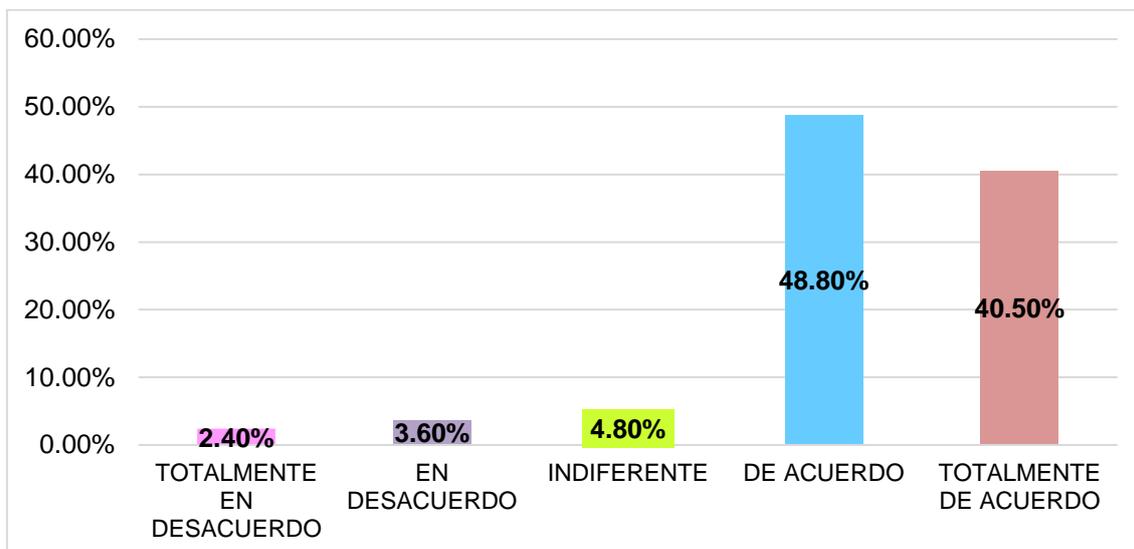
*6. Tiene conocimiento de que el presupuesto de ventas contribuirá a realizar una planificación financiera en un periodo determinado.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	TOTALMENTE EN				
Válido	DESACUERDO	2	2,4	2,4	2,4
	EN DESACUERDO	3	3,6	3,6	6,0
	INDIFERENTE	4	4,8	4,8	10,7
	DE ACUERDO	41	48,8	48,8	59,5
	TOTALMENTE DE				
	ACUERDO	34	40,5	40,5	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 14**

*Tiene conocimiento de que el presupuesto de ventas contribuirá a realizar una planificación financiera en un periodo determinado.*



Respecto a los datos presentados en la figura 14 se halló que 2 personas que representan el 2.4% demostraron que están totalmente en desacuerdo con esta idea. También, se muestra que 3 personas que representan el 3.6% se muestra en desacuerdo con que un presupuesto de ventas contribuya a una planificación financiera. Además, 4 personas que representan el 4.8% indican que les parece indiferente este concepto; luego, 41 personas que representan el 48.8% de los encuestados están de acuerdos con que la empresa cumpla con este presupuesto y; Por último, 34 personas que equivalen el 40.5% del total se encuentran totalmente de acuerdo y ven necesario que presupuesto de ventas contribuirá a realizar una planificación financiera en un periodo determinado.

**Tabla 18**

*7. La empresa utiliza el presupuesto de gasto para tener un mejor seguimiento de sus compras y controlar el volumen de gasto.*

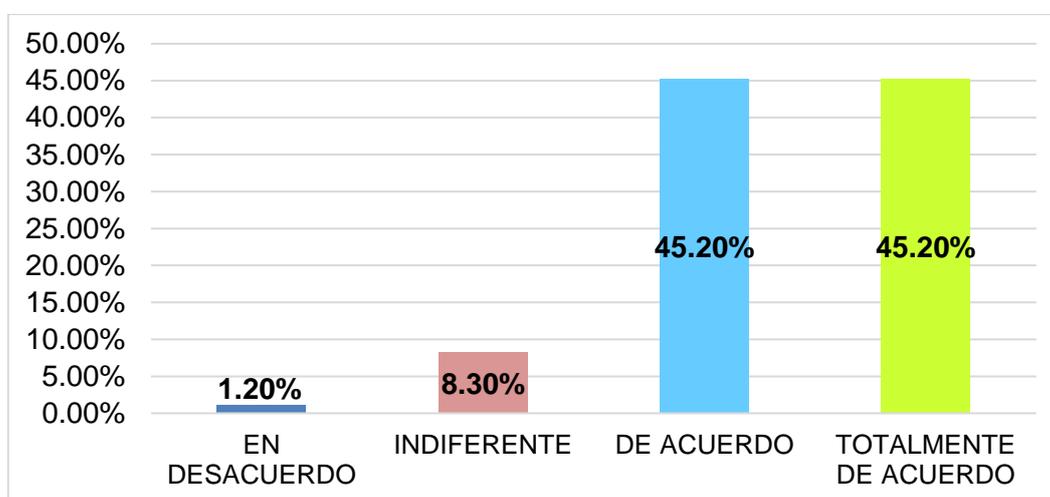
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	1,2	1,2	1,2
	INDIFERENTE	7	8,3	8,3	9,5
	DE ACUERDO	38	45,2	45,2	54,8

TOTALMENTE DE ACUERDO	38	45,2	45,2	100,0
Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 15**

*La empresa utiliza el presupuesto de gasto para tener un mejor seguimiento de sus compras y controlar el volumen de gasto.*



Respecto al ítem 7 de la figura 15 se halló que 1 persona que representan el 1.2% demostraron que están en desacuerdo con esta idea. También, se muestra que 7 personas que representan el 8.3% se muestra indiferente en que una empresa utilice un presupuesto de gasto para tener un mejor seguimiento de sus compras. Además, 38 personas que representan el 45.2% indican que se encuentran de acuerdo y creen correcto que se debe cumplir esta idea y la ven positiva para el crecimiento de la organización y; Por último, 38 personas que equivalen el 45.2% del total se encuentran totalmente de acuerdo y creen que es máxima necesidad que la empresa utilice el presupuesto de gasto para tener un mejor seguimiento de sus compras y controlar el volumen de gasto.

**Tabla 19**

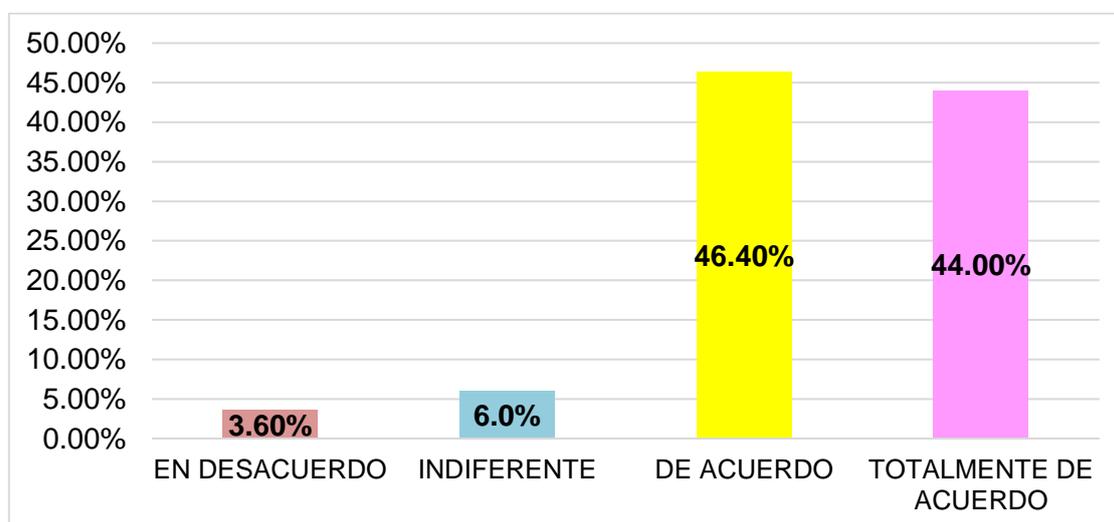
*8. La empresa realiza un presupuesto de compras para saber cuánto será el gasto por la compra del material.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	3,6	3,6	3,6
	INDIFERENTE	5	6,0	6,0	9,5
	DE ACUERDO	39	46,4	46,4	56,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	37	44,0	44,0	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 16**

*La empresa realiza un presupuesto de compras para saber cuánto será el gasto por la compra del material.*



Conforme a la figura se puede observar que 3 personas que representan el 3.6% indican que están en desacuerdo con este concepto y no lo ven necesario para el desarrollo de la empresa. También, se muestra que 5 personas

que representan el 6% se muestra indiferente en que una empresa realice un presupuesto de compras para saber cuánto gastara con respecto a la compra de material; Además, 39 personas que representan el 46.4% indican que se encuentran de acuerdo con realizar este proceso para llevar mejor las finanzas de la organización y; Por último, 37 personas que equivalen el 44% del total ven indispensable que la empresa desarrolle un presupuesto de compras para saber cuánto será el gasto por la compra del material.

**Tabla 20**

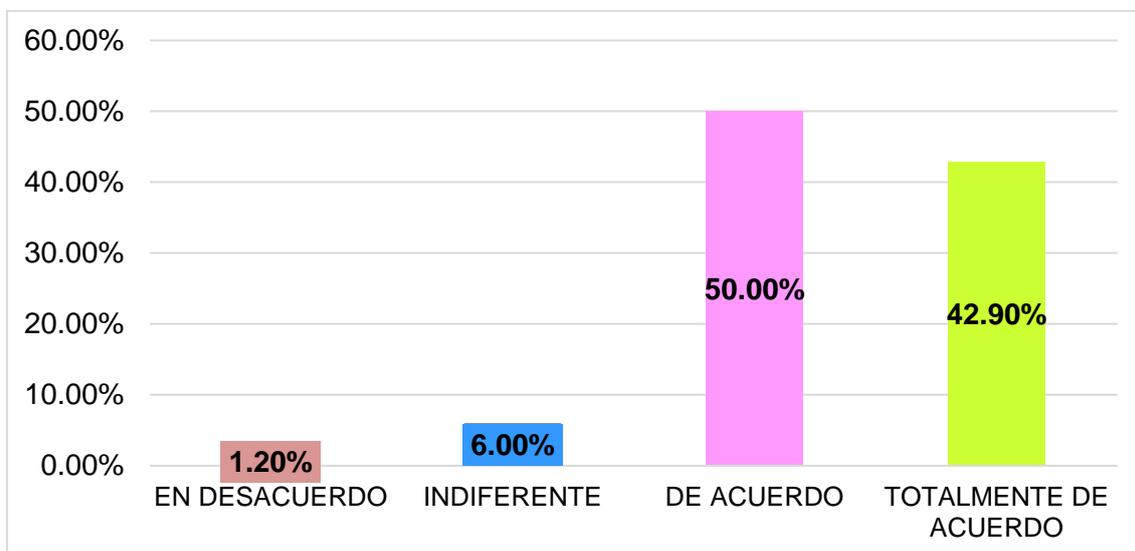
*9. La empresa cuenta con recursos financieros para que pueda contribuir a tener una mayor capacidad de pago.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	1,2	1,2	1,2
	INDIFERENTE	5	6,0	6,0	7,1
	DE ACUERDO	42	50,0	50,0	57,1
	TOTALMENTE DE ACUERDO	36	42,9	42,9	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 17**

*La empresa cuenta con recursos financieros para que pueda contribuir a tener una mayor capacidad de pago.*



Respecto al ítem número 9 en la figura 17 se halló que 1 persona que representan el 1.2% indican que están en desacuerdo con esta pregunta. También, se muestra que 5 personas que representan el 6% se muestra indiferente y no cree que es de mucha relevancia que una empresa cuente con recursos financieros para contribuir a tener una mayor capacidad de pago; Además, 42 personas que representan el 50% indican que se encuentran de acuerdo con esta idea para el crecimiento de la empresa y; Por último, 36 personas que equivalen el 42.9% del total se encuentran totalmente de acuerdo y consideran no negociable que la organización maneje recursos financieros para que puedan obtener una mayor capacidad de pago.

**Tabla 21**

*10. La empresa cuenta con una inversión que le ayuda a tener una mayor rentabilidad.*

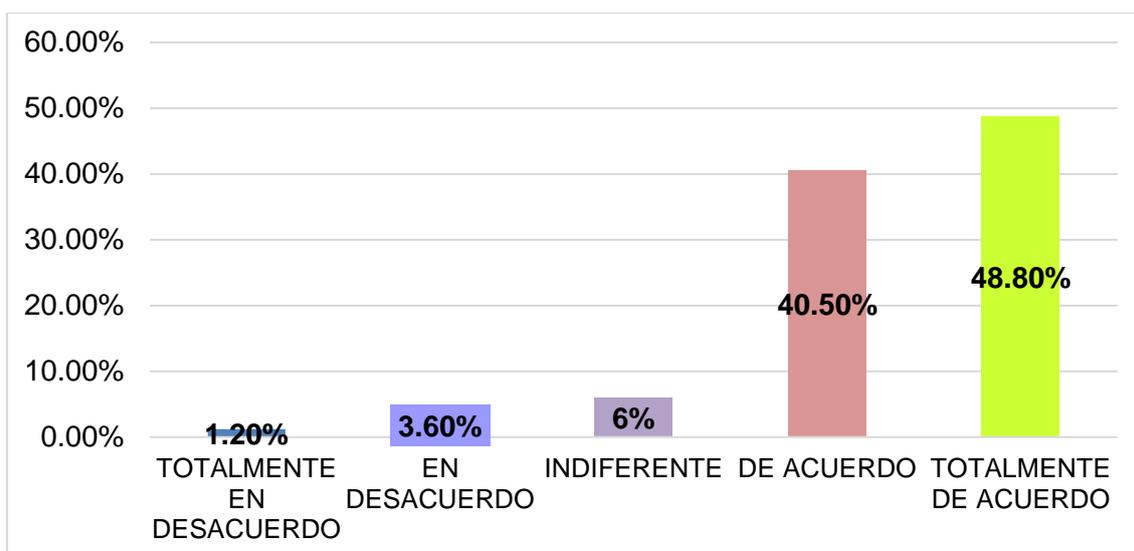
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
TOTALMENTE EN				
Válido DESACUERDO	1	1,2	1,2	1,2

EN DESACUERDO	3	3,6	3,6	4,8
INDIFERENTE	5	6,0	6,0	10,7
DE ACUERDO	34	40,5	40,5	51,2
TOTALMENTE DE ACUERDO	41	48,8	48,8	100,0
Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

### Figura 18

*La empresa cuenta con una inversión que le ayuda a tener una mayor rentabilidad.*



Respecto a la pregunta que fue representada en la figura 18 se halló que 1 persona que representan el 1.2% demostraron que están totalmente en desacuerdo con este concepto. También, se muestra que 3 personas que representan el 3.6% se muestra en desacuerdo con que la empresa debe tener fondo monetario para que le genere mayores ganancias a esta. Además, 5 personas que representan el 6% indican que les parece indiferente esta premisa; luego, 34 personas que representan el 40.5% de los encuestados están de acuerdo con que esta pregunta y lo consideran importante para un crecimiento interno y; Por último, 41 personas que equivalen el 48.8% del total maneja de

una inversión para proyectarse a un mejor desarrollo y consideran crucial que la empresa cuente con una inversión que le ayuda a tener una mayor rentabilidad.

**Tabla 22**

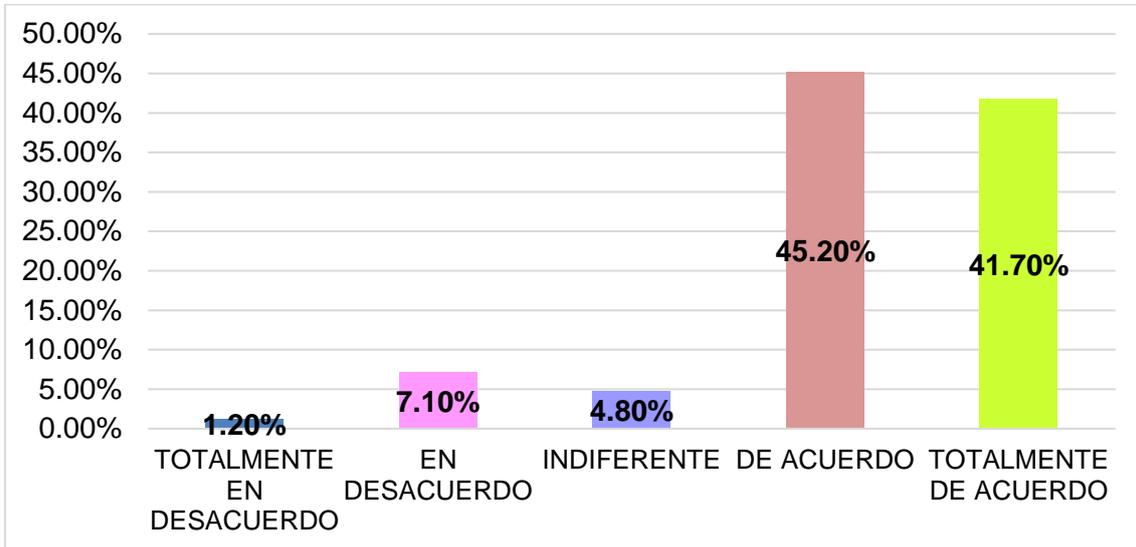
*11. La empresa ha tenido financiamiento estos últimos años para aumentar su rentabilidad.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TOTALMENTE EN				
	DESACUERDO	1	1,2	1,2	1,2
	EN DESACUERDO	6	7,1	7,1	8,3
	INDIFERENTE	4	4,8	4,8	13,1
	DE ACUERDO	38	45,2	45,2	58,3
	TOTALMENTE DE ACUERDO	35	41,7	41,7	100,0
Total		84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 19**

*La empresa ha tenido financiamiento estos últimos años para aumentar su rentabilidad.*



Conforme a los datos recibidos en las encuestas presentadas en la figura 19 donde se halló que 1 persona que representan el 1.2% demostraron que están totalmente en desacuerdo con esta pregunta. También, se muestra que 6 personas que representan el 7.1% se muestra en desacuerdo con que la empresa realice estas prácticas para generar ganancias. Además, 4 personas que representan el 4.8% indican que les parece indiferente este concepto; luego, 38 personas que representan el 45.2% de los encuestados están de acuerdo con que esta premisa y consideran viable que se realicen estos procesos para un desarrollo de la organización y; Por último, 35 personas que equivalen el 41.7% del total se encuentran totalmente de acuerdo y creen que todas empresas deben tener un financiamiento en los últimos años para aumentar su rentabilidad.

**Tabla 23**

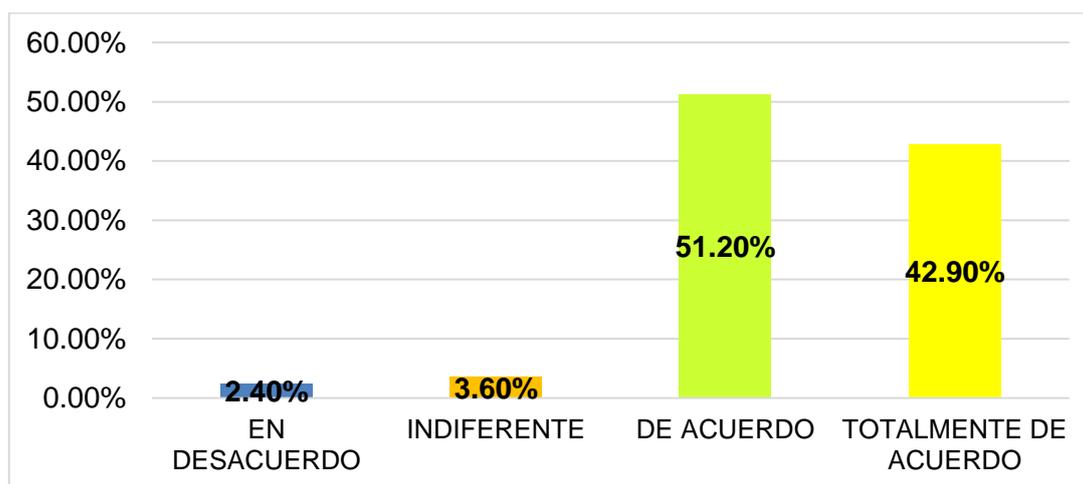
*12. La empresa cuenta con el efectivo necesario para realizar una adecuada planificación financiera.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	2	2,4	2,4	2,4
	INDIFERENTE	3	3,6	3,6	6,0
	DE ACUERDO	43	51,2	51,2	57,1
	TOTALMENTE DE ACUERDO	36	42,9	42,9	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 20**

*La empresa cuenta con el efectivo necesario para realizar una adecuada planificación financiera.*



Respecto a los datos presentados en la figura 20 se halló que 2 personas que representan el 2.4% indican que están en desacuerdo con este concepto. También, se muestra que 3 personas que representan el 3.6% se muestra

indiferente y no ve importante esta idea para el crecimiento de la empresa; Además, 43 personas que representan el 51.2% indican que se encuentran de acuerdo con esta premisa y consideran que todas las empresas deberían realizarlo para un crecimiento constante y no haya problemas financieros y; Por último, 36 personas que equivalen el 42.9% afirman estar totalmente de acuerdo y afirman que es indispensable que la empresa cuente con el efectivo necesario para realizar un adecuado plan financiero

**Tabla 24**

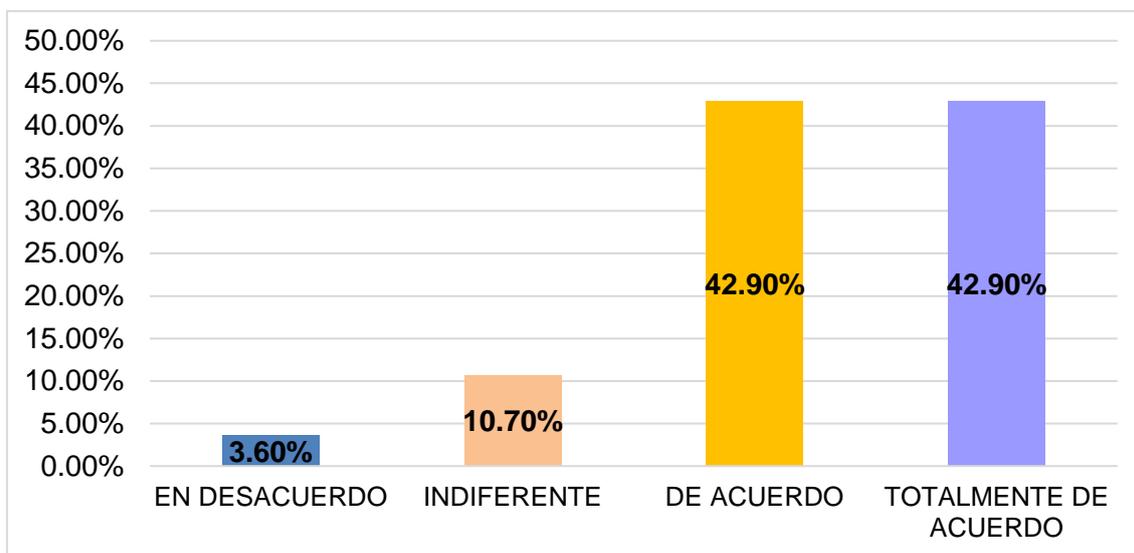
*13. La empresa realiza un análisis de la rentabilidad financiera para calcular el beneficio bruto.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	3,6	3,6	3,6
	INDIFERENTE	9	10,7	10,7	14,3
	DE ACUERDO	36	42,9	42,9	57,1
	TOTALMENTE DE ACUERDO	36	42,9	42,9	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 21**

*La empresa realiza un análisis de la rentabilidad financiera para calcular el beneficio bruto.*



Conforme a las respuestas recibidas de los 84 trabajadores en la tabla 24 y la figura 21 se halló que el 42.9% de los trabajadores de las empresas están totalmente de acuerdo porque con ello les permitirá estimar la solidez y el desarrollo eficiente de la organización y beneficiará a los inversionistas recibir mayor ganancia. El 10.70% de los trabajadores respondieron de manera indiferente ya que realizan, pero no de manera completa y desarrollada su rentabilidad, Además de ello el 3.60% está en desacuerdo porque no lo realiza al no tener los conocimientos e información necesaria de cómo trabajarlo afectando su estimación a futuro.

**Tabla 25**

*14. La empresa calcula los ingresos netos como medida financiera para evaluar la rentabilidad.*

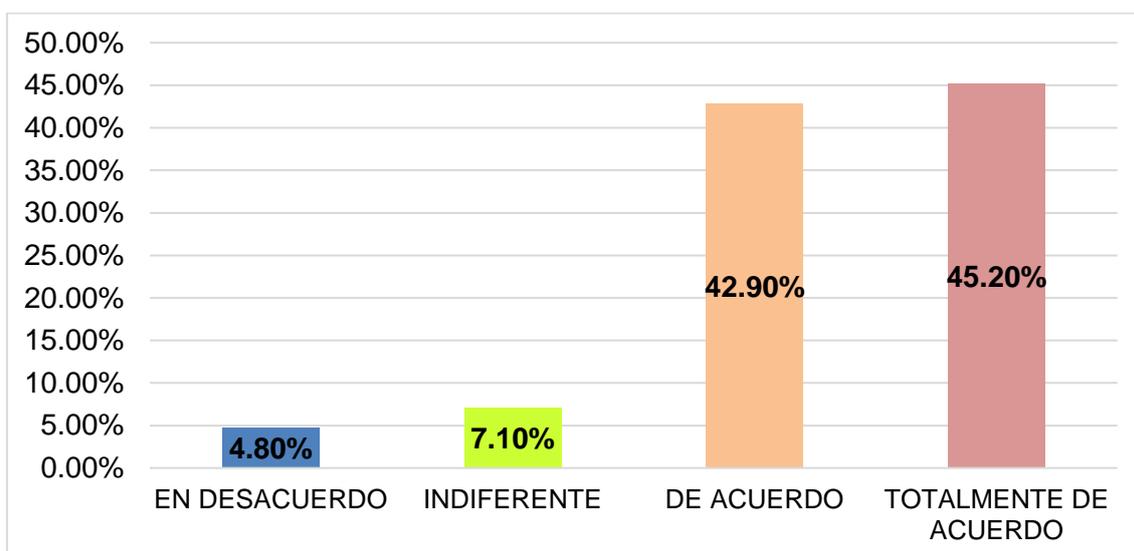
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	4	4,8	4,8	4,8
	INDIFERENTE	6	7,1	7,1	11,9
	DE ACUERDO	36	42,9	42,9	54,8

TOTALMENTE DE ACUERDO	38	45,2	45,2	100,0
Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

## Figura 22

*La empresa calcula los ingresos netos como medida financiera para evaluar la rentabilidad.*



Con relación a la figura 22 se puede observar que 45.20% de los trabajadores responde que el cálculo de los ingresos es importante porque se puede ver cuanta ganancia generara por los bienes vendidos, siendo indicador de cómo se encuentra la empresa en su liquidez. El 42.90% lo trabaja para evaluar la situación económica. en cambio, el 7.10% de los encuestados respondieron de forma indiferente al no considerarlo trabajar gradualmente y el 4.80% menciona que está en desacuerdo.

**Tabla 26**

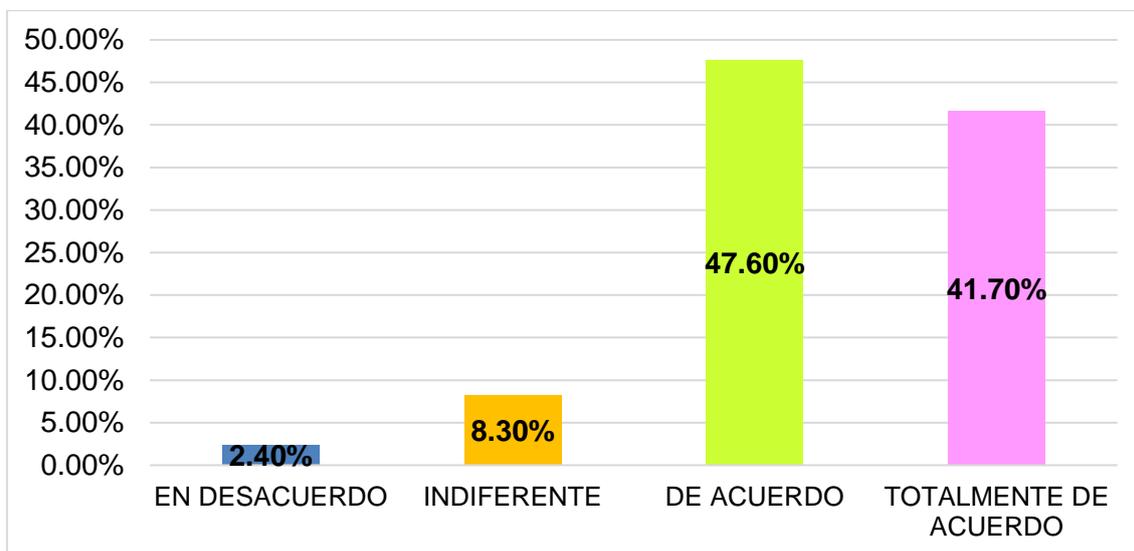
*15. La empresa utiliza eficientemente los recursos totales que maneja.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	2	2,4	2,4	2,4
	INDIFERENTE	7	8,3	8,3	10,7
	DE ACUERDO	40	47,6	47,6	58,3
	TOTALMENTE DE ACUERDO	35	41,7	41,7	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 23**

*La empresa utiliza eficientemente los recursos totales que maneja.*



Conforme con los datos en la figura se puede observar que el 41.70% se encuentra totalmente de acuerdo ya que sirven para el planeamiento, la producción y en las distribuciones de los productos. También el 47.60% está de acuerdo en que los recursos totales son indispensables para realizar las funciones planificadas en la organización. El 8.30% se encuentra indiferente ya que no tienen un control y orden en el manejo de sus recursos. Además, el 2.40%

de los encuestados está en desacuerdo.

**Tabla 27**

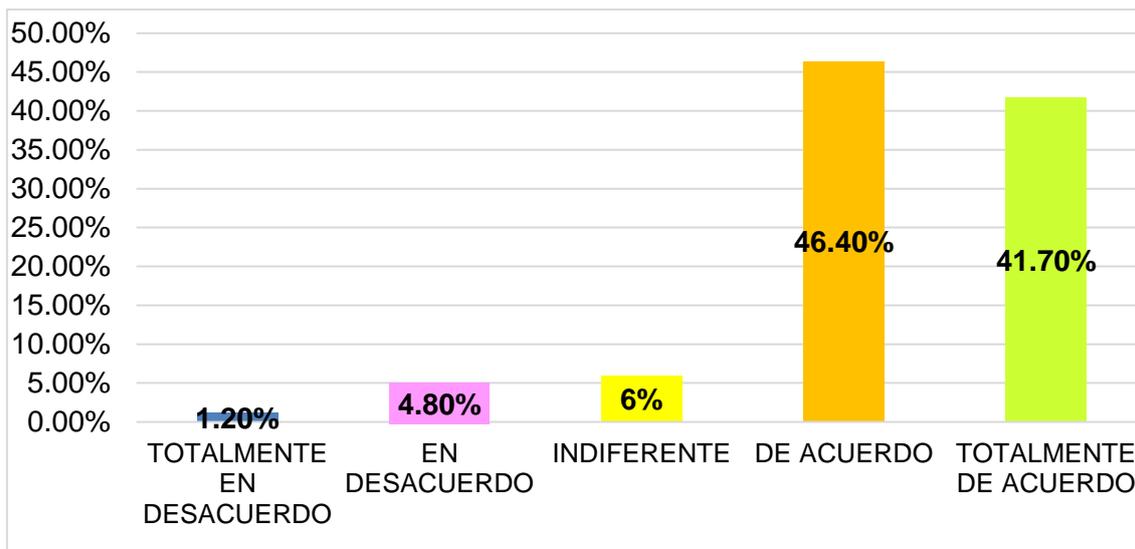
*16. La empresa maneja el indicador de retorno por inversión para verificar si está generando ganancias o pérdidas.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	TOTALMENTE EN				
Válido	DESACUERDO	1	1,2	1,2	1,2
	EN DESACUERDO	4	4,8	4,8	6,0
	INDIFERENTE	5	6,0	6,0	11,9
	DE ACUERDO	39	46,4	46,4	58,3
	TOTALMENTE DE ACUERDO	35	41,7	41,7	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 24**

*La empresa maneja el indicador de retorno por inversión para verificar si está generando ganancias o pérdidas.*



Con relación al ítem 16 de la figura 24 se aprecia que el 41.70% de los trabajadores maneja el retorno por inversión para calcular las ganancias obtenidas en base a la inversión que se efectuó, de esa manera medir si hubo ganancias o pérdidas en la empresa. De igual forma el 46.40% lo desarrolla al ser un indicador de estimación de beneficios de las inversiones siendo útil para ver el rendimiento. Además, el 6 % se encuentra de manera indiferente porque lo desarrollan, pero no con frecuencia para evaluar la situación, el 4.80% se encuentra en desacuerdo.

**Tabla 28**

*17. La empresa realiza el cálculo del beneficio neto periódicamente para saber cómo está su rentabilidad económica.*

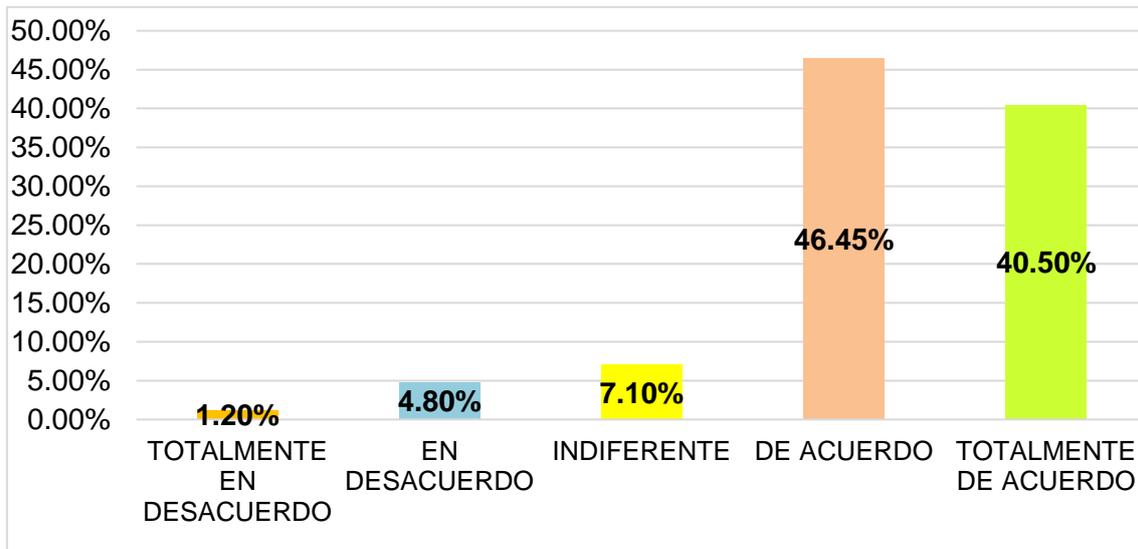
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TOTALMENTE EN DESACUERDO	1	1,2	1,2	1,2
	EN DESACUERDO	4	4,8	4,8	6,0
	INDIFERENTE	6	7,1	7,1	13,1
	DE ACUERDO	39	46,4	46,4	59,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	34	40,5	40,5	100,0

Total	84	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

Fuente: spss.v27

### Figura 25

*La empresa realiza el cálculo del beneficio neto periódicamente para saber cómo está su rentabilidad económica.*



Conforme a las encuestas realizadas se puede observar que el 40.50% de los trabajadores calculan para evaluar el rendimiento, restando los costes que estén relacionados a las ventas o al desarrollo de la empresa, logrando ver si será rentable, el 46.5% está de acuerdo para medir el estado en que se encuentra la empresa financieramente si obtendrá las utilidades necesarias. El 7.10% de los encuestados respondió de forma indiferente al no contar con la información suficiente para su desarrollo. Además, el 4.80% está en desacuerdo al no considerarlo importante ejecutarlo. El 1.20% es totalmente en desacuerdo.

### Tabla 29

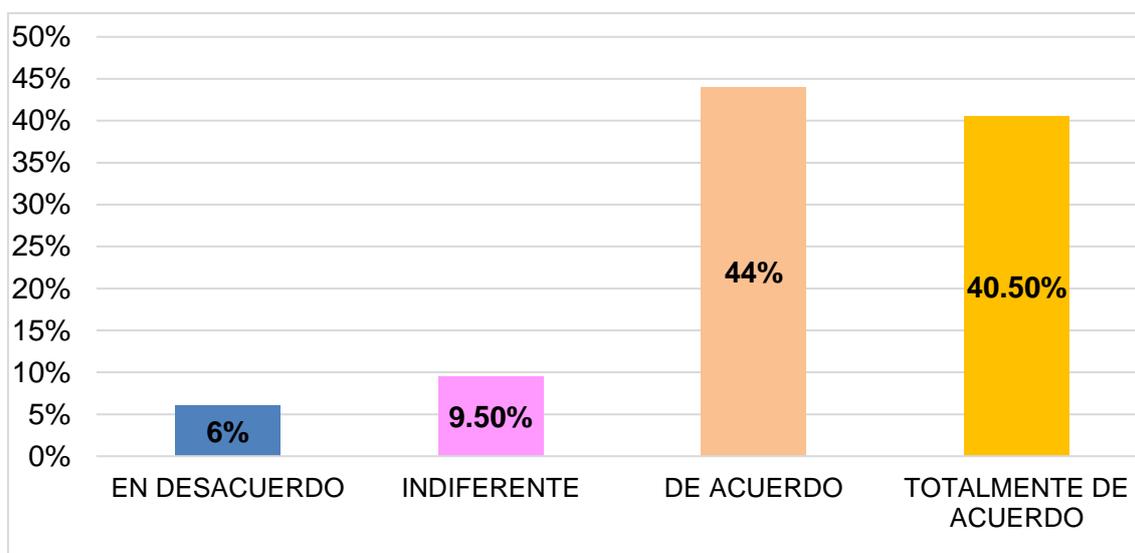
*18. En su opinión la empresa obtiene el rendimiento económico a través de las inversiones.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	5	6,0	6,0	6,0
	INDIFERENTE	8	9,5	9,5	15,5
	DE ACUERDO	37	44,0	44,0	59,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	34	40,5	40,5	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 26**

*En su opinión la empresa obtiene el rendimiento económico a través de las inversiones.*



Respecto a las encuestas en la figura 26 se puede analizar que el 40.50% de los trabajadores están totalmente de acuerdo de que las inversiones aportan a compra de más maquinaria, desarrollo de nuevos productos o en nuevos proyectos, esto genera mayor rendimiento al beneficiar su desarrollo en su crecimiento. Mientras el 44% consideran que manejan eficientemente sus inversiones en su empresa para generar las utilidades esperadas, sin embargo, el 9.50 % se encuentra indiferente al no tener un plan de manejo de las

inversiones. Es por ello que el 6 % se encuentra en desacuerdo.

**Tabla 30**

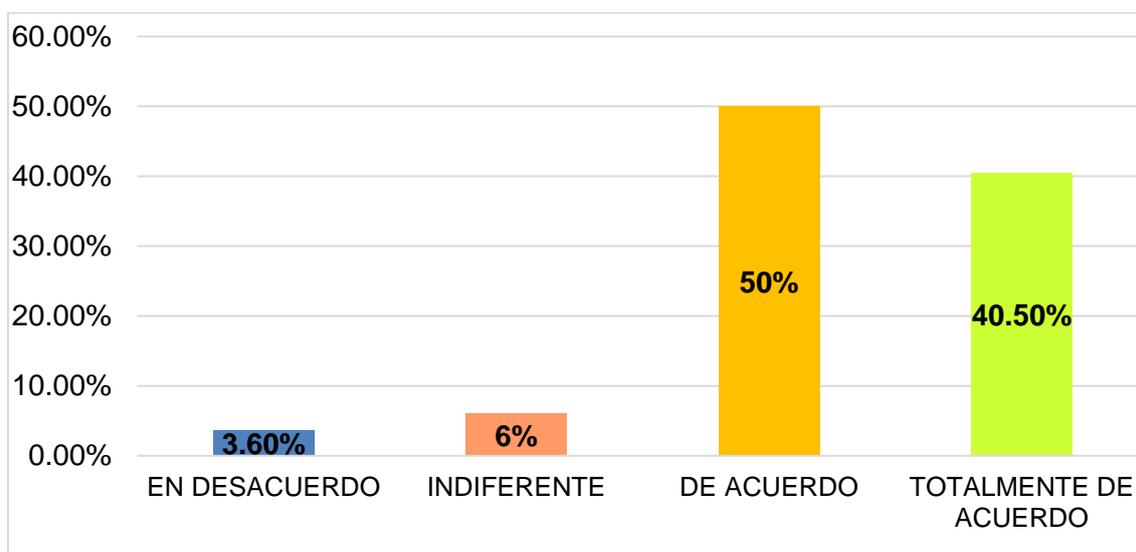
*19. Tiene conocimiento de que la rentabilidad financiera se alcanza por medio de los recursos propios de la empresa.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	3,6	3,6	3,6
	INDIFERENTE	5	6,0	6,0	9,5
	DE ACUERDO	42	50,0	50,0	59,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	34	40,5	40,5	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 27**

*Tiene conocimiento de que la rentabilidad financiera se alcanza por medio de los recursos propios de la empresa.*



Respecto al grafico se puede ver que el 40.50% de los trabajadores

considera importante ya que los recursos propios son el capital que aportan los accionistas para calcular la rentabilidad financiera y evaluar si la empresa obtendrá estabilidad económica, sin embargo, el 50 % está de acuerdo en que los fundamentos claves para calcular si la empresa es rentable y maneja eficientemente sus recursos. Mientras que el 6 % no tiene conocimiento de la implicancia de los recursos en incidencia a la rentabilidad. El 3.60% se encuentra en desacuerdo.

**Tabla 31**

*20. En su opinión la empresa mide el porcentaje de ingreso por ventas a través del indicador margen operacional.*

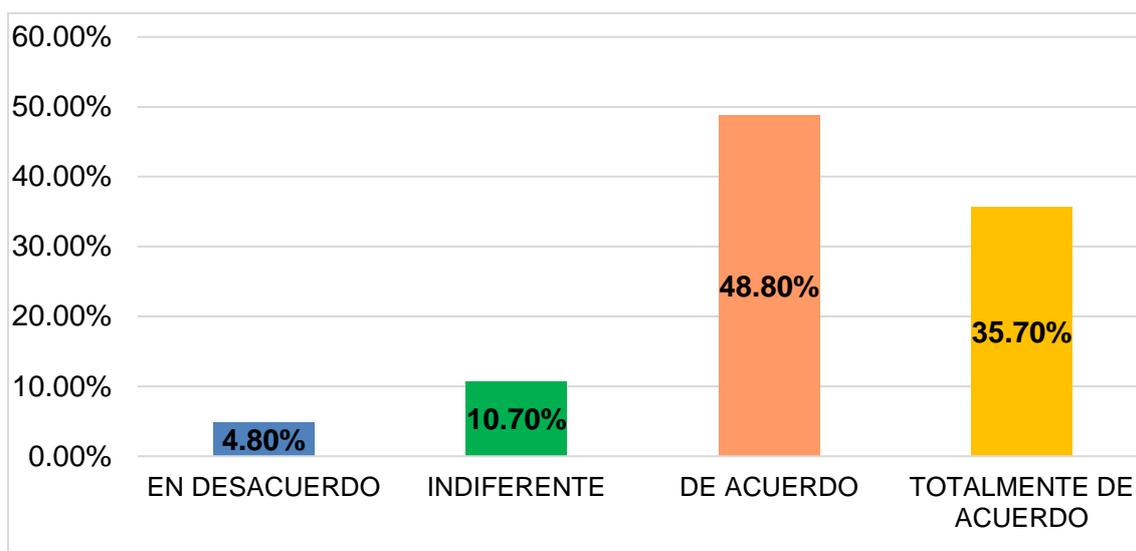
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	4	4,8	4,8	4,8
	INDIFERENTE	9	10,7	10,7	15,5
	DE ACUERDO	41	48,8	48,8	64,3
	TOTALMENTE DE ACUERDO	30	35,7	35,7	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 28**

*En su opinión la empresa mide el porcentaje de ingreso por ventas a través del*

*indicador margen operacional.*



Conforme a las encuestas realizadas se puede observar en la tabla 31 del ítem 20 en relación con la figura 27 el 35.70% de los encuestados lo trabajan para medir la eficiencia de la organización al obtener los beneficios en relación con las operaciones o funciones principales. También el 48.80% está de acuerdo en que indicaría si está generando un retorno sobre las ventas de la empresa. Mientras que el 7% es indiferente al no tener la información actualizada de las operaciones de la empresa. Por último, el 4.80% está en desacuerdo.

**Tabla 32**

*21. La empresa cuenta con objetivos de desarrollo sostenible para fortalecer las relaciones y la cadena de valor.*

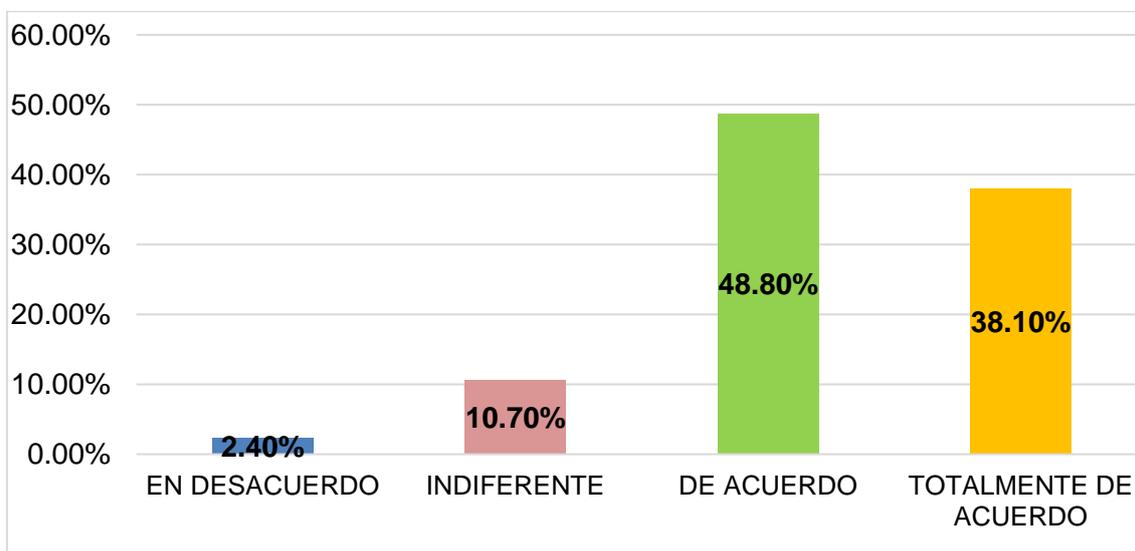
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TOTALMENTE EN				
	DESACUERDO	1	1,2	1,2	1,2
	EN DESACUERDO	1	1,2	1,2	2,4
	INDIFERENTE	9	10,7	10,7	13,1
	DE ACUERDO	41	48,8	48,8	61,9

TOTALMENTE DE ACUERDO	32	38,1	38,1	100,0
Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 29**

*La empresa cuenta con objetivos de desarrollo sostenible para fortalecer las relaciones y la cadena de valor.*



Respecto con la figura 27 representa que el 38.10% se encuentra totalmente de acuerdo en que desarrollan objetivos para fortalecer la relación entre colaboradores, clientes y otras partes que tengan relación, promoviendo practicas sostenibles en la empresa. Mientras que el 48.80% demuestra que enfocándose en la contribución del medio ambiente y al bienestar social puede generar beneficios a futuro en mejora a la posición de la marca y lealtad con los clientes. Sin embargo, el 10.70% se muestra indiferente al practicar objetivos no tan claros o centrados en el desarrollo ala relaciones o contribución con los clientes. El 2.40% está en desacuerdo.

**Tabla 33**

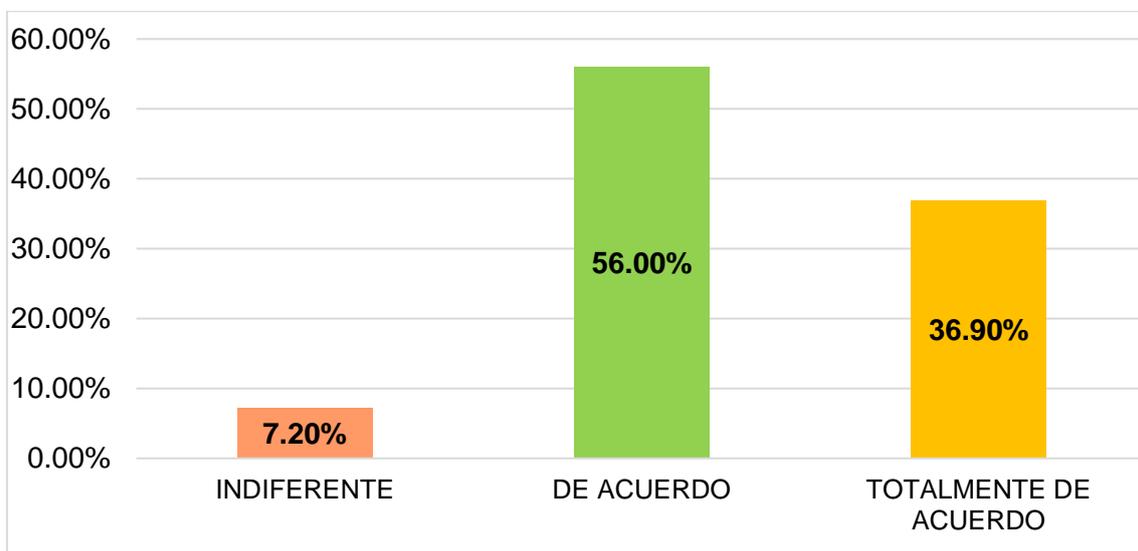
22. Tiene conocimiento si la empresa realiza una evaluación de las condiciones sociales que se desarrolla actualmente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	3,6	3,6	3,6
	INDIFERENTE	3	3,6	3,6	7,1
	DE ACUERDO	47	56,0	56,0	63,1
	TOTALMENTE DE ACUERDO	31	36,9	36,9	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 30**

Tiene conocimiento si la empresa realiza una evaluación de las condiciones sociales que se desarrolla actualmente.



Conforme al resultado se puede ver que el 36.90% responde que la empresa evalúa la situación para mejorar las condiciones de los colaboradores y mejorar su rendimiento en sus áreas mientras que el 56 % está de acuerdo en

que las condiciones sociales son puntos clave de mejorar contribuyendo al bienestar de la comunidad, generando confianza y lealtad entre los colaboradores y clientes, aumentando la participación al mercado. Sin embargo, el 7. 20% evalúa, pero no de forma continua la situación generando riesgos en la funcionalidad de la empresa.

**Tabla 34**

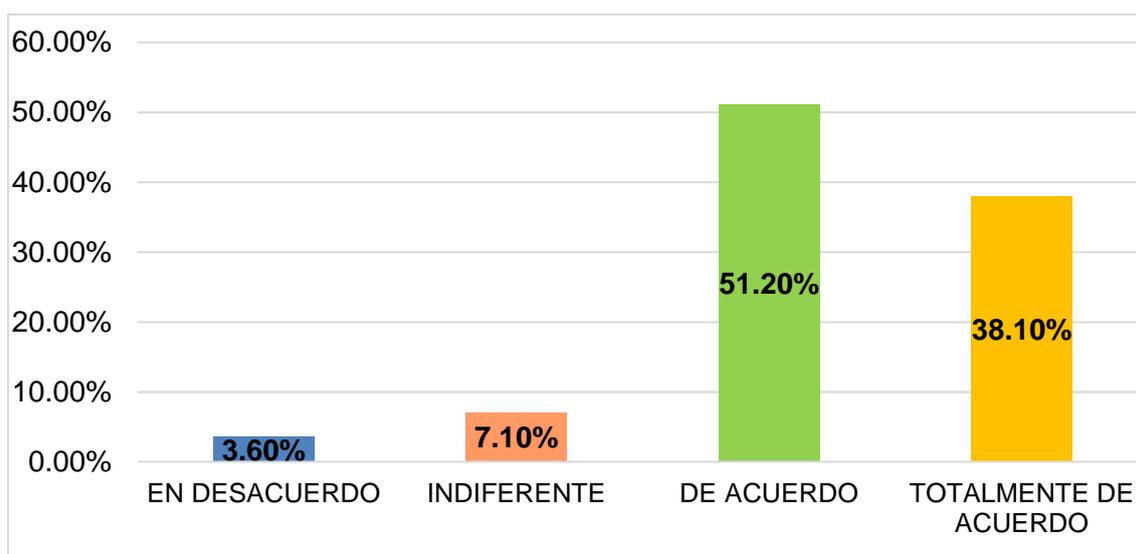
*23. La empresa utiliza proyectos de inversión social para generar mayores beneficios.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	3,6	3,6	3,6
	INDIFERENTE	6	7,1	7,1	10,7
	DE ACUERDO	43	51,2	51,2	61,9
	TOTALMENTE DE ACUERDO	32	38,1	38,1	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

**Figura 31**

*La empresa utiliza proyectos de inversión social para generar mayores beneficios.*



Conforme al resultado se puede observar que en la figura 29 el 38.10% está totalmente de acuerdo en que los proyectos de inversión generan beneficios en a la empresa como en la sociedad, siendo de alcance positivo y del mismo modo generando retornos financieros. Es por eso que el 51.20% demuestra que está de acuerdo en que tienen que ser planeados y desarrollados de forma estratégica ejecutándolos en necesidad de la comunidad, aumentando la fidelidad y participación en el mercado. Mientras que el 7. 10% de los encuestados no tienen objetivos claros de cómo trabajar estos proyectos, siendo el 3.60% en desacuerdo.

**Tabla 35**

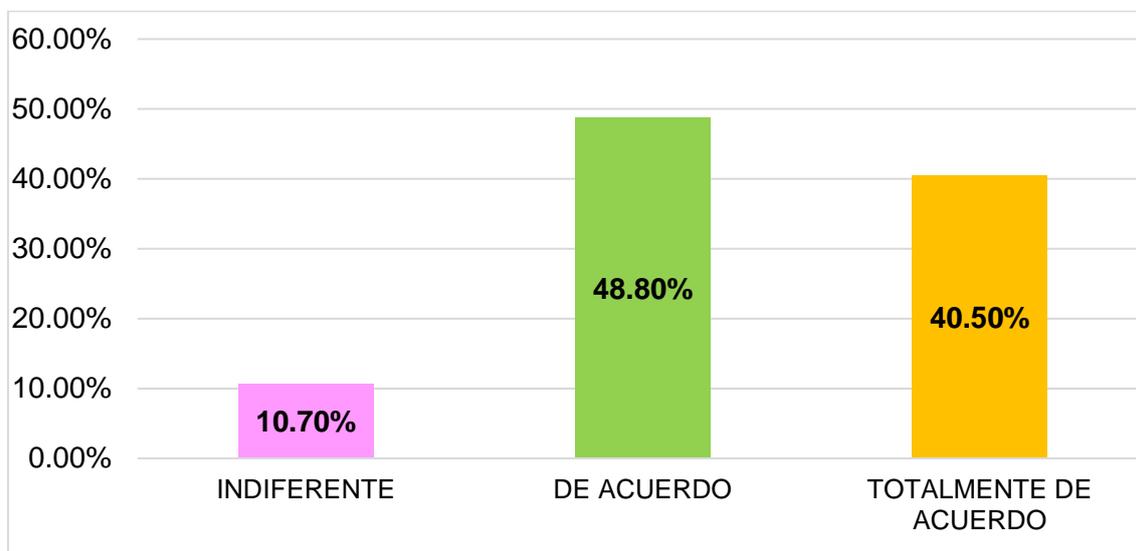
*24. Tiene conocimiento de que la empresa aplica responsabilidad social para generar una mayor estabilidad laboral.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	2	2,4	2,4	2,4
	INDIFERENTE	7	8,3	8,3	10,7
	DE ACUERDO	41	48,8	48,8	59,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	34	40,5	40,5	100,0
	Total	84	100,0	100,0	

Fuente: spss.v27

### Figura 32

*Tiene conocimiento de que la empresa aplica responsabilidad social para generar una mayor estabilidad laboral.*



Respecto con la figura 30 se puede observar que el 40.50% está totalmente de acuerdo en que la empresa aplica de responsabilidad social promoviendo prácticas de igualdad en las oportunidades y un ambiente respetuoso e inclusivo es por eso que el 48.80% está de acuerdo en que aplicando programas que sean de bienestar para los empleados aumentara su compromiso y motivación para tener mayor estabilidad laboral.

#### 4.2. Resultados inferenciales

Se trabajó con la prueba de Kolmogorov-Smirnov es utilizada como una prueba estadística, indicando que es un reparto no paramétrico o paramétrico. Asimismo, probar las hipótesis mencionadas si requiere aceptación o la decisión de rechazar la hipótesis planteada y luego podemos usar la prueba Rho de Spearman para verificar si existe correlación de las variables mostradas en las hipótesis.

#### Tabla 36

*Prueba de normalidad*

Kolmogorov - Smirnov <sup>a</sup>				Shapiro - Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Rentabilidad Económica	,168	84	,000	,893	84	,000
Rentabilidad Financiera	,196	84	,000	,894	84	,000
Rentabilidad Social	,155	84	,000	,851	84	,000
Rentabilidad	,155	84	,000	,893	84	,000
Planificación financiera	,199	84	,000	,889	84	,000

Fuente: spss–Vs 27

### Prueba de Hipótesis general

**H0:** La planificación financiera no incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022

**Ha:** La planificación financiera incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022

**Tabla 37**

*Correlación entre la planificación financiera y la rentabilidad en las empresas comerciales del sector de ferretería.*

		Planificación financiera	Rentabilidad
Rho de Spearman	Planificación financiera	Coefficiente de correlación 1,000	,803**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	84
	Rentabilidad	Coefficiente de correlación ,803**	1,000

---

Sig. (bilateral) ,000

N 84 84

---

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: spss–Vs 27

donde los datos fueron las variables planificación financiera y rentabilidad para detectar si se encuentra incidencia, en donde la correlación es de 0.803. siendo un resultado altamente positivo. Asimismo, se tiene un nivel de significancia de p valor de 0.000, siendo menor que el nivel de significancia de valor p menor a 0.05 se comprende que se rechaza hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna en la que se concluye que la planificación financiera incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de comas, año 2022.

### Prueba de Hipótesis específica 1

H<sub>0</sub>: La planificación financiera no incide en la rentabilidad económica de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.

H<sub>a</sub>: La planificación financiera incide en la rentabilidad económica de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022

### Tabla 38

*Correlación entre la planificación financiera y la rentabilidad económica en las empresas comerciales del sector de ferretería.*

---

		Planificación financiera	Rentabilidad económica
	Coficiente de correlación	1,000	,733**
Rho de Spearman	Planificación financiera		,000
	Sig. (bilateral)		
	N	84	84

---

	Coefficiente de correlación	,733**	1,000
Rentabilidad económica	Sig. (bilateral)	,000	
	N	84	84

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: spss–Vs 27

Con respecto a la hipótesis específica en la cual se desarrolló la estadística de prueba de Rho Spearman, donde los datos fueron las variables planificación financiera y rentabilidad económica para detectar si se encuentra incidencia, en donde el coeficiente es de 0.733. siendo un resultado positivo. De igual manera se tiene un nivel de significancia de p valor de 0.000, siendo menor que el nivel de significancia de valor p menor a 0.05 se comprende que se rechaza hipótesis nula y se aceptaría satisfactoriamente la hipótesis alterna en la que se concluye que la planificación financiera incide en la rentabilidad económica de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de comas, año 2022.

### Prueba de Hipótesis específica 2

H<sub>0</sub>: La planificación financiera no incide en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.

H<sub>1</sub>: La planificación financiera incide en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.

### Tabla 39

*Correlación entre la planificación financiera y la rentabilidad financiera en las empresas comerciales del sector de ferretería.*

	Planificación financiera	Rentabilidad financiera
--	--------------------------	-------------------------

Rho de Spearman	Planificación financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,734**
		Sig. (bilateral)		,000
	N		84	84
	Rentabilidad financiera	Coefficiente de correlación	,734**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
	N		84	84

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).  
Fuente: spss–Vs 27

Con respecto a la hipótesis específica 2 en la cual se desarrolló la estadística de prueba de Rho Spearman, donde los datos fueron las variables planificación financiera y rentabilidad financiera para detectar si se encuentra algún tipo de error, en donde el coeficiente de correlación es de 0.734. siendo un resultado positivo. De igual manera se tiene un nivel de significancia de p valor de 0.000, siendo menor que el nivel de significancia de valor p menor a 0.05, se comprende que se declina, es decir, es una hipótesis nula y se aceptaría gratamente la hipótesis alterna en la que se concluye que la planificación financiera incide en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de comas, año 2022.

### **Prueba de Hipótesis específica 3**

Ho: La planificación financiera no incide en la rentabilidad social de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.

H1: La planificación financiera incide en la rentabilidad social de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.

**Tabla 40**

*Correlación entre la planificación financiera y la rentabilidad social en las empresas comerciales del sector de ferretería.*

			<b>Planificación financiera</b>	<b>Rentabilidad social</b>
Rho de Spearman	Planificación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,631**
		Sig. (bilateral)		,000
		N	84	84
	Rentabilidad social	Coeficiente de correlación	,631**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	84	84

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: spss–Vs 27

Según la hipótesis específica 3, en la cual se explicó la estadística de prueba de Rho Spearman, donde los datos fueron las variables planificación financiera y rentabilidad social para averiguar si se encuentra algún tipo de incidencia, en donde el coeficiente de correlación es de 0.631. siendo un resultado positivo. De igual manera se tiene un nivel de significancia de p valor de 0.000, siendo menor que el nivel de significancia de valor p menor a 0.05, por lo que se descarta la hipótesis nula y se acepta considerablemente la hipótesis alterna en la que se determina que la planificación financiera incide en la rentabilidad social de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de comas, año 2022.

## V. DISCUSIÓN

Para el trabajo tenemos como principal objetivo general Determinar de qué manera la planificación financiera incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022. Se aplica la planificación financiera para mantener una estabilidad productiva y eficaz para la empresa, implementando estrategias financieras, gestionando el capital de trabajo de forma efectiva, mejorando la liquidez y la reducción de costos financieros relacionados, de igual forma realizando controles de costos operativos y productivos. Asimismo, realizar gestiones de riesgos y evaluar oportunidades de inversión para maximizar el retorno de inversión. asegurando la viabilidad económica para el desarrollo de la empresa, permitiendo determinar el beneficio o pérdida que se genera de acuerdo a la inversión. Logrando un rendimiento beneficioso en la rentabilidad para el crecimiento de la empresa.

Conforme con palomino (2019) se determina que la planificación financiera es una herramienta que logra mantener la estabilidad de la empresa para que siga generando mayor productividad y eficiencia. Es por ello que se desarrollan estrategias para poder alcanzar las metas financieras y poder garantizar la sostenibilidad económica de la empresa. Además, gestionando los recursos, el capital de trabajo e inversiones para generar un control más adecuado optimizando mayores resultados y asegurando el retorno por inversión, logrando mayores rendimientos de las inversiones y generando una mayor rentabilidad.

Según Cevallos y Montilla (2020) se refiere que los planes financieros se conforman por estrategias financieras en las cuales se aplican evaluaciones y controles en los recursos y manejo de la inversión. Logrando garantizar el éxito

de la empresa y los miembros, verificando oportunidades según las situaciones y reduciendo riesgos para optimizar mayor rendimiento en la empresa. Asimismo, evaluando las situaciones minuciosamente en cuenta con las decisiones para determinar la viabilidad económica en la que se encuentra el negocio según la rentabilidad de la empresa y las utilidades que se planea generar.

Para el primer objetivo específico evaluar cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad económica de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022. Cumplen sus objetivos financieros para generar metas financieras, gestionando el uso de los recursos financieros, implementado de un presupuesto maestro en los que implica los gastos, ingresos, costos y efectivos, manejo de la inversión y los recursos totales que tiene la empresa. Con ello, se tiene una información financiera más clara y completa para ver la capacidad de pago que tiene ya sea en efectivo o si se necesitara de un financiamiento, optando por mejoras al momento de tomar las decisiones financieras, mejorando las actividades para el logro de los resultados financieros. Además, esto incide en la rentabilidad económica según las encuestas realizadas a los trabajadores donde indican que al tener un plan se marca un cálculo del beneficio bruto antes de los gastos financieros, administrativos o los impuestos y se lograría tener mayores beneficios en base a los activos y la inversión. Logrando que su rentabilidad sea beneficiosa.

De acuerdo a Salazar (2020) se refiere que la planificación financiera son aplicaciones y cumplimiento de objetivos financieros para lograr las metas en modo cuantificable, realizando gestiones de recursos financieros para tener una mayor capacidad de pago en sus obligaciones financieras. Verificando si se necesitara de financiamiento de otras partes, teniendo información financiera completa para una adecuada toma de decisiones en beneficio a la empresa. Obteniendo una rentabilidad económica mayor verificando según cálculos que se obtienen antes de la deducción de gastos cual será el beneficio neto.

Para afirmar se tiene a Ortega (2020) en el cual se refiere para generar una rentabilidad eficaz con resultados altos se lleva a cabo la aplicación de un plan financiero con el cual se lleva un control y orden de la información financiera de la empresa, ya que establece objetivos financieros creando estrategias con un plan estructurado lo cual vemos reflejado con los resultados de los gastos, costos e ingresos para que ayuden a proyecciones futuras y así mejorar de manera significativa su capacidad para generar ingresos permitiendo conocer las ganancias según los cálculos del beneficio y verificando en base a la inversión, logrando conocer los riesgos y la capacidad para generar el retorno de inversión.

En base al segundo objetivo específico, es determinar cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022. Se muestra que la planificación financiera afecta de una manera directa y muy beneficiosa en la rentabilidad financiera, según los resultados se afirma que teniendo un control se puede medir la eficiencia y de igual forma la capacidad que tienen para obtener las ganancias. Gestionando los recursos financieros y propios. Además, de realizar el cálculo del beneficio neto se puede deducir los gastos, costos, impuestos e intereses y se logra ver el resultado del ejercicio. Además de ayudar en el desarrollo financiero de las organizaciones, a su vez colabora con el crecimiento y rendimiento de las inversiones para que generen el máximo valor de las ganancias.

Afirmando según Benites (2019) en su investigación se concluye que la aplicación de un plan financiero contribuye eficientemente de manera directa y precisa en mejoras de la situación de la empresa siendo beneficiosa para la rentabilidad financiera. Se tienen controles que logran medir la capacidad de eficiencia en obtener buenos resultados que generen ganancias para la empresa. De igual forma llevando correctamente el control de los recursos financieros y propios que tiene la empresa, Sin embargo, para lograr ver el resultado del ejercicio se es capaz de realizar cálculos financieros para ver el

beneficio neto obtenido para lograr el crecimiento financiero del negocio.

De esta manera, coincidimos con Chamba y Chumacero (2019) se refiere que la planificación financiera es eficiente para el desarrollo de la rentabilidad financiera porque se halla un control en el que se mide el margen de ganancias para ver cuánto son los ingresos, esto implica un conjunto de estrategias previamente diseñado para poder gestionar, controlar y organizar de manera efectiva la información financiera de la empresa; de igual forma se parte también del cálculo del beneficio neto como medida para ver las ganancias deduciendo los gastos totales, los impuestos de los ingresos y los costos de producción de esa forma se evaluó la rentabilidad para ver la capacidad de obtener ganancias. Para ello debemos incluir estrategias para poder sobrellevar los riesgos financieros, lo cual nos ayudará a proteger los activos de la empresa y mantener una estabilidad ante cualquier situación adversa.

En base al tercer objetivo específico luego de realizar un análisis, es evidenciar cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad social de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022. Se muestra los resultados obtenidos de acuerdo a los gráficos, indicando que tienen una influencia directa en la rentabilidad social de las empresas ferreteras. Los empleados demostraron realizar una planificación en base a los recursos para implementar objetivos de mejora en su desarrollo sostenible aplicando estrategias que promuevan la sostenibilidad económica y social, además, de implementarse evaluaciones según las situaciones en la que se encuentra la empresa para la mejora del crecimiento en beneficio de los trabajadores y clientes.

De acuerdo con Panata (2022) se determina que la planificación contribuye en el desarrollo de la rentabilidad social porque se sostiene en implementar desarrollos sostenibles que sean prácticas y estrategias de mejoras social en beneficio de los empleados y clientes, retribuyendo a una sostenibilidad económica y social más provechoso. Por consiguiente, de evaluar las condiciones de la empresa evaluando y proponiendo mejoras para el crecimiento.

De tal manera nuestra investigación coincide con Sulca (2020) Nos menciona que en la empresa se aplican acciones de desarrollo sostenible como las prácticas y estrategias que son fuentes para el crecimiento económico asimismo implementándose gestiones de los recursos de la empresa. De igual forma aplicándose acciones y compromisos para que sean más responsables.

## **VI. CONCLUSIONES**

1. De acuerdo con el objetivo general la planificación financiera incide en la rentabilidad, en donde la correlación de spearman es de 0,803 por lo que significa que hay incidencia entre las dos variables. Por lo que se concluye que al aplicarse una planificación financiera se asegura de generar mayores utilidades en la rentabilidad de las empresas ferreteras. Esto se debe porque tienen la información financiera clara y precisa para aplicarse estrategias y objetivos financieros que lleven a un control los recursos financieros, las inversiones o activos. Puesto que las empresas llegan a un crecimiento económico para el futuro.
2. Conforme al segundo objetivo específico en donde la planificación financiera incide en la rentabilidad económica, se tiene una correlación de 0,733 lo cual es un resultado positivo. En lo cual se concluye que al realizarse un plan financiero se realizan presupuestos con lo cual se identifica los costos, gastos, ingresos y efectivo. También esta planificación controla el manejo de las inversiones y los recursos totales verificando si se generan los ingresos suficientes o se necesitara de fuentes externas para financiar el negocio. Además, para evaluar los riesgos que se presentan en el desarrollo económico a futuro las empresas ferreteras utilizan cálculos del beneficio bruto o indicadores financieros para asegurar si su negocio tendrá viabilidad económica.
3. Para el tercer objetivo específico en lo cual se refiere que la planificación financiera incide en la rentabilidad financiera en el cual se tiene una

correlación de 0,734 generando un resultado positivo. Por lo que se concluye que al utilizarse estrategias y controles se tiene mayor capacidad de medir las ganancias. De igual forma se gestionan los recursos que tiene la empresa pueda tener como los recursos financieros y propios para maximizar la rentabilidad financiera. Sin embargo, hay implementaciones de cálculos como del beneficio neto deduciendo gastos, costos e impuesto para verificar cuales son los ingresos finales de la empresa si podrá seguir desarrollándose financieramente y aumentar el nivel de crecimiento en rentabilidad para futuros proyectos. Además de gestionar adecuadamente en los recursos financieros e influyendo en el rendimiento de las inversiones para maximizar las ganancias.

4. Conforme al tercer objetivo el cual es la planificación financiera incide en la rentabilidad social, en donde la correlación es de 0,631 donde se genera un resultado favorable al encontrarse incidencia en las dos variables. Por lo que se concluye que se utilizan planificaciones y objetivos fijos donde se obtiene una estructura más sólida para gestionar los recursos y mejoras en las decisiones estratégicas. Asimismo, al evaluar que el desarrollo sostenible es un papel fundamental en las empresas ferreteras ya que contribuyen en el beneficio social de los empleados y clientes. Se muestra que con la planificación se logra identificar mayores oportunidades para invertir generando beneficio tanto social como económico, al emplearse estas estrategias en los recursos se logra un impacto social y al mismo tiempo sean financieramente viables.

## VII. RECOMENDACIONES

1. A las empresas comerciales del sector de ferretería se le recomienda utilizar una planificación financiera revisando la situación financiera para establecer metas y objetivos financieros más claros y precisos según la expectativa a cumplir, aplicando controles financieros para manejar las inversiones, los recursos propios y financieros. Además de tener mejores estrategias que se adecuen según la situación de la empresa. Teniendo en cuenta los cambios que suelen ocurrir y adaptarse a cualquier tipo de cambio en el entorno empresarial.
2. Realizar presupuestos y análisis estratégicos de la situación empresarial, siendo esencial para una adecuada gestión financiera de toda empresa, ya que esto es guía para poder asignar los recursos al momento de tomar una decisión a corto o largo plazo alineados con los objetivos y metas en la organización, garantizando una representación precisa de los costos y gastos que están asociadas a las actividades de cada área. teniendo en cuenta los factores que afecten los ingresos y costos incluyendo las condiciones del mercado y cambios en la economía.
3. Realizar un análisis financiero integral lo cual incluyendo la revisión de los estados financieros e implementado indicadores financieros que ayuden a las empresas comerciales ferreteras entender mejor la situación actual en la que se encuentra, implementando un control riguroso de los gastos revisando las partidas presupuestarias para poder reducir los costos sin intervenir o afectar la eficiencia y calidad operativa.
4. Desarrollar e implementar estrategias integrales ofreciendo capacitaciones y poder mejorar las habilidades laborales lo cual demuestra el compromiso con el crecimiento profesional de los trabajadores, También es importante poder participar de manera activa en proyectos comunitarios y voluntariados ya que esto beneficia a la comunidad, ayudando a los empleados y a los clientes para que vean cuál es su participación contribuyendo al cambio positivo. la reputación y la posición en el mercado.

## REFERENCIAS

- Alban, G. P. G., Arguello, A. E. V., & Molina, N. E. C. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015, 4(3), 163–173. <https://latinjournal.org/index.php/ipsa/article/view/1055>
- Barron, R. (2021, 3 marzo). Presupuesto maestro. . recuperado de: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/5978/5176/20730>
- Benites, L. (2019). Planeamiento financiero en la cooperativa de ahorro y crédito “VIRGEN DE LAS NIEVES” Coracora - Ayacucho, 2017(Tesis para optar el grado académico profesional de bachiller en contabilidad). Universidad Señor de Sipán. recuperado de: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5612/Benites%20Baldeon%20Lissett%20Cristina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Belloso-Araujo, L., Fernández-Fernández, N., & Álvarez-Machado, D. (2021). Rentabilidad en las empresas de construcción y montaje. IPSA Scientia, revista científica multidisciplinaria, 6(1), 81–99. <https://latinjournal.org/index.php/ipsa/article/download/1055/814/3558>
- Camac (2018). La Gestión Del Riesgo Y La Rentabilidad En La Financiera Proempresa S.A Agencia Huánuco 2017. (Tesis Para Obtener El Título Profesional de Contador Público). Universidad de Huánuco. Huánuco - Perú. <http://distancia.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1645/CAMAC%20VELA%20c%20JAJAIRE%20CATALINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Ccahuin (2019). Análisis de la rentabilidad de una empresa comercializadora, Lima 2017-2018. (Tesis para optar el grado académico de Bachiller en Contabilidad y Auditoría). Universidad Norbert Wiener. Lima – Perú.  
[https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/3532/T061\\_48446040\\_B.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/3532/T061_48446040_B.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Chamba, N. Abregu, R. Chumacero, M. (2020). Planeación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Constructora e Inmobiliaria Brazil S.A.C. Lince 2019. ( Tesis para optar el título de contador público) universidad peruana de las américas. recuperado de:  
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1215/ABREGU%20-%20CHUMACERO%20-%20SARAY.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cherre (2020). rentabilidad económica en la fabricación de muebles de madera industrial-artesanal y formalización de los micro y pequeñas empresas en los distritos de Manantay, Calleria y Yarinacocha, provincia de coronel portillo, departamento de Ucayali, 2016. (Tesis Para Obtener El Título Profesional de Contador Público). Universidad Nacional de Ucayali. Pucallpa – Perú.  
[http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/4581/UNU\\_CONTABILIDAD\\_2020\\_TESIS\\_LUZ-CHARRE-REYES.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/4581/UNU_CONTABILIDAD_2020_TESIS_LUZ-CHARRE-REYES.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Estrada, M. (2019). Planificación financiera para la toma de decisiones en la empresa JOSCANSA SAC. Piura, 2017-2018. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). Universidad Cesar Vallejo.  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/49365/Castillo\\_EGM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/49365/Castillo_EGM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Flores (2018). Rentabilidad y el crecimiento financiero de la empresa Estación de Servicios RETA S.A.C. años 2015-2017. (Tesis Para Obtener El Título Profesional de Contador Público). Universidad Cesar Vallejo. Piura – Perú.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/25961/Flores>

[SLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Flores, V. & Sanchez, J. (2019). Planificación financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa South Express Cargo Perú S.A.C para el año 2018. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) Universidad Tecnológica del Perú. Recuperado de: <https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2540/Vonny%20Flores%20Jakeline%20Sanchez%20Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional%20Titulo%20Profesional%202019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Flores, V. Sánchez, J. (2019). Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Peru S.A.C para el año 2018.(tesis para obtener el título profesional de contador público). Universidad tecnologica del peru recuperado de: <https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2540/Vonny%20Flores%20Jakeline%20Sanchez%20Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional%20Titulo%20Profesional%202019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

García, M. Guevara, V. (2020). Propuesta de planeamiento financiero para optimizar la rentabilidad de la empresa comercializadora inversiones H&M S.R.L. en Chiclayo 2019 (Tesis para optar el título de licenciado en Administración de Empresas). Universidad católica santo Toribio de Mogrovejo. [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3225/3/TL\\_GarciaMartinezMariaLuz%20GuevaraMonta%20VicentaFelipa.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3225/3/TL_GarciaMartinezMariaLuz%20GuevaraMonta%20VicentaFelipa.pdf)

Guevara, G. Verdesoto, A. & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015, 4(3), 163–173. <https://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>

Hernández Sampieri, R. (2019). Diseño no experimentales de investigación. Metodología de la investigación, 2. Recuperado de: [http://online.aliat.edu.mx/adistancia/InvCuantitativa/LecturasS4/Hernandez\\_Sampieri\\_Cap.7\\_disenos\\_no\\_experimentales.pdf](http://online.aliat.edu.mx/adistancia/InvCuantitativa/LecturasS4/Hernandez_Sampieri_Cap.7_disenos_no_experimentales.pdf)

Inciarte, E. (24 de mayo del 2018). Decisiones financieras y rentabilidad. Memorias de la

II Jornada Interna de Finanzas, Gerencia y Sociedad (pp. 40-55). Universidad José Gregorio Hernández, Maracaibo, Venezuela.

Lizcano, J. (2021). Rentabilidad Empresarial. Cámaras de comercio, 3(3).  
[https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab\\_emp.pdf](https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf)

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2019). Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). recuperado de:  
[http://www.aplicacionesmcit.gov.co/niif/niif.php?anio\\_id=2019](http://www.aplicacionesmcit.gov.co/niif/niif.php?anio_id=2019)

Monteiro, H. & Arica, J. (2019). Alfa de Cronbach para validar un Cuestionario de uso de TIC en Docentes Universitarios. recuperado de:  
<https://core.ac.uk/download/pdf/234578641.pdf>

Nicomedes, E. (2019). Tipos de investigación.  
<https://core.ac.uk/download/pdf/250080756.pdf>

Ochante, W. García, A. (2020). La planificación financiera y su impacto en la liquidez de la empresa Apjl textil S.A.C., 2019. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) Universidad privada del norte.  
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25551/Cahuana%20Ochante%2c%20Wilmer%20-%20Garcia%20Lazaro%2c%20Richard%20Alexander.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ordoñez, A. (2021). Control interno y su relación con la información operativa de la administración del CEM comisaría de familia canto rey, San Juan de Lurigancho. Lima - Perú.  
<https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/1624/Ordenez%20Huaman%2C%20Ana%20Maria.pdf?sequence=1&isAllowed>

Palomino, E. (2019). Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa "Romis" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:  
[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13516/FINANCIAMIENTO\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_PALOMINO\\_MUNAYLLA\\_EBER.p](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13516/FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_PALOMINO_MUNAYLLA_EBER.p)

[df?sequence=1&isAllowed=y](#)

Pereyra, L. (2022). Metodología de la investigación.  
<https://books.google.at/books?id=6e-KEAAAQBAJ>

Ramírez (2021). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en las mypes del sector comercio, rubro distribuidoras, distrito de Callería, 2021. (Tesis Para Obtener El Título Profesional de Contador Público). Universidad Nacional de Ucayali. Pucallpa – Perú.  
[http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5065/B71\\_UNU\\_CONTABILIDAD\\_2021\\_T\\_ROMEL-RAMIREZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5065/B71_UNU_CONTABILIDAD_2021_T_ROMEL-RAMIREZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Romero, L. Avaro, J. (2021). Principios de Contabilidad, ed. Mc Graw Hill, México  
<https://cbtis259.edu.mx/doctos/PrincipiosdeContabilidad.pdf>

Romero, M. (24 de mayo del 2018). Factores económicos intervinientes en las Pymes del municipio Miranda. Memorias de la II Jornada Interna de Finanzas, Gerencia y Sociedad (pp. 84-99). Universidad José Gregorio Hernández, Maracaibo, Venezuela.

Sulca, R. (2020). La Influencia Del Sistema De Control Interno En La Rentabilidad Empresarial De Las Micro Y Pequeñas Empresas Comerciales Del Sector Ferretero Del Distrito De Ayacucho, 2019. (Tesis para optar el grado académico de maestro en Contabilidad con mención en auditoría) Universidad Católica de los Ángeles Chimbote. recuperado de:  
[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17926/CONTROL\\_INTERNO\\_MYPES\\_RENDIMIENTO\\_FINANCIERO\\_RENTABILIDAD\\_SULCA\\_GUILLEN\\_RICHARD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17926/CONTROL_INTERNO_MYPES_RENDIMIENTO_FINANCIERO_RENTABILIDAD_SULCA_GUILLEN_RICHARD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Torres (2019). El financiamiento, rentabilidad y tributación en las micro y pequeña empresa, sector comercio del Perú: caso Ferretería Cefiro EIRL del distrito de san juan bautista, 2018. (Tesis Para Obtener El Título Profesional de Contador Público). Universidad Católica de los Ángeles Chimbote. Ayacucho – Perú.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14400/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_TRIBUTACION\\_MYPES\\_TORRES\\_MEDINA\\_%20LIZBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14400/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TRIBUTACION_MYPES_TORRES_MEDINA_%20LIZBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Valle y Valqui (2019). Control de inventarios y su influencia en la rentabilidad de la empresa Armando Rodríguez Tello - Representaciones Progreso - Rioja,

periodo 2016 – 2017. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto. Rioja – Perú.  
<https://tesis.unsm.edu.pe/bitstream/11458/3355/1/CONTABILIDAD%20-%20RIOJA%20-%20M%c3%b3nica%20Valle%20Zuta%20%26%20Absal%c3%b3n%20Valqui%20Trauco%20.pdf>

## ANEXOS

### ANEXO N°1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022					
HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>GENERAL:</b> La planificación financiera incide en la rentabilidad de las pequeñas empresas de artículos de ferretería del distrito de comas, año 2022	VARIABLE 1: PLANIFICACIÓN FINANCIERA	La planificación financiera es un proceso sistemático que involucra la recopilación, análisis y evaluación de información financiera relevante para la toma de decisiones estratégicas. Esta información financiera abarca aspectos como los estados financieros, los informes de rendimiento, los flujos de efectivo y otros datos pertinentes. Una vez que se dispone de la información financiera necesaria, se procede a desarrollar un presupuesto maestro, que es un plan financiero integral que establece los objetivos y metas financieras a largo plazo de la organización. Incluye proyecciones de ingresos, gastos, inversiones y flujos de efectivo, y sirve como una guía para la asignación eficiente de los recursos financieros, dentro del marco de la planificación financiera, también se considera la inversión financiera. Valle, A. (2020).	La planificación financiera es una ruta hacia dónde quiere ir. Incluye decidir cómo utilizar los recursos existentes de la empresa, empleando estrategias que aseguren el éxito, la viabilidad económica y el logro de las metas previamente establecidas.	INFORMACIÓN FINANCIERA	objetivos financieros evaluación estrategias financieras toma de decisiones
				PRESUPUESTO O MAESTRO	presupuesto de efectiv presupuesto de ventas presupuesto de gastos financieros presupuesto de costo
<b>ESPECÍFICOS:</b> - La planificación financiera incide en la rentabilidad económica de las pequeñas empresas de artículos de ferretería del distrito de comas, año 2022 -La información financiera incide en la rentabilidad financiera de las pequeñas empresas de artículos de ferretería del distrito de comas, año 2022. -El presupuesto maestro incide en la rentabilidad de las pequeñas empresas	VARIABLE 2: RENTABILIDAD	La rentabilidad es un concepto utilizado en el ámbito financiero y empresarial para evaluar el rendimiento y la eficiencia de una inversión, proyecto o empresa. En la actualidad, hay tres tipos de perspectivas que se enfocan en el entorno empresarial, como la rentabilidad económica que se refiere a la capacidad de una inversión, proyecto o empresa para generar beneficios económicos en relación con los recursos empleados. La rentabilidad financiera, por otro lado, se centra en la capacidad de una inversión, proyecto o empresa para generar beneficios en relación con el capital invertido o el patrimonio neto. Además de la rentabilidad económica y financiera, también existe la rentabilidad social, que tiene en cuenta el impacto y los beneficios que una inversión, proyecto o empresa genera en la sociedad y el medio ambiente. La rentabilidad social no se limita únicamente a consideraciones económicas, sino que también evalúa aspectos como	La rentabilidad, como medición amplia e importante a nivel mundial, permite que una empresa evalúe su capacidad para generar ganancias y, por lo tanto, financiar sus operaciones como parte de su análisis financiero.	RECURSOS FINANCIEROS	capacidad de pago inversión financiamiento efectivo
				RENTABILIDAD ECONÓMICA	beneficio bruto ingresos netos Recursos totales retorno de la inversión
				RENTABILIDAD FINANCIERA	beneficio neto rendimiento recursos propios Margen Operacional
					Desarrollo sostenible

de artículos de ferretería del distrito de comas, año 2022.		el desarrollo sostenible, la responsabilidad social corporativa y el bienestar social. Villasmil, M., Reyes, J. & González, C. (2020).		RENTABILIDAD SOCIAL	Condiciones sociales proyectos de inversión Responsabilidad Social
---	--	--	--	---------------------	--

## ANEXO N°2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022”					
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA		
GENERAL	GENERAL	GENERAL			
¿De qué manera la planificación financiera incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022	Determinar de qué manera la planificación financiera incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022	La planificación financiera incide en la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022	1. TIPO DE ESTUDIO Básico		
ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	2. DISEÑO DE ESTUDIO No experimental		
- ¿Cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad económica de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022?	-Evaluar cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad económica de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.	- La planificación financiera incide en la rentabilidad económica de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.	3. POBLACIÓN 42 empresas comerciales del sector de ferretería.		
- ¿Cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022?	-Determinar cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022	-La planificación financiera incide en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.	4. MUESTRA 84 personas		
- ¿Cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad social de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022?	-Evidenciar cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad social de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.	-La planificación financiera incide en la rentabilidad social de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, año 2022.	5. TÉCNICA Encuesta		
			6. INSTRUMENTOS		

		.	Encuesta
--	--	---	----------

### ANEXO N°3: CUESTIONARIO

Estimado (a) miembro: Por favor, ayúdenos a responder las interrogantes que se muestran en este cuestionario que trata de la planificación financiera en las pequeñas empresas de artículos de ferretería. Por lo tanto, marque (X) la opción que le parezca adecuada, considerando las siguientes opciones:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Dimensión 1: INFORMACIÓN FINANCIERA		1	2	3	4	5
1	La empresa cuenta con objetivos financieros para lograr una meta económica y ser más rentable.					
2	Realizan una evaluación de la empresa para elaborar la planificación financiera.					
3	La empresa cuenta con estrategias financieras que le ayuden a solventar gastos para evitar recurrir a fuentes externas.					
4	Realiza una planificación financiera periódicamente para contribuir en la toma de decisiones.					
Dimensión: PRESUPUESTO MAESTRO		1	2	3	4	5
5	Usted tiene conocimiento si la empresa realiza un presupuesto de efectivo y esto le permite tener las previsiones de entradas y salidas de efectivo.					

6	Tiene conocimiento de que el presupuesto de ventas contribuirá a realizar una planificación financiera en un periodo determinado.					
7	La empresa utiliza el presupuesto de gasto para tener un mejor seguimiento de sus compras y controlar el volumen de gasto.					
8	La empresa realiza un presupuesto de compras para saber cuánto será el gasto por la compra del material.					
<b>Dimensión: RECURSOS FINANCIEROS</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
9	La empresa cuenta con recursos financieros para que pueda contribuir a tener una mayor capacidad de pago.					
10	La empresa cuenta con una inversión que le ayuda a tener una mayor rentabilidad.					
11	La empresa ha tenido financiamiento estos últimos años para aumentar su rentabilidad.					
12	La empresa cuenta con el efectivo necesario para realizar una adecuada planificación financiera.					

**¡Muchas gracias por su participación!**

Estimado (a) miembro: Por favor, ayúdenos a responder las interrogantes que se muestran en este cuestionario que trata de la rentabilidad en las pequeñas empresas de artículos de ferretería. Por lo tanto, marque (X) la opción que le parezca adecuada, considerando las siguientes opciones:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

<b>Dimensión 1: RENTABILIDAD ECONÓMICA</b>		1	2	3	4	5
13	La empresa realiza un análisis de la rentabilidad financiera para calcular el beneficio bruto.					
14	La empresa calcula los ingresos netos como medida financiera para evaluar la rentabilidad.					
15	La empresa utiliza eficientemente los recursos totales que maneja.					
16	La empresa maneja el indicador de retorno por inversión para verificar si está generando ganancias o pérdidas.					
<b>Dimensión 2: RENTABILIDAD FINANCIERA</b>		1	2	3	4	5
17	La empresa realiza el cálculo del beneficio neto periódicamente para saber cómo está su rentabilidad financiera.					
18	En su opinión la empresa obtiene el rendimiento financiero a través de las inversiones.					
19	Tiene conocimiento de que la rentabilidad financiera se alcanza por medio de los recursos propios de la empresa.					
20	En su opinión la empresa mide el porcentaje de ingreso por ventas a través del indicador margen operacional					
<b>Dimensión 3: RENTABILIDAD SOCIAL</b>		1	2	3	4	5

21	La empresa cuenta con objetivos de desarrollo sostenible para fortalecer las relaciones y la cadena de valor.					
22	Tiene conocimiento si la empresa realiza una evaluación de las condiciones sociales que se desarrolla actualmente.					
23	La empresa utiliza proyectos de inversión social para generar mayores beneficios.					
24	Tiene conocimiento de que la empresa aplica responsabilidad social para generar una mayor estabilidad laboral.					

**¡Muchas gracias por su participación!**

## ANEXO N° 4: VALIDEZ DE INSTRUMENTO

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: DR. ORIHUELA RIOS NATIVIDAD CARMEN

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de contabilidad en la UCV, en la sede Lima norte promoción aula C8 requerimos validar el instrumento con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de contador público.

El título de mi proyecto de investigación es: Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022. y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente. Atentamente.



Quispe Cayllahua Katherine

DNI:74490703



Arana Ovalle Kimberly

DNI: 71402875

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 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 profesional. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	DR. CPC NATIVIDAD CARMEN ORIHUELA RIOS
Grado profesional:	Maestría ( ) Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica ( ) Social ( ) Educativa (X) Organizacional ( )
Áreas de experiencia profesional:	Tributación, auditoría
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo- Lima Norte
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica:	

  
DR. CPC NATIVIDAD CARMEN ORIHUELA RIOS  
DNI: 07902319

← [Icons] 4 de 31 < >

## VALIDACION DE INSTRUMENTO\_QUISPE CAYLLAHUA\_ARANA OVALLE

Externo Recibidos x

**K** KATHERINE GIOVANA QUISPE CAYLLAHUA lun, 23 oct, 1:00 (hace 13 días) ★  
Buenas estimado profesor natividad carmen orihuela rios quisiera pedirle su apoyo para la validación de nuestro instru...

**a** ADRIAN O. R. mar, 24 oct, 1:54 (hace 12 días) ☆ ↶ ⋮  
para mí ▾  
KATHERINE  
ADJUNTO TU VALIDACION

SALUDOS CONTABLES

---

**De:** KATHERINE GIOVANA QUISPE CAYLLAHUA <[kquispeca5@ucvvirtual.edu.pe](mailto:kquispeca5@ucvvirtual.edu.pe)>  
**Enviado:** lunes, 23 de octubre de 2023 01:00

## ANEXO N° 5: VALIDEZ DE INSTRUMENTO

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: DR. MENDIBURU ROJAS JAIME

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de contabilidad en la UCV, en la sede Lima norte promoción aula C8 requerimos validar el instrumento con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de contador público.

El título de mi proyecto de investigación es: Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022. y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente. Atentamente.



Quispe Cayllahua Katherine

DNI:74490703



Arana Ovalle Kimberly

DNI: 71402875

### Anexo 3

#### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 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

Nombre del juez:	Jaime Alfonso Mendiburu Rojas
Grado profesional:	Maestría ( ) Doctor ( )
Área de formación académica:	Clínica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( )
Áreas de experiencia profesional:	Finanzas
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
Experiencia en Investigación Psicométrica:	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

Firma del evaluador

DNI:40002784

← [Icons] 5 de 31 >

VALIDACION DE INSTRUMENTO\_QUISPE CAYLLAHUA\_ARANA OVALLE

Recibidos x

**K** KATHERINE GIOVANA QUISPE CAYLLAHUA lun, 23 oct, 0:57 (hace 13 días) ★

Buenas estimado Jaime alfonso mendiburu quisiera pedirle su apoyo para la validación de nuestro instrumento del proyecto de investigación el...

---

**JAIME ALFONSO MENDIBURU ROJAS** lun, 23 oct, 22:22 (hace 13 días) ☆ ↶ ⋮

para mí ▾

Buenas noches

Te envío tu instrumento validado.

**Atentamente**

**Dr. CPC Jaime Alfonso Mendiburu Rojas**

-----

*Doctor en Contabilidad y Finanzas*  
*Maestro en Finanzas*  
<https://orcid.org/0000-0003-4662-1358>  
Celular: 998282201

## ANEXO N° 6: VALIDEZ DE INSTRUMENTO

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: COSTILLA CASTILLO PEDRO

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de contabilidad en la UCV, en la sede Lima norte promoción aula C8 requerimos validar el instrumento con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de contador público.

El título de mi proyecto de investigación es: Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 2022. y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente. Atentamente.



Quispe Cayllahua Katherine

DNI:74490703



Arana Ovalle Kimberly

DNI: 71402875

### Anexo 3

#### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Planificación financiera y la rentabilidad de las empresas comerciales del sector de ferretería del distrito de Comas, Año 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>	PEDRO COSTILLA CASTILLO
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )      Doctor (X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa (X ) Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	
<b>Institución donde labora:</b>	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X)
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b>	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

← [Icons] 6 de 31 < >

## VALIDACION DE INSTRUMENTO\_QUISPE CAYLLAHUA\_ARANA OVALLE

Externo Recibidos x

**K** KATHERINE GIOVANA QUISPE CAYLLAHUA 23 oct 2023, 0:53 (hace 13 días) ★  
Buenas estimada profesor Pedro costilla quisiera pedirle su apoyo para la validación de nuestro instrumento del proyect...

**p** pedro costilla castillo 26 oct 2023, 16:14 (hace 10 días) ☆ ↩ ⋮  
para mí ▾  
OK VALIDADO  
...

 **Dr. Pedro Costilla Castillo** | DTC  
EP de Contabilidad | **Campus Los Olivos**  
T. +51(1)2024342 Anx. 2040  
Av. Alfredo Mendiola 6232, Los Olivos  
<https://orcid.org/0000-0002-1727-9883>

## ANEXO N° 7:

**Municipalidad Distrital de Comas**  
**Gerencia de Desarrollo Económico**  
**Sub Gerencia de Licencias y Promoción Empresarial**  
"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

*Contribuyente Faltoso*

**COMAS**

**INFORME N° 0392 – 2023-SGLPE-GDE/MDC**

**A :** PEPE CARLOS FLORES ROQUE  
Funcionario responsable de entregar información

**De :** Mg. CPC. LUCIO SOSA GONZALES  
Sub Gerente de Licencias y Promoción Empresarial.

**Asunto :** Acceso a la información que posea o produzca la municipalidad de Comas

**Referencia :** Memo N°00868-2023-AIP-OGAC/MDC  
Exp. 31414-2023

**Fecha :** Comas, 22 de junio del 2023

---

Es grato dirigirme a usted para saludarlo cordialmente y en atención al documento de referencia, en el cual su despacho solicita acceso a la información pública que posea o produzca la municipalidad sobre la cantidad de empresas del rubro de ferreterías formales con registro único de contribuyente (RUC) en el distrito de Comas, con fines de realizar una investigación académica por parte de una estudiante de la universidad Cesar Vallejo.

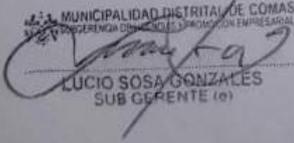
A mérito de la Ley N° 27806-Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, se informa lo siguiente:

Se realizó una búsqueda exhaustiva en el sistema documentario (GESDOC) y sistema de administración municipal (ADMUNI) de la Municipalidad Distrital de Comas, la cual desprende que existen 108 establecimientos formales del giro de **venta de artículos de ferretería y muebles con CIU 521902**, con registro único de contribuyente (RUC) en el distrito de Comas, información adquirida del sistema desde el primero de enero del 2013 hasta el presente año 2023.

Es todo en cuanto tengo que informar en mérito a su solicitud.

Sin otro particular.

Atentamente,

  
MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE COMAS  
GERENCIA DE DESARROLLO ECONOMICO  
SUB GERENCIA DE LICENCIAS Y PROMOCION EMPRESARIAL  
LUCIO SOSA GONZALES  
SUB GERENTE (a)

---

JVEC/LSG  
Palacio Municipal: Plaza de armas s/n Av. España cdra 4 La Libertad km 11 Av. Túpac Amaru  
Centro cívico Municipal Av. 22 de agosto cdra 8 s7n Urb. Santa Luzmila Tel: (01) 680-5580 anexo 1332  
Portal web: www.municomas.gob.pe