



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

El planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional del Callao, 2022.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

**AUTOR:**

Sabogal Quispe, Omar Jesús ([orcid.org/0009-0007-6853-9669](https://orcid.org/0009-0007-6853-9669))

**ASESOR:**

Dr. Alcantara Molina, Carlos Jesus ([orcid.org/0009-0009-3428-1000](https://orcid.org/0009-0009-3428-1000))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024

## **DEDICATORIA**

A mis padres por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ellos he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy. Siempre estuvieron apoyándome de principio a fin, en mis decisiones académicas y profesionales.

También a las personas que me apoyaron enseñaron y compartieron sus conocimientos para que pueda crecer en el ámbito profesional y académico.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por bendecirnos la vida, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, ser el apoyo de fortaleza en aquellos momentos de dificultad y debilidad.

A mis padres Reyna Ysabel y Juan José, por los consejos, valores y principios que me inculcaron y dieron.



**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, ALCANTARA MOLINA CARLOS JESUS, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "El planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional del Callao, 2022.", cuyo autor es SABOGAL QUISPE OMAR JESÚS, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 21.00%, 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, 05 de Enero del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
ALCANTARA MOLINA CARLOS JESUS <b>DNI:</b> 08211680 <b>ORCID:</b> 0009-0009-3428-1000	Firmado electrónicamente por: AMOLINACJ el 13- 01-2024 14:23:28

Código documento Trilce: TRI - 0721613



**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, SABOGAL QUISPE OMAR JESÚS estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "El planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional del Callao, 2022.", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
OMAR JESÚS SABOGAL QUISPE <b>DNI:</b> 76235080 <b>ORCID:</b> 0009-0007-6853-9669	Firmado electrónicamente por: OMSABOGALQU el 08-01-2024 15:16:32

Código documento Trilce: TRI - 0726643

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula.....	i
DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
Declaratoria de Autenticidad del Asesor.....	iv
Declaratoria de Originalidad del Autor.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT.....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA.....	9
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	9
3.2. Variables y operacionalización .....	10
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis .....	10
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	11
3.5. Procedimientos.....	12
3.6. Método de análisis de datos .....	12
3.7 Aspectos éticos .....	12
IV. RESULTADOS.....	13
V. DISCUSIÓN .....	26
VI. CONCLUSIONES.....	29
VII. RECOMENDACIONES .....	30
REFERENCIAS .....	31
ANEXOS	

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.- Frecuencias y porcentajes de la variable planeamiento financiero	13
Tabla 2.- Frecuencias y porcentajes de la variable gestión financiera	14
Tabla 3.- Frecuencias y porcentajes de la dimensión estrategia financiera	15
Tabla 4.- Frecuencias y porcentajes de la dimensión propósito financiero	16
Tabla 5.- Frecuencias y porcentajes de la dimensión control financiero	17
Tabla 6.- Frecuencias y porcentajes de la dimensión A corto plazo	18
Tabla 7.- Frecuencias y porcentajes de la dimensión A largo plazo	19
Tabla 8.- Frecuencias y porcentajes de la dimensión control	20
Tabla 9.- Pruebas de normalidad	21
Tabla 10.- Correlación entre las variables planeamiento financiero y gestión financiera	22
Tabla 11.- Correlación entre la dimensión estrategia financiera y la variable gestión financiera	23
Tabla 12.- Correlación entre la dimensión propósito financiero y la variable gestión financiera	24
Tabla 13.- Correlación entre la dimensión control financiero y la variable gestión financiera	25

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.- Distribución porcentual de planeamiento financiero	13
Figura 2.- Distribución porcentual de gestión financiera	14
Figura 3.- Distribución porcentual de estrategia financiera	15
Figura 4.- Distribución porcentual de dimensión propósito financiero	16
Figura 5.- Distribución porcentual de dimensión control financiero	17
Figura 6.- Distribución porcentual de dimensión a corto plazo	18
Figura 7.- Distribución porcentual de dimensión a largo plazo	19
Figura 8.- Distribución porcentual de dimensión control	20

## RESUMEN

La presente investigación que tiene por título “**El planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022**”, planteando como objetivo general: Determinar en qué medida el planeamiento financiero incide en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022; para cuyo efecto empleó la metodología de tipo básica, cuantitativo, no experimental, descriptivo y correlacional, habiéndose considerado como muestra a 25 colaboradores, habiéndose empleado la técnica de la encuesta, que fue aplicada a través de un cuestionario, el resultado que se obtuvo evidenció una significación como  $\rho = 0,001$ , siendo  $\rho < 0,05$ ; confirmado con  $Rho=0,627$ ; denotando una correlación positiva moderada; el mismo que permite concluir que el planeamiento financiero tiene incidencia significativa en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

**Palabras Clave:** Gestión, rentabilidad, crecimiento económico,

## **ABSTRACT**

This research is titled "Financial planning in the financial management of Warehousing, Courier and International Cargo companies, Callao 2022", with the general objective being: Determine to what extent financial planning affects the financial management of companies. Warehousing, Courier and International Cargo, Callao 2022; For this purpose, the basic, quantitative, non-experimental, descriptive and correlational methodology was used, having considered 25 collaborators as a sample, having used the survey technique, which was applied through a questionnaire, the result that was obtained evidenced a significance such as  $p = 0.001$ , with  $p < 0.05$ ; confirmed with  $Rho=0.627$ ; denoting a moderate positive correlation; the same that allows us to conclude that financial planning has a significant impact on the financial management of Warehousing, Courier and International Cargo companies, Callao 2022.

**Keywords:** Management, profitability, economic growth.

## I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación referida al planeamiento financiero se desarrolló por la gran importancia que reviste su aplicación para tomar decisiones, consecución de las metas y objetivos de la organización, mejoran cuando se utiliza la gestión financiera como herramienta en la administración de las finanzas.

Mayett et al. (2022) determinaron que las MiPymes comprenden aproximadamente el 99.5% de organizaciones en Latinoamérica; brindan trabajo formal en aproximadamente un 60%, aportan en un 25% al PBI a diferencia de la Unión Europea en el que el aporte es del 50%. Consideran asimismo que uno de los factores que limitan sus actividades además de los factores externos como la falta de políticas públicas, financiamiento, etc. es que sus gestores no cuentan o es escasa su formación en gestión financiera y planeamiento estratégico; por lo tanto, interpretan de forma inadecuada los datos financieros, desconocen la existencia de los mercados financieros y la gestión de sus activos y recursos disponibles para producir la realizan inadecuadamente.

Asimismo, Brainyard (2022) en un estudio realizado sostiene que el 38% de funcionarios encargados del manejo financiero consideran, que su mayor desafío es cumplir eficientemente sus responsabilidades tradicionales como presupuestar, preparar informes, controlar, gestionar pronósticos; lo cual conlleva asimismo afrontar su reto que supone la ciberseguridad y/o implementación de nuevas tecnologías en el plazo inmediato; incidiendo en que luego de la pandemia han tenido que tomar la iniciativa de restablecer el desarrollo de las empresas en las que trabajan, incrementando los ingresos y reduciendo los gastos, pues la gestión financiera en el futuro se enfrentará a desafíos como: elevar el retorno de la inversión (ROI), digitalizar la función financiera, democratizar los datos y los análisis; y evolucionar hacia la inteligencia artificial (IA) y el Machine Learning (ML-aprendizaje automático)

Según Ortiz (2017) sostiene que una tercera parte de la población norteamericana no realiza planificación financiera; un 58% considera que requieren ayuda para mejorarla o hacer ajustes; por otro lado, un 67% se consideran ahorradores, lo cual se contradice por cuanto el 54% de la población mantiene deudas iguales o mayores a sus ahorros.

Gonzales (2023) en su estudio determinó que muchas empresas peruanas no realizan planeamiento financiero, tampoco planifican sus procesos, haciéndose necesario que además de planificar apliquen todos los procedimientos contables e ingresen los costos reales a fin de que los estados financieros sean confiables y la rentabilidad sea la esperada.

Al analizar el planeamiento financiero y la gestión financiera se ha podido observar que algunas de las empresas en estudio y dedicadas al sector Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao cuentan con un plan estratégico elaborado a 3 años, sin embargo, no han considerado necesario contar con planeamiento financiero en el cual precisen los procedimientos y políticas para una gestión financiera eficiente, eficaz conducente al logro de los objetivos financieros y metas a largo plazo; mantienen pendiente el pago de obligaciones tributarias ante SUNAT y no se han considerado todos los costos operativos en los estados financieros, por lo tanto, la información financiera no es confiable.

En virtud a lo expresado, el problema general de investigación es: ¿En qué medida el **planeamiento financiero** incide en la **gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022? y los **problemas específicos**: ¿En qué medida la **estrategia financiera** incide en la **gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022?; ¿En qué medida el **propósito financiero** incide en la **gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022? y ¿En qué medida el **control financiero** incide en la **gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022?

Teóricamente se justifica en cuanto la investigación surgió del análisis de la realidad y la información recopilada, porque se pudo conocer más sobre las variables y dimensiones; así como los datos recopilados fueron analizados a fin de establecer y precisar la forma en que incide el planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas investigadas; para lo cual se tuvo presente el rigor científico respectivo lo cual implica mejorar la gestión financiera de estas organizaciones. Metodológicamente, la investigación se justifica porque contribuirá a que los gestores de estas organizaciones conozcan la importancia y necesidad de contar con planeamiento financiero para elevar el nivel de la gestión financiera lo cual va a redundar en su rentabilidad. De igual forma con el fin de lograr el

objetivo del presente estudio, se hizo uso de un cuestionario. Tiene justificación práctica por la importancia y necesidad de que todas las empresas independientemente de su envergadura consideren como una herramienta fundamental trabajar con planeamiento financiero para elevar el nivel de su gestión financiera y lograr sus objetivos y metas, considerando que el estudio se realizó en una empresa en operación.

En respuesta al problema observado se plantea el **objetivo general**: Determinar en qué medida el **planeamiento financiero incide en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022 y como **objetivos específicos**: Determinar en qué medida la **estrategia financiera incide en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022; determinar en qué medida el **propósito financiero incide en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022 y determinar en qué medida **el control financiero incide en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

Se plantea como hipótesis general: El **planeamiento financiero incide significativamente en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022 y como **hipótesis específicas**: La **estrategia financiera incide significativamente en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022; el **propósito financiero incide significativamente en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022 y el **control financiero incide significativamente en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

Se presentan los siguientes trabajos, realizados con anterioridad al desarrollo de la investigación y que servirán de referencias:

A nivel nacional se tiene a García et al. (2022) con su investigación buscaron establecer la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Constructora Horus Contratistas Generales S.A.C., Tarapoto 2021, metodológicamente fue un estudio aplicado, no experimental, transversal y explicativo, aplicaron la guía de entrevista y análisis documental como técnica e instrumentos respectivamente. Los resultados mostraron un margen de utilidad bruta del 9.9%, un margen operativo del 5%, un rendimiento sobre la inversión del 10.8% como consecuencia de ello un rendimiento neto del 3.8%. Concluyeron que la gestión financiera incide en la rentabilidad y es significativa.

Ibáñez (2022) investigó considerando como objetivo el establecer si el planeamiento financiero y la gestión financiera se relacionan en el centro psicopedagógico Arcanciel S.A.C., 2019, aplicando para ello la metodología: enfoque cuantitativo, descriptivo y correlacional. Los resultados obtenidos mediante la prueba chi-cuadrado reflejaron una significación de 0,000 que implica que entre planificación financiera y gestión financiera hay una significativa relación; de igual manera la significancia fue de 0,001 respecto al plan financiero y gestión financiera, determinándose la existencia de correlación significativa; respecto a los recursos financieros y la gestión financiera, estadísticamente se evidenció una significación de 0,000 estableciéndose la existencia de una relación significativa y respecto a la correlación de resultados y gestión financiera se obtuvo una significancia de 0,000 demostrándose una significativa correlación entre ambos. Concluyendo que Arcanciel S.A.C. no planifica sus finanzas, tampoco manejan flujo de caja eficiente y ver el impacto en la gestión financiera e implementación de metas y objetivos lo cual viene afectando la liquidez, rentabilidad y crecimiento.

Ortiz (2019) desarrolló su investigación con el objetivo de conocer como incide el planeamiento financiero en la rentabilidad del Consorcio Gastronómico del Norte S.C.R.L., tuvo carácter cuantitativo, descriptivo, no experimental, usando la técnica de entrevista e instrumento el análisis documental y encuesta. Los resultados considerando un escenario optimista arrojó un 12% de crecimiento anual, generando utilidad por ventas netas de S/ 746,209.00 a S/ 921,886.56; del

mismo modo, la ganancia bruta fue de S/ 388,652.00 a S/ 528,573.86. Concluyendo que la entidad evidencia deficiencias en el planeamiento financiero y para la toma de decisiones la información no se encuentra actualizada, perjudicando al control de los ingresos, del mismo modo se observa que en los tres años últimos ha sido negativa la rentabilidad, requiriéndose con urgencia eficiencia en el planeamiento financiero, toda vez que en un escenario positivo se incrementa la rentabilidad lo cual contribuye a su crecimiento y desarrollo.

En el ámbito internacional se ha estimado considerar las investigaciones ejecutada por Sandoval y Sandoval (2022) realizaron su investigación sobre Estrategias de gestión financiera para las pymes en momentos de crisis, ciudad de Tulcán, con el propósito de hacer un diseño referido a las estrategias financieras para reducir el riesgo de inversión en eventos de crisis, metodológicamente fue un estudio cualitativo-cuantitativo, bibliográfico, descriptivo, empírico científico. Los resultados evidenciaron que la mayoría de este sector de pymes no cuentan con un plan financiero y sus estrategias no son su fortaleza, respecto al ámbito económico-social con el cual conviven, observándose retraso tributario. Concluyeron en que la propuesta presentada ha sido elaborada luego de realizar un diagnóstico; en virtud a ello, propusieron la implementación de estrategias de liquidez, rentabilidad, inversión y financiamiento que contiene asimismo objetivos estratégicos e indicadores de seguimiento y control a fin de atenuar los efectos de la crisis sanitaria a la economía de las pymes de tal forma que se logre mejorar y lograr su evolución.

Chicaiza (2019) realizó su estudio respecto a la incidencia del Plan financiero en la rentabilidad “Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi, Chimborazo”, a fin de plantear un modelo de planificación financiera mediante estrategias que beneficien a la institución elevar el rendimiento económico. Fue una investigación cuantitativa, descriptiva, no experimental y longitudinal. Los resultados determinados permitieron identificar la existencia de 34.89% de exceso de liquidez; una rentabilidad de 3.36% considerablemente baja; siendo 0.84 ctvs. el índice de endeudamiento por cada dólar de deuda; índice de morosidad de 2.62% menores a periodos anteriores y alto nivel de provisiones con 302%. Concluyendo que la organización debe realizar inversiones temporales en facturas negociables, cancelar sus obligaciones de vencimiento inmediato, disminuir las provisiones de

incobrables, cobranza coactiva en créditos superiores a 365 días, proyectando el estado de resultado para elevar su rentabilidad para continuar apalancándose con terceros y obtener positiva rentabilidad financiera, es decir, implementar el plan financiero propuesto.

De igual manera Meza (2019) en su investigación se planteó por objetivo proponer la implementación de un plan financiero conducente a elevar la rentabilidad de la E.P. Gasolinera Politécnica de Chimborazo, correspondiente a los periodos 2018-2022. Metodológicamente fue un estudio cuantitativo y cualitativo mediante un estudio documental y de campo. Los resultados conseguidos mostraron deficiencias en el manejo financiero para gestionar costos y gastos de operación, poca inversión e índice elevado de cuentas por cobrar; determinándose que 67% realizan estimaciones de ventas por semana, ello les permite predecir ventas y atender la demanda; el 53% deduce costos y gastos sistemáticamente optimizando tiempo y recursos, mientras que el 73% desconoce el punto de equilibrio lo cual les impide conocer la relación de costo, valor y utilidades; en función a los clientes un 63% señaló no requerir incremento de la línea de crédito y el 75% refiere no estar interesado en ampliación del plazo de pago. Concluyendo en que al plan financiero es necesario e importante para lograr la visión planteada y asertividad al momento de tomar decisiones.

En cuanto a la planeación financiera según Apaza (2017), es uno de los componentes cruciales para lograr una administración eficaz de los medios económicos, que ayude cimentar distintas técnicas para el logro de sus metas y objetivos establecidos con las acciones de control necesarias para su consecución.

Otro autor señala que la planificación financiera ayuda a la dirección financiera de una empresa a comprender y llevar a cabo el control necesario para respaldar mejor las decisiones tomadas para alcanzar los objetivos de una organización (Valle, 2020).

Para conseguir los recursos suficientes que les permitan desarrollar adecuadamente sus funciones y alcanzar sus objetivos, los directivos de las organizaciones deben disponer de estrategia financiera sólida, la que contiene dos tipos de subestrategias fundamentales: estrategia de inversión vinculadas al establecimiento de planes de inversión de riesgo diverso y estrategias de

financiación destinadas a establecer la estructura ideal de fuentes de recursos financieros; y el respectivo control o seguimiento (Borjas, 2008).

De forma similar el presupuesto de ventas es una estrategia financiera que predice la capacidad de una compañía para ganar dinero un periodo de tiempo concreto. Se centra en la cantidad de productos comercializados y precio al que se venden, lo que se traduce en una proyección de ventas e informe de gastos (Giner, 2020); La cantidad de materias primas que una organización puede comprar está restringida por el presupuesto de compras (o presunción de compras). Su objetivo es aprovechar al máximo sus recursos y llevar un control de las ventas y el inventario (Ludeña, 2021). En relación al presupuesto de inversiones, Baresa, et al. (2016) sostiene que es un documento que refleja todo lo invertido a largo plazo en financiación, además de los gastos y beneficios incurridos para adquirirlas, así como las compras que se precisen para el adecuado desempeño de las actividades a plazo corto.

Respecto a la dimensión propósito económico de una empresa en Santander Universidades (2022) se señala que está relacionado con el crecimiento financiero de una empresa. Siendo necesario para ello la disponibilidad de recursos que según Mejía (2021) corresponde a la optimización del recurso obtenido y el uso que se le ha dado para lograr rentabilidad eficientemente sus objetivos. La reducción de costos según Gonzales (2022) es el procedimiento que emplean las empresas para reducir gastos y aumentar al mismo tiempo los beneficios y viabilidad a largo plazo. Según Rivera y Gonzales (2020) son 3 los factores que redundan en la capacidad de la entidad para hacer frente y contribuir a su perdurabilidad a largo plazo: las personas como factor de consecución de objetivos; el cambio como impulsor de adaptación y la innovación como vía de buscar posibilidades de negocio.

Según Carboney (2014) en lo que respecta a la dimensión control financiero, la fase siguiente a la de ejecutar los planes financieros contiene la realimentación y los cambios necesarios para garantizar que se cumplan los planes y su posible cambio como consecuencia de circunstancias imprevistas. Comprende el diagnóstico que se utiliza cuando se emplean medidas preventivas en lugar de correctivas cuando existen áreas problemáticas; la comunicación mediante el intercambio de información acerca de los impactos de las múltiples acciones que se realizan para comunicarse en la empresa y la motivación, pues todos los

empleados se beneficiaran por los éxitos que consiga gracias a sus sistemas de control.

Según Valle, para que la planificación financiera sea relevante y proporcione información objetiva y tomar decisiones de inversión, financiación y funcionamiento, es necesario disponer de información histórica precisa que sirva de base a las proyecciones y presupuestos. Del mismo modo, el alto nivel de control que ofrece un plan financiero sólido debe ir complementado de un seguimiento continuo para detectar fallos de gestión y desviaciones, de modo que puedan corregirse o evitarse cuando proceda.

Según Murillo, et al. (2019) el uso herramientas y técnicas basadas en el mercado es un requisito de la gestión financiera, y el representante del departamento debe incluir su visión estratégica en estos esfuerzos. Una de las áreas de las ciencias empresariales estudia las mejores formas de obtener y utilizar los recursos de una organización, es la gestión financiera (Westreicher, 2020). La gestión financiera a corto plazo está relacionada con las operaciones diarias, necesarios para llevar adelante el negocio, en él se analizan el efectivo, las cuentas por cobrar para realizar una gestión de cobranzas anticipadas y las cuentas por pagar por los créditos recibidos de proveedores (Beron, 2020). El mismo autor sostiene que la gestión financiera a largo plazo se relaciona con la estructura de la empresa y la gestión del inmovilizado; comprende el plan estratégico, la gestión de inversión y gestión de financiamiento. La función de control financiero consiste en supervisar y hacer un seguimiento de la situación financiera de la empresa con el objetivo de garantizar la eficacia y la eficiencia de los gastos y los ingresos (Cegid Ekon, 2022).

### **III. METODOLOGÍA**

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

##### **3.1.1 Tipo de investigación**

Básica; según CONCYTEC (2018) califica como tal cuando se enfoca en un conocimiento más completo, cuyo propósito fue comprender el fenómeno, evento observable o relación que establecen los entes; particularmente se referirá en este caso al planeamiento financiero y gestión financiera.

Su enfoque es cuantitativo. Al respecto Arévalo, et.al, (2020) sostiene que se denomina así porque partimos de una realidad existente, es de conocimiento del investigador, pero no debe influenciar. Por otro lado, es deductivo siendo que va de lo general a lo particular, procurando circunscribir, delimitar y precisar la problemática.

##### **3.1.2 Diseño de investigación**

No experimental: los investigadores no van a tener influencia en los resultados, la recopilación de datos se realizó en el entorno mismo y el estudio se realizó posterior a la ocurrencia del evento. Este diseño demanda investigaciones en los que quienes participan del mismo no cambien intencionalmente las variables independientes y observar su afectación a las otras variables en estudio (Hernández, 2018).

Descriptivo; se denomina así toda vez que se describió los eventos en su propio entorno, es decir la planeación financiera según el análisis de la realidad y respuesta de los entrevistados. Al respecto Sánchez, et al. (2018) sostiene que el estudio descriptivo se enfoca en hacer una descripción de la población, situación o evento de tal forma que pueda comprender e interpretar; y explicativa toda vez que puede aplicar en otros estudios a fin de profundizar en el tema y lograr resultados similares o antagónicos.

Correlacional; se realizó un análisis de las variables para determinar la existencia de relación, siendo así se buscó conocer el efecto positivo o negativo que podría producir en la variable independiente. En estudios correlacionales causales se busca asociar la variable independiente con la dependiente (Carrasco, 2015)

### **3.2. Variables y operacionalización**

#### **V1: Definición conceptual de Planeamiento financiero**

Según Ortiz (2017) El planeamiento financiero es la columna primigenia que sostiene la eficiente gestión del dinero. Se basa fundamentalmente en determinar objetivos, tiempos de cumplimiento y elaborar de presupuesto, para permitir mejorar el desempeño de las funciones dentro de una empresa.

#### **Definición operativa**

Fue medida mediante sus dimensiones estrategia financiera, propósito económico y control financiero, los mismos que se consideraran en el instrumento que consta de 12 ítem relacionados con sus indicadores: presupuesto de ventas, presupuesto de compras, presupuesto de inversiones de corto plazo, disponibilidad de recursos financieros, reducción de costos, perdurabilidad financiera, diagnóstico, comunicación y motivación.

#### **V 2: Definición conceptual de Gestión financiera**

La gestión financiera implica la provisión efectiva de recursos o fuentes financieras, así como su apropiada planeación con el objetivo de decidir sobre inversiones y financiación adecuadas para una sociedad a lo largo del tiempo que produzcan un valor circulante acorde con la viabilidad económica (Rosario, 2017).

#### **Definición operativa**

Fue medida mediante sus dimensiones gestión financiera a corto plazo, gestión financiera a largo plazo y control; los que se considerarán en la elaboración del instrumento y se medirán mediante sus indicadores: Efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, plan estratégico, gestión de inversión, gestión de financiamiento, eficiencia y eficacia.

#### **Escala de medición**

Ordinal, usando la escala de Likert, que permite medir el grado de conformidad del consultado con una afirmación antes de la calificación a las respuestas de los entrevistados, como sigue: 1= Nunca, 2= Casi nunca, 3= A veces, 4= Casi siempre y 5= Siempre.

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

#### **3.3.1 Población**

La población materia de estudio lo conformaron 25 colaboradores de empresas dedicadas a almacenaje, Courier y carga internacional del Callao

y comprendió a funcionarios de gerencia y administración, así como trabajadores del departamento de contabilidad, tesorería. Según Huiré (2019), la población estuvo representada por el conjunto de unidades con características especialmente importantes o propiedades cuantificables durante un lapso de tiempo establecido.

- De acuerdo a los criterios de inclusión se incluyó a los colaboradores con características como: ambos sexos; mayores de edad; con tiempo de servicios mayor a un año; ser directivo o trabajador de los departamentos de contabilidad, administración o tesorería, con estudios superiores.
- Asimismo, todo funcionario o colaborador que no reunía las características descritas fueron excluidos en consideración a los criterios de exclusión.

**3.3.2. Muestra**, estuvo formada por 25 empleados de la entidad.

**3.3.3. Muestreo**, no probabilístico y no aleatorio por conveniencia. Se define como muestreo al proceso a través del cual se elige un número suficiente de observaciones válidas y representativas de un universo. (Huiré, 2019) considera de conveniencia porque brinda facilidad para los sujetos que participaron de la entrevista fueron reunidos en función a que conocen el tema en investigación.

**3.3.4. Unidad de análisis:** estuvo integrada por los empleados de la empresa.

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

La información fue recabada con una encuesta contenida en 02 cuestionarios que aplica a las variables estudiadas. Los instrumentos contenían las variables, dimensiones e indicadores.

Los instrumentos fueron validados por juicio de 3 expertos de la especialidad. Los expertos seleccionados tienen la responsabilidad de establecer que los ítems consignados en el instrumento cumplen con los criterios de precisión, pertinencia, relevancia y exhaustividad. (López, et al., 2019).

La confiabilidad fue determinada a través del estadístico del programa estadístico SPSS mediante el Alfa de Cronbach. La confianza en el

instrumento es el grado en que una herramienta genera resultados fiables y concluyentes (Mata, 2020).

### **3.5. Procedimientos**

Para la recolectar datos se coordinó con los responsables de cada entidad, a fin de que me autoricen a encuestar a los colaboradores, evento en el que estuve presente a fin de responder alguna duda que se presente. Después de concluir con la aplicación de la encuesta los datos fueron almacenados en una base de datos y luego procesado estadísticamente.

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

Cuantitativamente los resultados fueron transferidos a una base de datos, tabulados y trasladados a una hoja de cálculo y luego al programa estadístico SPSS V26 para ser procesado, representación mediante tablas y gráficos e interpretarlos de manera literal para mayor comprensión.

### **3.7 Aspectos éticos**

**Rigor científico:** La investigación fue desarrollada de conformidad con lo establecido por la Universidad César Vallejo y normatividad del APA 7. Los hallazgos del estudio estarán a disposición en el repositorio de la universidad (Universidad Cesar Vallejo, 2017).

**Respeto por las personas:** significa tratarlas con dignidad como individuos autónomos y proteger a los menos autónomos. Por ello, las encuestas se realizaron en secreto, con plena protección de datos y permiso informado (Belmont, 2021).

**Difusión del conocimiento:** El acceso de los investigadores a los resultados del estudio se realizará a través del repositorio de la Universidad César Vallejo (Científica, 2017).

**Honestidad:** Toda información incluida en este estudio está debidamente citada por sus autores y cuenta con la aprobación de la organización materia de estudio (Científica, 2017).

**Responsabilidad:** En concordancia con las exigencias éticos, legales y de seguridad, la investigación se llevó a cabo respetando plenamente las directrices establecidas para proyectos de investigación (Universidad Cesar Vallejo, 2017).

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Estadística descriptiva

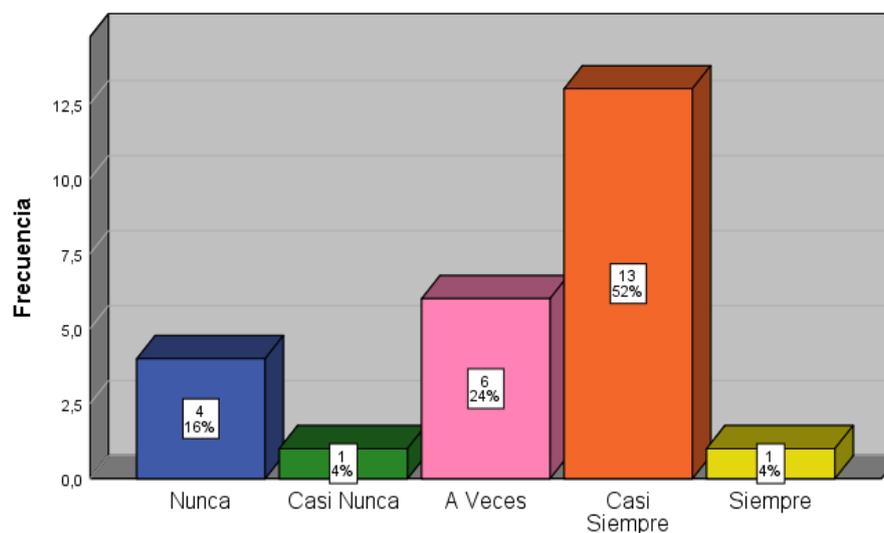
**Tabla 1**

*Frecuencias y porcentajes: Planeamiento financiero*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	16,0	16,0	16,0
	Casi Nunca	1	4,0	4,0	20,0
	A Veces	6	24,0	24,0	44,0
	Casi Siempre	13	52,0	52,0	96,0
	Siempre	1	4,0	4,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Figura 1**

*Distribución porcentual: Planeamiento financiero*



#### **Interpretación:**

Se determinó la incidencia entre las variables. En los resultados de la encuesta se observa que un 52% consideraron casi siempre, 24% a veces y solo el 4% siempre, en referencia a estrategia financiera, propósito económico y control financiero.

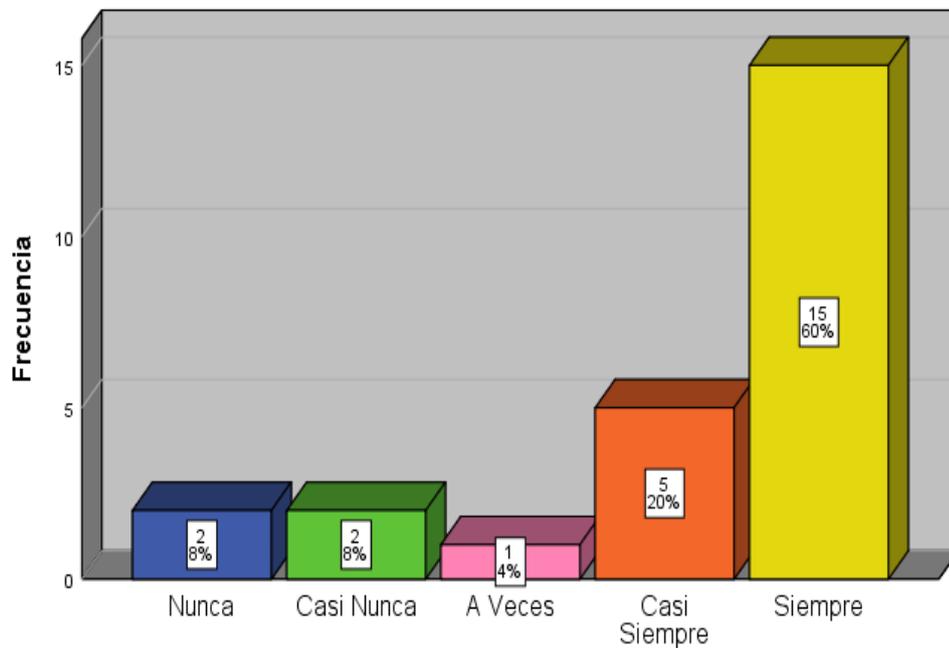
**Tabla 2**

*Frecuencias y porcentajes: gestión financiera*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	8,0	8,0	8,0
	Casi Nunca	2	8,0	8,0	16,0
	A Veces	1	4,0	4,0	20,0
	Casi Siempre	5	20,0	20,0	40,0
	Siempre	15	60,0	60,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Figura 2**

*Distribución porcentual: Gestión financiera*



**Interpretación:**

En los resultados de la encuesta se observa que un 60% consideraron siempre y solo el 1% a veces, en referencia a corto plazo, a largo plazo y el control.

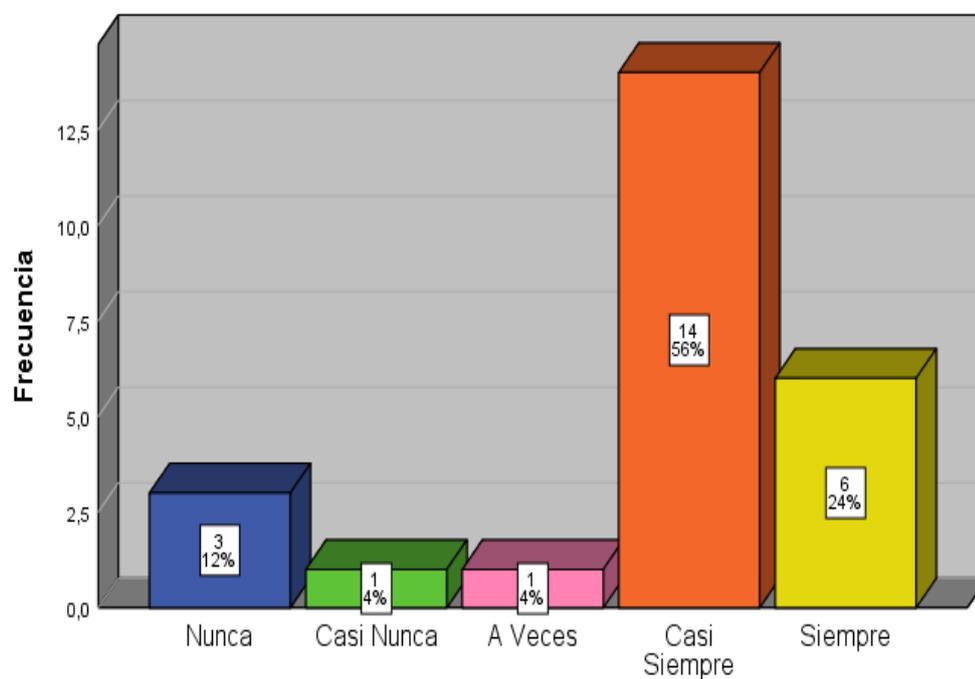
**Tabla 3**

*Frecuencias y porcentajes de la dimensión estrategia financiera*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	12,0	12,0	12,0
	Casi Nunca	1	4,0	4,0	16,0
	A Veces	1	4,0	4,0	20,0
	Casi Siempre	14	56,0	56,0	76,0
	Siempre	6	24,0	24,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Figura 3**

*Distribución porcentual: Estrategia financiera*



**Interpretación:**

En los resultados se observa que un 56% consideraron casi siempre y solo el 4% casi nunca y a veces, respecto a presupuesto de ventas, compras e inversiones de corto plazo.

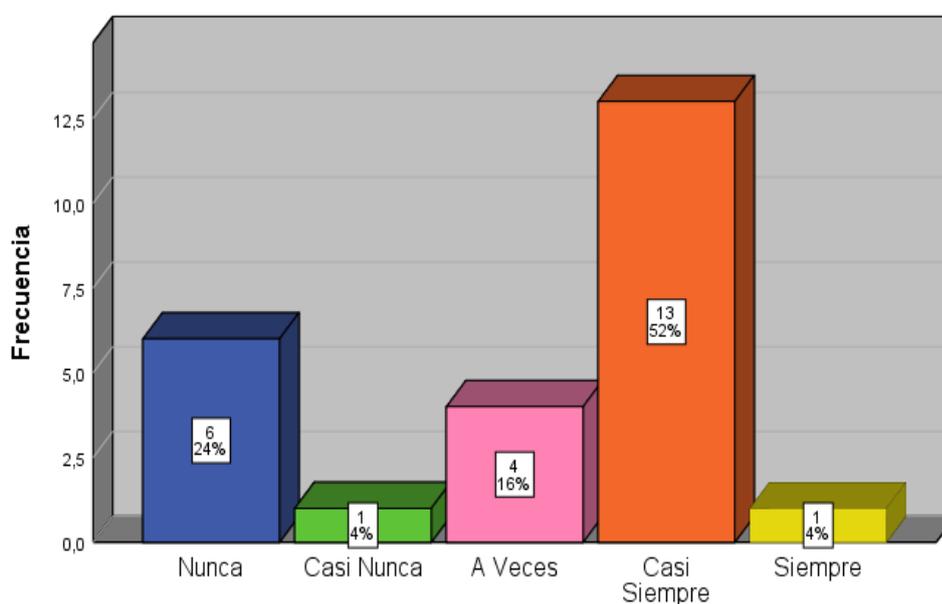
**Tabla 4**

*Frecuencias y porcentajes de la dimensión propósito financiero*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	24,0	24,0	24,0
	Casi Nunca	1	4,0	4,0	28,0
	A Veces	4	16,0	16,0	44,0
	Casi Siempre	13	52,0	52,0	96,0
	Siempre	1	4,0	4,0	100,0
	Total		25	100,0	100,0

**Figura 4**

*Distribución en porcentaje: Propósito financiero*



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados se observa que un 52% consideraron casi siempre y solo el 1% casi nunca, en referencia a su disponibilidad de recursos financieros, reducción de costos y perdurabilidad financiera relacionado con el logro de su propósito económico.

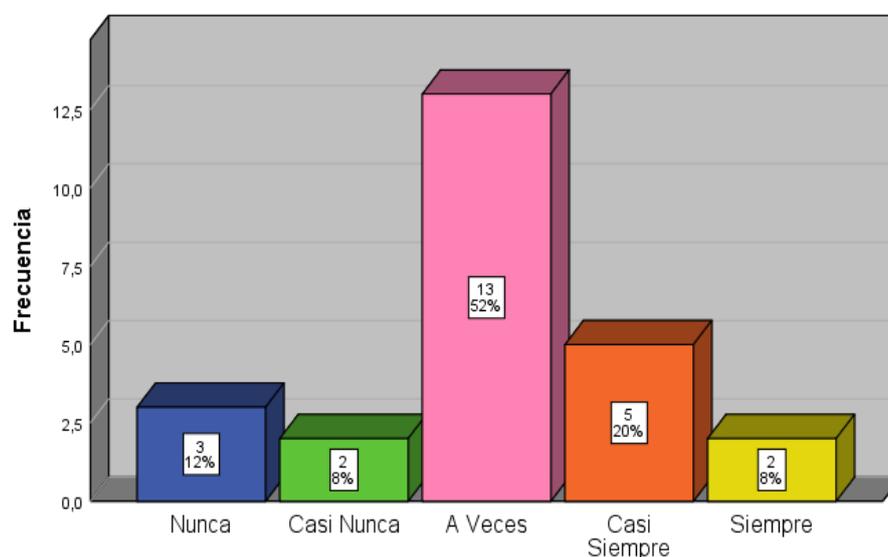
**Tabla 5**

*Frecuencias y porcentajes de la dimensión control financiero*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	12,0	12,0	12,0
	Casi Nunca	2	8,0	8,0	20,0
	A Veces	13	52,0	52,0	72,0
	Casi Siempre	5	20,0	20,0	92,0
	Siempre	2	8,0	8,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Figura 5**

*Distribución en porcentaje: Control financiero*



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados se observa que un 52% opinaron a veces y solo el 2% casi nunca, en relación al diagnóstico, comunicación y motivación referido al control financiero.

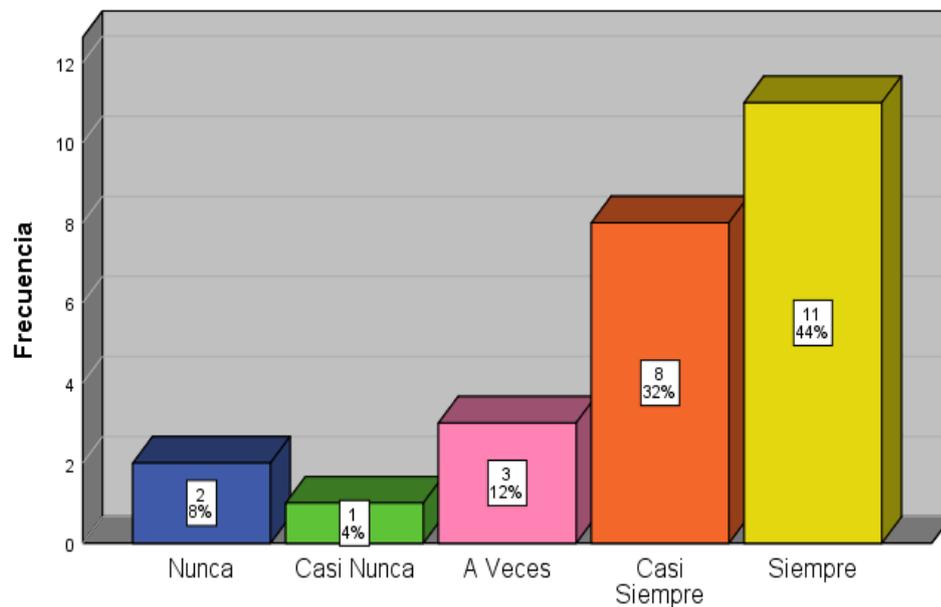
**Tabla 6**

*Frecuencias y porcentajes de la dimensión a corto plazo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	8,0	8,0	8,0
	Casi Nunca	1	4,0	4,0	12,0
	A Veces	3	12,0	12,0	24,0
	Casi Siempre	8	32,0	32,0	56,0
	Siempre	11	44,0	44,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Figura 6**

*Distribución en porcentaje: A corto plazo*



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados se observa que un 44% opinaron siempre y solo el 4% casi nunca, respecto a mantenimiento de efectivo, cuentas por cobrar y por pagar en el corto plazo.

**Tabla 7**

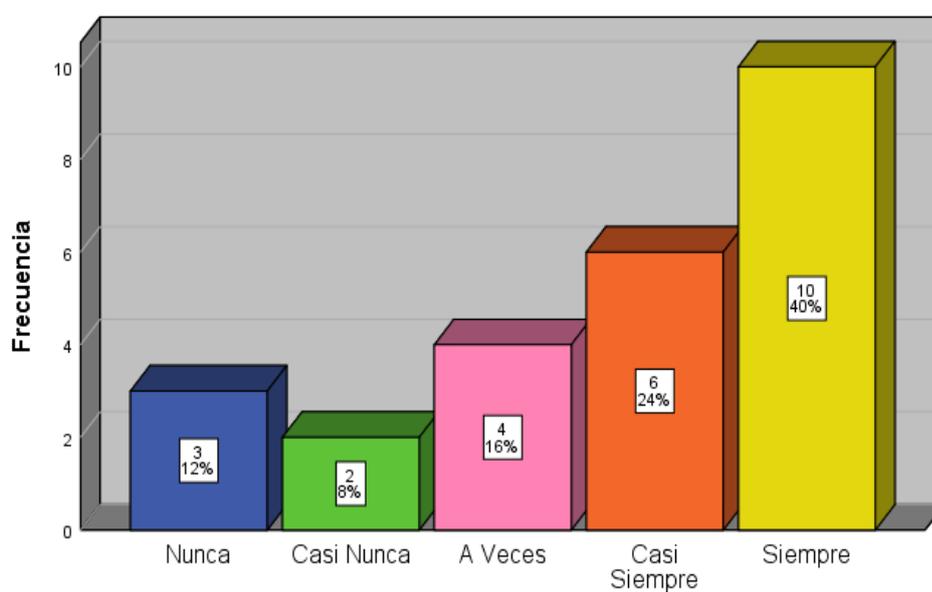
*Frecuencias y porcentajes de la dimensión A largo plazo*

*A Largo Plazo (Agrupada)*

		Porcentaje			
		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	12,0	12,0	12,0
	Casi Nunca	2	8,0	8,0	20,0
	A Veces	4	16,0	16,0	36,0
	Casi Siempre	6	24,0	24,0	60,0
	Siempre	10	40,0	40,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Figura 7**

*Distribución en porcentaje: A largo plazo*



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados se observa que un 40% manifestaron siempre y solo el 2% casi nunca, en relación al plan estratégico, gestión de inversión y financiamiento en el largo plazo.

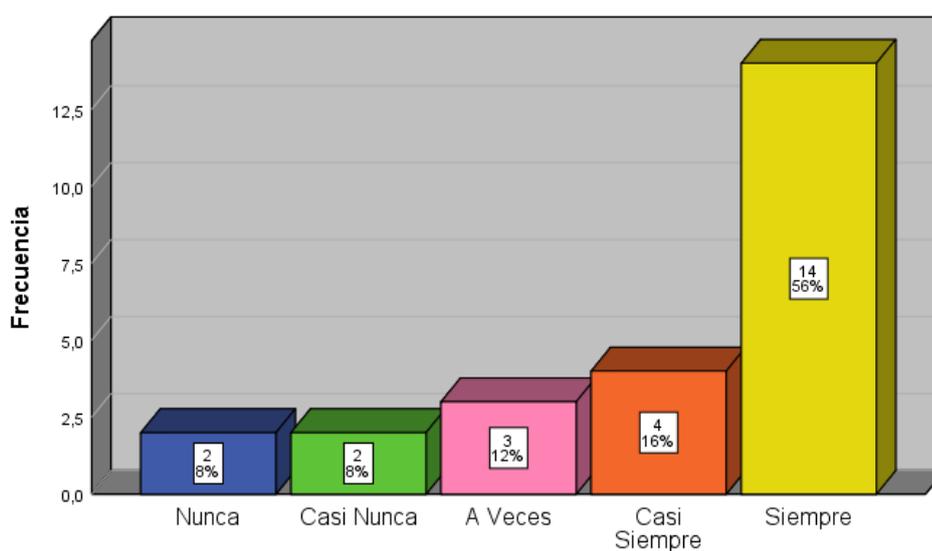
**Tabla 8**

*Frecuencias y porcentajes de la dimensión control*

		Porcentaje			
		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	8,0	8,0	8,0
	Casi Nunca	2	8,0	8,0	16,0
	A Veces	3	12,0	12,0	28,0
	Casi Siempre	4	16,0	16,0	44,0
	Siempre	14	56,0	56,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Figura 8**

*Distribución en porcentaje: Control*



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados se observa que un 56% consideraron siempre y solo el 8% casi nunca y nunca, relacionado con la eficiencia y eficacia del control y su cumplimiento.

## 4.2 Analisis inferencial

### Prueba de normalidad

#### Hipotesis

H0: Los datos tienen distribución normal.

H1: Los datos no tienen distribución normal.

Nivel de confianza: 95% ( $\alpha=0,05$ ).

*Regla de decisión:* Si  $p=\text{Sig} \geq 0.05 \rightarrow$  se acepta la hipótesis nula.

**Tabla 9**

#### *Pruebas de normalidad*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento Financiero	,841	25	,001
Gestión Financiera	,788	25	,000
Estrategia Financiera	,874	25	,005
Propósito Financiero	,767	25	,000
Control Financiero	,879	25	,007
A Corto Plazo	,886	25	,009
A Largo Plazo	,879	25	,007
Control	,893	25	,013

Siendo que la muestra es menor a 50, se utilizó la prueba de Shapiro-Wilk.

#### Interpretación

En relación a la tabla 11, el resultado de la prueba de normalidad de Shapiro Wilk determinó un nivel de significación de 0,001 para la variable planeamiento y para gestión financiera, 0.000 de igual forma de las dimensiones de ambas variables son menores a 0.05, mostrando que provienen de una distribución no normal, optándose por utilizar la prueba estadística no paramétrica, por lo tanto, aceptamos H1 y rechazamos H0, de ahí que se trabajó con Rho de Spearman en este análisis.

### 4.3. Prueba de hipótesis

#### Hipótesis general

H1: El **planeamiento financiero** incide **significativamente en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

**Tabla 10**

*Correlación entre las variables planeamiento financiero y gestión financiera*

		Gestión Financiera	
Rho de Spearman	Planeamiento Financiero	Coefficiente de correlación	,627**
		Sig. (bilateral)	,001
		N	25

#### Interpretación

Como resultado del análisis en la tabla 12 se observa una significancia  $p= 0,001$ , evidenciando  $p < 0.05$ ; por lo tanto, se rechace  $H_0$  y acepte  $H_1$ . De igual manera se obtuvo un  $Rho = 0.627$ ; denotando correlación positiva moderada. En consecuencia, se ha determinado significativa incidencia entre planeamiento financiero y gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

## Contrastación de la hipótesis específica 1

H1: La **estrategia financiera** incide **significativamente en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022

**Tabla 11**

*Correlación entre estrategia financiera y gestión financiera*

			Gestión Financiera
Rho de Spearman	Estrategia Financiera	Coefficiente de correlación	,473*
		Sig. (bilateral)	,017
		N	25

### Interpretación

Se observa en la tabla 13 como resultado una significancia  $p = 0,017$ , evidenciando  $p < 0.05$ ; por tanto, rechace  $H_0$  y acepte  $H_1$ . De igual manera se obtuvo un  $Rho = 0.473$ ; denotando correlación positiva moderada. En consecuencia, se determinó incidencia significativa entre estrategia financiera y gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

## Contrastación de la hipótesis específica 2

H1: El **propósito financiero** incide **significativamente en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

**Tabla 12**

*Correlación entre propósito financiero y gestión financiera*

---

			Gestión Financiera
Rho de Spearman	Propósito Financiero	Coefficiente de correlación	,687**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	25

---

### Interpretación

Se observa en la tabla 14 una significación  $p = 0,000$ , evidenciando  $p < 0.05$ ; por lo que rechace  $H_0$  y acepte  $H_1$ . De igual manera se obtuvo un  $Rho = 0.687$ ; denotando una correlación positiva moderada. En consecuencia, se ha determinado incidencia significativa entre propósito financiero y gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

### Contrastación de la hipótesis específica 3

**H1: El control financiero incide significativamente en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.**

**Tabla 13**

*Correlación entre control financiero y gestión financiera*

---

			Gestión Financiera
Rho de Spearman	Control Financiero	Coefficiente de correlación	,516**
		Sig. (bilateral)	,008
		N	25

---

#### Interpretación

Se observa en la tabla 15 una significación  $p = 0,008$ , evidenciando  $p < 0.05$ ; por lo tanto, rechace  $H_0$  y acepte  $H_1$ . De igual se obtuvo un  $Rho = 0.516$ ; denotando correlación positiva moderada. En consecuencia, se ha establecido significativa incidencia entre estrategia financiera y gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

## V. DISCUSIÓN

Luego del análisis e interpretación de los resultados se formula la discusión: Para el objetivo general: Determinar en qué medida el **planeamiento financiero incide en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022, utilizando Alfa de Cronbach el resultado fue 0,715 para planeamiento financiero y 0.723 para gestión financiera, determinándose alta confiabilidad del instrumento.

Los resultados muestran una significación de  $p=0.001$ , lo que indica que es inferior a 0,05; se rechazan  $H_0$  y aceptan  $H_1$ ; y se obtiene  $Rho = 0,627$ ; denotando correlación positiva alta, lo que permite concluir que existe incidencia significativa del planeamiento financiero en la gestión financiera.

Valle (2020) sostiene que la planificación financiera ayuda a la dirección financiera de una empresa a comprender y llevar a cabo el control necesario para respaldar mejor las decisiones tomadas para concretizar los objetivos de una empresa. Murillo et al. (2020) dice que la gestión financiera implica el uso de herramientas y métodos comerciales, donde el representante de este departamento debe incorporar su visión estratégica.

El resultado logrado está en coincidencia con lo realizado por Ibáñez (2022), quien concluyó en que el centro psicopedagógico Arcanciel S.A.C. no manejaba un plan financiero, su flujo de caja era deficiente, razón por la cual no podía ver el impacto que esto causaba en la gestión financiera y el logro de metas y objetivos lo cual afectaba su liquidez, rentabilidad y crecimiento. En el mismo sentido Ortiz (2019) mediante su estudio concluyó que la entidad investigada evidenciaba ineficiencias en la planificación financiera y toma de decisiones, siendo urgente considerar la planificación financiera, porque crea un escenario positivo e incrementa la rentabilidad lo cual coadyuba a su crecimiento y desarrollo.

En referencia al objetivo específico 1: Determinar en qué medida la **estrategia financiera incide en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

Se rechazó  $H_0$  y se aceptó  $H_1$  porque los resultados mostraron una significación de  $= 0,017$ . El análisis estadístico muestra una correlación moderadamente positiva,  $Rho=0,473$ . En consecuencia, puede afirmarse que la estrategia de gestión financiera incide significativamente en la gestión financiera.

Para obtener los recursos necesarios que les permitan desarrollar adecuadamente sus funciones y alcanzar sus objetivos, los directivos de las organizaciones deben disponer de **estrategia financiera** sólida, la que contiene dos tipos de subestrategias fundamentales: estrategia de **inversión** vinculadas al establecimiento de planes de inversión de riesgo diverso y estrategias de **financiación** destinadas a establecer la estructura ideal de fuentes de recursos financieros; y el respectivo control o seguimiento (Borjas, 2008).

De igual manera Chicaiza (2019) al terminar su investigación concluyó que es importante que toda organización aplique estrategias financieras como invertir en facturas negociables, cancelar sus cuentas por pagar inmediatas, reducir las provisiones de incobrabilidad, juicios coactivos a largo plazo, hacer proyecciones de resultados a fin de elevar la rentabilidad y seguir apalancándose con terceros.

En relación al objetivo específico 2: determinar en qué medida el **propósito financiero incide en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

Dado los resultados, se obtuvo una significación de 0,000, por ello se rechaza  $H_0$  y acepta  $H_1$ . Según el coeficiente  $Rho=0,687$ ; el análisis estadístico muestra una correlación moderada positiva; por lo cual se concluye que existe incidencia significativa del propósito en la gestión financiera.

El propósito económico de una organización está vinculado con su crecimiento financiero, por ello es fundamental que disponga de recursos.

Coincidentemente Sandoval y Sandoval (2022) en su investigación concluyeron que era imperativo poner en marcha la propuesta de implementación de estrategias financieras toda vez que fue elaborada partiendo de un diagnóstico y propone estrategias para mejorar la liquidez, rentabilidad, inversión y financiamiento que permitirán el logro de objetivos y mitigar los efectos de la crisis sanitaria a las pymes y lograr revertir el aspecto negativo en una oportunidad para que la empresa logre desarrollarse.

En lo que respecta al objetivo 3: determinar en qué medida **el control financiero incide en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

A partir de los resultados obtenidos, se podría extrapolar una significación de 0,008 y rechazar  $H_0$ , aceptando  $H_1$ . Las estadísticas muestran un  $Rho=0,516$ ;

lo que indica que existe correlación moderadamente positiva. Concluyendo que existe incidencia significativa del control financiero en la gestión financiera.

La fase de control financiero es posterior a la aplicación de los planes financieros e implica la retroalimentación y los ajustes necesarios para garantizar que se siguen los planes y que se modifican en caso necesario debido a circunstancias imprevistas.

Del mismo modo Meza (2019) al terminar su investigación concluyó que al plan financiero es necesario e importante para lograr la visión planteada y asertividad al momento de tomar decisiones.

## VI. CONCLUSIONES

Al termino de la investigacion se concluye en lo siguiente:

1. Respecto al objetivo específico 1, se obtuvo un  $Rho = 0.473$ , lo que indica correlación moderadamente positiva entre estrategia financiera y gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022, en consecuencia, la estrategia financiera incide significativamente en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.
2. En relacion al objetivo específico 2, los resultados obtenidos indican correlación positiva moderada entre el propósito financiero y gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022; con un coeficiente  $Rho$  Spearman fue 0.687; por lo tanto, la conclusión es que el propósito financiero tiene incidencia significativa en la gestión financiera.
3. De acuerdo al objetivo específico 3, los resultados obtenidos muestran un  $Rho = 0.516$ , es decir existe correlación moderadamente positiva entre el control financiero y gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022; en virtud a ello se concluye que el control financiero tiene incidencia significativa en la gestión financiera.
4. Respecto al objetivo general se obtuvo un  $Rho = 0.627$ , evidenciando correlación moderadamente positiva entre el planeamiento financiero y gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022. Por consiguiente, se concluye que el planeamiento financiero tiene incidencia significativa en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

## **VII. RECOMENDACIONES**

En función a los resultados, se recomienda:

1. Que gerencia general implemente estrategias financieras que le permitan efectividad y eficacia en el manejo del presupuesto de ventas, compras e inversiones de corto plazo en las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.
2. De igual forma recomiendo que el área de presupuesto valore la importancia del propósito financiero, pues ello contribuye a mejorar la disponibilidad de los recursos financieros, reducción de costos y perdurabilidad financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.
3. Por otro lado, se recomienda que gerencia general solicite que antes de elaborar el presupuesto anual implementen las acciones necesarias para revertir las deficiencias, mejorar la comunicación y crear estrategias que permitan motivar al personal para obtener mejores resultados.
4. También se recomienda que gerencia general conjuntamente con el área de planeamiento y presupuesto evalúen la importancia de implementar el planeamiento financiero para mejorar la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

## REFERENCIAS

- Apaza, M. (2017). *Contabilidad e instrumentos financieros*. Lima-Perú: Pacífico Ediciones.
- Baresa, S.; Bogdan, S. y Ivanovic, Z. (2016). Capital investments and financial profitability. *UTMS Journal of Economics*, 7(1).  
<https://www.utmsjoe.mk/files/Vol.%207%20No.%201/UTMSJOE-2016-0701-05-Baresa-Bogdan-Ivanovic.pdf>
- Berón, P. (2020). *Modelo de gestión financiera de corto plazo. Aplicación en empresas de urgencias y emergencias médicas*. Universidad Austral, Argentina.  
[https://rii.austral.edu.ar/bitstream/handle/123456789/1137/Ber%C3%B3n%20Paola%20Elizabet\\_Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20financiera%20de%20corto,a%20cabo%20su%20ciclo%20operativo.](https://rii.austral.edu.ar/bitstream/handle/123456789/1137/Ber%C3%B3n%20Paola%20Elizabet_Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20financiera%20de%20corto,a%20cabo%20su%20ciclo%20operativo.)
- Borjas, C. (2008). Organizaciones privadas del sector salud de Maracaibo: Estrategias financieras y ventajas competitivas. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 13(25).  
<https://www.redalyc.org/pdf/3607/360733605005.pdf>
- Carboney, R. (2014). Planeación y control financiero.  
<https://www.gestiopolis.com/planeacion-y-control-financiero/#:~:text=La%20planificaci%C3%B3n%20y%20el%20control,ajuste%20para%20incrementar%20el%20desempe%C3%B1o.>
- Carrasco, S. (2015). *Metodología de la investigación científica*. San Marcos.
- Cegid Ekon. (2022). *¿Qué es el control financiero y como puede ayudarte en tu empresa?* cegidEkon: <https://www.ekon.es/blog/control-financiero-en-las-empresas/#:~:text=El%20control%20financiero%20es%20una,los%20gastos%20y%20los%20ingresos.>
- Chicaiza, J. (2019). *Plan financiero para la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Riobamba-Chimborazo y su incidencia en la rentabilidad*. Escuela superior politécnica de Chimborazo, Riobamba-Ecuador.  
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13672/1/22T0537.pdf>

- García, M.; Tananta, L. y Villafuerte, A. (2022). *Gestión financiera y su incidencia con la rentabilidad de la empresa constructora Horus Contratistas Generales S.A.C., Tarapoto 2021*. Universidad Cesar Vallejo, Tarapoto-Perú.  
[https://ucv.primo.exlibrisgroup.com/discovery/fulldisplay?docid=alma991002925456507001&context=L&vid=51UCV\\_INST:UCV&lang=es&search\\_scope=MyInst\\_and\\_CI&adaptor=Local%20Search%20Engine&tab=Everything&query=any,contains,planeamiento%20financiero%20y%20gesti%](https://ucv.primo.exlibrisgroup.com/discovery/fulldisplay?docid=alma991002925456507001&context=L&vid=51UCV_INST:UCV&lang=es&search_scope=MyInst_and_CI&adaptor=Local%20Search%20Engine&tab=Everything&query=any,contains,planeamiento%20financiero%20y%20gesti%)
- Giner, G. (2020). El presupuesto de ventas como herramienta de gestión. *Business Review de Universidad Europea*.  
<https://www.escueladenegociosydireccion.com/revista/business/marketing-ventas/presupuesto-de-ventas-en-gestion-empresas/>
- Gonzales, E. (2022). Reducción de costos de una empresa.  
<https://cimatic.com.mx/blog/reduccion-de-costos/#:~:text=La%20reducci%C3%B3n%20de%20costos%20se,gastos%20e%20incrementar%20sus%20ganancias.>
- Gonzales, M. (2023). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa DOTSIN S.A.C., Lima Julio 2022*. Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima.  
[http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/6836/TRSUFI CIENCIA\\_GONZ%c3%81LEZ%20C%c3%81RDENAS%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/6836/TRSUFI CIENCIA_GONZ%c3%81LEZ%20C%c3%81RDENAS%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ibáñez, F. (2022). *El planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera en el centro psicopedagógico Arcanciel S.A.C. en Independencia en el año 2019*. Universidad Peruanas de las Américas, Lima-Perú.  
<http://190.119.244.198/bitstream/handle/upa/2667/1-WORD%20TESIS-CONTABILIDAD-Iba%c3%b1ez%20Samanez%20Flor%20de%20Maria.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ludeña, J. (2021). Presupuesto de compras.  
<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto-de-compras.html>

- Mayett, Y.; Zuluaga, W. y Guerrero, M. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPymes Colombianas y Mexicanas. *Investigacion Administrativa*. doi:<https://doi.org/10.35426/iav51n130.06>
- Mejía, N. (2021). Administración financiera como disciplina en organizaciones empresariales. *Global Negotium*, 4(1). <https://publishing.fgu-edu.com/ojs/index.php/RGN/article/view/160/226>
- Meza, R. (2019). *Plan financiero para mejorar la rentabilidad de la E.P. Gasolinera Politécnica de la provincia de Chimborazo en el periodo 2018-2019*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Chimborazo-Ecuador. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13644>
- Murillo, C.; Erazo, J.; Quevedo, J. y Narváez, C. (2019). Plan de inversión como herramienta de la gestión de capital intelectual. *Revista arbitrada interdisciplinaria Koinomia*, 4(1). <https://doi.org/10.35381/r.k.v4i1.458>
- Ortiz, A. (2019). *Planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad en la empresa del Consorcio Gastronómico del Norte S.C.R.L., Chiclayo 2018*. Universidad Señor de Sipán, Pimentel-Perú. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5941>
- Ortiz, J. (2017). Claves para una planificación financiera exitosa. <https://finanzasyproyectos.net/claves-para-una-planificacion-financiera-exitosa/>
- Ortiz, J. (2017). Planificación financiera. *Finanzas y proyectos*. <https://finanzasyproyectos.net/claves-para-una-planificacion-financiera-exitosa/>
- Rivera, H. y Gonzales, W. (2020). Gente, cambio e innovación: Condiciones para la perdurabilidad empresarial. *Dimensión empresarial*, 18(2). doi:DOI: 10.15665/dem.v18i2.2141
- Rosario, H. y. (2017). *Gestión financiera*. Editorial Universidad de Almería.
- Sandoval, D. y. (2022). Estrategias financieras en tiempo de crisis para las pymes de la ciudad de Tulcán. *Universidad y Sociedad: Universidad-Empresa en América Latina*, 14(52). <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2781>

Santander Universidades. (2022). ¿Porque es importante una buena gestión financiera y que desafíos tiene de cara al futuro? <https://www.becas-santander.com/es/blog/gestion-financiera.html>

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y sociedad*, 12(3).  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es)

Westreicher, G. (2020). Gestion financiera.  
<https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>

## **ANEXOS**

### Anexo 1: Matriz de consistencia

**Título:** Planeamiento financiero en la gestión financiera en las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLE E INDICADORES				
			VARIABLE: Planeamiento financiero				
			Dimensiones	Indicadores	Escala	Niveles de rango	
<p>¿En qué medida el planeamiento financiero incide en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022?</p> <p><b>Problemas específicos:</b>  <b>P.E.1:</b> ¿En qué medida la estrategia financiera incide en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022?</p> <p><b>P.E.2:</b> ¿En qué medida el propósito financiero incide en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022?</p> <p><b>P.E.3:</b> ¿En qué medida el control financiero incide en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022?</p>	<p>Determinar en qué medida el planeamiento financiero incide en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b>  <b>O.E.1:</b> Determinar en qué medida la estrategia financiera incide en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.</p> <p><b>O.E.2:</b> Determinar en qué medida el propósito financiero incide en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.</p> <p><b>O.E.3:</b> Determinar en qué medida el control financiero incide en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.</p>	<p>El planeamiento financiero incide significativamente en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b>  <b>H.E.1:</b> La estrategia financiera incide significativamente en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.</p> <p><b>H.2.:</b> El propósito financiero incide significativamente en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.</p> <p><b>H.3.:</b> El control financiero incide significativamente en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.</p>	Estrategia financiera	Presupuesto de ventas	Ordinal		
				Presupuesto de compras			
				Presupuesto de inversiones de corto plazo			
				Disponibilidad de recursos financieros			
				Reducción de costos			
				Perdurabilidad financiera			
			Propósito económico	Diagnostico			
				Comunicación			
				Motivación			
			Control financiero	VARIABLE: Gestión financiera			
				Dimensiones	Indicadores	Escala	Niveles de rango
				A corto plazo	Efectivo	Ordinal	
Cuentas por cobrar							
Cuentas por pagar							
A largo plazo	Plan estratégico						
	Gestión de inversión						
	Gestión de financiamiento						
Control	Eficiencia						
	Eficacia						

Anexo 2: Matriz de operacionalización

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Niveles y rangos
Planeamiento financiero	La planificación financiera es uno de los factores fundamentales para lograr una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace que puedan fundamentarse diferentes estrategias con la finalidad de alcanzar objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarios para su cumplimiento (Apaza, 2017)		Estrategia financiera	Presupuesto de ventas	Ordinal Siempre (5) Casi siempre (4) A veces (3) Casi nunca (2) Nunca (1)	
				Presupuesto de compras		
				Presupuesto de inversiones de corto plazo		
			Propósito económico	Disponibilidad de recurso financieros		
				Reducción de costos		
				Perdurabilidad financiera		
			Control financiero	Diagnostico		
				Comunicación		
				Motivación		
Gestión financiera	La gestión financiera implica la provisión efectiva de recursos o fuentes financieras, así como su adecuada planificación con el objetivo de tomar decisiones sobre inversiones y financiación adecuadas para una empresa con respecto a un plazo que resulte en un valor circulante, de acuerdo con la viabilidad económica (Rosario y Rosario, 2017)		A corto plazo	Efectivo	Ordinal Siempre (5) Casi siempre (4) A veces (3) Casi nunca (2) Nunca (1)	
				Cuentas por cobrar		
				Cuentas por pagar		
			A largo plazo	Plan estratégico		
				Gestión de inversión		
				Gestión de financiamiento		
			Control	Eficiencia		
				Eficacia		

## Anexo 3: INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

### CUESTIONARIO

#### El planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022

Estimado(a) colaborador(a) reciba mi saludo cordial, el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información para elaborar una tesis acerca del planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022.

Solicito su colaboración para que responda con sinceridad el presente instrumento que es confidencial y de carácter anónimo, su opinión será el sustento de la tesis para optar el grado de Contador Público; pero nunca se comunicarán los datos individuales a terceros.

Con las afirmaciones que a continuación se exponen, algunos encuestados estarán de acuerdo y otros en desacuerdo. Por favor, exprese con sinceridad marcando con “X” en una sola casilla de las siguientes alternativas:

1. Siempre
2. Casi nunca
3. A veces
4. Casi siempre.
5. Siempre

#### VARIABLE 1: PLANEAMIENTO FINANCIERO

N°	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	<b>Dimensión 1. Estrategia financiera</b>					
01	Como parte del planeamiento financiero se formula el Presupuesto de ventas en base a la estrategia financiera implementada por la entidad y teniendo en cuenta el crecimiento del mercado.					
02	Se ha determinado como estrategia interna la capacitación al personal para lograr competitividad y para lograr la meta presupuestal de ventas en concordancia con el planeamiento financiero.					
03	La entidad cuenta con el presupuesto de compras, que le permite ejecutar sus gastos operativos de conformidad con lo establecido en el planeamiento financiero.					
04	Como parte de la estrategia financiera periódicamente se evalúa la ejecución del Presupuesto de compras que forma parte del planeamiento financiero.					
05	Se cuenta con capital propio para realizar inversiones de corto plazo en otros rubros que le permita generar mayores ingresos.					

06	Se realiza inversiones de corto plazo en activos fijos de acuerdo al presupuesto de inversiones, lo cual está contemplado en el planeamiento financiero.					
<b>Dimensión 2. Propósito económico</b>						
07	La disponibilidad de recursos financieros le permite a la empresa realizar una buena planificación financiera y contribuye al logro de su propósito económico.					
08	La planificación financiera como herramienta ayuda a la reducción de costos y cumplir con el propósito económico de la empresa.					
09	El planeamiento financiero como propósito económico le va a permitir a la entidad perdurabilidad financiera a pesar de los cambios a los que este expuesto, porque están preparados para adaptarse a ello.					
<b>Dimensión 3. Control financiero</b>						
10	Considera que el diagnóstico de la situación económica y financiera como parte del control financiero es importante para elaborar el planeamiento financiero.					
11	De acuerdo al control financiero realizado se pudo determinar que el diagnóstico permitió detectar la necesidad de implementar medidas de prevención y no correctivas en el periodo 2022.					
12	Como parte del control financiero los empleados reciben comunicación exacta de la situación de la empresa.					
13	Los empleados cuando conocen la situación real de la empresa, se sienten motivados a seguir avanzando y/o mejorar de acuerdo a los objetivos organizacionales.					

#### VARIABLE 2: Gestión financiera

N°	PREGUNTAS	5	4	3	2	1
<b>Dimensión 1. A corto plazo</b>						
14	La entidad cuenta con flujo de caja para efectos de analizar y controlar el efectivo y garantizar la operatividad del negocio y eficacia en la gestión financiera.					
15	Se cuenta con políticas de créditos y cobranza para lograr eficiencia y eficacia en la gestión de cuentas por cobrar y por ende asegurar eficiencia en la gestión financiera.					
16	Como parte de una buena gestión financiera antes de otorgar créditos a los clientes se evalúa su historia creditico a fin garantizar la ejecución de las cuentas por cobrar en el tiempo acordado.					
17	Se ha establecido como herramienta de la gestión financiera un cronograma para el cumplimiento oportuno de las cuentas por pagar.					

18	La gestión financiera permite determinar que la entidad cuenta con una adecuada capacidad de pago para cumplir oportunamente con las cuentas por pagar de corto plazo.					
<b>Dimensión 2. A largo plazo</b>						
19	La entidad cuenta con un plan estratégico a largo plazo, el cual está diseñado de acuerdo a la misión y visión de la organización.					
20	El plan estratégico desarrollado para la organización compromete su futuro y crecimiento sostenido en el tiempo.					
21	Una buena Gestión de inversión a largo plazo resulta favorable para la empresa.					
22	La gestión de financiamiento en el periodo 2022 ha permitido que la empresa pueda adquirir equipos para mejorar sus procesos y brindar un mejor servicio a sus clientes.					
23	La gestión de financiamiento le ha permitido a la entidad optimizar los recursos financieros disponibles para su crecimiento.					
<b>Dimensión 3. Control</b>						
24	El control implementado de forma adecuada y pertinente para los ingresos permite que la entidad logre eficiencia en la gestión financiera.					
25	El control implementado de forma adecuada y pertinente para los gastos permite que la entidad logre eficiencia en la gestión financiera.					
26	El estricto cumplimiento del control le permite a la entidad lograr eficacia en la gestión financiera.					

## **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: **“El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022”**

**Investigador:** Bach. Sabogal Quispe, Omar Jesús

### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar en la investigación titulada **“El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022”**, cuyo objetivo es: Determinar en qué medida el **planeamiento financiero incide en la gestión financiera** de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pre grado de la carrera profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo del campus Lima-Norte, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución Empresas de Almacenaje, Courier y carga internacional.

Describir el impacto del problema de la investigación. El planeamiento financiero es fundamental para elevar el nivel de la gestión financiera y el logro de objetivos y metas de las empresas.

### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: **“El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022”**.

2. Esta encuesta tendrá un tiempo aproximado de 30 minutos y se realizará en los ambientes de la institución. Las respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Yo, Lisbeth Otero Valencia, en mi calidad de Contadora General, he autorizado la aplicación del cuestionario, a 25 colaboradores de la empresa conocedores del tema, el que fue ejecutado por el Bach. Omar Jesús Sabogal Quispe de forma anónima, el día 13 de Setiembre de 2023, a las 14 horas.

CPC. Lisbeth Otero Valencia  
Contadora General de AQP Express Cargo S.A.C.

Callao, 25 de octubre de 2023.

## Anexo 5: EVALUACION POR JUICIO DE EXPERTOS

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 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 que hacer contable. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Elizabeth Salcedo Medina	
Grado profesional:	Maestría ( X )	Doctor ( )
Área de formación académica:	Clinica ( ) Educativa ( )	Social ( ) Organizacional ( X )
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad-Finanzas	
Institución donde labora:	Policía Nacional del Perú	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	5 a 10 años ( X )	Más de 10 años ( )
Experiencia en Investigación Contable: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.	

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario sobre "El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga internacional, Callao 2022".
Autor(es):	Bach. Sabogal Quispe, Omar Jesús
Procedencia:	Universidad César Vallejo
Administración:	De manera directa
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Sector almacenaje, courier y carga internacional.
Significación:	La escala de tipo Likert, compuesta por 06 dimensiones y 26 ítems, cuyo objetivo es describir las variables y determinar la incidencia de variable 1 en la variable 2.

#### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Ordinal	Estrategia financiera	Para poder medir de manera descriptiva e inferencial la variable planeamiento financiero.
	Propósito económico	
	Control financiero	
Ordinal	A corto plazo	Para poder medir de manera descriptiva e inferencial la variable gestión financiera.
	A largo plazo	
	Control	

**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario "El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga Internacional, Callao 2022", elaborado por el Bach. Sabogal Quispe, Omar Jesús en el año 2023. De acuerdo con indicadores siguientes califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su Sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Cuestionario sobre "Planeamiento financiero en las empresas de Almacenaje, Courier y Carga Internacional, Callao 2022".

- Primera dimensión: Estrategia financiera
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre la estrategia financiera.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Presupuesto de ventas	Como parte del planeamiento financiero se formula el Presupuesto de ventas en base a la estrategia financiera implementada por la entidad y teniendo en cuenta el crecimiento del mercado.	4	4	4	
	Se ha determinado como estrategia interna la capacitación al personal para lograr competitividad y para lograr la meta presupuestal de ventas en concordancia con el planeamiento financiero.	4	4	4	
Presupuesto de compras	La entidad cuenta con el presupuesto de compras, que le permite ejecutar sus gastos operativos de conformidad con lo establecido en el planeamiento financiero.	4	4	4	
	Como parte de la estrategia financiera periódicamente se evalúa la ejecución del Presupuesto de compras que forma parte del planeamiento financiero.	4	4	4	
Presupuesto de inversiones a corto plazo	Se cuenta con capital propio para realizar inversiones de corto plazo en otros rubros que le permita generar mayores ingresos.	4	4	4	
	Se realiza inversiones de corto plazo en activos fijos de acuerdo al presupuesto de inversiones, lo cual está contemplado en el planeamiento financiero.	4	4	4	

- Segunda dimensión: Propósito económico
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el propósito económico.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Disponibilidad de recursos financieros	La emisión de acciones le permite a la empresa contar con financiamiento externo para cumplir con sus obligaciones.	4	4	4	

Reducción de costos	La planificación financiera como herramienta ayuda a la reducción de costos y cumplir con el propósito económico de la empresa.	4	4	4	
Perdurabilidad financiera	El planeamiento financiero como propósito económico le va a permitir a la entidad perdurabilidad financiera a pesar de los cambios a los que este expuesto, porque están preparados para adaptarse a ello..	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control financiero
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el control financiero.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Diagnostico	Considera que el diagnóstico de la situación económica y financiera como parte del control financiero es importante para elaborar el planeamiento financiero.	4	4	4	
	De acuerdo al control financiero realizado se pudo determinar que el diagnóstico permitió detectar la necesidad de implementar medidas de prevención y no correctivas en el periodo 2022.	4	4	4	
Comunicación	Como parte del control financiero los empleados reciben comunicación exacta de la situación de la empresa.	4	4	4	
Motivación	Los empleados cuando conocen la situación real de la empresa, se sienten motivados a seguir avanzando y/o mejorar de acuerdo a los objetivos organizacionales.	4	4	4	

- Cuarta dimensión: A corto plazo
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el corto plazo.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Efectivo	La entidad cuenta con flujo de caja para efectos de analizar y controlar el efectivo y garantizar la operatividad del negocio y eficacia en la gestión financiera.	4	4	4	
Cuentas por cobrar	Se cuenta con políticas de créditos y cobranza para lograr eficiencia y eficacia en la gestión de cuentas por cobrar y por ende asegurar eficiencia en la gestión financiera.	4	4	4	
	Como parte de una buena gestión financiera antes de otorgar créditos a los clientes se evalúa su historia crediticia a fin garantizar la ejecución de las cuentas por cobrar en el tiempo acordado.	4	4	4	
Cuentas por pagar	Se ha establecido como herramienta de la gestión financiera un cronograma para el cumplimiento oportuno de las cuentas por pagar.	4	4	4	
	La gestión financiera permite determinar que la entidad cuenta con una adecuada capacidad de pago para cumplir oportunamente con las cuentas por pagar de corto plazo.	4	4	4	

- Quinta dimensión: A largo plazo
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el largo plazo.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Plan estratégico	La entidad cuenta con un plan estratégico a largo plazo, el cual está diseñado de acuerdo a la misión y visión de la organización.	4	4	4	
	El plan estratégico desarrollado para la organización compromete su futuro y crecimiento sostenido en el tiempo.	4	4	4	
Gestión de inversión	Una buena Gestión de inversión a largo plazo resulta favorable para la empresa.	4	4	4	
Gestión de financiamiento	La gestión de financiamiento en el periodo 2022 ha permitido que la empresa pueda adquirir equipos para mejorar sus procesos y brindar un mejor servicio a sus clientes.	4	4	4	
	La gestión de financiamiento le ha permitido a la entidad optimizar los recursos financieros disponibles para su crecimiento.	4	4	4	

- Sexta dimensión: Control
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el control.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Eficiencia	El control implementado de forma adecuada y pertinente para los ingresos permite que la entidad logre eficiencia en la gestión financiera.	4	4	4	
	El control implementado de forma adecuada y pertinente para los gastos permite que la entidad logre eficiencia en la gestión financiera.	4	4	4	
Eficacia	El estricto cumplimiento del control le permite a la entidad lograr eficacia en la gestión financiera.	4	4	4	



Firma del evaluador  
DNI 45422939

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga Internacional, Callao 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 que hacer contable. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Jaime Andrés Tipiani Guerra	
Grado profesional:	Maestría ( X )	Doctor ( )
Área de formación académica:	Clinica ( ) Educativa ( X )	Social ( ) Organizacional ( )
Áreas de experiencia profesional:	Docencia universitaria	
Institución donde labora:	Universidad Tecnológica del Perú	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	5 a 10 años ( ) Más de 10 años ( X )	
Experiencia en Investigación Contable: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.	

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario sobre "El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga Internacional, Callao 2022".
Autor(es):	Bach. Sabogal Quispe, Omar Jesús
Procedencia:	Universidad César Vallejo
Administración:	De manera directa
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Sector almacenaje, courier y carga internacional.
Significación:	La escala de tipo Likert, compuesta por 06 dimensiones y 26 ítems, cuyo objetivo es describir las variables y determinar la incidencia de variable1 en la variable 2.

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Ordinal	Estrategia financiera	Para poder medir de manera descriptiva e inferencial la variable planeamiento financiero.
	Propósito económico	
	Control financiero	
Ordinal	A corto plazo	Para poder medir de manera descriptiva e inferencial la variable gestión financiera.
	A largo plazo	
	Control	

**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario "El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga Internacional, Callao 2022", elaborado por el Bach. Sabogal Qitspe, Omar Jesús en el año 2023. De acuerdo con indicadores siguientes califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su Sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Cuestionario sobre "Planeamiento financiero en las empresas de Almacenaje, Courier y Carga Internacional, Callao 2022".

- Primera dimensión: Estrategia financiera
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre la estrategia financiera.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Presupuesto de ventas	Como parte del planeamiento financiero se formula el Presupuesto de ventas en base a la estrategia financiera implementada por la entidad y teniendo en cuenta el crecimiento del mercado.	4	4	4	
	Se ha determinado como estrategia interna la capacitación al personal para lograr competitividad y para lograr la meta presupuestal de ventas en concordancia con el planeamiento financiero.	4	4	4	
Presupuesto de compras	La entidad cuenta con el presupuesto de compras, que le permite ejecutar sus gastos operativos de conformidad con lo establecido en el planeamiento financiero.	4	4	4	
	Como parte de la estrategia financiera periódicamente se evalúa la ejecución del Presupuesto de compras que forma parte del planeamiento financiero.	4	4	4	
Presupuesto de inversiones a corto plazo	Se cuenta con capital propio para realizar inversiones de corto plazo en otros rubros que le permita generar mayores ingresos.	4	4	4	
	Se realiza inversiones de corto plazo en activos fijos de acuerdo al presupuesto de inversiones, lo cual está contemplado en el planeamiento financiero.	4	4	4	

- Segunda dimensión: Propósito económico
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el propósito económico.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Disponibilidad de recursos financieros	La emisión de acciones le permite a la empresa contar con financiamiento externo para cumplir con sus obligaciones.	4	4	4	

Reducción de costos	La planificación financiera como herramienta ayuda a la reducción de costos y cumplir con el propósito económico de la empresa.	4	4	4	
Perdurabilidad financiera	El planeamiento financiero como propósito económico le va a permitir a la entidad perdurabilidad financiera a pesar de los cambios a los que este expuesto, porque están preparados para adaptarse a ello..	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control financiero
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el control financiero.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Diagnóstico	Considera que el diagnóstico de la situación económica y financiera como parte del control financiero es importante para elaborar el planeamiento financiero.	4	4	4	
	De acuerdo al control financiero realizado se pudo determinar que el diagnóstico permitió detectar la necesidad de implementar medidas de prevención y no correctivas en el periodo 2022.	4	4	4	
Comunicación	Como parte del control financiero los empleados reciben comunicación exacta de la situación de la empresa.	4	4	4	
Motivación	Los empleados cuando conocen la situación real de la empresa, se sienten motivados a seguir avanzando y/o mejorar de acuerdo a los objetivos organizacionales.	4	4	4	

- Cuarta dimensión: A corto plazo
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el corto plazo.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Efectivo	La entidad cuenta con flujo de caja para efectos de analizar y controlar el efectivo y garantizar la operatividad del negocio y eficacia en la gestión financiera.	4	4	4	
Cuentas por cobrar	Se cuenta con políticas de créditos y cobranza para lograr eficiencia y eficacia en la gestión de cuentas por cobrar y por ende asegurar eficiencia en la gestión financiera.	4	4	4	
	Como parte de una buena gestión financiera antes de otorgar créditos a los clientes se evalúa su historia crediticia a fin garantizar la ejecución de las cuentas por cobrar en el tiempo acordado.	4	4	4	
Cuentas por pagar	Se ha establecido como herramienta de la gestión financiera un cronograma para el cumplimiento oportuno de las cuentas por pagar.	4	4	4	
	La gestión financiera permite determinar que la entidad cuenta con una adecuada capacidad de pago para cumplir oportunamente con las cuentas por pagar de corto plazo.	4	4	4	

- Quinta dimensión: A largo plazo
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el largo plazo.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Plan estratégico	La entidad cuenta con un plan estratégico a largo plazo, el cual está diseñado de acuerdo a la misión y visión de la organización.	4	4	4	
	El plan estratégico desarrollado para la organización compromete su futuro y crecimiento sostenido en el tiempo.	4	4	4	
Gestión de inversión	Una buena Gestión de inversión a largo plazo resulta favorable para la empresa.	4	4	4	
Gestión de financiamiento	La gestión de financiamiento en el periodo 2022 ha permitido que la empresa pueda adquirir equipos para mejorar sus procesos y brindar un mejor servicio a sus clientes.	4	4	4	
	La gestión de financiamiento le ha permitido a la entidad optimizar los recursos financieros disponibles para su crecimiento.	4	4	4	

- Sexta dimensión: Control
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el control.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Eficiencia	El control implementado de forma adecuada y pertinente para los ingresos permite que la entidad logre eficiencia en la gestión financiera.	4	4	4	
	El control implementado de forma adecuada y pertinente para los gastos permite que la entidad logre eficiencia en la gestión financiera.	4	4	4	
Eficacia	El estricto cumplimiento del control le permite a la entidad lograr eficacia en la gestión financiera.	4	4	4	



Firma del evaluador  
DNI 06043883

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga Internacional, Callao 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 que hacer contable. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Carlos A. Ríos Vásquez		
Grado profesional:	Maestría ( )	Doctor	(X)
Área de formación académica:	Clinica ( ) Educativa (X)	Social Organizacional	( ) ( )
Áreas de experiencia profesional:	Docencia universitaria		
Institución donde labora:	UAP/UTP		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	5 a 10 años ( )	Más de 10 años	(X)
Experiencia en Investigación Contable: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.		

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario sobre "El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga Internacional, Callao 2022".
Autor(es):	Bach. Sabogal Quispe, Omar Jesús
Procedencia:	Universidad César Vallejo
Administración:	De manera directa
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Sector almacenaje, courier y carga internacional.
Significación:	La escala de tipo Likert, compuesta por 06 dimensiones y 26 ítems, cuyo objetivo es describir las variables y determinar la incidencia de variable1 en la variable 2.

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Ordinal	Estrategia financiera	Para poder medir de manera descriptiva e inferencial la variable planeamiento financiero.
	Propósito económico	
	Control financiero	
Ordinal	A corto plazo	Para poder medir de manera descriptiva e inferencial la variable gestión financiera.
	A largo plazo	
	Control	

**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario "El Planeamiento financiero en la gestión financiera de las empresas de Almacenaje, Courier y Carga Internacional, Callao 2022", elaborado por el Bach. Sabogal Quispe, Omar Jesús en el año 2023. De acuerdo con indicadores siguientes califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su Sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Cuestionario sobre "Planeamiento financiero en las empresas de Almacenaje, Courier y Carga Internacional, Callao 2022".

- Primera dimensión: Estrategia financiera
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre la estrategia financiera.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Presupuesto de ventas	Como parte del planeamiento financiero se formula el Presupuesto de ventas en base a la estrategia financiera implementada por la entidad y teniendo en cuenta el crecimiento del mercado.	4	4	4	
	Se ha determinado como estrategia interna la capacitación al personal para lograr competitividad y para lograr la meta presupuestal de ventas en concordancia con el planeamiento financiero.	4	4	4	
Presupuesto de compras	La entidad cuenta con el presupuesto de compras, que le permite ejecutar sus gastos operativos de conformidad con lo establecido en el planeamiento financiero.	4	4	4	
	Como parte de la estrategia financiera periódicamente se evalúa la ejecución del Presupuesto de compras que forma parte del planeamiento financiero.	4	4	4	
Presupuesto de inversiones a corto plazo	Se cuenta con capital propio para realizar inversiones de corto plazo en otros rubros que le permita generar mayores ingresos.	4	4	4	
	Se realiza inversiones de corto plazo en activos fijos de acuerdo al presupuesto de inversiones, lo cual está contemplado en el planeamiento financiero.	4	4	4	

- Segunda dimensión: Propósito económico
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el propósito económico.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Disponibilidad de recursos financieros	La emisión de acciones le permite a la empresa contar con financiamiento externo para cumplir con sus obligaciones.	4	4	4	

Reducción de costos	La planificación financiera como herramienta ayuda a la reducción de costos y cumplir con el propósito económico de la empresa.	4	4	4	
Perdurabilidad financiera	El planeamiento financiero como propósito económico le va a permitir a la entidad perdurabilidad financiera a pesar de los cambios a los que este expuesto, porque están preparados para adaptarse a ello.	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control financiero
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el control financiero.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Diagnostico	Considera que el diagnóstico de la situación económica y financiera como parte del control financiero es importante para elaborar el planeamiento financiero.	4	4	4	
	De acuerdo al control financiero realizado se pudo determinar que el diagnóstico permitió detectar la necesidad de implementar medidas de prevención y no correctivas en el periodo 2022.	4	4	4	
Comunicación	Como parte del control financiero los empleados reciben comunicación exacta de la situación de la empresa.	4	4	4	
Motivación	Los empleados cuando conocen la situación real de la empresa, se sienten motivados a seguir avanzando y/o mejorar de acuerdo a los objetivos organizacionales.	4	4	4	

- Cuarta dimensión: A corto plazo
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el corto plazo.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Efectivo	La entidad cuenta con flujo de caja para efectos de analizar y controlar el efectivo y garantizar la operatividad del negocio y eficacia en la gestión financiera.	4	4	4	
Cuentas por cobrar	Se cuenta con políticas de créditos y cobranza para lograr eficiencia y eficacia en la gestión de cuentas por cobrar y por ende asegurar eficiencia en la gestión financiera.	4	4	4	
	Como parte de una buena gestión financiera antes de otorgar créditos a los clientes se evalúa su historia crediticia a fin garantizar la ejecución de las cuentas por cobrar en el tiempo acordado.	4	4	4	
Cuentas por pagar	Se ha establecido como herramienta de la gestión financiera un cronograma para el cumplimiento oportuno de las cuentas por pagar.	4	4	4	
	La gestión financiera permite determinar que la entidad cuenta con una adecuada capacidad de pago para cumplir oportunamente con las cuentas por pagar de corto plazo.	4	4	4	

- Quinta dimensión: A largo plazo
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el largo plazo.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Plan estratégico	La entidad cuenta con un plan estratégico a largo plazo, el cual está diseñado de acuerdo a la misión y visión de la organización.	4	4	4	
	El plan estratégico desarrollado para la organización compromete su futuro y crecimiento sostenido en el tiempo.	4	4	4	
Gestión de inversión	Una buena Gestión de inversión a largo plazo resulta favorable para la empresa.	4	4	4	
Gestión de financiamiento	La gestión de financiamiento en el periodo 2022 ha permitido que la empresa pueda adquirir equipos para mejorar sus procesos y brindar un mejor servicio a sus clientes.	4	4	4	
	La gestión de financiamiento le ha permitido a la entidad optimizar los recursos financieros disponibles para su crecimiento.	4	4	4	

- Sexta dimensión: Control
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tienen las empresas sobre el control.

INDICADORES	Item	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Eficiencia	El control implementado de forma adecuada y pertinente para los ingresos permite que la entidad logre eficiencia en la gestión financiera.	4	4	4	
	El control implementado de forma adecuada y pertinente para los gastos permite que la entidad logre eficiencia en la gestión financiera.	4	4	4	
Eficacia	El estricto cumplimiento del control le permite a la entidad lograr eficacia en la gestión financiera.	4	4	4	



Firma del evaluador  
DNI 06774607

## Anexo 7: AUTORIZACION DE APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

"Año del Bicentenario del Perú : 200 años de Independencia"

Lima , 13 de Setiembre del 2023

Señores

Escuela Profesional de Contabilidad

Universidad César Vallejo- Campus Lima Este

A través del presente, **LIZBETH OTERO VALENCIA**, identificado(a) con DNI N° **46493453** representante de la empresa/institución **AQP EXPRESS CARGO S.A.C**

con el cargo de **JEFA DE CONTABILIDAD**, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que la siguiente persona:

**OMAR JESÚS SABOGAL QUISPE** con DNI **76235080**

Están autorizadas para:

a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto posterior tesis titulada **EL PLANEAMIENTO FINANCIERO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE ALMACENAJE, COURIER Y CARGA INTERNACIONAL CALLAO 2022.**

SI  NO

b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

SI  NO

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,

  
-----  
**AQP EXPRESS CARGO S.A.C.**  
**OTERO VALENCIA LIZBETH**  
**DNI 46493453**  
**JEFE DE CONTABILIDAD**

-----  
Nombres y Apellidos: **LIZBETH OTERO VALENCIA**

Cargo : **JEFA DE CONTABILIDAD**

# ANEXO 8: BASE DE DATOS EXCEL

BASE DE DATOS CUESTIONARIO OMAR SABOGAL 23.09 - Excel

Delia Elsa Cueva Julca

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Calibri 11 Fuente Alineación Número Estilos Celdas Edición Complementos

AK13

V1: PLANEAMIENTO FINANCIERO													V2: GESTION FINANCIERA																						
ESTRATEGIA FINANCIERA						PROPOSITO FINANCIERO			CONTROL FINANCIERO				TOTAL	A CORTO PLAZO				LARGO PLAZO				CONTROL					TOTAL								
NT	RAE	P1	P2	P3	P4	P5	P6	EF	P7	P8	P9	PF	P10	P11	P12	P13	CF	V1	P14	P15	P16	P17	P18	CP	P19	P20	P21	P22	P23	LP	P24	P25	P26	CO	V2
6	1	4	5	5	4	4	2	24	5	5	4	14	5	4	5	4	18	56	4	5	4	3	4	20	4	4	5	5	4	22	5	5	4	14	56
7	2	4	5	4	4	4	4	25	4	5	5	14	4	4	2	4	14	58	5	5	5	4	5	24	3	4	4	5	5	21	3	4	4	11	56
8	3	4	5	4	4	5	2	24	3	5	5	13	5	4	2	3	14	51	5	5	3	4	5	22	4	5	5	5	4	23	4	3	4	11	56
9	4	4	5	4	4	3	2	22	4	5	5	14	4	4	4	3	15	51	4	5	5	3	3	20	4	4	5	5	3	21	4	5	5	14	55
10	5	4	5	3	4	5	2	23	4	3	5	12	5	4	3	17	52	3	3	3	4	5	18	5	4	4	4	4	21	3	5	4	12	51	
11	6	4	4	4	3	5	2	22	4	5	5	14	3	4	4	4	15	51	5	5	5	4	3	22	4	4	5	5	4	22	4	4	5	13	57
12	7	4	5	4	4	5	2	24	3	5	5	13	5	4	4	3	16	58	2	5	3	2	5	17	4	4	3	5	4	20	5	5	4	14	51
13	8	5	5	3	3	5	3	24	4	2	4	10	5	3	3	3	14	48	5	3	5	2	4	19	4	4	5	5	4	22	4	5	4	13	54
14	9	4	3	3	3	4	2	19	4	5	5	14	4	4	2	3	13	46	5	3	3	4	5	20	5	5	5	5	4	24	5	4	3	12	56
15	10	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	4	4	3	3	14	50	4	5	5	4	5	23	3	4	5	5	4	21	3	3	4	10	54
16	11	1	3	4	4	5	3	20	4	2	5	11	3	4	2	3	12	43	1	3	1	2	5	12	4	4	3	5	4	20	4	4	3	11	43
17	12	4	3	3	5	2	4	21	5	5	5	15	4	2	3	5	14	50	5	5	4	5	4	23	3	3	5	5	3	19	4	5	3	12	54
18	13	4	5	3	3	5	2	22	4	5	4	13	5	4	2	3	14	49	4	4	5	4	5	22	2	4	5	5	3	19	3	2	1	6	47
19	14	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	5	4	4	3	16	52	5	5	5	4	5	24	4	4	4	5	4	21	4	4	4	12	57
20	15	4	4	3	3	5	2	21	4	5	5	14	5	4	2	3	14	49	3	4	4	4	5	20	4	4	5	5	4	22	4	4	5	13	55
21	16	1	2	3	3	4	2	15	3	3	4	10	3	4	2	4	13	38	2	2	1	3	3	11	2	4	2	5	3	16	3	3	3	9	36

Hoja1 Hoja2 Hoja3

Listo Accesibilidad: es necesario investigar

19°C Nublado 09:56 11/10/2023

BASE DE DATOS CUESTIONARIO OMAR SABOGAL 23.09 - Excel

Delia Elsa Cueva Julca

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Calibri 11 Fuente Alineación Número Estilos Celdas Edición Complementos

AL31

12	7	4	5	4	4	5	2	24	3	5	5	13	5	4	4	3	16	53	2	5	3	2	5	17	4	4	3	5	4	20	5	5	4	14	51	
13	8	5	5	3	3	5	3	24	4	2	4	10	5	3	3	3	14	48	5	3	5	2	4	19	4	4	5	4	5	4	22	4	5	4	13	54
14	9	4	3	3	3	4	2	19	4	5	5	14	4	4	2	3	13	46	5	3	3	4	5	20	5	5	5	5	4	24	5	4	3	12	56	
15	10	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	4	4	3	3	14	50	4	5	5	4	5	23	3	4	5	5	4	21	3	3	4	10	54	
16	11	1	3	4	4	5	3	20	4	2	5	11	3	4	2	3	12	43	1	3	1	2	5	12	4	4	3	5	4	20	4	4	3	11	43	
17	12	4	3	3	5	2	4	21	5	5	5	15	4	2	3	5	14	50	5	5	4	5	4	23	3	3	5	5	3	19	4	5	3	12	54	
18	13	4	5	3	3	5	2	22	4	5	4	13	5	4	2	3	14	49	4	4	5	4	5	22	2	4	5	5	3	19	3	2	1	6	47	
19	14	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	5	4	4	3	16	52	5	5	5	4	5	24	4	4	4	5	4	21	4	4	4	12	57	
20	15	4	4	3	3	5	2	21	4	5	5	14	5	4	2	3	14	49	3	4	4	4	5	20	4	4	5	5	4	22	4	4	4	5	13	55
21	16	1	2	3	3	4	2	15	3	3	4	10	3	4	2	4	13	38	2	2	1	3	3	11	2	4	2	5	3	16	3	3	3	9	36	
22	17	4	5	3	3	4	2	21	4	5	5	14	5	3	4	2	14	48	5	3	5	3	5	21	4	4	5	5	4	22	4	4	5	13	56	
23	18	1	3	2	3	4	2	15	3	2	5	10	3	2	4	3	12	37	1	5	1	4	5	16	2	2	3	5	4	16	1	1	4	6	38	
24	19	4	5	3	3	5	4	24	4	5	5	14	5	4	2	3	14	52	5	5	5	2	5	22	4	4	3	5	5	21	4	5	5	14	57	
25	20	4	3	3	3	5	2	20	4	5	5	14	5	4	4	3	16	50	3	5	5	4	5	22	4	4	5	5	4	22	4	4	4	12	56	
26	21	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	5	4	2	3	14	50	5	5	5	4	5	24	4	4	5	5	4	22	4	3	3	10	56	
27	22	2	1	3	3	2	2	13	2	3	5	10	5	4	2	3	14	37	4	4	5	4	5	22	4	5	4	5	22	2	2	4	8	52		
28	23	4	5	3	3	4	4	23	4	5	4	13	5	4	2	3	14	50	3	5	5	4	3	20	4	4	3	5	4	20	2	5	3	10	50	
29	24	4	5	1	3	4	3	20	4	5	5	14	4	4	3	3	14	48	5	3	1	4	4	17	5	3	5	3	4	20	4	4	4	12	49	
30	25	4	3	3	3	5	2	20	3	3	5	11	3	3	2	4	12	43	3	3	1	2	5	14	1	5	3	5	3	17	4	4	3	11	42	

Hoja1 Hoja2 Hoja3

Listo Accesibilidad: es necesario investigar

19°C Nublado 09:57 11/10/2023

# ANEXO 8: BASE DE DATOS SPSS

\*RESULTADOS OMAR 23.09.23.sav [ConjuntoDatos] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

22 : P17 4

Visible: 34 de 34 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	D1_V1	P7	P8	P9	D2_V1	P10	P11	P12	P13	D3_V1	TOTAL_V1	P14	P15	P16	P17	P18	D1_V2
1	4	5	5	4	4	2	24	5	5	4	14	5	4	5	4	18	56	4	5	4	3	4	20
2	4	5	4	4	4	4	25	4	5	5	14	4	4	2	4	14	53	5	5	5	4	5	24
3	4	5	4	4	5	2	24	3	5	5	13	5	4	2	3	14	51	5	5	3	4	5	22
4	4	5	4	4	3	2	22	4	5	5	14	4	4	4	3	15	51	4	5	5	4	3	21
5	4	5	3	4	5	2	23	4	3	5	12	5	5	4	3	17	52	3	3	3	4	5	18
6	4	4	4	4	5	2	23	4	5	5	14	3	4	4	4	15	52	5	5	5	4	3	22
7	4	5	4	4	5	2	24	3	5	5	13	5	4	4	3	16	53	2	5	3	2	5	17
8	6	5	3	3	5	3	24	4	2	4	10	5	3	3	3	14	48	5	3	5	2	4	19
9	4	3	3	3	4	2	19	4	5	5	14	4	4	2	3	13	46	5	3	3	4	5	20
10	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	4	4	3	3	14	50	4	5	5	4	5	23
11	1	3	2	4	5	2	17	4	2	5	11	3	4	2	3	12	40	1	3	1	2	5	12
12	4	3	3	5	2	4	21	5	5	5	15	4	2	3	5	14	50	5	5	4	5	4	23
13	4	5	3	3	5	2	22	4	5	4	13	5	4	2	3	14	49	4	4	5	4	5	22
14	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	5	4	4	3	16	52	5	5	5	4	5	24
15	4	4	3	3	5	2	21	4	5	5	14	5	4	2	3	14	49	3	4	4	4	5	20
16	1	2	3	3	4	2	15	3	3	4	10	3	4	2	4	13	38	2	2	1	3	3	11
17	4	5	3	3	4	2	21	4	5	5	14	5	3	4	2	14	49	5	3	5	3	5	21
18	1	3	2	3	4	2	15	3	2	5	10	3	2	4	3	12	37	1	5	1	4	5	16
19	4	5	3	3	5	4	24	4	5	5	14	5	4	2	3	14	52	5	5	5	2	5	22
20	4	3	3	3	5	2	20	4	5	5	14	5	4	4	3	16	50	3	5	5	4	5	22
21	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	5	4	2	3	14	50	5	5	5	4	5	24
22	2	1	3	3	2	2	13	2	3	5	10	5	4	2	3	14	37	4	4	5	4	5	22

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

10:05 11/10/2023

\*RESULTADOS OMAR 23.09.23.sav [ConjuntoDatos] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

25 : D1\_V2 14

Visible: 34 de 34 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	D1_V1	P7	P8	P9	D2_V1	P10	P11	P12	P13	D3_V1	TOTAL_V1	P14	P15	P16	P17	P18	D1_V2	
6	4	4	4	4	5	2	23	4	5	5	14	3	4	4	4	15	52	5	5	5	4	3	22	
7	4	5	4	4	5	2	24	3	5	5	13	5	4	4	3	16	53	2	5	3	2	5	17	
8	5	5	3	3	5	3	24	4	2	4	10	5	3	3	3	14	48	5	3	5	2	4	19	
9	4	3	3	3	4	2	19	4	5	5	14	4	4	2	3	13	46	5	3	3	4	5	20	
10	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	4	4	3	3	14	50	4	5	5	4	5	23	
11	1	3	2	4	5	2	17	4	2	5	11	3	4	2	3	12	40	1	3	1	2	5	12	
12	4	3	3	5	2	4	21	5	5	5	15	4	2	3	5	14	50	5	5	4	5	4	23	
13	4	5	3	3	5	2	22	4	5	4	13	5	4	2	3	14	49	4	4	5	4	5	22	
14	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	5	4	4	3	16	52	5	5	5	4	5	24	
15	4	4	3	3	5	2	21	4	5	5	14	5	4	2	3	14	49	3	4	4	4	5	20	
16	1	2	3	3	4	2	15	3	3	4	10	3	4	2	4	13	38	2	2	1	3	3	11	
17	4	5	3	3	4	2	21	4	5	5	14	5	3	4	2	14	49	5	3	5	3	5	21	
18	1	3	2	3	4	2	15	3	2	5	10	3	2	4	3	12	37	1	5	1	4	5	16	
19	4	5	3	3	5	4	24	4	5	5	14	5	4	2	3	14	52	5	5	5	2	5	22	
20	4	3	3	3	5	2	20	4	5	5	14	5	4	4	3	16	50	3	5	5	4	5	22	
21	4	5	3	3	5	2	22	4	5	5	14	5	4	2	3	14	50	5	5	5	4	5	24	
22	2	1	3	3	2	2	13	2	3	5	10	5	4	2	3	14	37	4	4	5	4	5	22	
23	4	5	3	3	4	4	23	4	5	4	13	5	4	2	3	14	50	3	5	5	4	3	20	
24	4	5	1	3	4	3	20	4	5	5	14	4	4	3	3	14	48	5	3	1	4	4	17	
25	4	3	3	3	5	2	20	3	3	5	11	3	3	2	4	12	43	3	3	1	2	5	14	
26																								
27																								

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

10:06 11/10/2023

\*RESULTADOS OMAR 23.09.23.sav [ConjuntoDatos] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

24: P19 5 Visible: 34 de 34 variables

	3	D3_V1	TOTAL_V1	P14	P15	P16	P17	P18	D1_V2	P19	P20	P21	P22	P23	D2_V2	P24	P25	P26	D3_V2	TOT_V2	var	var
6	4	15	52	5	5	5	4	3	22	4	4	5	5	4	22	4	4	5	13	57		
7	3	16	53	2	5	3	2	5	17	4	4	3	5	4	20	5	5	4	14	51		
8	3	14	48	5	3	5	2	4	19	4	4	5	5	4	22	4	5	4	13	54		
9	3	13	46	5	3	3	4	5	20	5	5	5	5	4	24	5	4	3	12	56		
10	3	14	50	4	5	5	4	5	23	3	4	5	5	4	21	3	3	4	10	54		
11	3	12	40	1	3	1	2	5	12	4	4	3	5	4	20	4	4	3	11	43		
12	5	14	50	5	5	4	5	4	23	3	3	5	5	3	19	4	5	3	12	54		
13	3	14	49	4	4	5	4	5	22	2	4	5	5	3	19	3	2	1	6	47		
14	3	16	52	5	5	5	4	5	24	4	4	4	5	4	21	4	4	4	12	57		
15	3	14	49	3	4	4	4	5	20	4	4	5	5	4	22	4	4	5	13	55		
16	4	13	38	2	2	1	3	3	11	2	4	2	5	3	16	3	3	3	9	36		
17	2	14	49	5	3	5	3	5	21	4	4	5	5	4	22	4	4	5	13	56		
18	3	12	37	1	5	1	4	5	16	2	2	3	5	4	16	1	1	4	6	38		
19	3	14	52	5	5	5	2	5	22	4	4	3	5	5	21	4	5	5	14	57		
20	3	16	50	3	5	5	4	5	22	4	4	5	5	4	22	4	4	4	12	56		
21	3	14	50	5	5	5	4	5	24	4	4	5	5	4	22	4	3	3	10	56		
22	3	14	37	4	4	5	4	5	22	4	5	4	4	5	22	2	2	4	8	52		
23	3	14	50	3	5	5	4	3	20	4	4	3	5	4	20	2	5	3	10	50		
24	3	14	48	5	3	1	4	4	17	5	3	5	3	4	20	4	4	4	12	49		
25	4	12	43	3	3	1	2	5	14	1	5	3	5	3	17	4	4	3	11	42		
26																						
27																						

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

10:09 11/10/2023

\*RESULTADOS OMAR 23.09.23.sav [ConjuntoDatos] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

22: Visible: 34 de 34 variables

	3	D3_V1	TOTAL_V1	P14	P15	P16	P17	P18	D1_V2	P19	P20	P21	P22	P23	D2_V2	P24	P25	P26	D3_V2	TOT_V2	var	var
1	4	18	56	4	5	4	3	4	20	4	4	5	5	4	22	5	5	4	14	56		
2	4	14	53	5	5	5	4	5	24	3	4	4	5	5	21	3	4	4	11	56		
3	3	14	51	5	5	3	4	5	22	4	5	5	5	4	23	4	3	4	11	56		
4	3	15	51	4	5	5	4	3	21	4	4	5	5	3	21	4	5	5	14	56		
5	3	17	52	3	3	3	4	5	18	5	4	4	4	4	21	3	5	4	12	51		
6	4	15	52	5	5	5	4	3	22	4	4	5	5	4	22	4	4	5	13	57		
7	3	16	53	2	5	3	2	5	17	4	4	3	5	4	20	5	5	4	14	51		
8	3	14	48	5	3	5	2	4	19	4	4	5	5	4	22	4	5	4	13	54		
9	3	13	46	5	3	3	4	5	20	5	5	5	5	4	24	5	4	3	12	56		
10	3	14	50	4	5	5	4	5	23	3	4	5	5	4	21	3	3	4	10	54		
11	3	12	40	1	3	1	2	5	12	4	4	3	5	4	20	4	4	3	11	43		
12	5	14	50	5	5	4	5	4	23	3	3	5	5	3	19	4	5	3	12	54		
13	3	14	49	4	4	5	4	5	22	2	4	5	5	3	19	3	2	1	6	47		
14	3	16	52	5	5	5	4	5	24	4	4	4	5	4	21	4	4	4	12	57		
15	3	14	49	3	4	4	4	5	20	4	4	5	5	4	22	4	4	5	13	55		
16	4	13	38	2	2	1	3	3	11	2	4	2	5	3	16	3	3	3	9	36		
17	2	14	49	5	3	5	3	5	21	4	4	5	5	4	22	4	4	5	13	56		
18	3	12	37	1	5	1	4	5	16	2	2	3	5	4	16	1	1	4	6	38		
19	3	14	52	5	5	5	2	5	22	4	4	3	5	5	21	4	5	5	14	57		
20	3	16	50	3	5	5	4	5	22	4	4	5	5	4	22	4	4	4	12	56		
21	3	14	50	5	5	5	4	5	24	4	4	5	5	4	22	4	3	3	10	56		
22	3	14	37	4	4	5	4	5	22	4	5	4	4	5	22	2	2	4	8	52		

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

10:08 11/10/2023

## ANEXO 9: Índice de fiabilidad de Cronbach

*Rango de fiabilidad*

Criterio	Rango
Muy alta	0,81 a 1,00
Alta	0,61 a 0,80
Moderada	0,41 a 0,60
Baja	0,21 a 0,40
Muy baja	0,01 a 0,20

## ANEXO 10: Tabla de confiabilidad interna de las variables

*Confiabilidad interna: Planeamiento financiero*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,715	13

La presente tabla muestra una confiabilidad alta respecto al cuestionario para la variable 1.

*Confiabilidad interna: Gestión financiera*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,723	13

La presente tabla muestra una confiabilidad alta respecto al cuestionario para la variable 2.