



**Universidad César Vallejo**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN FINANZAS**

**Planificación financiera y la toma de decisiones de las  
empresas ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:**  
Maestra en Finanzas

**AUTORA:**

Huaman Silva, Iris ([orcid.org/0000-0001-8458-6894](https://orcid.org/0000-0001-8458-6894))

**ASESORES:**

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

Mg. Vilcapoma Perez, Cesar Robin ([orcid.org/0000-0003-3586-8371](https://orcid.org/0000-0003-3586-8371))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Gestión de Riesgos y Valoración de Empresas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024

## Declaratoria de autenticidad asesor



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN FINANZAS**

### Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, BAQUEDANO CABRERA LUIS CLEMENTE, docente de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN FINANZAS de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Planificación financiera y la toma de decisiones de las empresas ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023", cuyo autor es HUAMAN SILVA IRIS, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 05 de Agosto del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
BAQUEDANO CABRERA LUIS CLEMENTE DNI: 17843413 ORCID: 0000-0002-3890-0640	Firmado electrónicamente por: BBAQUEDANOCA el 10-08-2024 08:23:00

Código documento Trilce: TRI - 0849925

## Declaratoria de originalidad del autor



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN FINANZAS**

### Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, HUAMAN SILVA IRIS estudiante de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN FINANZAS de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Planificación financiera y la toma de decisiones de las empresas ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023", 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
IRIS HUAMAN SILVA DNI: 44674567 ORCID: 0000-0001-8458-6894	Firmado electrónicamente por: HUAMANSI el 05-08- 2024 08:31:41

Código documento Trilce: TRI - 0849923



## **Dedicatoria**

Dedicada a mi hija y a mi esposo quienes me motivan a seguir creciendo cada día, a mis queridos padres quienes son el pilar fundamental de mi vida y mi formación académica, por su apoyo incondicional, han sido la fuerza que me han impulsado a alcanzar este logro.

### **Agradecimiento**

Agradecer a Dios por darme la fuerza durante esta etapa académica. También, de manera especial a todos los profesores de la Maestría de Finanzas, cuyas enseñanzas han contribuido a mi crecimiento profesional en el ámbito financiero.

Asimismo, agradezco al Magister Luis Baquedano, por su esfuerzo y constante apoyo en la elaboración de esta tesis.

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Declaratoria de autenticidad asesor.....	ii
Declaratoria de originalidad del autor.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>II. METODOLOGÍA.....</b>	<b>16</b>
<b>III. RESULTADOS.....</b>	<b>22</b>
<b>IV. DISCUSIÓN.....</b>	<b>32</b>
<b>V. CONCLUSIONES.....</b>	<b>38</b>
<b>VI. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>40</b>
REFERENCIAS.....	41
ANEXOS.....	49

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b>	Tabla cruzada de la planificación financiera y toma de decisiones.....	22
<b>Tabla 2</b>	Tabla cruzada de control financiero financiera y toma de decisiones .....	23
<b>Tabla 3</b>	Preguntas referentes a la dimensión 1 .....	24
<b>Tabla 4</b>	Tabla cruzada herramientas financieras y toma de decisiones .....	25
<b>Tabla 5</b>	Preguntas referentes a la dimensión 2.....	25
<b>Tabla 6</b>	Tabla cruzada de riesgos financieros y toma de decisiones.....	26
<b>Tabla 7</b>	Preguntas referentes a la dimensión 3.....	27
<b>Tabla 8</b>	Frecuencia de la variable planificación financiera .....	28
<b>Tabla 9</b>	Frecuencia de la variable toma decisiones .....	28
<b>Tabla 10</b>	Prueba de Tau_b de Kendall para Planificación financiera y Toma de decisiones.....	29
<b>Tabla 11</b>	Prueba de Tau_b de Kendall para Control financiero y la Toma de decisiones.....	30
<b>Tabla 12</b>	Prueba Tau_b de Kendall para Herramientas financieras y la Toma de decisiones.....	31
<b>Tabla 13</b>	Prueba de Tau_b de Kendall para riesgos financieros y la Toma de decisiones.....	31

## Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la relación que existe entre la planificación financiera y la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023, se enmarca dentro del ODS 12 Producción y consumo responsable. La metodología utilizada fue tipo básica, enfoque cuantitativo, diseño no experimental de corte transversal, nivel correlacional, método deductivo, la técnica utilizada para la recopilación de información fue la encuesta y como instrumento el cuestionario, la investigación fue censal. Se obtuvo como resultado que el 42.9% de encuestados consideran que una planificación financiera será mala cuando se toman malas decisiones. Se concluyó que existe una correlación alta positiva de 0.869 entre la planificación financiera y la toma de decisiones, esto permite afirmar que la planificación financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones, es decir la implementación de la planificación financiera facilitará la toma de decisiones. Se recomienda implementar procedimientos para mejorar: La gestión del plan financiero que aborde el control financiero, herramientas financieras y la identificación de los riesgos financieros; además realizar en análisis FODA, evaluar alternativas de financiamiento, comparar las tasas de interés, finalmente deben tomar en cuenta las habilidades técnicas y el liderazgo en la toma de decisiones.

**Palabras clave:** Planificación financiera, toma de decisiones, control financiero, herramientas financieras.



## **Abstract**

The general objective of this research was to determine the relationship that exists between financial planning and decision making in Ferreteras AA. HH companies. Bocanegra, Callao 2023, is part of SDG 12 Responsible production and consumption. The methodology used was basic type, quantitative approach, non-experimental cross-sectional design, correlational level, deductive method, the technique used to collect information was the survey and the questionnaire was the instrument, the research was census. The result was that 42.9% of respondents consider that financial planning will be bad when bad decisions are made. It was concluded that there is a high positive correlation of 0.869 between financial planning and decision making, this allows us to affirm that financial planning is significantly related to decision making, that is, the implementation of financial planning will facilitate decision making. It is recommended to implement procedures to improve: The management of the financial plan that addresses financial control, financial tools and the identification of financial risks; In addition, they must carry out a SWOT analysis, evaluate financing alternatives, compare interest rates, and finally they must take into account technical skills and leadership in decision-making.

**Keywords:** Financial planning, decision making, financial control, financial tools

## I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad la planificación financiera referente, a la toma de decisiones es una herramienta esencial, porque permite a las empresas identificar oportunamente los riesgos, aprovechar las oportunidades y controlar adecuadamente los recursos económicos con la finalidad de lograr los objetivos. Las (MIPYMES), realizan hoy en día un papel relevante en la contribución del PBI y la generación de empleo directo en los países sudamericanos, la planificación financiera es importante para todo tipo de organización, ya que facilita la toma de decisiones generando un impacto positivo en los resultados financieros (Ruiz et al., 2024). La capacidad de tomar decisiones es fundamental para todo profesional, tomar elecciones y dar soluciones a los problemas y desafíos que enfrentamos todos los días, estas pueden involucrar temas superficiales y aquellas que son de gran importancia en la empresa (Pacheco et al., 2023).

El presente trabajo de investigación se enmarca dentro del ODS 12 Producción y consumo responsable, de acuerdo a la guía RVI Nro. 095-2024-VI-UCV. Articulación de las áreas de investigación con líneas de acción RSU y ODS.

A nivel internacional, en Ecuador; la planificación financiera (PF) es deficiente, debido a un mal manejo financiero de los activos, generando riesgos y pérdidas por decisiones erróneas y el uso inadecuado de las herramientas de gestión, así como la vulnerabilidad en los informes financieros ocasionaron un control económico inexacto en la toma de decisiones (Ordoñez et al., 2021). En República Dominicana; según Fernández y Gómez (2023) manifiestan que Inversiones Meca le falta una estructura organizacional y una planificación financiera adecuada capaz de permitir visualizar el rumbo de la organización hacia el futuro, recalcan si la empresa no toma las acciones pertinentes sobre el elevado índice de morosidad, ocasionará problemas de liquidez, bajos rendimientos para la empresa, que puede ocasionar dificultades en la permanencia en el mercado.

Hoy en día se discute mucho sobre la toma de decisiones (TD) en ese sentido desde Panamá; Castrellón et al. (2021), sostienen que la TD realizadas en función de datos confiables obtenidos de los diversos registros completos y precisos generan un impacto positivo en la empresa. En Brasil; el emprendedor en la TD, carece de claridad sobre las oportunidades disponibles y, por ende, no puede

definir con certeza sus metas, aunque tiene el deseo de iniciar un negocio, aún no ha identificado qué tipo de empresa desea establecer, asimismo, aunque aspira a dirigir una empresa a nivel internacional, no cuenta con información sobre qué países ingresar ni cómo llevar a cabo este proceso (Jardim & Dib, 2021).

A nivel nacional mantener la sostenibilidad de un negocio es bastante complejo, por esta razón los emprendedores deben conocer la visión de la empresa, y a pesar de los grandes esfuerzos realizados, requieren de un plan financiero, La falta de planificación financiera adecuada en la empresa está generando la ausencia de datos objetivos para tomar decisiones, además no se implementan estrategias financieras de largo plazo orientadas con el desarrollo de la organización, sino que se priorizan únicamente las inversiones rentables o la elección de financiamientos más baratos (Valle, 2020)

La TD en ser humano es una función que cada uno de nosotros realizamos todos los días, sin embargo, cada decisión tomada nos genera un impacto en nuestra vida. Las decisiones no son perfectas porque el directivo no tiene formación especializada, es por ello que las decisiones se ejecutan en función a la experiencia, no cuenta con conocimientos de contabilidad y finanzas, se aplican políticas financieras, pero no se implementan y mucho menos se evalúa el riesgo de los préstamos adquiridos (Huacchillo et al., 2020).

Las empresas ferreteras del Asentamiento Humano (AA.HH) Bocanegra Callao objeto de estudio, no cuentan con una adecuada planificación financiera, la información contable no se toma en cuenta, solo se realiza para cumplir sus obligaciones con la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), es por ello cuando tienen la necesidad de tomar decisiones referentes a las compras y ventas no saben cuánto es lo que requieren, no aplican herramientas financieras cuando realizan inversiones o tienen necesidades de obtener financiamiento, siempre toman decisiones de corto plazo esto genera incumplimiento de las obligaciones comerciales, laborales y legales, no identifican los riesgos financieros y muchas veces se ven en la necesidad de recurrir a préstamos en instituciones no financieras a altas tasas de interés.

Tomando como referencia la problemática anterior es necesario implementar la planificación financiera como estrategia de gestión en las microempresas

ferreteras del Callao, con el propósito de contar con información clara y precisa, al asignar los recursos escasos de manera oportuna en las decisiones que permitan lograr los objetivos propuestos y con ello maximizar el valor de la empresa.

Esto motivó a plantear la siguiente interrogante, ¿Cómo la planificación financiera se relaciona con la toma de decisiones en las empresas ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao?, adicional a ello se elaboraron problemas específicos los cuales se describen a continuación ¿Cómo el control financiero se relaciona con la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao?, ¿Cómo las herramientas financieras se relacionan con la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao?, ¿Cómo el riesgo financiero se relaciona con la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao?

En referencia a la justificación, según Ñaupas et al. (2014) manifiestan que la justificación implica determinar apropiadamente la razón para realizar una investigación, lo que significa explicar por qué se realizó la investigación, las cuales nos proporciona tres tipos de justificación teórica, metodológica y social. Según Ñaupas et al. (2014) sostienen que la justificación teórica resalta la importancia de investigar el problema en el desarrollo del conocimiento científico y garantizar la capacidad de contribuir con la innovación científica a través de la teoría podremos refutar los resultados de otros estudios o ampliar el modelo sobre la teoría. En la presente investigación, busca actualizar e implementar bases teóricas sobre planificación financiera y comprender la importancia de esta herramienta que permite tomar mejores decisiones financieras y maximizar su rentabilidad para las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao.

Ñaupas et al. (2014) manifiestan que la justificación metodológica se centra en el uso de métodos e instrumentos de investigación que sirven de base para otras investigaciones, puede tratarse de métodos o herramientas innovadoras como los cuestionarios, prueba de hipótesis, modelos, diagramas de muestreo, etc. En este estudio en la metodología se busca utilizar instrumentos para la recolección de datos que servirá como referente para investigaciones posteriores relacionadas al sector ferretero con visión de crecimiento a mediano y largo plazo. Ñaupas et al. (2014) afirman que la justificación social busca resolver problemas sociales que

impactan a un grupo social. En ese sentido esta investigación está enfocada a empoderarlos a los pequeños empresarios del sector ferretero brindando conocimiento de la planificación financiera y su importancia en los negocios para una buena toma de decisiones.

Con la finalidad de resolver el problema planteado se establece el presente Objetivo General: Determinar la relación que existe entre la planificación financiera y la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao, asimismo se establecieron los objetivos específicos: Determinar la relación que existe entre el control financiero y la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao, Determinar la relación que existe entre las herramientas financieras y la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023, Determinar la relación que existe entre el riesgo financiero y la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao.

Resulta necesario incluir trabajos anteriores relacionados a las variables de estudio, ya que son la base para realizar dicha investigación.

Respecto a los antecedentes internacionales, en México; Ruiz et al. (2024) en su artículo plantearon como objetivo demostrar que la combinación de PF y la TD en conjunto contribuyen a una previsión eficaz del desempeño financiero eficiente, permeando la sostenibilidad del mercado de las MIPYMES. Metodología su enfoque fue cuantitativo, con un diseño no experimental, nivel correlacional, de corte transversal y explicativo su población fue de 308 MIPYMES. Los resultados muestran que las PYMES que operan siete años o más tienen conocimiento de planificación financiera que respaldan la toma de decisiones y ofrecen resultados financieros efectivos. Concluyó enfatizando que la planificación financiera es valiosa para mitigar los riesgos debido a que está relacionada a las decisiones financieras, con la finalidad de lograr un mejor desempeño financiero.

En México, Juárez y Sánchez (2023) en su artículo plantearon como objetivo obtener una interpretación amplia y precisa de la situación actual, los desafíos y las perspectivas que enfrentan las pymes en áreas como la planificación, la satisfacción de los clientes, las políticas comerciales, la orientación al mercado, las relaciones cliente-proveedor y otras cuestiones. El método usado en este estudio tuvo un enfoque cuantitativo, transversal de alcance descriptivo, se realizó un

muestreo no probabilístico, su población fue de 150 propietarios de MIPYMES ubicados en el estado de Querétaro y dedicados a la industria de servicios. Resultado que el 39% de los entrevistados mencionó la importancia de contar con una PF, asimismo con una política de ventas acorde a sus necesidades, que permita a la empresa alcanzar sus objetivos. Concluyó que la planificación financiera formal no puede llevarse a cabo sin la intuición, ya que esta permite evaluar diversos escenarios financieros antes de tomar decisiones, como inversiones, expansión o endeudamiento, ayuda a minimizar riesgos y aprovechar oportunidades.

En República Dominicana, Fernández y Gómez (2023), tuvieron como objetivo determinar la estructuración de una PF para mejorar la gestión de la Microcrédito Inversiones Meca. El método usado fue un enfoque cuantitativo, tipo descriptivo, diseño no experimental, la técnica utilizada fue la observación, su población y muestra estuvieron representados por directivos, financieros y contables de inversiones Meca. Tuvo como resultado que el análisis vertical, realizado en las proyecciones del año 2022, que el 85% del total de activos está representado por los activos circulantes en relación al año 2021, asimismo y la cartera de créditos con un 84%. Concluyó, que para realizar un plan financiero que mejore la gestión financiera es pertinente tomar en cuenta la información financiera y los objetivos establecidos por la empresa, por lo tanto, los estados financieros son la base para determinar las estrategias y los medios para alcanzarlos.

En Ecuador; Checa (2023), tuvo como objetivo general, comprender la situación financiera de SISMEING mediante la interpretación de estados financieros para determinar la rentabilidad, liquidez, eficiencia y apalancamiento financiero de la empresa. El método tuvo un enfoque cuantitativo, la técnica e instrumentos de datos fue el análisis documental. Obtuvo como resultado la reducción de la liquidez en el año 2021 en relación al año 2020, esto fue porque en el último año se realizó inversiones en inventarios, pero la proyección de las ventas fue alta pero no se cumplió con lo proyectado esto ocasionó una baja rotación de los inventarios, así mismo se incrementó el endeudamiento con relación al año 2020. Concluyó que el contador de la empresa SISMEING realice los balances de forma trimestral, y que dicha información sea analizada de tal manera que les permita encontrar las

deficiencias y darles una solución oportuna sin que la empresa recurra a financiamiento innecesario.

En Honduras; Paz y Medina (2023) en su artículo el objetivo fue establecer la influencia de la capacidad de gestión en la TD financieras de las Pymes en la republica de Honduras. Método, su investigación tuvo un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo correlacional, la técnica fue una encuesta y su instrumento un cuestionario, su población estuvo conformada por 72 gerentes de PYMES. Resultado fue que la gestión en toma de decisiones implica un grado de incertidumbre debido a la complejidad y la falta de información completa y precisa, los directivos a diario abordan muchos factores y variables que afectan en las decisiones financieras, como los cambios en el entorno empresarial, los riesgos financieros y las limitaciones de recursos. Concluyó que las decisiones financieras en las Pymes requieren analizar factores como habilidades técnicas, liderazgo, motivación y trabajo en equipo para potenciar la rentabilidad de la organización, las habilidades gerenciales en la gestión de las pymes son importantes para su crecimiento y posición en el mercado, estas habilidades no solo impactan las decisiones financieras, sino también inciden en la eficiencia operativa y la capacidad de adaptarse a un entorno empresarial cambiante.

En Brasil Lobato y dos Santos (2023) tuvieron como objetivo determinar si la implementación de la matriz 5W2H afecta la calidad del servicio que realizan las Pymes del sector financiero. Método el tipo de investigación fue bibliográfica de naturaleza cualitativa con análisis descriptivo. Resultado se pudo observar que la matriz 5W2H es una herramienta que contribuye en el plan de acción financiera, de manera que pueda presentar información sobre el parámetro de calidad de servicio planificado que ofrecerá a la organización. Concluyó que la planificación financiera debe garantizar la calidad en desarrollo las tareas, conseguir los objetivos y metas alineadas dentro del plan de acción, la herramienta 5W2H facilita información para que los gerentes pueden utilizar al ejecutar decisiones de gestión y sirve como indicador de calidad, de estas actividades y, por tanto, es una herramienta muy valiosa para el sector financiero.

En Brasil, Chaves et al. (2023), plantearon como objetivo comprender el papel de los sesgos comportamentales presentes en la decisión de inversión en

empresarios y gestores, a la luz de las finanzas conductuales. Utilizaron una metodología cualitativa, se entrevistaron a ocho directivos que habitualmente toman decisiones de inversión en activos reales dentro de sus organizaciones. Obteniendo como resultados que la presencia de sesgos conductuales en la toma de decisiones presentados por los entrevistados, específicamente el optimismo, el exceso de confianza, y el rechazo a las pérdidas estuvieron presentes en todos los discursos de los entrevistados. El estudio concluyó que para que una inversión en activos tenga el resultado deseado requiere de un conjunto de informaciones, estudios técnicos y evaluaciones del riesgo, además de los factores objetivos la subjetividad de una persona tiene un impacto en la toma de decisiones de inversión. los sesgos comportamentales; son diversos a la hora de decidir, los empresarios se permiten cuestionar su propia capacidad de toma de decisiones, ya sea arrepintiéndose o consultando a un agente externo, mientras que los directivos se mantienen en decisiones conservadoras.

En Ecuador; Macías y Amén (2022) tuvieron como objetivo evaluar las HF y el impacto de la TD en las medianas empresas ubicadas en ciudad de Portoviejo, periodo 2019 - 2020. El método fue descriptiva correlacional, con un enfoque mixto, diseño no experimental y de corte transversal, su población estuvo conformada por 59 empresas, su muestreo fue aleatorio simple, su muestra fue de 15 gerentes de empresa de la ciudad objeto de estudio. Resultado obtenido relacionado a HF y la TD. Los resultados muestran una correlación positiva entre las variables un valor  $r=0.725$ . Concluyó que el uso de HF tiene un efecto positivo en las decisiones de los directivos, principalmente encaminadas a mejorar los beneficios y conseguir un mayor crecimiento empresarial.

Respecto a los antecedentes nacionales, se menciona a Apaza y Apaza (2022) cuyo artículo planteo como objetivo establecer cómo la planificación estratégica afecta la competitividad del Centro Comercial Bolognesi. El método de la investigación se realizó bajo un enfoque cuantitativo, tipo básica, se abordó un diseño no experimental transversal, nivel explicativo, en la recopilación de los datos se usó dos instrumentos de medición para ambas variables de estudio, la población de esta investigación fueron 110 microempresarios. Resultado con relación a la planificación estratégica su nivel normal representó 58.2 % y en nivel bajo fue de 7.3%, en líneas generales podemos deducir que más del 50% de encuestados



poseen conocimientos estratégicos, los factores internos, factores externos, los valores organizacionales, así como también las estrategias. Concluyó, existe relación entre el grado de impacto en la planificación estratégica en la competitividad, y su valor de relación según el Rho de Spearman es de 0.693, lo que significa una correlación positiva moderada, con un p valor de 0.000.

Guerrero et al. (2022) tuvieron como objetivo determinar la relación que existe entre la gestión del capital de trabajo y la TD en la empresa Alba Mayo S.R.L. El método utilizado en el presente estudio fue básico, nivel correlacional, diseño no experimental, su enfoque cuantitativo se centró en evaluar la relación de la inversión y el retorno del propietario de la empresa, la población estudiada consistió en 15 trabajadores de la empresa. Resultados, como se muestra en la tabla 8, revelan la dependencia de la organización referente al capital social o el uso de capital externo para cumplir con sus obligaciones y planes de inversión. Concluyó que el estudio a los estados financieros realizados a Alba Mayo S.R.L, tiene un impacto positivo en la TD comparado con el nivel de significancia de 0.000 y la correlación de Pearson de 0.323, es positiva y baja en el cálculo y análisis de indicadores realizado en los estados financieros de 2019 y 2020, muestra que el directorio y el equipo directivo de la empresa han tomado decisiones más efectivas, contribuyendo activamente al desarrollo económico de la organización.

Suarin et al. (2020), en el presente estudio su objetivo fue establecer la influencia en la gestión financiera en el rendimiento económico y financiero de una empresa de Transporte. Método utilizado en esta investigación fue cualitativa, diseño transversal, la técnica fue una guía de entrevistas, así como también una lista de cotejo y una guía de análisis documental. El estudio tuvo como resultado, que la organización no presupuesta sus gastos mensuales de manera anticipada, además no controla los préstamos recibidos, es decir no realiza un análisis preliminar antes de presentar una solicitud de préstamo por lo tanto desconoce los gastos en lo que incurrirá. Concluyó que existe influencia significativa entre la gestión financiera y eficiencia económica, de igual forma, la organización deberá manejar imprevistos y mantener los procedimientos de bioseguridad debido a la pandemia.

Valle (2020) consideró como objetivo identificar porque la planificación financiera es un elemento clave en las organizaciones. Método se utilizó una metodología tipo descriptiva y analítica, porque descubre la situación actual de la organización y descriptiva, de manera similar, se utilizó un diseño no experimental para probar la hipótesis, ya que las variables no fueron manipuladas sino observadas y analizadas con base en la información recopilada. Obteniendo como resultado, la planificación financiera de la empresa es muy limitada e incompleta, los entrevistados reconocieron que la organización cuenta con objetivos de corto plazo, pero no tienen una visión clara de las metas y objetivos financieros de largo plazo. Concluyó que se debe realizar seguimiento continuo al proceso de la planificación financiera, que permita monitorear la gestión e implementar mejoras pertinentes, su propósito es lograr las metas y objetivos, aprovechar las oportunidades, ya que una buena planificación financiera permite tomar decisiones más eficientes.

Huacchillo et al. (2020) planteó como objetivo desarrollar un sistema enfocado a la inteligencia de negocios en el departamento Comercial del Astillero Mariel. Método de la presente investigación fue de tipo aplicada, con diseño no experimental porque no se manipularon las variables, de corte transversal, enfoque mixto los datos analizados fue tipo cualitativo y cuantitativo. Tuvo como resultado, según el coeficiente de correlación de Spearman, que existe una correlación positiva altamente significativa ( $\rho=0,911^{**}$ ;  $P=0,000$ ) entre las HF y la TD financieras. El estudio concluyó que los empleados perciben que no se están utilizando los estados financieros ni se están realizando pronósticos de ingresos y costos de manera adecuada para la TD, como se hace de forma anual, solo para el cumplimiento tributario, se observa que los indicadores financieros tienen un impacto significativo en las decisiones financieras, especialmente en lo que respecta a la liquidez y rentabilidad, que se mantienen estables. Sin embargo, estos indicadores no han aumentado de acuerdo con los objetivos establecidos debido al incremento constante de la deuda financiera.

La base teórica del presente estudio de investigación referente a la primera variable, la planificación financiera, es una herramienta útil y eficaz en las organizaciones, capaz de adaptarse a las necesidades y características propias del negocio y su adaptabilidad permite tener un adecuado control financiero

proporcionando beneficios a largo plazo. La realización oportuna permite mejorar los procesos existentes e identificar las áreas que no están funcionando de manera efectiva y una buena toma de decisiones facilita alcanzar los objetivos establecidos (Valle, 2020).

La planificación financiera es un elemento clave que permite efectuar una gestión efectiva de los bienes empresariales, facilita la formulación de diferentes estrategias para alcanzar objetivos y metas específicas. Esta incluye medidas de control necesarias para asegurar su cumplimiento (Apaza, 2017).

La planeación financiera debe tener en cuenta todos los ángulos relacionados hacia el logro de los objetivos esperados de la organización, incluido los riesgos financieros (Cevallos et al., 2020).

La primera dimensión Control financiero, posibilita a las empresas examinar y monitorear cada uno de sus procedimientos durante su ejecución, asegurando el cumplimiento de metas, la creación de presupuestos adaptados a dichas actividades, y facilitando la planificación de costos e ingresos para evaluar el endeudamiento. Además, es esencial para analizar la relación entre activos y pasivos de la empresa, garantizando un equilibrio financiero adecuado (Granda, 2018). El control financiero es una de las herramientas claves que debe utilizar una empresa para gestionar adecuadamente sus recursos y disponer de información fiable y actualizada para la TD. (Mogro et al., 2023).

Los indicadores de la primera dimensión son: El presupuesto, es una herramienta integradora y organizativa de los recursos disponibles en una organización durante un periodo de tiempo, facilita la anticipación de ingresos y gastos para impulsar las operaciones necesarias para el cumplimiento de las metas organizacionales (Parra & Navarrete, 2023). Presupuesto financiero está relacionado a los medios financieros y económicos necesarios para realizar las actividades o procesos y/u para obtener las cantidades necesarias para la elaboración de estimaciones. Estos incluyen los costos de realización, tiempo y adquisición de nuevos recursos (Paredes, 2017). Como segundo indicador procedimientos, son herramientas efectivas de control que orientan sobre las políticas y controles de las partes específicas de la organización, permite minimizar los errores de las operaciones financieras esto conlleva a tomar decisiones óptimas

(Vivanco, 2017). Finalmente, objetivos empresariales, son aquellos propósitos, metas o instrucciones de corto y a largo plazo, que requiere alcanzar una empresa y para cumplir tal propósito debe estar contemplados en el plan de negocios y operacional (Chiavenato, 2017).

Una herramienta para planificar las finanzas, es el cuadro de mando integral y se compone de diferentes perspectivas: De procesos internos, financiera, de clientes, y de aprendizaje y desarrollo, en estas áreas se establecen metas, estrategias e indicadores de rendimiento basados en los factores claves identificados en cada perspectiva (Sandoval & Sandoval, 2022).

La segunda dimensión Herramientas financieras, proporcionan a las organizaciones una mayor capacidad de anticipación y acción, ya que se adecúan a diversas formas de negocio y se adaptan a diferentes tipos de operaciones, lo que incrementa la eficacia de las acciones. Estos modelos son base clave para la gestión, permitiendo visualizar la verdadera situación financiera con la finalidad de contribuir en la TD y ajustar los objetivos según sea conveniente (Loaiza et al., 2019). Las HF son fundamentales para el éxito empresarial en la TD, porque permiten analizar la situación actual de la empresa y establecer estrategias financieras para aumentar su capacidad de generar ingresos, así como también lograr la estabilidad financiera en la empresa (Armijos et al., 2020).

Los indicadores de la segunda dimensión son: Estados financieros, son documentos con información contable financiera de mucha importancia que registran información de las operaciones económicas de la empresa, el estado de situación financiera, es un estado donde reflejan los activos y pasivos, consecuencia de las gestiones comerciales de la empresa durante un periodo contable, el estado de resultados, es un estado donde se refleja el desempeño financiero que realizó el gerente a favor de la empresa es decir muestra el resultado de las operaciones contables durante un tiempo contable (Roy et al., 2023). Los indicadores financieros, son herramientas de vital importancia puesto que nos permiten evaluar y conocer la situación financiera de una organización, es de vital importancia utilizar correctamente los indicadores financieros y para ello debe tener cuenta el contexto y la industria en la que desarrolla sus actividades la empresa (Marchena, 2023). El flujo de caja es un indicador relevante de la liquidez que posee

una entidad en relación con activos circulantes durante un cierto periodo de tiempo además nos permite evaluar las ganancias de la organización esto significa que permite evaluar la calidad y capacidad de generar efectivo y mantener la liquidez (Cuesta & Vásconez, 2021).

La tercera dimensión riesgo financiero, es la posibilidad que ocurra un evento no deseado ya sea de corto y largo plazo estos factores internos se generan debido a una mala planificación y consecuencia de malas decisiones al no contemplar el impacto directo sobre la posesión económica de la empresa (Ordoñez et al., 2021). Desde otra perspectiva el riesgo financiero está relacionado a la posibilidad de pérdida de ganancias y oportunidades de los ingresos debido a la imposibilidad de lograr los resultados esperados en cualquier actividad comercial (Gaytán, 2018).

Los indicadores de la tercera dimensión son: Riesgo operativo, se refiere a los problemas que surgen cuando un proceso de planificación es insuficiente o inexistente antes de la ejecución y el inicio del proyecto de inversión (Estrada, et al. 2020). Resalta la importancia de establecer procesos, roles, responsabilidades, controles operativos y planes de contingencia (Gaytán, 2018). Segundo indicador, el riesgo de liquidez, se refiere a pérdidas potenciales resultado de la incapacidad de renovar obligaciones en términos habituales, como resultado de la venta anticipada y forzosa de los activos y un descuento inusual para pagar pasivos (Gaytán, 2018). Tercer indicador, el riesgo crediticio, es como la empresa financia sus activos y cuanto de este financiamiento es deuda con terceros, esto puede ocasionar un doble impacto en los beneficios de la empresa debido a los altos costos del financiamiento (Estrada et al., 2020).

Referente al sustento teórico de la segunda variable, TD, lo define como el proceso que se debe tener en cuenta en la TD financieras y de inversión para lograr el crecimiento y desarrollo empresarial haciendo el uso adecuado de recursos que se encuentran a su disposición para bajar las tasas y plazos que cubre las actividades de una empresa en particular (Buenaventura, 2016). Según Said et al. (2023) dicen que la TD es el proceso de elegir entre las diversas opciones para tomar la decisión pertinente en el entorno de la resolución de problemas.

Según Gul et al. (2023) dicen que la TD es el elemento más importante en las funciones de los directivos, ya que el éxito de la organización depende de la

riqueza de la TD, puesto que nos permite obtener una ventaja competitiva. La TD es primordial en la planificación, así como también el establecimiento de objetivos dentro de una organización en marcha, las decisiones surgen al definir metas y objetivos en la planificación de las tareas a ejecutar y estas deben estar alineadas al crecimiento de la organización, la información debe ser útil y libre de errores (Loyola et al., 2020).

La primera dimensión decisiones de financiamiento, se centra básicamente en indicadores, así como las políticas, evaluaciones y riesgos financieros directamente relacionados con los recursos y la situación financiera de la empresa (Buenaventura, 2016). Las decisiones de financiamiento cumplen una función importante ya que permiten definir a que fuentes va a recurrir para el financiamiento de las inversiones, se ejecutan para determinar la estructura financiera de la organización se evalúa las consecuencias y el impacto de en la determinación de la carga impositiva (Gutiérrez, 2022).

Los indicadores de la primera dimensión son: Políticas de financiamiento, son los lineamientos que permiten a una organización obtener financiamiento para lograr sus objetivos de desarrollo y progreso (Mejía, 2017). Segundo indicador es, el financiamiento, es el rendimiento absoluto en donde una empresa ya sea privada o pública, y necesita adquirir capital a corto, mediano y largo plazo, para ello se requiere evaluar las fuentes internas o externas (Bea et al., 2023). Tercer indicador la liquidez este es un indicador financiero significativo que se usa para evaluar la solvencia de un deudor frente al cumplimiento de sus responsabilidades sin requerir financiamiento externo (Hayes, 2021).

La segunda dimensión decisiones de inversión, están vinculadas con los indicadores como los presupuestos de inversión y tipos de riesgos de inversión, las cuales ayudarán a evitar la incertidumbre, que servirá como la base idónea relacionada a la planificación y el desarrollo económico referente a los recursos que impactan en el desarrollo de los negocios (Buenaventura, 2016). Las decisiones de inversión son un modelo que contribuyen a las decisiones de capital y es útil para ayudar a los inversores y supervisores a comprender los factores claves del ciclo de capital y el riesgo en el que se encuentran inmersos (Zhuming & Xue, 2024).

Los indicadores de la segunda dimensión son: Decisiones de inversión a largo plazo, está relacionado con la obtención de activos fijos, así como por ejemplo la adquisición de un vehículo para transporte de la mercadería, adquirir un software contable para el llevado de su contabilidad a tiempo real, entre otros activos (Atencio et al., 2008). Como segundo indicador tenemos a las decisiones de inversión a corto plazo, se realizan con el propósito de adquirir activos con una duración dentro de la organización menor a un año, por citar algunos ejemplos, la inversión de inventarios, cuentas por cobrar, dinero en efectivo, entre otros (Atencio et al., 2008). El capital de trabajo, en el ámbito financiero incluye los recursos que deben utilizarse para garantizar el ciclo operativo de la empresa, se considera que estos recursos incluyen los recursos existentes, como las cuentas por cobrar de las ventas realizadas y el inventario, que desde una perspectiva contable son activos corrientes o circulantes (Gamez et al., 2021).

La tercera dimensión decisiones estratégicas, son una herramienta esencial para cualquier tipo de organización basado en un análisis estratégico del contexto, observando el presente, el futuro y entendiendo con claridad las posibilidades y problemáticas de la organización (Ávila et al., 2022). Así mismo cumple una función importante en el éxito de las empresas frente a un escenario altamente competitivo y de constante evolución, donde los gerentes requieren de información relevante y actualizada acerca del desempeño de las empresas (Da Silva et al., 2023).

Los indicadores de la tercera dimensión son: Análisis FODA, es una herramienta empresarial que proporciona información y ayuda a desarrollar estrategias para aprovechar el potencial de los recursos mediante el análisis de la organización tanto interno y como externa (Vega et al., 2022). Como segundo indicador tenemos las Alianzas estratégicas, es una herramienta que permite a las empresas, comercios y emprendimientos compartir los riesgos, así como también los recursos necesarios para ingresar a otros mercados o permanecer en el (Chirinos, 2023). Las alianzas estratégicas, es simplemente la reunión de dos o más partes en el mundo empresarial que deciden unir fuerzas para lograr un objetivo final que beneficie a ambas partes esto se da mayormente con los competidores (Clemente, 2020).

Adicional a ello se planteó la siguiente hipótesis General de la investigación: La planificación financiera tiene relación significativa en la toma de decisiones en

las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao., Posteriormente se plantearon las Hipótesis Específicas: El control financiero tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao., las herramientas financieras tienen relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao, el riesgo financiero tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra,



## II. METODOLOGÍA

Para lograr el objetivo en el presente estudio, es necesario facilitar su estructura y valor científico. Es por ello explicaré los siguientes pasos. Los métodos de investigación. Según, Jansen y Warren (2020), afirman que la metodología se refiere al “cómo” el investigador diseña metódicamente un estudio para proporcionar resultados válidos, confiables y además sean consistentes con las metas, objetivos y preguntas de estudio en la investigación.

Para alcanzar el éxito en una investigación implica una cuidadosa planificación y ejecución, aunque hay varios factores que contribuyen con la culminación exitosa de una investigación, la selección de la metodología adecuada es especialmente complicada, dado que la investigación influirá en los enfoques y métodos utilizados para recopilar datos, la elección correcta de la metodología permite comparar la información pertinente y alcanzar los objetivos con éxito (Bhosale, 2023).

El tipo de investigación fue básico, porque solo se recopiló información con la finalidad de obtener nuevos conocimientos acerca de la PF y TD a favor de los comerciantes de productos de ferretería, según Ñaupas et al. (2014) afirman que el tipo de investigación básica o pura no busca un beneficio económico, su causa principal es la curiosidad y el profundo placer de explorar y adquirir nuevos conocimientos que servirán para la ejecución de la investigación aplicada.

El enfoque fue cuantitativo, puesto que se realizó mediante la observación de la variable PF para analizar la relación o no con la TD de las empresas comercializadores de productos de ferretería, según Ñaupas et al. (2014) manifiestan que enfoque cuantitativo se distingue por emplear métodos y técnicas numéricas, basado en la medición, la observación de la unidad de estudio, la selección de muestras y el análisis estadístico. En su opinión de Bhandari (2020) se refiere al procedimiento de recolección y análisis de información numérica y puede emplearse para pronosticar resultados, evaluar vínculos y divulgar los resultados a grupos más extensos.

El diseño del presente estudio fue no experimental, porque no se manipularon las variables de estudio, solo se observó la relación de las variables

conforme a los resultados obtenidos, en su opinión de Formplus (2020), la investigación no experimental se caracteriza por no incluir la manipulación de la variable 1 y la variable 2. En este diseño, las variables son medidas tal como se presentan naturalmente, sin intervención adicional por parte de los investigadores. Desde su punto de vista de Hernández y Mendoza (2018), dicen que el diseño no experimental es la investigación realizada sin manipulación intencional de variables, solamente se observa o miden los fenómenos de las variables en su entorno natural al momento de ser analizadas.

En relación a la recopilación de información en el presente estudio el sub diseño fue transversal, porque la información se recopiló por única vez. Considerando la opinión de Hernández y Mendoza (2018), mencionan que los diseños transversales en una investigación recopilan datos por única vez para describir el comportamiento de las variables de estudio.

El presente estudio fue de nivel correlacional, ya que en él se buscó la relación o el grado de asociación de PF y TD de las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra del Callao; según Hernández y Mendoza (2018), manifiestan que una investigación correlacional busca medir, describir y cuantificar el grado en que las variables están relacionadas entre sí, de lo que están investigando y para ello se utilizará métodos estadísticos.

Según Valderrama (2018), afirma que el método deductivo parte de un supuesto general para llegar a conclusiones sobre un caso específico.

Respecto a la variable 1: Planificación financiera, según Valle (2020) es definida como una herramienta útil y eficaz en las organizaciones, capaz de adaptarse a las necesidades y características propias del negocio y su adaptabilidad permite tener un adecuado control financiero proporcionando beneficios a largo plazo. Sus dimensiones consideradas fueron: Control financiero, herramientas financieras y riesgos financieros.

Respecto a la variable 2: Toma de decisiones, según Buenaventura (2016) lo define como el proceso que se debe tener en cuenta en la TD financieras y de inversión para lograr el crecimiento y desarrollo empresarial haciendo el uso adecuado de recursos que se encuentran a su disposición para bajar las tasas y

plazos que cubre las actividades de una empresa en particular. Sus dimensiones consideradas fueron: Decisiones de inversión, decisiones de financiamiento y decisiones estratégicas.

En cuanto a la Población, Según Arias et al. (2016) afirman que es el conjunto específico y delimitado de individuos u objetos que serán analizados en la investigación y a partir del cual se elegirá la muestra representativa para el análisis requerido en una investigación, dicho término no está relacionado solo a seres humanos, sino que también están inmersos los animales, muestras biológicas objetos, etc. De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018), afirman que la población es el conjunto completo de objetos que comparten atributos específicos y que son objeto de estudio o análisis. El presente estudio estuvo conformado por cuatro gerentes y tres asistentes contables que se encuentran inmersos en la PF en las empresas ferreteras del AA, HH Bocanegra del distrito del Callao.

Criterios de inclusión, se consideró a cuatro gerentes y tres asistentes contables de cuatro empresas ferreteras.

Criterios de exclusión, no se ha aplicado.

Con referencia a la muestra, Según, Ñaupas et al. (2014) dicen que es una parte o un subconjunto seleccionado del total de la población, y para ello se utiliza diversos métodos de selección. Lo importante es que la muestra sea representativa, es decir, que tenga los mismos atributos que el universo o población completa. Por otro lado, Hernández y Mendoza (2018), sostienen que la muestra es el subgrupo dentro de la totalidad del universo o población, del cual se recopilan los datos, y que debe ser un reflejo fiel de esta, en caso de querer difundir los resultados. Para la investigación en curso no se consideró el uso de una muestra, ya que se tomó en cuenta toda la población para la investigación.

Con referencia al muestreo, desde su posesión de Hernández y Mendoza (2018) dicen que la muestra no probabilística, está relacionada a una parte de la población donde los elementos de la selección para ser estudiados no se basan en la casualidad, sino en razones relacionadas con las características y el marco de la investigación en curso. Para el presente estudio que se detalla, no se utilizó ninguna técnica de muestreo, ya que se realizó una investigación censal. Según Hernández

y Mendoza (2018) manifiestan que en una investigación censal se incluye a todos los casos (personas, productos, animales, plantas, etc.) del total de la población.

Referente a la unidad de análisis, desde su punto de vista Hernández y Mendoza (2018), afirman que la unidad de análisis es la entidad de la cual los datos serán obtenidos. En cuanto a la unidad de análisis fue conformada por cada uno de los gerentes y sus asistentes contables de las empresas ferreteras ubicadas en el AA. HH Bocanegra del distrito del Callao.

Con relación a las, técnicas e instrumentos de recolección de datos, según Olivos (2023) son mecanismos o formas de recolectar datos sobre un tema en estudio y apoyados en herramientas para recopilar, organizar, analizar, investigar y mostrar la información encontrada, la encuesta es un método sistemático de recopilación de datos respondiendo a preguntas formuladas a un grupo de personas para describir las características de la población a la que pertenecen (Salvador et al., 2021). En el presente estudio con relación a la variable PF y TD ambas variables son cualitativas, es por ello que se utilizó como técnica una encuesta con el propósito de recopilar la información y datos relevantes para la investigación.

Según Hernández y Mendoza (2018), afirman que los instrumentos de medición son recursos utilizados por los investigadores para documentar la información relacionada con las variables en estudio.

Según Ñaupas et al. (2014) sostienen que el cuestionario se basa en la elaboración de un grupo ordenado de preguntas escritas en un formulario, las cuales están relacionadas con las hipótesis de estudio, las variables y los indicadores de investigación, con el único propósito de obtener información para constatar las hipótesis planteadas. Para la presente investigación el instrumento fue un cuestionario para ambas variables.

Desde su punto de vista de Hernández y Mendoza (2018), afirman que la validez del instrumento, es el grado donde el instrumento evalúa la variable que se requiere medir, lo cual se logra demostrando que el instrumento refleja un concepto abstracto a través de sus indicadores empíricos. Para la variable PF y TD, los cuestionarios de ambas variables serán revisados por expertos con amplia

experiencia relacionada con el tema de investigación, mediante su opinión se determinará si los cuestionarios que se aplicarán a la unidad de análisis son idóneos.

Validación por expertos: Se consideró la participación de los siguientes expertos, Luis Clemente Baquedano Cabrera, Alex Soto Moreno y Fernando Walter Sechuran, cada uno de ellos cuentan con el grado de Magíster y su opinión al respecto fue que los instrumentos son aplicables.

Fiabilidad de los instrumentos: En relación a la variable PF estuvo compuesta por 21 preguntas y tuvo un Alfa de Cronbach de 0.865, en cuanto a la variable TD tuvo 16 preguntas y un Alfa de Cronbach de 0.837, los resultados obtenidos indicaron que la confiabilidad es aceptable.

En cuanto a los Procedimientos, en el presente estudio primero se identificó la unidad de análisis, para este estudio en particular fueron las empresas comerciales dedicadas a la venta de productos de ferretería, posterior a ello se procedió a observar, analizar y detallar los problemas más resaltantes que las empresas necesitaban mejorar, a partir de la información obtenida se logró identificar el problema más importante y se planteó un objetivo que nos permitió definir el título del presente estudio. Después de establecer apropiadamente el propósito de la investigación, se presentó la propuesta a los gerentes de las empresas para solicitar su aprobación con la finalidad que nos proporcionen la información necesaria y pertinente para conseguir los objetivos propuestos en la investigación. En la tercera fase, se determinó la población y la muestra la cual estuvo conformada por 4 gerentes y 3 asistentes contables, para ello antes de incluirlos en la investigación, se pidió su consentimiento informado. Cuarta fase, determinamos las dimensiones y los indicadores que se detallarán en la matriz de operacionalización de ambas variables en estudio.

En cuanto al método de análisis de datos, se desarrolló el análisis descriptivo para ambas variables, analizando los objetivos en función a la información recopilada, este análisis se realizó usando el Excel y el SPSS versión 29, se plasmó en las tablas de frecuencia el porcentaje relacionado a las valoraciones realizadas por los encuestados. Los resultados obtenidos fueron interpretados y analizados para su comprensión adecuada.

En cuanto al análisis inferencial se utilizó la correlación de (Taub de Kendal) para ambas variables y se contrastó la hipótesis planteada, mediante la prueba de normalidad se validó que los datos recopilados fueron no normales, y con ello comprobaremos si la PF se relaciona con la TD de las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao.

Aspectos éticos, según, Espinoza y Calva (2020), afirman que la ética se aborda en todas las áreas de la interacción humana y que el aspecto ético de la investigación sirve como herramienta para promover el cumplimiento y respeto de las normas y procedimientos durante el proceso de su realización, así como también la aplicación de los valores éticos establecidos.

El presente estudio se ajusta plenamente a los lineamientos de acuerdo a la guía de elaboración de productos de investigación estipulados por la Universidad César Vallejo, aprobado según resolución de vicerrectorado de investigación N°081-2024-VI-UCV. Asimismo, he respetado los derechos de propiedad intelectual al citar con precisión todos los datos que contribuyeron con la elaboración de este estudio, respetando el porcentaje de similitud estipulado por la Universidad.

Reportar un porcentaje de similitud menor al 20% y con 0% de plagio, obtenido mediante el programa Turnitin, en el informe de investigación; en las semanas previas a las jornadas de investigación, como requisito para la firma del acta del dictamen de sustentación, de acuerdo con la RVI N° 0262 -2021 VI /UCV.

Además fue elaborada según las norma APA séptima edición, finalmente toda la información utilizada de las empresas ferreteras del AA,HH Bocanegra Callao, ha actuado con la ética profesional, con la aprobación de los gerentes, se ha realizado la adecuada coordinación con las personas que facilitaron la información, fue utilizada sin modificaciones, para asegurar la confiabilidad de los resultados obtenidos, cumpliendo así con lo estipulado en el código de ética aprobado mediante resolución de RCU N.º 0470-2022-VI-UCV.

### III. RESULTADOS

En este capítulo, se presentó los resultados obtenidos en el proceso de la investigación, teniendo en cuenta el problema, los objetivos y las hipótesis. El objetivo de la presente investigación fue determinar la relación que existe entre la PF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao. Para llevar a cabo dicho propósito se elaboró un cuestionario compuesto por 37 preguntas.

Objetivo General:

Determinar como la PF se relaciona con la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao.

**Tabla 1**

*Tabla cruzada de la planificación financiera y toma de decisiones*

		Toma de decisiones (V2)				
			MALA	REGULAR	BUENA	Total
Planificación financiera (V1)	MALA	Recuento	3	0	0	3
		% del total	42.9%	0.0%	0.0%	42.9%
	REGULAR	Recuento	1	1	0	2
		% del total	14.3%	14.3%	0.0%	28.6%
	BUENA	Recuento	0	0	2	2
		% del total	0.0%	0.0%	28.6%	28.6%
Total	Recuento	4	1	2	7	
	% del total	57.1%	14.3%	28.6%	100.0%	

**Interpretación:** Según la tabla de frecuencia número 1, se observa que 3 de los 7 encuestados equivalentes al 42.9% consideran que una planificación financiera será mala cuando se toman malas decisiones, 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que una planificación financiera será regular cuando se toman decisiones regulares y 2 de 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que una planificación financiera será buena cuando se toman buenas decisiones.

Objetivo específico 01: Determinar la relación que existe entre el CF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao.

**Tabla 2**

*Tabla cruzada de control financiero financiera y toma de decisiones*

		Toma de decisiones (V2)				
		MALA	REGULAR	BUENA	Total	
Control financiero (D1)	MALA	Recuento	3	0	0	3
		% del total	42.9%	0.0%	0.0%	42.9%
	REGULAR	Recuento	1	1	0	2
		% del total	14.3%	14.3%	0.0%	28.6%
	BUENA	Recuento	0	0	2	2
		% del total	0.0%	0.0%	28.6%	28.6%
Total	Recuento	4	1	2	7	
	% del total	57.1%	14.3%	28.6%	100.0%	

**Interpretación:** según la tabla de frecuencia número 2, se observa que 3 de los 7 encuestados equivalentes al 42.9% consideran que un control financiero será malo cuando se toman malas decisiones, 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que un control financiero será regular cuando se toman decisiones regulares y 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que un control financiero será bueno cuando se toman buenas decisiones.

Según el primer objetivo de la variable uno primera dimensión relacionado a la variable planificación financiera, se ha realizado 8 preguntas en función a los tres indicadores que se ha trabajado.



## Análisis de las preguntas de la dimensión 1: Control financiero

**Tabla 3**  
*Preguntas referentes a la dimensión 1*

Nivel	P1V1D1		P2V1D1		P3V1D1		P4V1D1		P5V1D1		P6V1D1		P7V1D1		P8V1D1	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0.00%	1	14.3%	0	0.0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1	14.30%
Pocas veces	0	0.00%	1	14.3%	5	71.4%	1	14.30%	4	57.10%	2	28.60%	1	14.30%	2	28.60%
De vez en cuando	5	71.40%	4	57.1%	2	28.6%	5	71.40%	3	42.90%	3	42.90%	6	85.70%	2	28.60%
Frecuentemente	2	28.60%	1	14.3%	0	0.0%	1	14.30%	0	0.00%	2	28.60%	0	0.00%	1	14.30%
Siempre	0	0.00%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1	14.30%
Total	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%

**Interpretación:** con relación a la tabla 3, se observa que la pregunta 01 según la opinión de los encuestados el 71.4% considera que las empresas DC cuentan con procedimientos para el CF, el 28.6% considera frecuentemente.

P02: Según la opinión de los encuestados el 57.1% considera que las empresas de DC realizan arquezos de caja y el 14.3% dicen que nunca y pocas veces lo realizan.

P03: Según la opinión de los encuestados el 71.4% considera que las empresas PV cuentan con políticas para el control de inventarios y el 28.6% considera que se realiza de vez en cuando.

P04: Según la opinión de los encuestados el 71.4% considera que las empresas DC elaboran presupuestos y el 14.3% considera que se realiza pocas veces y frecuentemente.

P05: Según la opinión de los encuestados el 57.1% considera que las empresas pocas veces analizan los presupuestos y el 42.9% considera que se realiza DC.

P06: Según la opinión de los encuestados el 42.9% considera que las empresas DC toman acciones correctivas cuando hay desviaciones en los presupuestos y el 28.6% considera que se realiza pocas veces y frecuentemente.

P07: Según la opinión de los encuestados el 85.7% considera que las empresas DC cuentan con objetivos de corto y largo plazo y el 14.3% considera pocas veces.

P08: Según la opinión de los encuestados el 28.6% considera que las empresas de vez en cuando se comunican de manera clara los objetivos a los empleados y el 14.3% nunca y frecuentemente.

Objetivo específico 02: Determinar la relación que existe entre las HF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

**Tabla 4**

*Tabla cruzada herramientas financieras y toma de decisiones*

		Toma de decisiones (V2)				
		MALA	REGULAR	BUENA	Total	
Herramientas financieras (D2)	MALA	Recuento	3	0	0	3
		% del total	42.9%	0.0%	0.0%	42.9%
	REGULAR	Recuento	1	1	0	2
		% del total	14.3%	14.3%	0.0%	28.6%
	BUENA	Recuento	0	0	2	2
		% del total	0.0%	0.0%	28.6%	28.6%
Total	Recuento	4	1	2	7	
	% del total	57.1%	14.3%	28.6%	100.0%	

**Interpretación:** Según la tabla de frecuencia número 4, se observa que 3 de los 7 encuestados equivalentes al 42.9% consideran que el uso de las herramientas financieras serán malas cuando se toman malas decisiones, 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que el uso las herramientas financieras serán regulares cuando se tomen decisiones regulares y finalmente 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que el uso las herramientas financieras son buenas cuando se toman buenas decisiones.

Análisis de las preguntas de la dimensión 2: Herramientas financieras

**Tabla 5**

*Preguntas referentes a la dimensión 2*

Nivel	P9V1D1		P10V1D1		P11V1D1		P12V1D1		P13V1D1		P14V1D1	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Pocas veces	4	57.10%	2	28.6%	2	28.6%	2	28.60%	3	42.90%	1	14.30%
De vez en cuando	3	42.9%	3	42.9%	5	71.40%	4	57.10%	3	42.90%	5	85.70%
Frecuentemente	0	0.00%	2	28.6%	0	0.00%	1	14.30%	1	14.30%	0	0.00%
Siempre	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1	0.00%
Total	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%

**Interpretación:** con relación a la tabla 5, se observa que la pregunta 09 según la opinión de los encuestados el 57.1% considera que las empresas pocas veces se elaboran los estados financieros de manera mensual, el 42.9% considera que se realizan de vez en cuando.

P10: Según la opinión de los encuestados el 42.9% considera que las empresas DC registran todos los ingresos y gastos en la elaboración de estados financieros el 28.6% considera frecuentemente y pocas veces.

P11: Según la opinión de los encuestados el 71.4% considera que las empresas DC los ingresos y gastos están debidamente documentados de acuerdo a la normativa vigente el 28.6% considera pocas veces.

P12: Según la opinión de los encuestados el 57.1% considera que las empresas DC realizan los indicadores financieros y el 14.3% considera frecuentemente.

P13: Según la opinión de los encuestados el 42.9% considera que las empresas DC los indicadores financieros se utilizan en la TD y el 14.3% considera frecuentemente.

P14: Según la opinión de los encuestados el 85.70% considera que las empresas DC se elaboran en flujo de caja y el 14.3% considera que se realiza PV.

Objetivo específico 03: Determinar la relación que existe entre el RF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao.

**Tabla 6**  
*Tabla cruzada de riesgos financieros y toma de decisiones*

			Toma de decisiones (V2)			
			MALA	REGULAR	BUENA	Total
Riesgos financieros (D3)	MALA	Recuento	3	0	0	3
		% del total	42.9%	0.0%	0.0%	42.9%
	REGULAR	Recuento	1	1	1	3
		% del total	14.3%	14.3%	14.3%	42.9%
	BUENA	Recuento	0	0	1	1
		% del total	0.0%	0.0%	14.3%	14.3%
Total		Recuento	4	1	2	7
		% del total	57.1%	14.3%	28.6%	100.0%

**Interpretación:** según la tabla de frecuencia número 6, se observa que 3 de los 7 encuestados equivalentes al 42.9% consideran que la identificación de los riesgos financieros serán malos cuando se toman malas decisiones, 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que la identificación los riesgos financieros serán regulares cuando se toman decisiones regulares y por último 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que la identificación de los riesgos financieros serán buenos cuando se toman buenas decisiones.

Análisis de las preguntas de la dimensión 3: Riesgos financieros

**Tabla 7**  
*Preguntas referentes a la dimensión 3*

Nivel	P15V1D1		P16V1D1		P17V1D1		P18V1D1		P19V1D1		P20V1D1		P21V1D1	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0.00%	1	14.3%	0	0.0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Pocas veces	5	71.40%	1	14.3%	3	42.9%	6	85.70%	2	28.60%	2	28.60%	5	71.40%
De vez en cuando	2	28.60%	5	71.4%	4	57.1%	1	14.30%	5	71.40%	4	57.10%	2	28.60%
Frecuentemente	0	0.00%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.00%	0	0.00%	1	14.30%	0	0.00%
Siempre	0	0.00%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Total	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%	7	100%

**Interpretación:** con relación a la tabla 7, se observa:

P15: el 71.4% considera que las empresas PV capacitan al personal sobre los riesgos operativos, el 28.6% se capacitan de vez en cuando.

P16: Según la opinión de los encuestados el 71.4% considera que las empresas DC elaboran el control interno y el 14.3% considera que nunca lo realizan.

P17: Según la opinión de los encuestados el 57.1% considera que las empresas DC verifican el cumplimiento del control interno y el 42.9% considera PV lo realizan.

P18: Según la opinión de los encuestados el 85.7% considera que las empresas que PV realizan el planeamiento tributario y el 14.3% considera de vez en cuando.

P19: Según la opinión de los encuestados el 79.4% considera que las empresas de vez en cuando realizan operaciones en dólares y el 28.6% considera pocas veces.

P20: Según la opinión de los encuestados el 57.1% considera que las empresas DC analizan los saldos de sus cuentas por cobrar y el 14.3% considera F.

P21: Según la opinión de los encuestados el 71.4% considera que las empresas PV utilizan plataformas digitales para la evaluación crediticia y el 28.6% considera de vez en cuando.

**Tabla 8**

*Frecuencia de la variable planificación financiera*

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
MALA	3	42.9	42.9	42.9
REGULAR	2	28.6	28.6	71.4
BUENA	2	28.6	28.6	100.0
Total	7	100.0	100.0	

**Interpretación:** Con referencia a la tabla 8, se observa que 42.9% de los 7 encuestados aplicado a las empresas ferreteras del AA.HH Bocanegra consideran que la planificación financiera es mala, el 28.6% revelan que es regular y un 28.6% que es buena, esto se debe a que no cuentan con procedimientos para el control financiero, políticas para el control de inventarios, no elaboran los estados financieros de manera mensual, además no se registran todos los ingresos y gastos, no realizan indicadores financieros, además los objetivos de corto y largo son poco claros esto genera una mala comunicación de los objetivos empresariales.

**Tabla 9**

*Frecuencia de la variable toma decisiones*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
MALA	4	57.1	57.1	57.1
REGULAR	1	14.3	14.3	71.4
BUENA	2	28.6	28.6	100.0
Total	7	100.0	100.0	

**Interpretación:** Con referencia a la tabla 9, se observa que 57.1% de los 7 encuestados aplicado a las empresas ferreteras del AA.HH Bocanegra consideran que la toma de decisiones es mala, el 14.3% revelan que es regular y un 28.6% que es buena, esto se debe a que las empresas ferreteras de vez en cuando realizan inversiones de largo plazo, no evalúan alternativas de financiamiento antes

de adquirir un préstamo y mucho menos comparan las tasas de interés, no realizan en análisis FODA, por ende no aprovechan las oportunidades y no se realizan acciones para mitigar las debilidades y finalmente de vez en cuando las decisiones están alineadas con los objetivos de la empresa.

### **Análisis estadístico**

Con referencia a la comprobación de hipótesis para determinar la relación entre la planificación financiera y la toma de decisiones se utilizó el estadístico Tau b de Kendal

### **Hipótesis general**

H<sub>0</sub>: La planificación financiera no tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

H<sub>a</sub>: La planificación financiera tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

**Tabla 10**

*Prueba de Tau\_b de Kendall para Planificación financiera y Toma de decisiones.*

		Planificación financiera	Toma de decisiones
Planificación financiera	Coefficiente de correlación	1.000	.869*
	Sig. (bilateral)	.	.019
	N	7	7
Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	.869*	1.000
	Sig. (bilateral)	.019	.
	N	7	7

**Interpretación:** En la tabla N° 10 se observa un valor de 0.869, con una correlación alta positiva; con un sig. del 0,19, se rechaza H<sub>0</sub>, es por ello se acepta la H<sub>a</sub>; es decir PF tiene relación en la TD.

### Hipótesis Específicas 1:

H<sub>0</sub>: El control financiero no tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

H<sub>a</sub>: El control financiero tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

**Tabla 11**

*Prueba de Tau\_b de Kendall para Control financiero y la Toma de decisiones.*

		Control financiero	Toma de decisiones
Control financiero	Coeficiente de correlación	1.000	.869*
	Sig. (bilateral)	.	.019
	N	7	7
Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	.869*	1.000
	Sig. (bilateral)	.019	.
	N	7	7

**Interpretación:** En tabla N° 11 se observa un valor de 0.869, con una correlación alta positiva; nivel de sig. del 0,19, se rechaza H<sub>0</sub>, es por ello se acepta H<sub>a</sub>; es decir CF tiene relación en la TD

### Hipótesis Específicas: N° dos

H<sub>0</sub>: Las herramientas financieras no tienen relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

H<sub>a</sub>: Las herramientas financieras tienen relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

**Tabla 12***Prueba Tau\_b de Kendall para Herramientas financieras y la Toma de decisiones*

		Herramientas financieras	Toma de decisiones
Herramientas financieras	Coeficiente de correlación	1.000	.869*
	Sig. (bilateral)	.	.019
	N	7	7
Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	.869*	1.000
	Sig. (bilateral)	.019	.
	N	7	7

**Interpretación:** En la tabla N° 12 se observa un valor de 0.869, con correlación alta positiva; con sig. del 0,19, se rechaza la  $H_0$ , es por ello se acepta  $H_a$ ; es decir HF tiene relación en la TD.

#### Hipótesis Específicas: N° tres

$H_0$ : El riesgo financiero no tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

$H_a$ : El riesgo financiero tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

**Tabla 13***Prueba de Tau\_b de Kendall para riesgos financieros y la Toma de decisiones*

		Riesgos financieros	Toma de decisiones
Riesgos financieros	Coeficiente de correlación	1.000	.759*
	Sig. (bilateral)	.	.043
	N	7	7
Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	.759*	1.000
	Sig. (bilateral)	.043	.
	N	7	7

**Interpretación:** En la tabla N° 14 se observa un valor de 0.759, con una correlación alta positiva; con sig. del de 0,43, se rechaza la  $H_0$ , es por ello que se acepta la  $H_a$ ; es decir RF tiene relación en la TD.



#### IV. DISCUSIÓN

En este apartado se realizará la discusión de los resultados obtenidos de la unidad de análisis las cuales se presentarán de acuerdo con el objetivo de investigación y se compararon con las teorías y los hallazgos previos relacionados con el presente estudio contenidos en el marco teórico.

Se planteo como objetivo general, determinar la relación que existe entre la PF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra. Para la conceptualización de las variables se tomó en cuenta las siguientes teorías, desde el punto de vista Valle (2020), la planificación financiera, es una herramienta útil y eficaz en las organizaciones, capaz de adaptarse a las necesidades y características propias del negocio y su adaptabilidad permite tener un adecuado control financiero proporcionando beneficios a largo plazo. La realización oportuna permite mejorar los procesos existentes e identificar las áreas que no están funcionando de manera efectiva y una buena toma de decisiones facilita alcanzar los objetivos establecidos. Por otra parte, Apaza (2017), La planificación financiera es un elemento clave que permite efectuar una gestión efectiva de los bienes empresariales, facilita la formulación de diferentes estrategias para alcanzar objetivos y metas específicas. Esta incluye medidas de control necesarias para asegurar su cumplimiento.

Según Buenaventura (2016), la TD, lo define como el proceso que se debe tener en cuenta en la TD financieras y de inversión para lograr el crecimiento y desarrollo empresarial haciendo es uso adecuado de recursos que se encuentran a su disposición para bajar las tasas y plazos que cubre las actividades de una empresa en particular. Por otra parte, Gul et al. (2023) dicen que TD es el elemento más importante en las funciones de los directivos, ya que el éxito de la organización depende de la riqueza de la TD, puesto que nos permite obtener una ventaja competitiva

Con referencia al objetivo general los resultados obtenidos del análisis descriptivo de la presente investigación, con respecto a las variables PF y TD se observa que 3 de los 7 encuestados equivalentes al 42.9% consideran que una planificación financiera será mala cuando se toman malas decisiones, 2 de los 7

encuestados equivalentes al 28.6% consideran que una planificación financiera será regular cuando se toman decisiones regulares y 2 de 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que una planificación financiera será buena cuando se toman buenas decisiones.

Los resultados del análisis inferencial fueron procesados utilizando el SPSS versión 29, y se determinó que la (PF) tiene una relación positiva con la TD en las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao. Se observa un valor de 0.869, con una correlación alta positiva; con un sig. del 0,19, se rechaza  $H_0$ , es por ello se acepta la  $H_a$ ; es decir PF tiene relación en la TD.

Los resultados son validados con el aporte de Ruiz et al. (2024) Los resultados muestran que las PYMES que operan siete años o más tienen conocimiento de planificación financiera que respaldan la toma de decisiones y ofrecen resultados financieros efectivos. Concluyó enfatizando que la planificación financiera es valiosa para mitigar los riesgos debido a que está relacionada a las decisiones financieras, con la finalidad de lograr un mejor desempeño financiero. Por otro lado, Paz et al. (2023), dice que las decisiones financieras en las Pymes requieren analizar factores como habilidades técnicas, liderazgo, motivación y trabajo en equipo para potenciar la rentabilidad de la organización, las habilidades gerenciales en la gestión de las pymes son importantes para su crecimiento y posición en el mercado, estas habilidades no solo impactan las decisiones financieras, sino también influyen en la eficiencia operativa y la capacidad de adaptarse a un entorno empresarial cambiante.

De acuerdo en la teoría propuesta, los antecedentes y los resultados obtenidos al comparar los hallazgos, se concluye que se ha logrado el objetivo principal. Adicional a ello no solo la planificación es importante sino también hay que tener en cuenta las habilidades técnicas y el liderazgo en la TD.

Referente al primer objetivo específico es determinar la relación que existe entre el CF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao, para este objetivo se consideró pertinente la primera dimensión al control financiero y para ello se utilizó la siguiente teoría según Granda (2018) dice posibilita a las empresas examinar y monitorear cada uno de sus procedimientos durante su

ejecución, asegurando el cumplimiento de metas, la creación de presupuestos adaptados a dichas actividades, y facilitando la planificación de costos e ingresos para evaluar el endeudamiento. Además, es esencial para analizar la relación entre activos y pasivos de la empresa, garantizando un equilibrio financiero adecuado.

Del análisis descriptivo se obtuvo los siguientes resultados referentes al control financiero y toma de decisiones. Se observa que 3 de los 7 encuestados equivalentes al 42.9% consideran que un control financiero será malo cuando se toman malas decisiones, 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que un control financiero será regular cuando se toman decisiones regulares y 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que un control financiero será bueno cuando se toman buenas decisiones.

Los resultados del análisis inferencial fueron procesados utilizando el SPSS versión 29, y se determinó que el CF tiene una relación positiva con la TD en las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao., se observa un valor de 0.869, con una correlación alta positiva; nivel de sig. del 0,19, se rechaza  $H_0$ , es por ello se acepta  $H_a$ , es decir CF tiene relación en la TD.

Los resultados son validados con el aporte según Valle (2020) tuvo como resultado, que la planificación financiera de la empresa es muy limitada e incompleta, los entrevistados reconocieron que la empresa cuenta con objetivos de corto plazo, pero no tienen una visión clara de las metas y objetivos financieros de largo plazo, concluyó que se debe realizar seguimiento continuo al proceso de la planificación financiera, que permita monitorear la gestión e implementar mejoras pertinentes con la finalidad de lograr las metas y objetivos, aprovechar las oportunidades, ya que una buena planificación financiera permite tomar decisiones más eficientes. Por otro lado, Suarin et al. (2020), tuvo como resultado, que la organización no presupuesta sus gastos mensuales de manera anticipada, además no controla los préstamos recibidos, es decir no realiza un análisis preliminar antes de presentar una solicitud de préstamo por lo tanto desconoce los gastos en lo que incurrirá. Concluyó que existe influencia significativa entre la gestión financiera y eficiencia económica, de igual forma, la organización deberá manejar imprevistos y mantener los procedimientos de bioseguridad debido a la pandemia.

De acuerdo con la teoría propuesta, los antecedentes y los resultados obtenidos al comparar los hallazgos, se concluye que se ha logrado el objetivo específico 1.

Referente al segundo objetivo específico es determinar la relación que existe entre las HF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao, para este objetivo se consideró pertinente la segunda dimensión a las herramientas financieras y para ello se utilizó la siguiente teoría según Betancur et al. (2019) nos dice que las herramientas financieras proporcionan a las organizaciones una mayor capacidad de anticipación y acción, ya que se adecúan a diversas formas de negocio y se adaptan a diferentes tipos de operaciones, lo que incrementa la eficacia de las acciones. Estos modelos son base clave para la gestión, permitiendo visualizar la verdadera situación financiera con la finalidad de contribuir en la TD y ajustar los objetivos según sea conveniente.

Se observa que 3 de los 7 encuestados equivalentes al 42.9% consideran que el uso de las herramientas financieras será malo cuando se toman malas decisiones, 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que el uso las herramientas financieras serán regulares cuando se tomen decisiones regulares y finalmente 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que el uso las herramientas financieras son buenas cuando se toman buenas decisiones.

Los resultados del análisis inferencial fueron procesados utilizando el SPSS versión 29, y se determinó que la HF tiene una relación positiva con la TD en las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao. Se observa un valor de 0.869, con correlación alta positiva; con sig. del 0,19, se rechaza la  $H_0$ , es por ello se acepta  $H_a$ ; es decir HF tiene relación en la TD.

Los resultados son corroborados según, Macías et al. (2022), Resultado obtenido relacionado a HF y la TD, los resultados muestran una correlación positiva entre las variables un valor  $r=0.725$ . Concluyó que el uso de HF tiene un efecto positivo en las decisiones de los directivos, principalmente encaminadas a mejorar los beneficios y conseguir un mayor crecimiento empresarial. Del mismo modo Huacchillo et al. (2020) tuvo como resultado, según el coeficiente de correlación de Spearman, que existe una correlación positiva altamente significativa ( $\rho=0,911^{**}$ ;  $P=0,000$ ) entre las HF y la TD financieras. El estudio concluyó que los empleados

perciben que no se están utilizando los estados financieros ni se están realizando pronósticos de ingresos y costos de manera adecuada para la TD, como se hace de forma anual, solo para el cumplimiento tributario, se observa que los indicadores financieros tienen un impacto significativo en las decisiones financieras, especialmente en lo que respecta a la liquidez y rentabilidad, que se mantienen estables. Sin embargo, estos indicadores no han aumentado de acuerdo con los objetivos establecidos debido al incremento constante de la deuda financiera.

De acuerdo con la teoría propuesta, los antecedentes y los resultados obtenidos al comparar los hallazgos, se concluye que se ha logrado el objetivo específico 2.

Referente al tercer objetivo específico es determinar la relación que existe entre los RF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao, para este objetivo se consideró pertinente la tercera dimensión a los riesgos financieros y para ello se utilizó la siguiente teoría según, Ordoñez et al. (2021) los riesgos financieros es la posibilidad que ocurra un evento no deseado ya sea de corto y largo plazo estos factores internos se generan debido a una mala planificación y consecuencia de malas decisiones al no contemplar el impacto directo sobre la posesión económica de la empresa. Desde otra perspectiva Gaytán (2018) el riesgo está relacionado a la posibilidad de pérdida de ganancias y oportunidades de los ingresos debido a la imposibilidad de lograr los resultados esperados en cualquier actividad comercial.

Se observa que 3 de los 7 encuestados equivalentes al 42.9% consideran que la identificación de los riesgos financieros será mala cuando se toman malas decisiones, 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que la identificación de los riesgos financieros será regulares cuando se toman decisiones regulares y por último 2 de los 7 encuestados equivalentes al 28.6% consideran que la identificación de los riesgos financieros será buena cuando se toman buenas decisiones.

Los resultados del análisis inferencial fueron procesados utilizando el SPSS versión 29, y se determinó que la RF tiene una relación positiva con la TD en las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao. Se observa un valor de 0.759,

con una correlación alta positiva; con sig. del de 0,43, se rechaza la  $H_0$ , es por ello que se acepta la  $H_a$ ; es decir RF tiene relación en la TD.

Los resultados son corroborados según Juárez et al. (2023), obtuvo como Resultado que el 39% de los entrevistados mencionó la importancia de contar con una PF, asimismo con una política de ventas acorde a sus necesidades, que permita a la empresa alcanzar sus objetivos. Concluyó que la planificación financiera formal no puede llevarse a cabo sin la intuición, ya que esta permite evaluar diversos escenarios financieros antes de tomar decisiones, como inversiones, expansión o endeudamiento, ayuda a minimizar riesgos y aprovechar oportunidades. Por otro lado, Chaves et al. (2023), Tuvo como resultados que la presencia de sesgos conductuales en la TD, específicamente el optimismo y el exceso de confianza, la aversión a la pérdida, el conservadurismo. El estudio concluyó que para que una inversión en activos tenga el resultado deseado requiere de un conjunto de informaciones, estudios técnicos y evaluaciones del riesgo, además de los factores objetivos la subjetividad de una persona tiene un impacto en la TD de inversión. los sesgos comportamentales; son diversos a la hora de decidir, los empresarios se permiten cuestionar su propia capacidad de toma de decisiones, ya sea arrepintiéndose o consultando a un agente externo, mientras que los directivos se mantienen en decisiones conservadoras.

De acuerdo con la teoría propuesta, los antecedentes y los resultados obtenidos al comparar los hallazgos, se concluye que se ha logrado el objetivo específico 3.

## V. CONCLUSIONES

**Primera OG:** Planteado fue, determinar la relación que existe entre la PF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao, de los análisis descriptivos, realizados, se pudo observar que el 42.9% de encuestados consideran que una planificación financiera será mala cuando se toman malas decisiones. El análisis inferencial realizado con el estadístico Tau\_b de Kendall, se obtuvo un valor de 0.869, con una correlación alta positiva; con un sig. del 0,19, se rechaza  $H_0$ , es por ello se acepta la  $H_a$ ; es decir PF tiene relación en la TD. De acuerdo a lo descrito anteriormente se concluye, que una adecuada gestión de la planificación financiera facilitará tomar mejores decisiones para el logro de sus objetivos.

**Segunda OE1:** Determinar la relación que existe entre el CF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao, de los análisis descriptivos, realizado se observó que el 42.9% de encuestados consideran que un control financiero es malo cuando se toman malas decisiones, al realizar el análisis inferencial realizado con el estadístico Tau\_b de Kendall, se obtuvo un valor de 0.869, con una correlación alta positiva; nivel de sig. del 0,19, se rechaza  $H_0$ , es por ello se acepta  $H_a$ ; es decir CF tiene relación en la TD. De lo expuesto líneas arriba se concluye que, las empresas ferreteras no cuentan con procedimientos para un adecuado control financiero, esto se debe a que de vez en cuando elaboran presupuestos, para ser analizados y tomar las acciones correctivas de los mismos, además pocas veces cuentan con objetivos de corto y largo plazo.

**Tercera OE2:** Determinar la relación que existe entre las HF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao, de los análisis descriptivos el 42.9% de los encuestados consideran que el uso de las herramientas financieras será malo cuando se toman malas decisiones. El análisis inferencial realizado con el estadístico Tau\_b de Kendall, se determinó un valor de 0.869, con correlación alta positiva; con sig. del 0,19, se rechaza la  $H_0$ , es por ello se acepta  $H_a$ ; es decir HF tiene relación en la TD. De lo expuesto anteriormente, se concluye que las empresas en estudio de vez en cuando registran todos los ingresos y gastos en sus estados financieros, por

otro lado, los indicadores financieros se realizan de vez en cuando por lo tanto no se consideran en la toma de decisiones por último pocas veces elaboran el flujo de caja, esto genera incertidumbre en la toma de decisiones.

**Cuarta OE3:** Determinar la relación que existe entre el RF y la TD en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023, de los análisis descriptivos realizados el 42.9% de encuestados consideran que los riesgos financieros serán malos cuando se toman malas decisiones. Con referencia al análisis inferencial se determinó una correlación alta positiva de 0.759, con sig. del de 0,43, se rechaza la  $H_0$ , es por ello que se acepta la  $H_a$ ; es decir RF tiene relación en la TD. Es por ello se concluye, que las empresas carecen de un control interno y un planeamiento tributario, por otro lado, de vez en cuando realizan un análisis a sus cuentas por cobrar, finalmente pocas veces utilizan plataformas digitales para la evaluación crediticia al momento de realizar ventas al crédito.



## VI. RECOMENDACIONES

**Primera:** En relación al objetivo general se recomienda a los propietarios y directivos de las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao, implementar procedimientos para mejorar: La gestión del plan financiero que aborde el control financiero, herramientas financieras y la identificación de los riesgos financieros; además evaluar alternativas de financiamiento, comparar las tasas de interés antes de adquirir un préstamo, realizar en análisis FODA. Adicional a ello no solo la planificación es importante en la toma de decisiones, sino también hay que tener en cuenta las habilidades técnicas y el liderazgo en la toma de decisiones.

**Segunda:** Se recomienda a los propietarios y directivos de las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao, implementar el control financiero utilizando presupuestos para tener un panorama completo de los ingresos y gastos, para tomar las acciones correctivas cuando se considere pertinente, definir apropiadamente los objetivos de corto y largo plazo, así mismo comunicarlos de manera clara y precisa a los empleados.

**Tercera:** Se recomienda a los propietarios y directivos de las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao, utilizar herramientas financieras: Elaborar los estados financieros y el flujo de caja de manera periódica y registrar todos los ingresos y gastos, además esta información debe estar debidamente documentada de acuerdo con la normativa vigente, por otro lado, enfatizar en la elaboración de los indicadores financieros y utilizarlos al momento de tomar decisiones para minimizar los riesgos financieros.

**Cuarta:** Se recomienda a los propietarios y directivos de las empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao, implementar la gestión de riesgos financieros: a través del control interno y el planeamiento tributario, verificar su cumplimiento, asimismo realizar el análisis de las cuentas por cobrar, ya que la realización de esta permite gestionar adecuadamente las cobranzas y evita solicitar préstamos innecesarios. Para futuras investigación se sugiere investigar sobre la inteligencia artificial en la planificación financiera y la toma de decisiones.

## REFERENCIAS

- Apaza Paucara, J. C., & Apaza Flores, C. R. (2022). La planificación estratégica y su influencia en la competitividad en el Centro Comercial Bolognesi, Región Tacna, 2019. *Economía & Negocios*, 4(2), 101- 126. <https://www.doi.org/10.33326/27086062.2022.2.1238>
- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de Instrumentos Financieros*. Pacífico Ediciones. [ Links ]
- Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M. Á., & Miranda Novales, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011>
- Armijos-Solórzano, J. X., Narváez-Zurita, C. I., Ormaza-Andrade, J. E., & Erazo-Álvarez, J. C. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Dominio De Las Ciencias*, 6(1), 466–497. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i1.1156>.
- Atencio Cárdenas, Edith, González, Alejandro, González, Blanca, & Marín, Katuska. (2008). Herramientas financieras del mercado venezolano como alternativas de inversión. *Revista Venezolana de Gerencia*, 13(44), 573-594. Recuperado en 03 de mayo de 2024, de [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842008000400005&lng=es&tlng=es](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842008000400005&lng=es&tlng=es).
- Avila Morales, H., Palumbo Pinto, G. B., De la Cruz Rios, H. A., y Ogosi Auqui, J. A. (2022). Toma de decisiones estratégicas en la gestión pública para el desarrollo social. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(Especial 7), 648- 662. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.7.42>
- Bea-Leyva, T. B., Muñoz-Gutiérrez, S., & Sánchez-Oramas, L. (2023). Gestión del financiamiento a través de la aplicación del método de rentabilidades. *Ciencias* Holguín, 29(1):<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181574471002>.

- Bhandari, P. (2020, June 12). What Is Quantitative Research? | Definition, Uses and Methods. Scribbr. <https://www.scribbr.com/methodology/quantitative-research/>.
- Bhosale, U. (2023, July 07). How to Choose Best Research Methodology for Your Study. Enago academy . <https://www.enago.com/academy/choose-best-research-methodology/>.
- Buenaventura, G. (2016). Finanzas internacionales aplicadas a la toma de decisiones. Ecoe Ediciones.
- Castrellón Calderón, X., Cuevas Castillo, G. Y., & Calderón, R. E. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. Revista FAECO Sapiens, 4(2), 82–96. Recuperado a partir de [https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens/article/view/2179](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179)
- Cevallos Ponce, V., Montilla Pacheco, A. de J., Biler Reyes, S., & Cevallos Barberán, L. (2020). Planeación Financiera Empresarial, Aproximación a su Estudio desde una Revisión Bibliográfica: Business Financial Planning, Approach to your Study from a Bibliographic Review. Ciencias Sociales Y Económicas, 4(2), 1–25. <https://doi.org/10.18779/csye.v4i2.369>
- Checa V, (2023). «Análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa SISMEING S.A. en los períodos contables 2020 y 2021». Espíritu Emprendedor TES 7(3):58-73. doi: 10.33970/eetes.v7.n3.2023.346.
- Chiavenato, I. (2017). Planificación estratégica: Fundamentos y aplicaciones. McGraw-Hill/ Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Chirinos, María (2023) Networking como alianza estratégica para el fortalecimiento del capital social empresarial. CICAG: Revista Electrónica Arbitrada del Centro de Ciencias Administrativas y Gerenciales, 20(2), Venezuela. (Pp.64-82)
- Clemente B., N. G. (2020). Alianzas estratégicas en el mundo de los negocios y del emprendimiento. *Revista Digital La Pasión Del Saber*, 10(18), 59–66. Recuperado a partir de

<https://lapasiondelsaber.ujap.edu.ve/index.php/lapasiondelsaber-ojs/article/view/34>

Cuesta-Vidal, C., & Vásconez-Acuña, L. (2021). Gestión del flujo de caja en situaciones de crisis. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 479-507.

<https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.519>

Da Silva Leão, A. P., Gomes, B. R. A., Cruz, J. C. S., da Silva, V. V., Sena, C. da C., & Oliveira Júnior, F. A. V. (2023). Power BI para tomada de decisões estratégicas: análise de indicadores-chave de desempenho (KPIS). *Revista Foco*, 16(7), e2472.

<https://doi.org/10.54751/revistafoco.v16n7-084>

Espinoza Freire, Eudaldo Enrique, & Calva Nagua, Daniel Xavier. (2020). La ética en las investigaciones educativas. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(4), 333-340. Epub 02 de agosto de 2020. Recuperado en 15 de mayo de 2024, de

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218)

36202020000400333&lng=es&tlng=es.

Estrada, U. Q., Sepúlveda-Aguirre, J., Aguirre Ríos, A., & Garcés Giraldo, L. F. (2020). Riesgos financieros en pequeñas y medianas empresas. *Revista Venezolana De Gerencia*, 25(91), 1076-1094.

<https://doi.org/10.37960/rvg.v25i91.33183>

Fernandez R y Gomez A (2023). Planificación financiera como estrategias de gestión para mejorar la rentabilidad. *Revista: Negocio, Innovación y Emprendimiento* <https://rai.uapa.edu.do/handle/123456789/2418>

Formplus (2020, January 24). Experimental Vs Non-Experimental Research: 15 Key Differences. Formplus. <https://www.formpl.us/blog/experimental-non-experimental-research>.

Gámez Adame, Luis Carlos, Ortiz Paniagua, María Luz, Joya Arreola, Roberto, Fernández Andrés, Ana, & Rodríguez Pérez, Héctor. (2021). Hacia una definición de capital de trabajo desde la perspectiva social. *Retos de la Dirección*, 15(1), 132-151. Epub 25 de abril de 2021. Recuperado en 26 de abril de 2024, de

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2306-](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-)

[91552021000100132&lng=es&tlng=es.](91552021000100132&lng=es&tlng=es)

- Gaytán, J. (2018). Clasificación de los riesgos financieros. *Mercados Y Negocios*, (38), 123–136. <https://doi.org/10.32870/myn.v0i38.7274>
- Gonzales R, Adrian V y Saavedra O (2023), Análisis horizontal y vertical a los estados financieros para la toma de decisiones en empresas de servicios – caso empresa de transportes Bella Esperanza E.I.R.L - 2023 *Divulgación Científica De Investigación Y Emprendimiento (DCIE)*, ISSN-e 3028-9157, N°. 1, 2023 <https://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>
- Granda Aguilar, V. (2018). Sistemas de control financiero y su evolución en el Ecuador. *Foro: Revista De Derecho*, (28), 31–51. <https://doi.org/10.32719/26312484.2017.28.2>.
- Guerrero Altamirano, B. Y., Huamán Chuquipa, B. K., & Vallejos Tafur, D. J. B. (2022). Gestión de capital de trabajo y la toma de decisiones en la empresa alba mayo S.R.L, Moyobamba - 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 14931-14953. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1447](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1447)
- Gul, R., Leong, K., Mubashar, A., Al-Faryan, M. A. S., & Sung, A. (2023). The Empirical Nexus between Data-Driven Decision-Making and Productivity: Evidence from Pakistan's Banking Sector. *Cogent Business & Management*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2178290>.
- Gutiérrez (2022). *Modelos financieros con Excel: Herramientas para mejorar la toma de decisiones empresariales* 4ª ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Hayes, A. (13 de junio de 2024). Understanding Liquidity Ratios: Types and Their Importance Obtenido de investopedia: <https://www.investopedia.com/terms/l/liquidityratios.asp>.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mcgraw-hill.
- Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.

- Jansen, D. y Warren, K. (2020, June). What (Exactly) Is Research Methodology?. Gradcoach. <https://gradcoach.com/what-is-research-methodology/>.
- Jardim, M. D., & Dib, L. A. (2021). O Processo de Tomada de Decisão Empreendedora na Internacionalização: Estudos de Caso com Novas Empresas de Base Tecnológica. *Internext*, 16(2), 152–169. <https://doi.org/10.18568/internext.v16i2.605>
- Juárez Sánchez, L. M., & Sánchez Rayas, F. (2023). Planeación financiera efectiva en micro, pequeñas y medianas empresas de servicios en Querétaro, México, *Transdigital*, 4(8), 1–17. <https://doi.org/10.56162/transdigital266>
- Loaiza Marín, V., Usuga Giraldo, J., Correa Mejía, D. A., & Betancur Ramírez, Y. M. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action (revista Descontinuada)*, 4(1), 33–58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Lobato, E. D. C., & dos Santos, R. B. (2023). Planejamento financeiro: uma proposta de implementação da matriz 5w2h como ferramenta da qualidade no setor financeiro das pequenas e médias empresas (PMES). *Revista Foco*, 16(6), e2121. <https://doi.org/10.54751/revistafoco.v16n6-016>
- Loyola-Torres, Fabián Gustavo, Diego Patricio Cisneros-Quintanilla, y Jorge Edwin Ormaza-Andrade. 2020. «Control y contabilización de activos fijos y su incidencia en la toma de decisiones administrativas». *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía* 5(4):443. doi: 10.35381/r.k.v5i4.966.
- Macias Guerrero, J., & Amén Carreño, J. G. (2022). Herramientas financieras y su influencia en la toma de decisiones de las medianas empresas: Financial tools and decision-making of medium-sized enterprises. *Journal Business Science* - ISSN: 2737-615X, 3(2), 93–104. <https://doi.org/10.56124/jbs.v3i2.0008>
- Marchena, O. (2023). Las ratios financieras y su relación con la rentabilidad en una empresa de maquinaria pesada. *Escritos Contables Y De Administración*, 14(1), 39–65. <https://doi.org/10.52292/j.eca.2023.3576>

- Mejía, J. (2017). Políticas de financiamiento: Perspectivas y enfoque de las pequeñas empresas del municipio Riohacha. *Económicas CUC*, 38(2), 89-100. <http://dx.doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.07>.
- Mogro, F., Mendoza, K., Cantos, V. (2023). El control financiero y su incidencia en los resultados económicos. Período 2017-2019. Caso: Jardema S.A. *ECA Sinergia*, 14(2), 88- 97. <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i2.3663>.
- Nobre, F. C., Machado, M. J. C., & Nobre, L. H. N. (2022). Behavioral biases and the decisionmaking in entrepreneurs and managers. *Revista de Administração Contemporânea*, 26(Sup. 1), e200369. <https://doi.org/10.1590/1982-7849rac2022200369.en>
- Ñaupas, H., Villagómez, A., Novoa, E., y Mejía, E. (2014). Metodología de la investigación: cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis. Ediciones de la U. <http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/B0028.pdf>.
- Olivos Romero, F. G. (2023). La técnica e instrumento en la investigación científica. *Scienceevolution*, 3(7), 7–7. Recuperado a partir de <https://revista.scienceevolution.com/index.php/scienceevolution/article/view/62>.
- Ordoñez-Ordoñez, J., Noles-Aguilar, D., & Soto-González, C. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(6), 169-180. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.754>
- Pacheco E., Vázquez J., Cruz M., Navarro D., and Arroyo M. 2023. Business Decision-Making and Complex Thinking: A Bibliometric Study. *Administrative Sciences* 13: 80. <https://doi.org/10.3390/admsci13030080>
- Paredes, J. (2017). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado ZuliaVenezuela. *Económicas CUC*, 38(1), 105-132. DOI: <http://dx.doi.org/10.17981/econcuc.38.1.05>
- Parra, L. Navarrete, J. (2023). El presupuesto como herramienta de gestión financiera para la toma de decisiones en el Instituto Superior Universitario

- Almirante Illingworth. ECA Sinergia, 14(3), 105-113.  
<https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5852>
- Paz Rodríguez, E., & Medina Reyes, A. (2023). Competencias gerenciales en toma de decisiones financieras de las pequeñas y medianas empresas en Honduras. Revista Eduweb, 17(4), 43-54.  
<https://doi.org/10.46502/issn.1856-7576/2023.17.04.5>
- Roy, H., Jirli, B. and Maji, S. (2023). Comparative Financial Performance Analysis of Farmer Producer Companies in Eastern Uttar Pradesh. Econ. Aff., 68(01): 479-490. DOI: 10.46852/0424-2513.1.2023.17  
<https://www.researchgate.net/publication/370266047>.
- Ruiz, E., Gómez, J. & Rivera, M. (2024). Financial planning and decision making as predictors of financial performance in msme. International Journal of Professional Business Review, 9(3), e04431.  
<https://doi.org/10.26668/businessreview/2024.v9i3.4431>
- Said, R., Manaf, S., & Sumarsih, S. (2023). The Effect of Financial Literacy on Risk Tolerance as an Intervening Variable Against Decision Making. SIMAK, 21(02), 284-299.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.35129/simak.v21i02.474>.
- Salvador-Oliván, J. A., Marco-Cuenca, G., & Arquero-Avilés, R. (2021). Evaluación de la investigación con encuestas en artículos publicados en revistas del área de Biblioteconomía y Documentación. *Revista Española De Documentación Científica*, 44(2), e295.  
<https://doi.org/10.3989/redc.2021.2.1774>.
- Sandoval Malquín, D. M., & Sandoval Pozo, D. M. (2022). El Cuadro de Mando Integral como herramienta de planificación financiera para la Compañía de Transporte de Carga Comtrancarchi S.A. *Universidad Y Sociedad*, 14(S2), 277–284. Recuperado a partir de  
<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2782>
- Suarin K, Marin K y Villafuerte A (2020), Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos-financieros de una empresa de transporte, Revista



Balances de la Universidad Nacional Agraria de la Selva  
<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>.

Valderrama S. (2013). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica cuantitativa, cualitativa y mixta* (2.<sup>a</sup> ed.) Lima: San Marcos.

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?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).

Vega Falcón, V., Leyva Vázquez, M. Y., & Sánchez Martínez, B. (2022). Análisis FODA-PAJ: Una alternativa esencial para realizar el estudio de la empresa avícola Matanzas. *Universidad Y Sociedad*, 14(S5), 34–46. Recuperado a partir de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3268>

Vivanco Vergara, María Eugenia. (2017). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización. *Revista Universidad y Sociedad*, 9(3), 247-252. Recuperado en 17 de mayo de 2024, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202017000300038&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300038&lng=es&tlng=es).

Zhuming Chen, Xue Luo, 2024, Optimal investment and exit decision of venture capitals with multiple heterogeneous Beliefs, *International Review of Economics & Finance*, Volume 93, Part A, Pages 1138-1153, ISSN 1059-0560, <https://doi.org/10.1016/j.iref.2024.04.009>.

## ANEXOS

### Anexo 1: Tabla de operacionalización de la variable

#### Planificación financiera y la toma de decisiones de las empresas ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Variable 1: <b>Planificación financiera</b>	Es definida como una herramienta útil y eficaz en las organizaciones, capaz de adaptarse a las necesidades y características propias del negocio y su adaptabilidad permite tener un adecuado control financiero proporcionando beneficios a largo plazo (Valle, 2020).	Para medir la variable planificación financiera se utilizaron 3 dimensiones su escala de medición es ordinal, su técnica una encuesta y su instrumento un cuestionario.	<b>Control financiero</b>	. Procedimientos . Presupuestos . Objetivos empresariales	Ordinal
			Posibilita a las empresas examinar y monitorear cada uno de sus procedimientos durante su ejecución, asegurando el cumplimiento de metas, la creación de presupuestos adaptados a dichas actividades, y facilitando la planificación de costos e ingresos para evaluar el endeudamiento. Además, es esencial para analizar la relación entre activos y pasivos de la empresa, garantizando un equilibrio financiero adecuado (Granda, 2018).		
			<b>Herramientas financieras</b>	. Estados financieros . Indicadores financieros . Flujo de caja	
			Proporcionan a las organizaciones una mayor capacidad de anticipación y acción, ya que se adecúan a diversas formas de negocio y se adaptan a diferentes tipos de operaciones, lo que incrementa la eficacia de las acciones. Estos modelos son base clave para la gestión, permitiendo visualizar la verdadera situación financiera con el propósito de aportar en la toma de decisiones y ajustar los objetivos según sea conveniente (Betancur, Loaiza, Usuga y Correa 2019).		
<b>Riesgos financieros</b>	. Riesgo operativo . Riesgo de liquidez . Riesgo de crédito				
			El riesgo financiero está relacionado a la posibilidad de pérdida de ganancias y oportunidades de los ingresos debido a la imposibilidad de lograr los resultados esperados en cualquier actividad comercial (Gaytán, 2018).		

**Planificación financiera y la toma de decisiones de las empresas ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.**

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Variable 2: Toma de decisiones	Se define como el proceso que se debe tener en cuenta en la toma de decisiones financieras y de inversión para lograr el crecimiento y desarrollo empresarial haciendo uso adecuado de recursos que se encuentran a su disposición para bajar las tasas y plazos que cubre las actividades de una empresa en particular (Buenaventura, 2016).	Para medir la variable toma de decisiones se utilizaron 3 dimensiones su escala de medición es ordinal, su técnica una encuesta y su instrumento un cuestionario.	<b>Decisiones de inversión</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Decisiones de inversión a largo plazo</li> <li>· Decisiones de inversión de corto plazo</li> </ul>	Ordinal
			Son un modelo que contribuyen a las decisiones de capital y es útil para ayudar a los inversores y supervisores a comprender los factores claves del ciclo de capital y el riesgo en el que se encuentran inmersos (Zhuming and Xue,2024).		
			<b>Decisiones de financiamiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Políticas de financiamiento</li> <li>· Financiamiento</li> <li>· Liquidez</li> </ul>	
			Se centra básicamente en indicadores, así como las políticas, evaluaciones y riesgos financieros directamente relacionados con los recursos y la situación financiera de la empresa (Buenaventura, 2016).		
<b>Decisiones estratégicas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Análisis FODA</li> <li>· Alianzas estratégicas</li> </ul>				
Son una herramienta esencial para cualquier tipo de organización basado en un análisis estratégico del contexto, mirando el presente y el futuro de la organización entendiendo con claridad las posibilidades y problemáticas de la organización (Morales, Palumbo, De la Cruz y Ogosi 2022).					

## Anexo 2: Instrumento de recolección de datos

### CUESTIONARIO PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Estimado Colaborador:

A continuación, usted resolverá un cuestionario que ayudara a obtener resultados estadísticos, para el desarrollo de un trabajo de investigación que se ha venido realizando durante todo este tiempo, la información que usted proporcione es confidencial y solo se utilizará para la investigación, se le solicita sinceridad y transparencia en la solución de las preguntas; para ello debe marcar con una "x" en el casillero de su respuesta:

1. (Siempre, frecuentemente, de vez en cuando, Pocas veces y Nunca)

NUNCA (N)	Pocas veces (PV)	De vez en cuando (DC)	Frecuentemente (F)	SIEMPRE (S)
1	2	3	4	5

N°	Dimensiones – Planificación financiera	Escala				
		N	PV	DC	F	S
		1	2	3	4	5
<b>DIMENSIÓN 1: Control financiero</b>						
1.	Cuenta con procedimientos para el control financiero.					
2.	Realiza arqueos de caja					
3.	Cuenta con políticas de control de inventarios.					
4.	Elabora presupuestos.					
5.	Se analizan los presupuestos					
6.	Se toman acciones correctivas cuando hay desviaciones en los presupuestos					
7.	Cuenta con objetivos de corto y largo plazo					
8.	Se comunican de manera clara los objetivos a los empleados					
<b>DIMENSIÓN 2: Herramientas financieras</b>						
9.	Elabora los estados financieros de manera mensual					
10.	En los estados financieros se registran todos los ingresos y gastos					
11.	Los ingresos y gastos están debidamente documentados de acuerdo a la normativa vigente					
12.	Se realizan los indicadores financieros					
13.	Utiliza indicadores financieros en la toma de decisiones					
14.	Elabora flujo de caja					
<b>DIMENSIÓN 3: Riesgos financieros</b>						
15.	Los empleados están bien capacitados sobre los riesgos operativos					
16.	Usted ha elaborado el control interno					
17.	Verifica el cumplimiento del control interno					
18.	Realiza el planeamiento tributario					
19.	Usted realiza operaciones en dólares.					
20.	Usted realiza análisis a las cuentas por cobrar					
21.	Utiliza plataformas digitales para la evaluación crediticia.					

Fuente: Elaboración propia

## TOMA DE DECISIONES

Estimado Colaborador:

A continuación, usted resolverá un cuestionario que ayudara a obtener resultados estadísticos, para el desarrollo de un trabajo de investigación que se ha venido realizando durante todo este tiempo, la información que usted proporcione es confidencial y solo se utilizará para la investigación, se le solicita sinceridad y transparencia en la solución de las preguntas; para ello debe marcar con una “x” en el casillero de su respuesta:




1. (Siempre, frecuentemente, de vez en cuando, Pocas veces y Nunca)

NUNCA (N)	Pocas veces (PV)	De vez en cuando (DC)	Frecuentemente (F)	SIEMPRE (S)
1	2	3	4	5

N°	Dimensiones – Toma de decisiones	Escala				
		N	PV	DC	F	S
		1	2	3	4	5
<b>DIMENSIÓN 1: Toma de decisiones de inversión</b>						
1.	Usted realiza inversiones de largo plazo					
2.	Para este tipo de inversiones utiliza los estados financieros					
3.	Verifica sus inventarios antes de realizar compras.					
4.	Usted toma en cuenta el costo de oportunidad					
5.	Aprovecha promociones en la compra de mercadería					
<b>DIMENSIÓN 2: Toma de decisiones de financiamiento</b>						
6.	Usted cuenta con políticas de financiamiento					
7.	Las políticas financieras están debidamente documentadas					
8.	Evalúa alternativas antes de adquirir un préstamo					
9.	Compara las tasas de interés al momento de obtener prestamos					
10.	Usa indicadores financieros para medir la liquidez.					
<b>DIMENSIÓN 3: Toma de decisiones estratégicas</b>						
11.	Realiza el análisis FODA					
12.	Usted aprovecha las oportunidades y minimiza las amenazas.					
13.	Usted realiza acciones para mitigar las debilidades y aprovecha sus fortalezas					
14.	Cuentas con políticas sobre las alianzas estratégicas					
17.	Cuenta con socios estratégicos					
18.	Las decisiones estratégicas están alineadas con la misión y visión					

Fuente: Elaboración propia

### Anexo 3: Validación de instrumentos

Expertos	Especialidad	Opinión de aplicabilidad	firma
Mg. Luis Clemente Baquedano Cabrera	Contabilidad y finanzas	Aplicable	
Mg. Fernando Walter Sechuran	Contabilidad y finanzas	Aplicable	
Mg. Alex Soto Moreno	Contabilidad y finanzas	Aplicable	

## Anexo 4: Resultado del análisis de consistencia interna.

### Variable 1: Planificación financiera

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	7	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	.0
	Total	7	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.851	21

### Variable 2: Toma de decisiones

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	7	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	.0
	Total	7	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.802	16

## **Anexo 5: Consentimiento informado**

### **Consentimiento Informado**

Título de la investigación: Planificación financiera y la toma de decisiones de las empresas ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.

Investigadora: Iris Huaman Silva

#### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Planificación financiera y la toma de decisiones de las empresas ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023”, cuyo objetivo es Determinar como la planificación financiera se relaciona con la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023. Esta investigación es desarrollada por estudiante del programa de estudio Maestría en Finanzas, de la Universidad César Vallejo del campus Lima Norte, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de las empresas ferreteras del Callao.

Las empresas ferreteras del Callao objeto de estudio, no cuentan con una adecuada planificación financiera, la información contable no se toma en cuenta solo se realiza para cumplir con sus obligaciones de SUNAT, es por ello cuando surge la necesidad de tomar decisiones referentes a las compras y ventas no saben cuánto es lo necesitan, no aplican herramientas financieras cuando requieren realizar inversiones o tienen necesidades de obtener financiamiento siempre toman decisiones de corto plazo esto genera incumpliendo de las obligaciones comerciales, laborales y legales, muchas veces se ven en la necesidad de recurrir a préstamos en instituciones no financieras a altas tasas de interés.

#### **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
2. Esta encuesta tendrá un tiempo aproximado de 10 minutos y se realizará de forma presencial. Las respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia):



Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (a) (es) Iris Huaman Silva email: huamansi@ucvvirtual.edu.pe.

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

20 de junio del 2024

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Iris Huaman Silva', is written on a light blue background.

Maestranda: Iris Huaman Silva

Anexo 9: Otras evidencias

**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

Título: **Planificación financiera y la toma de decisiones de las empresas ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.**

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores				
<p>Problema General:</p> <p>¿Cómo la planificación financiera se relaciona con la toma de decisiones en las empresas ferreteras AA HH. Bocanegra, Callao 2023?</p> <p>Problemas Específicos:</p> <p>Problema específico 1</p> <p>¿Como el control financiero se relaciona con la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA HH. Bocanegra, Callao 2023?,</p> <p>Problema específico 2</p> <p>¿Cómo las herramientas financieras se relacionan con la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA HH. Bocanegra, Callao 2023?</p> <p>Problema específico 3</p> <p>¿Cómo el riesgo financiero se relaciona con la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AAHH Bocanegra, Callao 2023?</p>	<p>Objetivo general:</p> <p>Determinar la relación que existe entre la planificación financiera y la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>Objetivo específico 1</p> <p>Determinar como el control financiero se relaciona con la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023</p> <p>Objetivo específico 2</p> <p>Determinar cómo las herramientas financieras se relacionan con la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.</p> <p>Objetivo específico 3</p> <p>Determinar como el riesgo financiero se relaciona con la toma de decisiones en las empresas</p>	<p>Hipótesis general:</p> <p>La planificación financiera tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023</p> <p>Hipótesis específicas:</p> <p>El control financiero tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.,</p> <p>Hipótesis específica 2.</p> <p>las herramientas financieras tienen relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.</p> <p>Hipótesis específica 3.</p> <p>el riesgo financiero tiene relación significativa en la toma de decisiones en las empresas Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.</p>	<p>Variable 1: Planificación financiera</p> <p>Valle (2020) lo define como una herramienta útil y eficaz en las organizaciones, capaz de adaptarse a las necesidades y características propias del negocio y su adaptabilidad permite tener un adecuado control financiero proporcionando beneficios a largo plazo.</p>				
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Niveles y rangos
			D1: Control financiero	<p>Presupuestos</p> <p>Procedimientos</p> <p>Objetivos empresariales</p>	<p>ORDINAL</p>		
			D2: Herramientas financieras	<p>Estados financieros</p> <p>Indicadores financieros</p> <p>Flujo de caja</p>			
			D3: Riesgo financiero	<p>Riesgo operativo</p> <p>Riesgo de liquidez</p> <p>Riesgo de crédito</p>			

	Ferreteras AA.HH. Bocanegra, Callao 2023.		<p>Variable 2: Toma de decisiones</p> <p>Buenaventura (2016) lo define como el proceso que se debe tener en cuenta en la toma de decisiones financieras y de inversión para lograr el crecimiento y desarrollo empresarial haciendo es uso adecuado de recursos que se encuentran a su disposición para bajar las tasas y plazos que cubre las actividades de una empresa en particular.</p>				
			Dimensiones	Indicadores	ítem	Escala de medición	Niveles y rangos
			D1: Decisiones de inversión	Decisiones de inversión a largo plazo. Decisiones de inversión a corto plazo		Ordinal	
			D2: Decisiones de financiamiento	Políticas de financiamiento Financiamiento La liquidez			
			D3: Decisiones estratégicas	Análisis FODA Alianzas estratégicas			
Diseño de investigación	Población y muestra	Técnicas e instrumentos	Estadística a utilizar				
<p>Nivel: Descriptiva – correlacional</p> <p>Diseño: No experimental de corte transversal.</p> <p>Método: Deductivo</p>	<p>Población: Estará conformada por 4 empresas ferreteras del AA. HH Bocanegra Callao y participaron 4 gerentes y 3 asistentes contables.</p> <p>Tipo de muestreo: No se aplico</p> <p>La muestra:</p> <p>Tamaño de muestra:</p>	<p>Variable 1: Planificación financiera Técnicas: Encuesta Instrumentos: Cuestionario Autor: Iris Huamán Silva Año: 2024 Ámbito de Aplicación: Individual presencial/ Forma de Administración: Directa</p> <p>Variable 2: Toma de decisiones Técnicas: Encuesta Instrumentos: Cuestionario Autor: Iris Huamán Silva. Año: 2024 Ámbito de Aplicación: Individual Forma de Administración: Directa</p>	<p>DESCRIPTIVA: El análisis de la investigación se procesará mediante la herramienta de SPSS 29 el cual nos mostrará tablas de frecuencia, gráfico de barras y el coeficiente de alfa de Cronbach, que nos ayudará con la prueba de confiabilidad.</p> <p>INFERENCIAL: Nos permitirá probar la hipótesis y estimar parámetros</p>				

## Codificación de preguntas

Código	Pregunta
<b>Variable 01: Planificación financiera.</b>	
P1V1D1	Cuenta con procedimientos para el control financiero.
P2V1D1	Realiza arqueos de caja
P3V1D1	Cuenta con políticas de control de inventarios.
P4V1D1	Elabora presupuestos.
P5V1D1	Se analizan los presupuestos
P6V1D1	Se toman acciones correctivas cuando hay desviaciones en los presupuestos
P7V1D1	Cuenta con objetivos de corto y largo plazo
P8V1D1	Se comunican de manera clara los objetivos a los empleados
P9V1D2	Elabora los estados financieros de manera mensual
P10V1D2	En los estados financieros se registran todos los ingresos y gastos
P11V1D2	Los ingresos y gastos están debidamente documentados de acuerdo a la normativa vigente
P12V1D2	Se realizan los indicadores financieros
P13V1D2	Utiliza indicadores financieros en la toma de decisiones
P14V1D2	Elabora flujo de caja
P15V1D3	Los empleados están bien capacitados sobre los riesgos operativos
P16V1D3	Usted ha elaborado el control interno
P17V1D3	Verifica el cumplimiento del control interno
P18V1D3	Realiza el planeamiento tributario
P19V1D3	Usted realiza operaciones en dólares.
P20V1D3	Usted realiza análisis a las cuentas por cobrar
P21V1D3	Utiliza plataformas digitales para la evaluación crediticia.
<b>Variable 02: Toma de decisiones.</b>	
P1V2D1	Usted realiza inversiones de largo plazo
P2V2D1	Para este tipo de inversiones utiliza los estados financieros
P3V2D1	Verifica sus inventarios antes de realizar compras.
P4V2D1	Usted toma en cuenta el costo de oportunidad
P5V2D1	Aprovecha promociones en la compra de mercadería
P6V2D2	Usted cuenta con políticas de financiamiento
P7V2D2	Las políticas financieras están debidamente documentadas
P8V2D2	Evalúa alternativas antes de adquirir un préstamo
P9V2D2	Compara las tasas de interés al momento de obtener prestamos
P10V2D2	Usa indicadores financieros para medir la liquidez.
P11V2D3	Realiza el análisis FODA
P12V2D3	Usted aprovecha las oportunidades y minimiza las amenazas.
P13V2D3	Usted realiza acciones para mitigar las debilidades y aprovecha sus fortalezas
P14V2D3	Cuentas con políticas sobre las alianzas estratégicas
P15V2D3	Cuenta con socios estratégicos
P16V2D3	Las decisiones estratégicas están alineadas con la misión y visión

## **Siglas**

PF: Planificación financiero

CF: Control Financiero

HR: Herramientas financieras

RF: Riesgos financieros

TD: Toma de decisiones

OG: Objetivo general

OE: Objetivo específico

V: Variable

AA: HH: Asentamiento humano

## Análisis inferencial

### Planteamiento de la hipótesis de normalidad:

$H_0$ : Los datos recopilados muestran una distribución normal.

$H_a$ : Los datos recopilados no muestran una distribución normal.

### Nivel de significancia:

Nivel de confianza: 0.95

Margen de error: 0.05

### Prueba de normalidad:

Si  $n > 50$  se aplica Kolmogorov – Smirnov

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

### Estadístico de prueba

Si  $p < 0,05$  se rechaza la  $H_0$  acepta la  $H_a$

Si  $p > 0,05$  se acepta la  $H_0$  y se rechaza la  $H_a$

### Prueba de correlación

Paramétrica = distribución normal = R de Pearson

No paramétrica = no distribución normal = Rho de Spearman

### *PRUEBA DE NORMALIDAD - SHAPIRO-WILK*

	Estadístico	gl	Sig.
Planificación financiera	0.987	7	0.987
Toma de decisiones	0.97	7	0.897
Control financiero	0.865	7	0.167
Herramientas financieras	0.915	7	0.432
Riesgos financieros	0.915	7	0.429

**Interpretación:** En tabla 10 se observa un nivel de significancia de  $p > 0.05$ , por tal motivo se rechaza la  $H_0$  y se acepta  $H_a$ , ya que los datos siguen una distribución no normal, es por ello que se aplicara la estadística no paramétrica y usando el coeficiente de correlación Tau\_b de Kendall.

## Base de datos

N°	VARIABLE 1 - PLANIFICACION FINANCIERA																					VARIABLE 2 - TOMA DE DECISIONES																	
	CONTROL FINANCIERO								HERRAMIENTAS FINANCIERAS							RIESGO FINANCIERO						T.D INVERSION						T.D FINANCIAMIENTO						T.D ESTRATEGICAS					
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	P37		
E1	4	3	2	3	2	4	3	4	3	4	3	4	4	5	2	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	4		
E2	4	4	2	4	2	4	2	3	3	4	3	3	2	3	3	3	3	2	3	4	2	3	3	3	4	2	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3		
E3	2	2	2	3	2	3	3	5	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	4	2	4	3	4	3	3	3	2	3	2	3		
E4	2	1	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	2	3	3	2	3	2	4	2	3	4	4	2	3	2	2		
E5	2	3	2	2	2	3	3	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	3	2	2	3	3	3	4		
E6	2	3	2	3	3	2	3	1	2	2	2	2	2	3	2	1	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2		
E7	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	2	3

## PERFIL

---

**IRIS HUAMAN SILVA**



Calificación, Clasificación y Registro de Investigadores

[Solicitar Incorporación](#)



Conducta Responsable  
en Investigación

Fecha: 01/07/2024





## CONSTANCIA

El Centro de Idiomas de la Universidad César Vallejo hace constar que **HUAMAN SILVA, IRIS**, con código **N.º 6700287013**, ha realizado estudios de **INGLÉS POSGRADO EXTRACURRICULAR**, equivalente a un total de **200 horas**; obteniendo los siguientes resultados:

CURSO	PROMEDIO FINAL	MES	AÑO	PROGRAMA
INGLÉS I	17 (diecisiete)	Julio	2023	(Matricula Regular)
INGLÉS II	17 (diecisiete)	Agosto	2023	(Matricula Regular)
INGLÉS III	16 (dieciséis)	Septiembre	2023	(Matricula Regular)

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

Los Olivos, 27 de junio de 2024.



Firmado digitalmente por: ERICA MERCEDES DE PAZ BERROSPI DNI:09631501 RUC:20164113532  
Motivo: Responsable de la firma  
Fecha y Hora: 27/06/2024 18:25:57

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