



ESCUELA DE POSGRADO
PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN FINANZAS

**Planeamiento financiero y toma de decisiones financieras en rubro
de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo, 2023**

TESIS PARA OBTENER GRADO ACADÉMICO DE:

Maestra en Finanzas

AUTORA:

Chero Alburquerque, Zoraida del Pilar (orcid.org/0009-0004-3600-6735)

ASESORES:

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

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

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gestión de Riesgo y Valoración de Empresas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024



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: "Planeamiento financiero y toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo, 2023", cuyo autor es CHERO ALBURQUEQUE ZORAIDA DEL PILAR, 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 08:34:10

Código documento Trilce: TRI - 0849891





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN FINANZAS**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, CHERO ALBURQUEQUE ZORAIDA DEL PILAR 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: "Planeamiento financiero y toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo, 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
ZORAIDA DEL PILAR CHERO ALBURQUEQUE DNI: 41320282 ORCID: 0009-0004-3600-6735	Firmado electrónicamente por: DCHEROAL el 05-08- 2024 08:31:57

Código documento Trilce: TRI - 0849892



Dedicatoria

A mis amados hijos Joshua y Adriano quien son mi motivación para salir adelante, y en especial para dejarles un mensaje que nunca es tarde para logra tus sueños, con sacrificio y perseverancia se puede lograr todo lo que te propones y sobre todo recordarles que lo que se inicia se termina.

Agradecimiento

Muy agradecida en primer lugar con Dios por ser la roca fuerte donde me sostengo, por brindarme la sabiduría que tanto he necesitado cuando desmayaba durante todo este proceso.

Agradezco al Mg. Luis Baquedano por su profesionalismo y aliento que siempre me brindó para darme esa fuerza que tanto necesite, quien me empujo a decir si se puede.

Índice de contenidos

	Pág.
Carátula.....	i
Declaratoria de autenticidad del asesor	ii
Declaratoria de originalidad del autor.....	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	vii
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. METODOLOGÍA	13
III. RESULTADOS.....	17
IV. DISCUSIÓN.....	26
V. CONCLUSIONES	31
VI. RECOMENDACIONES.....	33
REFERENCIAS.....	34
ANEXOS.....	41

Índice de tablas

		Pág.
Tabla 1	Tabla cruzada entre el planeamiento financiero y la toma de decisiones financieras	17
Tabla 2	Tabla cruzada entre la organización financiera a corto tiempo y la toma de decisiones financieras	18
Tabla 3	Tabla cruzada entre la organización financiera a largo tiempo y la toma de decisiones financieras	19
Tabla 4	Tabla cruzada entre el análisis de situación financiera y la toma de decisiones financieras	20
Tabla 5	Coeficiente de correlación entre las variables de estudio	21
Tabla 6	Coeficiente de correlación entre la organización financiera a corto tiempo y la toma de decisiones financieras	22
Tabla 7	Coeficiente de correlación entre la organización financiera a largo tiempo y la toma de decisiones financieras	22
Tabla 8	Coeficiente de correlación entre el análisis de situación financiera y la toma de decisiones financieras	23

Resumen

Esta investigación tuvo como objetivo general determinar la relación que existe entre planeamiento financiero y toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023. El estudio de investigación se sitúa dentro del contexto del ODS 12 producción y consumo responsables, La metodología empleada para el estudio fue de enfoque cuantitativo de tipo básica, con diseño descriptivo, correlacional, con diseño no experimental, la población de la empresa del rubro de confecciones para niños, fue de 40 colaboradores del área de finanzas y administrativos, se tomó una investigación censal, como instrumento se utilizó el cuestionario el cual fue validado por tres expertos. En los resultados el planeamiento financiero estuvo en nivel moderado de 37,5% y la toma de decisiones financieras en nivel inadecuado del 37,5%. Se concluyó que a medida que mejora la planificación financiera también mejora la toma de decisiones financieras, no de manera perfecta porque existen otros factores, sin embargo, se resalta la importancia de una adecuada planificación financiera.

Palabras clave: Planificación financiera, análisis de la situación financiera, peligro financiero, toma de decisiones financieras

Abstract

The general objective of this research was to determine the relationship that exists between financial planning and financial decision-making in the field of clothing for children in the city of Trujillo 2023. The research study is situated within the context of SDG 12 responsible production and consumption, The methodology used for the study was a basic quantitative approach, with a descriptive, correlational design, with a non-experimental design, the population of the company in the children's clothing sector was 40 collaborators from the finance and administrative area, a census research, the questionnaire was used as an instrument, which was validated by three experts. In the results, financial planning was at a moderate level of 37.5% and financial decision making was at an inadequate level of 37.5%. It was concluded that as financial planning improves, financial decision making also improves, not perfectly because there are other factors, however, the importance of adequate financial planning is highlighted.

Keywords: Financial planning, financial situation analysis, financial danger, financial decision making

I. INTRODUCCIÓN

La planificación financiera es una herramienta importante en toda empresa para establecer metas y estrategias sea en corto o largo plazo con el propósito de garantizar el éxito de toda organización. Esta herramienta se utiliza para medir y evaluar de manera constante los procesos, anticiparnos a posibles problemas y que dirección debemos de seguir, nos permite visualizar información para ayudar a tomar decisiones inversión, financiamiento y operación, además la planificación también nos permite establecer nuevas oportunidades.

El estudio de investigación se sitúa dentro del contexto del ODS 12 producción y consumo responsables, de acuerdo a la guía RVI Nro. 095-2024 articulación de las áreas de investigación con línea de acción RSU Y OSD.

En el entorno mundial el aspecto empresarial está pasando por dificultades estratégicas porque las economías pasan por una inestabilidad económica que no había antes de la pandemia, pues el PF permite anticipar a las instituciones, adelantarse a los hechos, pero hoy en día hay mucha incertidumbre en los mercados, lo que no ayuda al desarrollo, a la ganancia de nuevas colocaciones en el mercado, elaboración e implementación de nuevos productos para proporcionar servicios que apunten a la calidad y minimizar el riesgo empresarial (Valle, 2020).

A nivel internacional, en Cuba, Muñoz (2020), muchas de las empresas realizan la planificación financiera de manera empírica, es decir no se trabaja haciendo planificación integral para generar actividades y las acciones que se toman en cuenta son de acuerdo al momento, no existe un plan de riesgos. En España, Reus (2020) destaca que la comunicación y la transparencia son aspectos esenciales en la planificación financiera pero las instituciones por lo general adolecen de ello. Todos los miembros de las organizaciones no son valorados y escuchados, no participan activamente en las decisiones y no tienen la misma oportunidad de colaborar y trabajar todos por una meta común. Así mismo, no todas las personas que dirigen las empresas conocen de finanzas, no saben cómo planificar, proyectarse a metas y dirigir adecuadamente la empresa, al no tener una visión clara de los negocios, no saben cómo manejar las situaciones ante los posibles riesgos que significa la inversión.

Por su parte, García (2020), considera que la TD es un instante tenso, pero, no todos ayudan a seleccionar entre una o varias opciones para cumplir un objetivo,

asumiendo el compromiso que los resultados se den como se espera, muchas personas evitan tomar una decisión por el temor al fracaso.

En la situación actual en el ámbito internacional, se requiere para la TD un aspecto racional, para afrontar las dificultades, pues los sucesos que se dan hoy en día no permiten, pues hay exceso de datos, incertidumbre en la veracidad, y la velocidad de cambios que se dan en el mercado, por efecto de la globalización, los fenómenos naturales, las migraciones, entre otros. De allí que, la realización de predicciones no es por lo general efectiva, brinda menor seguridad acerca de los resultados y a la vez genera sesgos en los datos, pues al no haber planificación financiera los problemas se agudizan (Blanco, 2020).

A nivel nacional, Condori et al. (2023), considera que existen varias entidades que no fortalecen la educación financiera tanto a nivel personal como institucional, lo que lleva a tomar decisiones financieras incorrectas que afectan la economía personal como la empresarial. También Toledo y Reyes (2023), mencionaron que es de gran importancia la inclusión financiera, pues en la actualidad se ve altos índices de pobreza con pocas oportunidades para la población de bajos ingresos, no hay acceso a los servicios financieros lo cual impide mejorar sus condiciones de vida.

Asimismo, Aranibar et al. (2023), afirmó que al haber poca educación financiera y escasez de este conocimiento es perjudicial al momento de tomar decisiones financieras, lo cual limita las oportunidades e impacta negativamente en la calidad de vida. Así mismo, no todas las empresas realizan planificación financiera y dado el momento tienen que hacer frente a situaciones de la organización, aspectos financieros y hasta legales que no pueden cumplir con los compromisos y obligaciones que adquieren y en algunos casos se ven obligados a cerrar sus negocios.

Asimismo en Loreto, Tuanama et al. (2022), explicó que, la TD es crucial para el funcionamiento de las organizaciones, al no haber habilidad para negociar no se logra cumplir lo que se proyecta la empresa, pues no logran ser competitivos en un mercado de constantes cambios. Por otro lado, desconocen las posibles consecuencias que tiene el no planificar de manera financiera y trabajan sin proyecciones lo que tarde o temprano los lleva a situaciones difíciles que no les ayuda a crecer empresarialmente y en algunos casos los lleva a la quiebra.

La investigación se llevó a cabo en el rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023, en la que encontramos muchas falencias respecto a el PF y la TD, en esta organización muchas veces no se considera el planeamiento para las metas que se quiere cumplir, lo cual lleva a la TD equivocada, pues es necesario tener en cuenta la competencia, anticiparse ante los posibles retos del mercado, al no realizar adecuadamente la entidad sufre desequilibrio e inestabilidad económica y no cumplen metas que fomenten el crecimiento de la institución. No se establece los procesos y el análisis tanto del aspecto de la rentabilidad, las formas de financiar y los costos que tienen de una fase a otra para dar facilidades a la proyección y toman decisiones sin un previo análisis de lo que está sucediendo en el mercado. Lo que está produciendo reducción en las ventas. Así mismo no tiene personal capacitado en temas financieros ni contables.

Con la finalidad que la empresa logre alcanzar los objetivos trazados, señalando previamente se abordará la siguiente pregunta general a aclarar: Como problema general ¿De qué manera el PF se relaciona con la TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023?

En relación con la justificación, es importante proporcionar razones válidas y fundamentadas que respalden una decisión, acción o posición específica. Ñaupas et al. (2014), se refieren al proceso que se debe justificar las razones del estudio de investigación y se pueden agrupar en diferentes teorías: metodológica y social. En la justificación de grado teórico, Ñaupas et al. (2014), nos señala la importancia de considerar alternativas disponibles y el costo asociado al elegir las, tomando en cuenta la teoría financiera para evaluar los riesgos, pues una buena planeación ayuda a mitigar los riesgos. El PF debe basarse en análisis de mercado para anticipar necesidades y ajustar la producción.

En la justificación práctica, permitirá identificar las áreas más rentables dentro del negocio, mejorando la asignación de recursos y reduciendo costos innecesarios. A través de indicadores financieros, las empresas pueden evaluar su desempeño y hacer ajustes en tiempo real, asegurando que las decisiones tomadas se alineen con los objetivos estratégicos.

Justificación metodológica, según Ñaupas et al. (2014), nos menciona que al usar ciertas técnicas e instrumentos podrían servir a futuro para otras investigaciones parecidas, dichas técnicas pueden ser novedosas. El llevar un adecuado PF y TDF

va ayudar a incrementar los resultados u objetivos que toda empresa se proponga. Se aporta instrumentos confiables y válidos para ser usados en otros estudios, fomentando acceso a herramientas de planificación financiera y promoviendo una cultura de TD informadas entre los microempresarios.

Por consiguiente, el Objetivo general del estudio es determinar la relación que existe entre PF y la TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023. Asimismo, como objetivos específicos: a) Determinar la relación que existe entre la organización financiera a corto tiempo y la TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023. b) Determinar la relación que existe entre la organización financiera a largo tiempo y la TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023. C) Determinar la relación que existe entre el análisis situación financiera y con TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.

Como antecedente internacional en Ecuador, Checa (2023), el propósito principal de su artículo científico fue ver la situación financiera de la empresa SISMEING a través de mecanismos como liquidez, rendimiento, rentabilidad propios de la gestión financiera para la TD, el método que se utilizó para la investigación fue cuantitativo, de tipo descriptiva, el estudio se hizo con balances generales y de resultados, como resultado se evidenció que la liquidez tuvo reducción perjudicial, en los índices de actividad es perjudicial en el inventario, la cuentas por pagar está en aumento, los índices de endeudamiento están en incremento perjudicial y en el índice de rendimiento hay reducción perjudicial. Se concluyó que se debe captar nuevos talentos en función al rendimiento observado

Al-Refiay et al. (2022), el objetivo fue estudiar el impacto de la contabilidad financiera en la TD a nivel empresarial, así como la relación que existe entre la gestión empresarial y contabilidad, para la investigación se utilizaron encuestas en líneas dirigidas medianas y pequeñas empresas, la población fueron 836 personas. Como resultados se tuvo, que la contabilidad financiera sirve de apoyo a la identificación de los aspectos que tienen consecuencias en las decisiones de las empresas. Se concluye que el aspecto contable financiero apoya a la definición de la capacidad de negociar de los que compran o de los proveedores.

Ordoñez et al. (2022), mencionan que su investigación tuvo como finalidad establecer la situación financiera por intermedio de análisis financieros y las corrientes

con mecanismos de planificación financiera para la medición del nivel de rentabilidad en el Ecuador, el estudio fue con orientación mixta y se usó entrevistas, observaciones, tanto a los administrativos como contador de la entidad Dekautopartes. En los resultados se encontró que la parte administrativa trabaja de forma deficiente en un 52% no hace uso de la planificación. Se concluye que se debe hacer una implementación de fines y políticas que se puedan realizar, detectando los problemas a tiempo para poder dar solución.

En Estados Unidos, Nam y Loibl (2021), en su artículo científico la capacidad financiera y la planificación al borde de la jubilación tuvo como objetivo centrarse en las personas mayores de 55 años aquellos que no tienen ahorros ni beneficios acumulados, se exploró el comportamiento de la planificación financiera, como el cumplimiento del pago de sus servicios como agua, luz, la capacidad de ahorro para las emergencia que se presenten para ello se utilizó datos del estudio nacional de la capacidad financiera del año 2015, los resultados que casi un tercio de los adultos mayores no tiene fondos para su jubilación. Concluyeron que se debe insertar a los servicios un ahorro programado, aquellos que tienen menores ingresos.

En Brasil, Schuabb y França (2020), en su estudio de investigación sobre la planificación Financiera para la Jubilación tuvo como objetivo detallar y analizar el estado de la planificación financiera para los jubilados como instrumento se tomaron 270 artículos científicos, los cuales fueron reducidos a 40 después de analizar los criterios de inclusión y exclusión, el enfoque el sector público al cual se investigó, se llevó a cabo la creación de escalas y se exploraron estrategias para abordar la planificación financiera, los resultados indicaron la urgencia de ampliar la investigación y la implementación de políticas organizacionales que promuevan una mejor planificación financiera para la etapa de los años dorados. Se concluyó que las estrategias deben ser implementadas desde recursos humanos, con el fin de sensibilizar a los colaboradores sobre la planificación financiera.

Pichón et al. (2020), el objetivo del Foro de Políticas en Latino-América 2019 fue investigar los diferentes modelos que vinculan la evaluación de tecnológicas de salud y la TD haciendo un análisis sobre su alcance de aplicación. Como método se utilizó información base y el proceso deliberativo de 54 participantes en 12 países que asistieron al Foro. Los resultados afirman que no existe una relación adecuada entre la evaluación de tecnologías sanitarias y la toma de decisión y pone entredicho la

veracidad sobre evaluación de las tecnologías sanitarias. Concluyendo que se identificaron diferentes obstáculos y se propuso acciones para reforzar el vínculo.

En Trujillo, Ubillús y Quispe (2023), en su investigación científica tuvo como objetivo determinar el impacto de la planificación financiera en la gestión de las mypes que importaban legumbres. El diseño fue no experimental-descriptiva-correlacional-transversal tomando como instrumento se tomó una muestra de 12 empresas del rubro, como resultado hallando que más de 50% de las empresas cuenta con el control adecuado para sus activos y también sobre la rentabilidad de sus negocios. Sin embargo, existe un 40% que aún no consideran la información de gestión como relevante, concluyendo que importante que exista un dialogo en las empresas para tomar las decisiones.

Condori et al. (2023), en la investigación cuyo objetivo fue analizar la educación financiera de los contadores públicos en la región de Puno. La metodología que empleo se enmarca en un enfoque cuantitativo; dentro del contexto descriptivo y diseño no experimental –transeccional. Se empleo como instrumento la encuesta dirigida a 350 contadores públicos quienes conformaron la muestra. Los resultados fueron que el 78% de los contadores tienen conocimiento sobre la educación financiera de los cuales el 34 % manifiesta que la educación no viene de la universidad si no los medios de comunicación.

También, en chachapoyas Sánchez et al. (2023), respecto a su estudio tuvo como objetivo ofrecer una mirada más fresca sobre situación de la literatura de la TD en empresas familiares en el contexto latinoamericano, la metodología fue descriptivo, de enfoque cuantitativo y diseño no experimental, los resultados fueron que las empresas familiares son distintas en estructura tamaño y culturas organizacionales, existe la falta de enfoque en la TD en la empresas familiares concluyendo solo toman decisiones para apoyar su gestión actual mas no para proyectarse.

Asimismo en Piura, Huacchillo et al. (2020), su estudio se llevó a cabo en una empresa terrestre, durante el período 2017-2018, tuvo como objetivo analizar el los problemas financieros para ello se utilizó una metodología correlacional, no experimental y transversal, la muestra consistió en 14 colaboradores de las áreas de contabilidad y administración. Se empleó un censo de manera selectiva como técnica de recolección de información, incluyendo encuestas, entrevistas. Los resultados mostraron que un tercio de los participantes consideró deficiente el nivel de medios

financieros sostenibles. Estos hallazgos evidencian deficiencias la administración financiera para la TD, lo que indica la necesidad de implementar estrategias basadas en la generación de información financiera para perfeccionar la TDF e inversiones.

En Lima, Vertiz et al. (2020), su exploración tuvo como objetivo entender el valor del involucramiento de la ciudadanía en la TD para abordar la desnutrición crónica, la metodología fue un estudio fenomenológico se utilizó el enfoque cualitativo basado en las experiencias, como instrumento se utilizó el focus group y las entrevistas, población estuvo conformada por 500 personas incluyendo a 40 funcionarios y 25 agentes, como resultado se logró el dialogo con la población estudiando los factores que determinan la alimentación y reducir los mitos así como compartir información sobre la pobreza, en conclusión es importante que el estado incluya la participación de los ciudadanos como estrategia para tomar decisiones incluyendo a los directivos o funcionarios ya que ambos brindan una comunicación más asertiva.

En cuanto a las bases teóricas, el estudio se sustenta en la teoría financiera la misma que tiene en cuenta que los sujetos cuando toman decisiones en circunstancias de riesgo, tienen efectos cuando toman en cuenta aspectos emocionales (Vianez et al., 2020). El PF y la TD son distintas en los diferentes períodos de la vida y según la teoría del comportamiento humano las decisiones tratan de analizar factores psicológicos, cognitivos y comportamentales. Es importante las planeaciones financieras para que las organizaciones crezcan y se mantengan en el tiempo (Valcanover et al., 2020). De la misma manera, se consideró la teoría prospectiva que critica la teoría de la utilidad esperada la que tiene como base una orientación racional para tomar las decisiones en función a ello es necesario tener un buen planeamiento con modelos normativos y cimientos temáticos cuantitativos para lograr metas. Se toma las decisiones haciendo uso de la razón evaluando posibles resultados (Ladrón de Guevara et al., 2020).

La primera variable PF según Ramírez et al. (2021), es un mecanismo flexible, pues se puede adaptar a distintos entornos y factores del tema empresarial y también personal. De la misma manera, Valle (2020), menciona que es un mecanismo esencial en la administración financiera, se adapta a los distintos entornos del aspecto empresarial y ayuda al logro de las metas de la organización.

Asimismo Morón (2023), menciona que el objetivo de una planificación financiera estable es tener hábitos financieros completamente saludables y de suma importancia buscar una orientación adecuada para disfrutar en el futuro una calidad de vida.

En las dimensiones de la primera variable PF se consideró: organización financiera a corto tiempo, Rodríguez (2024), es un pilar esencial para asegurar el aspecto estable, la competencia y la liquidez de las entidades, se debe considerar el ajuste de vencimiento, requisitos continuos de capital de trabajo y grado de relajación del saldo de efectivo. Dobaño (2023), expresa que las empresas, independientemente de su tamaño o tipo de negocio, necesitan liquidez para cumplir con sus obligaciones diarias. Sin embargo, a veces las empresas no generan suficiente efectivo y tienen que recurrir a financiamiento de corto plazo.

La primera dimensión cuenta con dos indicadores: préstamo bancario a corto plazo. Para Toro (2022), es la financiación con un plazo inferior a un año, está vinculado a operaciones productivas o ciclo de crecimiento empresarial que implica financiamiento convencional por instituciones financieras a través de préstamos. Para el Centro de administración de negocios para egresados (2020), el financiamiento se usa para obtener liquidez de manera inmediata y para hacer frente a las operaciones que están directamente vinculadas con los ingresos de la empresa. Asimismo Gallo (2022), explica que la forma de obtener financiamiento a corto plazo provienen de los bancos comerciales, se requiere efectivo puede ser mediante sobregiro, tarjetas de débito, tarjetas de crédito, entre otros. El segundo indicador: Deuda a corto plazo según Zambrano et al. (2021), es un compromiso cuyo vencimiento se da en el tiempo menor o igual a un año. Si es con préstamo bancario el interés es muy bajo, pero la deuda debe ser pagada en el menor tiempo posible.

Asimismo, como segunda dimensión: organización financiera a largo tiempo, Huacchillo et al. (2020), menciona que esta permite plantear metas, fines, estrategias y políticas de las organizaciones, se puede lograr realizando planes y presupuestos. Según el logro de las metas, puede ser la planificación a corto y largo plazo. En el primer indicador está el riesgo crediticio, está referido a la posibilidad con mayor o menor incertidumbre de sufrir una pérdida si una contraparte incumple total o parcialmente sus obligaciones financieras establecidas en su contrato de gestión. Se suelen distinguir el riesgo de emisor, riesgo país y riesgo de liquidación. Además, es

útil mencionar el riesgo de liquidación, que forma parte del riesgo crediticio e incluye pérdidas futuras por incumplimiento de los valores transferidos, situación que surge por imprevistos que le suceden a la empresa tal como está susceptibles (Lando & Skele, 2023).

El segundo indicador: riesgo de mercado, son consideradas como las pérdidas potenciales que pueden sufrir los inversores por diferencias de precios registradas en el mercado o cambios en los llamados factores de riesgo: tipos de interés, tipos de cambio. Además, se caracteriza por la incertidumbre que conlleva realizar una inversión, si tienes una hipoteca, compartes el riesgo con el propietario, él determina el pago y prestar dinero que es tuyo. El riesgo de crédito es el más difícil de medir, el riesgo de liquidez o financiación y el riesgo de mercado. Por último, también es conocido como riesgo sistémico, es la probabilidad de pérdida monetarios de los activos debido a las fluctuaciones de los precios de mercado. Este se refiere al riesgo del valor de un activo que se reduzca por efecto de las variaciones en los precios del mercado (Blanco, 2022).

Finalmente, como tercera dimensión: análisis situación financiera, se desenvuelve en la empresa en un determinado lugar y tiempo, considerando factores internos y externos que inciden en la percepción que la organización tiene del entorno en el que opera, en base a datos recabados, con el fin de obtener información oportuna antes de tomar decisiones importantes sobre la organización. También se afirma que es un documento confidencial que revela la verdadera situación financiera de una empresa y permite el análisis de derechos, pasivos, capital y patrimonio a una fecha determinada y tiene como objetivo indicar el grado de liquidez, solvencia y rentabilidad de la empresa (Romero, 2021).

El primer indicador: análisis situación interna, Ramírez et al. (2021), tiene que ver con varios aspectos de la empresa con la finalidad de evaluar los recursos disponibles, las tareas realizadas en relación a los fines previstos y oportunidades disponibles. Para Robledo (2017), consta de dos fases, el análisis de la situación: la primera fase supone, un examen exhaustivo y detallado de los asuntos externos de la empresa (económica, social, política, etc.) y sus condiciones internas. El análisis de la situación externa se centra en el análisis del mercado, es decir, su estructura (competidores), naturaleza (aspectos cuantitativos, cualitativos y necesidades), evolución y tendencias (estructura y naturaleza).

Al respecto de la segunda variable TDF Trejos et al. (2021), es esencial en los aspectos empresariales ayuda a alcanzar los propósitos y la minimización del peligro cuando se lleva a cabo cualquier tipo de inversión. En las decisiones inciden distintos aspectos como la personalidad, emociones, siendo las decisiones no siempre razonables, se limitan de acuerdo a la inversión. Para Huacchillo et al. (2020), es el conglomerado de tareas, teniendo como función la contribución para mejorar las dificultades en el tema financiero, en la que tienen en consideración los riesgos que se dan en el aspecto financiero como cumplir con los pagos, las tasas, es decir entender el aspecto financiero de las instituciones. Así mismo Olaz (2018), es el procedimiento para decidir el aspecto financiero y de las inversiones que posee como finalidad para lograr crecer y desarrollar a nivel de institución, haciendo uso de los recursos que dispone para minimizar los plazos o las tasas que tienen que ver con la funcionalidad de la organización.

Por consiguiente, la primera dimensión de la segunda variable TDF: peligro financiero, Ordoñez et al. (2021), es el nivel de probabilidad que suceda un evento, ya sea a corto o largo plazo, estos pasan cuando no hay una apropiada planificación. Asimismo, Calle (2022), dice que es el más difícil de medir objetivamente. Para realizar cálculos precisos, las empresas deben crear un historial de dichos errores y reconocer posibles correlaciones entre ellos. Se puede evitar un riesgo particular si se cree que causa muchos otros riesgos

El primer indicador habilidades financieras según Gamboa et al. (2019), es el proceso de aprendizaje en el que los estudiantes aprenden conceptos y productos financieros, así como las habilidades para analizar información de riesgo y tomar decisiones financieras. Avendaño et al. (2021), exponen que es la capacidad de un ser humano para investigar y utilizar los datos financieros para guiar sus decisiones, actividades para tomar decisiones. Las habilidades financieras son diversas: análisis de datos, establecimiento de objetivos, establecimiento de estrategias, resolución de problemas, planificación y control, etc.

En el segundo indicador oportunidades financieras es explorar las diferencias y similitudes entre los presupuestos. Diferentes modelos y realidades existentes en finanzas y estrategia económica, el campo en el que las empresas toman decisiones estratégicas. Las oportunidades financieras de inversión, ahorro y consumo con estos conceptos en mente, define una oportunidad financiera como una actividad

que recauda dinero y capital, hay muchos tipos de opciones financieras y existen desde hace muchos años (Rodríguez y Venegas, 2020).

Asimismo, como segunda dimensión: decisiones de inversión, Para Coll (2023), son la asignación de recursos financieros a oportunidades específicas, evaluando y seleccionando varias opciones para obtener rendimientos adecuados. Abarca desde acciones corporativas, bonos gubernamentales, bienes raíces e inversiones más complejas como criptomonedas o fondos mutuos.

El primer indicador: amenaza de inversión financiera según Cronista (2021), se refieren a los riesgos asociados con la inversión en diversos productos financieros, pueden incluir riesgo de mercado, riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de divisas. Asimismo, la comisión nacional de mercado de valores explica que es un conjunto de posibles factores en retorno de la inversión es diferente de, superior a lo esperado o abajo. Contener la misma amenaza para lograr un resultado lógico, que preocupa a los inversores que es la posibilidad de la rentabilidad fue menor de lo esperado inicialmente. El segundo indicador: análisis de resultados financieros, según Hernández et al. (2022), es fundamental hacer la evaluación del estado económico y financiero verdadero y el rendimiento de la empresa, para identificar los problemas y realizar las acciones correctivas adecuadas para hacer frente a los problemas.

Finalmente, como tercera dimensión: evaluar la optimización de recursos, para González et al. (2020), es maximizar la eficiencia de los recursos centrándose en identificar y gestionar sistemas. Algunas de sus ideas principales son la capacidad de aprovechar al máximo los recursos limitados, Todo lo demás depende de decisiones previas. Para tener eficacia es necesario que se conozca los fines y metas de la institución y se debe considerar los diferentes tipos de recursos, ya sean humanos, financieros para ser usados adecuadamente

El primer indicador es la eficiencia que para González et al. (2020), destaca la importancia emplear apropiadamente los recursos disponibles para lograr cumplir lo que desea la institución. Es una forma de asegurarse de que se están realizando las acciones correctas para obtener los mejores resultados posibles. Robbins y Coulter (2014) dice que para obtener el máximo rendimiento con la inversión óptima mínima. es posible para satisfacer las necesidades y deseos de los individuos. Maximizar los resultados haciendo uso óptimo de los recursos disponibles.

El segundo indicador es el margen beneficio es la ganancia se puede calcular de la renta bruta antes de impuestos o neta después de impuestos. Es un método de análisis de ratios específico para medir la eficacia de la empresa. Las variaciones de este enfoque son particularmente interesantes entender el rendimiento financiero de una empresa. Al multiplicar el margen de beneficio neto por la rotación total de los activos, obtenemos el retorno de la inversión, o la capacidad de los activos totales y hay beneficios (Horne y Wachowicz, 2020). Para Pardo et al. (2020), menciona que no solo es importante promover y realizar apoyo a la compañía para garantizar que tengan buen desarrollo, sino que también se debe de contar con las herramientas sistemáticas para hacerlo de la manera adecuada.

Con relación a la hipótesis general de la investigación formulamos lo siguiente: El PF se relaciona significativamente con TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023. Asimismo, como hipótesis específicas, a) La organización financiera a corto tiempo se relaciona significativamente con TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023, b) La organización financiera a largo tiempo se relaciona significativamente con TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023, c) El análisis situación financiera se relaciona significativamente con TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.

II. METODOLOGÍA

Por tanto, para asegurar la fiabilidad de esta investigación y llevar a cabo un análisis eficaz, se abordó la parte descriptiva del diseño de esta manera, se identificaron las variables consideradas en el estudio, que son: planeamiento financiero y toma de decisiones financieras.

El tipo de investigación fue básica, tiene como objetivo desarrollar una comprensión más profunda de un fenómeno, teoría o principio básico sin aplicación directa o inmediata. Flores et al. (2013). Menciona que su propósito es enriquecer el conocimiento científico y proporcionar un enfoque teórico y conceptual más amplio que pueda proporcionar una base para investigaciones futuras.

Para el trabajo desarrollado se ha optado por un enfoque de investigación cuantitativa con la finalidad de identificar patrones y realizar generalizaciones. Arias y Covinos (2021), expone que se caracteriza por la recopilación y análisis de información numérica o estadística. Utilizando métodos definidos y ordenados en todas las etapas, el cual no solo permite la cuantificación de la variable si no también la identificación y el análisis de variables entre sí.

Para este trabajo se eligió un diseño no experimental, transversal. Arias y Covinos (2021), Este diseño significa que las variables fueron examinadas y estudiadas tal como se presentan en su entorno natural, sin intervención por parte de los investigadores. Además, dado que al realizar la recolección de datos es transversal, se llevó a cabo en un momento específico, ofreciendo una información rápida de una situación o fenómeno en ese momento preciso.

El nivel fue descriptivo, correlacional porque se detallaron las variables de estudio y se analizó la relación entre ambas, Carrasco (2019), expresa que es descriptivo porque se analizó eventos en un entorno real y fue correlacional pues se asoció las variables de estudio en su forma natural.

Definición conceptual Variable Planeamiento financiero, Valle (2020), expresó que planificación financiera es una técnica que integra diversos métodos, herramientas y objetivos para formular previsiones y establecer metas económicas y financieras en una empresa. Esto implica anticipar futuros escenarios económicos, definir objetivos claros y utilizar herramientas específicas para alcanzar dichos objetivos, asegurando así la estabilidad y crecimiento financiero de la organización.

Sus dimensiones la organización financiera a corto tiempo, organización financiera a largo tiempo y análisis de situación financiera.

Definición conceptual Variable Toma de decisiones financieras, Trejos et al. (2021), es esencial en los aspectos empresariales ayuda a alcanzar los propósitos y la minimización del peligro cuando se lleva a cabo cualquier tipo de inversión. En las decisiones inciden distintos aspectos como la personalidad, emociones, siendo las decisiones no siempre razonables, se limitan de acuerdo a la inversión. Sus dimensiones peligro financiero, decisiones de inversión y evaluar la optimización de recursos.

En relación a la población se centró 40 trabajadores del área de finanzas y administrativa de la empresa de confecciones en la ciudad de Trujillo. En primer lugar, uno de los requisitos fundamentales para la selección fue el acceso directo al gerente de la empresa, ya que la capacidad de comunicarse y obtener información directamente desde este puesto se consideró crucial. Además, fue importante que los trabajadores estén dispuestos a cooperar y proporcionar la información necesaria para la investigación.

En la investigación no fue necesario la muestra, porque se realizó una investigación censal, población conformada por los 40 trabajadores de la empresa de confecciones en rubro para niños, en la ciudad de Trujillo. En el criterio de inclusión se tuvo se consideró el personal del área de finanzas y administrativa, no se utilizó criterio de exclusión. Según Ñaupas et al. (2018), es el principio de la encuesta que interfiere, la clasificación de los tamaños de muestra. Según las especificaciones necesarias para el análisis, se seleccionaron características específicas requeridas por la naturaleza del estudio. No se utilizó el muestreo, ya que se realizó una investigación censal. Según Sánchez et al. (2018), ha señalado que una investigación censal consiste en recopilar información exhaustiva sobre las características de una población o universo

La técnicas e instrumentos de recolección de datos fue la encuesta, que implico obtener datos directamente de los participantes del estudio, haciendo preguntas uniformes. Las encuestas se realizaron a través de plataformas digitales. Su principal ventaja radica en la capacidad de obtener datos de una amplia cantidad de individuos en un período de tiempo relativamente corto, de manera breve, permitiendo así captar

opiniones y puntos de vista sobre el fenómeno en estudio de manera eficiente (Flores et al., 2013).

Una vez diseñado, y adaptado específicamente el cuestionario para la recopilación de la información de la empresa, antes fue validado el instrumento por los expertos Mg. Luis Clemente Baquedano Cabrera, Mg. Alex Soto Moreno y Mg. Fernando Walter Sechuran, posterior a la validación fue distribuido previo acuerdo con el gerente responsable de la empresa de confección en rubro de ropa para niños en Trujillo. Durante la recopilación de la información, se explicó el propósito y la extensión del cuestionario, al personal seleccionado para que responda las preguntas. El investigador estuvo presente durante este proceso para aclarar cualquier duda que pueda surgir y garantizar que las respuestas proporcionen la información necesaria. Una vez completado, el cuestionario se recogió, con la finalidad de proteger la confidencialidad de la información de la empresa. Estos cuestionarios fueron almacenados, para su posterior análisis y procesamiento.

Rodríguez y Pérez (2017). Nos indican que para analizar un trabajo de investigación se emplearán métodos estadísticos particulares, los cuales buscan identificar interacciones y relaciones entre las variables planteadas. Después de recopilar los datos, serán utilizados por el programa SPSS para realizar el análisis correspondiente.

El método de análisis de datos de las variables de estudio PF y TD, se empleó un enfoque cuantitativo y descriptivo. La recolección de datos se realizó mediante un cuestionario que sirvió como principal herramienta para obtener la información necesaria. La metodología se enfocó en aplicar técnicas cuantitativas para identificar y examinar las hipótesis formuladas respecto a cada una de las variables estudiadas. Para analizar los datos, se utilizó la estadística descriptiva para resumir y presentar la información estadísticas, para probar las hipótesis y determinar la validez de los resultados. Se utilizó el método de Tau-b de Kendall para medir la correlación ordinal de las variables de estudio PF y TDF. Inicialmente, se llevó a cabo un análisis descriptivo de frecuencias para obtener una visión general de los datos y entender su distribución. Este análisis ofreció un resumen numérico que contempló medidas de centralización, variabilidad y la distribución de los datos.

Asimismo, para evaluar la confiabilidad del instrumento, se utilizó el software SPSS, brindando la medición de los datos recogidos por medio del instrumento. Se

observo que el coeficiente de alfa de Cronbach para la variable PF es de 0,922 lo cual es alto, es decir es confiable. Para la variable TDF, fue 0,956 lo cual es alto, es decir es confiable.

En los aspectos éticos Espinoza y Calva (2020) explicaron que existen algunos estándares básicos en la investigación científica nacional e internacional que garantizan la calidad ética del trabajo realizado. Existen contextos para la investigación ética y educativa en todos los ámbitos de la actividad humana. En tal sentido, se cumplió con el principio de beneficencia el cual afirma que la investigación aporta al bienestar del sector, confecciones, en donde se ha realizado la investigación por lo que no se perjudica o se daña a las empresas involucradas. Se aseguró que el diseño y la realización del estudio sean cuidadosos para evitar daños físicos, psicológicos o socioculturales (principio de no maleficencia) a los trabajadores participantes como informantes, permitiendo que los elementos muestrales conozcan del propósito de la investigación y estén debidamente informados (consentimiento informado). Además, se respetaron las normas de presentación, derechos de autor, para lo cual se aseguró la originalidad y evitó el plagio, para lo cual se tuvo en cuenta las orientaciones del Manual de la APA en su séptima versión. Así mismo, se siguieron los lineamientos del Código de ética de Investigación de la UCV aprobado por la RCUN N°0470-2022/UCV del 19 de julio del 2022.

II. RESULTADOS

Como resultado de las encuestas realizadas a los colaboradores de la empresa de confecciones en el rubro de ropa para niños en Trujillo, 2023 se expone la información obtenida de la investigación considerando como base los objetivos y las hipótesis, producto de ello se permitió observar la relación entre PF y TDF.

Objetivo general

Determinar la relación que existe entre PF y TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.

Tabla 1

Tabla cruzada entre el PF y la TDF

		Toma de decisiones financieras			Total	
		Inadecuado	Moderado	Adecuado		
Planeamiento financiero	Inadecuado	Recuento	11	3	0	14
		% del total	27,5%	7,5%	0,0%	35,0%
	Moderado	Recuento	2	7	6	15
		% del total	5,0%	17,5%	15,0%	37,5%
	Adecuado	Recuento	2	2	7	11
		% del total	5,0%	5,0%	17,5%	27,5%
Total	Recuento	15	12	13	40	
	% del total	37,5%	30,0%	32,5%	100,0%	

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

De la información descrita en la tabla adjunta se advierte que el 35.0% de los encuestados perciben el PF en un nivel inadecuado, mientras que, el 37.5% percibe el PF en un nivel moderado. Sin embargo, solo el 27.5% señala que el PF se percibe en un nivel adecuado. Así mismo, en cuanto a la variable TDF se advierte que el 37.5% de los encuestados perciben en un nivel inadecuado, mientras que, el 30.0% percibe la variable en un nivel moderado. Sin embargo, el 32.5% señala que la TDF se percibe en un nivel adecuado.

De lo descrito en la tabla se afirma que mayoritariamente (27.5%) los encuestados perciben que cuando es inadecuado el PF, también lo es la TDF. Además, se observa que el 17.5% de los encuestados afirman que cuando es moderado el PF, también lo es la TD. Finalmente, en el mismo valor porcentual se

muestra el nivel adecuado según las percepciones de los encuestados que laboran en una microempresa dedicada al rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.

Primer objetivo específico

Determinar la relación que existe entre la organización financiera a corto tiempo y la TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.

Tabla 2

Tabla cruzada entre la organización financiera a corto tiempo y la TDF

		Toma de decisiones financieras			Total	
		Inadecuado	Moderado	Adecuado		
Organización financiera a corto tiempo	Inadecuado	Recuento	10	4	0	14
		% del total	25,0%	10,0%	0,0%	35,0%
	Moderado	Recuento	5	5	6	16
		% del total	12,5%	12,5%	15,0%	40,0%
	Adecuado	Recuento	0	3	7	10
		% del total	0,0%	7,5%	17,5%	25,0%
Total	Recuento	15	12	13	40	
	% del total	37,5%	30,0%	32,5%	100,0%	

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

Según la información descrita en la segunda tabla se advierte que, en lo referido a la primera dimensión, organización financiera a corto tiempo, la recurrencia de los datos se concentra en el nivel moderado con un valor porcentual de 40.0% de las percepciones de los elementos muestrales, siendo el nivel inadecuado el segundo nivel en mayor concentración de los datos con un 35.0%, y solo el 25.0% de los datos se concentran en el nivel adecuado. Así mismo, se observa que la prevalencia de los datos en cuanto a la variable TDF se concentra en el nivel inadecuado, seguido por el nivel adecuado (32.5%), y finalmente el nivel moderado que concentra el 30.0% de los datos.

De lo descrito en la tabla se afirma que mayoritariamente (25.0%) los encuestados perciben que cuando es inadecuado la dimensión organización financiera a corto tiempo de la variable PF, también lo es la TDF. Además, se observa que el 12.5% de los encuestados afirman que cuando es moderado la organización

financiera a corto tiempo, también lo es la TD. Finalmente, el 17.5% de las percepciones de los encuestados se concentra en el nivel adecuado según los encuestados en el rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.

Segundo objetivo específico

Determinar la relación que existe entre la organización financiera a largo tiempo y la TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo.

Tabla 3

Tabla cruzada entre la organización financiera a largo tiempo y la TDF

		Toma de decisiones financieras			Total	
		Inadecuado	Moderado	Adecuado		
Organización financiera a largo tiempo	Inadecuado	Recuento	10	4	2	16
		% del total	25,0%	10,0%	5,0%	40,0%
	Moderado	Recuento	3	6	4	13
		% del total	7,5%	15,0%	10,0%	32,5%
	Adecuado	Recuento	2	2	7	11
		% del total	5,0%	5,0%	17,5%	27,5%
Total	Recuento	15	12	13	40	
	% del total	37,5%	30,0%	32,5%	100,0%	

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

En cuanto a la dimensión organización financiera a largo plazo se tiene que, la prevalencia se muestra en el nivel inadecuado según el 40.0% de las percepciones de los encuestados, mientras que el segundo nivel de mayor concentración esta referido al nivel moderado con un 32.5%, y solo el 27.5% se encuentra agrupado en el nivel adecuado. Además, se observa que la prevalencia de los datos en cuanto a la variable TDF se concentra en el nivel más bajo (inadecuado) de los tres niveles.

De lo descrito en la tabla se afirma que mayoritariamente (25.0%) los encuestados perciben que cuando es inadecuado la dimensión organización financiera a largo tiempo de la variable PF, también lo es la TDF. Además, se observa que el 15.0% de los encuestados afirman que cuando es moderado la organización financiera a largo tiempo, también lo es la TDF. Así mismo, el 17.5% de las percepciones de los encuestados se concentra en el nivel adecuado según los encuestados en el rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo.

Tercer objetivo específico

Determinar la relación que existe entre el análisis situación financiera y con la TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.

Tabla 4

Tabla cruzada entre el análisis de situación financiera y la TDF

		Toma de decisiones financieras			Total	
		Inadecuado	Moderado	Adecuado		
Análisis de situación financiera	Inadecuado	Recuento	9	6	1	16
		% del total	22,5%	15,0%	2,5%	40,0%
	Moderado	Recuento	5	4	3	12
		% del total	12,5%	10,0%	7,5%	30,0%
	Adecuado	Recuento	1	2	9	12
		% del total	2,5%	5,0%	22,5%	30,0%
Total	Recuento	15	12	13	40	
	% del total	37,5%	30,0%	32,5%	100,0%	

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

En cuanto a la tercera dimensión, análisis de situación financiera, el 40.0% de los datos se encuentra concentrado en el nivel inadecuado, mientras que el 30.0% en el nivel moderado, y el mismo valor porcentual en el nivel adecuado. Se observa además que, la prevalencia de los datos respecto de la TDF se concentra en el nivel inadecuado.

De lo descrito en la tabla adjunta se advierte que mayoritariamente (22.5%) los encuestados perciben que cuando es inadecuado la dimensión análisis de la situación financiera correspondiente a la primera variable, también lo es la TDF. Así mismo se observa que el 10.0% de los encuestados afirman que cuando es moderado el análisis de situación financiera, también lo es la TDF. Mientras que, el 22.5% de las percepciones de los encuestados se concentra en el nivel adecuado según los encuestados en el rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo.

Prosiguiendo, se muestra a continuación el análisis estadístico.

Hipótesis general

El planeamiento financiero se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023. Por tanto, se formularon las siguientes hipótesis:

H₀: Las variables planeamiento financiero y toma de decisiones financieras son independientes.

H₁: Las variables planeamiento financiero y toma de decisiones financieras muestran correlación.

Tabla 5

Coefficiente de correlación entre las variables de estudio

			Planeamiento financiero	Toma de decisiones financieras
Tau_b de Kendall	Planeamiento financiero	Coefficiente de correlación	1.000	.562
		Sig. (bilateral) .		.000
		N	40	40
	Toma de decisiones financieras	Coefficiente de correlación	.562	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	40	40

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

De la información adjunta indica que el valor de significancia estadística calculada menor al valor teórico (<0.05) se rechaza la hipótesis nula, por tanto, se demuestra la existencia de una relación directa y moderada (Tau b. =0,562) entre el PF y TDF, de lo cual se infiere que ante un adecuado PF existe una probabilidad moderada de que la TDF se ejecute en un nivel adecuado.

Primera hipótesis específica

La organización financiera a corto tiempo se relaciona significativamente con la TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023 Por consiguiente, se plantearon las siguientes hipótesis:

H₀: La organización financiera a corto tiempo y la toma de decisiones financieras son independientes.

H₁: La organización financiera a corto tiempo y la toma de decisiones financieras muestran correlación.

Tabla 6*Coefficiente de correlación entre la organización financiera a corto tiempo y la TDF*

		Toma de decisiones financieras
Organización financiera a corto tiempo	Coefficiente de correlación	,586
	Sig. (bilateral)	,000
	N	40

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

De la información adjunta indica que el valor de significancia estadística calculada menor al valor teórico (<0.05) se rechaza la hipótesis nula, por tanto, se demuestra la existencia de una relación directa y moderada (Tau- b 0,586) entre la dimensión organización financiera a corto tiempo de la variable PF y TDF, de lo cual se infiere que ante una adecuada organización financiera a corto tiempo existe una probabilidad moderada de que la TDF se ejecuten en un nivel adecuado.

Segunda hipótesis específica

La organización financiera a largo tiempo se relaciona significativamente con la TDF en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 20223. Por consiguiente, se plantearon las siguientes hipótesis:

H₀: La organización financiera a largo tiempo y la toma de decisiones financieras son independientes.

H₁: La organización financiera a largo tiempo y la toma de decisiones financieras muestran correlación.

Tabla 7*Coefficiente de correlación entre la organización financiera a largo tiempo y la TDF*

		Toma de decisiones financieras
Organización financiera a largo tiempo	Coefficiente de correlación	,433
	Sig. (bilateral)	,000
	N	40

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

De la información adjunta es posible deducir que siendo el valor de significancia estadística calculada menor al valor teórico (<0.05) se rechaza la hipótesis nula, por

tanto, se demuestra la existencia de una relación directa y moderada ($Tau-b=0.433$) entre la dimensión organización financiera a largo tiempo de la variable PF y TDF de lo cual se infiere que ante un adecuada organización financiera a largo tiempo existe una probabilidad moderada estadística de que la TDF se ejecuten en un nivel adecuado.

Tercera hipótesis específica

El análisis situación financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023. Por consiguiente, se plantearon las siguientes hipótesis:

H₀: El análisis de la situación financiera y la toma de decisiones financieras son independientes.

H₁: El análisis de la situación financiera y la toma de decisiones financieras muestran correlación.

Tabla 8

Coefficiente de correlación entre el análisis de situación financiera y la TDF

		Toma de decisiones financieras
Análisis de situación financiera	Coefficiente de correlación	,499
	Sig. (bilateral)	,000
	N	40

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

De la información adjunta es posible deducir que siendo el valor de significancia estadística calculada menor al valor teórico (<0.05) se rechaza la hipótesis nula, por tanto, se demuestra la existencia de una relación directa y moderada ($Tau-b 0.499$) entre la dimensión análisis de situación financiera de la variable PF y TDF, de lo cual se infiere que ante un adecuado análisis de la situación financiera existe una moderada probabilidad estadística de que la TDF se ejecuten en un nivel adecuado.

IV. DISCUSIÓN

En el objetivo general se tuvo en cuenta la relación entre el PF y la TDF y al emplear Tau_b de Kendall el valor de la correlación fue 0,562. Indica una relación positiva y moderada. El estudio de Checa (2023), al ver el aspecto financiero en función a la liquidez, rendimiento, rentabilidad propios de la gestión financiera para la TD se encontró que para tomar decisiones se debe analizar tanto los balances generales y también los resultados, ya que esto permite tener una visión más completa de la empresa y en este caso se cree necesario captar nuevos talentos humanos para que el desempeño sea mejor, coincide con el estudio al ver diversos factores que influyen en la TD y entre ellos están los nombrados por Checa (2023), que no siempre se toman en cuenta y son muy importantes en el desarrollo financiero.

Por otro lado, Al-Refiay et al. (2022), al ver el impacto de la contabilidad financiera en la TD encontraron que sirve de apoyo el tener los aspectos contables adecuados para mejorar la capacidad de negociación tanto con los proveedores como con los que compran. Así mismo Ordoñez et al. (2022), al analizar el aspecto financiero como mecanismos para desarrollar una buena planificación financiera se encontró que es deficiente en la planificación que equivale al 52%, por lo que es importante implementar objetivos y políticas que orienten la planificación tratando de analizar de forma constante los problemas para solucionar o hacer las medidas correctivas a tiempo y evitar llegar a resultados no satisfactorios.

Por su parte Schuabb y França (2020), al analizar la planificación financiera para un grupo de personas, se halló necesario que se empleen estrategias considerando desde el área de recursos humanos, con el fin de hacer una sensibilización en todos los participantes y lograr mejor planificación financiera.

Ubillús y Quispe (2023), a través de su estudio vio el impacto de la planificación financiera en la gestión de las pequeñas y medianas empresas, se considera que el tema de la planificación es importante, pero no lo están tomando en cuenta, por lo que es necesario una reestructuración de ello para lograr tomar decisiones adecuadas.

En ese mismo orden de ideas, Condori et al. (2023), analizó la educación financiera para llevar a cabo un buen PF, lo que arrojó que falta educación financiera, algunos contadores tienen el conocimiento pero no lo aplican en sus respectivas empresas. Por otro lado, Sánchez et al. (2023), al ver la situación financiera en la TD

consideró importante una adecuada gestión, que plantee metas, objetivos y que en base al planeamiento logre alcanzar.

De la misma manera, Huacchillo et al. (2020), al analizar los problemas financieros encontró que hay deficiencia en la gestión financiera, lo que no permite tomar decisiones apropiadas, es necesario la implementación de estrategias entre ellas se encuentra el tener un PF para mejorar el tema de las inversiones y tomar buenas decisiones financieras. Es importante las planeaciones financieras se realicen para que las organizaciones crezcan y se mantengan en el tiempo (Valcanover et al., 2020).

Así mismo, Vertiz et al. (2020), a través de su estudio consideró importante el hecho de involucrar a los ciudadanos en la TD, pues se puede establecer diálogo, comunicación efectiva que favorezca tomar mejores decisiones y considerando involucrar a todos en las decisiones, tanto directivos, trabajadores y miembros de la población a través de una interrelación asertiva. Esto sugiere que a medida que mejora el PF, también tienden a mejorar las decisiones financieras. Sin embargo, no es una relación perfecta, lo que significa que hay otros factores que también pueden influir en la TDF. En general, esta correlación resalta la importancia de un buen PF para optimizar la gestión financiera en la empresa.

En el objetivo específico 1 se indagó por la relación de la organización financiera a corto tiempo y la TDF y se encontró que hay una relación de 0,586 con la prueba de Tau_b de Kendall. Por otro lado, el PF a corto tiempo fue moderado en 40%, esto puede reflejar una autoevaluación de la empresa sobre la efectividad o calidad de su PF a corto plazo. Si consideramos una escala de 0% a 100%, donde 100% representa el mejor planeamiento posible, un 40% sugiere que hay áreas significativas de mejora. Esto podría indicar que, aunque existen algunas prácticas de PF a corto plazo, estas no son suficientemente robustas o efectivas. También puede significar que la empresa enfrenta desafíos en su capacidad para prever y gestionar sus necesidades financieras a corto plazo. Esto podría afectar su liquidez, su capacidad para manejar contingencias y su habilidad para tomar decisiones financieras informadas.

Rodríguez (2024) es un pilar esencial para asegurar el aspecto estable, la competencia y la liquidez de las entidades, también Dobaño (2023), expresa que las empresas, independientemente de su tamaño o tipo de negocio, necesitan liquidez para cumplir con sus obligaciones diarias. Asimismo Toro (2022), menciona que el

financiamiento con un plazo inferior a un año, está vinculado a operaciones productivas o ciclo de crecimiento empresarial.

Sugiere que existe una tendencia a que una mejor organización financiera a corto plazo se asocie con una mejor TDF. No es una correlación perfecta, pero es significativa. No se puede concluir definitivamente que una mejor organización financiera a corto plazo causa mejores decisiones financieras, aunque la relación sugiere que puede haber una influencia positiva. Este resultado puede ser útil para la empresa de confecciones de niños. Indica que mejorar la organización financiera a corto plazo podría estar asociado con mejoras en la TDF, lo cual puede llevar a una gestión más efectiva y eficiente.

En el objetivo específico 2 se observó la relación de la organización a largo plazo con la TDF y de acuerdo a la prueba Tau_b de Kendall se halló una relación de 0,433, lo cual indica una relación positiva y moderada, hay una tendencia consistente, aunque no muy fuerte, de las mejoras en la organización financiera a largo plazo están asociadas con mejoras en la TDF. De la misma manera el PF a largo plazo estuvo en nivel inadecuado del 40%, implica que el PF a largo plazo no cumple con las expectativas o estándares en un 40% de los casos. Esto podría reflejar debilidades significativas en los procesos de planeamiento a largo plazo de la empresa. Este porcentaje sugiere que casi la mitad del PF a largo plazo tiene fallas o áreas que requieren mejoras importantes.

Este resultado puede indicar problemas en la previsión financiera, la asignación de recursos, o en la capacidad de la empresa para establecer y seguir estrategias financieras a largo plazo. Un PF a largo plazo inadecuado puede tener consecuencias negativas para la estabilidad y el crecimiento de la empresa. Puede llevar a una mala asignación de recursos, falta de preparación para contingencias, y dificultades para alcanzar objetivos estratégicos. Aunque un nivel inadecuado del 40% es preocupante, también ofrece una oportunidad clara para identificar debilidades y trabajar en soluciones que pueden fortalecer la posición financiera de la empresa a largo plazo.

Huacchillo et al. (2020) menciona que esta permite plantear metas, fines, estrategias y políticas de las organizaciones, se puede lograr realizando planes y presupuestos. Se evidencian deficiencias la administración financiera para la TD, lo que indica la necesidad de implementar estrategias basadas en la generación de información financiera. Lando y Skele (2023), además, es útil mencionar el riesgo de liquidación, que forma parte del riesgo crediticio e incluye pérdidas futuras.

Este hallazgo puede ser útil para la empresa al destacar la importancia de una buena organización financiera a largo plazo. Aunque la relación no es extremadamente fuerte, es lo suficientemente significativa como para sugerir que invertir en la organización financiera a largo plazo podría tener beneficios para la calidad de las decisiones financieras. La correlación moderada también indica que hay otros factores que influyen en la TDF además de la organización a largo plazo. La empresa debería considerar estos otros factores y cómo interactúan con la organización financiera para tener una visión más completa.

En el objetivo específico 3 se indagó por la relación de la organización del análisis de la situación financiera y la TDF y se halló que al aplicar la prueba Tau_b de Kendall el valor de 0,499 sugiere que hay una relación positiva y moderada entre la organización del análisis de la situación financiera y la TDF. Esto significa que, en general, una mejor organización y análisis de la situación financiera tiende a asociarse con una mejor TDF.

Una correlación de 0,499 indica que hay una tendencia consistente de que una buena organización del análisis financiero está asociada con mejores decisiones financieras, aunque la relación no es extremadamente fuerte.

Aunque la correlación es moderada, también indica que otros factores influyen en la TDF. La empresa debería considerar otros elementos que puedan afectar estas decisiones y cómo interactúan con la organización del análisis financiero.

De la misma manera en el análisis de la situación financiera fue inadecuado en 40% implica que el análisis de la situación financiera de la empresa no cumple con las expectativas o estándares en un 40% de los casos. Esto puede reflejar deficiencias significativas en la calidad o precisión del análisis financiero. Este porcentaje sugiere que hay áreas importantes del análisis financiero que no son adecuadas. Puede haber problemas con la exactitud de los datos financieros, la interpretación de los mismos, o la aplicación de técnicas de análisis financiero.

Un análisis financiero inadecuado puede llevar a decisiones financieras incorrectas o subóptimas. Esto podría afectar la capacidad de la empresa para gestionar sus recursos eficientemente, planificar para el futuro, y responder a cambios en el entorno financiero. Este resultado destaca la necesidad de mejorar el análisis de la situación financiera. La empresa podría considerar implementar mejores prácticas de análisis, adoptar herramientas más avanzadas, proporcionar

capacitación adicional a su personal financiero, y posiblemente realizar auditorías financieras para identificar y corregir deficiencias.

Por su parte la TD fue inadecuada en 37,5% y en sus dimensiones también fue inadecuada, en el peligro financiero 35%, decisiones de inversión 35% y evaluación de la optimización de los recursos 42,5%. Esto sugiere que más de un tercio de las decisiones financieras de la empresa no cumplen con los estándares esperados. Puede haber errores, falta de información adecuada o análisis insuficientes que llevan a decisiones subóptimas. En la evaluación y gestión del peligro financiero indica que hay problemas significativos en cómo la empresa identifica y maneja los riesgos financieros. La optimización de recursos inadecuados, sugiere problemas significativos en cómo la empresa asigna y utiliza sus recursos financieros.

Romero (2021), afirma que es un documento confidencial que revela la verdadera situación financiera de una empresa y permite el análisis de derechos, pasivos, capital y patrimonio a una fecha determinada. Asimismo, Ramírez et al. (2021) menciona que tiene que ver con varios aspectos de la empresa con la finalidad de evaluar los recursos disponibles, las tareas realizadas en relación a los fines previstos y oportunidades disponibles. Finalmente, Robledo (2017), comenta que consta de dos fases, el análisis de la situación interna y externa

Este hallazgo sugiere que mejorar la organización y el análisis de la situación financiera puede tener un impacto positivo en la calidad de las decisiones financieras. La empresa puede beneficiarse al invertir en mejores prácticas de análisis financiero, herramientas de análisis, y capacitación para el personal encargado de estas tareas. Se espera que el presente estudio sirva para reflexión de las empresas de llevar a cabo el PF, pues es muy importante para tomar decisiones y lograr los fines de las empresas.

V. CONCLUSIONES

Primera: De acuerdo con el objetivo general se logró determinar la relación del PF y la TDF en rubro de confecciones para niños, en la información procesada el análisis descriptivo afirma que mayoritariamente (27.5%) los encuestados perciben que cuando es inadecuado el PF, también lo es la TDF. Además, se observa que el 17.5% de los encuestados afirman que cuando es moderado el PF, también lo es la TD, el mismo valor porcentual se muestra el nivel adecuado según las percepciones de los encuestados. Se rechaza la hipótesis nula, y se aceptó la hipótesis alterna demostrando la existencia de una relación directa y moderada (Tau b. =0,562) considerando que valor de significancia estadística calculada fue menor al valor teórico (<0.05).

Segunda: De acuerdo con el primer objetivo específico se loo determinar la relación que existe entre la organización financiera a corto tiempo y la TDF en rubro de confecciones para niños, el análisis descriptivo concluyó por mayoría que (25.0%) los encuestados perciben que cuando es inadecuado la dimensión organización financiera a corto tiempo de la variable PF, también lo es la TDF. Asimismo, se observó que el 12.5% de los encuestados afirmaron que cuando es moderado la organización financiera a corto tiempo, también lo es la TD. Finalmente, el 17.5% de las percepciones de los encuestados. En el análisis estadístico, se demuestra la existencia de una relación directa y moderada (Tau- b 0,586) entre la dimensión organización financiera a corto tiempo de la variable PF y TDF, de lo cual se infiere que ante una adecuada organización financiera a corto tiempo existe una probabilidad moderada de que la TDF se ejecuten en un nivel adecuado. se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis alterna, considerando que valor de significancia estadística calculada fue menor al valor teórico (<0.05).

Tercera: Según el segundo objetivo específico determinar la relación que existe entre la organización a largo tiempo, en el resultado descriptivo se concluyó que el (25.0%) los encuestados percibieron que cuando es inadecuado la dimensión organización financiera a largo tiempo de la variable PF, también lo es la TDF. Además, se observa que el 15.0% de los encuestados afirman que cuando es moderado la organización financiera a largo tiempo, también lo es la TDF. Así mismo, el 17.5% de las percepciones de los encuestados se concentra en el nivel adecuado según los

encuestados. En análisis estadístico se demostró la existencia de una relación directa y moderada (Tau- $b=0.433$) entre la dimensión organización financiera a largo tiempo de la variable PF y TDF de lo cual se infiere que ante una adecuada organización financiera a largo tiempo existe una probabilidad moderada estadística de que la TDF se ejecuten en un nivel adecuado. Se rechaza la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa, ya que valor de significancia estadística calculada fue menor al valor teórico (<0.05).

Cuarta: Según el tercer objetivo específico determinar la relación que existe entre el análisis de la situación financiera y la toma de decisiones financieras, el análisis descriptivo concluyo que mayoritariamente (22.5%) los encuestados perciben que cuando es inadecuado la dimensión análisis de la situación financiera correspondiente a la primera variable, también lo es la TDF. Así mismo se observa que el 10.0% de los encuestados afirman que cuando es moderado el análisis de situación financiera, también lo es la TDF. Mientras que, el 22.5% de las percepciones de los encuestados se concentra en el nivel adecuado según los encuestados, los resultados del análisis estadístico se demostró la existencia de una relación directa y moderada (Tau - b 0.499) entre la dimensión análisis de situación financiera de la variable PF y TDF, de lo cual se infiere que ante un adecuado análisis de la situación financiera existe una muy alta probabilidad estadística de que la TDF se ejecuten en un nivel adecuado. Se rechaza la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa, ya que valor de significancia estadística calculada fue menor al valor teórico (<0.05).

VI. RECOMENDACIONES

Primera: Al gerente general, debe de adoptar estrategias para mejorar la gestión de la empresa considerando un plan financiero integral, en la que se detalle diferentes horizontes temporales, que se alineen con la misión y visión de la empresa, así como invertir en tecnologías que permitan el análisis de los datos para predecir las tendencias del mercado, gestionar inventarios, optimizar costos para tomar decisiones adecuadas.

Segunda: Al gerente general, para que mantenga una óptima organización financiera a corto tiempo capacite de manera constante a sus empleados en temas PF, presupuestos y análisis financiero de tal manera que genere habilidades para que la TD sea rápida ante los cambios del mercado o las situaciones internas de la empresa.

Tercera: Al gerente general, para asegurar una óptima organización financiera a largo plazo se sugiere definir criterios específicos, eso ayuda que las decisiones financieras estén alineadas con los objetivos estratégicos como el riesgo, el retorno de la inversión. Además, formar comités o grupos de trabajo que incluyan representantes de diferentes áreas para evaluar y tomar decisiones importantes.

Cuarta: Al gerente general, es de suma importancia que se involucre completamente en la parte financiera, que realice análisis detallados de los estados financieros, flujos de caja y proyecciones, para tomar decisiones informadas este enfoque no solo involucra la salud de la empresa ni no también le permite tomar decisiones bien fundamentadas que ayuden al crecimiento sostenible de la empresa. También se sugiere, incorporar estudios de mercado y análisis de competencia para entender las tendencias y demandas del sector de confecciones para niños.

REFERENCIAS

- Ángela de Toro. (2022, 3 de mayo). Fuentes de Financiación a Corto Plazo. Revista Escuela de Negocios de la UEMC.
<https://www.escueladenegociosydireccion.com/revista/business/fuentes-financiacion-corto-plazo/>
- Al-Refiay, H. A. N., Abdulhussein, A. S., & Al-Shaikh, S. S. K. (2022). The Impact of Financial Accounting in Decision Making Processes in Business. *International Journal of Professional Business Review*, 7(4), e0627.
<https://doi.org/10.26668/businessreview/2022.v7i4.e627>
- Aranibar-Ramos, E. R., Ríos-Vera, K. J., Zanabria Cabrera, L. C., Aranibar-Ramos, E. R., Ríos-Vera, K. J., & Zanabria Cabrera, L. C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: Aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65), 85-98.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- Arias José L. y Covinos Gallardo Mitsuo (2021). Diseños y metodología de la investigación. Perú.
- Avendaño, W., Rueda, G. y Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93).
<https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/>
- Barzaga Sablón, O. S., Nevárez Barberán, J. V., Hidalgo Ávila, A. A., & Looz Velez, D. I. (2018). Valoraciones entorno al riesgo financiero en las medianas empresas de la Provincia de Manabí. *Lasallista De Investigación*, 15(2), 12. <http://www.scielo.org.co/pdf/rlsi/v15n2/1794-4449-rlsi-15-02-83.pdf>
- Blanco, F. (2020). La ciencia de la decisión. *Revista UIS Ingenierías*, 19(2), 193-197. Universidad Industrial de Santander.
<https://www.redalyc.org/journal/5537/553768132020/html/>
- Blanco, M. (2022). Risk management: Theory and practice. Wiley.
- Calle, J. P. (2022, 14 de octubre). 4 types of financial risks . Pirani: We make risk management simple. <https://www.piranirisk.com/es/blog/4-tipos-de-riesgos-financieros>

- Carrasco, S. (2019). *Metodología de la Investigación*. (2da. edición). Editorial San Marcos.
- Checa-Calderón, V. (2023). Financial analysis and decision making in the Company SISMEING S.A. en los períodos contables 2020-2021. *Revista Espíritu Emprendedor*, 7(3), 58-73. <https://doi.org/10.33970/eetes.v7.n3.2023.346>
- Coll Morales, Francisco (2023). *Rankia funds experience* <https://www.rankia.com/diccionario/economia/economia>
- Condori Manzano , H. F., Flores Ortega, H. E., Quispe Zapana, G. R., Chavez Flores , R., Hinojosa Mamani, J., & Mamani Gamarra, J. E. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno - Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 2293-2316. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077
- Dobaño, R. (2023, diciembre 19). Financiación a corto plazo: Qué es y cómo hacerla (2024). *Autónomos, empresas y asesorías*. <https://getquipu.com/blog/financiacion-a-corto-plazo/>
- Escuela de Administración de Negocios para Graduados. (2020). Financiamiento corto y de largo plazo. *ESAN*. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir>
- Estupiñán, R. (2015). Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna (2.^a ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones
- Flores, M. D., Franco, M. E. V. E., Ricalde, D. C., Garduño, A. A. L., & Apáez, M. R. (2013). *Metodología de la investigación*. Editorial Trillas, SA de CV.
- Gallo, J. (2022). Financiamiento bancario y no bancario de corto plazo. *Universidad de Piura*. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/04/financiamiento-bancario-y-no-bancario-de-corto-plazo/>
- García, S. (2020). La toma de decisiones. <https://eapc.bibliotecadigital.gencat.cat/handle/20.500.14227/1048>

- Gamboa, M., Hernández, C., y Avendaño, W. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*, 40(2), 6. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>
- González, D., Aldana, A., Ramírez, E. y Morillas, A. (2020). Factors that influence the optimization of resources in social service companies. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(4), 180-194. <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/35183/37215>
- Guenaga, A. (2018). Implicaciones éticas de la Gestión de riesgos más allá de la protección del valor de la Empresa. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6774663>
- Grupo Servicios agropecuarios de la costa SA. (2022). ¿Qué es financiamiento con deuda? *Grupo SACSA*. <https://www.gruposacsa.com.mx/que-es-financiamiento-con-deuda/>
- Hernández, D., Hernández, J.P., Hernández, L. y Hernández, A. (2022). Análisis financiero y económico para la toma de decisiones efectivas en sociedades anónimas. *Revista Científica Tecno Humanismo*, 2(3), 121-142. <file:///D:/Downloads/Dialnet-AnalisisFinancieroYEconomicoParaLaTomaDeDecisiones-8356016.pdf>
- Horne, James C. Van, y John M. Wachowicz, J. (2020). *Fundamentos de Administración Financiera*. décimotercera edición. Pearson.
- Huacchillo, L., Ramos, E. y Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362 http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356
- Ladrón de Guevara, R., Gómez, A., Peña, V. y Madrid, R. (2020). Influencia del nivel de avance educativo y el género en la toma de decisiones financieras: una aproximación desde la Prospect Theory. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12(1), 19-54. <https://doi.org/10.14718/REVFINANZPOLITECON.V12.N1.2020.3092>
- Lando, D., & Skeie, T. (2023). A dynamic model of credit risk with default contagion. *The Journal of Finance*, 78(2), 511-548. <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/14697688.2022.2039755>

- Morón, E. (2023). *¿Cuánto dinero debo tener en mi fondo de AFP para recibir S/ 1,000 mensual? | Pensiones | Apeseg | MIX*. Gestión; noticias gestión. <https://gestion.pe/mix/mi-bolsillo/cuanto-dinero-debo-tener-en-mi-fondo-de-afp-para-recibir-s-1000-mensual-pensiones-apeseg-noticia/>
- Muñoz Maribona, E. (2020). Resultado de la aplicación de un procedimiento propuesto para la planificación financiera en la cooperativa La Concha de Santa Clara, Cuba. Parte II. *Cofin Habana*, 14(2). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2073-60612020000200002&lng=es&nrm=iso&tIng=es
- Nam, Y., & Loibl, C. (2021). Financial Capability and Financial Planning at the Verge of Retirement Age. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(1), 133-150. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09699-4>
- Ñaupas, H. (2014). Metodología de la investigación: cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis.
- Palomares, J., & José Peset, M. (2015). Estados financieros interpretacion y análisis. Madrid: Pirámide (Grupo Anaya S.A.).
- Ordoñez, J., Noles, D. y Soto, C. (2022). Financial Planning as a substantial tool to measure business profitability. Case of Dekautopartes S.A. *Digital Publisher Journal*, 6(6), 169-180. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.754>
- Pardo L.A.H., Farroñan E.V.R., Lozada J.L.P. Financial management and its incidence in the making of financial decisions <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85100894463&partnerID=40&md5=7ee6baac185e7c0e4be3fda2ade52e49>
- Pichon-Riviere, A., Augustovski, F., García Martí, S., Alfie, V., & Sampietro-Colom, L. (2020). Vínculo Entre La Evaluación De Tecnologías Sanitarias y La Toma De Decisión Para La Asignación De Recursos Sanitarios en Latino-América *International Journal of Technology Assessment in Health Care*, 36(2), 179-185. <https://doi.org/10.1017/S0266462320000045>
- Ramírez, A., Berrones, A. y Calderón, E. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Revista el Polo del Conocimiento*, 6(3), 217-227. <https://doi.org/10.23857/pc.v6i3.2359>

- Reus González, N. N. (2020). Analysis on the Financial Planning of Students of the Degree in Administration, Cordoba, Spain. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 10(20).
- Robledo, F. J. (2017). *Plan de Marketing Estratégico "Sabino Papelería"* [Proyecto de Aplicación Profesional, Universidad siglo 21]. <https://repositorio.21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/16458/ROBLEDO%20FANCISCO.pdf?sequence=1>
- Robbins, Stephen P. Y Coulter, Mary (2014) *Administración*. Decimosegunda edición Pearson. Educación, México, 2005
- Rodríguez, G. (2024). *Administración Financiera a corto plazo para profesionales de economía y Finanzas*. Universidad de Matanzas Camilo Cienfuegos. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.22668.94081>
- Rodríguez-García, J. H. y Venegas-Martínez, F. (2020). Reducción de la brecha del crédito en México en un ambiente de incertidumbre generada por la pandemia COVID-19: Un enfoque de ciencia de datos, Instituto Politécnico Nacional. México. *Documento de trabajo*. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_nlinks&pid=S1665-5346202100010000100049&lng=en
- Romero, S. R. (2021). *Análisis financiero aplicado a la empresa*. Ediciones Pirámide.
- Sánchez Carlessi, H., Reyes Romero, C., & Mejía Sáenz, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística*. Universidad Ricardo Palma. <https://repositorio.urp.edu.pe/handle/20.500.14138/1480>
- Sánchez Pantaleón, A. J., Cruz Caro, O., Zumaeta Barrientos, M. R., Agip Pilco, A. (2023). La toma de decisiones en las empresas familiares latinoamericanas: Una revisión sistemática de la literatura. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 27(119), 63-71. <https://doi.org/10.47460/uct.v27i119.707>
- Schuabb, T. C., & França, L. H. de F. P. (2020). Planificación Financiera para la Jubilación: Una Revisión Sistemática de la Literatura Nacional Bajo el Sesgo de la Psicología. *Estudos e Pesquisas em Psicologia*, 20(1), 73-98. <https://doi.org/10.12957/epp.2020.50791>
- Santander Universidades. (2024, 13 de marzo). *Riesgos financieros: qué son, tipos y consejos para enfrentarse a ellos*. Santander Open

- Academy. <https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/riesgos-financieros.html>
- Toledo Concha, E. T., & Reyes, V. L. (2023). Financial inclusion in Peru: Appraisal and perspectives. *Quipukamayoc*, 31(65), Article 65. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25882>
- Toro, Á. de. (2022). *Fuentes de Financiación a Corto Plazo*. <https://www.escueladenegociosydireccion.com/revista/business/fuentes-financiacion-corto-plazo/>
- Trejos, D.F., Osorio, L.V., Corrales, P. y Duque, P. (2021). Toma de decisiones financieras: perspectivas de investigación. *Revista de Ingenierías Interfaces*, 4(1), 1-22. [file:///D:/Downloads/Dialnet-TomaDeDecisionesFinancierasPerspectivasDeInvestiga-8661426%20\(1\).pdf](file:///D:/Downloads/Dialnet-TomaDeDecisionesFinancierasPerspectivasDeInvestiga-8661426%20(1).pdf)
- Tuanama-Tuanama, K. L., De-La-Matta-Riva, J. P., Moreto-Correa, N., & Cruz-Tarrillo, J. J. (2022). La toma de decisiones (TD) en relación con la eficacia organizativa en empresas: Un artículo de revisión. *UNAAACIENCIA-PERÚ*, 1(1), e13-e13.
- Ubillús-Velásquez, M. H. & Roberto Quispe-Mendoza. (2023). La planificación financiera y la gestión empresarial de las mypes importadoras de legumbres Trujillo. *SCIÉENDO*, 26(3), Article 3. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2023.043>
- Valcanover, V., Sonza, I., y Da Silva, W. (2020). Behavioral Finance Experiments: A recent systematic Literature Review. *SAGE Open*, 10(4). <https://doi.org/10.1177/2158244020969672>
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Vertiz-Osores, J. J., Aparicio-Fernández, M. F., Felipe-Guevara-Duarez, M., Díaz-Mujica, J. Y., Pérez-Saavedra, S., Menacho-Vargas, I., Vertiz-Osores, J. J., Aparicio-Fernández, M. F., Felipe-Guevara-Duarez, M., Díaz-Mujica, J. Y., Pérez-Saavedra, S., & Menacho-Vargas, I. (2020). Participación ciudadana como estrategia de diagnóstico para la toma de decisiones para reducir la

desnutrición crónica en un distrito de Lima. *Revista eleuthera*, 22(2), 132-146.
<https://doi.org/10.17151/eleu.2020.22.2.9>

Vianez, J., Martínez, R. y Prado, C. (2020). A bibliometric analysis of behavioural Finance with mapping analysis tools. *European Research on Management and Business Economics*, 26(2), 71-77.
<https://doi.org/10.1016/j.iedeen.2020.01.001>

Zambrano, F., Sánchez, M. y Correa, S. (2021). Análisis de la rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en el Ecuador. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22).
<file:///D:/Downloads/atorrestk,+3+An%C3%A1lisis+de+rentabilidad,+endeudamiento+y+liquidez+de+microempresas+en+Ecuador.pdf>

Anexos

Anexos 01: Tabla de operacionalización

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE
VARIABLE 1			<u>Organización financiera a corto tiempo</u>		
	Valle (2020) menciona que es un mecanismo esencial en la administración financiera, se adapta a los distintos entornos del aspecto empresarial y ayuda al logro de las metas de la organización. mejoras.	Variable cualitativa que será medida a través de un cuestionario estructurado por 18 ítems con una escala de valoración de Likert que permitirán responder a los objetivos del estudio.	Dobaño (2023) expresa que las empresas, independientemente de su tamaño o tipo de negocio, necesitan liquidez para cumplir con sus obligaciones diarias. Sin embargo, a veces las empresas no generan suficiente efectivo y tienen que recurrir a financiamiento de corto plazo.	Préstamo bancario a corto plazo Deuda a corto plazo	
Planeamiento financiero			<u>Organización financiera a largo tiempo</u>		
			Huacchillo et al. (2020) esta permite plantear metas, fines, estrategias y políticas de las organizaciones, se puede lograr realizando planes y presupuestos. Según el logro de las metas, puede ser la planificación a corto y largo plazo.	Riesgo de crédito Riesgo de mercado	ORDINAL
			<u>Análisis situación financiera</u>		
			Romero (2021). afirma que es un documento confidencial que revela la verdadera situación financiera de una empresa y permite el análisis de derechos, pasivos, capital y patrimonio a una fecha determinada y tiene como objetivo indicar el grado de liquidez, solvencia y rentabilidad de la empresa.	Análisis situación interna Análisis situación externa	

Fuente: *Elaboración propia.*

VARIABLE 2				
Toma de decisiones financieras	Trejos et al. (2021) es esencial en los aspectos empresariales ayuda a alcanzar los propósitos y la minimización del peligro cuando se lleva a cabo cualquier tipo de inversión. En las decisiones inciden distintos aspectos como la personalidad, emociones, siendo las decisiones no siempre razonables, se limitan de acuerdo a la inversión	<p>Peligro financiero</p> <p>Ordoñez et al. (2021) es el nivel de probabilidad que suceda un evento, ya sea a corto o largo plazo, estos pasan cuando no hay una apropiada planificación. correlaciones entre ellos.</p>	<p>Habilidad Financiamera</p> <p>Oportunidades financieras</p>	
		<p>Decisiones de inversión</p> <p>Para Coll (2023) son la asignación de recursos financieros a oportunidades específicas, evaluando y seleccionando varias opciones para obtener rendimientos adecuados.</p>	<p>Amenaza de inversión financiera</p> <p>Análisis de resultado</p>	ORDINAL
		<p>Evaluar la optimización de recursos</p> <p>González et al. (2020) es maximizar la eficiencia de los recursos centrándose en identificar y gestionar sistemas. Algunas de sus ideas principales son la capacidad de aprovechar al máximo los recursos limitados, Todo lo demás depende de decisiones previas..</p>	<p>Eficiencia</p> <p>Margen de beneficio</p>	

Nota: *elaboración propia.*

Anexo 02: Instrumentos de recolección de datos planeamiento financiero

Cuestionario de Planeamiento Financiero (CPF)

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 sólo se utilizará para 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:

INDISPENSABLE (I)	MUY IMPORTANTE (MI)	MEDIANAMENTE IMPORTANTE (MEI)	POCO IMPORTANTE (PI)	SIN IMPORTANCIA (SI)
5	4	3	2	1

N°	Dimensiones - Indicadores -Planeamiento financiero	Escala				
		I	MI	MEI	PI	SI
		5	4	3	2	1
DIMENSIÓN 1: Organización financiera a corto tiempo						
1	¿Considera usted que el préstamo bancario a corto plazo es una fuente de financiamiento útil?					
2	¿Considera usted que en el rubro de confecciones es factible los préstamos bancarios a corto plazo?					
3	¿El préstamo bancario a corto plazo influye significativamente en las deudas?					
4	¿Considera usted que la deuda a corto plazo ayuda a toma de decisiones financieras??					
5	¿La deuda a corto plazo es importante para un óptimo Planeamiento financiero?					
6	¿Los factores internos contribuyen significativamente a la deuda a corto plazo?					
DIMENSIÓN 2: Organización financiero a largo tiempo						
7	¿La mayoría de los riesgos de crédito son recurrentes en su comportamiento de no pagar.?					
8	¿La empresa en el rubro de confecciones, revisa y actualiza los riesgos de crédito?					

9	¿Considera usted que es importante contar con un préstamo para que las empresas puedan desarrollarse?					
10	¿Usted considera que la política de cobranza es un riesgo de mercado?					
11	¿Las políticas de cobranza suelen influir en el riesgo de mercado?					
12	¿La empresa en rubro de confecciones tiene un procedimiento claro para la prevención de riesgo de mercado?					
DIMENCIÓN 3: Análisis situación financiera						
13	¿Las regulaciones de las deudas se comunican y se aplican de manera efectiva en el análisis situación interna?					
14	¿El historial crediticio de un deudor influye					
15	¿La segmentación de los análisis de la situación interna es suficiente para una buena organización?					
16	¿El análisis de la situación externa influye en el planeamiento financiero?					
17	¿El historial crediticio es un factor clave al considerar el análisis de situación externa?					
18	¿La empresa en el rubro de confecciones analiza la situación financiera externa la cual ingieren en la toma de decisiones?					

Cuestionario de Toma de decisiones financieras (CTDF)

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 sólo se utilizará para 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:

INDISPENSABLE (I)	MUY IMPORTANTE (MI)	MEDIANAMENTE IMPORTANTE (MEI)	POCO IMPORTANTE (PI)	SIN IMPORTANCIA (SI)
5	4	3	2	1

N°	Dimensiones – Indicadores - Toma de decisiones financieras	Escala				
		I	MI	MEI	PI	SI
		5	4	3	2	1
DIMENSIÓN 1: Peligro financiero						
1	¿La habilidad financiera en el rubro de confecciones tiene la capacidad de mantenerse en condiciones financiera?					
2	¿La habilidad financiera comprender y evalúa los escenarios de flujo de efectivo?					
3	¿La habilidad financiera pronostica los ingresos y gastos futuros?					
4	¿Las oportunidades financieras en la empresa beneficia a los clientes?					
5	¿Las oportunidades financieras ayudan a reubicar alguna inversión?					
6	¿Las Oportunidades financieras permiten diseñar un buen plan de contingencia?					
DIMENSIÓN 2: Decisiones de inversión						
7	¿La amenaza de una inversión financiera es la posibilidad de que el valor de su inversión pueda cambiar con el tiempo?					
8	¿La amenaza de una inversión financiera es la probabilidad de que afecte la rentabilidad?					
9	¿La amenaza de una inversión financiera es la incertidumbre producida en el rendimiento de					

	una inversión?					
10	¿El análisis de resultado es la parte final y conclusión de la toma de decisiones?					
11	¿El análisis de resultado es el producto de su recopilación y tratamiento financiero de la empresa?					
12	¿El Análisis de resultado es igual al análisis estructural?					
DIMENSIÓN 3: Evaluar la optimización de recursos						
13	¿La eficiencia financiera mejora los resultados respecto al ahorro e inversión?					
14	¿La eficiencia financiera mejora las habilidades de la gestión financiera?					
15	¿La eficiencia financiera ayuda a los colaboradores a investigar más?					
16	¿El margen de beneficio indica cuánto estás ganando por cada producto producido?					
17	¿El margen de beneficio es una métrica fundamental para evaluar la salud financiera de tu empresa?					
18	¿El margen de beneficio tienes una visión rápida de la rentabilidad?					

Anexo 03: Evaluación de expertos

Observaciones (precisar si hay suficiencia): El instrumento presenta suficiencia___

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir []
No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Baquedano Cabrera, Luis Clemente

DNI: 17843413

Especialidad del validador: Docente – Auditoría y Gestión Empresarial

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



30 de junio del 2024

Observaciones (precisar si hay suficiencia): El instrumento presenta suficiencia___

**Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir [|]
No aplicable [_]**

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Soto Moreno, Alex

DNI: 10436699

Especialidad del validador: Docente – Auditoría y Gestión Empresarial

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



08 de julio del 2024

Observaciones (precisar si hay suficiencia): El instrumento presenta suficiencia___

**Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir []
No aplicable [|]**

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Walter Sechurán, Fernando Arturo

DNI: 10003475

Especialidad del validador: Docente – Auditoría y Gestión Empresarial

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



30 de junio del 2024

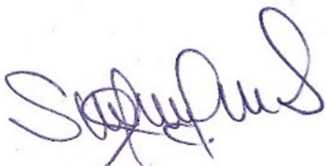
Anexo 04: Consentimiento informado para participantes de la investigación

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Planeamiento financiero y toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo, 2023”, cuyo objetivo es determinar la relación que existe entre planificación financiera y la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023. Esta investigación es desarrollada por estudiantes 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 la institución Cesar Vallejo.

DECLARACION DE CONSENTIMIENTO

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, ya he sido informado (a) sobre el objetivo del estudio. Reconozco que la información que yo provea en el curso de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de los de este estudio sin mi consentimiento.

Nombre y apellidos: Zoraida Del Pilar Chero Alburqueque

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Zoraida Del Pilar Chero Alburqueque', is written over a faint, light blue circular stamp.

Anexo 06: Prueba de Alfa de Cronbach

Variable Planificación financiera

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.922	18

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

Interpretación: Se puede observar que el coeficiente de alfa de Cronbach para la variable PF es de 0,922 lo cual es alto, es decir es confiable.

Variable Toma de decisiones financieras

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.956	18

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

Interpretación: Se puede observar que el coeficiente de alfa de Cronbach para la variable TDF es de 0,956 lo cual es alto, es decir es confiable.

Anexo 07: Matriz de consistencia

Planeamiento financiero y toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores			
Problema general:	Objetivo general:	Hipótesis general:	Variable 1 : Planeamiento Financiero			
¿De qué manera el planeamiento financiero se relaciona con la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023?	Determinar la relación que existe entre planificación financiera y la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023	El planeamiento financiero se relaciona significativamente con toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023	Valle (2020) La planificación financiera es una técnica que integra diversos métodos, herramientas y objetivos para formular previsiones y establecer metas económicas y financieras en una empresa.			
Problemas específicos:	Objetivos específicos:	Hipótesis específicas	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Niveles y rangos
¿De qué manera la organización financiera a corto tiempo se relaciona con la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023?	Determinar la relación que existe entre la organización financiera a corto tiempo y la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023	La organización financiera a corto tiempo se relaciona significativamente con toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.	D1: Organización financiera a corto tiempo	Préstamo bancario a corto plazo	Ordinal	
				Deuda a corto plazo		
¿De qué manera la organización financiera a largo tiempo se relaciona con la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023?	Determinar la relación que existe entre la organización financiera a largo tiempo y la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.	La organización financiera a largo tiempo se relaciona significativamente con toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.	D2: Organización financiera a largo tiempo	Riesgo de crédito	Ordinal	
				Riesgo de mercado		
¿De qué manera el análisis situación financiera se relaciona con la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023?	Determinar la relación que existe entre el análisis situación financiera y la toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.	El análisis de situación financiera se relaciona significativamente con toma de decisiones financieras en rubro de confecciones para niños en la ciudad de Trujillo 2023.	D3: Análisis situación financiera	Análisis situación interno		
				Análisis situación externo		

Nota: elaboración propia.

DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**Tipo de investigación:** Básica**Nivel:** Correlacional**Enfoque:** Cuantitativo**Diseño :** No experimental de corte transversal**POBLACIÓN Y MUESTRA****Poblacion:**

Estará conformado por 40 personas

Tipo de muestreo

No aplica

Tamaño de muestra

No aplica

Técnica e Instrumento**Variable 01:** Planificación financiera**Técnica:** Encuesta**Instrumento :** Cuestionario**Autor:** 2024**Año:** individual**Ámbito de aplicación:** Individual**Forma de administración:** Virtual**Variable 01:** Toma de decisiones financieras**Técnica:** Encuesta**Instrumento :** Cuestionario**Autor:** 2024**Año:** individual**Ámbito de aplicación:** Individual**Forma de administración:** Virtual**Variable 2 : Toma de decisiones financieras**

Trejos et al. (2021) es esencial en los aspectos empresariales ayuda a alcanzar los propósitos y la minimización del peligro cuando se lleva a cabo cualquier tipo de inversión. En las decisiones inciden distintos aspectos como la personalidad, emociones, siendo las decisiones no siempre razonables, se limitan de acuerdo a la inversión

Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Niveles y rangos
Peligro financiero	Habilidad Financiamera Oportunidades		
Decisiones de inversión	Amenaza de inversión Análisis de resultados	Ordinal	
Evaluar la optimización de recursos	Eficiencia Margen Beneficio		

Estadística a utilizar

Estadística descriptiva: El análisis de la presente investigación se realizará en el programa SPSS 26 el cual mostrará las tablas de frecuencia y el coeficiente del alfa de Cronbach quien brindará la confiabilidad del instrumento.

Estadística inferencial: Permitirá probar la hipótesis.

Nota: Elaboración propia.

Anexo 08: Certificado de inglés



CID-CDN-2024-01-LN-5390

CONSTANCIA

El Centro de Idiomas de la Universidad César Vallejo hace constar que **CHERO ALBURQUEQUE, ZORAIDA DEL PILAR**, con código N.º **6500071146**, ha realizado estudios de **PORTUGUÉS POSGRADO EXTRACURRICULAR**, equivalente a un total de **200 horas**; obteniendo los siguientes resultados:

CURSO	PROMEDIO FINAL	MES	AÑO	PROGRAMA
PORTUGUÉS I	14 (catorce)	Marzo	2023	(Matricula Regular)
PORTUGUÉS II	14 (catorce)	Abril	2023	(Matricula Regular)
PORTUGUÉS III	14 (catorce)	Julio	2024	(Matricula Regular)

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

Los Olivos, 24 de julio de 2024.



Firmado digitalmente por: ERICA MERCEDES DE PAZ BERROSPI DNI: 09631501 RUC: 20164113532
Motivo: Responsable de la firma
Fecha y Hora: 24/07/2024 16:50:21

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

Anexo 09: Certificado de conducta responsable en investigación

ZORAIDA DEL PILAR CHERO ALBURQUEQUE



Seleccionar archivo Ningún archivo seleccionado

Agregar foto

Eliminar foto



Calificación, Clasificación y Registro de Investigadores

Solicitar Incorporación

Reconsideración

Apelación

 Conducta Responsable en Investigación

Fecha: 07/04/2024

Anexo 10: Frecuencias obtenidas de las preguntas según la dimensión organización financiera a corto tiempo.

Escala	P01V1D1		P02V1D1		P03V1D1		P04V1D1		P05V1D1		P06V1D1	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Sin importancia	1	2.5	10	25.0	3	7.5	3	7.5	10	25.0	6	15.0
Poco importante	2	12.5	12	30.0	16	40.0	15	37.5	18	45.0	11	27.5
Medianamente importante	9	22.5	15	37.5	16	40.0	15	37.5	9	22.5	15	37.5
Muy importante	11	27.5	3	7.5	5	12.5	6	15.0	1	2.5	1	2.5
Indispensable	14	35.0	0	0.0	0	0.0	1	2.5	2	5.0	7	17.5
Total	40	100.0	40	100.0	40	100.0	40	100.0	40	100.0	40	100.0

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

De la información adjunta en la tabla se aprecia que la escala más alta considerada como “indispensable” tiene una mayor prevalencia en cuanto a la primera pregunta, siendo que los encuestados perciben que el préstamo bancario a corto plazo es una fuente de financiamiento útil. Sin embargo, en cuanto a las preguntas dos, tres, cuatro y seis la prevalencia se corresponde a la escala “medianamente importante”, mientras que la deuda a corto plazo es poco importante para un óptimo PF.

Anexo 11: Frecuencias obtenidas de las preguntas según la dimensión organización financiera a largo tiempo

Escala	P07V1D1		P08V1D1		P09V1D1		P10V1D1		P11V1D1		P12V1D1	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Sin importancia	14	35.0	17	42.5	5	12.5	4	10.0	4	1.0	2	5.0
Poco importante	13	32.5	13	32.5	15	37.5	12	30.0	11	27.5	5	12.5
Medianamente importante	9	22.5	8	20.0	14	35.0	18	45.0	19	47.5	23	57.5
Muy importante	1	2.5	2	5.0	4	10.0	5	12.5	5	12.5	5	12.5
Indispensable	3	7.5	0	0.0	2	5.0	1	2.1	1	2.5	5	12.5
Total	40	100.0	40	100.0	40	100.0	40	100.0	40	100.0	40	100.0

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

De la información adjunta en la tabla se aprecia que la escala más baja considerada como “sin importancia” tiene una mayor prevalencia en cuanto a la séptima y octava pregunta según el 35.0% y 42.5% respectivamente. En cuanto a la novena pregunta, se observa que la prevalencia está referida a la escala “poco importante”, mientras que en cuanto a las tres últimas preguntas consideradas en esta dimensión se observa que la recurrencia de los datos se concentra en la escala “medianamente importante” según el 45.0%, 47.5% y 57.5% respectivamente.

ANEXO 12: Frecuencias obtenidas de las preguntas según la dimensión análisis de la situación financiera

Escala	P13V1D1		P14V1D1		P15V1D1		P16V1D1		P17V1D1		P18V1D1	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Sin importancia	13	32.5	6	15.0	8	20.0	6	15.0	5	12.5	5	12.5
Poco importante	15	37.5	15	37.5	12	30.0	14	35.0	17	42.5	20	50.0
Medianamente importante	12	30.0	15	37.5	16	40.0	17	42.5	15	37.5	12	30.0
Muy importante	0	0.0	2	5.0	3	7.5	1	2.5	3	7.5	2	5.0
Indispensable	0	0.0	2	5.0	1	2.5	2	5.0	0	0.0	1	2.5
Total	40	100.0	40	100.0	40	100.0	40	100.0	40	100.0	40	100.0

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

De la información adjunta en la tabla se aprecia que la escala considerada como “poco importante” tiene una mayor prevalencia en cuanto a la pregunta 13 (37.5%), pregunta 14 (37.5%), pregunta 17 (42.5%) y la pregunta 18 (50.0%). Mientras que en lo referido a la escala denominada como “medianamente importante” la recurrencia de los datos se concentra en las preguntas 15 y 16, con valores porcentuales de 40.0% y 42.5% respectivamente.

Anexo 13: Tabla de contingencia de las dimensiones según las variables analizadas

		Peligro financiero			Total	Decisiones de inversión			Total	Evaluar la optimización de recursos			Total
		Inadecuado	Moderado	Adecuado		Inadecuado	Moderado	Adecuado		Inadecuado	Moderado	Adecuado	
Organización financiera a corto tiempo	Inadecuado	11 27.5%	3 7.5%	0 0.0%	14 35.0%	8 20.0%	6 15.0%	0 0.0%	14 35.0%	10 25.0%	4 10.0%	0 0.0%	14 35.0%
	Moderado	3 7.5%	8 20.0%	5 12.5%	16 40.0%	5 12.5%	7 17.5%	4 10.0%	16 40.0%	7 17.5%	4 10.0%	5 12.5%	16 40.0%
	Adecuado	0 0.0%	3 7.5%	7 17.5%	10 25.0%	1 2.5%	0 0.0%	9 22.5%	10 25.0%	0 0.0%	3 7.5%	7 17.5%	10 25.0%
Total		14 35.0%	14 35.0%	12 30.0%	40 100.0%	14 35.0%	13 32.5%	13 32.5%	40 100.0%	17 42.5%	11 27.5%	12 30.0%	40 100.0%
Organización financiera a largo tiempo	Inadecuado	11 27.5%	3 7.5%	2 5.0%	16 40.0%	8 20.0%	6 15.0%	2 5.0%	16 40.0%	10 25.0%	4 10.0%	2 5.0%	16 40.0%
	Moderado	1 2.5%	9 22.5%	3 7.5%	13 32.5%	4 10.0%	6 15.0%	3 7.5%	13 32.5%	5 12.5%	5 12.5%	3 7.5%	13 32.5%
	Adecuado	2 5.0%	2 5.0%	7 17.5%	11 27.5%	2 5.0%	1 2.5%	8 20.0%	11 27.5%	2 5.0%	2 5.0%	7 17.5%	11 27.5%
Total		14 35.0%	14 35.0%	12 30.0%	40 100.0%	14 35.0%	13 32.5%	13 32.5%	40 100.0%	17 42.5%	11 27.5%	12 30.0%	40 100.0%
Análisis situación financiera	Inadecuado	10 25.0%	5 12.5%	1 2.5%	16 40.0%	7 17.5%	8 20.0%	1 2.5%	16 40.0%	9 22.5%	6 15.0%	1 2.5%	16 40.0%
	Moderado	4 10.0%	6 15.0%	2 5.0%	12 30.0%	4 10.0%	5 12.5%	3 7.5%	12 30.0%	7 17.5%	3 7.5%	2 5.0%	12 30.0%
	Adecuado	0 0.0%	3 7.5%	9 22.5%	12 30.0%	3 7.5%	0 0.0%	9 22.5%	12 30.0%	1 2.5%	2 5.0%	9 22.5%	12 30.0%
Total		14 35.0%	14 35.0%	12 30.0%	40 100.0%	14 35.0%	13 32.5%	13 32.5%	40 100.0%	17 42.5%	11 27.5%	12 30.0%	40 100.0%

Nota: obtenido empleando SPSS V.25-203

De la información descrita en la tabla adjunta se aprecia que el 27.5% de los encuestados percibe que la organización financiera a corto tiempo es percibida en el nivel inadecuado, el mismo nivel en cuanto a la dimensión peligro financiero, sin embargo, es el 22.5% de los encuestados quienes refieren que el nivel es adecuado en cuanto a la dimensión organización financiera a corto tiempo, también lo es en lo referido

a la dimensión decisiones de inversión, mientras que la prevalencia de los datos se concentra en el nivel inadecuado en cuanto a la dimensión organización financiera a corto plazo y la dimensión evaluar la optimización de recursos.

En cuanto a la dimensión organización financiera a largo plazo se observa que la recurrencia de los datos 27.5% se concentra en el nivel inadecuado al confrontar la percepción de los encuestados con la dimensión peligro financiero, mientras se observa que, la organización financiera a largo tiempo es percibida en un nivel adecuado 20%, así también lo es la dimensión decisiones de inversión. Sin embargo, el nivel que concentra los datos es el inadecuado el confrontar la dimensión organización financiera a largo tiempo y la dimensión evaluar la optimización de recursos con un 25%.

Finalmente, en lo referido a la dimensión análisis de situación financiera prevalece el nivel inadecuado con un 25% al confrontar las percepciones con la dimensión peligro financiero, sin embargo, en cuanto al análisis de situación financiera y la dimensión decisiones de inversión la repetición de los datos 22.5% se focaliza en el nivel adecuado. Así mismo, el nivel que prevalece es el adecuado en cuanto a las dimensiones análisis de situación financiera y la dimensión evaluar la optimización de recursos

Siglas:

Planeamiento financiero (PF)

Toma de decisiones financieras (TDF)