



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de una
empresa de moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Meza Rodriguez, Alexis Jose Alberto (orcid.org/0000-0001- 9021-2522)

Zumaran Matta, Angie Nicole (orcid.org/0000-0002-9519-5001)

ASESOR:

Dr. Gutierrez Ulloa, Cristian Raymound (orcid.org/0000-0001-9791-9627)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN :

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE – PERÚ

2024



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesor de Tesis titulada: "Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de una empresa de Moto Repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023", cuyos autores son MEZA RODRIGUEZ ALEXIS JOSE ALBERTO, ZUMARAN MATTA ANGIE NICOLE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 13%, 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.

CHIMBOTE, 28 de Junio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND DNI: 41056767 ORCID: 0000-0001-9791-9627	Firmado electrónicamente por: el

Código documento Trilce: TRI - 0779392



Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, MEZA RODRIGUEZ ALEXIS JOSE ALBERTO, ZUMARAN MATTA ANGIE NICOLE estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de una empresa de Moto Repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
ALEXIS JOSE ALBERTO MEZA RODRIGUEZ DNI: 70872355 ORCID: 0000-0001- 9021-2522	Firmado electrónicamente por: JMEZAROD el 28-06-2024 10:41:23
ANGIE NICOLE ZUMARAN MATTA DNI: 75106109 ORCID: 0000-0002-9519-5001	Firmado electrónicamente por: AZUMARANM el 28-06-2024 10:48:16

Código documento Trilce: TRI - 0779393

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado principalmente a Dios por habernos permitido realizar este trabajo el cual nos permitirá dar por culminado nuestra formación profesional con éxito. A nuestros padres por habernos brindado su apoyo incondicional para poder realizar este trabajo. Y nuestra más sincera gratitud a nuestros docentes por habernos guiado en el transcurso de estos años brindándonos sus conocimientos y teniéndonos paciencia en nuestra formación profesional

Agradecimiento

Agradecemos principalmente Dios, por darnos la vida y sobre todo guiarnos y dirigirnos en el camino correcto por darnos la sabiduría y fortaleza para poder alcanzar nuestras metas y objetivos planteados. Asimismo, agradecemos a nuestros padres por su apoyo incondicional por darnos la oportunidad de estudiar y ser profesionales y nuestro más sincero agradecimiento al docente Cristian Raymound por todos sus conocimientos que nos brindó para poder realizar este trabajo de investigación y al tenernos paciencia al momento de guiarnos y orientándonos en el desarrollo y culminación de este trabajo

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Declaratoria de autenticidad del asesor.....	ii
Declaratoria de originalidad del autor/ autores.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos.	vi
Índice de tablas.....	vii
Índice de figuras.	viii
Resumen.	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN.	1
II. METODOLOGÍA.	11
III. RESULTADOS.....	17
IV. DISCUSIÓN.....	22
V. CONCLUSIONES.	24
VI. RECOMENDACIONES.	25
VII. PROPUESTA.	26
REFERENCIAS.....	28
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 3.1 <i>Distribución de la población</i>	13
Tabla 3.2 <i>Distribución de la muestra</i>	14
Tabla 3.3 <i>Técnica e instrumento</i>	14

Índice de figuras

Figura 3.1 Diseño de la metodología empleada.....	12
--	----

Resumen

La investigación aporta con el cumplimiento del octavo objetivo de desarrollo sostenible ya que está vinculado al trabajo decente y crecimiento económico, ya que su principal propósito es promover los ingresos de seguridad y protección social para las familias, cuyo objetivo es mejorar la planificación financiera y rentabilidad de las empresas dedicadas al rubro de ventas de repuesto de motos

El estudio tuvo como propósito determinar la incidencia del planeamiento financiero a la rentabilidad de la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote 2022-2023.

Para lo cual el estudio fue de tipo básico, se utilizó el tipo de investigación descriptiva – narrativa, con un diseño descriptivo-propositivo. Las técnicas utilizadas fueron la entrevista y el análisis documental, como instrumentos como la guía de entrevista, teniendo una población de 10 trabajadores.

En los resultados se concluye que el planeamiento financiero influye en la rentabilidad de la empresa debido a que la mayoría del personal manifiesta que es importante realizar un buen planeamiento financiero para poder tener una buena rentabilidad. Así mismo se concluye que contar con un buen planeamiento financiero ayuda bastante al aumento de inversiones, evitando riesgos en ellos al momento de invertir; es decir que más del 50% del personal y las personas evaluadas dicen que tener un buen planeamiento evita riesgos al invertir y a su vez incrementando en su rentabilidad, por último el análisis de los ratios realizados a los estados financieros de la empresa del periodo 2022 – 2023; han evidenciado que la empresa tiene una buena rentabilidad.

Palabras clave: Planeamiento financiero, rentabilidad, gestión e inversión

Abstract

The research contributes to the fulfillment of the eighth goal of sustainable development as it is linked to decent work and economic growth, since its main purpose is to promote income security and social protection for families, whose objective is to improve the financial planning and profitability of companies engaged in the field of motorcycle spare parts sales.

The purpose of the study was to determine the impact of financial planning on the profitability of the company moto repuesto of Nuevo Chimbote 2022-2023.

For which the study was of a basic type, the descriptive-narrative type of research was used, with a descriptive-propositive design. The techniques used were the interview and documentary analysis, as instruments such as the interview guide, with a population of 10 workers.

In the results it is concluded that financial planning influences the profitability of the company because most of the personnel say that it is important to have a good financial planning in order to have a good profitability. It is also concluded that having a good financial planning helps a lot to increase investments, avoiding risks in them when investing; that is to say that more than 50% of the staff and the people evaluated say that having a good planning avoids risks when investing and in turn increasing their profitability, finally the analysis of the ratios made to the financial statements of the company for the period 2022 - 2023; have shown that the company has a good profitability.

Keywords: Financial planning, profitability, management and investment.

I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación está relacionada con el objetivo N° 8 de desarrollo sostenible vinculado al trabajo decente y crecimiento económico, cuyo propósito principal es fomentar los ingresos dignos seguridad y protección social para las familias, cuya meta es exigir la reforma del sistema financiero para enfrentar las deudas y fomentar el crecimiento económico inclusivo.

El planeamiento financiero es un proceso crucial para el éxito de una empresa a largo plazo, el cual este proceso establece objetivos financieros específicos como aumentar sus ventas, mejora en su rentabilidad, reducir su deuda, entre otros, teniendo como objetivo optimizar mejor sus recursos, establecer más claro sus objetivos financieros, identificar mejores oportunidades de crecimiento, anticipar sus posibles riesgos financieros y maximizar su rentabilidad (Ramírez 2020)

Debido a la propagación por el COVID 19 se ha visto bastante afectado las industrias de repuesto de motos alrededor de todo el mundo ya que, en muchos países, la producción y demanda de motocicletas disminuyeron a causa de las medidas restrictivas y las cuarentenas impuestas para prevenir la propagación del virus. Como resultado, la demanda de repuestos disminuyó, lo que afectó negativamente a la rentabilidad de algunas entidades dedicadas a esta fracción (Peña 2020).

Además, la pandemia también generó mayor competencia en el sector de repuestos de motos, ya que varias empresas tuvieron que adaptarse a nuevas estrategias de marketing y ventas para mantener su rentabilidad y competir en un mercado mucho más difícil.

Las organizaciones dedicadas a esta sección de repuestos de motos esperan poder alcanzar los 8.6 millones de dólares en el mercado para el año 2021. Sin embargo, se vio afectado por la pandemia, generando así un decrecimiento en la demanda de repuestos (IBISWorld 2020).

La industria de repuesto de moto repuestos en el Perú enfrenta diversos desafíos ya las empresas dedicadas a este rubro deben de abordar más sostenibilidad y éxito a largo plazo, es por ello, que deben de adoptar nuevas estrategias como, la especialización, inversión tecnológica, capacitación al personal, mejora en las estrategias de marketing para así asegurar su crecimiento y consolidación en su sector evitando futuros riesgos (Santisteban 2019).

Nuestra perspectiva de estudio fue que a través de un planeamiento financiero solido puede optimizar mejor sus recursos, establecer más claro sus objetivos financieros, identificar mejor sus oportunidades de crecimiento, anticipar posibles riesgos y maximizar su rentabilidad.

La empresa de moto repuestos no ejecuta correctamente el uso del planeamiento financiero lo cual incide en su rentabilidad generándoles una falta de optimización en sus inventarios, mala evaluación en la viabilidad de sus proyectos, mala toma de decisiones, entre otros.

En cuanto a lo indicado, se planteó un problema general ¿Cómo el planeamiento financiero incidió en la rentabilidad de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023?

De tal modo, surgieron los siguientes problemas específicos: I) ¿Cómo se encontró el planeamiento tributario de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023?, II) ¿Cómo se encontró el planeamiento de riesgo de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023? III) ¿Cómo se encontró el planeamiento de inversiones de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023? IV) ¿Cómo se encontró el planeamiento estratégico de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023? Y para finalizar V) ¿Qué alternativas de solución se propusieron para mejorar la rentabilidad de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023?

Al examinar las variables de planificación financiera y rentabilidad económica en las empresas que manejan en el rubro de moto repuestos les rinde conveniente por varios motivos:

Teóricamente primero, les autoriza examinar la eficacia con la administran sus recursos financieros el cual viene a ser crítico para su sostenibilidad e incremento a largo plazo. Segundo, favorece a la toma de decisiones de manera táctica ya que compensa mucha aclaración con la actual y futura situación financiera en la empresa.

La relevancia social del estudio mencionó que las empresas dedicadas al rubro de moto repuestos juegan un papel muy significativo en la población ya que viene a ser un medio de transporte usado en muchas provincias, al considerar ambas variables de estudio se logra obtener mucha información sobre la salud financiera y la satisfacción de necesidades hacia los pobladores.

Además, teóricamente tanto la planificación financiera como la rentabilidad económica vienen a ser pilares fundamentales para el éxito, en donde la planificación financiera proporciona la dirección y herramientas necesarias para alcanzar sus objetivos, mientras que la rentabilidad refleja el logro de esos objetivos y la creación de valor para la empresa. Por lo tanto, estas dos herramientas permiten a las empresas navegar como mayor seguridad y eficiencia en el entorno empresarial, aumentando sus posibilidades de triunfo y consolidación a largo plazo.

A nivel practico se obtuvo que la planificación financiera y rentabilidad económica y financiera son utilizados por diferentes factores empleados para la gerencia, los inversores, acreedores e incluso para el gobierno ya que este estudio estima y manifiesta políticas públicas que impulsan el crecimiento del ámbito.

En este estudio las variables pueden ser utilizadas en una gran diversidad de métodos y herramientas financieras logrando obtener un análisis riguroso y objetivo de cómo se mantiene la empresa.

Del mismo modo, se redactó el sucesivo objetivo general: Determinar la incidencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023

A sí mismo, se obtuvo los subsecuentes objetivos específicos: I) Analizar el planeamiento tributario de la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote

2022-2023, II) Analizar el planeamiento de riesgo de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023 III) Analizar el planeamiento de inversiones de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023 IV) Analizar el planeamiento estratégico de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023 V) Dar propuestas de alternativas con el fin de mejorar la rentabilidad de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023.

Asimismo, Forbes (2021) en su revista mencionó que: "...la pandemia ha generado una disminución del 20% en las ventas de motocicletas en Estados Unidos, lo que ha impactado negativamente en el mercado de repuestos".

En el ámbito nacional, en el Callao – Perú, en el sector de repuestos según el diario El Comercio (2019) el mercado de repuestos de motos en el Callao incrementó un 25% dado los últimos tres años, ya que este crecimiento se debe al aumento de demanda de motos como un medio de transporte para la población.

No obstante, debido a este desarrollo también se generó mayor rivalidad entre las diversas entidades que pertenecen a ese sector, por lo que se vio amenazado el beneficio de alguna de ellas.

En el ámbito regional, en Chimbote hubo un incremento en las recientes tres temporadas a causa del incremento de requerimiento de motocicletas en toda la población y región. Según el diario El Comercio (2019) menciona que el mercado de repuestos de motos en Chimbote ha incrementado entre un 25% y 30% en los últimos años ya sea usada como herramienta personal o de trabajo, generando una mayor competencia entre varias empresas dedicadas a este sector dado que también se ha visto afectada la rentabilidad en alguna de ellas como en el caso de la entidad Moto repuestos coronel debido a su gran cantidad de demanda por este tipo de vehículos, a raíz de este incremento la empresa deberá tomar medidas necesarias para que el negocio sea rentable.

La base de esta información de análisis, indagaron varios estudios, de los cuales fueron artículos y tesis, ya que se encuentran vinculadas con las variables que está realizando la investigación, presentados de la siguiente manera:

A nivel internacional, existe un estudio desarrollado por Acosta (2023) que analizó la variable de planificación financiera como elemento clave de triunfo en las organizaciones de repuestos de motos, el estudio que se realizó fue una muestra 100 empresas ubicadas en México, cuyas herramientas empleadas se utilizó como recolección de datos un cuestionario y una entrevista.

Se concluyó que la planificación financiera es un componente sustancial para el éxito de las compañías de repuestos de motos ya que tienen una mejor comprensión de su situación financiera por lo que acceden a tomar decisiones y tramitar sus recursos eficientemente.

González y Ramírez (2021) según su estudio sobre la rentabilidad como factor de éxito en repuestos de motos, el estudio que se realizó fue una muestra 20 empresas ubicadas en Colombia, cuyo instrumento que se utilizó para recopilar datos se utilizó un cuestionario, la investigación concluyó: La rentabilidad ejerce gran importancia en las empresas donde aquellas compañías que consignan una superior rentabilidad cuentan con mayores recursos para la expansión de sus operaciones, el cual obtienen un mayor crecimiento y nivel de competitividad.

A nivel nacional se consultó a Diaz (2019) en su revista científica titula La importancia del planeamiento financiero, cuyo objetivo de estudio es comprobar que al contar con un buen planeamiento financiero se pueden optimizar mejor los inventarios, oportunidad de crecimiento, anticipar riesgos, etc, por eso, se consideró una muestra de 30 empresas ubicadas en el Perú, cuya herramienta a emplear fue de una entrevista y guía de observación, por lo que dio como conclusión: El planeamiento financiero es fundamental para las empresas ya que se puede establecer objetivos financieros claros y precisos para poder utilizarlos de manera efectiva.

Arévalo (2018) en su estudio realizado en la Universidad Nacional del Callao analizó las variables de rentabilidad económica y financiera, consideró una muestra de 15 empresas, hizo uso de los estados financieros y ratios financieros dentro de la recolección de datos. Así mismo, este estudio concluyó:

a través de haber obtenido resultados en el estudio, indicó que la económica y financiera de las entidades dedicadas a la venta de repuestos de motos en el Callao vienen a ser afectadas por la competencia, calidad de los productos así también como en su gestión financiera.

A nivel regional-local Castro (2022) según su estudio: La planificación financiera en empresas de repuestos de motos, se realizó una muestra de 50 empresas de repuesto de motos en la ciudad de Lima, se empleó una encuesta como medio de recolección de datos, llegando a la subsiguiente deducción: Dado los estudios realizados se entiende que la planificación financiera ayuda a implementar una mejora en el desempeño financiero, mayor crecimiento y mejora en la toma de decisiones.

Según Domínguez (2019) en su estudio titulada análisis de rentabilidad económica y financiera, realizó una muestra de 15 empresas, como medio de recolección de datos se empleó los ratios y estados financieros, por lo que el estudio tuvo la siguiente conclusión: Los resultados obtenidos del estudio muestran que el rendimiento ahorrativo e inversor de las compañías encargadas a la venta de repuesto de motos en la ciudad de Chimbote se ven afectadas debido a la gran cantidad de competencia y calidad de sus productos que ofrece a sus clientes.

Lo que respalda el estudio sobre la fundamentación científica, técnica y humanística, se afirma a continuación en ciertas bases teóricas:

En relación con la variable de planeamiento financiero; el enfoque teórico que respalda al planeamiento financiero entre los modelos más utilizados se halla en el crecimiento de Gordon, el cual accede trazar la rentabilidad e ingresos de una empresa en el futuro, también se emplea el valor presente neto para evaluar diferentes puntos de inversión, modelo de equilibrio financiero y modelo de riesgo y retorno (Castro 2022).

Existen definiciones de diferentes autores, respecto al planeamiento financiero, así tuvimos: Según Brigham y Ehrhardt (2018) el planeamiento financiero es un proceso sistemático y continuo, cuya finalidad es llevar al máximo el bienestar de los accionistas a largo plazo.

Para López (2022) dijo que el planeamiento financiero viene a ser la identificación y evaluación de las alternativas de acción, con el fin de lograr aquellos objetivos financieros que tiene la empresa.

Según Ross (2018) tiene como definición acerca del planeamiento financiero como proceso que involucra determinar los objetivos financieros de la empresa, la evaluación de las opciones y la selección de las estrategias óptimas.

De tal forma, Van Horne y Wachowicz (2019) el planeamiento financiero es aquel desarrollo que implica el alcance de la supuración monetaria a futuro y determinación con tal de maximizar el valor de la empresa.

Este proceso tiene como principal objetivo la ampliación de riquezas de los accionistas a un largo plazo, a través de la identificación y evaluación de alternativas de acción con tal de alcanzar el motivo inversionista de un proyecto, implica la proyección de flujos de efectivo futuros, la selección de estrategias óptimas y de elección para maximizar el valor de una sociedad, también se encarga del desarrollo constante y sistemático el cual implica la determinación de los objetivos especuladores en una empresa, la evaluación de opciones y la selección de estrategias para lograr dichos objetivos.

En resumen, el planeamiento financiero es un proceso clave para el éxito financiero de una empresa, que implica una planificación cuidadosa y estratégica para aumentar la abundancia de los socios.

Las dimensiones asociadas al control interno, son: según, Brigham y Ehrhardt (2019) el planeamiento financiero incluye la planificación de presupuestos, el análisis de estado, entre otros, llegando así a mostrar que el planeamiento financiero tiene como desglose las siguientes partes:

Tributos, es el pago que se establece legalmente y se le proporciona al Estado para ocultar los desgastes que se puedan demandar al cumplimiento de sus fines.

La planificación de riesgo, determina y evalúa los peligros financieros que enfrenta la empresa, y desarrollo de estrategias para minimizar su impacto.

La planificación de inversiones, que se encarga del análisis de las opciones de inversión que se encuentren disponibles, seleccionando a aquellas que beneficien al valor de la empresa.

La planificación de retiro, es el desarrollo de un plan para financiar el retiro de los empleados de la empresa.

La planificación estratégica, la cual viene a ser el establecimiento cuyo objeto y finalidad financieras son interminables.

Las características que presenta el planeamiento financiero, son: Las características del planeamiento financiero varían según los autores, pero en general se pueden citar algunas de las más importantes. Según Diaz (2019) dijo que el planeamiento financiero es un proceso continuo y organizado orientado a maximizar el valor para los accionistas en el largo plazo. Asimismo, Ross (2018) hizo saber que el planeamiento financiero involucra la identificación de los objetivos financieros de la empresa, la evaluación de opciones y la selección de estrategias óptimas para llegar al logro de estos objetivos.

Por su parte, Keow (2019) dijo que el planeamiento financiero tiene como característica estar enfocado en la planificación estratégica, táctica y operativa para alcanzar los objetivos financieros de una empresa. Finalmente, Van Horne y Wachowicz (2019) dijo que para ellos la característica más resaltante que tiene el planeamiento financiero es que implica la proyección de flujos de efectivos futuros, además de una responsable toma de decisiones para poder llegar al máximo valor de la empresa.

La norma jurídica que respalda al planeamiento financiero en la legislación del Perú es: La Ley que regula el plan económico y póliza de seguros establece la estructura de la Superintendencia de banca y seguros también conocida como la ley N° 26702 ordena un marco regulador y de revisión para las organizaciones que trabajan en los seguros y el sistema financiero, así también para aquellos que realicen ejercicios relacionados a su objeto social.

La Norma Internacional de Contabilidad asociada al planeamiento financiero en la legislación peruana, el ministerio encargado de la gestión económica y financiera del país se encarga de preparar y presentar los Estados Financieros consolidado por una clase de compañías que son respaldadas por un inspector, según el propio ministerio, esta norma sustituye a la NIC 3 el cual es el Estado Financiero Consolidado, a excepción con lo que la Norma implica referente a contabilizar lo invertido por organizaciones asociadas.

El planeamiento financiero, en la sección de repuesto de motos, viene a ser muy significativo porque es esencial para la salud financiera y éxito a largo plazo de una empresa al permitir la toma de decisiones informadas de inversión, facilitar la gestión del flujo de efectivo, mejorar la obtención de financiamiento y permitir una mejor gestión de riesgos, el planeamiento financiero puede ayudar a estas empresas a alcanzar sus objetivos financieros.

En relación a la variable rentabilidad, el modelo teórico que respalda a la rentabilidad es el Modelo Dupont, el cual, según el patrón, nos dice que la rentabilidad se desglosa en tres principales componentes los cuales son: el margen de beneficio, estructura financiera y rotación de activos. Este modelo autoriza tanto a los gerentes como a analistas a reconocer las áreas que necesiten alguna mejora para incrementar la rentabilidad en una empresa.

Existen definiciones de diferentes autores, respecto a la rentabilidad, así se tuvo; según Damodaran (2017) la rentabilidad se calcula por el retorno

sobre el capital invertido y es primordial para la sustentabilidad financiera en una empresa a largo plazo.

Para Gitman y Zutter (2018) mencionaron a la rentabilidad como una capacidad para generar entradas monetarias sobre el coste y consumo en un tiempo definido, en donde la rentabilidad se mide a través de los ratios financieros como el retorno sobre los activos y capital invertido.

Ramírez (2019) definió a la rentabilidad como a la suficiencia que tiene una empresa para producir beneficios económicos y financieros a largo plazo ya que es esencial en el desarrollo sostenible de una empresa y el aprovechamiento máximo del valor de los propietarios.

Asimismo, Brigham y Ehrhardt (2018) comentaron que la rentabilidad describe su suficiencia para producir utilidad económica y financiera a largo plazo, por lo cual la rentabilidad es sustancial para la viabilidad financiera de una empresa.

Este proceso es primordial para una empresa de repuesto de motos, ya que posibilita generar beneficios a largo plazo y optimizar el valor de los socios. Además, la rentabilidad es esencial para la aplicación a variaciones en la demanda y en escasez global y para la toma de decisiones notificadas sobre las inversiones y gastos en el mercado debido a que existe mucha más rivalidad.

Las dimensiones asociadas a la rentabilidad, son: Según, Brigham y Ehrhardt (2019) la rentabilidad tiene como desglose las siguientes partes:

La rentabilidad económica (ROA) calcula la tasa de devolución elaborada por una ganancia económica en relación al patrimonio absoluto en el que se incluye la porción suministrada y de fondos propios; la fórmula para calcular esta rentabilidad es el Total de ingresos netos generado entre el total de activos.

La rentabilidad financiera (ROE) es la suficiencia que tiene una entidad para obtener rendimiento a través de su estructura financiera, por lo cual las ratios se miden a través del retorno sobre el capital invertido y el

patrimonio neto; la fórmula para calcular esta rentabilidad es el Total de ingresos netos entre los recursos propios.

Las características que presenta la rentabilidad, son: Las características de la rentabilidad varían según los autores, pero en general se pueden citar algunas de las más importantes. Según Reaño (2021) caracterizó a la rentabilidad como medible, adaptable y comparativa a los cambios inesperados en el mercado y en la economía global, también se utiliza para estimar la competencia en una entidad para obtener ingresos y ganancias económicas y financieras, para así poder confrontar su rendimiento con otras compañías del mismo sector.

La norma jurídica que respalda a la rentabilidad en la legislación peruana es: La ley que establece las normas y regulaciones para el plan económico y póliza de seguros, define la estructura de la Superintendencia de banca y seguro también conocida como la ley N° 26702 según en el artículo 9, indican a las organizaciones del sistema financiero que cuentan la libertad de instituir los gastos, corretajes y tasas de interés para sus servicios y operaciones. Sin embargo, debe ejecutar los límites que estableció el Banco Central en relación a la implementación de las tasas de interés, salvo en casos insólitos autorizados por la ley orgánica del banco.

La Normativa Internacional de Contabilidad asociada a la rentabilidad en la legislación peruana es la NIC 2, debido a que en la norma se abastece una pauta para la práctica y el objetivo es establecer el costo correspondiente para su registro y gasto en el periodo, incluyendo la disminución del valor neto realizable a causa del deterioro.

La rentabilidad, en el sector de repuesto de motos, tiene relevancia para una empresa de repuesto de motos, ya que es un indicador clave para la sustentabilidad financiera y desarrollo a largo plazo para así poder evaluar el desempeño financiero, tomar decisiones notificadas y captar inversores y recursos financieros externos.

De tal rumbo, se planteó una hipótesis general: H1 – El planeamiento financiero incidió en la rentabilidad de la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote 2022-2023. De tal modo, una nula hipótesis sería: H0 - El

planeamiento financiero no incidió en la rentabilidad de la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote 2022-2023.

II. METODOLOGÍA

La investigación desarrollada fue de tipo básica, debido que se enfocó en generar conocimientos y teorías nuevas. Según Flick (2018) la investigación es básica, porque busca comprender los fenómenos y procesos fundamentales, en lugar de resolver problemas prácticos; así mismo este tipo de estudio se generó a través de preguntas fundamentales acorde con el funcionamiento de la empresa que está siendo investigada.

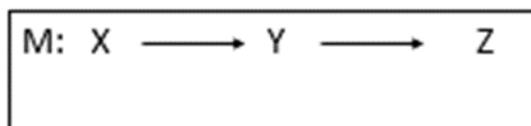
El presente informe se ubicó dentro del enfoque cuantitativo, según Artiles et al, (2020) mencionan que este enfoque se utiliza mayormente en técnicas estadísticas y matemáticas cuyo fin es analizar y medir variables, ya que este enfoque implicó varios diseños de estudios empíricos basados en la recopilación de datos a raíz de instrumentos estandarizados y análisis estadísticos obtenidos.

La investigación empleó un diseño descriptivo-propositivo, cuyo objetivo principal es proporcionar una detallada descripción del fenómeno estudiado proponiendo alternativas de solución, también implica el uso de varias formas de recolectar datos a través de entrevistas, encuestas, observación y estudios documentales; y herramientas estadísticas para poder analizar los datos obtenidos (García et al, 2020).

Otro punto, el estudio fue no experimental y de corte transeccional, el cual se enfoca en recopilar datos de manera específica, sin manipulación de las dos variables utilizadas, también podemos decir que se fundamenta en estudiar acontecimientos en su entorno natural. Además, la investigación es de corte transversal ya que se enfocó en la medición de variables, sin seguimiento a lo largo del tiempo (Fernández y Baptista, 2019). La participación en la que se encontró nuestro diseño de investigación es a continuación:

Figura 2.1

Diseño de la metodología empleada



Nota. Elaboración propia para completar la figura

Dónde

M: Empresa Moto Repuesto Coronel S.A.C

X: Variable Planeamiento Financiero

Y: Variable Rentabilidad

Z: Propuesta de mejora

En relación a la variable independiente planificación financiera, el planeamiento financiero es el proceso que ayuda a determinar cómo una empresa logra alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo a través de una efectiva gestión de sus recursos financieros (Gitman 2018) sus dimensiones: tributos, planeamiento de riesgo, planeamiento de inversiones, planeamiento estratégico.

Luego con respecto a la variable dependiente: rentabilidad, es la conexión entre los ingresos obtenidos y recursos utilizados para obtener más ganancia a través de una inversión durante un periodo determinado (Modigliani 2019) sus dimensiones: rentabilidad financiera, rentabilidad económica.

Según Zikmund (2020) se refirió a la población como una estrategia general que se utiliza para examinar y seleccionar una muestra representativa de una población para fines investigativos. La población está conformada por los trabajadores de una empresa de moto repuestos en Nuevo Chimbote, los cuales se encuentran detallados en la tabla presentada a continuación:

Tabla 2.2*Distribución de la población de estudio*

Área	Número de trabajadores	%
Gerencia	01	18%
Contabilidad	02	20%
Total	03	38%

Nota. Retribución de los trabajadores de la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote 2022-2023

Distribución de la población de estudio documental

Área	Número de trabajadores	%
Almacén	03	25%
Ventas	04	37%
Total	07	62%

Nota. Retribución de los trabajadores de la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote 2022-2023

Según Bryman (2019) se refirió a la muestra de estudio como una selección representativa de algunos individuos, objetos o eventos que se suelen utilizar para una investigación en lugar de analizar a toda una población.

La muestra no probabilística según Patton (2018) definió a la muestra no probabilística como una muestra que se escoge de manera no aleatoria generalmente para conveniencia o por juicio de los investigadores; es por eso que en nuestra investigación tuvimos en cuenta evaluar a los contadores que están a cargo de la empresa y al gerente general, quién es el encargado de verificar toda la información de la empresa, para una toma de decisiones importantes.

Asimismo, Saldana (2016) se refiere al muestreo intencional o por criterio a una muestra cuyos participantes son seleccionados para cumplir ciertos criterios específicos, como la edad, profesión o experiencia compartida que tiene cada grupo.

El muestreo fue de manera intencional de elección directa conveniencia teniendo como muestra al área de gerencia y contable; y la muestra será no probabilística.

Tabla 2.3

Distribución de la muestra

Área	Número de trabajadores	%
Gerencia	01	25%
Contabilidad	02	75%
Total	03	100%

Nota. Nómina de la distribución de la muestra en la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote 2022-2023

El análisis de unidad fue constituido por 1 gerente; así como también, 2 contadores

El investigador emplea ciertos métodos con la finalidad de la recaudación de datos las cuales están relacionadas con la variable planeamiento financiero y rentabilidad, las cuales son las que estamos utilizando en esta investigación. (Neuman 2018). Se utilizó un análisis documental y entrevista en cual se recaudará toda dicha investigación.

Tabla 2.4*Técnicas e instrumentos*

Técnica	Instrumento	Utilidad
Entrevistas	Entrevistas para estimar como guía el planeamiento financiero	Medir el planeamiento financiero en forma general y específica.
Análisis documentales	Realizar un reporte de la rentabilidad del periodo 2023, teniendo como referencia el análisis documental.	Estimar la rentabilidad, periodo 2023

Nota. Marco teórico

Dicha entrevista como guía fue diseñada por los autores presentes en la investigación, la cual tuvo como finalidad evaluar el planeamiento financiero de la empresa de una forma general y específica.

En las categorías que hemos establecido con respecto al instrumento se perfila en valoraciones inmediatas. Las teorías que se han establecido para lo estimado de manera general del instrumento han sido las siguientes: Deficiente (20-33), regular (34-46) y óptimo (47-60). El instrumento fluctúa de sí y no en el cual, sí tiene el valor de un punto y no el valor de 3 puntos, obteniendo como nivel máximo un total de 60 puntos y 20 como nivel mínimo de puntos, con el fin de evaluar de manera general el instrumento.

Para la estimación específica (o por dimensiones): planeamiento tributario, planeamiento de riesgo, planeamiento de riesgo y planeamiento estratégico, hemos tenido en consideración las categorías como: Óptimo (12-15), Regular (9-11) y Deficiente (5-8).

Se consideró como entrevista una guía evaluada por expertos de los cuales fueron 3 para analizar cada ítem propuesto. Así mismo, utilizamos el coeficiente de V de Alkind (Zavaleta, 2016) para poder evaluar lo importante de cada ítem, lo cual accede determinar el grado de coherencia interna tanto de

forma específica como general, por cual se aconseja la participación entre 3 a 10 expertos.

En nuestro estudio, se ejerció un experimento estadístico con el objetivo de estipular la fiabilidad de los mecanismos de acaparamiento de información. Para evaluar cada ítem propuesto en la guía de entrevista, el cual es un instrumento politómico y de escala ordinal, se usó la fórmula de Alpha de Cronbach, y se estableció como criterio mínimo una equivalencia igual o superior a α : 0.70.

Luego se realizó una prueba piloto a una muestra no probabilística compuesta por 10 trabajadores que tienen características comunes hacia el objeto de investigación. La puntuación máxima fue de 0.96, lo cual indica que la guía de entrevista que se utilizó posee una confiabilidad aceptable.

Para finalizar, se llevó a cabo un reporte de los resultados económicos y financieros del periodo 2023 de la empresa moto repuestos.

El método para la recolección de datos se llevó de la siguiente manera: Se acordó fechas y horarios específicas para recolectar datos, Se estableció el origen y la importancia del estudio, Se utilizó una recolección de datos como, verificar la información, depurar y estructurar. Se elaboró una matriz de operacionalización de variables y se solicitó permiso al gerente general de la entidad para poder ejecutar el estudio a través de una carta.

En cuanto al método de análisis de datos, siguió el siguiente proceso: Se llevó a cabo como recolección de datos una confiabilidad como verificación y una validación, Se aplicó una muestra seleccionada como instrumento, Se registró con notas en las tablas y comentarios correspondientes en los datos resueltos, Se derivó recomendaciones y conclusiones a partir de los datos recolectados.

Los aspectos éticos de este estudio se ha considerado principios presentados a continuación: Uso de normas internacionales de redacción científica, se utilizó la Norma APA de séptima edición para redactar el estudio, el cual incluyó la inclusión de citas tanto indirectas como directas.

Originalidad, se eludió el plagio de contenidos, manejando la herramienta Turnitin para evitar similitudes con otros estudios.

Consentimiento informado, Se les comentó a los participantes sobre lo importante que es el estudio mediante una carta de consentimiento.

No maleficencia, se les garantizó a los participantes que no se emplearía métodos que pudieran afectar su salud física y mental.

Justicia, en la selección se dio un buen trato a los trabajadores que dieron su apoyo al participar en esta investigación tratándolos siempre con respeto y sin discriminación.

Beneficencia, durante el proceso de recolección de datos, se le explicó a los participantes la relevancia que conlleva esta investigación y la importancia de entendimiento que requieren.

III. RESULTADOS

Tabla 3.1

Planeamiento financiero y sus dimensiones de la empresa de moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023.

Entrevista al área de contabilidad de la empresa de moto repuesto “Pedro Delgado” 2022- 2023.

N°	Dimensión	Punto de atención	Respuesta	Documento sustentatorio	Efecto en la institución
1	Planeamiento tributario	Regular	Si cuenta con un asesoramiento de un profesional dentro de sus ámbitos ya que es mejor que una persona avocada a su trabajo sea correspondiente a sus labores que desarrolla, sin embargo, no siempre se cuenta con una buena economía en la empresa, pero mientras se pueda se contrata a los profesionales	Análisis de obligaciones tributarias	Al contar con un asesor profesional se aligerará la carga de trabajos y así evitar tener problemas tributarios
2	Planeamiento de riesgo	Regular	Se realiza un análisis para deducir cuales vendrían a ser los riesgos que puedan surgir en la empresa, pero no se encuentran establecidas por escrito	Reporte de resultados económicos-financieros	Le permite confirmar que no en todo momento siempre se van a obtener ganancias si no también pérdidas por las cuales debe igualmente pagar sus impuestos ya que es una entidad formal
3	Planeamiento de inversiones	Regular	Es preocupante para la empresa ya que deben de tomar medidas para evaluar sus prácticas de inversión y buscar mejores oportunidades para que puedan alcanzar sus objetivos	Plan de desarrollo organizacional	La empresa maneja todo un registro de sus actividades de lo cual lo reporta a SUNAT y a su vez ellos mantienen dicha información de sus operaciones
4	Planeamiento estratégico	Regular	La empresa debe contar detalladamente cuales son sus gastos establecidos para que puedan evaluar la situación en la que se encuentra y así mejorar su rendimiento	Plan de desarrollo organizacional	La empresa considera recursos, accionistas, entre otros el cual se implementa mediante planes de acción par lograr sus objetivos

Nota. Se realizó una entrevista a las personas encargadas del área de contabilidad de la empresa de moto repuesto de Nuevo Chimbote en donde la mayor cantidad de respuestas realizadas por el personal contable (20 respuestas) evidenciando que el Planeamiento Financiero maneja una atención “Regular”. Por lo cual, el negocio cumple con un 60% según lo que expresa en su punto de atención (No planifican de manera adecuada la proyección de sus metas planteadas para el año), en la cual debe de haber una mejora a largo plazo en relación a su debilidad encontrada. **Comentario.** Es cierto la empresa de Moto repuestos. “Lucia Altamirano” ha tratado de mantener un buen Planeamiento Financiero en el transcurso de la pandemia, por lo tanto deben de ser evaluados y mejorados para evitar riesgos como pérdidas en sus ventas, que comprometan su labor y a si puedan incrementar su rentabilidad.

Tabla 3.2.

Situación de los resultados económicos-financieros de la empresa de moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023.

Análisis de la rentabilidad económica-financiera de Moto Repuestos Coronel S.A.C. "Pedro Delgado" 2022- 2023.

Dimensiones	Ratios	2022	2023	Comentario
Rentabilidad Económica	ROA	9.4%	5.8%	Por lo cual la utilidad neta del año 2023 ha disminuido en un 3.6% en relación al anterior año en donde el negocio tuvo menos beneficios; logrando una baja en la rentabilidad de la empresa.
	ROI	5.66%	4.53%	Se puede observar que para el año 2023 hubo una disminución de un 1.13% debido a inversiones un poco apresuradas, o por cambio de precios en el mercado.
Rentabilidad Financiera	ROE	29.54%	12.58%	En el beneficio neto del negocio durante le año, notamos un aminoramiento del 16.96% correspondiente a su capital.

Nota. Se logra apreciar el análisis de Rentabilidad económica-financiera de la empresa de moto repuesto "Pedro Delgado" 2022- 2023.

Comentario. Al lograr examinar se puede sostener que al no implementar el planeamiento financiero generando un efecto negativo a la organización, generando una baja en su rentabilidad, si la empresa empleara el uso del planeamiento financiero podría contar con un proceso sistemático y continuo, con la finalidad del maximizar el bienestar de la empresa generando mayor incremento en las ventas.

Tabla 3.3

Análisis Sin Planeamiento Financiero y Con Planeamiento Financiero en los resultados económicos y financieros

Sin Planeamiento Financiero	Con Planeamiento Financiero
No cuenta con inversiones a largo plazo	Tener nuevas inversiones a largo plazo.
No se desarrolla de manera mensual el Estado de Resultados como una sección de los estados financieros.	Desarrollar de manera mensual el Estado de Resultados como una sección importante de los estados financieros
No llevaría un buen control sobre los aspectos económicos y financieros de la empresa, lo cual haría una gestión poco eficiente.	Llevar un buen control de los aspectos económicos y financieros de la empresa, para mantener una buena gestión.
No contar con un buen plan de políticas de crédito y/o pagos, lo cual dificulta al acceso de estos.	Contar con un plan adecuados de políticas de crédito y/o pagos, para no dificultar el acceso de estos.
No tener un plan financiero estructurado, corriendo el riesgo de una mala gestión de los recursos.	Tener un plan financiero estructurado, sin correr riesgo en poder realizar una mala gestión de recursos.
No contar con el correspondiente insumo de bioseguridad que se necesita.	Contar con los insumos correspondientes de bioseguridad que se necesitan dentro de la empresa.

Nota. Se detalla la situación de la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote 2022- 2023., con y sin aplicación del Planeamiento adquirido mediante la entrevista a los trabajadores del área de contabilidad.

Tabla 3.4

Análisis de la situación real y situación ideal de los resultados económicos y financieros

Ratios	Formula	Situación real	Situación ideal
ROA	UTILIDAD NETA/ACTIVO TOTAL BRUTO	5.8%	Presenta una disminución en las ventas, es por eso que debe haber mayor potencial para optimizar más su uso
ROI	(INGRESO-INVERSION) /INVERSION	4.53	25%
ROE	BENEFICIO NETO/FONDOS PROPIOS	12.58%	20%

Nota. Se detalla la situación real y la situación ideal de la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote 2022-2023.

Comentario. Luego de haber realizado el análisis de los resultados económicos y financieros, la empresa de moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023. Hubo una observación en la cual la empresa en relación a la rentabilidad económica y financiera se encuentra en una situación no óptima ya que se encontró pérdidas y bajas en su rentabilidad.

Comprobación de la hipótesis

En esta actual presentación de averiguación, se desarrolló la a continuación hipótesis: El planeamiento financiero incidió en la rentabilidad de la empresa de moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022-2023; porque después de haberse evaluado correctamente a través de pregunta, con encuestas necesarias hacia el encargado del área, podemos decir que la empresa tiene que contar con un planeamiento financiero para una mejor rentabilidad, según los profesionales.

Así mismo luego de realizar el estudio de investigación correspondiente a la empresa, se confirma que, el planeamiento financiero incide en la empresa de moto repuestos, según lo que se detalla en las tablas 3.1, en donde mencionan que la entidad cumple con un 60% de lo que expresa en su punto de atención situación en la que debe de mejorar sus debilidades a largo plazo. Incluso en la tabla 3.3 hemos desarrollado el análisis de como un buen planeamiento financiero logra un buen resultado económico y financiero; haciendo este un cuadro de comparaciones acerca de este sobre la empresa de moto repuestos.

De igual forma la rentabilidad incidió en la empresa de moto repuestos, en la que se detalla en la tabla 3.2, en donde hubo una especificación que del año 2022 al año 2023 existe una disminución en la rentabilidad económica y financiera; que se dejó claro que la empresa no tuvo las misma cantidad de ventas ni de llegada en el año 2023, teniendo rentabilidad más baja, las cuales pueden ser producto de una mala inversión, debido a que muestra una reducción de 16.96% en su capital y en la tabla 3.4 firmamos que se encuentra situada en una situación no óptima ya que existe una disminución generando pérdidas y no hubo incremento en su rentabilidad. Ante todo, se aprobó la hipótesis de investigación, dando rechazo a la hipótesis nula.

IV. DISCUSIÓN.

La relación de los beneficios que obtuvo la empresa moto repuestos, en la tabla 3.1. en base a la entrevista que hemos realizado en el área contable, podemos decir que en el planeamiento financiero la empresa no cuenta con un buen asesoramiento dentro de ella, así mismo podemos decir que la empresa ha tenido presentes pérdidas dentro de sus ventas; por otro lado todo lo que realiza la empresa se registra en los libros correspondientes para que puedan desarrollar una mejora en el siguiente año; por último, tenemos que la empresa no viene realizando buenas deducciones ya que no todo se encuentra totalmente documentado, organizado ni evaluado por los trabajadores.

También se pudo observar que en la tabla 3.1 comenta lo siguiente: el planeamiento tributario menciona que cuenta con asesoramiento regular ya que al no contar siempre con una buena economía no puede contratar a un personal profesional encargado de los temas tributarios, el planeamiento de riesgo se encuentra en un nivel regular a causa de que no se reportaron por escrito las posibles causas de riesgo en el reporte de resultados económicos-financieros, el planeamiento de inversiones se encuentra en un nivel regular dado que es preocupante para la empresa ya que deben de tomar las medidas necesarias para que puedan evaluar sus prácticas de inversión y buscar nuevas oportunidades para que alcance sus objetivos, el planeamiento estratégico se encuentra en un nivel regular debido a que en su plan de desarrollo organizacional no se encuentra detalladamente sus gastos para poder evaluar su situación en la que se encuentra la empresa y por último una de las alternativas que se le puede dar a la empresa para que cuente con una mejor rentabilidad es aplicar un buen planeamiento financiero ya que implica establecer objetivos financieros específicos, cuantificables y alcanzables, y desarrollar estrategias que logren aumentar sus ventas, reducir sus deudas y así aumentar su rentabilidad.

Existe una coincidencia con los hallazgos encontrados por Choquehuanca (2017), cuya investigación concluye que, aplicando el planeamiento financiero, se puede verificar un resultado positivo en rentabilidad; es decir que la empresa que he investigado debido a su falta de un buen manejo de planeamiento

financiero no se pudo obtener mayor rentabilidad debido a una baja en sus ventas a causa de una mala inversión y diversas deudas lo cual no ha sido favorable para la empresa.

Con respecto a la rentabilidad que obtuvo la empresa de moto repuestos en la tabla 3.2. en base a la entrevista que hemos realizado en el área contable, podemos tener como evidencia que se encuentra ubicada en un nivel no óptimo, considerando que la rentabilidad económica se ha disminuido en un 3.6% en los beneficios del siguiente año; es decir, que se ha generado una mala rentabilidad económica; en segundo lugar tenemos las inversiones las cuales también hubo una disminución del 1.13% de un año a otro a causa de inversiones apresuradas por la empresa y como tercer lugar tenemos que en su capital también a sido afectado por un aminoramiento del 16.96%

Dichos hallazgos concuerdan con lo expresado por Angulo- Rivera (2019), quien en su indagación se conoce la función del registro de cada existencia y reveló ser apropiado en un 88.9%, en donde fueron regulares las ventas en un 88,3%, llegando a la conclusión de que la empresa no logró una buena rentabilidad debido a la falta de planeamiento financiero que debían de realizar las personas encargadas dentro de ella. Según Manosalvas (2020), nos dice que, para una mejor rentabilidad, aquellas empresas que no logran obtener los resultados con beneficio ni a corto ni largo plazo, es debido a que carecen de planeamientos financieros, ya que no cuentan con buenos responsables profesionales que se encarguen de realizar correctamente un buen plan de trabajo.

Como objetivo principal de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote determinamos que la incidencia en su rentabilidad no se encuentra favorable ya que desde la tabla 3.2 hasta la tabla 3.4, es cierto en base a las encuestas la empresa no ha logrado una mejor rentabilidad debido a la falta de un buen planeamiento financiero dentro de ella en el año 2023; así mismo podemos determinar que el planeamiento financiero no incidió en la rentabilidad de manera favorable debido a que se ha venido realizando inversiones apresuradas, perdida en ganancias y sobre todo disminución de capital dentro de la empresa.

En donde los hallazgos coinciden con los estudios planteados por López (2020), en cual comentan que el planeamiento financiero incide en la rentabilidad en las empresas de moto repuestos en Perú en donde comenta que al no tener un buen planeamiento financiero no se logra alcanzar metas financieras en el cual no se podrán establecer metas claras, no habría una buena elaboración presupuestal, mala toma de decisiones y sobre todo no se podría alcanzar una buena seguridad financiera en el negocio.

V. CONCLUSIONES

- Se determinó que la empresa de moto repuesto al contar con un buen planeamiento financiero podrá establecer mejor sus metas financieras, podrán visualizar mejor su panorama financiero y tomar buenas decisiones alineadas a sus objetivos, dado que al no contar con el uso del planeamiento financiero no podrá registrar correctamente sus ingresos y gastos para comprender a dónde va el dinero, no van a poder identificar las áreas en la cual se pueden ahorrar o recortar gastos y sobre todo no podrán asignar sus recursos eficientemente para alcanzar sus metas financieras.
- En lo que se expresa en la tabla 3.1 el planeamiento tributario cuenta con un asesoramiento profesional regular dado que la empresa no siempre cuenta con una buena económica para poder contratar al personal adecuado para esa área ya que al contar con esa ayuda profesional se podrá aligerar la carga de trabajo y evitar tener problemas tributarios.
- Según en el reporte de resultados económicos-financieros de la empresa su planeamiento de riesgo se encuentra en un nivel regular dado que no cuenta con un reporte por escrito, ya que en ese reporte se encuentra toda la información necesaria que ayudara a poder identificar y comprender los futuros riesgos que podría atravesar la empresa.
- Según en el plan de desarrollo organizacional de la empresa cuenta con un planeamiento de inversiones regular lo cual es preocupante para la empresa dado que maneja un registro de todas sus actividades reportando a la SUNAT en el cual si no se realiza una buena práctica de inversión no podrán considerar las implicaciones fiscales de las diferentes opciones de inversión aumentando así el pago de sus impuestos.
- La empresa cuenta con un planeamiento estratégico regular ya que aun no logran establecer bien sus gastos establecidos para que así puedan evaluar en qué situación se encuentra la empresa y poder mejorar su rendimiento.
- Finalmente, en las propuestas de alternativas para una mejora de rentabilidad, se concluyo que la empresa no ha venido desarrollando un buen planeamiento financiero por el cual no se encontró un mejoramiento en su controles financieros y económicos.

VI. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los responsables y/o encargados de la empresa de moto repuestos de Nuevo Chimbote considerar el mejoramiento de su planeamiento financiero, es decir que revisar cada cierto tiempo el manejo y funcionamiento de los estados correspondientes de la empresa, es de suma importancia saber para una buena inversión y rentabilidad al cierre del año.
- Seria de gran utilidad si la empresa contara con un profesional tributario calificado que cuenta con experiencia en su materia para que pueda dirigir a la empresa en temas de cumplimiento de obligaciones fiscales, identificar ahorros fiscales, implementar estrategias efectivas y mantener actualizado cualquier cambio que halla en la legislación fiscal.
- Realizar un monitoreo y revisión constante de la empresa para el cual deben de estar revisando y actualizando periódicamente los cambios en el entorno empresarial, también podrían realizar un desarrollo de estrategias de mitigación como diversificar a sus proveedores, mejorar la seguridad de su almacén, transferir el riesgo a un tercero mediante pólizas de seguro, contar con un inventario de seguridad y así poder alcanzar sus objetivos de manera sostenible
- Para que la empresa pueda manejar un buen planeamiento de inversión tendría que establecer bien claro sus objetivos, analizar el mercado, evaluar sus opciones de inversión con enfoque en el riesgo-entorno, desarrollar un plan detallado, buscar asesoría profesional, mantenerse siempre actualizado y considerar la reinversión de ganancias de esta manera podrá tomar decisiones informadas, maximizar su entorno y alcanzar sus objetivos a largo plazo.
- Para tener un buen planeamiento estratégico la empresa deberá definir bien su misión, visión y valores claros que guíen su dirección, realizar un análisis FODA exhaustivo, establecer objetivos estratégicos SMART y desarrollar planes de acción concreto, implementar un sistema de seguimiento y control para evaluar el avance y realizar ajustes según sea

necesario, buscar asesoría profesional y mantener una cultura estratégica dentro de la empresa.

- Finalmente se recomienda capacitar al personal de la empresa para saber las nuevas formas que sale cada cierto tiempo en beneficio de la entidad para que cuenten con el conocimiento que se requiere para evitar el quiebre de la empresa, a su vez se podría realizar una encuesta a los clientes frecuentes para mejorar su tipo de atención, realizar promoción a los productos para que puedan adquirirlos más, ya que si hay más clientes hay una mejora en sus ventas obteniendo tanto una buena rentabilidad como recuperación en su capital a menor plazo.

VII. PROPUESTA

Desarrollar una planificación estratégica, monitoreo y evaluación constante para mejorar la rentabilidad de la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote.

Justificación:

Al concluir el manejo del cuestionario, se obtuvo como resultado que los trabajadores de la empresa moto repuesto presentan un nivel regular en su rentabilidad, a causa de que no establece una planificación estratégica, monitoreo y evaluación constante. Por lo cual, a causa de estos errores detectados. Se considera de total importancia de que la autoridad encargada de la empresa establezca una planificación estratégica, monitoreo y evaluación constante, ya que esto apoyara de forma relevante a la mejora de la rentabilidad en la empresa.

Objetivo general.

Establecer un manejo de planificación estratégica, monitoreo y evaluación constante para el mejoramiento de la rentabilidad en la empresa moto repuestos de Nuevo Chimbote.

Objetivos específicos.

Aplicar un manejo de planificación estratégica, monitoreo y evaluación constante para el mejoramiento de la rentabilidad en la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote.

Evaluar el manejo de planificación estratégica, monitoreo y evaluación constante para mejorar la rentabilidad en la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote.

Ejecutar el manejo de planificación estratégica, monitoreo y evaluación constante para el mejoramiento de la rentabilidad en la empresa moto repuesto de Nuevo Chimbote.

Estrategias

- Definir métricas para evaluar el desempeño de la empresa en diversas áreas como ventas, liquidez y satisfacción del cliente.
- Establecer metas específicas, alcanzables y relevantes para el crecimiento de la empresa.
- Poner en marcha estrategias de marketing y ventas como publicidades, promociones y buena atención al cliente.
- Recopilar y examinar información financiera para la evaluación del progreso de la empresa.
- Establecer medidas para el control y reducción de costos operativos en la empresa, en cual eso puede incluir la negociación de los proveedores e implementar medidas de ahorro energético.
- Identificar cuales vendrías a ser riesgos potenciales que afecten a la empresa desarrollando planes de contingencia para poder mitigarlos.
- Adaptar en función a los cambios que haiga en el mercado, condiciones económica y desempeño en la empresa.

Recursos Humanos:

- Un analista financiero especializado en recopilar, interpretar y analizar datos financieros para detallar las tendencias, calcular el sistema financiero y crear informes financieros.
- Especialista en inversiones que ayuden a evaluar y recomendar oportunidades de inversión optimizando el manejo del capital
- Analista de datos para el manejo de herramientas y técnicas en análisis de datos para extraer información sobre los datos financieros, reconocer patrones y apoyo en la toma de decisiones

Recursos materiales:

- Software de contabilidad para que ayude a registrar y gestionar transacciones financieras, como el balance general y el estado de resultados

- Software de presupuesto para facilitar la creación, control y seguimiento de los presupuestos financieros
- Software de gestión de riesgos que ayuden a identificar, gestionar y estimar los riesgos financieros.
- Software de análisis financieros brinda herramientas para el análisis de datos financieros y ayuda a proyectar proyecciones financieras

Cronograma de actividades

Actividades	Responsable	Horas
Recopilación, interpretación y análisis de datos financieros	Analista financiero	40
Evaluación y recomendación de oportunidades de inversión	Especialistas en inversiones	30
Manejo de herramientas en análisis de datos para extraer información de los datos financieros	Analista de datos	20

REFERENCIAS

Acosta, J. (2023). *La planificación financiera como factor clave para el éxito de las empresas de motos en México*. Revista de Economía.

<https://www.revista-transdigital.org/index.php/transdigital/article/view/266/385>

Arévalo, A. (2020). *Los costos comerciales y la rentabilidad en las empresas del sector comercial*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Callao, Lima, Perú]. Repositorio Universidad Nacional del Callao, Lima, Perú.

https://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/6841/TESIS_PREGRADO_GONZALES_RAMIREZ_FCC_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Artiles, MA, Barrios, MA y García, LA (2020). Enfoque cuantitativo de la investigación. En N. Chávez C., J. Montilla S., & AS Espinoza A. (Eds.), *Metodología de la investigación en ciencias sociales y humanidades* (págs. 145-175). Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador.

<https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w23578w/w23578w.pdf>

Bryman, A. (2019). *Social Research Methods*. Oxford University Press.

<https://ktpu.kpi.ua/wp-content/uploads/2014/02/social-research-methods-alan-bryman.pdf>

Castro, J. (2022). *La planificación financiera en empresas de repuestos de motos en Lima, Perú*. *Revista de Ciencias Administrativas*.

<https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/3858/1/Copia%20de%20Tesis%20Ruperti%20Cadena%20de%20Valor%20Motos%20y%20Repuesto%20XR%20final%202.0.pdf>

Damodaran, A. (2017). *The dark side of valuation: Valuing young, distressed, and complex businesses*. Columbia University Press.

<https://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/pdffiles/DSV2/DSV2.pdf>

Díaz, A. (2019). Planeamiento financiero: su importancia y contribución para la gestión de las empresas cooperativas. *Revista Científica de Administración*, 7(2), 1-8.

<https://www.redalyc.org/pdf/3579/357935462004.pdf>

Domínguez, L. (2019). *Análisis de la rentabilidad económica y financiera de las empresas de repuestos de motos en Chimbote*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Santa, Chimbote, Perú]. Repositorio Universidad Nacional del Santa, Chimbote, Perú.

https://www.google.com/search?q=An%C3%A1lisis+de+la+rentabilidad+econ%C3%B3mica+y+financiera+de+las+empresas+de+repuestos+de+motos+en+Chimbote&oq=An%C3%A1lisis+de+la+rentabilidad+econ%C3%B3mica+y+financiera+de+las+empresas+de+repuestos+de+motos+en+Chimbote&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOdIBBzY1M2owajeoAgiwAgE&sourceid=chrome&ie=UTF-8

El Comercio. (2019). *El mercado de repuestos de motos en el Callao creció 25% en tres años*.

<https://elcomercio.pe/economia/peru/el-mercado-de-repuestos-de-motos-en-el-callao-crecio-25-en-tres-anos-noticia/>

El Comercio (2020). *Distribuidores de motos advierten quiebres de stock ante repunte de la demanda*.

<https://elcomercio.pe/economia/negocios/motos-distribuidores-revelan-problemas-de-falta-de-stock-ante-alta-demanda-del-mercado-motocicletas-yamaha-motopart-toto-ncze-noticia/?ref=ecr>

Forbes. (2021). *Motorcycle Sales Are Soaring, But The Pandemic Has Been Tough On The Aftermarket*.

<https://www.forbes.com/sites/jimhenry/2021/04/07/motorcycle-sales-are-soaring-but-the-pandemic-has-been-tough-on-the-aftermarket/?sh=5bbd6d3e23b4>

García, F. J., Martínez, M. A., & González, A. M. (2020). Metodología de la investigación: Diseño y ejecución de proyectos de investigación. Paraninfo.

<https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24802w/Nino-Rojas-Victor-Miguel-Metodologia-de-la-Investigacion-Disenyo-y-ejecucion-2011.pdf>

Gitman, L. (2018). Principios de Administración Financiera (13ª ed.). Pearson Educación

https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2019). *Principles of Managerial Finance*. Pearson

https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf.

González, J. y Ramírez, M. (2021). La rentabilidad como factor de éxito en empresas de repuestos de motos en Colombia. *Revista Científica de la Universidad Autónoma del Caribe*, 52(2), 1-10. doi:10.15665/cua. v52i2.2017

https://www.google.com/search?q=La+rentabilidad+como+factor+de+%C3%A9xito+en+empresas+de+repuestos+de+motos+en+Colombia.+&sca_esv=62f2cb7c00ed810a&sca_upv=1&sxsrf=ADLYWIKuNZwie7qPw9566xPM8_EE1cxipg%3A1720575453781&ei=3eWZNzSwtL7Ox5OUPstubqA4&ved=0ahUKEwiFkO2Fq5uHAXWzGLkGHbLtBuUQ4dUDCA8&uact=5&oq=La+rentabilidad+como+factor+de+%C3%A9xito+en+empresas+de+repuestos+de+motos+en+Colombia.+&gs_lp=Egxnd3Mtd2l6LXNlcnAiVUxhIHJlbnRhYmlsaWRhZCBjb21vIGZhY3RvciBkZSDDqXhpdG8gZW4gZW1wcmVzYXMGZGUgcmVwdWVzdG9zIGRIIG1vdG9zIGVuIENvbG9tYmlhLiBlIlg9QtQxYtQxwAXgAkAEAmAHFAaABxQGqAQMwLjG4AQPIAQD4AQH4AQKYAgGgAISoAhTCAgcQlxgnGOoCwgINEC4Y0QMYxwEYJxjqAsICFhAAGAMYtAIY5QIY6gIYjAMyJwHYAQHC AhYQLhgDGLQCGOUCGOoCGIwDGI8B2AEBmANUugYGCAEQARgLkqCBMaAHiQE&scient=gws-wiz-serp

Guba, EG y Lincoln, YS (2018). Controversias paradigmáticas, contradicciones y confluencias emergentes, revisadas. En NK Denzin & YS Lincoln (Eds.), *The*

Sage Handbook of Qualitative Research (5ª ed., págs. 97-128). Publicaciones sabias.

<https://zepkaadm.wordpress.com/wp-content/uploads/2021/09/guba-lincoln-2005.pdf>

Hooke, J. (2018). Security Analysis and Business Valuation on Wall Street (4ª ed.). John Wiley & Sons.

IBISWorld. (2020). *Motorcycle Parts Dealers in the US - Market Size 2005-2027*.

<https://www.ibisworld.com/united-states/motorcycle-parts-dealers-industry>

Keown, A. J., Martin, J. D., Petty, J. W., & Scott Jr, D. F. (2019). *Financial Management: Principles and Applications*. Pearson.

<https://www.pearson.com/en-au/media/2503488/9781488617218-TOC.pdf>

Pena, O (2020). Covid-19 ¿Cómo afecta a la industria de la moto?

https://www.motociclismo.es/noticias/covid-19-como-afecta-industria-moto_190288_102.html

Ramirez, I (2019). Fianza's corporativism fundamentals.

https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro-finanzasross.pdf

Ramírez, P. (2020). Importancia del planeamiento financiero.

<https://www.finanzaspublicas.hacienda.gob.mx/>

Reaño, A (2021). Factibilidad y rentabilidad de la importacion de repuestos para mototaxis.

[file:///C:/Users/user/Downloads/Carrillo_Ulloa_Factibilidad%20y%20rentabilidad%20%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/user/Downloads/Carrillo_Ulloa_Factibilidad%20y%20rentabilidad%20%20(1).pdf)

Ross, S. A., Westerfield, R. W., Jordan, B. D., & Roberts, G. S. (2018). *Fundamentals of Corporate Finance*. McGraw-Hill Education.

https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro-finanzasross.pdf

Saldana, J. (2016). *The Coding Manual for Qualitative Researchers*. SAGE Publications.

<https://emotrab.ufba.br/wp-content/uploads/2020/09/Saldana-2013-TheCodingManualforQualitativeResearchers.pdf>

Santisteban, C. (2019). *Marketing mix en la empresa de motos, repuestos y accesorios Chiclayo-2018*.

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5542/Santisteban%20Hoyos%20Cesar%20Juan.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Salkind, N. J. (2019). *Métodos de investigación (2da ed.)*. Pearson.

<file:///C:/Users/Usuario/Downloads/M%C3%A9todos-de-investigacion.pdf>

Schwager, J. D. (2021). *The New Market Wizards: Conversations with America's Top Traders*. John Wiley & Sons.

https://books.google.com.pe/books?id=LjivAz8xd3UC&pg=PR3&hl=es&source=gbs_selected_pages&cad=1#v=onepage&q&f=false

Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2019). *Fundamentals of Financial Management*. Pearson.

<https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wpcontent/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>

ANEXOS

Anexo 1

Matriz de operacionalización

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable independiente: Planeamiento financiero	Hooke, J (2018) menciona que el planeamiento financiero ayuda a establecer objetivos a largo plazo y desarrollar estrategias para lograrlo a través de la gestión eficiente de los recursos financieros disponibles	Se puede decir que el planeamiento financiero implica la elaboración de un presupuesto, evaluación de riesgo y oportunidades, implementar medidas para reducir costos e incrementar ingresos y un constante seguimiento de los resultados financieros para realizar ajustes necesarios	Planeamiento tributario Planeamiento de riesgo Planeamiento de inversiones Planeamiento estratégico	Impuesto a la renta IVG AFP Presupuesto de compras y gastos Estado de flujo de efectivo proyectado Flujo de caja económico-financiero	Ordinal

Variable dependiente: Rentabilidad	Ross, S. A., Westerfield, R. W., Jordan, B. D., & Roberts, G. S. (2018) mencionan que la rentabilidad viene a ser una medida que indica la capacidad de una inversión o negocio para obtener ganancias en relación a sus recursos invertidos	La rentabilidad ayuda a medir el retorno sobre la inversión obtenido en un negocio en relación con sus costos y recursos utilizados, esto también implica la evaluación de sus ingresos y gastos, la identificación de oportunidades de mejora e implementación de estrategias para un negocio	Económica	ROA ROI	De razón
			Financiera	ROE	

Nota. Marco teórico

Anexo 2

Instrumento de recolección de datos

Anexo 2.1 Guía de entrevista para evaluar el planeamiento financiero

Estimado colaborador:

Reciba un cordial saludo y a la vez comunicarle que la guía que se presenta tiene como finalidad juntar información objetiva y veraz acerca de su percepción sobre la forma como se desarrolla el planeamiento financiero en su empresa donde usted labora, por ello debe responder con sinceridad a cada uno de los ítems propuestos considerando las indicaciones propuestas en el instructivo.

Instructivo

A continuación, se le presenta preguntas, cada uno de ellos va seguida de tres criterios de valoración que debe calificar. Responde marcando con un (X) la alternativa elegida.

11. Significa: Nunca

12. Significa: A veces

13. Significa: Siempre

N°	Dimensiones/Ítems	Criterios de evaluación			Observación/comentario
		3	2	1	
Dimensión 1: P. Tributario					
Impuesto a la renta					
01	¿Se han realizado declaraciones de gastos personales como gastos de su empresa?				
02	¿Ha reportado, la empresa, ingresos inferiores a los reales,				

	teniendo como fin de disminuir su base gravable?				
IGV					
03	¿La empresa ha utilizado paraísos fiscales o estructuras societarias complejas con el fin de la reducción de sus impuestos?				
04	¿La empresa ha hecho la búsqueda de un asesor profesional con el fin de lograr estructurar su negocio de manera que le permita reducir su carga tributaria?				
AFP					
05	¿La empresa ha utilizado deducciones o exenciones fiscales que no están contempladas en la ley?				
Dimensión 2. P. de Riesgos					
Presupuesto de compras					
06	¿La empresa ha realizado transacciones con personas o empresas no identificadas o sin registro legal para ocultar ingresos?				
07	¿La empresa ha utilizado facturas falsas o manipulado documentos para disminuir su base?				

08	¿La empresa ha hecho la declaración de pérdidas en momentos de alta rentabilidad para reducir su carga tributaria?				
Presupuesto de gastos					
09	¿La empresa ha hecho uso de efectivo para realizar transacciones y evitar la trazabilidad de sus ingresos?				
10	¿La empresa ha utilizado estructuras societarias para transferir su patrimonio a terceros y así evitar el pago de impuestos?				
Dimensión 3: Planeamiento de Inversiones					
Estado de flujo de efectivo proyectado					
11	¿La empresa ha realizado inversión en activos que generan pérdidas para reducir su carga tributaria?				
12	¿La empresa ha invertido en paraísos fiscales para evitar el pago de impuestos?				
13	¿La empresa ha hecho uso de estructuras societarias complejas para invertir y poder evitar la tributación?				
14	¿La empresa ha realizado un reporte con valor inferior al real de				

	sus inversiones para reducir su base gravable?				
15	¿La empresa ha hecho uso de inversiones en empresas fantasmas o sin registro legal para ocultar ingresos?				
Dimensión 4: Planeamiento Estratégico					
Flujo de caja económico-financiero					
16	¿La empresa ha utilizado la reubicación geográfica de su empresa para reducir su carga tributaria?				
17	¿En la empresa se ha hecho la subvaloración de activos para disminuir su base gravable?				
18	¿La empresa ha utilizado la transferencia de activos a terceros para evitar la tributación?				
19	¿La empresa ha hecho manipulación de precios de transferencia para reducir su carga tributaria?				
20	¿La empresa ha utilizado la evasión a través de la no declaración de ingresos obtenidos en el extranjero?				

Características	Descripción
1.Nombre del instrumento	Guía de entrevista para evaluar el planeamiento financiero
2. Dimensiones que mide	<ul style="list-style-type: none"> ● Planeamiento Tributario ● Planeamiento de riesgo ● Planeamiento de inversiones ● Planeamiento estratégico
3. Total de indicadores	<ul style="list-style-type: none"> ● 20 indicadores
4.Tipo de puntuación	<ul style="list-style-type: none"> ● Numérica
5. Valoración total	<ul style="list-style-type: none"> ● 60 puntos
6.Tipo de administración	<ul style="list-style-type: none"> ● Directa
7.Tiempo de administración	<ul style="list-style-type: none"> ● 40 minutos por participante
8. Constructo que evalúa	<ul style="list-style-type: none"> ● Planeamiento financiero
9. Área de aplicación	<ul style="list-style-type: none"> ● Contabilidad
10. Soporte	<ul style="list-style-type: none"> ● Lápiz, papel, borrador, grabadora
11.Fecha de elaboración	<ul style="list-style-type: none"> ● Octubre 2023
12. Autores	<ul style="list-style-type: none"> ● Meza Rodríguez Alexis ● Zumaran Matta Angie
13. Validez	<ul style="list-style-type: none"> ● Criterios de expertos

FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO

Escala de conversión de intervalo de la variable

Sistema de detracciones y sus dimensiones

VARIABLE	CANTIDAD DE ÍTEMS	PUNTAJÓN MÁXIMA	NIVELES	ESCALA
PLANEAMIENTO FINANCIERO	20	60	ÓPTIMO	47-60
			REGULAR	34-46
			DEFICIENTE	20-33
DIMENSIONES	CANTIDAD DE ÍTEMS	PUNTAJÓN MÁXIMA	NIVELES	ESCALA
TRIBUTOS	5	15	ÓPTIMO	5-8
			REGULAR	9-11
			DEFICIENTE	12-15
PLANEAMIENTO DE RIEGO	5	15	ÓPTIMO	5-8
			REGULAR	9-11
			DEFICIENTE	12-15
PLANEAMIENTO DE INVERSIONES	5	15	ÓPTIMO	5-8
			REGULAR	9-11
			DEFICIENTE	12-15
PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO	5	15	ÓPTIMO	5-8
			REGULAR	9-11
			DEFICIENTE	12-15

Anexo 2.1.1

Evaluación del planeamiento financiero

Tabla 1

Entrevista al área contable en la empresa de Moto repuestos "Pedro Delgado"

N°	Ítem	Punto de atención	Respuesta	Documento sustentatorio	Efecto en la institución
PLANEAMIENTO FINANCIERO					
PLANEAMIENTO TRIBUTARIO					
1	¿La empresa ha hecho la búsqueda de un asesor profesional con el fin de lograr estructurar su negocio de manera que le permita reducir su carga tributaria?	Bueno	Siempre es bueno el asesoramiento de un profesional dentro de todos los ámbitos de la empresa, debido a que es mejor que una persona avocada a su trabajo sea correspondiente a las labores que desarrolla, sin embargo, no siempre se cuenta con una buena economía en la empresa, pero mientras se pueda se contrata a los profesionales	Análisis documentario	Al contar con un asesor profesional se aligerará la carga de trabajos y así evitar tener problemas tributarios

2	¿La empresa ha utilizado deducciones o exenciones fiscales que no están contempladas en la ley?	Bueno	Dentro del asesoramiento que damos a la empresa también sabemos que no es necesario las deducciones debido a que mantenemos todo bajo la ley para poder seguir surgiendo de manera justa..	Análisis documentario	La empresa se encuentra manejando de acuerdo a la ley
3	¿Ha reportado, la empresa, ingresos inferiores a los reales, teniendo como fin de disminuir su base gravable?	Regular	No es necesario reportar ingresos inferiores para poder evadir algunos soles, porque la empresa cuenta con un sistema en el cual medimos como va trabajando año a año.	Análisis documentario	La empresa es una entidad formal el cual maneja todas sus operaciones de acuerdo a la ley
4	¿La empresa ha utilizado paraísos fiscales o estructuras societarias complejas con el fin de la reducción de sus impuestos?	Regular	Se observa siempre todo tipo de documentos en las cuales, si hay algún conflicto, acudimos a otra opinión de algún experto para que nos ayude a buscar la mejor solución.	Análisis documentario	Solo para casos extremos se solicita la opinión de un experto

5	¿Se ha realizado declaraciones de gastos personales como gastos de su empresa?	Regular	A veces hay algunos gastos personales que tienen que ver con la empresa, no solo como gasto directo, si no también indirecto como algunos viajes que se realiza, a ver algunos proveedores, la empresa tiene que ver todo el gasto que hace para cubrirlo.	Reporte de gastos documentados	Todo gasto relaciona a la empres de estar registrado en sus documentos
Estructura organizativa					
4	La estructura organizativa es adecuada y cuenta con la capacidad de proporcionar la información necesaria para gestionar sus actividades	Bueno	El área de administración cuenta con un acceso continuo de la información contable y es informado a la dirección según sea necesario	Análisis documentario	Cada área conoce cada una de sus funciones de manera eficiente para culminar o agilizar sus funciones
5	Los directivos cuentan con la preparación y experiencia necesaria para cumplir con sus asignadas responsabilidades	Regular	Los directivos tiene la formación profesional que se necesita, pero hay recomendaciones que no se toman en cuenta.	Análisis documentario	
PLANEAMIENTO DE RIESGO					

6	¿La empresa ha utilizado estructuras societarias para transferir su patrimonio a terceros y así evitar el pago de impuestos?	Regular	La empresa se maneja mediante la ley por cual no ha evitado el pago de algún impuesto	Reporte de resultados económicos-financieros	La empresa trabaja mediante a la ley
7	¿La empresa ha utilizado estructuras societarias para transferir su patrimonio a terceros y así evitar el pago de impuestos?	Regular	Todo basado a las transacciones, muy aparte de que se registran se tiene que saber a que personas se las está enviando.	Análisis documentarios	
8	¿La empresa ha hecho la declaración de pérdidas en momentos de alta rentabilidad para reducir su carga tributaria?	Regular	La empresa siempre ha tenido presente de que no solo hay ganancia dentro de las ventas, si no pérdidas en las cuales también nos hemos hecho cargo tanto los contadores como gerencia.	Documentación contable	La empresa es una entidad formal el cual maneja todas sus operaciones de acuerdo a la ley
9	¿La empresa ha utilizado facturas falsas o manipuladas documentos para disminuir su base?	Regular	Todo tipo de facturas que se ha realizado siempre ha sido porque la venta ha existido de caso contrario los almacenes con lo que hay en el sistema no nos cuadraría.	Análisis documental	La empresa es una entidad formal el cual maneja todas sus operaciones de acuerdo a la ley

10	¿La empresa ha hecho uso de efectivo para realizar transacciones y evitar la trazabilidad de sus ingresos?	Regular	Todo pago o transacción que realiza la empresa, es a través de las bancas móviles para saber poder registrarlas correctamente.	Reporte de resultados económicos-financieros	
PLANEAMIENTO DE INVERSIONES					
11	¿La empresa ha realizado inversión en activos que generan pérdidas para reducir su carga tributaria?	Regular	La empresa maneja su negocio mediante la ley	Análisis documental	La empresa es una entidad formal el cual maneja todas sus operaciones de acuerdo a la ley
12	¿La empresa ha invertido en paraísos fiscales para evadir los impuestos?	Regular	La empresa todo de acuerdo a la ley	Documentación contable	La empresa es una entidad formal el cual maneja todas sus operaciones de acuerdo a la ley
13	¿La empresa ha hecho uso de estructuras societarias complejas para invertir y poder evitar la tributación?	Regular	La empresa se encuentra bajo ley por lo tanto sigue todos los protocolos	Plan de desarrollo organizacional	
14	¿La empresa ha realizado un reporte con valor inferior al real de sus inversiones para	Regular	Todo reporte que realiza la empresa, no solo va a la SUNAT, si no también se registra en los libros que la empresa tiene para poder	Documentación contable	La empresa es una entidad formal el cual maneja todas sus

	reducir su base gravable?		tener en cuenta en que mejorar.		operaciones de acuerdo a la ley
15	¿La empresa ha hecho uso de inversiones en empresas fantasmas o sin registro legal para ocultar ingresos?	Regular	Toda inversión que se realiza, se hace directamente con los proveedores, seguido de eso se tiene que hablar con el gerente y/o dueño para poder realizar la compra, registrando todo de manera correcta.	Plan de desarrollo organizacional	
PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO					
16	¿La empresa ha utilizado la reubicación geográfica de su empresa para reducir su carga tributaria?	Regular	La empresa se mantiene tal cual como se indica en la ley	Análisis documental	En ningún momento la empresa se ha trasladado a otro establecimiento
17	¿En la empresa se ha hecho la subvaloración de activos para disminuir su base gravable?	Regular	Realiza una relación detallada de estos gastos y suma el total de las deducciones permitidas	Análisis documental	La empresa es una entidad formal el cual maneja todas sus operaciones de acuerdo a la ley

18	¿La empresa ha utilizado la transferencia de activos a terceros para evitar la tributación?	Regular	La empresa se encuentra mediante ley porque sigue todos los protocolos	Análisis documental	La empresa es una entidad formal el cual maneja todas sus operaciones de acuerdo a la ley
19	¿La empresa ha hecho manipulación de precios de transferencia para reducir su carga tributaria?	Regular	Todo producto vendido se registra manualmente	Análisis documental	La empresa es una entidad formal el cual maneja todas sus operaciones de acuerdo a la ley
20	¿La empresa ha utilizado la evasión a través de la no declaración de ingresos obtenidos en el extranjero?	Deficiente	La empresa no trabaja en el extranjero	Análisis documental	La empresa no cuenta con tales ingresos

Nota. Se realizó una entrevista al área contable de la empresa Moto repuestos Coronel S.A.C a la señorita “Pedro Delgado” durante el periodo 2024. Los resultados obtenidos a base de las 20 respuestas al personal del área contable nos indican que el Planeamiento Financiero de la empresa Moto repuestos se encuentra en un nivel “Regular”. Esto significa que la empresa cumple con un 60% de lo que expresa en su punto de atención (No planifican de manera adecuada la proyección de sus metas planteadas para el año), por lo cual esta situación debe corregirse a largo plazo para mejorar estas deficiencias. **Comentario.** Es cierto que durante la pandemia la empresa de Moto repuestos Coronel S.A.C “Lucia Altamirano”, la empresa ha tratado de mantenerse en un buen planeamiento financiero, por lo cual debe estar en constante evaluación. Para prevenir posibles riesgos como pérdidas en sus ventas, anticipando su situación que comprometan su trabajo y aumento en su rentabilidad.

Anexo 2.2. Reporte de rentabilidad, periodo 2022-2023

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS 31.12.2022

VENTAS NETAS	20,826,074.38	
Costo De Venta	<u>-16,284,554.34</u>	
UTILIDAD BRUTA	4,541,520.04	
 <u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Gastos De Administración	-450,246.00	
Gastos de Venta	<u>-209,165.00</u>	<u>-659,411.00</u>
UTILIDAD		
OPERATIVA		3,882,109.04
 <u>OTROS INGRESOS Y/O EGRESOS</u>		
Gastos Financieros	-789,233.00	
Otros Ingresos		
.-ingresos extraord		
.-Perdida x Dif,de		
Cambio	-434,586.00	
.-Ingreso x Dif,de	99,428.00	
Cambio		
ingresos diversos	45,486.00	
ingresos excepcionales - Gtos Diversos -		<u>-1,078,905.00</u>
UTILIDAD ANTES DE PARCTIP. E IMP.		2,803,204.04
IMPUESTO A LA RENTA		<u>-236,945.19</u>
UTILIDAD NETA		<u>2,566,258.85</u>

BALANCE GENERAL
AL 31.12.2022
(Expresado En Nuevos Soles)

<u>ACTIVO</u>	
<u>Activo Corriente</u>	
Caja y Bancos	1,263,798.00
Clientes	3,565,953.30
cuentas x cobrar acciones	-
Cuentas por Cobrar Diversas	410,284.70
Existencias	34,358,140.85
Otras Cuentas Comerciales	155,997.80
Total Activo Corriente	39,754,174.65
 <u>Activo No Corriente</u>	
Inmueble Maquinaria y Equipo	6,007,300.60
Intangibles	31,897.60
Cargas Diferidas	75,669.30
Depreciación y Amort. Acumulada	-4,514,698.78
Otros activos no corrientes	-
Total Activo No Corriente	1,600,168.72
TOTAL ACTIVO	41,354,343.37

PASIVO Y PATRIMONIO

<u>Pasivo Corriente</u>	
Sobregiros Bancarios	-
Tributos por Pagar	183,811.60
Remuneraciones x Pagar	69,298.60
Proveedores	2,299,958.64
Cuentas por Pagar Diversas	13,676,446.02
Beneficios Sociales	-
Total	16,229,514.86
 <u>Pasivo no Corriente</u>	

Otras Cuentas por pagar Diversas		12,829,655.20
Ctas por pagar acc. Director y gerente	6,514,083.07	
	<hr/>	
Pasivo no Corriente	Total	19,343,738.27
	<hr/>	
Pasivo	Total	35,573,253.13
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital Social	3,127,404.70	
Resultados Acumulados	3,460,481.50	
Utilidad Del Periodo	2,903,204.04	
	<hr/>	
Total, Patrimonio		9,491,090.24
		<hr/>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		45,064,343.37
		<hr/>

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS 31.12.2023

VENTAS NETAS	16,604,652.16	
Costo De Venta	<u>-15,062,432.12</u>	
UTILIDAD BRUTA	1,542,220.04	
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Gastos De Administración	-230,135.00	
Gastos de Venta	<u>-107,155.00</u>	<u>-337,290.00</u>
UTILIDAD		
OPERATIVA		1,204,930.04
<u>OTROS INGRESOS Y/O EGRESOS</u>		
Gastos Financieros	-569,233.00	
Otros Ingresos		
.-ingresos extraord		

.-Perdida x Dif,de		
Cambio	-214,586.00	
.-Ingreso x Dif,de	63,428.00	
Cambio		
ingresos diversos	25,446.00	
ingresos excepcionales -		
Gtos Diversos -		-694,945.00
UTILIDAD ANTES DE PARCTIP. E IMP.		509,985.04
IMPUESTO A LA RENTA		-114,645.28
UTILIDAD NETA		395,339.76

BALANCE GENERAL AL 31.12.2023 (Expresado En Nuevos Soles)

<u>ACTIVO</u>	
<u>Activo Corriente</u>	
Caja y Bancos	243,569.00
Clientes	5,463.30
cuentas x cobrar acciones	-
Cuentas por Cobrar Diversas	203,161.20
Existencias	20,216,130.25
Otras Cuentas Comerciales	100,335.30
Total Activo Corriente	20,768,659.05
<u>Activo No Corriente</u>	
Inmueble Maquinaria y Equipo	3,207,100.40
Intangibles	22,827.40
Cargas Diferidas	74,719.10
Depreciación y Amort. Acumulada	-3,216,738.53
Otros activos no corrientes	-
Total Activo No Corriente	87,908.37
TOTAL ACTIVO	20,856,567.42

-

PASIVO Y PATRIMONIO

Pasivo Corriente

Sobregiros Bancarios	-
Tributos por Pagar	113,081.20
Remuneraciones x Pagar	39,203.50
Proveedores	1,090,533.34
Cuentas por Pagar Diversas	10,125,226.02
Beneficios Sociales	-

	Total	11,368,044.06
--	--------------	----------------------

Pasivo no Corriente

Otras Cuentas por pagar Diversas	10,801,635.20
Ctas por pagar acc. Director y gerente	2,014,044.07

	Total	12,815,679.27
--	--------------	----------------------

Pasivo	Total	24,183,723.33
---------------	--------------	----------------------

PATRIMONIO

Capital Social	3,000,000.00
Resultados Acumulados	151,318.50
Utilidad Del Periodo	902,103.05

Total, Patrimonio	4,053,421.55
--------------------------	---------------------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	28,237,144.88
----------------------------------	----------------------

**Ficha de análisis documental de Rentabilidad de la empresa Moto
Repuestos Coronel S.A.C.**

RENTABILIDAD	2023
Rentabilidad económica	
· Rentabilidad sobre activos ROA	
Rentabilidad financiera	
· Rentabilidad sobre el capital ROE	
· Rentabilidad sobre la inversión ROI	

RENTABILIDAD	2022
Razón de rentabilidad financiera (ROE)	
· Utilidad Neta/Patrimonio	
Razón de rentabilidad económica (ROI)	
· Utilidad Bruta/Activo Total	
Razón de rentabilidad sobre los activos (ROA):	
· Utilidad Neta/Activo Total	

Anexo 3.

Fichas de validación de instrumentos para la recolección de datos

Evaluación por Juicio de Expertos

Experto 1

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Guía de observación para evaluar el planeamiento financiero". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Cristian Raymound Gutiérrez Ulloa
Grado profesional:	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Diseño del proyecto de investigación
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista para evaluar el planeamiento financiero
Autor(a)/es	Meza Rodríguez Alexis Zumaran Matta Angie
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual/Grupal
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa Moto repuestos coronel S.A.C.
Significación:	El instrumento está constituido por 20 items cuyo propósito es evaluar la variable de planeamiento financiero y sus dimensiones P. tributario, planeamiento de riesgo, planeamiento de inversiones y planeamiento estratégico. El instrumento está dividido en tres niveles: óptimo, regular y deficiente.

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Contabilidad: Planeamiento Financiero	P. Tributario	Es el pago que se establece legalmente y se le entrega al Estado para encubrir los gastos que se puedan demandar al cumplimiento de sus fines.
	Planeamiento de riesgo	Determina y evalúa de los peligros financieros que enfrenta la empresa, y desarrollo de estrategias para minimizar su impacto.
	Planeamiento de inversiones	Se encarga del análisis de las opciones de inversión que se encuentren disponibles, seleccionando a aquellas que beneficien al valor de la empresa

	Planeamiento estratégico	Viene a ser el establecimiento cuyo objeto y finalidad financieras son interminables
--	--------------------------	--

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

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista para evaluar el planeamiento financiero elaborado por Meza Rodríguez Alexis y Zumaran Matta Angie en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.

que está midiendo.	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

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

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

Dimensiones del instrumento: Tributos, Planeamiento de riesgo, Planeamiento de inversiones y Planeamiento estratégico

Primera dimensión: Tributos

Objetivos de la Dimensión: Planeamiento tributario

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Impuesto a la renta	02	4	4	4	
IGV	02	4	4	4	
AFP	01	4	4	4	

Segunda dimensión: Planeamiento de riesgo

Objetivos de la Dimensión: Evaluar el planeamiento de riesgo

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Presupuesto de compras	03	4	4	4	
Presupuesto de gastos	02	4	4	4	

Tercera dimensión: Planeamiento de inversiones

Objetivos de la Dimensión: Evaluar el planeamiento de inversiones

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Estado de flujo de efectivo proyectado	05	4	4	4	

Cuarta dimensión: Planeamiento estratégico

Objetivos de la Dimensión: Evaluar el planeamiento estratégico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
--------------------	-------------	-----------------	-------------------	-------------------	---------------------------------------



Flujo de caja económico-financiero	05	4	4	4	
------------------------------------	----	---	---	---	--

Firma del evaluador

DNI: 41056467

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Evaluación por Juicio de Expertos

Experto 2

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento Guía de observación para evaluar el planeamiento financiero”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Julio Pacheco Torres	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Tributación, Auditoría	
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.	

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista para evaluar el planeamiento financiero
Autor(a)/es	Meza Rodríguez Alexis Zumaran Matta Angie
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual/Grupal
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa Moto repuestos coronel S.A.C.
Significación:	El instrumento está constituido por 20 items cuyo propósito es evaluar la variable de planeamiento financiero y sus dimensiones P. tributario, planeamiento de riesgo, planeamiento de inversiones y planeamiento estratégico. El instrumento está dividido en tres niveles: óptimo, regular y deficiente.

4. Soporte teórico

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Contabilidad: Planeamiento Financiero	P. Tributario	Es el pago que se establece legalmente y se le entrega al Estado para encubrir los gastos que se puedan demandar al cumplimiento de sus fines.
	Planeamiento de riesgo	Determina y evalúa de los peligros financieros que enfrenta la empresa, y desarrollo de estrategias para minimizar su impacto.

	Planeamiento de inversiones	Se encarga del análisis de las opciones de inversión que se encuentren disponibles, seleccionando a aquellas que beneficien al valor de la empresa
	Planeamiento estratégico	Viene a ser el establecimiento cuyo objeto y finalidad financieras son interminables

(describir en función al modelo teórico)

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista para evaluar el planeamiento financiero elaborado por Meza Rodríguez Alexis y Zumaran Matta Angie en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	criterio	de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

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

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

Dimensiones del instrumento: Tributos, Planeamiento de riesgo, Planeamiento de inversiones y Planeamiento estratégico

Primera dimensión: Tributos

Objetivos de la Dimensión: P. Tributario

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Impuesto a la renta	02	4	4	4	
IGV	02	4	4	4	
AFP	01	4	4	4	

Segunda dimensión: Planeamiento de riesgo

Objetivos de la Dimensión: Evaluar el planeamiento de riesgo

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Presupuesto de compras	03	4	4	4	
Presupuesto de gastos	02	4	4	4	

Tercera dimensión: Planeamiento de inversiones

Objetivos de la Dimensión: Evaluar el planeamiento de inversiones

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Estado de flujo de efectivo proyectado	05	4	4	4	

Cuarta dimensión: Planeamiento estratégico

Objetivos de la Dimensión: Evaluar el planeamiento estratégico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Flujo de caja económico-financiero	05	4	4	4	



Firma del evaluador

DNI: 32983259

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la

diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Evaluación por Juicio de Expertos

Experto 3

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento Guía de observación para evaluar el planeamiento financiero”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

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

(si corresponde)	
------------------	--

2. **Propósito de la evaluación:**

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista para evaluar el planeamiento financiero
Autor(a)/es	Meza Rodríguez Alexis Zumaran Matta Angie
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual/Grupal
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa Moto repuestos coronel S.A.C.
Significación:	El instrumento está constituido por 20 items cuyo propósito es evaluar la variable de planeamiento financiero y sus dimensiones P. tributario, planeamiento de riesgo, planeamiento de inversiones y planeamiento estratégico. El instrumento está dividido en tres niveles: óptimo, regular y deficiente.

4. **Soporte teórico**

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
A	P. Tributario	Es el pago que se establece legalmente y se le entrega al Estado para encubrir los

Contabilidad: Planeamiento Financiero		gastos que se puedan demandar al cumplimiento de sus fines.
	Planeamiento de riesgo	Determina y evalúa de los peligros financieros que enfrenta la empresa, y desarrollo de estrategias para minimizar su impacto.
	Planeamiento de inversiones	Se encarga del análisis de las opciones de inversión que se encuentren disponibles, seleccionando a aquellas que beneficien al valor de la empresa
	Planeamiento estratégico	Viene a ser el establecimiento cuyo objeto y finalidad financieras son interminables

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista para evaluar el planeamiento financiero elaborado por Meza Rodríguez Alexis y Zumaran Matta Angie en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.

	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

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

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

4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Tributos, Planeamiento de riesgo, Planeamiento de inversiones y Planeamiento estratégico

Primera dimensión: Tributos

Objetivos de la Dimensión: P. Tributario

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Impuesto a la renta	02	4	4	4	
IGV	02	4	4	4	
AFP	01	4	4	4	

Segunda dimensión: Planeamiento de riesgo

Objetivos de la Dimensión: Evaluar el planeamiento de riesgo

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Presupuesto de compras	03	4	4	4	
Presupuesto de gastos	02	4	4	4	

Tercera dimensión: Planeamiento de inversiones

Objetivos de la Dimensión: Evaluar el planeamiento de inversiones

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Estado de flujo de efectivo proyectado	05	4	4	4	

Cuarta dimensión: Planeamiento estratégico

Objetivos de la Dimensión: Evaluar el planeamiento estratégico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Flujo de caja económico-financiero	05	4	4	4	



Dr. CPCC Luis F. Espejo Chacón
MATRICULA N° 05-552

Firma del evaluador

DNI: 32943821

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Anexo 4.

Reporte de confiabilidad del instrumento.

“Guía de entrevista para evaluar el Planeamiento Financiero”

Se aplicó una prueba piloto de la “Guía de entrevista para evaluar el Planeamiento Financiero” a una muestra no probabilística por conveniencia de 10 trabajadores, sin afectar a la muestra de estudio, con el objetivo de depurar los 20 ítems propuestos en el instrumento. Del análisis de los coeficientes de correlación corregido ítem-total en sus cuatro dimensiones de la “Guía de entrevista para evaluar el Planeamiento Financiero” no sugiere la eliminación de ítem alguno, por ser superiores a 0.20; así mismo el valor del coeficiente de consistencia interna alpha de cronbach del instrumento es de 0.96, en promedio y de sus dimensiones (0.96 en Tributos, 0.96 en Planeamiento de Riesgos, 0.96 en Planeamiento de Inversiones, y 0.96 en Planeamiento Estratégico). La puntuación de los ítems (oscilaron entre 0.96 y 0.97). Por lo que se considera que la “Guía de entrevista para evaluar el Planeamiento Financiero” tiene una confiabilidad muy alta.

Coeficiente de correlación corregido ítem-total

	P. TRIBUTARIO	PLANEAMIENTO DE RIESGOS	PLANEAMIENTO DE INVERSIONES	PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO
Item1	0.26			
Item2	0.57			
Item3	0.81			
Item4	0.89			
Item5	0.89			
Item6		0.77		
Item7		0.93		
Item8		0.93		
Item9		0.75		
Item10		0.86		
Item11			0.87	
Item12			0.41	
Item13			0.87	
Item14			0.73	
Item15			0.72	
Item16				0.92

Item17				0.80
Item18				0.87
Item19				0.92
Item20				0.24
correlación por dimensiones	0.68	0.85	0.72	0.75
correlación Total	0.75			

Coeficiente de confiabilidad corregido ítem-total

	P. TRIBUTARIO	PLANEAMIENTO DE RIESGOS	PLANEAMIENTO DE INVERSIONES	PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO
Item1	0.97			
Item2	0.97			
Item3	0.96			
Item4	0.96			
Item5	0.96			
Item6		0.96		
Item7		0.96		
Item8		0.96		
Item9		0.96		
Item10		0.96		
Item11			0.96	
Item12			0.97	
Item13			0.96	
Item14			0.96	
Item15			0.96	
Item16				0.96
Item17				0.96
Item18				0.96
Item19				0.96
Item20				0.97
confiabilidad por dimensiones	0.96	0.96	0.96	0.96
confiabilidad Total	0.96			

Anexo 5

Consentimiento Informado

Título de la investigación: Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Moto repuestos coronel S.A.C, Nv. Chimbote – periodo 2022-2023.

Investigadores: Meza Rodríguez, Alexis y Zumaran Matta, Angie

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Moto repuestos coronel S.A.C, Nv. Chimbote – periodo 2022-2023”, cuyo objetivo es determinar la incidencia de la rentabilidad en el planeamiento financiero de la empresa Moto repuestos coronel S.A.C, Nv Chimbote-periodo 2022-2023, Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Chimbote, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución empresa Moto repuestos coronel S.A.C.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En esta investigación es de total importancia saber cómo se están realizando el planeamiento financiero de la empresa, si las estrategias son buenas y que las decisiones tomadas sean las correctas; así mismo es necesario saber cómo es que se maneja la rentabilidad, si los ingresos que se genera en la empresa tienen los equilibrios correspondientes y cuáles son los problemas que pueden estar afectando a la empresa.

Procedimiento

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

Se realizará una entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: “Planeamiento financiero y su

incidencia en la rentabilidad de la empresa Moto repuestos coronel S.A.C, Nv. Chimbote – periodo 2022-2023”

Esta entrevista tendrá un tiempo aproximado de una hora se realizará en el área de tesorería y contabilidad de la empresa Moto repuestos coronel S.A.C. Las respuestas a la guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas. También se realizará un análisis documental de la rentabilidad del periodo 2023.

* Obligatorio a partir de los 18 años

Participación voluntaria (principio de autonomía):

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

Riesgo (principio de No maleficencia):

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

Beneficios (principio de beneficencia):

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

Confidencialidad (principio de justicia):

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

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con los Investigadores Meza Rodríguez, Alexis: jmezarod@ucvvirtual.edu.pe, Zumaran

Matta, Angie: y Docente asesor Gutiérrez Ulloa, Cristian Raymound email: cristiang@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

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



MOTO REPUESTOS
CORONEL S.A.C.
ORLANDO M. CORONEL CIEZA
GERENTE

Nombre y apellidos: Orlando Maximino Coronel Cieza

Fecha y hora: 12 de octubre de 2023

Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google.

Anexo 7.

Autorizaciones para el desarrollo del proyecto de investigación

EL GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA MOTO REPUESTOS CORONEL S.A.C. QUE SUSCRIBE:

AUTORIZA

QUE MEZA RODRIGUEZ ALEXIS JOSÉ IDENTIFICADO CON DNI N° 70872355 Y ZUMARAN MATTA ANGIE NICOLE IDENTIFICADO CON DNI N° 75106109. ESTUDIANTES DEL XI CICLO DE UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO SEDE CHIMBOTE REALIZARÁN UNA ENTREVISTA AL ÁREA DE CONTABILIDAD Y ANÁLISIS DEL REPORTE DEL REPORTE DE LA RENTABILIDAD DE LA MUNICIPALIDAD DE SANTA COMO PARTE DE SU PROYECTO DE INVESTIGACIÓN TITULADO **“PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA MOTO REPUESTOS CORONEL S.A.C, NV. CHIMBOTE – PERIODO 2022-2023”**. LA APLICACIÓN DE LOS MENCIONADOS PROCESOS SE REALIZARÁN LOS DÍAS 9 Y 10 DEL MES DE ABRIL DEL 2024 Y SE OTORGA PLENA AUTORIZACIÓN PARA EL DESARROLLO DEL ESTUDIO.

SE EXPIDE LA PRESENTE AUTORIZACIÓN A SOLICITUD DE LA PARTE INTERESADA PARA LOS FINES QUE ESTIME PERTINENTE.

CHIMBOTE, 16 NOVIEMBRE DEL 2023



MOTO REPUESTOS
CORONEL S.A.C.
ORLANDO M. CORONEL CIEZA
GERENTE

GERENTE: Orlando M. Coronel Cieza

DNI:06865621