



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las
empresas del Régimen MYPE Tributario, San Martín 2021

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

AUTORES:

Chumbe Ríos, Esteban (ORCID: 0000-0002-5978-428X)

Flores Bartra, Andrea (ORCID: 0000-0002-6217-5610)

ASESOR:

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: 0000-0002-9447-8683)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TARAPOTO – PERÚ

2021

Dedicatoria

En primer lugar, dedico mi trabajo a Dios quien fue el creador de todo, quien me dio la fortaleza para seguir adelante y no dejarme caer. De igual manera a mi esposo y mis queridos hijos, por el apoyo que en todos los aspectos me brindaron, quienes a la vez son mi constante inspiración de superación y crecimiento profesional.

-Andrea-

Dedico mi trabajo de investigación a Dios quien me da la vida cada día en los difíciles momentos de pandemia que atraviesa el mundo, quien me guía y quien me da la fortaleza para seguir adelante. De igual manera a mis padres, esposa y mi querida hija, por el apoyo brindado en todos los aspectos de mi vida, quienes a la vez son mi constante inspiración de superación y crecimiento profesional y personal día a día.

-Esteban-

Agradecimiento

Queremos agradecer a todas las personas que de alguna u otra manera participaron en este proyecto, a nuestro asesor Dr. Villafuerte de la Cruz Avelino Sebastián por la orientación técnica en cada clase brindada, las cuales hicieron posible la realización del presente trabajo de investigación; así mismo a la Universidad Cesar Vallejo, por la oportunidad de alcanzar esta meta de nuestra realización profesional.

-Autores-

Índice de contenidos

Carátula	1
Dedicatoria.....	2
Agradecimiento.....	3
Índice de contenidos.....	4
Índice de tablas.....	5
Resumen.....	6
Abstract.....	7
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y operacionalización.....	12
3.3. Población, muestra y muestreo.....	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
3.5. Procedimientos	16
3.6. Método de análisis de datos.....	16
3.7. Aspectos éticos.....	17
IV. RESULTADOS.....	18
Interpretación:.....	20
V. DISCUSIÓN	26
VI. CONCLUSIONES	29
VII. RECOMENDACIONES.....	31
REFERENCIAS.....	32
ANEXOS	36
Análisis de confiabilidad: Planificación Financiera	42
Análisis de confiabilidad: Situación Económica Financiera	42

Índice de tablas

Tabla Validación <i>por juicio de expertos</i>	14
Tabla 1	18
<i>Se realiza proyecciones del Activo, Pasivo y Patrimonio (Estado de Situación Financiera)</i>	18
Tabla 2	18
<i>Las inversiones a corto plazo (depósitos a plazo fijo, cuentas de ahorro, entre otros) generan rentabilidad</i>	18
Tabla 3	19
<i>Las deudas que la empresa tiene generan rentabilidad</i>	19
Tabla 4	19
<i>Cuenta con un presupuesto de ventas mensual</i>	19
Tabla 5	20
<i>La utilidad en los últimos años es la esperada</i>	20
Tabla 7	22
<i>Correlación de los Estados Financiero proyectados y la situación económica financiera de las empresas del régimen MYPE tributario.</i>	22
Tabla 8	23
<i>Correlación de las inversiones de capital y la situación económica financiera de las empresas del régimen MYPE tributario.</i>	23
Tabla 9	24
<i>Correlación del apalancamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del régimen MYPE tributario.</i>	
Tabla 10	25
<i>Correlación del presupuesto operativo y la situación económica financiera de las empresas del régimen MYPE tributario.</i>	
Tabla 11	26
<i>Correlación del planeamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del régimen MYPE tributario.</i>	

Resumen

Para la investigación se consideró como objetivo: Determinar la relación del Planeamiento Financiero y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario, considerando como realidad problemática que las empresas conocen sus necesidades financieras en el corto plazo, pero no realizan planeación financiera de largo plazo, sabiendo que el planeamiento financiero es importante para el crecimiento económico financiero sea que se encuentre como pequeña, mediana o grande. Dentro del aspecto metodológico la investigación es de tipo aplicada, con un diseño de investigación no experimental de corte transversal, con un alcance descriptivo correlacional, con la aplicación de un cuestionario como instrumento de recolección de datos, que fue validado por expertos, con calificación aceptable, con una confiabilidad de 0,927 de Alfa de Cronbach y la muestra fue de 100 empresas del régimen mype tributario, utilizando un muestreo no probabilístico por conveniencia. Se obtuvo como resultado respecto al objetivo planteado que el p valor es menor a 0.05, es decir 0.000, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. La correlación de Rho Spearman es 0.727, correlación positiva considerable. Se concluye que existe relación significativa entre la Planificación financiera y la Situación económica financiera de las empresas del régimen mype tributario, con una correlación positiva considerable.

Palabras claves: Planeamiento financiero, situación económica, apalancamiento, presupuesto, inversión.

Abstract

The objective of the research was to determine the relationship between Financial Planning and the Financial Economic Situation of the companies of the MYPE Tax Regime, considering as a problematic reality that the companies know their financial needs in the short term, but do not carry out long term financial planning, knowing that financial planning is important for financial economic growth whether they are small, medium or large. Within the methodological aspect, the research is of applied type, with a non-experimental research design of transactional cut, with a descriptive correlational scope, with the application of a questionnaire as a data collection instrument, which was validated by experts, with acceptable qualification, with a reliability of 0.927 of Cronbach's Alpha and the sample was of 100 companies of the mype tax regime, using a non-probabilistic sampling by convenience. The result obtained with respect to the objective was that the p value is less than 0.05, i.e. 0.000, therefore the null hypothesis is rejected and the alternative hypothesis is accepted. The Rho Spearman correlation is 0.727, a significant positive correlation. It is concluded that there is a significant relationship between Financial Planning and the Financial Economic Situation of the companies in the mype tax regime, with a considerable positive correlation.

Keywords: Financial planning, economic situation, leveraging, budgeting, investment.

I. INTRODUCCIÓN

La planeación financiera para las empresas, sea micro, pequeña, mediana o grande, es un cambio de mucha importancia, según Saavedra & Espíndola, (2016), dado que se constituye en la ayuda del proceso empresarial para el buen uso de los recursos financieros. En su estudio, es muy relevante dado que se centró en las PYME dedicadas a las TI que realizan planeación financiera. En sus hallazgos señala que las empresas conocen lo que necesitan en sus finanzas a corto plazo, pero no realizan planeamiento financiero a largo plazo, se vislumbra que utilizan fuentes de financiamiento de costo alto y están limitadas para seguir creciendo por la carencia de capital, suministro y tecnología, es por ello que es obligatorio fomentar la cultura financiera de planeación y prevención con visión a largo plazo en las empresas de este sector.

Debemos de tener en cuenta que un plan financiero es la forma de desarrollar la estrategia para alcanzar las metas y objetivos a corto y largo plazo, algo que las mypes no lo consideran pues más están viendo sus actividades en el corto plazo y sin planificación. Ahora bien, la planificación permite analizar la totalidad de las directrices para que una idea sea redituable y sostenible en el tiempo. Sin embargo, a pesar de ser un peldaño importante a la hora de estructurar un negocio, la elaboración de un plan financiero es una de las acciones que más alarma a los emprendedores o que muy poco desconocen. Esto se debe en mayor parte a la excesiva burocracia. Por eso, antes de establecer y diseñar planes, es necesario entender qué pasos hemos de continuar para que esté bien organizada. (Martínez, 2020)

El planeamiento financiero es importante pues integra los planes y estrategias que se establecen en el plan de negocios de una empresa, ya se encuentre como pequeña, mediana o grande, siendo este el contexto y realidad del Perú como en otros países. Todas las decisiones que se toman en el proceso del plan de negocios de las empresas deben ser parte del plan financiero. Cada una de ellas tendrá un efecto en los estados financieros de la organización: ya sea si se decide incorporar un nuevo producto, o ampliar la presencia de la empresa en otros mercados cercanos, o adquirir una nueva planta de producción, o realizar contratos para personal eventual, o invertir en mayor publicidad, etc. (Esan, 2017)

La principal causa por la cual las empresas de nuestro país deciden ignorar la planificación financiera para sus empresas es simple descuido, según manifiesta Camino (2018). También manifiesta que las empresas a veces están tan apesuradas en lo cotidiano, en la parte operativa, que no son capaces de hacer un stop para planificar. La advertencia crece si se toma en cuenta que al menos 70% de mypes no hacen ningún plan financiero. El primer y gran error de las mypes, asegura, es no planificar. Es por ello que al final la empresa se encuentra en un sin número de problemas que pudieron evitarse con una buena planificación y no tomar tiempo en resolver esos problemas. Uno de esos problemas puede ser si no tienen liquidez, toman un crédito muy caro, y tienen que tomarlo porque si no pierden el negocio. Por otro lado, si las mypes planificaran es probable que sus costos serían mucho menor a los que se enfrentan de manera cotidiana. Es por ello que es importante realizar una planificación financiera anual, pues el riesgo de no planificar puede significar la bancarrota. Las decisiones financieras tienen relación directa con maximizar el beneficio y minimizar los costes.

La realidad de la región San Martín no es ajeno a todos estos problemas que se generan en las mypes por el desconocimiento de no desarrollar y aplicar como herramienta para maximizar los beneficios el Planeamiento Financiero, por ello es que se realiza la presente investigación Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario

Por lo tanto, se presenta como problema general: ¿Cuál es la relación del Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario? Problemas específicos: ¿Cuál es la relación de los EF proyectados y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario?, ¿Cuál es la relación de las inversiones de capital y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario? ¿Cuál es la relación del apalancamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario? ¿Cuál es la relación del presupuesto operativo y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario?

La investigación tiene como **justificación teórica**, permite dar a conocer un aporte a los investigadores en ciencias sociales respecto al estudio de cada una de las variables de la investigación, las que fueron tomadas para elaborar distintos estudios que guarden similitud, usando las teorías relacionadas en la investigación. Tenemos también como **Justificación práctica**, el aporte del trabajo de investigación permitirá a las MYPEs y autoridades de gobiernos locales comprender la necesidad de conocer y aplicar el Planeamiento Financiero de forma correcta, eficiente y oportuna, las dimensiones que las componen y determinar la relación con la situación económica financiera , con la finalidad de desarrollar estrategias adecuadas para resolver la problemática encontrada, **Justificación metodológica**, en la investigación se hará uso del método de investigación descriptivo correlacional, por lo que se dará respuesta al problema y lograr los objetivos planteados en la investigación, esto se realizará mediante el análisis de los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de investigación el que será utilizado con la finalidad de determinar el objetivo general y objetivos específicos. **Justificación social**, servirá como herramienta práctica y eficiente para el desarrollo de herramientas que puedan ayudar a las MYPEs a tener un mayor crecimiento económico financiero, como también hacer uso de los medios crediticios como son el apalancamiento financiero otorgados por las entidades financieras y generen un impacto positivo en la sociedad, ya que siendo las MYPEs muy importante en la economía de los países permitirá tener un impacto en el mejoramiento y desarrollo de las comunidades.

Objetivo General: Determinar la relación del Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. Objetivos específicos: Determinar la relación de los EF proyectados y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. Determinar la relación de las inversiones de capital y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. Determinar la relación del apalancamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. Determinar la relación del presupuesto operativo y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario.

Hipótesis general: H_1 : La relación del Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativo. H_0 : La relación del Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario no es significativo.

Hipótesis específicas: H_{11} : La relación de los EF proyectados y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa. H_{12} : La relación de las inversiones de capital y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa. H_{13} : La relación del apalancamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa. H_{14} : La relación del presupuesto operativo y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa.

II. MARCO TEÓRICO

Para la investigación se consideraron los siguientes antecedentes internacionales, se encuentra la investigación realizada por Espinosa y Villacrés (2018) en su trabajo realizado, *Administración Financiera y toma de decisiones en una empresa industrial*. El trabajo ha tenido como finalidad evaluar de qué forma influye la gestión financiera en la toma de decisiones. De tipo descriptivo con un diseño no experimental. Constituida por 12 individuos de la organización que pertenecen al área administrativa y contable. El instrumento fue el cuestionario. Conclusiones: El 75% aseguró que se cumplen los propósitos planteados, el 75% afirma que existe una comunicación adecuada, el 100% aseguró que las actividades contables se desarrollan de forma adecuada. Con respecto a la toma de decisiones, el 83.33% asegura que se toma en cuenta los datos obtenidos del área contable para tomar decisiones. Para culminar, existe incidencia entre ambos temas, por tener una significancia menor a 0.05.

Por otro lado, Salazar (2019) en su trabajo de investigación titulado, *Planeación financiera como herramienta de gestión en la mejora de la rentabilidad en instituciones financieras*. El propósito de la investigación fue evaluar maniobras financieras que logren la mejora de los recursos económicos obtenidos al final del periodo. La investigación fue aplicada con diseño no experimental. Conformada por 275 integrantes que conforman la cartera de clientes de la organización. El instrumento que permitió la obtención de datos fue el cuestionario. Conclusiones: La planeación financiera se encuentra en un estado regular en un 56%, del mismo modo, a través de la inserción del análisis financiero pudieron evaluar la situación actual de la entidad financiera, por otro lado, los índices financieros fueron en el ROA por 0.49% y el ROE por 5.60%.

Para Gil (2006) en su investigación sobre *Impacto de las inversiones de capital de riesgo - España: análisis empírico regional*, tesis doctoral en la Universidad Complutense de Madrid, cuyo objetivo fue evidenciar de forma empírica que la existencia de una inversión de capital de una compañía tenía un efecto positivo sobre la misma. Con una metodología de medidas econométricas de cote transversal, concluyendo en la investigación que existe efectos positivos significativos de la inversión de capital riesgo en el crecimiento en las principales variables económico-financieras de la organización. Desde el punto de vista

cuantitativo real se concluye también que las ventas de las empresas financiadas con capital riesgo aumentaron en promedio el 16% anual durante el periodo estudiado.

Cabrera y Fuentes (2017) en su artículo titulado *La gestión financiera aplicada a las organizaciones*. El propósito fue demostrar la importancia de la administración financieras en empresas. Estudio básico de diseño no experimental. Integrada por 25 empresas. El instrumento aplicado ha sido el cuestionario. Conclusiones: La administración financiera contribuye en la toma de decisiones, con la elaboración del modelo de planificación, se pudo conocer un antes y después de las organizaciones estudiadas, de modo que contribuye en la mejora del presupuesto de cada organización.

Para Holguin y Ramirez (2018) en su investigación sobre *Estados financieros proyectados y la obtención de la liquidez*, cuyo objetivo fue analizar si los estados financieros proyectados mediante el uso de herramientas financieras dinámicas en la obtención de la liquidez, aplicó la metodología de análisis documental, de enfoque cualitativo, en la que se concluye que no se cuentan con análisis de los estados financieros históricos, la no existencia de estudios a haciendo uso de la contabilidad administrativa o gerencial, por lo tanto no realizan estimaciones de los estados financieros que permita proyectar los ingresos, cotos, gastos, margen de ganancias y otros indicadores financieros, información importante para la toma de decisiones de la empresa.

También en el ámbito nacional, Valle (2020) en su artículo titulado, *Planificación financiera, herramienta clave en el logro de los objetivos*. Lima – Perú. Ha tenido como propósito evaluar de qué forma la planeación financiera es un agente en las organizaciones. El diseño no experimental, descriptivo. Los que conformaron el estudio fueron 10 trabajadores de una organización que realiza actividades comerciales. El instrumento aplicado fue la guía de entrevista. Conclusiones: La planeación financiera es un instrumento muy importante en toda organización, pues con este se logra el cumplimiento de los propósitos, de modo que permite la anticipación y evitar pérdidas en la organización. Asimismo, permite la toma de decisiones acertadas y planificar inversiones de forma adecuada.

Para Dávila (2018) en su investigación, *Influencia de la planificación financiera en la rentabilidad, empresa A&M Consultoría y Construcción*. Universidad Señor de

Sipán. Pimentel – Perú. El propósito de la investigación fue evaluar la incidencia entre la planeación financiera y los recursos económicos de la empresa constructora. El estudio fue de diseño no experimental descriptivo. Constituido por 10 colaboradores de la empresa. Instrumentos que se aplicados fueron: la guía para el análisis de documento y la guía de entrevista. Conclusiones: La organización no viene haciendo el uso correcto de la planeación financiera, porque sus objetivos trazados no se encuentran claramente establecidos. Asimismo, la planeación financiera es realizada forma regular en un 55%. La organización no cuenta con las herramientas financieras necesarias para llevar a cabo sus operaciones.

Según Piscoche (2018), en la investigación realizada sobre *Apalancamiento financiero y rentabilidad, en empresas de productos lácteos 2014 – 2018*, cuyo objetivo fue determinar la existencia de relación entre el apalancamiento financiero y rentabilidad. Fue una investigación descriptiva y correlacional, de diseño no experimental transversal. Se utilizó la técnica de análisis documental. Como conclusión de la investigación se llegó que el apalancamiento financiero se relaciona con la rentabilidad económica, con un factor de correlación Pearson = - 0.687, en la que se puede observar que la semejanza entre el grado de apalancamiento financiero y la rentabilidad económica es una correlación negativa regular, es decir se relaciona de manera inversa.

Según, Santos y Sánchez (2018) *Planeación financiera y rentabilidad, empresas productoras de arroz, San Martín-2016*. Universidad Peruana Unión. Tarapoto – Perú. La finalidad principal del trabajo de investigación fue conocer el grado de asociación entre las variables del estudio. La metodología empleada fue descriptiva – correlacional de diseño no experimental. Estuvo conformada por 51 molinos. El instrumento aplicado a la muestra fue el cuestionario. Conclusiones: El grado de significancia entre los temas tratados es significativo con un valor de 0.000 y correlación de 0.754, por otro lado, existe vínculo entre los recursos económicos y financieros con una significancia de 0.000 y una correlación de 0,678 y 0.623.

Para Carrasco (2014) en su investigación, *Presupuesto Operativo y Situación Económica, Empresa Agropecuaria-2014*, en la que planteó como objetivo desarrollar un presupuesto operativo y la incidencia con la situación económica. Dentro del aspecto metodológico se consideró diseño no experimental, descriptivo correlacional, con una muestra de 30 colaboradores de la empresa. Entre los

resultados más resaltantes se encuentra que el presupuesto operativo permitirá a los directivos tomar medidas y acciones correctivas que se necesiten para planificar las acciones operativas a través de procesos, medios y sistemas que se puedan identificar y medir es un proceso de la gestión de la empresa, También se muestra entre las conclusiones que al no elaborar y evaluar un plan de actividades operativas de parte de la organización y sumado a ello la falta de conocimiento técnico de los aspectos presupuestarios, conlleva a una inexistencia de un presupuesto de ingresos, gastos y costos, los que ven reflejados en los resultados obtenidos a través del análisis de la situación económica y por lo tanto que las decisiones no se tomen de forma rápida, efectiva y asertiva.

Dentro de la base teórica sobre **Planeación Financiera**, según Puente et al. (2017) menciona que la planeación financiera se considera como una herramienta importante en las organizaciones, pues es parte principal para que éstas puedan crecer y generar mayores ingresos. En muchas empresas esta herramienta no se utiliza, se enfocan en diversos aspectos del día a día. Por otro lado, es relevante la fijación de metas y objetivos para el incremento de sus beneficios y la subsistencia en el mercado o sector.

También se puede mencionar que la planeación financiera permite un proceso de análisis sobre las inversiones, el financiamiento a corto o largo plazo, los ingresos ordinarios, los costos y gastos operativos, las utilidades del periodo y los flujos de efectivo proyectados. Crea un esquema de visión para la organización. La planeación financiera forma parte en la administración financiera, pues tiene como objeto el estudio, evaluación y proyección del futuro organizacional. Es la técnica que desarrolla un profesional del área para evaluar a la empresa y así tomar decisiones correctas. (Román, 2012)

Por otro lado, la planeación financiera tiene que ver con un plan a futuro, te permite avizorar permanentemente el futuro y anticiparte a posibles problemáticas que se pueden dar en la empresa, además permite establecer objetivos financieros, y la manera cómo lograrlos, por último, proporciona indicadores para poder medir resultados. Se puede decir también que la planeación financiera es una forma de validar si las metas y planes propuestos son factibles. La planeación financiera eficiente considera todas las partes de una organización, políticas, decisiones

referidos a la liquidez, los inventarios, el capital de trabajo, el presupuesto de capital y los dividendos. (Villarreal, 2013)

Respecto a la dimensión **Estados Financieros Proyectados**, para Perez (2010) menciona que los estados financieros proyectados ayudan a visualizar los resultados y la situación financiera en base a proyecciones que se espera se realicen, o también las proyecciones de tendencias que se puede observar según los datos históricos. La proyección de los EF son el cálculo que los mismos tendrán en unos años. Para ello, la técnica más usada para proyectar, hace referencia al porcentaje de ventas, costos y gastos. El presupuesto culmina con los EF proforma, que son la base para realizar un análisis sobre la situación financiera de una organización y poder aplicar las correcciones que se necesiten antes de tomar una decisión. (Cano, 2017).

En lo que respecta a la dimensión **Inversiones de capital**, Baresa & Ivanovic (2016), menciona que las inversiones de capital o también proyectos de inversión, asumen inversiones en activos tangibles y a diferencia de las inversiones financieras su propósito no es la tenencia y la realización de retornos, el propósito de invertir en activos tangibles está en uso productivo para realizar determinadas actividades comerciales e industriales. Determinar el tamaño de la inversión en activos específicos y sus rendimientos (debido a numerosos problemas) es mucho más compleja que la evaluación de la eficiencia de las inversiones financieras. En este tipo de inversiones se puede contemplar las inversiones a corto y largo plazo. Por otra parte, la dimensión de **apalancamiento financiero**, según Mashkour, S. (2019). Hace referencia que es el uso de deuda para adquirir activos adicionales. El apalancamiento financiero también se conoce como negociación de acciones. El apalancamiento financiero es la cantidad de deuda que utiliza una entidad para la compra de más activos. El apalancamiento se emplea para evitar utilizar mucho el capital propio para financiar las operaciones. Una cantidad extrema de apalancamiento financiero aumenta el riesgo de quiebra, ya que se vuelve más difícil reembolsar la deuda.

Para la dimensión de **Presupuesto operativo**, Wedyan, et al., (2017). Menciona que la importancia de los presupuestos operativos está en la estimación de ingresos y gastos ordinarios de las empresas, tomando en cuenta el nivel cuantitativo y financiero, la estructura contable y organizativa, el sistema de los costes estimados,

distribución de los recursos disponibles. Los presupuestos deben prepararse en una estructura organizativa y contable y depender de todos los niveles administrativos para identificar los recursos disponibles en las actividades operativas.

Para la segunda variable **Situación económica financiera**, Nogueira-Rivera, et al. (2017). En su artículo manifiesta que es el análisis económico-financiero que muestra la imagen en cifras del año en curso, respondiendo a interrogantes tales como: ¿los procesos contables son de calidad, de acuerdo a las normas?, ¿cuenta con los resultados esperados?, ¿cuál es su solidez financiera?, ¿obtiene dinero suficiente en el periodo producto del capital?, ¿tiene un nivel de mercadería o inventarios en exceso?; además de un estudio de tendencias de los indicadores por año.

Por otro lado, para Fabra, P. A. (2018). El concepto de situación económica tiene que ver con el patrimonio, sea personal, empresarial o sociedad, quiere decir, referido a la cantidad de bienes y activos con la que cuenta. Y la situación financiera es referido a la capacidad que tiene la persona, empresa o sociedad para poder hacerle frente a sus compromisos o la liquidez con la que cuenta para poder cumplir con sus compromisos.

En lo que respecta a la dimensión de **ratio de liquidez**, Ali (2021). Menciona que la liquidez hace referencia a la capacidad de pago con la que cuenta la empresa. Ahora la liquidez se puede dividir en dos categorías, es decir, capacidad de pago a corto y largo plazo. En lo referido al pago a corto plazo, se refiere a la capacidad de pago de los pasivos comerciales dentro de un período contable, mientras que la capacidad de pago a largo plazo, se refiere a las capacidades de pago de los pasivos comerciales que son pagaderos después del período contable. Para Durran et al. (2016) La gestión de liquidez es una herramienta muy importante en la gestión de las organizaciones; refleja la capacidad de la organización para reembolsar pasivos a corto plazo, que incluyen gastos operativos y gastos financieros resultantes dentro de la organización en el corto plazo.

En lo referido a la dimensión del **ratio de solvencia**, según Ferry (2018) para calcular el índice de solvencia consistente en la razón del total de los activos con el total de los pasivos, esto nos permite saber cuál es la capacidad de la empresa para afrontar las deudas a corto y largo plazo con el total de sus activos. Para

Brîndescu–olariu (2016). Matemáticamente, no existe un límite superior al valor del índice de solvencia, pues dependerá del tipo de empresa y lógicamente las circunstancias que está atravesando en ese momento. Cuanto mayor sea el índice de solvencia, más fácil debería ser para la empresa pagar su deuda a tiempo.

Por último, sobre la dimensión **ratios de rentabilidad**, Rutkowska-Ziarko, (2015). Hacer referencia que el lucro es el principal objetivo de la existencia de una empresa a largo plazo. Por tanto ganar un beneficio es el principal objetivo de los propietarios y la dirección de la empresa, por lo que un análisis de la rentabilidad puede y debe de ser un aspecto muy importante a ser considerado por los inversores. La evaluación de la rentabilidad de una empresa es realizada sobre la base de ratios de rentabilidad financiera. Los ratios miden la eficacia económica. Este análisis se realiza en tres aspectos, en relación con el rendimiento de los activos (ROA) es la eficiencia de cómo se gestionan los activos de la empresa, el rendimiento de capital, (ROE) muestra el rendimiento del capital comprometido en una empresa y rendimiento de ventas (ROS).

También para Adjirackor (2017) menciona que **rentabilidad** es una modulación de dos palabras beneficio y capacidad. En otras palabras, hace referencia al poder de ganancia, eficiencia operativa, rendimiento de la inversión, es decir la capacidad de una determinada inversión para obtener un rendimiento de su uso. Por lo tanto, la rentabilidad se define como el potencial de una empresa para superar sus ingresos de sus gastos totales que resultan en la generación de beneficios.

III. METODOLOGÍA

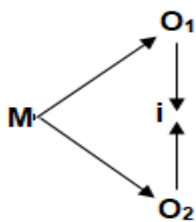
3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Para la investigación se considera el tipo de investigación aplicada, ya que según Pimienta (2012), se emplean teorías existentes que permitirán brindar solución al problema que se describe en lo referido a las variables, de la misma manera presentará un nivel descriptivo, por cuanto se describirán cada una de las variables para luego realizar el respectivo análisis.

Diseño de investigación

El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal correlacional. Según Ñaupas et al. (2018), ya que no fue necesario manipular las variables en forma deliberada, así también transversal pues el análisis del estudio se realizó en un tiempo determinado y correlacional ya que se busca determinar la asociación entre las variables.



Donde:

O₁ = Planeamiento financiero

O₂ = Situación económica financiera

M = Muestra

i = Incidencia

3.2. Variables y operacionalización

Variable I:

Planeamiento financiero

Definición conceptual:

De acuerdo con Gitman & Zutter (2012) es un procedimiento que detalla de forma organizada el plan financiero que permita el alcance de los propósitos de una organización en un corto y largo plazo.

Definición operacional:

Consiste en el proceso de análisis de inversión y financiamiento de que dispone la organización. La variable fue medida por un cuestionario, la misma que utilizara la escala de Likert.

Indicadores:

Proyección de ESF

Proyección de ERI

Inversiones a corto plazo

Inversiones a largo plazo

Intereses de deuda

Rentabilidad de la deuda

Presupuesto de venta

Presupuesto de cobranza

Presupuesto de pagos y gastos

Nivel de efectivo

Escala de medición: Ordinal

Variable II:

Situación económica financiera

Definición conceptual:

El análisis económico - financiero es la disciplina que se encarga de diagnosticar la capacidad que tiene la organización para generar beneficios económicos y que cumple con los compromisos de pago. (Edvendure, 2020).

Definición operacional:

Consiste en el proceso de análisis de los resultados económicos y financieros La variable será medida por un cuestionario, la misma que utilizó la escala de Likert.

Indicadores:

Disponibilidad para pagos a corto plazo

Control de la liquidez

Nivel de endeudamiento

Nivel de deuda

Control de gastos financieros

Rentabilidad de activos

Rendimiento de inversiones

Nivel de ventas

Rentabilidad esperada

Nivel de cuentas por cobrar

Recursos disponibles

Escala de medición: Ordinal

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

La población está determinada por las micros y pequeñas empresas del régimen mype tributario de la región San Martín, información que fue proporcionada por la SUNAT, que fueron 6,704. Para Ñaupas, et al. (2018) población es la materialización de la unidad de análisis en un contexto específico, que es ubicable espacial y temporalmente.

Criterios de inclusión

Se considera a las micros y pequeñas empresas del régimen mype tributario de la provincia de San Martín.

Criterios de exclusión

Se considera a las micro y pequeñas empresas que no son parte del régimen mype tributario.

Muestra

En la investigación se considera a 100 mypes para el trabajo Para Ñaupas, et al, (2018) muestra es una porción de la población que tienen las características que requiere la investigación, además es suficientemente clara para que no exista confusión alguna.

Muestreo

Para la investigación se considera el muestreo no probabilístico por conveniencia, ya que debido a la cantidad de mypes se elegirá a las que estén al alcance del investigador. Teniendo en cuenta que el muestreo es el proceso que permite la selección de las unidades que formarán parte del estudio, es decir la muestra. La muestra se puede obtener de dos formas: probabilística, permite conocer la probabilidad que cualquiera de los individuos pueda ser incluidos en la muestra de manera aleatoria y no probabilística, la selección dependerá de características o criterios específicos. (Otzen & Manterola, 2017)

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Validez y Confiabilidad

Validez

Los instrumentos desarrollados para la recolección de datos fueron validados por el juicio de expertos, siendo profesionales especialistas en cuanto a las variables de la investigación y como también desde el punto de vista metodológico. Posteriormente darán su opinión de la aprobación para su respectiva aplicación.

Validación por juicio de expertos

N°	Experto	Especialidad	Calificación	Opinión
1	MBA. Bautista Fasabi Jhon	Finanzas	44	Válido
2	Mg. Juan Britman Vallejos Tafur	Finanzas	47	Válido
3	Mg. C.P.C. Henry Cruz Aguilar	Auditoria	42	Válido

Confiabilidad

Análisis de la Confiabilidad

El análisis de confiabilidad del instrumento se determinó a través del análisis del Alfa de Cronbach que muestra la calidad del instrumento. (Chavez-cadena, 2020). Según Solano et al. (2017) si el alfa es superior a 0.6 se puede indicar que los constructos presentan una consistencia interna satisfactoria, como lo es en este caso del análisis de 0.927.

3.5. Procedimientos

La adaptación de los instrumentos se realizó de acuerdo a las variables, dimensiones e indicadores, después se validaron los instrumentos por juicio de expertos como especialistas y metodológicos. Se aplicó el instrumento a la muestra según se indica, se utilizó formularios virtuales para la aplicación del instrumento, teniendo en cuenta que sean los que correspondan a la muestra, para tener información fehaciente y de calidad para el estudio. Se realizó el análisis estadístico descriptivo como inferencial utilizando los estadísticos correspondientes a cada uno. Los resultados fueron resueltos conforme a los objetivos y se contrastaron con los antecedentes para la discusión respectiva. Finalmente se redactaron las conclusiones y recomendaciones en concordancia con los objetivos planteados.

3.6. Método de análisis de datos

El método de análisis para la investigación se realizó haciendo uso de aplicativos y programas como el Excel, una hoja de cálculo que permitió el proceso de tabulación de las preguntas del cuestionario de acuerdo a las variables y dimensiones, para luego analizar e interpretar la información, considerando los objetivos propuestos y así utilizar los estadísticos que corresponden a dichos objetivos. Se utilizó el software estadístico SPSS v25, el cual permitió calcular la confiabilidad y el nivel de correlación de acuerdo a cada uno de los objetivos planteados. Para la interpretación se utilizó intervalos de valores entre -1 y 1, lo que indica la dependencia de tipo directa, se denomina coeficiente positivo, e inversa llamado también coeficiente negativo, mientras que para indicar una dependencia nula se toma un valor de 0. Como se puede observar en la siguiente tabla.

Valor	Significado
-1.00 =	Correlación negativa perfecta
- 0.90 =	Correlación negativa muy fuerte
- 0.75 =	Correlación negativa considerable
- 0.50 =	Correlación negativa media
- 0.25 =	Correlación negativa débil
- 0.10 =	Correlación negativa muy débil
0.00 =	No existe correlación alguna entre las variables
+ 0.10 =	Correlación positiva muy débil
+ 0.25 =	Correlación positiva débil
+ 0.50 =	Correlación positiva media
+ 0.75 =	Correlación positiva considerable
+ 0.90 =	Correlación positiva muy fuerte
+ 1.00 =	Correlación positiva perfecta

Fuente: Ferrero y López (2020)

3.7. Aspectos éticos

La investigación se realizó en el respeto irrestricto de los principios de confidencialidad de la información, que se consigna en la introducción del instrumento, como también el consentimiento informado del mismo. Por otro lado, en el recojo de datos se consideró la ética del profesional respetando la información que proporcionaron las mypes, también se respetó los derechos de autor, ya que se referenciaron cada una de ellas haciendo uso del formato APA.

IV. RESULTADOS

Análisis descriptivos de las variables Planeamiento Financiero y Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario

Tabla 1

Se realiza proyecciones del Activo, Pasivo y Patrimonio (Estado de Situación Financiera)

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	5	5.0
Casi nunca	15	15.0
A veces	41	41.0
Casi siempre	29	29.0
Siempre	10	10.0
Total	100	100.0

Según se puede observar en la tabla 1, las micro y pequeñas empresas del régimen MYPE tributario el 39% manifiesta realizar proyecciones del activo, pasivo y patrimonio, contra un 41% que ocasionalmente lo hace. Por otro lado, solo el 20% nunca o casi nunca lo realiza.

Tabla 2

Las inversiones a corto plazo (depósitos a plazo fijo, cuentas de ahorro, entre otros) generan rentabilidad

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	3	3.0
Casi nunca	18	18.0
A veces	42	42.0
Casi siempre	29	29.0
Siempre	8	8.0
Total	100	100.0

Según se puede observar en la tabla 2, las micro y pequeñas empresas del régimen MYPE tributario, el 42% manifiesta que a veces las inversiones a corto plazo como los depósitos, cuentas de ahorro, entre otros, les genera rentabilidad, contra un 37% que siempre o casi siempre les genera rentabilidad. Por otro lado, solo el 21% nunca o casi nunca les genera rentabilidad.

Tabla 3

Las deudas que la empresa tiene generan rentabilidad

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	17	17.0
Casi nunca	11	11.0
A veces	39	39.0
Casi siempre	29	29.0
Siempre	4	4.0
Total	100	100.0

Según se puede observar en la tabla 3, las micro y pequeñas empresas del régimen MYPE tributario, el 39% manifiesta que a veces las deudas que tiene la empresa generan rentabilidad, además un importante 28% considera que nunca o casi nunca las deudas que tiene la empresa generan rentabilidad, contra un 33% que siempre o casi siempre les genera rentabilidad.

Tabla 4

Cuenta con un presupuesto de ventas mensual

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	3	3.0
Casi nunca	13	13.0
A veces	36	36.0
Casi siempre	34	34.0
Siempre	14	14.0
Total	100	100.0

Según se puede observar en la tabla 4, las micro y pequeñas empresas del régimen MYPE tributario, el 52% manifiesta que a veces, casi nunca y nunca se realizan

presupuestos de ventas mensual, contra un 48% que siempre o casi siempre manifiesta que se realizan presupuestos de venta de forma mensual.

Tabla 5

La utilidad en los últimos años es la esperada

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	3	3.0
Casi nunca	16	16.0
A veces	41	41.0
Casi siempre	33	33.0
Siempre	7	7.0
Total	100	100.0

De acuerdo a la tabla 5 que se muestra anteriormente, las micro y pequeñas empresas del régimen MYPE tributario, el 60% manifiesta que a veces, casi nunca y nunca la utilidad en los últimos años es la que ellos esperaban, por otro lado, un 40% que siempre o casi siempre manifiesta que las utilidades en los últimos años es la que ellos esperaban.

Análisis inferencial de las variables Planeamiento Financiero y Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario

Prueba de normalidad

Tabla 6

Prueba de normalidad

	Kolmogórov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Planificación Financiera	0.078	100	0.013
Situación Económica Financiera	0.100	100	0.015

Interpretación:

Para la prueba de normalidad de la investigación, teniendo en cuenta que la muestra es mayor a 50, se calculó el coeficiente de Kolmogorov-Smirnov, dando

como resultado sig.= 0.013 y 0.015 < 0.05, por tanto, se considera que la muestra no tiene una distribución normal, por lo tanto, para realizar la correlación se utilizó el coeficiente Rho de Spearman.

Determinación de la relación de los estados financieros proyectados y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario.

Tabla 7

Correlación de los Estados Financieros proyectados y la situación económica financiera de las empresas del régimen MYPE tributario.

			Estados financieros proyectados	Situación Económica Financiera
Rho de Spearman	Estados financieros proyectados	Coefficiente de correlación	1.000	,492**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	100	100
	Situación Económica Financiera	Coefficiente de correlación	,492**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	100	100

De acuerdo a la Tabla 7, el p valor es menor a 0.05 ($p < 0.05$), en este caso 0.000, eso indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Además, se puede apreciar que la correlación de Rho Spearman es 0.492, este valor está en el rango de correlación positiva media. Esto quiere decir que existe relación significativa entre los Estados Financieros proyectados y la Situación económica financiera de las empresas del régimen mype tributario, con una correlación positiva media.

Determinación de la relación de las inversiones de capital y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario.

Tabla 8

Correlación de las inversiones de capital y la situación económica financiera de las empresas del régimen MYPE tributario.

			Inversiones de capital	Situación Económica Financiera
Rho de Spearman	Inversiones de capital	Coeficiente de correlación	1.000	,660**
		Sig. (bilateral)		0.000
	Situación Económica Financiera	N	100	100
		Coeficiente de correlación	,660**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	100	100

De acuerdo a la Tabla 8, el p valor es menor a 0.05 ($p < 0.05$), es decir 0.000, eso indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Además, se puede apreciar que la correlación de Rho Spearman es 0.660, este valor está en el rango de correlación positiva media. Esto quiere decir que existe relación significativa entre las Inversiones de capital y la Situación económica financiera de las empresas del régimen mype tributario, con una correlación positiva media.

Determinación de la relación del apalancamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario.

Tabla 9

Correlación del apalancamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del régimen MYPE tributario.

			Apalancamiento financiero	Situación Económica Financiera
Rho de Spearman	Apalancamiento financiero	Coeficiente de correlación	1.000	,294**
		Sig. (bilateral)		0.003
		N	100	100
	Situación Económica Financiera	Coeficiente de correlación	,294**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.003	
		N	100	100

De acuerdo a la Tabla 9, el p valor es menor a 0.05 ($p < 0.05$), es decir 0.003, eso indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Además, se puede apreciar que la correlación de Rho Spearman es 0.294, este valor está en el rango de correlación positiva débil. Esto quiere decir que existe relación significativa entre el Apalancamiento financiero y la Situación económica financiera de las empresas del régimen mype tributario, con una correlación positiva débil.

Determinación de la relación del presupuesto operativo y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario.

Tabla 10

Correlación del presupuesto operativo y la situación económica financiera de las empresas del régimen MYPE tributario.

			Presupuesto operativo	Situación Económica Financiera
Rho de Spearman	Presupuesto operativo	Coeficiente de correlación	1.000	,697**
		Sig. (bilateral)		0.000
	Situación Económica Financiera	N	100	100
		Coeficiente de correlación	,697**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	100	100

De acuerdo a la Tabla 10, el p valor es menor a 0.05 ($p < 0.05$), es decir 0.000, eso indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Además, se puede apreciar que la correlación de Rho Spearman es 0.697, este valor está en el rango de correlación positiva media. Esto quiere decir que existe relación significativa entre el Presupuesto operativo y la Situación económica financiera de las empresas del régimen mype tributario, con una correlación positiva media.

Determinación de la relación del Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario.

Tabla 11

Correlación del planeamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del régimen MYPE tributario.

			Planificación Financiera	Situación Económica Financiera
Rho de Spearman	Planificación Financiera	Coeficiente de correlación	1.000	,727**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	100	100
	Situación Económica Financiera	Coeficiente de correlación	,727**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	100	100

De acuerdo a la Tabla 11, el p valor es menor a 0.05 ($p < 0.05$), es decir 0.000, eso indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Además, se puede apreciar que la correlación de Rho Spearman es 0.727, este valor está en el rango de correlación positiva considerable. Esto quiere decir que existe relación significativa entre la Planificación financiera y la Situación económica financiera de las empresas del régimen mype tributario, con una correlación positiva considerable.

V. DISCUSIÓN

En la presente investigación se propuso la siguiente hipótesis general: La relación del Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativo. Por medio de sus dimensiones de la variable Planeamiento Financiero: Estados Financieros Proyectados, inversiones de capital, apalancamiento financiero y presupuesto operativo se realizaron las pruebas de hipótesis con la variable Situación Económica Financiera, los mismos que a través del análisis estadístico permitieron determinar la correlación entre las variables y dimensiones. El análisis estadístico permitió aceptar las siguientes hipótesis propuestas:

En lo que respecta a la primera hipótesis específica, H₁: La relación de los Estados Financieros Proyectados y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa. En ese sentido se acepta la hipótesis alterna ya que el p valor es < 0.05 , También la correlación de Rho Spearman es 0.492, este valor está en el rango de correlación positiva media. Esto quiere decir que existe relación significativa entre los Estados Financieros Proyectados y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE, con una correlación positiva media. Esto quiere decir que el no elaborar y usar como herramienta los Estados Financieros Proyectados la situación económica financiera se va a ver afectar a través de los indicadores, pues tiene una correlación positiva media, es decir a mayor uso y aplicación de los Estados Financieros Proyectados la Situación Económica Financiera mejora o aumenta, resultado que tiene una coincidencia con Holguin y Ramírez (2018) en su investigación sobre Estados financieros proyectados y liquidez, en la que muestra que no se cuentan con análisis de los estados financieros y también la inexistencia de estudios a base de la contabilidad administrativa, por lo tanto no realizan estimaciones de los estados financieros que permita proyectar los ingresos, costos, gastos, margen de ganancias y otros indicadores financieros, información importante para la toma de decisiones de la empresa.

Considerando la segunda hipótesis específica, H₂: La relación de las inversiones de capital y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa. En este sentido se acepta la hipótesis alterna ya que el p

valor es < 0.05 , También la correlación de Rho Spearman es 0.660, este valor está en el rango de correlación positiva media. Esto quiere decir que existe relación significativa entre las inversiones de capital y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE, con una correlación positiva media. Esto quiere decir que al no realizar inversiones de capital la situación económica financiera se va a ver afectada a través de los indicadores, pues tiene una correlación positiva media, es decir a mayor inversión de capital la Situación Económica Financiera mejora o aumenta, resultado que tiene relevancia ya que coincide con Gil (2006), quien llega a la conclusión que existe efectos positivos muy significativos de la inversión de capital riesgo sobre el crecimiento en las principales indicadores económico - financieros de la empresa, también con información cuantitativa real hacer referencia entre sus conclusiones que las ventas de las empresas financiadas con inversión de capital aumentaron en promedio 16% por año.

En la tercera hipótesis específica, H_3 : La relación del apalancamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa. En este sentido se acepta la hipótesis alterna ya que el p valor es < 0.05 , También la correlación de Rho Spearman es 0.294, este valor está en el rango de correlación positiva débil. Esto quiere decir que existe relación significativa entre el apalancamiento financiero y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE, con una correlación positiva débil. Esto quiere decir que al hacer uso del apalancamiento financiero la situación económica financiera se va a ver afectada en un grado menor lo que se puede apreciar a través de los indicadores económicos financieros, pues tiene una correlación positiva débil, es decir a mayor apalancamiento financiero la Situación Económica Financiera mejora o aumenta pero un menor medida que el resto de las dimensiones, resultado que no guarda relación o coincidencia con Piscoche (2018), quien en su investigación concluye el apalancamiento financiero se relaciona con la rentabilidad económica, con un factor de correlación Pearson = -0.687, en la que se observa que la semejanza entre el grado de apalancamiento financiero y la rentabilidad económica es una correlación negativa regular, es decir se relaciona de manera inversa, sin embargo también se puede apreciar que la correlación de nuestro estudio es positiva débil, es decir la más baja de nuestros resultados.

En lo que se refiere a la cuarta específica, H₄: La relación del presupuesto operativo y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativo. En este sentido se acepta la hipótesis alterna ya que el p valor es < 0.05, También la correlación de Rho Spearman es 0.697, este valor está en el rango de correlación positiva media. Esto quiere decir que existe relación significativa entre el presupuesto operativo y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE, con una correlación positiva media. Esto quiere decir que al hacer uso del presupuesto operativo como herramienta de gestión la situación económica financiera se va a ver afectada a través de los indicadores de la variable, pues tiene una correlación positiva media, es decir a mayor uso del presupuesto operativo la Situación Económica Financiera mejora, resultado que coincide con Carrasco (2014), quien en su investigación presenta como resultados que más importantes que el presupuesto operativo permite a los directivos tomar las medidas y las acciones correctivas que la organización necesita para planificar las acciones operativas. También se muestra que al no elaborar y evaluar un plan de actividades operativas de parte de la organización lleva a la empresa a una falta de un presupuesto de ingresos, costos y gastos, los que se ven reflejados en los resultados obtenidos a través del análisis de la situación económica y por ende que las decisiones no se tomen de forma rápida, efectiva y asertiva.

VI. CONCLUSIONES

En la investigación se concluye en lo que respecta al objetivo general que existe relación significativa entre el Planeamiento Financiero y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. También se concluye que existe una correlación positiva media ($r=0.727$; $p=0.000$). Desde el punto de vista del análisis descriptivo se puede concluir la mayoría de las mypes manifiesta que a veces o nunca la utilidad en los últimos años es la esperada, pues un 60% manifiesta que a veces, casi nunca y nunca la utilidad en los últimos años es la que ellos esperaban.

De acuerdo al primer objetivo específico se concluye que existe una relación significativa entre los Estados Financieros Proyectados y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. También podemos decir que la correlación es positiva media ($r=0.492$; $p=0.000$). Por otro lado, se puede concluir del análisis descriptivo que las micro y pequeñas empresas del régimen MYPE tributario mayoritariamente no realizan proyecciones del activo, pasivo y patrimonio, ya que el 39% manifiesta realizar proyecciones, contra un 41% que ocasionalmente lo hace. Por otro lado, solo el 20% nunca o casi nunca lo realiza.

De acuerdo al segundo objetivo específico se concluye que existe una relación significativa entre las Inversiones de Capital y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. También podemos decir que la correlación es positiva media ($r=0.660$; $p=0.000$). Por otro lado, se puede concluir del análisis descriptivo a veces o nunca las inversiones de corto plazo les genera rentabilidad, ya que el 42% manifiesta que a veces, 21% nunca o casi nunca las inversiones a corto plazo les genera rentabilidad.

De acuerdo al tercer objetivo específico se concluye que existe una relación significativa entre Apalancamiento Financiero y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. También podemos decir que la correlación es positiva débil ($r=0.294$; $p=0.003$). Por otro lado, se puede concluir del análisis descriptivo, que las micro y pequeñas empresas del régimen MYPE tributario a veces o nunca manifiesta que las deudas que contrae le generan rentabilidad, ya que el 39% manifiesta que a veces le genera rentabilidad y el 28%

considera que nunca o casi nunca las deudas que tiene la empresa generan rentabilidad.

De acuerdo al cuarto objetivo específico se concluye que existe una relación significativa entre el Presupuesto Operativo y la Situación Económica Financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. También podemos decir que la correlación es positiva media ($r=0.697$; $p=0.000$). Por otro lado, se puede concluir del análisis descriptivo que en su mayoría las empresas régimen del régimen mype tributario ocasionalmente o nunca realizan presupuestos de ventas mensuales, ya que el 52% manifiesta que a veces, casi nunca y nunca se realizan presupuestos de ventas mensual.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda a los directivos o representantes legales de las empresas del régimen mype tributario tomen en consideración la elaboración de Planeamiento Financiero en todos sus aspectos, considerando los aspectos básicos de los mismos ya que ello permitirá tener una mejor herramienta para tomar decisiones y así pueda verse reflejado en la situación económica de las empresas.

Se recomienda a los responsables del área financiera contable la elaboración de los Estados Financieros Proyectados, tomando en consideración los rubros principales de los mismos, como son presupuestos de compras, ventas, costo de venta, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, entre otros, según el tamaño de la empresa, ya que por falta de personal o por no ser una empresa con mucho movimiento en muchos casos no lo consideran siendo muy importante como se demuestra en la investigación.

Se recomienda a los responsables financieros y administración de las empresas del régimen mype tributario considerar la elaboración de un plan de inversiones de capital, teniendo en cuenta principalmente la adquisición de activos fijos que generen mayor crecimiento en la producción y también con tecnología de punta, para reducir los costos operativos y aumentar la calidad del producto.

Se recomienda al área financiera y directivos de las empresas del régimen mype tributario considerar un plan de análisis y gestión del apalancamiento financiero, considerando la estructura financiera de la empresa, es decir considerando el porcentaje de endeudamiento con terceros y el propio, para así tener el mejor equilibrio financiero dentro de la organización.

Se recomienda al área contable y financiera de las empresas del régimen mype tributario la elaboración del presupuesto operativo, considerando que es una herramienta que permite a la empresa la eficiencia y el control de las operaciones y acciones que realiza la empresa dentro del ejercicio contable.

REFERENCIAS

- Adjirackor, T., Asare, D. D., Asare, F. D., Gagakuma, W., & Okogun-Odompley, J. N. (2017). Financial ratios as a tool for profitability in Aryton drugs. *Research Journal of Finance and Accounting*. Recuperado el 19 de junio de 2021, de Core.ac.uk website: <https://core.ac.uk/download/pdf/234632073.pdf>
- Ali, A. (2021). Liquidity variations and variability cohesiveness with revenue and profitability: A case of Saudi energy sector companies. *Accounting*, 763–770.
- Baresa, S., & Ivanovic, S. B. Z. (2016). Capital investments and financial profitability. Recuperado el 19 de junio de 2021, de Utmsjoe.mk website: <https://www.utmsjoe.mk/files/Vol.%207%20No.%201/UTMSJOE-2016-0701-05-Baresa-Bogdan-Ivanovic.pdf>
- Brîndescu–olariu, D. (2016). Solvency ratio as a tool for bankruptcy prediction. Recuperado el 19 de junio de 2021, de Core.ac.uk website: <https://core.ac.uk/download/pdf/236086413.pdf>
- Cabrera, C. y Fuentes, M. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Revista Científica Dominio de Las Ciencias*. 3 (4), 220-232. <https://cutt.ly/yzzwTf4>
- Camino, M. (2018). Planificación financiera: el pecado capital de las mypes. Recuperado 25 de marzo de 2021, de Gestión website: <https://gestion.pe/economia/management-empleo/planificacion-financiera-pecado-capital-mypes-231524-noticia/?ref=gesr>
- Cano Morales, A. (2017). Contabilidad gerencial y presupuestaria, aplicada a ciencias económicas, administrativas y contables. 2da edición. Bogotá: Ediciones de la U.
- Carrasco Pérez, A. (2014). Presupuesto operativo y situación económica de la empresa Agropecuaria Rio Mayo SAC 2014. Universidad César Vallejo.
- Chávez-Cadena, M. I., Jiménez-Cargua, J. W., & Cucuri-Pushug, M. I. (2020). Análisis de confiabilidad, mantenibilidad y disponibilidad (CMD). *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(9), 249.
- Dávila, F. (2018). *Planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa A&M Consultoría y Construcción, Chiclayo 2018*. (Tesis de pregrado). Universidad Señor de Sipán. Pimentel – Perú. <https://cutt.ly/vzzCWpW>

- Durrah Omar, Aziz Abdul R., Ahsan Syed J., Aldeen Nour G. (2016). Exploring the Relationship between Liquidity Ratios and Indicators of Financial Performance: An Analytical Study on Food Industrial Companies Listed in Amman Bursa. *International Journal of Economics and Financial* , 35–441.
- Edventure. (2020). Análisis económico-financiero: qué es y para qué sirve. Recuperado el 19 de junio de 2021, de Edventure.es website: <https://www.edventure.es/blog/104-analisis-economico-financiero-que-es-y-para-que-sirve>
- Esan, E. (2017). La importancia del plan financiero en el plan de negocios. Recuperado 25 de marzo de 2021, de Conexión Esan website: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/05/la-importancia-del-plan-financiero-en-el-plan-de-negocios/>
- Espinosa, M. y Villacrés, G. (2018). La Administración Financiera y la toma de decisiones en la Empresa Promepel S.A. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. 6 (62), 1-13. <http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/>
- Fabra, P. A. (2018). Diferencia entre situación económica y situación financiera. Recuperado el 19 de junio de 2021, de Auditorescontadoresbolivia.org website: <http://www.auditorescontadoresbolivia.org/archivos/5.Diferenc.pdf>.
- Ferrero R, Lopez J. ¿Qué es la correlación estadística y cómo interpretarla? (2020, julio 6). Recuperado el 10 de junio de 2021, de Maximaformacion.es website: <https://www.maximaformacion.es/blog-dat/que-es-la-correlacion-estadistica-y-como-interpretarla/>
- Ferry, R., & Wahyu, S. (2018). Calculation of Liquidity, Solvency and Profitability Ratio in Manufacturing Company. *Journal of Applied Accounting and Taxation*, 100–116.
- Gil, L. A. (2006). Impacto de las inversiones de capital riesgo en España: un análisis empírico regional. Universidad Complutense de Madrid.
- Gitman, L.J. & Zutter,C.J. (2012), “Principios de Administración Financiera” (12va Edición). México. Pearson Educación.
- Holguín Zambrano, A. A., & Ramírez Guerrero, E. S. (2018). Los estados financieros proyectados en la obtención de liquidez de los nuevos negocios. Guayaquil: ULVR, 2018.

- Martínez, S. (2020). La importancia de un plan financiero para las empresas en crecimiento. Recuperado 25 de marzo de 2021, de Jasmin website: <https://www.jasminsoftware.es/blog/plan-financiero/>
- Mashkour, S. (2019). Analysis of Financial Statements. Al-Alalamia for printing and Designs Sammawa – Iraq: Muthanna University.
- Nogueira-Rivera, D., Medina-León, A., Hernández-Nariño, A., Comas-Rodríguez, R., II, & Medina-Nogueira, D. (2017). Analysis financial-economic: Achilles heel of the organization. If application. Recuperado el 19 de junio de 2021, de Sld.cu website: <http://scielo.sld.cu/pdf/rii/v38n1/rii100117.pdf>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis (5.ª ed., pp. 323–325). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Sampling Techniques on a Population Study. Recuperado el 10 de junio de 2021, de Conicyt.cl website: <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Perez, A. B. (2010). Estados Financieros Proyectados. Recuperado el 19 de junio de 2021, de Enciclopediafinanciera.com website: <http://www.encyclopediafinanciera.com/estados-financieros/estados-financieros-proyectados.htm>
- Pimienta, J. (2012). Metodología de la investigación. Upper Saddle River, NJ, Estados Unidos de América: Pearson Education.
- Piscoche Veliz, R. J. (2018). Apalancamiento financiero y rentabilidad en empresas elaboradoras de productos lácteos registradas en la Bolsa de Valores de Lima, periodo 2014-2018. Universidad Cesar Vallejo.
- Puente M, Viñán J, Aguilar Poaquizza J. (2017). Planeación Financiera y Presupuestaria. Riobamba, Ecuador ISBN: 978-9942-8611-2-2: Editorial Politécnica ESPOCH.
- Román, C (2012) Fundamentos de Administración Financiera. México: Editora Red Tercer Milenio.
- Rutkowska-Ziarko, A. (2015). The influence of profitability ratios and company size on profitability and investment risk in the capital market. Folia Oeconomica Stetinensia, 15(1), 151–161.

- Saavedra, M., & Espíndola, G. (2016). El uso de la Planeación Financiera en las Pyme de TI de México. *Ciencias Administrativas*, 8(ISSN: 2314 3738). <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5116/511653788003/html/index.html>
- Salazar, M. (2019). La planeación financiera como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en las instituciones financieras. *Revista Ciencia Digital*. 3 (2), 1-20. <https://cutt.ly/izzkgq8>
- Santos, E. y Sánchez, E. (2018). *Planeación financiera y la rentabilidad de las empresas productoras de arroz en el departamento de San Martín año 2016*. (Tesis de pregrado). Universidad Peruana Unión. Tarapoto – Perú. <https://cutt.ly/tzz9CaE>
- Solano, Javier, & Uzcátegui, Carolina. (2017). Validez y Confiabilidad de una escala de medida para la calidad del servicio de los restaurantes ubicados en la zona turística de Puerto Bolívar. *Revista Universidad y Sociedad*, 9(1), 52-59. Recuperado en 10 de junio de 2021, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000100007&lng=es&tlng=es.
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*. 12 (3), 160-166. <https://cutt.ly/izzETn4>
- Villarroel, E. (2013). *Planeación y Estratégica financiera. Cochabamba. Universidad Nacional Abierta y a distancia*. (10 de 08 de 2014). *Administración Financiera*. Recuperado el 07 de 03 de 2015, de http://datateca.unad.edu.co/contenidos/102022/version_3_actividades_del_curso_102022_mlfd_dic_2011/exe_learning_v3_mlfd_2011/leccin_27__mo_delos_de_planeacin_financiera.html.
- Wedyan, L. M., Jaradat, M. M., & Bshayreh, M. M. (2017). The importance of operating budgets in estimating the revenues and expenses in the industrial companies operated in the Aqaba Special Economic Zone Authority. *International journal of accounting and financial reporting*, 6(2). doi:10.5296/ijafr.v6i2.10360.

ANEXOS

Matriz de operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Planeamiento Financiero	De acuerdo con Gitman & Zutter (2012) es un procedimiento que detalla de forma organizada el plan financiero que permita el alcance de los propósitos de una organización en un corto y largo plazo.	Consiste en el proceso de análisis de inversión y financiamiento de que dispone la organización. La variable será medida por un cuestionario,	Estados financieros proyectados	Proyección de ESF Proyección de ERI	Ordinal
			Inversiones de capital	Inversiones a corto plazo Inversiones a largo plazo	
			Apalancamiento financiero	Intereses de deuda Rentabilidad de la deuda	
			Presupuesto operativo	Presupuesto de venta Presupuesto de cobranza Presupuesto de pagos y gastos Nivel de efectivo	
Situación económica financiera	El análisis económico-financiero es la disciplina que diagnóstica la capacidad que posee la empresa, y que permite generar beneficios que atienden adecuadamente los compromisos de pago. (Edvendure, 2020)	Consiste en el proceso de análisis de los resultados económicos y financieros. La variable será medida por un cuestionario,	Ratios de liquidez	Disponibilidad para pagos a corto plazo Control de la liquidez	Ordinal
			Ratios de solvencia	Nivel de endeudamiento Nivel de deuda Control de gastos financieros	
			Ratios de rentabilidad	Rentabilidad de activos Rendimiento de inversiones Nivel de ventas Rentabilidad esperada	
			Ratios de actividad	Nivel de cuentas por cobrar Recursos disponibles	

Matriz de consistencia

Título: Planificación financiera en la toma de decisiones en las empresas constructoras.

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos												
<p>Problema general: ¿Cuál es la relación del Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario?</p> <p>Problemas específicos: ¿Cuál es la relación de los EF proyectados y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario?, ¿Cuál es la relación de las inversiones de capital y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario? ¿Cuál es la relación del apalancamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario? ¿Cuál es la relación del presupuesto operativo y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario?</p>	<p>Objetivo General: Determinar la relación del Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario</p> <p>Objetivos específicos: Determinar la relación de los EF proyectados y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. Determinar la relación de las inversiones de capital y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. Determinar la relación del apalancamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario. Determinar la relación del presupuesto operativo y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario.</p>	<p>Hipótesis general: La relación del Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativo</p> <p>Hipótesis específicas: La relación de los EF proyectados y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa. La relación de las inversiones de capital y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa. La relación del apalancamiento financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa. La relación del presupuesto operativo y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario es significativa.</p>	<p>Técnica Encuesta</p> <p>Instrumento Cuestionario</p>												
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones													
<p>Tipo Aplicada, No Experimental, descriptivo, correlacional. Esquema:</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph TD M[Muestra] --> O1[O1: Planificación financiera] M --> O2[O2: Situación económica financiera] O1 <--> r O2 </pre> </div> <p>Donde: M: Muestra. O1: Planificación financiera. O2: Situación económica financiera. r: relación</p>	<p>Población La población está conformada por 6704 empresas que corresponden al Régimen MYPE tributario del departamento de San Martín.</p> <p>Muestra La muestra está conformada por 100 empresas del régimen MYPE tributario del departamento de San Martín.</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Variables</th> <th style="width: 50%;">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Planeamiento financiero</td> <td>EF proyectados</td> </tr> <tr> <td>Inversiones de capital</td> </tr> <tr> <td>Apalancamiento finan.</td> </tr> <tr> <td>Presupuesto operativo</td> </tr> <tr> <td rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Situación económica financiera</td> <td>Ratio de liquidez</td> </tr> <tr> <td>Ratio de solvencia</td> </tr> <tr> <td>Ratio de rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Ratio de actividad</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Planeamiento financiero	EF proyectados	Inversiones de capital	Apalancamiento finan.	Presupuesto operativo	Situación económica financiera	Ratio de liquidez	Ratio de solvencia	Ratio de rentabilidad	Ratio de actividad
Variables	Dimensiones														
Planeamiento financiero	EF proyectados														
	Inversiones de capital														
	Apalancamiento finan.														
	Presupuesto operativo														
Situación económica financiera	Ratio de liquidez														
	Ratio de solvencia														
	Ratio de rentabilidad														
	Ratio de actividad														

Instrumentos de recolección de datos

Variable – Planificación Financiera

El instrumento tiene como propósito conocer la planificación financiera en las empresas constructoras el cual fue creado por Oliva (2018). Permitiendo de esta forma, conocer más a fondo el problema que se está presentado, este instrumento se utilizará solo como fines académicos, por ello se pide que responda con una (X) en los cuadros la respuesta adecuada, según la siguiente escala:

- Nunca 1
- Casi nunca 2
- A veces 3
- Casi siempre 4
- Siempre 5

Planificación financiera	Escala				
	1	2	3	4	5
Estados financieros proyectados					
1. Se realiza proyecciones del Activo, Pasivo y Patrimonio (Estado de Situación Financiera)					
2. Se realiza proyecciones de sus ventas, costo de venta y gastos (Estado de Resultados Integrales)					
Inversiones de capital					
3. Las inversiones a corto plazo (depósitos a plazo fijo, cuentas de ahorro, entre otros) generan rentabilidad					
4. Las inversiones a largo plazo (compra de maquinarias, inmuebles, fondos mutuos, etc.) generan rentabilidad					
Apalancamiento financiero					
5. Los intereses generados por las deudas son altos					
6. La deuda que la empresa tiene genera rentabilidad					
Presupuesto operativo					
7. Tiene definido un presupuesto de venta mensual.					
8. Cuenta con un presupuesto de cobranza permanente.					
9. Tiene planificado un presupuesto de las remuneraciones del personal					
10. Cuenta con un presupuesto promedio para los pagos de los tributos					

11. Se realiza el presupuesto de los gastos generales en forma permanente					
12. Se realiza el presupuesto de ingresos de efectivos de manera mensual					
13. Se realiza el presupuesto de egresos de efectivo de manera mensual					

Fuente: Benítez (2019).

Variable – Resultados económicos financieros

El instrumento tiene como propósito conocer la toma de decisiones en las empresas constructoras. Asimismo, el instrumento fue creado por Quispe (2017), de este modo permitirá conocer más a fondo el problema que se está presentado. Por ello se pide que responda con una (X) en los cuadros la respuesta adecuada, según la siguiente escala:

- Nunca 1
- Casi nunca 2
- A veces 3
- Casi siempre 4
- Siempre 5

Situación económico financiero	Escala				
	1	2	3	4	5
Ratios de Liquidez					
1. Se realiza un análisis detallado de los ratios de liquidez					
2. Los ratios de liquidez con favorables para la empresa					
Ratios de Solvencia					
3. El uso del apalancamiento financiero mejora la rentabilidad de la empresa					
4. La estructura de capital está dentro de los rangos adecuados para la empresa					
5. El apalancamiento financiero genera rentabilidad que cubre los intereses generados					
6. Los intereses del endeudamiento son adecuados para la empresa					
Ratios de Rentabilidad					
7. La rentabilidad de los activos está acorde para la empresa					

8. El capital genera la rentabilidad esperada					
9. El rendimiento de las inversiones es óptimo para la empresa					
10. Se tiene las suficientes ventas para generar rentabilidad					
11. La utilidad en los últimos años es la esperada					
Ratios de Actividad					
12. El promedio de las cuentas por cobrar es la adecuada para la empresa					
13. La empresa no tiene dificultades con el pago de sus cuentas					
14. La empresa aprovecha sus recursos disponibles y los convierte en efectivo					

Fuente: Benítez (2019).

Análisis de la Confiabilidad

Análisis de confiabilidad: Planificación Financiera

Resumen de procesamiento de casos		
	N	%
Válido	100	100.0
Excluido ^a	0	0.0
Total	100	100.0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.881	13

Análisis de confiabilidad: Situación Económica Financiera

Resumen de procesamiento de casos		
	N	%
Válido	100	100.0
Excluido ^a	0	0.0
Total	100	100.0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.927	14



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Bautista Fasabi Jhon
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : CUESTIONARIO
 Autor (s) del instrumento (s) : Esteban Chumbe Rios
 Andrea Flores Bartra

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión financiera				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL					44	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Procede con la aplicación del instrumento.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.4

Tarapoto, 16 de Abril de 2021


 M.B. & C. P.C. Jhon Bautista Fasabi
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. 14-821
 PRESIDENTE

Sello personal y firma

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA****I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : Mg. Juan Britman Vallejos Tafur
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : CUESTIONARIO
 Autor (s) del instrumento (s) : Esteban Chumbe Rios - Andrea Flores Bartra

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

APTO PARA SU APLICACIÓN _____

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

47

Tarapoto, 16 de Abril de 2021


 Mg. C.P.C.C. Juan Britman Vallejos Tafur
 Mat. C.C.P.S.M. 19 - 524

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: CRUZ AGUILAR, HENRY
 Institución donde labora : CRUZ Y ALVARADO AUDITORES SCRL
 Especialidad : AUDITORIA
 Instrumento de evaluación : CUESTIONARIO
 Autor (s) del instrumento (s) : Esteban Chumbe Ríos
 Andrea Flores Bartra

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL		42				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Presenta un buen planteamiento del objeto del estudio, y de la definición del metodo que se utiliza para llevar a cabo la investigación. Se ha propuesto algunas técnicas y herramientas adicionales para el estudio.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 42

Tarapoto, 16 de Abril de 2021


 CRUZ & ALVARADO
 CONTADORES AUDITORES FISCALITADORES SOC.
 C.P.C. HENRY CRUZ AGUILAR
 MAT. 02-3798-CCPLL
 SOCIO-GERENTE

Sello personal y firma



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, Villafuerte de la Cruz Avelino Sebastián, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo filial Tarapoto, asesor de la Tesis titulada:

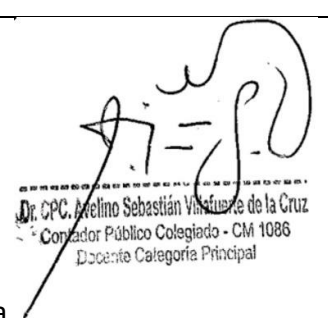
“Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario, San Martín 2021”

de los autores: Chumbe Rios, Esteban y Flores Bartra, Andrea, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 24% 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.

Tarapoto, lunes 8 de julio de 2021,

Villafuerte de la Cruz Avelino Villafuerte	
DNI 25729654	 Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz Contador Público Colegiado - CM 1086 Docente Categoría Principal
ORCID 0000-0002-9447-8683	
Firma	