



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**Situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de  
fabricación de pallets, Villa el Salvador, 2020**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**  
**Licenciado en Administración**

**AUTOR:**

Rueda Soto, Kevin Essar (ORCID: 0000-0001-8128-7565)

**ASESOR:**

Dr. Dávila Arenaza, Víctor Demetrio (ORCID: 0000-000-8917-1919)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LIMA – PERÚ**

**2020**

## DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mis padres que día a día me brindan su apoyo y el amor incondicional brindado, agradezco a mi madre por ser mi guía a través de estos años.

Kevin Rueda

## AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por todo lo que nos brinda día a día, a nuestros catedráticos que nos han impartido conocimiento a lo largo de nuestra carrera profesional; a nuestros asesores, Dr. DÀVILA ARENAZA VICTOR DEMETRIO, quien nos orientó en el desarrollo de la tesis.

Kevin Rueda

## Índice de contenidos

|   |           |
|---|-----------|
| Carátula.....   | i         |
| Dedicatoria .....   | ii        |
| Agradecimiento .....                                      | iii       |
| Índice.....   | iv        |
| Índice de tablas .....                                    | v         |
| Índice de figuras .....                                   | vi        |
| RESUMEN .....   | vii       |
| ABSTRACT .....  | viii      |
| <b>I. INTRODUCCIÓN .....</b>                              | <b>1</b>  |
| <b>II.MARCO TEÓRICO .....</b>                             | <b>5</b>  |
| <b>III. METODOLOGÍA.....</b>                              | <b>12</b> |
| 3.1. Tipo y diseño de investigación .....                 | 12        |
| 3.2. Variable, operacionalización.....                    | 13        |
| 3.3 Población, muestra y muestreo.....                    | 18        |
| 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos..... | 19        |
| 3.5.Procedimiento .....                                   | 20        |
| 3.6.Método de análisis de datos.....                      | 20        |
| 3.7. Aspectos éticos .....                                | 21        |
| <b>IV. RESULTADOS .....</b>                               | <b>22</b> |
| <b>V. DISCUSIÓN .....</b>                                 | <b>38</b> |
| <b>VI. CONCLUSIONES .....</b>                             | <b>44</b> |
| <b>VI. RECOMENDACIONES.....</b>                           | <b>46</b> |
| REFERENCIAS.....  | 48        |
| ANEXOS .....  | 57        |

## Índice de tablas

|   |    |
|---|----|
| Tabla 1: Analisis Descriptivo: Situacion financiera ..... | 21 |
| Tabla 2: Dimensión control.....                           | 23 |
| Tabla 3: Dimensión patrimonio.....                        | 24 |
| Tabla 4: Dimensión inversion .....                        | 25 |
| Tabla 5: Dimensión gestion.....                           | 26 |
| Tabla 6: Análisis Descriptivo: Toma de decisiones .....   | 27 |
| Tabla 7: Dimensión objetivo .....                         | 28 |
| Tabla 8: Dimensión proceso.....                           | 29 |
| Tabla 9: Dimensión margen .....                           | 30 |
| Tabla 10: Pruebas de normalidad .....                     | 31 |
| Tabla 11: Coeficiente de correlación .....                | 32 |
| Tabla 12: Prueba de hipótesis general.....                | 33 |
| Tabla 13: Prueba de hipótesis específica 1 .....          | 34 |
| Tabla 14: Prueba de hipótesis específica 2.....           | 35 |
| Tabla 15: Prueba de hipótesis específica 3.....           | 36 |
| Tabla 16: Resumen de modelo ANOVA.....                    | 37 |
| Tabla 17: ANOVA.....                                      | 38 |

## Índice de figuras

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Figura 1: Situacion financiera ..... | 22 |
| Figura 2: Control.....               | 24 |
| Figura 3: Patrimonio .....           | 25 |
| Figura 4: Inversion .....            | 26 |
| Figura 5: Gestion .....              | 27 |
| Figura 6: Toma de decisiones .....   | 28 |
| Figura 7: Objetivo .....             | 29 |
| Figura 8: Proceso .....              | 30 |
| Figura 9: Margen .....               | 31 |

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general determinar la influencia de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador lima 2020. Las estrategias metodológicas utilizadas han sido enfoque cuantitativo, diseño no experimental de corte transversal, nivel explicativo causal tipo aplicada y método hipotético deductivo. La población estuvo conformada por 30 trabajadores, para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta, como instrumento un cuestionario, conformado por 17 ítems con una alta confiabilidad. De acuerdo a la prueba de hipótesis el resultado obtenido tiene un coeficiente de correlación Rho de Spearman 0.709; información que permite afirmar que existe influencia positiva considerable; Por lo que se concluye que la situación financiera tiene una influencia en la toma de decisiones de las empresas.

Palabras claves: Situación financiera, toma de decisiones y empresas.

## ABSTRACT

The research had the general objective of determining the influence of the financial situation on the decision-making of the pallet manufacturing companies, Villa El Salvador, Lima 2020. The methodological strategies used have been a quantitative approach, a non-experimental cross-sectional design, an explanatory level. causal type applied and hypothetical deductive method. The population consisted of 30 workers, for the data collection the survey technique was used, as an instrument a questionnaire, made up of 17 items with high reliability. According to the hypothesis test, the result obtained has a Spearman's Rho correlation coefficient of 0.709; information that allows affirming that there is considerable positive influence; Therefore, it is concluded that the financial situation has an influence on the decision making of the companies.

Keywords: Financial situation, decision making and companies.



## I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

En el contexto internacional de los sectores industrializados, las pymes presentan dificultades al realizar la interpretación del análisis financiero, el cual permite verificar la situación financiera de la empresa, este análisis no debe tener múltiples obstáculos en la comparabilidad y transparencia del flujo financiero porque dificulta la acertada toma de decisiones; es por ello, que las empresas de diversos países se han acogido a un grupo de estándares internacionales de información financiera eficaz, fiable, comprensible, transparente, comparable y obligatorio (SANCHEZ 2016). La necesidad de esclarecer estas debilidades que las empresas presentan en Latinoamérica dio origen a la presente investigación.

En el Perú, el nacimiento de nuevas empresas es notable y se observa que es progresiva, así como sus actuaciones comerciales, creando una situación emergente en la planificación y distribución de sus recursos de manera eficiente. Para esto, existen reguladores como el NIIF las cuales responden a las necesidades de cada empresa. El Perú se caracteriza por ser uno de los países con mayor índice de emprendimiento a nivel de Latinoamérica, sin embargo, las pequeñas y medianas empresas no toman conciencia sobre los beneficios del análisis financiero o por la informalidad existente, no se cuenta con el personal administrativo idóneo para interpretar estos conocimientos.

La información financiera no analizada e interpretada de forma oportuna por los encargados directos de los estados financieros, no proporciona un flujo de información objetiva, autentica, adecuada y necesaria, el no analizar este proceso no permite facilitar el análisis de factores que brindan valor, los cuales se encuentran inmersos en la situación financiera. Esta valiosa información es importante porque permite proyectarse en el momento de dar uso al capital acumulado de las organizaciones para avizorar las reinversiones futuras y tener un control de los gastos.

La administración de una empresa perteneciente a la industria de este sector, se observó en su compartimiento financiero, algunos inconvenientes, debido a la falta del proceso racional al ejecutar una decisión, la cual estaba siendo efectuada de

manera empírica, se consideraban factores emocionales o la experiencia de los años trabajados en este rubro, en ese sentido, la empresa no ha realizado un diagnóstico financiero para tener en cuenta el FODA ,generando desinformación a los directivos y empleados de la empresa.

Es materia de estudio de esta investigación, agilizar la comprensión y entendimiento de los directivos de las empresas, cuantificar el valor, la importancia de los recursos económicos y la ejecución de las decisiones como una problemática presente en la industria.

Teniendo en cuenta todos los aspectos mencionados y fundamentalmente identificando la problemática, considero pertinente desarrollar la investigación para determinar la influencia de la situación financiera en la toma de decisiones de empresas pertenecientes a esta industria. de fabricación de pallet. A su vez proponer recomendaciones y alternativas identificadas.

Problema General: ¿Cuál es la influencia de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet? Problemas Específicos: ¿Cómo influye el objetivo en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet? ¿Cómo influye el proceso administrativo en la situación financiera de las empresas? ¿Cómo influye el margen en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet?

Se ha justifica el estudio por los siguientes argumentos: Pertinencia que trata de reconocer la magnitud del presente estudio y observar las ideas planteadas y su influencia en las variables tratadas en las empresas productoras de pallet, correspondientes al distrito de Villa el Salvador. Relevancia social: El aporte a nivel social por medio de los resultados es motivar directamente a la empresa a mejorar la rentabilidad financiera en el mediano y largo plazo, a través de la recopilación de datos financieros para mejorar el desarrollo y crecimiento económico; a la confiabilidad de la sociedad en el sistema financiero, a viabilizar la interpretación de la información obtenida del sistema financiero como parte de la estructura financiera y el rol de las finanzas en el desarrollo económico para la acertada toma

de decisiones que le permitirá de forma asertiva y significativa ejecutar a las empresas.

Considerando la Implicancia del estudio se proporciona el soporte para el estudio de la Situación Financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallets, Villa el Salvador Lima 2019-2020. El material también lograra ser inspeccionado por el público general, personas interesadas por el objeto de estudio y contribuir a solucionar la situación financiera en la toma de decisiones de semejantes empresas. El fin de esta investigación fue aportar una solución innovadora a la problemática de la situación financiera en la toma de decisiones para la industria fabricante de pallet, la indagación está sometido a la evaluación de autoridades. La investigación señalo como influyen las variables en estudio.

Con relación al valor teórico y utilidad metodológica la tesis se justifica en base al estudio de influencia de las variables; así mismo dimensiones e indicadores para poder identificar la influencia de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas fabricantes de pallet de esta manera , orientar y generar al conocimiento existente valor agregado en el desempeño económico de la empresa como una solución innovadora sobre las decisiones, con lo cual agilice resultados y formular opciones financieras adecuadas a la realidad de la empresas y mayor entendimiento para los empresarios para tomar decisiones sostenibles y mejorar gradualmente la interpretación financiera de sus organizaciones, dado que contara con diferente representaciones con respecto al estudio, que logra recurrir como sustento de futuras investigaciones.

Se planteó el Objetivo General: Determinar la influencia de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet  
Objetivos Específicos: Determinar la influencia del objetivo en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet. Determinar la influencia del proceso administrativo en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet. Determinar la influencia del margen en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet.

Se presentó la hipótesis General de la investigación: Existe influencia de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de

pallet, villa el salvador lima 2020. Tiene como Hipótesis específicas: Existe influencia del objetivo en la situación financiera; existe influencia del proceso administrativo en la situación financiera; existe influencia del margen en la situación financiera.

## II. MARCO TEÓRICO

Con relación a la variable situación financiera: León, Améstica, King & Gurrola (2019) concluyo que el panorama económico – financiera y los aspectos determinantes de la gestión del valor de una marca (Brand equity) cambian dependiendo la etapa del ciclo industrial en la que se encuentre la educación superior y de sus contextos culturales. Nogueira & Jorge (2019) concluyo que los principales resultados mostraron que la presión institucional a causa de factores externos y la falta de manejo de los sistemas contables, son lo los que influyen en la utilidad de los informes financieros para las decisiones internas. Laiton y Lopez (2018) concluyo que los principales hallazgos fueron que gran porcentaje de las pymes administran sus recursos, toman de decisiones financieras son similares al igual que los desafíos diarios. Rodríguez, Luque y Rodríguez (2018) concluyo con los principales resultados demostraron la pertinencia, claridad y aplicabilidad de las acciones propuestas, las convierten en herramientas necesarias para la toma de decisiones en investigación, tecnología e innovación y el establecimiento de líneas de investigación. Sepúlveda, Valero y Bonilla (2018) se concluye que los informes de sostenibilidad ayudan a orientar a las organizaciones como un medio revelador de sostenibilidad. Parrales y Castillo (2018) concluye que el NIF 9 indica todo el requerimiento para analizar la medición de los activos, pasivos financieros y algunos contratos de compra o venta de partidas no financieras y de esta manera ayuda a la información contable.

También Piedra (2018) concluyo que las empresas deberán brindar una notificación a los inversionistas con la finalidad de dar a conocer los parámetros del NIF 17 y a su vez conducirá una mayor volatilidad en los resultados financieros, el patrimonio social del cual ellos perciben, iniciado por el uso de las cuotas de descuentos actuales del mercado. Terreno, Sattler y Pérez (2017) se concluye que las organizaciones en el ciclo de madurez poseen un efecto positivo y un alto índice de probabilidad de conservarse en esa etapa, en tal sentido es preciso anotar que el análisis de las empresas por etapas debe complementarse con el análisis del resto de las ratios y evidenciar la capacidad de predecir una crisis financiera. Fiirst, Chaves & Da Silva (2017) concluyo que los principales resultados mostraron mayor oscilación, aumento en el déficit contable en el periodo estudiado el cual comprende

de 1999 – 2013 por parte de las empresas brasileñas. Martosica, Borget, Souza y Petri (2016) se concluye que los principales resultados muestran que los costos de producción pueden ser explicados por 75% de las variaciones ocurridas en las ratios financieras de endeudamiento y liquidez. Gómez, Aristizabal & Fuentes (2017) concluyen que una de las tareas más complejas de la alta gerencia es diseñar el camino a seguir, puesto que demanda de una alquimia impecable de los recursos que posee la organización, las condiciones del recurso humano, los objetivos trazados y la oportunidad en el ambiente dinámico, por ello la información financiera es un elemento estratégico de la gerencia que facilita la toma de decisiones.

Monterrey & Sánchez (2016) concluyen que el estudio contribuyo a determinar la predicción de rentabilidad al proporcionar las evidencias empíricas adicionales y aportar un análisis de la relación existente entre los errores predictivos y características corporativas resaltables. Silva, Goncalves & Leite (2016) concluyen que las empresas brasileñas presentan déficit en su liquidez en el periodo antes señalado y a su vez estas empresas tercerizan su capital para financiar sus activos, no obstante, su estructura de capital revela un déficit económico en relación con otras empresas.

Las tesis a nivel nacional relacionadas a la situación financiera son: Bustamante & Chávez (2017) concluyen que esta tesis permitirá a la directiva de las empresas puedan mejorar la tomar decisiones adecuadas, tomando en cuenta que se tiene que realizar un análisis e interpretación de los estados financieros. Barzola & Maricruz (2017) concluyo que se requiere mejorar las ganancias, debido a que afectan sus costos directos e indirectos.

La tesis a nivel internacional relacionadas a la variable situación financiera son: Carrasco & Vera (2018) concluyen que los gerentes deben analizar toda actividad clave de la organización, se determinó las condiciones financieras adecuadas para la organización, logrando así mayor beneficio de sus recursos económicos pertinentes.

Con relación a la segunda variable de toma de decisiones: Kolbe, Bossink y Man (2019) concluyen que el dominio cambiante de la toma de decisiones racional, intuitiva o política es un proceso de innovación en el tiempo y en gran medida depende de estas fases del proceso antes mencionado, bajo esa perspectiva puede verse como una dirección teórica que vale la pena estudiar más a fondo. Abdullah (2019) concluyo que la necesidad de instaurar nuevas políticas locales para mejorar los factores que tienen relevancia en las instituciones locales del mencionado país. Hofstra, Dullaert, De Leeuw & Spiliotopoulou (2019) concluyo que el potencial humano juega un rol determinante en la tarea de la planificación operativa el cual es importante en la etapa de la planificación reconocida; De esta manera los aspectos cognitivos afectan a la toma de decisiones en la planificación operativa. Zhao, Sheehan, De Cieri & Cooper (2019) concluyo que las organizaciones en china valoran la gestión estratégica del potencial humano y su participación es aceptada en la toma de decisiones estratégicas. Lucena y Popadiuk (2019) concluyo que hubo una inserción del entendimiento implícito en todas las rutinas de la toma de decisiones no estructuradas. Mbona & Yusheng (2019) concluyo que la base en los resultados del análisis PCA realizado en 18 ratios financieros a lo largo de 17 años, la rentabilidad, liquidez, el crecimiento de los clientes y la eficiencia de la gestión actúan como desarrolladores destacados para el rendimiento de estas empresas; Por lo tanto, estos resultados son favorables para los accionistas que participan en esta industria.

Asimismo, Ahmed (2018) concluyo que los softwares como el ES están ganando una amplia aceptación en mundo globalizado de los negocios demostrando que los EE son herramientas invaluable para la toma de decisiones, no obstante, los gerentes deben dar apertura la implementación de estos nuevos softwares y su uso potencial en el ámbito de los sectores públicos. Alexander, Kumar y Walker (2018) concluyo que la alineación interna o el ajuste para el PMM no necesariamente asegura el éxito, debido a que en su medida depende de la condición necesaria y la longevidad de la organización y las estrategias necesarias correspondientes con el entorno externo. Moraes, Guarido & Almeida (2018) concluyo que los resultados muestran el efecto interactivo a raíz de los mecanismos políticos, cognitivos, discursivos y ceremoniales que dificultan la toma de decisiones

estratégicas de la organización. Iglesias, De la Ballina y Caso (2018) concluyo que los principales resultados evidenciaron la existencia de múltiples comportamientos en las cadenas hoteleras en relación con la certificación, este factor depende del tamaño, segmento del mercado meta, cultura del cliente y la concentración geográfica de los establecimientos. Nirwana y Haliah (2018) concluyo que los factores contextuales, calidad, estados financieros afectan el desempeño. Mazón, Villao, Núñez & Serrano. (2017) concluyen que el análisis de punto de equilibrio permite identificar los productos que no generan un margen de ventas adecuado y reducen las utilidades de la empresa, por lo que se necesita tomar decisiones esenciales, dar prioridad a los productos que se comercializan agregándoles valor para el público que está dirigido. Ahumada y Perusquia (2016) concluyen que los principales resultados mostraron que tener un entendimiento que los activos de mayor importancia para la empresa es el conocimiento, los factores externos de los negocios son un pilar importante en la ejecución de la toma de decisiones, son parte de la inteligencia empresarial y a su vez mejora la competitividad de la gestión del conocimiento empresarial. Rodriguez (2015) quien concluye que se debe construir la estructura del flujo estratégico que asegure el cumplimiento de objetivos del proceso gerencial y también orientar en los diferentes niveles de decisión en las empresas, para que de esta manera la estructura en los flujos de información a partir de los recursos facilite los procesos informacionales en la toma de decisiones.

Las tesis a nivel nacional relacionadas a la variable toma de decisiones son: Hurtado y Goicochea (2018) concluyen que los estados financieros y la toma de decisiones permitieron instaurar mejores políticas y metas favorables. Olortegui (2017) concluyo que existe relación entre las variables y de esta manera se proporcionó la comunicación adecuada para ejecutar las decisiones.

La tesis a nivel internacional relacionada a la variable toma de decisiones son: Bone y Quimi (2018) concluyen que los estados financieros de la empresa dieron como resultantes cifras poco alentadoras por lo que se precisa establecer un modelo que ayude con los procesos de gestión de recursos financieros,



productivos y operativos; Con el modelo propuesto facilitara el control de las principales cuentas financieras.

La teoría científica relacionada al tema de investigación: Keynes (1936) en su libro Teoría general del empleo, el interés y el dinero señala que “Los principales inconvenientes de la sociedad económica en que vivimos son su incapacidad para procurar la plena ocupación y su arbitraria y desigual distribución de la riqueza y los ingresos”. (p.115).

Las teorías relacionadas a la variable independiente situación financiera son: Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (2017) conjunto de normas contables de carácter mundial comprensibles y de cumplimiento obligatorio que permite ayudar a las entidades empresariales a nivel mundial para que de esta manera se tomen las decisiones económicas mencionando el carácter cuantitativo y el porqué de dichas cifras, asimismo, las políticas, los objetivos, los procedimientos de administración y el manejo de capital. Bonson, Cortijo y Flores (2015) el balance de situación proporciona la información necesaria para conocer la situación económica y financiera de la empresa; en la que describe su patrimonio en un momento dado, tanto cuantitativa como cualitativamente, desde una doble perspectiva de la inversión y la financiación, manifestando la composición y cuantía del capital en funcionamiento; Por ello el balance se constituye como un valioso instrumento para la gestión y el control de la entidad. Wild, Subramanyam & Halsey (2014) aseguran que el análisis financiero permite reconstruir una realidad situacional de la organización, las cuales varían desde el cálculo de la razón y el flujo de efectivo hasta las proyecciones de las utilidades para que la empresa tome la decisión de invertir de acuerdo a la valuación del capital, es necesario realizar el análisis y la interpretación de las actividades empresariales el cual permite aminorar el riesgo y elevar la confiabilidad en las decisiones de las organizaciones en el corto, mediano y largo plazo.

Con relación a las dimensiones de la variable independiente situación financiera Ospina (2016) menciona que el control es un procedimiento integral de las áreas de la empresa, además está conformado por subsistemas de control que

se relacionan entre sí, buscando el monitoreo de los procesos y evaluarlos para facilitar la toma de decisiones. Cruz (2017) menciona que es el conjunto de bienes, de sus obligaciones y deberes futuros, siendo los beneficios sus partidas tangibles e intangibles con las que cuentan, sus derechos son bienes futuros y sus deberes son los derechos que otros tienen sobre la empresa. Gitman y Joehnk (2009) Definen como inversión a cualquier mecanismo que tenga por objetivo el depósito, para proporcionar un cumplimiento de ideales cuya finalidad es producir mayores beneficios y valor. Organización internacional de normalización 9000 (2015) define que la gestión son un conjunto de tareas controladas y monitoreadas para conducir y controlar una empresa.

Las teorías relacionadas a la variable dependiente toma de decisiones son: Amaya (2015) la toma de decisiones es fundamental en la actividad humana, sin embargo tomar una decisión positiva se inicia con un proceso de razonamiento constante y focalizado, por ello, los directivos en la empresa deben conocer el proceso para generar y aplicar decisiones efectivas que involucren aspectos de carácter humano como de carácter técnico puesto que estas decisiones podrían involucrar la ganancia o pérdida de grandes sumas de dinero o el cumplimiento o incumplimiento de la misión y las metas de la empresa, en consecuencia el estilo y las características del decisor se puede calificar en: pensador, cowboy, maquiavélico, el historiador, el cauteloso y otros. Render, Stair y Hanna (2014) define que la teoría de las decisiones está basada en una perspectiva analítica y sistemática en el proceso de la toma de decisiones, una decisión positiva es la que considera los datos disponibles y las alternativas posibles donde se aplica el enfoque cuantitativo que se vaya a describir. Una decisión negativa no está basada en la lógica, no utiliza la información disponible, no considera todas las alternativas ni emplea las técnicas cuantitativas adecuadas, para lo cual se siguen seis pasos: definir con claridad el problema que enfrenta, hacer una lista de alternativas posibles, identificar los resultados posibles, numerar los pagos de cada combinación de alternativas y resultados. Álvarez (2013), la teoría de juegos se origina en base a situaciones que denominamos juegos en el lenguaje cotidiano, son situaciones simples de interdependencia estratégica en el cual, cada jugador u organización tiene que decidir qué hacer, sabiendo que la decisión influenciara de

manera positiva o negativa en función de lo que hagan los demás, en esta interacción entre los jugadores u organizaciones.

Con relación a la dimensión de la variable dependiente toma de decisiones: Solórzano y Alaña (2015) definen que el objetivo son orientaciones y parámetros, que los colaboradores deben seguir en las tareas asignadas, permite a sus miembros comparar y medir el rendimiento organizacional. Chase y Robert (2014) definen que el proceso se refiere a la parte de una organización que adquiere inputs y los transforma en productos, los cuales tendrán mayor beneficio y valor que los insumos iniciales. Manzanera (2017) menciona que el margen es el bien final de la organización tiene la particularidad de generar un valor agregado, en consecuencia, ser rentable para efectuar el pago del resto de costes del ciclo productivo y costes de estructura.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Tipo y diseño de investigación

##### 3.1.1 Tipo de investigación Aplicada

Dicha información se sustenta con el libro Metodología Hernandez, Fernandez & Baptista (2014) quienes definen que la investigación aplicada; es la que resuelve problemas que se presentan en la actualidad y permite dar una respuesta a la problemática planteada de manera objetiva para la evolución de la humanidad y la sociedad.

##### 3.1.2 Diseño de Investigación

- Diseño

Dicha aseveración se sustentó en la definición diseño no experimental de Hernandez,et.al (2014) los define como estudios que se llevan a cabo sin la manipulación deliberada de las variables porque ya han sucedido un entorno estable y de esta manera los resultados se pueden descifrar de manera sencilla porque sus datos son recolectados en un momento determinado.

- Nivel: Explicativo Causal

Lo afirmado se sustentó con el libro de metodología de Cecilia, L (2015) en el que se menciona que los estudios explicativos tienen un mayor alcance porque su objetivo es constituir vínculos que demuestren el origen y la consecuencia de los sucesos, alteraciones de cualquier tipo y en qué medidas en general se plantea en términos de efectos, influencia o impacto.

- Enfoque: Cuantitativo

Dicha afirmación se sustentó con el libro de metodología de Hernandez,et.al (2014) en el que se señala que, el enfoque cuantitativo es considerado como un método clásico, en la que se emplea la recopilación de datos para probar hipótesis basadas en mediciones numéricas y análisis estadístico para establecer patrones de comportamientos y teorías de prueba.

- Método: Hipotético – deductivo

Dicha información tuvo como sustento en el libro de metodología de Bernal (2010) en el que define como una técnica que tiene su origen a partir de una idea o afirmación con índole de hipótesis la cual tiene el objetivo de aceptar o contradecir dicha idea, generando a partir de ellas conclusiones que deben ser contrastado con los hechos.

### 3.2 Variable y operacionalización

#### 3.2.1. Variable Independiente: Situación Financiera

Bonson, Cortijo y Flores (2015) el balance de situación proporciona la información necesaria para conocer la situación económica y financiera de la empresa; en la que describe su patrimonio en un momento dado, tanto cuantitativa como cualitativamente, desde una doble perspectiva de la inversión y la financiación, manifestando la composición y cuantía del capital en funcionamiento; Por ello el balance se constituye como un valioso instrumento para la gestión y el control de la entidad.

- Dimensión: Control

Ospina (2016) menciona que el control es un procedimiento integral de las áreas de la empresa, además está conformado por subsistemas de control que se relacionan entre sí, buscando el monitoreo de los procesos y evaluarlos para facilitar la toma de decisiones.

Indicador: Inventario

Se refiere a los bienes reales que se posee para llevar a cabo la venta en un negocio o para ser distribuidos en su ciclo productivo y posteriormente comercializarlos. Los inventarios pueden estar conformados por materia prima, productos en procesos y terminados para la venta.

Indicador: Manejo de efectivo

Es la forma en que las empresas utilizan sus recursos financieros para minimizar los saldos de efectivos ociosos y lograr un equilibrio entre los beneficios y los costos de liquidez.

- Dimensión 2: Patrimonio

Oviedo (2017) menciona que el patrimonio es el dinero que ingresa por parte de los socios, más los fondos generados de diversos tipos.

Cruz (2017) menciona que es el conjunto de bienes, de sus obligaciones y deberes futuros, siendo los beneficios sus partidas tangibles e intangibles con las que cuentan, sus derechos son bienes futuros y sus deberes son los derechos que otros tienen sobre la empresa.

Indicador: rentabilidad de patrimonio

Se refiere al retorno del capital empleado en la inversión inicial superior en la que se obtiene mayores ganancias en la venta de un producto con una menor tasa de riesgo, permitiendo una mayor liquidez financiera.

Indicador: capital social

Se define como el valor monetario, bienes que cada uno de los accionistas poseen dentro de la empresa y estos a su vez aportan para el inicio de las actividades, el funcionamiento de la organización y su principal función es actuar como garantía por parte de la empresa frente a terceros.

- Dimensión 3: Inversión

Gitman y Joehnk (2009) definen como inversión a cualquier mecanismo que tenga por objetivo el depósito, para proporcionar un cumplimiento de ideales cuya finalidad es producir mayores beneficios y valor.

Indicador: Materia prima

Comprende a aquellos elementos que forman parte del ciclo productivo como también productos en proceso que posteriormente serán utilizados para satisfacer una demanda futura.

Indicador: Rendimiento esperado

Se refiere a las ganancias esperadas por parte de los accionistas en una inversión que involucra un plazo de tiempo determinado y de esta manera mantienen el efectivo y el costo de oportunidad para las reinversiones a futuro.

- Dimensión 4: Gestión

Son un conjunto de tareas controladas y monitoreadas para conducir y controlar una empresa (Organización internacional de normalización 9000,2015).

Indicador: Ventas

Se define como una de las actividades más esperadas por parte de la empresa para ofrecer algo (productos, servicios) dentro de su mercado objetivo, debido a que el éxito y existencia de esta, dependerá de la cantidad de veces que se realice.

Indicador: Cartera

Se define como un conglomerado de activos que tiene un accionista, la cartera esta conformada por acciones, materias primas o derivados, la cartera refleja el perfil del accionista para aceptar los riesgos que implican, buscar los componentes claves para elaborar estrategias de inversión.

### 3.2.2. Variable Dependiente: Toma de decisiones

Amaya (2015) menciona que es una tarea esencial, sin embargo ejecutar positivamente se inicia con una evolución del argumento lógico, por ello, los directivos en la empresa deben conocer el proceso para generar y aplicar decisiones efectivas que involucren aspectos de carácter humano como de carácter técnico puesto que estas decisiones podrían involucrar la ganancia o pérdida de grandes sumas de dinero o el cumplimiento o incumplimiento de la misión y las metas de la empresa, en consecuencia el estilo y las características del decisor se puede calificar en: pensador, cowboy, maquiavélico, el historiador, el cauteloso y otros.

- Dimensión 1: Objetivo

Solórzano y Alaña (2015) son orientaciones y parámetros, que los colaboradores deben seguir en las tareas asignadas, permite a sus miembros comparar y medir el rendimiento organizacional.

Indicador: Eficiencia

Se define como el nivel de logro en las metas por parte de un individuo con el menor coste de recursos en los ámbitos financieros, humanos y tiempo, maximizando la obtención de metas para un nivel de recursos brindados.

Indicador: Eficacia

Se refiere al cumplimiento de objetivos y hacer las cosas correctas en las actividades asignadas en el centro laboral y de esta manera contribuir con los objetivos de la organización.

Indicador: Metas

Se define como el resultado que se quiere alcanzar en las organizaciones, las cuales son objetivos determinados en un periodo de tiempo.

- Dimensión 2: Proceso

Chase y Robert (2014) se refiere a la parte de una organización que adquiere inputs y los transforma en productos, los cuales tendrán mayor beneficio y valor que los insumos iniciales. (p.108).

Indicador: Mejora continua

Se define como la filosofía que trata de optimizar y elevar la calidad de un producto, proceso o servicio, de esa manera se minimiza costos en el ciclo productivo obteniendo mejor calidad en los productos.



#### Indicador: Satisfacción

Consiste en la percepción positiva que tiene el individuo con el cumplimiento de sus exigencias a la hora de adquirir un bien o servicio, con respecto al valor percibido al momento de finalizar la acción comercial.

#### Indicador: Logros

Se define como todos los resultados concretos y cuantificables que signifiquen ganancia o éxito para la empresa.

- Dimensión 3: Margen:

Manzanera (2017) menciona que el bien final de la organización tiene la particularidad de generar un valor agregado, en consecuencia, ser rentable para efectuar el pago del resto de costes del ciclo productivo y costes de estructura.

#### Indicador: Gastos fijos

Se refiere como todo aquello que siempre deberás pagar, independientemente al nivel de producción que tenga la empresa.

#### Indicador: Gastos variables

Se refiere como todo aquello que se debe pagar para producir bienes o servicios, cabe mencionar que mientras mayor producción se tenga mayores costos variables se tendrá.

#### Indicador: Precio

Se define como la cantidad que se le asigna a un bien o servicio para adquirirlo expresado en una cantidad monetaria.

### 3.3 Población, muestra y muestreo

#### 3.3.1 Población

La investigación tuvo como población de estudio 30 trabajadores de las empresas productora del pallet. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014) mencionan que población son todos los individuos, las cuales califican con requerimientos esenciales de acuerdo con las necesidades del investigador y la problemática, con la finalidad de establecer confianza inherente de los individuos analizados y delimitar cuáles serán los parámetros muestrales.

- Criterios de inclusión:

Gerentes y subgerentes y jefes de área de las empresas de pallet

Trabajadores con más de 2 a 3 años de antigüedad

Asesores contables

- Criterios exclusión:

Trabajadores con menos de 2 años de experiencia

Trabajadores de limpieza

Trabajadores de seguridad

Trabajadores estibadores

#### 3.3.2 Muestra

La muestra estuvo conformada por 30 trabajadores de empresas pertenecientes a la industria productora de pallet lo que se sustenta Hernandez, et.al (2014) quienes definen que la muestra son subgrupos pertenecientes a la población en la cual permite recopilar fundamentos representativos para la investigación.

### 3.3.3 Muestreo

Para determinar la muestra se utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia lo que se sustenta con Hernandez, et.al (2014) quienes definen que el muestreo no probabilístico por conveniencia como la facilidad que tiene el investigador para elegir los componentes de la manera que mejor se adecue al trabajo de estudio usando a personas de fácil acceso.

## 3.4 Técnica e instrumentos de recolección de datos

### 3.4.1 Técnica Encuesta

La técnica que se utilizó para recoger los datos de la investigación es la encuesta; dicha aseveración se sustentó con Bernal (2010) quien conceptualiza a la encuesta como técnica que permite recoger información mediante preguntas objetivas y posteriormente obtener resultados estadísticos.

### 3.4.2 Instrumento de Recolección de datos

Se empleó como instrumento para la investigación un cuestionario de tipo Likert con 17 ítems. Dicha afirmación tiene como sustento a Vara (2015) quien afirma que es una herramienta la cual permite cuantificar, evaluar el cuestionario no estructurado es un instrumento cuantitativo que se usa para medir múltiples escenarios, en donde cada afirmación a las interrogantes planteadas posee elecciones ya establecidas y agilizar su procesamiento estadístico.

### 3.4.3 Validez del instrumento

Dicha acción fue validada por el método de juicio de experto los mismos que estuvieron conformados por tres docentes de la escuela de administración de la Universidad Cesar Vallejo: Dr. Davila Arenaza Victor Demetrio, Dr. Teodoro Carranza Estela, Dr. David Fernando Aliaga Correa los mismos que están comprendidos en el anexo N.º 2 quienes analizaron y dieron sus opiniones respecto a cada ítem del cuestionario correspondiente a las variables Situación Financiera y toma de decisiones, dimensiones e indicadores respectivos.

Dicha afirmación se sustentó por Hernández, et al (2014) quienes la definen como la opinión de los profesionales especializados en el tema de investigación y establecer el nivel de la variable.

#### 3.4.4 Confiabilidad del instrumento

La confiabilidad del instrumento ha sido determinada mediante el estadístico Alfa de Cronbach y procesamiento de datos por el programa SPSS con un coeficiente de 0.824 que es considerada alta obtenidos en la encuesta piloto a una muestra reducida compuesta por 10 sujetos de estudio, procedimiento que está contenido en el anexo N.º 3 “Confiabilidad del instrumento”. Dicho procedimiento se sustenta con Bernal (2010) quien define que la confiabilidad de un instrumento está referida al proceso mediante el cual se comprueba si los resultados son coherentes o no al aplicarlo varias veces en la misma muestra.

### 3.5 Procedimientos

#### 3.5.1 Método de recolección de datos

El recojo de la información se realizó a través de un cuestionario compuesto por 17 ítems a 30 colaboradores de las empresas de pallet, el mismo que se logró a través de 20 copias (escaneadas), 10 correos electrónicos (Google drive).

#### 3.5.2 Autorización del contexto de estudio

Como primer recurso se gestionó con las empresas una autorización para el recojo de los datos pertinentes con el fin de elaborar la tesis titulada Situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallets, Villa el Salvador Lima 2020, siendo los gerentes o dueños quien autorizaron la acción antes mencionada para el levantamiento de información mediante el documento adjuntado en el Anexo N° 4.

### 3.6 Método de análisis de datos

#### 3.6.1. Análisis descriptivo

Dicha acción ha consistido en obtener los datos de la población basándose en el estudio de una muestra integrada por los trabajadores de las empresas, dicha información se procesó mediante el estadístico Rho de Spearman a través del programa SPSS, obteniéndose como resultado gráficos y tablas por cada variable y dimensiones respectivas, los mismos que fueron debidamente interpretados; lo descrito tiene como sustento a Hernandez, et al., (2014) quienes definen que la estadística descriptiva es una operación que se encarga de exponer la información obtenida, medir la valoración obtenida a través de las resultantes de la unidad de análisis.

#### 3.6.2. Análisis Inferencial

Dicha metodología ha consistido en realizar la prueba de hipótesis con el estadístico Rho de Spearman en el programa SPSS, lográndose como resultado una tabla con el índice de correlación y la significancia respectiva los mismos que han permitido analizar dichos resultados con el fin de rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, así como determinar la influencia lo descrito tiene como sustento a Hernandez, et al (2014) quien definen que el análisis inferencial se utiliza para justificar la afirmación planteada y designar sus lineamientos

### 3.7 Aspectos éticos

La presente investigación ha sido desarrollada de manera real y transparente, tomando en cuenta el respeto y la libre expresión y defender los derechos individuales de cada participante de las empresas.

Asimismo, se comunicó acerca de la investigación que se desarrollaría y de la aplicación del instrumento, de esta manera salvaguardar el derecho intelectual sobre las fuentes en relación a las variables de estudio Situación financiera y Toma de decisiones, donde se ha considerado las ideas de los autores por medio de las citas según las normas internacionales para citas y referencias que esta investigación de rigor científico.

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Estadística descriptiva

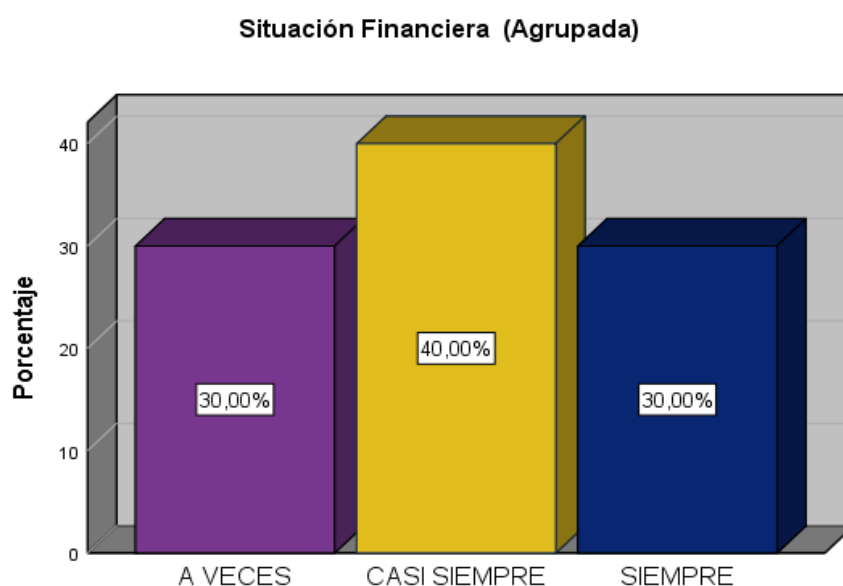
#### Variable Independiente: Situación Financiera

Tabla 1

*Distribución de frecuencia de la variable Situación Financiera*

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A VECES      | 9          | 30,0       | 30,0              | 30,0                 |
|        | CASI SIEMPRE | 12         | 40,0       | 40,0              | 70,0                 |
|        | SIEMPRE      | 9          | 30,0       | 30,0              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

Figura N°1



**Interpretación:** De acuerdo a los resultados obtenidos mediante la técnica de la encuesta a los trabajadores de las empresas fabricantes de pallet con relación a que si se desarrolla la situación financiera que comprende las dimensiones: control, patrimonio, inversión y gestión administrativa; el 40% indico casi siempre, el 30% a veces y por último el 30% menciona siempre.

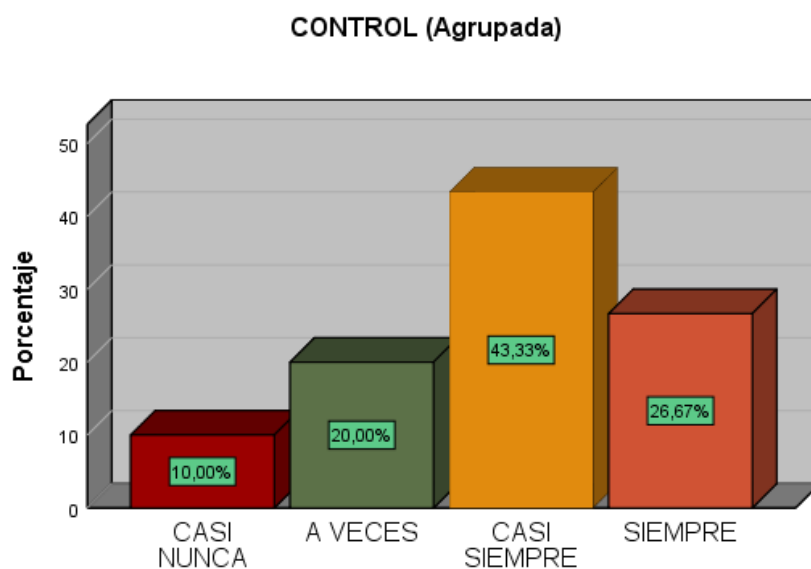
## Dimensión 1: Control

Tabla 2

*Distribución de frecuencia de la dimensión control*

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | CASI NUNCA   | 3          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|        | A VECES      | 6          | 20,0       | 20,0              | 30,0                 |
|        | CASI SIEMPRE | 13         | 43,3       | 43,3              | 73,3                 |
|        | SIEMPRE      | 8          | 26,7       | 26,7              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

Figura N°2



**Interpretación:** De acuerdo a los resultados obtenidos mediante la técnica de la encuesta con relación al monitoreo de procesos de los trabajadores de las empresas fabricantes de pallet referente a la dimensión control que contempla los indicadores: inventario y manejo de efectivo consideran que el 43,33% casi siempre, 26,67% siempre, 20% a veces y por último el 10% casi nunca.

## Dimensión 2: Patrimonio

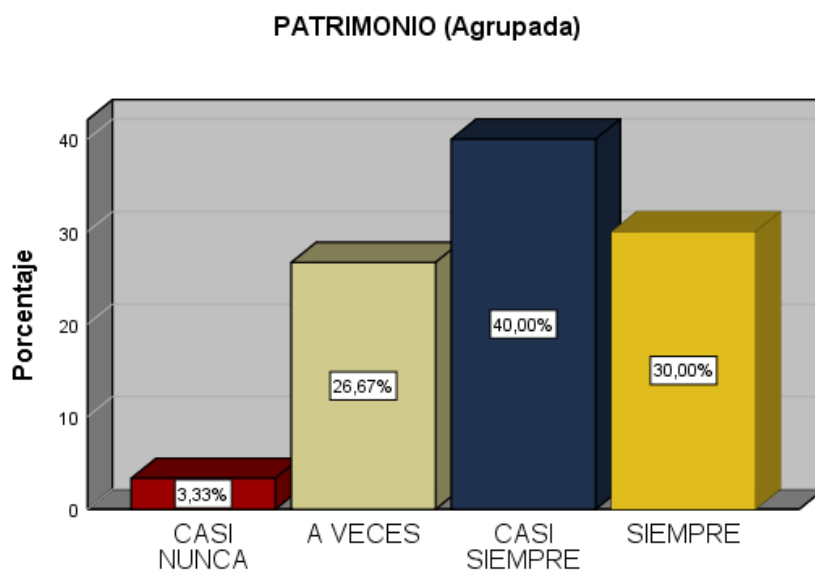
Tabla 3

*Distribución de frecuencia de la dimensión patrimonio*

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | CASI NUNCA   | 1          | 3,3        | 3,3               | 3,3                  |
|        | A VECES      | 8          | 26,7       | 26,7              | 30,0                 |
|        | CASI SIEMPRE | 12         | 40,0       | 40,0              | 70,0                 |
|        | SIEMPRE      | 9          | 30,0       | 30,0              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

Figura N°3

Interpretación:



**Interpretación:** De acuerdo a los resultados obtenidos mediante la técnica de la encuesta con relación a la dimensión patrimonio que presenta los indicadores: rentabilidad y capital social referente a los beneficios que obtienen las empresas para gestionar sus obligaciones con los trabajadores considera que el 40% casi siempre, 30% siempre, el 26;67% a veces y por último el 3,33% casi nunca.



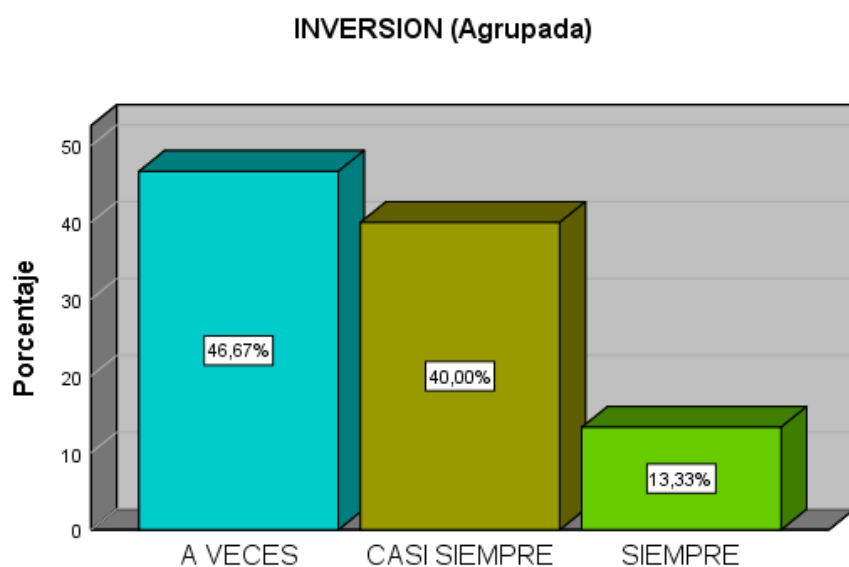
### Dimensión 3: Inversión

Tabla 4

*Distribución de frecuencia de la dimensión inversión*

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A VECES      | 14         | 46,7       | 46,7              | 46,7                 |
|        | CASI SIEMPRE | 12         | 40,0       | 40,0              | 86,7                 |
|        | SIEMPRE      | 4          | 13,3       | 13,3              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

Figura N°4



**Interpretación:** De acuerdo a los resultados obtenidos mediante la técnica de la encuesta con relación a la dimensión inversión que presenta los indicadores: materia prima y rendimiento esperado referente a producir mayores beneficios y

valor a las empresas considera el 46;67% a veces, el 40% casi siempre y el 13,33% siempre.

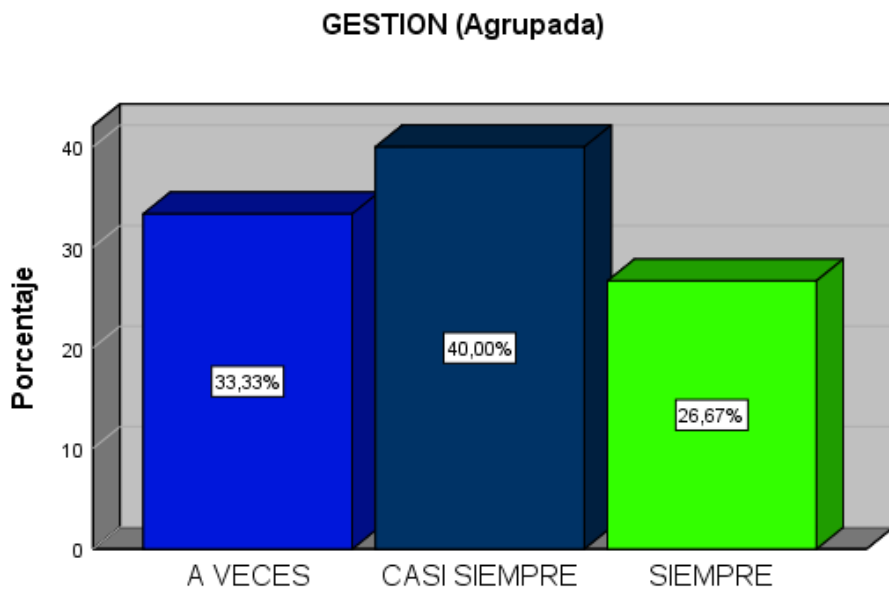
**Dimensión 3: Gestión administrativa**

Tabla 5

*Distribución de frecuencia de la dimensión gestión administrativa*

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A VECES      | 10         | 33,3       | 33,3              | 33,3                 |
|        | CASI SIEMPRE | 12         | 40,0       | 40,0              | 73,3                 |
|        | SIEMPRE      | 8          | 26,7       | 26,7              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura N°5**



**Interpretación:** De acuerdo a los resultados obtenidos mediante la técnica de la encuesta con relación al conjunto de tareas controladas y monitoreadas de los trabajadores de las empresas fabricantes de pallet referente a la dimensión

gestión administrativa que contempla los indicadores: ventas y cartera consideran que el 40% casi siempre, 33,33% a veces y 26,67% siempre.

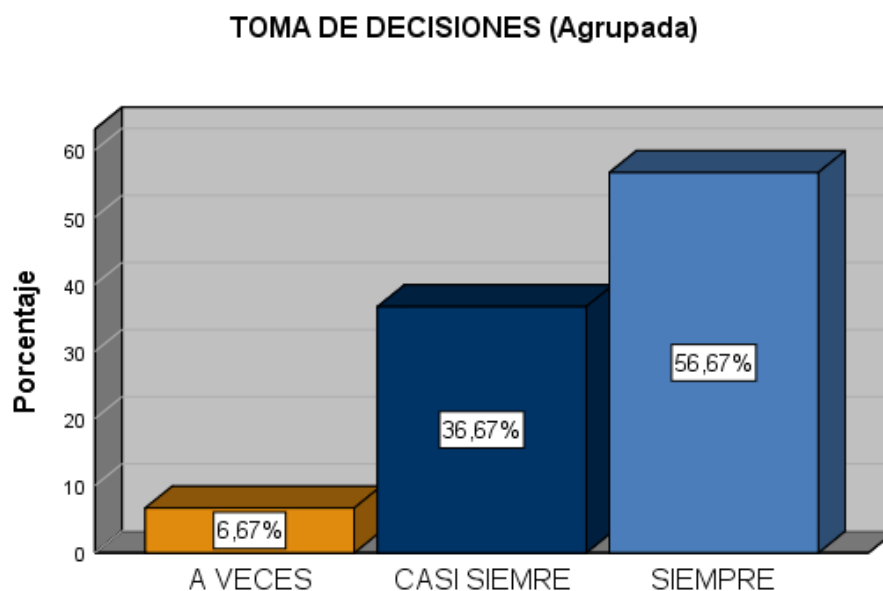
**Variable Dependiente: Toma de decisiones**

Tabla 6

*Distribución de frecuencia de la variable Toma de decisiones.*

|        |             | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A VECES     | 2          | 6,7        | 6,7               | 6,7                  |
|        | CASI SIEMRE | 11         | 36,7       | 36,7              | 43,3                 |
|        | SIEMPRE     | 17         | 56,7       | 56,7              | 100,0                |
|        | Total       | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura N°6**



**Interpretación:** De acuerdo a los resultados obtenidos mediante la técnica de la encuesta a los trabajadores de las empresas fabricantes de pallet con relación a

que si se desarrolla la toma de decisiones que comprende las dimensiones: objetivo, proceso y margen; el 56,67% indico siempre, el 36,67% casi siempre y por último el 6,67% a veces.

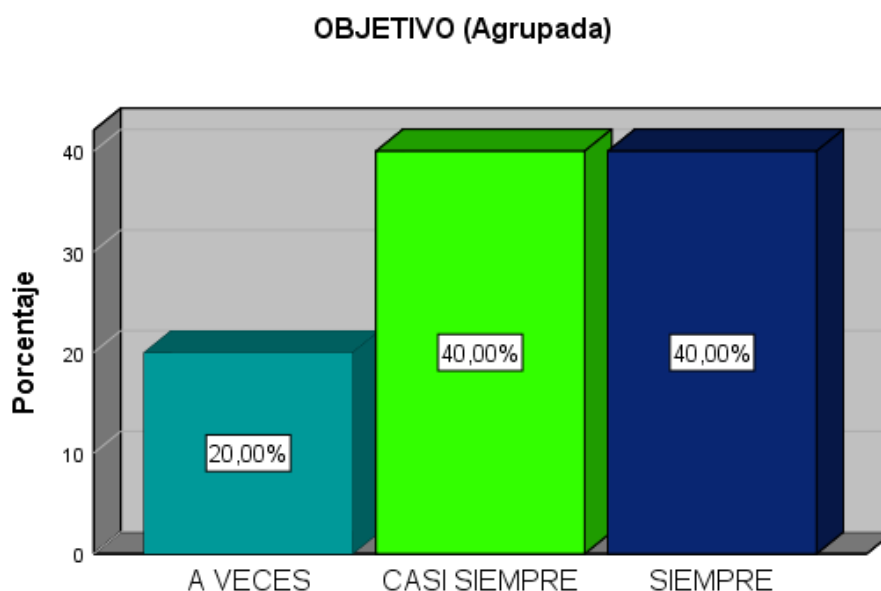
#### Dimensión 4: Objetivo

Tabla 7

Distribución de frecuencia de la dimensión objetivo

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A VECES      | 6          | 20,0       | 20,0              | 20,0                 |
|        | CASI SIEMPRE | 12         | 40,0       | 40,0              | 60,0                 |
|        | SIEMPRE      | 12         | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

Figura N°7



**Interpretación:** De acuerdo a los resultados obtenidos mediante la técnica de la encuesta con relación al rendimiento organizacional por parte de los trabajadores

de las empresas fabricantes de pallet referente a la dimensión objetivo que contempla los indicadores: eficiencia, eficacia y metas consideran que el 40% siempre, 40% casi siempre y 20% a veces.

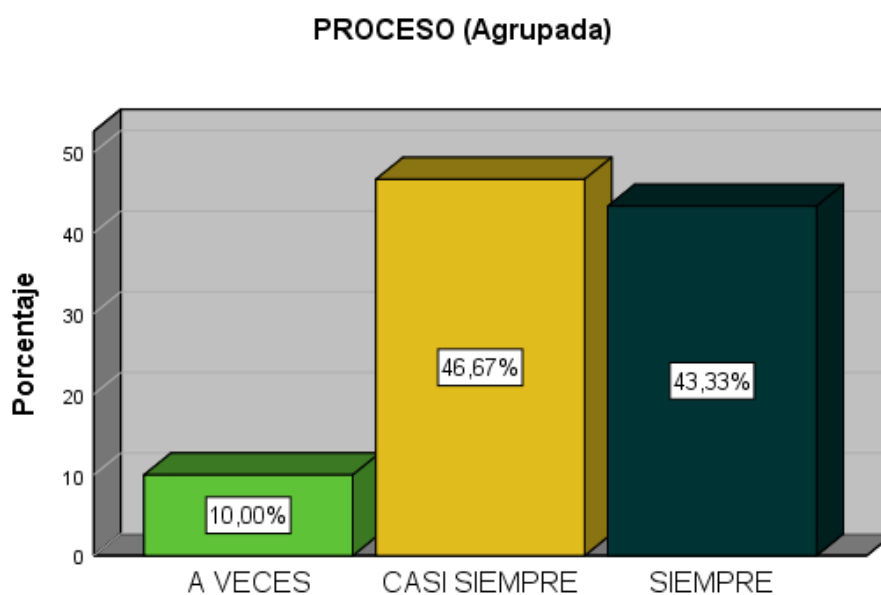
### Dimensión 5: Proceso

Tabla 8

Distribución de frecuencia de la dimensión proceso

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A VECES      | 3          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|        | CASI SIEMPRE | 14         | 46,7       | 46,7              | 56,7                 |
|        | SIEMPRE      | 13         | 43,3       | 43,3              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

Figura N°8



**Interpretación:** De acuerdo a los resultados obtenidos mediante la técnica de la

encuesta con relación a la mecánica y dinámica por parte de las empresas fabricantes de pallet referente a la dimensión proceso que contempla los indicadores: mejora continua, satisfacción y logro consideran que el 46,67% casi siempre, 46,33% siempre y el 10% a veces.

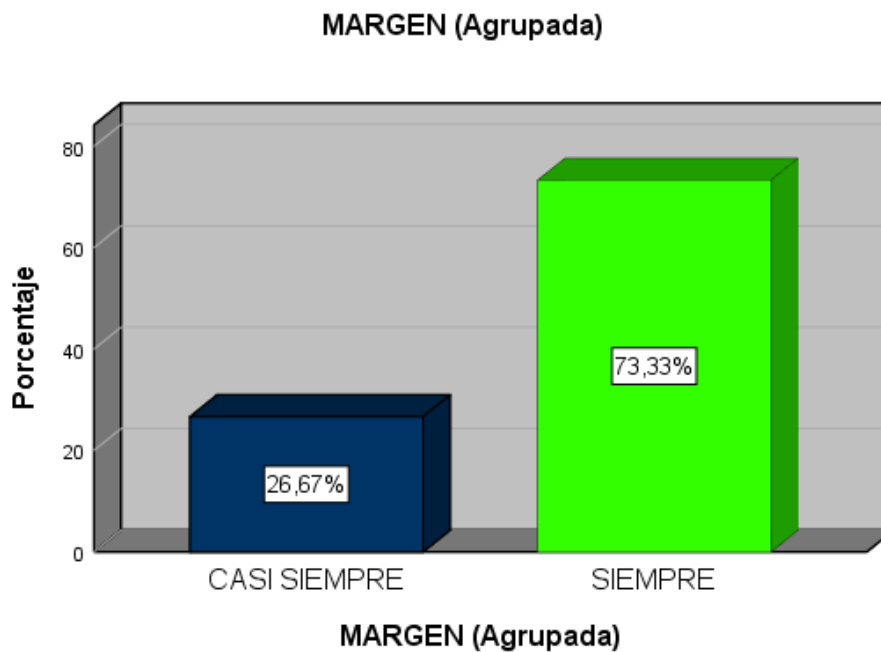
### Dimensión 6: Margen

Tabla 9

Distribución de frecuencia de la dimensión margen

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | CASI SIEMPRE | 8          | 26,7       | 26,7              | 26,7                 |
|        | SIEMPRE      | 22         | 73,3       | 73,3              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

Figura N°9



**Interpretación:** De acuerdo a los resultados obtenidos mediante la técnica de la encuesta con relación a la rentabilidad por parte de las empresas fabricantes de pallet referente a la dimensión margen que contempla los indicadores: mejora continua, satisfacción y logro consideran que el 73,33% siempre y el 26,67% casi siempre.

## 4.2 Prueba de normalidad

Tabla 10

*Pruebas de normalidad*

|                                    | Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup> |    |      | Shapiro-Wilk |    |      |
|------------------------------------|---------------------------------|----|------|--------------|----|------|
|                                    | Estadístico                     | gl | Sig. | Estadístico  | gl | Sig. |
| Situación Financiera<br>(Agrupada) | ,200                            | 30 | ,004 | ,808         | 30 | ,000 |
| TOMA DE DECISIONES<br>(Agrupada)   | ,353                            | 30 | ,000 | ,718         | 30 | ,000 |

a. Corrección de significación de Lilliefors

## Hipótesis

- a) Hipótesis alterna: la distribución de la muestra no es normal (**H<sub>1</sub>**)
- b) Hipótesis nula: la distribución de la muestra es normal (**H<sub>0</sub>**)

**Interpretación:** De acuerdo al resultado que se aprecian en la tabla N° 9 prueba de normalidad la significancia encontrada de acuerdo al Shapiro-Wilk es 0.00 y de acuerdo a la regla de decisión  $\alpha < 0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis es alterna por lo tanto la distribución de la nuestra es no normal o no paramétrica.

## Regla de decisión

- a) Si  $\alpha < 0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

b) Si  $\alpha > 0.05$  se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

### 4.3 Estadística inferencial

#### 4.3.1 Coeficiente de correlación y reglas de decisión

Tabla 11  
*coeficiente de correlación*

| Rango         | Relación                          |
|---------------|-----------------------------------|
| -0.91 a -1.00 | Correlación negativa perfecta     |
| -0.76 a -0.90 | Correlación negativa muy fuerte   |
| -0.51 a -0.75 | Correlación negativa considerable |
| -0.11 a -0.50 | Correlación negativa media        |
| -0.01 a -0.10 | Correlación negativa débil        |
| 0.00          | No existe correlación             |
| +0.01 a +0.10 | Correlación positiva débil        |
| +0.11 a +0.50 | Correlación positiva media        |
| +0.51 a +0.75 | Correlación positiva considerable |
| +0.76 a +0.90 | Correlación positiva muy fuerte   |
| +0.91 a +1.00 | Correlación positiva perfecta     |

*Fuente:* Tomado de Metodología de la investigación, sexta edición, por Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P., 2014, México D.F., México: McGraw-Hill

#### Regla de decisión

Si  $\alpha < 0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Si  $\alpha > 0.05$  se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

#### 4.3.2 Prueba de hipótesis general

**H<sub>1</sub>:** Existe influencia de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador, 2020.

**H<sub>0</sub>:** No existe influencia de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador, 2020.



Tabla 12  
Prueba de hipótesis general

Correlaciones

|                    |                                     |                                | Situación Financiera<br>(Agrupada) | TOMA DE<br>DECISIONES<br>(Agrupada) |
|--------------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Rho de<br>Spearman | Situación Financiera<br>(Agrupada)  | Coefficiente de<br>correlación | 1,000                              | ,709**                              |
|                    |                                     | Sig. (bilateral)               | .                                  | ,000                                |
|                    |                                     | N                              | 30                                 | 30                                  |
|                    | TOMA DE<br>DECISIONES<br>(Agrupada) | Coefficiente de<br>correlación | ,709**                             | 1,000                               |
|                    |                                     | Sig. (bilateral)               | ,000                               | .                                   |
|                    |                                     | N                              | 30                                 | 30                                  |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Interpretación:** De acuerdo a los resultados que se muestran en la tabla N°11 el coeficiente de relación Rho Spearman es 0.709 y la significancia 0.000 por lo que de acuerdo a la tabla N°10 es considerada como correlación positiva considerable; y acuerdo a la regla de decisión Sig.  $\alpha < 0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; en consecuencia, existe influencia entre las variables situación financiera y toma de decisiones.

#### 4.3.3 Prueba de hipótesis específicas

##### 4.3.4 Prueba de hipótesis específica 1

**H<sub>1</sub>:** Existe influencia del objetivo en la situación financiera de las empresas fabricación de pallet, villa el salvador, 2020.

**H<sub>0</sub>:** No existe influencia del objetivo en la situación financiera de las empresas fabricación de pallet, villa el salvador, 2020.

Tabla 13  
Prueba de hipótesis específica 1

*Correlaciones*

|                    |                                    |                                | Situación Financiera<br>(Agrupada) | OBJETIVO<br>(Agrupada) |
|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Rho de<br>Spearman | Situación Financiera<br>(Agrupada) | Coefficiente de<br>correlación | 1,000                              | ,561**                 |
|                    |                                    | Sig. (bilateral)               | .                                  | ,001                   |
|                    |                                    | N                              | 30                                 | 30                     |
|                    | OBJETIVO (Agrupada)                | Coefficiente de<br>correlación | ,561**                             | 1,000                  |
|                    |                                    | Sig. (bilateral)               | ,001                               | .                      |
|                    |                                    | N                              | 30                                 | 30                     |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Interpretación:** Procesados los datos de acuerdo al estadístico Rho Spearman el coeficiente de correlación es 0.561, según la tabla N°10 es considerada como correlación positiva considerable. La significancia es 0.000, siendo menor que 0.05, de acuerdo a la regla de decisión Sig.  $\alpha < 0.05$ , se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna concluyendo que existe influencia entre la variable situación financiera y la dimensión objetivo.

#### 4.3.4 Prueba de hipótesis específica 2

**H<sub>1</sub>:** Existe influencia del proceso administrativo en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador, 2020

**H<sub>0</sub>:** No existe influencia del proceso administrativo en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador, 2020

Tabla 14  
Prueba de hipótesis específica 2

|                 |                                    |                             | Situación Financiera<br>(Agrupada) | PROCESO<br>(Agrupada) |
|-----------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Rho de Spearman | Situación Financiera<br>(Agrupada) | Coefficiente de correlación | 1,000                              | ,437*                 |
|                 |                                    | Sig. (bilateral)            | .                                  | ,016                  |
|                 |                                    | N                           | 30                                 | 30                    |
|                 | PROCESO (Agrupada)                 | Coefficiente de correlación | ,437*                              | 1,000                 |
|                 |                                    | Sig. (bilateral)            | ,016                               | .                     |
|                 |                                    | N                           | 30                                 | 30                    |

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

**Interpretación:** Procesados los datos de acuerdo al estadístico Rho Spearman el coeficiente de correlación es 0.437, según la tabla N°10 es considerada como correlación positiva media, la significancia es 0.016, siendo menor que 0.05, de acuerdo a la regla de decisión Sig.  $\alpha < 0.05$ , se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna concluyendo que existe influencia entre la variable situación financiera y la dimensión proceso administrativo.

#### 4.3.5 Prueba de hipótesis específica 3

**H<sub>1</sub>:** Existe influencia del margen en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador, 2020

**H<sub>0</sub>:** No existe influencia del margen en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador, 2020

Tabla 15  
*Prueba de hipótesis específica 3*

|                    |                                    | Situación Financiera<br>(Agrupada) | MARGEN<br>(Agrupada) |
|--------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| Rho de<br>Spearman | Situación Financiera<br>(Agrupada) | Coefficiente de<br>correlación     | 1,000                |
|                    |                                    | Sig. (bilateral)                   | ,006                 |
|                    |                                    | N                                  | 30                   |
|                    | MARGEN (Agrupada)                  | Coefficiente de<br>correlación     | ,487**               |
|                    |                                    | Sig. (bilateral)                   | ,006                 |
|                    |                                    | N                                  | 30                   |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Interpretación:** Procesados los datos de acuerdo al estadístico Rho Spearman el coeficiente de correlación es 0.487, según la tabla N°10 es considerada como correlación positiva media, la significancia es 0.006, siendo menor que 0.05, de acuerdo a la regla de decisión Sig.  $\alpha < 0.05$ , se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna concluyendo que existe influencia entre la variable situación financiera y la dimensión margen.

#### 4.4 Resumen de modelo ANOVA

Tabla 16  
Resumen del modelo ANOVA

|        | R                      | Error                           | Estadísticos de cambio |             |                  |
|--------|------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------|------------------|
|        |                        |                                 | R                      | Cambio en   | Sig.             |
| Modelo | R cuadrado ajustado    | Error estándar de la estimación | de R cuadrado          | Cambio en F | gl1 gl2 en F     |
| 1      | ,695 <sup>a</sup> ,483 | ,465                            | ,461                   | ,483        | 26,168 1 28 ,000 |

a. Predictores: (Constante), Situación Financiera (Agrupada)

#### 4.4.1 ANOVA

Tabla 17  
Resumen de ANOVA

ANOVA<sup>a</sup>

| Modelo | Suma de cuadrados | de gl | Media cuadrática | F      | Sig.              |
|--------|-------------------|-------|------------------|--------|-------------------|
| 1      | Regresión 5,556   | 1     | 5,556            | 26,168 | ,000 <sup>b</sup> |
|        | Residuo 5,944     | 28    | ,212             |        |                   |
|        | Total 11,500      | 29    |                  |        |                   |

a. Variable dependiente: TOMA DE DECISIONES (Agrupada)

b. Predictores: (Constante), Situación Financiera (Agrupada)

**Interpretación:** De acuerdo a los resultados mostrados de la prueba de ANOVA en la tabla 14 se  $R^2$  ajustado 46.5% resultado que permite interpretar que la variable independiente situación financiera influye en la variable dependiente toma de decisiones

## **V. DISCUSIÓN**

### **5.1.1. Objetivo General**

El objetivo general de la investigación ha sido determinar la influencia de la situación financiera en la toma de decisiones; al respecto y de acuerdo a los resultados obtenidos y procesados mediante el estadístico de Rho Spearman con un coeficiente de 0.709 se ha establecido que existe una influencia significativa de la variable independiente situación financiera en la variable dependiente toma de decisiones; asimismo, de acuerdo al  $R^2$  ajustado 46.5% por lo que la variable independiente situación financiera influye en la variable dependiente toma de decisiones.

Dicho resultado está comprendido en el marco de la teoría científica general del empleo, el interés y el dinero de Keynes (1936) quien define que los principales inconvenientes de la sociedad económica en que vivimos son su incapacidad para procurar la plena ocupación y su arbitraria y desigual distribución de la riqueza y los ingresos. Esta teoría refleja el rol importante que juega el dinero en la economía, las empresas y la toma de decisiones para el crecimiento en la economía, en la cual se tiene que analizar múltiples factores tanto en la oferta y demanda para la producción, realizar un diagnóstico de la situación financiera, para que de este modo se pueda hacer una distribución adecuada de los ingresos, realizando procesos adecuados que agilicen el cumplimiento de metas y objetivos de las empresas actuales ejecutando una buena toma de decisión e impidiendo que la empresa se vea en peligro de incurrir en pérdidas que significarían la extinción de estas. Así mismo están comprendidas dentro de las teorías de Bonson, Cortijo y Flores (2015) quienes definen a la situación financiera como el balance de situación que proporciona la información para conocer el diagnóstico económico y financiero. Amaya (2015) define que la toma de decisiones es una tarea imprescindible del argumento lógico que los directivos deben conocer.

Finalmente existe coherencia con los artículos científicos publicados por Nogueira & Jorge (2019) quienes concluyeron que la falta de manejo de los sistemas contables, son afectan la objetividad de los informes financieros para la toma de

decisiones internas y Acosta, Bazante & Ojeda (2016) concluyen que los principales factores que están presente en la toma de decisiones de la situación financiera de las pymes son el conocimiento , experiencia y la intuición ,que son conocimientos empíricos , pero de igual forma ayudan al individuo ejecutar las decisiones más favorables según su realidad.

## **5.2. Objetivos Específicos**

### **5.2.1. Objetivo Específico 1**

El objetivo específico 1 de la investigación ha sido determinar la influencia del objetivo en la situación financiera en la toma de decisiones; al respecto y de acuerdo a los resultados obtenidos y procesados mediante el estadístico de Rho Spearman con un coeficiente de 0.561 se ha establecido que existe una influencia significativa considerable de la variable independiente situación financiera en la dimensión objetivo; asimismo, de acuerdo al  $R^2$  ajustado 46.5% por lo que la variable independiente situación financiera influye en la dimensión objetivo.

Dicho resultado está en el alcance del libro “Planeación estratégica” de Solórzano y Alaña (2015) quienes definen que el objetivo son orientaciones y parámetros, que los trabajadores deben cumplir al momento de realizar las tareas asignadas, la cual permite medir y comprar su rendimiento.

Finalmente existe coherencia con los artículos científicos publicados por Rodriguez (2015) quien concluye que se debe construir la estructura del flujo estratégico que asegure el cumplimiento de objetivos del proceso gerencial y también orientar en los diferentes niveles de decisión en las empresas, para que de esta manera la estructura en los flujos de información a partir de los recursos facilite los procesos informacionales en la toma de decisiones. Gómez, Aristizabal & Fuentes (2017) concluyen que una de las tareas más complejas de la alta gerencia es diseñar el camino a seguir, puesto que demanda de una alquimia impecable de los recursos que posee la organización, las condiciones del recurso humano, los objetivos trazados y de esta manera asegurar el éxito empresarial, por ello la situación financiera juega un rol imprescindible.

### **5.2.2. Objetivo Específico 2**

El objetivo específico 2 de la investigación ha sido determinar la influencia del proceso en la situación financiera en la toma de decisiones; al respecto y de acuerdo a los resultados obtenidos y procesados mediante el estadístico de Rho Spearman con un coeficiente de 0.437 se ha establecido que existe una influencia positiva media de la variable independiente situación financiera en la dimensión proceso; asimismo, de acuerdo al  $R^2$  ajustado 46.5% por lo que la variable independiente situación financiera influye en la dimensión proceso.

Dichos resultados están en el alcance del libro “Administración de operaciones producción y cadena de suministros” de Chase y Robert (2014) quien define que el proceso es la parte de organización que adquiere inputs y los transforma en productos para generar valor que los insumos iniciales.

Así mismo existe coherencia con las conclusiones de los artículos científicos siguientes Bone y Quimi (2018) quienes concluyen que los estados financieros de la empresa dieron como resultados poco favorables por lo que es necesario establecer un modelo que ayude con los procesos de gestión de recursos financieros, productivos y operativos. Kolbe, Bossink y Man (2019) concluyen que el entorno cambiante de la toma de decisiones racional, intuitiva o política es un proceso que conlleva a la innovación en el tiempo y requiere estar presente en las fases mencionadas del proceso, bajo la concepción teórica que se debe estudiar a fondo.

### **5.2.3. Objetivo Específico 3**

El objetivo específico 3 de la investigación ha sido determinar la influencia del margen en la situación financiera en la toma de decisiones; al respecto y de acuerdo a los resultados obtenidos y procesados mediante el estadístico de Rho Spearman con un coeficiente de 0.487 se ha establecido que existe una influencia positiva media de la variable independiente situación financiera en la dimensión margen; asimismo, de acuerdo al  $R^2$  ajustado 46.5% por lo que la variable independiente situación financiera influye en la dimensión margen.



Dichos resultados están en el alcance del libro “Finanzas para emprendedores” de Manzanera (2017) quien define que el margen es el bien final de la organización el cual tiene como particularidad de generar valor agregado, rentable y permite cubrir los costes del ciclo productivo y estructura.

Finalmente existe coherencia con los artículos científicos publicados por Mbona & Yusheng (2019) concluyen que los resultados de haber realizado los estados financieros con 18 ratios financieros en un periodo de 17 años a 3 grandes compañías chinas , la rentabilidad, liquidez, el crecimiento de los clientes y la eficiencia de la gestión actúan como desarrolladores favorables para el rendimiento de la empresa lo cual proporciona un margen favorable de los productos y servicios que estas proporcionan , beneficiando a todos los accionistas que participan en esta industria de telecomunicaciones. Mazón, Villao, Núñez & Serrano. (2017) concluyen que conocer cómo se interrelacionan los costos, volúmenes de venta y utilidades de una organización ayudan en gran medida a los emprendedores a la adecuada toma de decisiones administrativa para sus respectivos negocios, minimizando de esta manera el riesgo que implicaría no contemplar dichos factores y reduciendo el margen de los productos o servicios, en consecuencia, se tendría que evaluar a fondo los costos fijos y variables.

### **5.3. Prueba de Hipótesis**

#### **5.3.1 Hipótesis General**

La hipótesis general planteada es que existe influencia significativa de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador, 2020, para probar dicha hipótesis se determinó si la distribución de la muestra era normal o no normal; la misma que se logró mediante la prueba de normalidad utilizando el estadístico shapiro wilk arrojando como resultado Sig. 0.000 comprobándose con ello que la muestra distribución es no paramétrica en consecuencia se determinó utilizar el estadístico no paramétrico Rho de Spearman obteniéndose como resultado nivel de correlación 0.709, significancia 0.000; en consecuencia y teniendo en cuenta dichos resultados se ha comprobado nuestra hipótesis planteada es verdadera por lo que confirmamos que uno de nuestros hallazgos más importante de la investigación es que la variable independiente

situación financiera tiene influencia significativa con la variable dependiente toma de decisiones.

### **5.3.2 Hipótesis Específica 1**

La hipótesis específica planteada es existe influencia significativa del objetivo en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador, 2020; para probar dicha hipótesis se utilizó el estadístico no paramétrico Rho de Spearman; considerando que la distribución de la muestra es no paramétrica como se demuestra en la tabla N° 10 obteniéndose como resultado nivel de correlación 0.561, significancia 0.000; en consecuencia y teniendo en cuenta dicho resultado se ha probado que nuestra hipótesis planteada es verdadera por lo que confirmamos que uno de los hallazgos también pertinentes de la investigación es que la variable independiente situación financiera tiene influencia significativa con la dimensión objetivo.

### **5.3.3 Hipótesis Específica 2**

La hipótesis específica planteada es existe influencia significativa del proceso en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador, 2020; para probar dicha hipótesis se utilizó el estadístico no paramétrico Rho de Spearman; considerando que la distribución de la muestra es no paramétrica como se demuestra en la tabla N° 10 obteniéndose como resultado nivel de correlación 0.437, significancia 0.016; en consecuencia y teniendo en cuenta dicho resultado se ha probado que nuestra hipótesis planteada es verdadera por lo que confirmamos que uno de los hallazgos también pertinentes de la investigación es que la variable independiente situación financiera tiene influencia positiva media con la dimensión proceso.

### **5.3.4 Hipótesis Específica 3**

La hipótesis específica planteada es existe influencia significativa del proceso en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador, 2020; para probar dicha hipótesis se utilizó el estadístico no paramétrico Rho de

Spearman; considerando que la distribución de la muestra es no paramétrica como se demuestra en la tabla N° 10 obteniéndose como resultado nivel de correlación 0.487, significancia 0.006; en consecuencia y teniendo en cuenta dicho resultado se ha probado que nuestra hipótesis planteada es verdadera por lo que confirmamos que uno de los hallazgos también pertinentes de la investigación es que la variable independiente situación financiera tiene influencia positiva media con la dimensión margen.

## **5.4 Resultados Descriptivos**

### **5.4.1 Variable Independiente**

Los resultados que se muestra en la tabla de frecuencia con relación a que si se desarrolla la situación financiera que comprende las dimensiones control, patrimonio, inversión y gestión; el 40% indico casi siempre, el 30% a veces y por último el 30% menciona siempre. Considerando dichos resultados identificamos un importante porcentaje que opina a veces, esta información demuestra que lo que corresponde a los indicadores inventario, materia prima, rendimiento esperado y ventas que pertenecen a las dimensiones control, inversión y gestión; los mismos que requerirían propuestas de solución a dichos aspectos negativos en el contexto de estudio

### **5.4.2 Variable dependiente toma de decisiones**

Los resultados que se muestra en la tabla de frecuencia con relación a que si se desarrolla la toma de decisiones que comprende las dimensiones objetivo, proceso y margen; el 56,67% indico siempre, el 36,67% casi siempre y por último el 6,67% a veces. Considerando dichos resultados identificamos un importante porcentaje que opina a veces, esta información demuestra que lo que corresponde a los indicadores metas y mejora continua que pertenecen a las dimensiones objetivo y proceso; los mismos que requerirían propuestas de solución a dichos aspectos negativos en el contexto de estudio

## VI. CONCLUSIONES

**6.1** De acuerdo a los hallazgos de mayor pertinencia encontrados como son: un porcentaje significativo considera que se desarrolla la variable independiente situación financiera en la variable dependiente toma de decisiones; coeficiente de correlación 0.709; significancia 0.000;  $R^2$  ajustado 46.5%; la teoría general del empleo, el interés y el dinero en las que están comprendidas las variables de investigación según Keynes (1936) y artículos científicos de Nogueira & Jorge (2019), Acosta, Bazante & Ojeda (2016) que tienen coherencia con los resultados del estudio. Se ha comprobado que la hipótesis propuesta es verdadera. Por lo tanto, de acuerdo al objetivo general planteado se ha determinado que existe influencia positiva considerable de la variable independiente situación financiera en la variable dependiente toma de decisiones.

**6.2** De acuerdo a los hallazgos de mayor pertinencia encontrados como son: un porcentaje significativo considera que se desarrolla la variable independiente situación financiera en la variable dependiente toma de decisiones; coeficiente de correlación 0.561; significancia 0.000;  $R^2$  ajustado 46.5%; artículos científicos de Rodríguez (2015), Gómez, Aristizabal & Fuentes (2017) que tienen coherencia con los resultados del estudio. Se ha comprobado que la hipótesis propuesta es verdadera. Por lo tanto, de acuerdo al objetivo específico 1 planteado se ha determinado que existe influencia positiva media de la variable independiente situación financiera con la dimensión objetivo.

**6.3** De acuerdo a los hallazgos de mayor pertinencia encontrados como son: un porcentaje significativo considera que se desarrolla la variable independiente situación financiera en la variable dependiente toma de decisiones; coeficiente de correlación 0.437; significancia 0.016;  $R^2$  ajustado 46.5%; artículos científicos de Bossink y Man (2019), Bone y Quimi (2018) que tienen coherencia con los resultados del estudio. Se ha comprobado que la hipótesis propuesta es verdadera. Por lo tanto, de acuerdo al objetivo específico 2 planteado se ha determinado que existe influencia positiva media de la variable independiente situación financiera con la dimensión proceso.

**6.4** De acuerdo a los hallazgos de mayor pertinencia encontrados como son: un porcentaje significativo considera que se desarrolla la variable independiente situación financiera en la variable dependiente toma de decisiones; coeficiente de correlación 0.487; significancia 0.006; R2 ajustado 46.5%; artículos científicos de Mbona & Yusheng (2019), Mazón, Villao, Núñez & Serrano. (2017) que tienen coherencia con los resultados del estudio. Se ha comprobado que la hipótesis propuesta es verdadera. Por lo tanto, de acuerdo al objetivo específico 3 planteado se ha determinado que existe influencia positiva media de la variable independiente situación financiera con la dimensión margen.

## **VII. RECOMENDACIONES**

**7.1** Para el logro de un buen entendimiento y manejo de la situación financiera las gerencias de las empresas deben implementar una base de datos dinámica, precisa y sencilla en donde se contemplen el análisis comparativo de los activo, pasivo y capital de una manera sencilla que permita a los dueños contar con la información actualizada de dichos elementos en donde se pueda verificar, si sus recursos son satisfactorios; así mismo esta información debe ser monitoreada por contabilidad , permitiendo a los dueños decidir acerca de la rotación de las cuentas por cobrar para que sean convertidos en efectivo, los mismos que permitirán a los dueños saber cuánto se ha pagado, cuanto se debe y en qué medidas deberán tomar decisiones para cumplir con sus obligaciones de corto y largo plazo.

**7.2** Para el logro de los objetivos las gerencias de las empresas deben implementar el cumplimiento de las metas flexibles , entregando los productos que cumplan con los estándares de calidad dentro del mercado mediante actividades eficientes que disminuyan el tiempo de ensamblaje de pallets, como destinar personal idóneo para clasificar la madera como materia prima , en las medidas que se requiere de acuerdo a los pedidos que van solicitando los consumidores y al momento de armar el producto para que el margen de producción aumente con eficiencia.

**7.3** Para lograr que los procesos mejoren de manera gradual, las gerencias de las empresas deben implementar una buena gestión logística de inventario que les permita determinar la cantidad de materiales, productos y productos en procesos que cuenten con un registro pertinente, permitiendo de esta manera proyectar la venta y la depreciación de sus productos, para seguir el camino de la mejora continua que se necesita en los procesos productivos para generar las ventas adecuadas, asimismo se sugiere que al mediano plazo se adquiera un software de

sistema de planificación de recursos empresariales, la cual permitirá tener procesos sistematizados , viables que le permitan tomar las decisiones adecuadas.

7.4 Para cumplir con el margen en la situación financiera, las gerencias de las empresas deben evaluar el precio ideal que el producto es ofertado en el mercado, de tal modo que el precio al cual se oferte el pallet debe ser suficiente para poder absorber el coste de estructura, personal, luz , agua y seguro que se requiere en el pago de obligaciones en el corto y mediano plazo, de esta manera definir el precio optimo que el cliente está dispuesto a pagar , mejorando la rentabilidad y competitividad .

## REFERENCIAS

- Abdullah, R. (2019). "Factors affecting the role of local councils in local policy-making", *Review of Economics and Political Science*, Vol. 4 No. 4, pp. 285-303. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/REPS-12-2018-0035/full/html>.
- Ahmed, M. (2018). Improving administrative decisions through expert systems: empirical analysis. *Economics and Political Science*, 3(3/4). 119-138. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/REPS-10-2018-011/full/html>.
- Ahumada, E, & Perusquia, J. (2016). Inteligencia de negocios: estrategia para el desarrollo de competitividad en empresas de base tecnológica. *Revista de Contaduría y Administración* 61(1),127-158. Recuperado de <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0186104215000807>.
- Alexander, A., Kumar, M. and Walker, H. (2018). "A decision theory perspective on complexity in performance measurement and management", *International Journal of Operations & Production Management*, Vol. 38 No. 11, pp. 2214-2244. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/IJOPM-10-2016-0632/full/html>.
- Álvarez, P. (2013). Teoría de juegos. Recuperado de <https://archive.org/details/2015TeoriaDeJuegos>.
- Amaya, J. (2015). Toma de decisiones gerenciales. Recuperado de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/09/Toma-de-decisiones-gerenciales-2da-Edición.pdf>.



- Barzola, L. y Maricruz, J. (2017). Análisis de los estados financieros como herramienta para la toma de decisiones de la empresa increte Perú Systems S.A.C. 2016. (Tesis para obtener el título de licenciado en contaduría pública). Recuperado de [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UTEL\\_453b630a91164bca207c85b6243ebc46](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UTEL_453b630a91164bca207c85b6243ebc46).
- Bone, D. y Quimi, L. (2018). Diseño de un modelo de evaluación financiera para la toma de decisiones en plaguisida S.A. (Tesis para obtener el título de licenciado en contaduría pública). Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30574>.
- Bonson, E., Cortijo, V., y Flores, F. (2015). Análisis de estados financieros fundamentos teóricos y casos prácticos. Madrid, España: Pearson.
- Bustamante, M. y Chávez, R. (2017). Análisis e interpretación de estados financieros para la toma de decisiones en la empresa de servicios de transportes Sirubet SAC en el periodo 2014 – 2015, Cajamarca. (Tesis para obtener el título de licenciado en contaduría pública). Recuperado de <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/670>.
- Carrasco, G. y Vera, B. (2018). Análisis financiero para mejorar la toma de decisiones en la empresa Nirvasolven. (Tesis para obtener el título de licenciado en contaduría pública). Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37807>.
- Chase, R y Robert, F (2014). *Administración de operaciones producción y cadena de suministros*. (13ª ed.). Mexico: McGraw-hill.
- Chiggo, S., Isique, D., Roncal, R., & Reyes, R. (2017). Plan financiero empresarial – corporación Aceros Arequipa S.A. (Tesis para obtener el magister en finanzas corporativas y riesgo financiero). Recuperado de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/8238>.

- Cruz, A. (2017). Uf0476: Gestion de inventarios. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=Dw9aDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=gestion+definicion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwilhufEkvzIAhVflbkGHan2D-gQ6AEIMDAB#v=onepage&q&f=false>
- Diaz, M. (2013). Normas internacionales de información financiera (niif – ifrs) versión castellana. Malaga, España: Profit.
- Fiirst, Clóvis, Chaves Cunha, Leila, & da Silva, Tarcísio Pedro. (2017). Estrutura de capital en la perspectiva de la teoria Pecking Order e Assimetria da Informação nas empresas brasileiras, chilenas e mexicanas no período de 1999 a 2013. Cuadernos de Contabilidad, 18(46), 164-187. Recuperado de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/23700>.
- Gómez-Cano, C. Aristizabal-Valbuena, C. & Fuentes-Gómez, D. (2017). Importancia de la información financiera para el ejercicio de la gerencia. Revista Desarrollo Gerencial. Universidad Simón Bolívar-Colombia, 9(2), 88-101.
- Hernandez, H., Barrios, I. y Martínez, D. (2018). “Gestión de la calidad: elemento clave para el desarrollo de las organizaciones”, *criterio libre*, 16(28). Recuperado de [https://www.researchgate.net/publication/327197050\\_Gestion\\_de\\_la\\_calidad\\_elemento\\_clave\\_para\\_el\\_desarrollo\\_de\\_las\\_organizaciones](https://www.researchgate.net/publication/327197050_Gestion_de_la_calidad_elemento_clave_para_el_desarrollo_de_las_organizaciones).
- Hofstra, N., Dullaert, W., De Leeuw, S. and Spiliotopoulou, E. (2019). "Individual goals and social preferences in operational decisions", International Journal of Operations & Production Management, Vol. 39 No. 1, pp. 116-137. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/IJOPM-11-2016-0690/full/html>.

- Hurtado, J. y Goicochea, R. (2018). Los estados financieros y la toma de decisiones financieras en la cooperativa de ahorro y crédito parroquia san lorenzo trujillo ltda 104, 2016-2017.(Tesis para obtener el título de licenciado en contaduría pública). Recuperado de <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/4325>.
- Iglesias, V., De la Ballina, F. and Caso, L. (2018)."Investment decisions on quality certifications by hotel chains: differences between ex-ante and ex-post decisions", Spanish Journal of Marketing - ESIC, Vol. 22 No. 1, pp. 83-102. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/SJME-03-2018-001/full/html>.
- Keynes, J.M. (1936). The General Theory of Employment, *Interest and Money*. Nueva York: Harcourt and Brace. Recuperado de [biblio.econ.uba.ar/opac-tmpl/bootstrap/Textocompleto/Teoría%20general%20de%20la%20ocupación,%20el%20interés%20y%20el%20dinero%20-%20John%20Maynard%20Keynes.pdf](http://biblio.econ.uba.ar/opac-tmpl/bootstrap/Textocompleto/Teoría%20general%20de%20la%20ocupación,%20el%20interés%20y%20el%20dinero%20-%20John%20Maynard%20Keynes.pdf)
- Keynes, J.M., (1937). The general theory of employment, *Quarterly Journal of Economics*, 51(2), pp. 209-23.
- Kolbe, L., Bossink, B. and de Man, A. (2019)."Contingent use of rational, intuitive and political decision-making in R&D", *Management Decision*, Vol. ahead-of-print No. ahead-of-print. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/MD-02-2019-0261/full/html>.
- Laitón Ángel, S Y. y López Lozano, J. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. *Revista EAN*, 85, 163-179. Recuperado de <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/2056>.

- León, M., Améstica-Rivas, L., King-Domínguez, A., & Gurrola, C. (2019). Efectos de las buenas prácticas en el valor de marca de las universidades chilenas. *Revista Escuela De Administración De Negocios*, (86). Recuperado de <https://journal.ean.edu.co/index.php/Revista/article/view/2304>.
- Lucena, F. and Popadiuk, S. (2019). "Tacit knowledge in unstructured decision process", *RAUSP Management Journal*, Vol. ahead-of-print No. ahead-of-print. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/RAUSP-05-2018-0021/full/html>.
- Manzanera, A. (2017). Finanzas para emprendedores. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=1U1DwAAQBAJ&pg=PT23&dq=margen+finanzas+definicion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjh7GStfzIAhXhTN8KHVFZB9EQ6AEIKDAA#v=onepage&q=margen%20finanzas%20definicion&f=false>.
- Mazón, L, Villao, D, Núñez, W y Serrano, M. (2017). Análisis de punto de equilibrio en la toma de decisiones de un negocio: caso Grand Bazar Riobamba – Ecuador. *Revista de Estrategias del Desarrollo Empresarial*, 3-8: 14-24
- Marostica, J., Borgert, A., Souza, F. R. de, & Petri, S. M. (2016). Comportamiento de los costos: indicadores de endeudamiento y liquidez en empresas de consumo listadas en la BM&FBovespa. *Contabilidad Y Negocios*, 11(22),6-21. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/16428a>.
- Mbona, R. and Yusheng, K. (2019). "Financial statement analysis", *Asian Journal of Accounting Research*, Vol. ahead-of-print No. ahead-of-print. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/AJAR-05-2019-0037/full/html>.

- Miranda, D. (2017). Diseño de un plan estratégico para optimizar la toma de decisiones en la empresa inmobiliaria costanera inmocost s.a. (Tesis para obtener el título de licenciado en ingeniería comercial). Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/23981>.
- Monterrey, J. Sánchez, A. (2017). Una evaluación empírica de los métodos de predicción de la rentabilidad y su relación con las características corporativas. *Revista de Contabilidad*, 1(20), 95-106. Recuperado de <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1138489116300139>.
- Moraes Carvalho, D., Guarido Filho, E. and Almeida, V. (2018). "Organizational performance and strategic inertia", *Revista de Gestão*, Vol. 25 No. 1, pp. 25-46. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/REG-11-2017-003/full/html>.
- Nirwana, N. and Haliah, H. (2018). "Determinant factor of the quality of financial statements and performance of the government by adding contextual factors", *Asian Journal of Accounting Research*, Vol. 3 No. 1, pp. 28-40. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/AJAR-06-2018-0014/full/html>.
- Nogueira, S. P., & Jorge, S. (2019). Factores explicativos de la utilidad del informe financiero para la toma de decisiones: evidencia del gobierno local en Portugal. *Revista De Contabilidad - Spanish Accounting Review*, 19(2), 216-226. Recuperado de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1138489115000345?via%3Dihub>.
- Olortegui, J. (2018). Ciclo contable y la razonabilidad de los estados financieros de la empresa pastelería Noemí en el distrito de Puente Piedra en los años 2015 – 2017. (Tesis para obtener el título de licenciado en contaduría pública). Recuperado de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/31090?show=full>.

Ospina M., N. (2016). "Administración fundamentos como iniciarse en el estudio de la administración". (2.<sup>a</sup> ed.). Medellín, Colombia: Ediciones *de la u*.

Oviedo Cabrera, Galo (2017). "Análisis del Patrimonio Técnico y la suma ponderada de sus activos y contingentes de una institución del sistema financiero" - Universidad Técnica de Machala – Ecuador.

Parrales Choez, C. G., & Castillo Llanos, F. D. (2018). Análisis de NIIF 9 - Instrumentos Financieros desde una perspectiva industrial. *Contabilidad Y Negocios*, 13(25), 6-19. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/20163/20139>.

Pedro da silva, T, Goncalves, M, Leite, M. (2016). Eficiencia económica de las empresas tecnológicas latinoamericanas según su estructura de capital. *Revista del del Departamento Académico de ciencias Administrativas*, 11(21), 45-67. Recuperado partir de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5739064>.

Piedra Luna, J. H. (2018). El futuro contable en las empresas de seguros: la Norma Internacional de Información Financiera 17 - Contratos de Seguros. *Contabilidad Y Negocios*, 13(26), 5-20. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/20529>.

Render, B., Stair, R., y Hanna, M. (2014). *Métodos cuantitativos para los negocios*. Lomas de santa fe, México: Pearson.

Robles Garrote, P. y Rojas, M. D. C. (2015). La validación por juicio de expertos: dos investigaciones cualitativas en Lingüística aplicada. *Revista Nebrija de Lingüística Aplicada* (2015) 18. Recuperado de

<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/20529>.

Rodríguez, L. (2014). Análisis de los estados financieros un enfoque en la toma de decisiones. Lomas de santa fe, México: McGraw Hill.

Rodríguez-Rojas, Y. L.; Luque-Clavijo, A. M.; Rodríguez-González, L. Y. y Riveros-Clavijo, J. A. (2018). 5 acciones para la toma de decisión en Investigación, Desarrollo e innovación I+D+i. Revista EAN, 85, 85-104. Recuperado de DOI: <https://doi.org/10.21158/01208160.n85.2018.2050>.

Rodriguez, Y. (2015). Gestión de Información y del Conocimiento para la toma de decisiones organizacionales. Revista Bibliotecas. Anales de Investigación, 11, 150-163. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5704545>

Sepúlveda Alzate, Y. M., Valero Zapata, G. M., & Bonilla Gómez, M. J. (2018). Un análisis de los estudios acerca de las memorias de sostenibilidad en Latinoamérica. *Contabilidad Y Negocios*, 13(26), 56-73. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/20532/20410>.

Solórzano, S. y Alaña, T. (2015). *Planeación estratégica*. Ecuador: utmach.

Terreno, D. D., Sattler, S. A., & Pérez, J. O. (2017). Las etapas del ciclo de vida de la empresa por los patrones del estado de flujo de efectivo y el riesgo de insolvencia empresarial. *Contabilidad Y Negocios*, 12(23), 22-37. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/19347>.

Wild, J. (2014). Análisis de los estados financieros. Madrid, España: McGraw Hill.

Zhao, S., Sheehan, C., De Cieri, H. and Cooper, B. (2019). "A comparative study of HR involvement in strategic decision-making in China and Australia", Chinese Management Studies, Vol. 13 No. 2, pp. 258-275. Recuperado de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/CMS-08-2018-0643/full/html>.



## ANEXOS

| VARIABLE                                       | DEFINICIÓN CONCEPTUAL   | DEFINICIÓN OPERACIONAL   | DIMENSIONES                                | INDICADORES  | Instrumentos | NIVELES   | ESCALA DE MEDICIÓN |          |            |           |
|--|---|--|--|--|--------------|---|--------------------|----------|------------|-----------|
| VARIABLE INDEPENDIENTE<br>SITUACIÓN FINANCIERA | Bonson, Cortijo y Flores (2015) el balance de situación proporciona la información necesaria para conocer la situación económica y financiera de la empresa; en la que describe su patrimonio en un momento dado, tanto cuantitativa como cualitativamente, desde una doble perspectiva de la inversión y la financiación, manifestando la composición y cuantía del capital en funcionamiento; Por ello el balance se constituye como un valioso instrumento para la gestión y el control de la entidad. | Para medir las variables de investigación de situación financiera en la toma de decisiones se ha determinado las dimensiones, indicadores y el instrumento respectivo. | Control                                    | Inventario   | Encuestas    | (1) Nunca<br>(2) Casi nunca<br>(3) A veces<br>(4) Casi siempre<br>(5) Siempre | Ordinal            |          |            |           |
|  |   |  |  | Manejo del efectivo  | Encuestas    |   |                    |          |            |           |
|  |   |  | Patrimonio                                 | Rentabilidad de Patrimonio   | Encuestas    |   |                    |          |            |           |
|  |   |  |  | Capital Social   | Encuestas    |   |                    |          |            |           |
|  |   |  | Inversión                                  | Materia Prima  | Encuestas    |   |                    |          |            |           |
|  |   |  |  | Rendimiento Esperado   |              |   |                    |          |            |           |
|  |   |  | Gestión                                    | Rotación de Ventas   |              |   |                    |          |            |           |
|  |   |  |  | Rotación de Cartera  |              |   |                    |          |            |           |
|  |   |  | VARIABLE DEPENDIENTE<br>TOMA DE DECISIONES | Amaya (2015) menciona que es una tarea esencial, sin embargo ejecutar positivamente se inicia con una evolución del argumento lógico, por ello, los directivos en la empresa deben conocer el proceso para generar y aplicar decisiones efectivas que involucren aspectos de carácter humano como de carácter técnico puesto que estas decisiones podrían involucrar la ganancia o pérdida de grandes sumas de dinero o el cumplimiento o incumplimiento de la misión y las metas de la empresa, en consecuencia el <b>estilo</b> y las características del decisor se puede calificar en: pensador, cowboy, maquiavélico, el historiador, el cauteloso y otros. |              |   |                    | Objetivo | Eficiencia | Encuestas |
|  |   |  |  |  |              |   |                    |          | Eficacia   |           |
| Metas  |   |  |  |  |              |   |                    |          |            |           |
| Proceso  | Mejora continua   | Encuestas  |  |  |              |   |                    |          |            |           |
|  | Satisfacción  |  |  |  |              |   |                    |          |            |           |
| Margen o Utilidad                              | Logro   | Encuestas  |  |  |              |   |                    |          |            |           |
|  | Gastos fijos  |  |  |  |              |   |                    |          |            |           |
|  | Gastos Variables  |  |  |  |              |   |                    |          |            |           |
|  | Precio  |  |  |  |              |   |                    |          |            |           |

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

| INFLUENCIA DE LA SITUACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS FABRICADORAS DE PALLET, VILLA EL SALVADOR 2020  |   |   |   |  |  |   |                |
|--|---|---|---|--|--|---|----------------|
| PROBLEMA   | OBJETIVO  | HIPÓTESIS   | VARIABLES   | DIMENSIONES                            | MÉTODO                                     | POBLACIÓN Y MUESTRA   |                |
| <b>GENERAL:</b><br>¿Cuál es la influencia de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020?   | <b>GENERAL:</b><br>Determinar la influencia de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020.  | <b>GENERAL:</b><br>Existe influencia significativa de la situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020  | <b>VARIABLE 1:</b><br><b>Situación financiera</b> | Control                                | La investigación es hipotético - deductivo | Trabajadores, del sector de fabricación de pallets de villa el salvador |                |
|  |   |   |   | Patrimonio                             |  |   | <b>ENFOQUE</b> |
|  |   |   |   | Inversión                              | Cuantitativo                               |   |                |
|  |   |   |   | Gestión                                |  |   |                |
| <b>ESPECÍFICOS:</b><br>a) ¿Cómo influye el objetivo en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020?<br>b) ¿Cómo influye el proceso en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020?<br>c) ¿Cómo influye el margen en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020? | <b>ESPECÍFICOS</b><br>a) Determinar la influencia del objetivo en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020.<br>b) Determinar la influencia del proceso en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020.<br>c) Determinar la influencia del margen en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020. | <b>ESPECÍFICOS:</b><br>a) Existe influencia significativa del objetivo en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020.<br>b) Existe influencia significativa del proceso en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020.<br>c) Existe influencia significativa del margen en la situación financiera de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020. | <b>VARIABLE 2:</b><br><b>Toma de decisiones</b>   | Objetivo                               | <b>TIPO</b>                                | Encuesta con escala tipo Likert   |                |
|  |   |   |   | Proceso                                | Aplicada                                   |   | <b>NIVEL</b>   |
|  |   |   |   |  | Explicativo- Causal                        |   |                |
|  |   |   |   | Margen                                 | <b>DISEÑO</b>                              | Cuestionario de 17 ítems  |                |
|  |   |   |   | No experimental y de corte transversal |  |   |                |
|  |   |   |   |  |  |   |                |

## ANEXO

### Anexo N° 2 Validez del instrumento por el método de juicio de expertos

| <b>Numero</b>    | <b>Apellidos y nombres</b>      | <b>Grado</b> | <b>Resultado</b> |
|------------------|---------------------------------|--------------|------------------|
| <b>Experto 1</b> | Víctor Dávila<br>Arenaza        | Dr.          | Aplicable        |
| <b>Experto 2</b> | Teodoro Carranza<br>Estela      | Dr.          | Aplicable        |
| <b>Experto 3</b> | David Fernando<br>Aliaga Correa | Dr.          | Aplicable        |

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

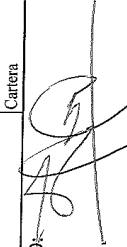
**EXPERTO 1**

**MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS**

Título de la investigación: Situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020.

Apellidos y nombres del investigador: Rueda Soto Kevin Essar

Apellidos y nombres del experto: Dr. ESTEBAN FERDINANDO  
 DNI: 88014424

| VARIABLES                                    | DIMENSIONES  | INDICADORES                | ITEM / PREGUNTA   | OPINIÓN DEL EXPERTO |  |           | OBSERVACIONES / SUGERENCIAS |  |
|--|--|----------------------------|---|---------------------|--|-----------|-----------------------------|--|
|  |  |                            |   | ESCALA              | SI CUMPLE  | NO CUMPLE |                             |  |
| Variable Independiente: Situación financiera | Control  | Inventario                 | La buena gestión de los inventarios facilita el flujo correcto de las operaciones de la empresa         | Ordinal             |  |           |                             |  |
|  |  | Manejo de Efectivo         | El manejo de efectivo eficiente permite optimizar la producción en la empresa                           |                     |  |           |                             |  |
|  | Patrimonio   | Rentabilidad de Patrimonio | La inversión de los accionistas y la adecuada gestión permite generar beneficios a la empresa           |                     |  |           |                             |  |
|  |  | Capital Social             | La gestión del capital social permite una mayor valoración de la empresa                                |                     |  |           |                             |  |
|  |  | Materia Prima              | La inversión en los materiales genera mayor productividad y una oportunidad en las ventas de la empresa |                     |  |           |                             |  |
|  | Inversión  | Rendimiento Esperado       | El rendimiento esperado es proporcional a la inversión realizada por la empresa                         |                     |  |           |                             |  |
|  |  | Gestión                    | Rotación de Ventas  |                     | La rotación de ventas le permite saber si los volúmenes de fabricación deben cambiar en la empresa |           |                             |  |
|  | Rotación de Cartera  |                            | La captación de clientes genera una oportunidad de ingresos en la empresa                               |                     |  |           |                             |  |
|  | FIRMA DEL EXPERTO:  |                            |   |                     | ESCALA   | SI CUMPLE | NO CUMPLE                   |  |

FECHA: 08 DE NOVIEMBRE DEL 2019

Nota: Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.

**MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS**

**Título de la investigación:** Situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020.

**Apellidos y nombres del investigador:** Rueda Soto Kevin Essar

**Apellidos y nombres del experto:** Dr. CHAMARZA ESTEBAN

**DNI:** 8.800.74445

| ASPECTO POR EVALUAR                             |                   |                           | OPINIÓN DEL EXPERTO   |         |           |  |                             |  |
|---|-------------------|---------------------------|---|---------|-----------|--|-----------------------------|--|
| VARIABLES                                       | DIMENSIONES       | INDICADORES               | ITEM / PREGUNTA   | ESCALA  | SI CUMPLE | NO CUMPLE                              | OBSERVACIONES / SUGERENCIAS |  |
| <b>Variable Dependiente: Toma de decisiones</b> | Objetivo          | Eficiencia                | En la empresa la búsqueda de la eficiencia en los procesos productivos es un factor determinante  | Ordinal |           |  |                             |  |
|   |                   | Eficacia                  | Normalmente en la empresa se trabaja con eficacia   |         |           |  |                             |  |
|   |                   | Metas                     | Las metas cumplidas generan una ventaja competitiva frente a la competencia   |         |           |  |                             |  |
|   | Proceso           | Mejora continua           | En la empresa se busca la mejora continua en sus procesos logísticos para el cumplimiento de las ventas   |         |           |  |                             |  |
|   |                   | Satisfacción              | La satisfacción que busca la empresa es la que perdure en el tiempo en sus procesos productivos   |         |           |  |                             |  |
|   |                   | Logro                     | El flujo continuo e interrelacionado de las actividades de planeación, organización, dirección y control, desarrolladas logran un objetivo en común en la empresa |         |           |  |                             |  |
|   |                   | Gastos fijos              | En la empresa el control en los gastos fijos permite mantener márgenes de competitividad mientras cubre las expectativas de mercado y ventas                      |         |           |  |                             |  |
|   | Margen o Utilidad | Gastos variables          | En la empresa el nivel de unidad producida varía de acuerdo con el alza o a la baja del número de unidades producidas   |         |           |  |                             |  |
|   |                   | Precio                    | En la empresa el precio establecido en los productos permite tener el margen esperado   |         |           |  |                             |  |
|   |                   | <b>FIRMA DEL EXPERTO:</b> |   |         |           | <b>FECHA: 08 DE NOVIEMBRE DEL 2019</b> |                             |  |

*Nota: Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.*

**EXPERTO 2**

**MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS**


Título de la investigación: Situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, Villa el Salvador Lima 2020.

Apellidos y nombres del investigador: Rueda Soto Kevin Essar

Apellidos y nombres del experto: Dr. DAVID CARLOS PEREZ  
 DNI: 27168879

| ASPECTO POR EVALUAR                                 |             |                            | OPINIÓN DEL EXPERTO   |         |           |           |                             |  |
|---|-------------|----------------------------|---|---------|-----------|-----------|-----------------------------|--|
| VARIABLES   | DIMENSIONES | INDICADORES                | ITEM / PREGUNTA   | ESCALA  | SI CUMPLE | NO CUMPLE | OBSERVACIONES / SUGERENCIAS |  |
| Variable Independiente: <b>Situación financiera</b> | Control     | Inventario                 | La buena gestión de los inventarios facilita el flujo correcto de las operaciones de la empresa         | Ordinal |           |           |                             |  |
|   |             | Manejo de Efectivo         | El manejo de efectivo eficiente permite optimizar la producción en la empresa                           |         |           |           |                             |  |
|   | Patrimonio  | Rentabilidad de Patrimonio | La inversión de los accionistas y la adecuada gestión permite generar beneficios a la empresa           |         |           |           |                             |  |
|   |             | Capital Social             | La gestión del capital social permite una mayor valoración de la empresa                                |         |           |           |                             |  |
|   | Inversión   | Materia Prima              | La inversión en los materiales genera mayor productividad y una oportunidad en las ventas de la empresa |         |           |           |                             |  |
|   |             | Rendimiento Esperado       | El rendimiento esperado es proporcional a la inversión realizada por la empresa                         |         |           |           |                             |  |
|   | Gestión     | Rotación de Ventas         | La rotación de ventas le permite saber si los volúmenes de fabricación deben cambiar en la empresa      |         |           |           |                             |  |
|   |             | Rotación de Cartera        | La captación de clientes genera una oportunidad de ingresos en la empresa                               |         |           |           |                             |  |

FIRMA DEL EXPERTO:

 20/10/2019

FECHA: 08 DE NOVIEMBRE DEL 2019

Nota: Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.

**MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS**

Título de la investigación: Situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador lima 2020.

Apellidos y nombres del investigador: Rueda Soto Kevin Essar

Apellidos y nombres del experto: Dr. Víctor Demetrio Dávila Arenaza DNI: 08462692

| VARIABLES  | ASPECTO POR EVALUAR |                  |   | OPINIÓN DEL EXPERTO             |  |                                     |                                     |  |
|--|---------------------|------------------|---|---------------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
|  | DIMENSIONES         | INDICADORES      | ITEM/PREGUNTA   | ESCALA                          | SI CUMPLE  | NO CUMPLE                           | OBSERVACIONES / SUGERENCIAS         |  |
| Variable Dependiente:<br><b>Toma de decisiones</b> | Objetivo            | Eficiencia       | En la empresa se cumplen las metas y se desarrollan los bienes adecuadamente  | Ordinal                         | <input checked="" type="checkbox"/>  |                                     |                                     |  |
|  |                     | Eficacia         | Se cumplen las metas establecidas para cada jornada   |                                 | <input checked="" type="checkbox"/>  |                                     |                                     |  |
|  |                     | Metas            | Se logran las metas de corto, mediano y largo plazo en la empresa   |                                 | <input checked="" type="checkbox"/>  |                                     |                                     |  |
|  | Proceso             | Mejora continua  | En la empresa se busca la mejora continua en sus procesos productivos y ventas  |                                 | <input checked="" type="checkbox"/>  |                                     |                                     |  |
|  |                     | Satisfacción     | La producción y ventas de la empresa están de acuerdo con las expectativas establecidas   |                                 | <input checked="" type="checkbox"/>  |                                     |                                     |  |
|  |                     | Logro            | El flujo continuo e interrelacionado de las actividades de planeación, organización, dirección y control, desarrolladas logran un objetivo en común en la empresa |                                 | <input checked="" type="checkbox"/>  |                                     |                                     |  |
|  | Margen o            | Gastos fijos     |   |                                 | En la empresa el control en los gastos fijos permite mantener márgenes de competitividad mientras cubre las expectativas de mercado y ventas | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |  |
|  |                     |                  |   |                                 | En la empresa el nivel de unidad producida varía de acuerdo con el alza o a la baja del número de unidades producidas                        | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |  |
|  |                     | Gastos variables |   |                                 | En la empresa el precio establecido de los productos permite tener los márgenes esperados  | <input checked="" type="checkbox"/> |                                     |  |
|  |                     |                  | Precio  |                                 |  |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> |  |
| FIRMA DEL EXPERTO:                                 |                     |                  |   | FECHA: 08 DE NOVIEMBRE DEL 2019 |  |                                     |                                     |  |

Nota: Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.

**EXPERTO 3**

**MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS**

**Título de la investigación:** Situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador lima 2020.

**Apellidos y nombres del investigador:** Rueda Soto Kevin Essar

**Apellidos y nombres del experto:** Dr. Víctor Demetrio Dávila Arenaza **DNI:** 08467692

| ASPECTO POR EVALUAR                             |             |                      |   | OPINIÓN DEL EXPERTO |                                     |           |                             |
|---|-------------|----------------------|---|---------------------|-------------------------------------|-----------|-----------------------------|
| VARIABLES                                       | DIMENSIONES | INDICADORES          | ITEM / PREGUNTA   | ESCALA              | SI CUMPLE                           | NO CUMPLE | OBSERVACIONES / SUGERENCIAS |
| Variable independiente:<br>Situación financiera | Control     | Inventario           | Las existencias de la empresa están debidamente inventariadas y actualizadas.                 | Ordinal             | <input checked="" type="checkbox"/> |           |                             |
|   |             |                      | Los fondos para pagos en efectivo son utilizados para gastos menudos y urgentes.              |                     | <input checked="" type="checkbox"/> |           |                             |
|   | Patrimonio  | Manejo de Efectivo   | La inversión de los accionistas y la adecuada gestión permite generar beneficios a la empresa |                     | <input checked="" type="checkbox"/> |           |                             |
|   |             |                      | El capital social de la empresa permite el desarrollo sostenido de la empresa.                |                     | <input checked="" type="checkbox"/> |           |                             |
|   |             |                      | La inversión de insumos (madera) genera mayores ingresos a la empresa.                        |                     | <input checked="" type="checkbox"/> |           |                             |
|   | Inversión   | Rendimiento Esperado | Los ingresos de la empresa están de acuerdo con las metas establecidas.                       |                     | <input checked="" type="checkbox"/> |           |                             |
|   |             |                      | Las ventas realizadas por la empresa permiten lograr los ingresos esperados                   |                     | <input checked="" type="checkbox"/> |           |                             |
|   | Gestión     | Ventas               | La captación de nuevos clientes genera una mejor oportunidad para la empresa                  |                     | <input checked="" type="checkbox"/> |           |                             |
|   |             |                      | Cartera   |                     | <input checked="" type="checkbox"/> |           |                             |

**FIRMA DEL EXPERTO:**

*[Firma manuscrita]*

**FECHA:** 08 DE NOVIEMBRE DEL 2019

**Nota:** Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.



## ANEXO N.º 3 CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO “CUESTIONARIO PARA ENCUESTAR A LOS TRABAJADORES DE LAS EMPRESAS DE PALLET”

Resumen del procesamiento de datos para conocer la fiabilidad

### Resumen de procesamiento de casos

|       |                       | N  | %     |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido                | 10 | 100,0 |
|       | Excluido <sup>a</sup> | 0  | ,0    |
|       | Total                 | 10 | 100,0 |

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

### Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| ,824             | 17             |

Escala de coeficiente de Alfa de Cronbach

|             |          |
|-------------|----------|
| Rango       | Magnitud |
| 0.01 a 0.20 | Muy baja |
| 0.21 a 0.40 | Baja     |
| 0.41 a 0.60 | Moderada |
| 0.61 a 0.80 | Alta     |
| 0.81 a 1.00 | Muy Alta |

Fuente: Tomado de Instrumentos y técnica de investigación educativa, tercera edición por Ruiz, C. 2013, Houston-Texas, USA:Bookbaby Editorial.

Interpretación: De acuerdo a los resultados obtenidos con el estadístico de alfa de Cronbach en el programa SPSS el coeficiente es de 0.824 el mismo que es considerado de acuerdo a la escala de coeficiente de Alfa de Cronbach como alta confiabilidad. El resultado estadístico que se obtiene es de 0.824 lo que indica que este instrumento es confiable.

## CUESTIONARIO

### Instrumento de investigación

### CUESTIONARIO PARA ENCUESTAR A LOS TRABAJADORES DE

Estimado(a) clientes: El presente instrumento es de carácter anónimo; tiene como objetivo elaborar una tesis titulada, Situación financiera en la toma de decisiones de las empresas de fabricación de pallet, villa el salvador lima 2020. Por ello se le solicita responda todas las siguientes preguntas con veracidad.

**INSTRUCCIONES:** A continuación, se presenta una serie de preguntas a los cuales usted deberá responder marcando con un (X) de acuerdo a lo que considere conveniente.

| N° | Preguntas  | SIEMPRE | CASI SIEMPRE | A VECES | CASI NUNCA | NUNCA |
|----|--|---------|--------------|---------|------------|-------|
|    |  | 5       | 4            | 3       | 2          | 1     |
|    | <b>INDEPENDIENTE: SITUACIÓN FINANCIERA</b><br><b>DIMENSIÓN: CONTROL</b>  |         |              |         |            |       |
| 1  | <b>Inventario</b><br>Las existencias de la empresa están debidamente inventariadas y actualizadas.                   |         |              |         |            |       |
| 2  | <b>Manejo de Efectivo</b><br>Los fondos para pagos en efectivo son utilizados para gastos menudos y urgentes.        |         |              |         |            |       |
|    | <b>DIMENSIÓN: PATRIMONIO</b>   |         |              |         |            |       |
| 3  | <b>Rentabilidad</b><br>La inversión de los accionistas y la adecuada gestión permite generar beneficios a la empresa |         |              |         |            |       |
| 4  | <b>Capital Social</b><br>El capital social de la empresa permite el desarrollo sostenido de la empresa.              |         |              |         |            |       |
|    | <b>DIMENSIÓN: INVERSIÓN</b>  |         |              |         |            |       |
| 5  | <b>Materia Prima</b><br>La inversión de insumos (madera) genera mayores ingresos a la empresa.                       |         |              |         |            |       |
| 6  | <b>Rendimiento Esperado</b><br>Los ingresos de la empresa están de acuerdo con las metas establecidas.               |         |              |         |            |       |
|    | <b>DIMENSIÓN: GESTIÓN</b>  |         |              |         |            |       |

|    |   |  |  |  |  |  |
|----|---|--|--|--|--|--|
| 7  | <b>Ventas</b><br>Las ventas realizadas por la empresa permiten lograr los ingresos esperados  |  |  |  |  |  |
| 8  | <b>Cartera</b><br>La captación de nuevos clientes genera una mejor oportunidad para la empresa  |  |  |  |  |  |
|    | <b>DEPENDIENTE: TOMA DE DECISIONES</b><br><b>DIMENSIÓN: OBJETIVO</b>  |  |  |  |  |  |
| 9  | <b>Eficiencia</b><br>En la empresa se cumplen las metas y se desarrollan los bienes adecuadamente   |  |  |  |  |  |
| 10 | <b>Eficacia</b><br>Se cumplen las metas establecidas para cada jornada  |  |  |  |  |  |
| 11 | <b>Metas</b><br>Se logran las metas de corto, mediano y largo plazo en la empresa   |  |  |  |  |  |
|    | <b>DIMENSIÓN: PROCESO</b>   |  |  |  |  |  |
| 12 | <b>Mejora continua</b><br>En la empresa se busca la mejora continua en sus procesos productivos y ventas  |  |  |  |  |  |
| 13 | <b>Satisfacción</b><br>La producción y ventas de la empresa están de acuerdo con las expectativas establecidas  |  |  |  |  |  |
| 14 | <b>Logro</b><br>El flujo continuo e interrelacionado de las actividades de planeación, organización, dirección y control, desarrolladas logran un objetivo en común en la empresa |  |  |  |  |  |
|    | <b>DIMENSIÓN: MARGEN</b>  |  |  |  |  |  |
| 15 | <b>Gastos fijos</b><br>En la empresa el control en los gastos fijos permite mantener márgenes de competitividad mientras cubre las expectativas de mercado y ventas               |  |  |  |  |  |
| 16 | <b>Gastos variables</b><br>En la empresa el nivel de unidad producida varía de acuerdo con el alza o a la baja del número de unidades producidas                                  |  |  |  |  |  |
| 17 | <b>Precio</b><br>En la empresa el precio establecido de los productos permite tener los márgenes esperado   |  |  |  |  |  |