



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las
empresas comerciales, Los Olivos, 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Ruiz Rimarachin, Huber (código ORCID: 0000-0001-7334-0864)

ASESORA:

Dra. Alvarado Cáceres, Elena Jesús (código ORCID: 0000-0001-5532-860X)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA — PERÚ

2021

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación se la dedico a mi Dios por alentarme y ser antorcha en mi camino, por brindarme las fuerzas necesarias para seguir. A mis padres quienes me dieron vida, educación, apoyo y consejos. A mis compañeros de carrera, a mis maestros y amigos, quienes sin su ayuda no lo hubiera podido lograr. A todos ellos se los agradezco desde el fondo de mi alma.

Agradecimiento

Al concluir una etapa maravillosa de mi vida quiero extender un profundo agradecimiento, a quienes hicieron posible este sueño, aquellos que junto a mí caminaron en todos momentos y siempre fueron mi inspiración, apoyo y fortaleza. Esta mención en especial para Dios, mis padres, mis hermanos y mi familia en general. Muchas gracias a vosotros por demostrarme que “El verdadero amor no es otra cosa que el deseo inevitable de ayudar al otro para que este se supere.”.

Declaratoria de Autenticidad

Yo Huber Ruiz Rimarachin identificado con D.N.I N° 76701341, en cumplimiento de las disposiciones vigentes contenidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Escuela de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño en la presente investigación es veraz y auténtica.

El presente trabajo ha sido desarrollado en base a información obtenida de manera teórica – práctica y mediante los conocimientos adquiridos durante los años de formación profesional aplicando la metodología de investigación propia para este tema y especialidad, consultas bibliográficas que se ha realizado y consciente de las limitaciones a la que se está expuesto en el desarrollo del mismo.

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

Lima, Diciembre del 2021

Huber Ruiz Rimarachin

DNI: 76701341

Índice de contenidos

Índice de contenidos	v
Índice de tablas	vii
Índice de figuras.....	viii
Resumen	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	12
3.1 Tipo y diseño de investigación	12
3.1.1 Tipo de investigación.....	12
3.1.2 Diseño de investigación.....	12
3.2 Variables y operacionalización.....	15
3.3 Población muestra	19
3.3.1. Población	19
3.3.2. Muestra	19
3.3.3. Muestreo	19
3.3.4. Criterios de selección	20
3.3.5. Unidad de análisis	20
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	20
3.4.1. Técnica.....	21
3.4.2. Instrumentos	21
3.5 Procedimiento.....	21
3.6 Método de análisis de datos	22
3.6.1 Análisis descriptivo.....	22

3.6.2	Análisis inferencial.....	22
3.7	Aspectos éticos.....	22
IV.	RESULTADOS	23
4.1	Análisis descriptivos	23
4.2	Análisis inferencial.....	30
V.	DISCUSIÓN	37
VI.	CONCLUSIONES.....	42
VII.	RECOMENDACIONES.....	44
	REFERENCIAS	45
	ANEXOS.....	52
Anexo 01:	Matriz de consistencia.....	52
Anexo 02:	Carta de presentación	54
Anexo 03:	cuestionario.....	55
Anexo 04:	Ficha Técnica - Cuestionario V1 Planeamiento estratégico financiero	63
Anexo 05:	Ficha Técnica - Cuestionario V2 Rentabilidad.....	66
Anexo 06	Base de datos variable Planeamiento estratégico financiero.....	70
Anexo 07	Base de datos variable Rentabilidad	71
Anexo 08	Carta de autorización de uso de información para efectos de investigación	72
Anexo 09:	Validación de expertos	73
Anexo 09:	Reporte de similitud	76

Índice de tablas

Tabla 1 Operacionalización de la variable planeamiento estratégico financiero	16
Tabla 2 Operacionalización de la variable rentabilidad	18
Tabla 3 Prueba de normalidad de Shapiro Wilk y las puntuaciones generales de los cuestionarios.	30
Tabla 4 Correlación de la variable planeamiento estratégico financiero y la variable rentabilidad	31
Tabla 5 Correlación entre la dimensión identidad empresarial y la variable rentabilidad	32
Tabla 6 Correlación entre la dimensión estrategias empresariales y la variable rentabilidad	33
Tabla 7 Correlación entre la dimensión presupuestos operativos y la variable rentabilidad	34
Tabla 8 Correlación entre la dimensión apalancamiento y la variable rentabilidad	35
Tabla 9 Correlación entre la dimensión punto de equilibrio y la variable rentabilidad	36

Índice de figuras

Figura 1. Planeamiento estratégico financiero	23
Figura 2. Identidad empresarial.....	24
Figura 3. Estrategias empresariales	25
Figura 4. Presupuestos operativos.....	26
Figura 5. Apalancamiento	27
Figura 6. Punto de equilibrio	28
Figura 7. Rentabilidad	29

Resumen

El planeamiento estratégico financiero es el proceso de determinar como una organización administra sus recursos capitales para alcanzar sus objetivos establecidos. Ante tal situación la investigación tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre el planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021, siendo el tipo de investigación, básica con diseño no experimental, de corte transversal, de nivel descriptivo correlacional, de enfoque cuantitativo. La población estuvo conformada por 140 empresas comerciales del distrito de Los Olivos y como muestra se escogió a 50 organizaciones comerciales. La técnica utilizada para la recolección de datos fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario; obteniendo como resultado que el 80% de empresarios aplican o desarrollan de manera deficiente el planeamiento estratégico financiero, llevando como resultado que el 100% de los comerciantes del Distrito de Los Olivos tenga una rentabilidad regular, mostrando un valor de Rho de Spearman donde $r = 0.838$ y un sig. Bilateral < 0.05 . Concluyendo que el planeamiento estratégico financiero se relaciona significativamente con la rentabilidad de las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Palabras clave: Planeamiento estratégico financiero, Identidad empresarial, presupuestos operativos, punto de equilibrio.

Abstract

Financial strategic planning is the process of determining how an organization manages its capital resources to achieve its stated objectives. Faced with this situation, the research aimed to determine the relationship between financial strategic planning and profitability in commercial companies, Los Olivos, 2021, being the type of research, basic with non-experimental design, cross-sectional, descriptive level correlational, quantitative approach. The population consisted of 140 commercial companies from the Los Olivos district and 50 commercial organizations were chosen as a sample. The technique used for data collection was the survey and the instrument was the questionnaire; Obtaining as a result that 80% of entrepreneurs apply or develop financial strategic planning in a deficient way, resulting in that 100% of the merchants of the Los Olivos District have a regular profitability, showing a value of Spearman's Rho where $r = 0.838$ and a sig. Bilateral <0.05 . Concluding that financial strategic planning is significantly related to the profitability of commercial companies in the Los Olivos District, 2021.

Keywords: Financial strategic planning, Business identity, operating budgets, breakeven point.

I. INTRODUCCIÓN

Desde el nacimiento de las empresas hasta el mundo globalizado actual, las industrias tienen como objetivo primordial el tan ansiado éxito empresarial, por tal motivo, para alcanzar este deseo no solo es conveniente tener una ventaja competitiva para hacer frente a nuestros competidores comerciales sino, también es necesario e indispensable contar con un plan estratégico financiero, puesto que, es la herramienta más trascendental de la administración empresarial, adicionalmente también contribuyen diversas circunstancias como la optimización de recursos y un arduo trabajo en equipo por parte de todos los miembros de la compañía. La rentabilidad es de vital trascendencia para encaminar a las organizaciones al realce corporativo, pues este indicador nos revela el valor de las utilidades a través del tiempo, si una firma es rentable se mantendrá competitiva y conservará muchas más probabilidades de liderar su sector. De acuerdo a Esteban y Gómez (2016) el 72% de las organizaciones en Europa y América del Norte implementan y dan seguimiento constante a un planeamiento estratégico financiero de una manera eficiente, realidad que muestra el por qué las empresas europeas y norteamericanas son realmente rentables y exitosas. Para nadie es un secreto que la economía global se encuentra atravesando la crisis más severa de los últimos noventa años a consecuencia de la difusión del COVID-19, en el Perú dicha crisis trajo consigo muchas contingencias para el entorno empresarial, demasiadas organizaciones y negocios emergentes tuvieron que poner un alto a sus actividades comerciales por disposición del gobierno central, consecuentemente esto produjo que inmensos comercios caigan en bancarrota y las firmas que lograron sobrevivir ahora se encuentran en cuidados intensivos, económicamente hablando y buscan desesperadamente salir de esta situación, adicionalmente en cuanto a la implementación y ejecución de la planificación estratégica financiera, el empresariado peruano vive una realidad completamente distinta a sus homólogos europeos y norteamericanos, puesto que se estima que solo el 20% de empresas en el Perú cuentan, implementan y dan seguimiento constante de la manera eficiente a un plan estratégico financiero, como consecuencia a esta circunstancia cerca del 80% de empresas peruanas sufren pérdidas de oportunidades, asignación inadecuada de

recursos, poca o casi nula eficiencia, incumplimiento de los objetivos y metas financieras, incertidumbre que cuesta y una desventaja competitiva. Es por eso que, podemos decir que, el planeamiento estratégico financiero es fundamental para hacer frente a las problemáticas anteriormente mencionadas y también para lograr recuperar la salud financiera y económica que gozaban anteriormente todas las empresas afectadas por la propagación del COVID-19.

En Los Olivos, uno de los distritos más comerciales de Lima, capital del Perú no es indiferente a la situación anteriormente explicada, es por eso que, aquí en la región, cuantiosas organizaciones comerciales cuentan con una serie de problemas financieros, producto de que no ponen en práctica o carecen de un plan estratégico financiero, como resultado de esta carencia, los comercios del distrito de Los Olivos sufren falta de previsiones en ventas, excesos de gastos, alto nivel de endeudamiento, falta de liquidez, carecen de métodos de financiamiento y hay una mala distribución de los costos y gastos.

Sin embargo, ¿Por qué es de vital trascendencia la planeación estratégica financiera?, según Reisdorfer, Koschewska y Salla (2005) esta herramienta es de suma importancia porque ayuda a buscar inversores, ya que nos muestra cuánto es el valor de la organización y lo que podría llegar a valer en un futuro cercano, además esta herramienta nos ayuda a proporcionar un futuro exitoso que vemos reflejado en la rentabilidad.

Por lo tanto, respecto a todo lo mencionado anteriormente se plantea el siguiente problema: ¿Qué relación existe entre el Planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021?. Sin embargo, se exponen los siguientes problemas específicos: ¿Qué relación existe entre la identidad empresarial y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021?, ¿Qué relación existe entre las estrategias empresariales y la rentabilidad en las comerciales, Los Olivos, 2021?, ¿Qué relación existe entre los presupuestos operativos y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021?, ¿Qué relación existe entre el apalancamiento y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos,

2021? Y ¿Qué relación existe entre el punto de equilibrio y la rentabilidad de las empresas comerciales, Los Olivos, 2021?.

Teniendo como justificación práctica, la obligación de dar a conocer la importancia del planeamiento estratégico financiero; pues este documento nos facilita determinar la rentabilidad futura de las organizaciones comerciales del Distrito de Los Olivos identificando las necesidades financieras presentes y futuras, ayuda a plantear potenciales fuentes de financiación y apoya con el establecimiento de estrategias financieras para mejorar la salud económica de la compañía. Como justificación teórica, según Jiménez (2012) la planeación estratégica al futuro es de suma envergadura porque nos ayuda a visualizar los hechos económicos que se esperan en el lineamiento de las actividades comerciales de la organización para un periodo predeterminado, con el fin de anticiparnos a la determinación de las carencias de dinero y asegurar que los recursos económicos sean utilizados de forma eficiente. Como justificación metodológica, porque a través del estudio de las variables, planeamiento estratégico financiero y rentabilidad, se obtuvieron nuevas definiciones de conceptos, se empleó un instrumento para recolectar información trabajando con el método inductivo y deductivo para un posterior análisis de la data, con la finalidad de poder estudiar más adecuadamente el presente tema con mayor detalle, el cual nos proporciona mayores teorías fundamentadas que se aplicarán a esta investigación y también servirá de apoyo para aplicar a proyectos similares. Y con respecto a la justificación social, porque este trabajo de investigación servirá como modelo de un plan de mejora en la administración de las empresas, referente a la planificación estratégica financiera y la rentabilidad.

Sobre la base de ello se determinó el objetivo general el cual fue: Determinar la relación que existe entre el planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021 y cómo objetivos específicos: Determinar la relación que existe entre la identidad empresarial y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021, Determinar la relación que existe entre las estrategias empresariales y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021, Determinar la relación que existe entre los presupuestos operativos y la rentabilidad

en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021, Determinar la relación que existe entre el apalancamiento y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021 y Determinar la relación que existe entre el punto de equilibrio y la rentabilidad de las empresas comerciales, Los Olivos, 2021.

Siendo la hipótesis general: El planeamiento estratégico financiero se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito Los Olivos, 2021. Y como hipótesis específicas: Existe relación entre la identidad empresarial y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021, Existe relación entre las estrategias empresariales y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021, Existe relación entre los presupuestos operativos y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021, Existe relación entre el apalancamiento y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021 y Existe relación entre el punto de equilibrio y la rentabilidad de las empresas comerciales, los Olivos, 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Dentro de los antecedentes internacionales tenemos a, Alonzo (2016) quien tuvo como objetivo diseñar un plan estratégico financiero para el manejo presupuestario. Con respecto a la metodología utilizada en la investigación, el enfoque fue mixto porque se implicó la combinación de métodos cuantitativos y cualitativos, el diseño fue no experimental, con un nivel descriptivo, las técnicas fueron la observación de los participantes, las encuestas, las entrevistas; la población fue compuesta por ocho empleados de la empresa anteriormente mencionada y la muestra estuvo compuesta por la totalidad de la población; se consiguió como resultado que la firma no cuenta con una cultura organizacional, ya que la mayoría de los trabajadores no conocen la misión, la visión y no cuenta con una estructura formal y un manual de funciones. Concluyendo que, al aplicar radicalmente un plan estratégico financiero, se pudo establecer una propuesta que está encaminada a proponer un modelo para la evaluación de proyectos inmobiliarios, con la ayuda de la aplicación de estrategias que posibilite optimizar la rentabilidad de la firma. Para Cansing y De La Eze (2016) quienes en su investigación dispusieron como objetivo diseñar una estrategia de gestión financiera que genere la creación de valor y la maximización de la utilidad. Con respecto al marco metodológico, es no experimental, de nivel descriptiva, la población fue constituida por los funcionarios de la entidad y expertos en el área de planificación estratégica financiera, la muestra estuvo compuesta por cinco funcionarios y cuatro expertos y como instrumentos se usó el cuestionario y la entrevista; obtuvieron como resultados la no implementación una misión, visión y valores estratégicos para la firma, además de una inadecuada administración financiera de la empresa. Concluyendo que, la implementación y seguimiento constante del planeamiento estratégico financiero, ajustado a la realidad de la firma es de vital importancia porque ayuda significativamente a tener una mejor gestión de los recursos financieros.

Como antecedentes nacionales tenemos a Quispe (2017) quien tuvo como objetivo analizar la situación actual de la planificación estratégica, determinando el impacto que tiene sobre la organización que nos permita determinar las verdaderas necesidades económicas y proponer estrategias encaminadas a mejorar su rentabilidad. Con respecto a la metodología utilizada en la investigación, el enfoque es cuantitativo, la población fueron los trabajadores de la empresa y la muestra estuvo compuesta por toda la población, como técnicas se utilizó la observación y la encuesta, y como instrumentos se usó el cuestionario; obtuvo como resultado que los trabajadores de la empresa no se sentían identificados y comprometidos con los objetivos, la firma no realiza análisis ni pronósticos financieros, solo contaba con planes operativos a corto plazo y carecía de planes estratégicos a largo plazo. Concluyendo que la firma no practica la planeación estratégica financiera, debido a que carece de objetivos definidos a futuro, carece de una elaboración de presupuestos, el conocimiento sobre el planeamiento financiero es prácticamente nulo, lo que conlleva el uso deficiente de los recursos de la organización. Benites (2019) quien tuvo como objetivo determinar la incidencia del planeamiento financiero en la situación financiera de la Cooperativa. En relación a su marco metodológico, es no experimental, descriptivo correlacional, de enfoque cuantitativo, su población estuvo constituida por los empleados de la empresa y la muestra fue la totalidad de la población; obtuvo como resultados que la firma no proyecta sus estados financieros, no cuentan con un plan de financiación para sus inversiones, desconocían la importancia del punto de equilibrio y no se llevaban acorde los presupuestos operativos. Concluyendo que existe incidencia notable entre el planeamiento financiero y la situación económica financiera en la empresa objeto de estudio, ya que tuvo una correlación positiva, fuerte o considerable de Rho de Spearman, donde r fue 0.17 y tuvo un nivel de significancia menor a 0,05, al tener un grado de relación alto se rechazó la hipótesis nula.

López (2018) tuvo como objetivo demostrar que el planeamiento financiero mejoró la rentabilidad de la empresa en el periodo 2013. Con respecto a la metodología empleada, la investigación es de diseño no experimental, descriptivo, la población fue compuesta por la compañía, la muestra fueron los estados financieros

elaborados por el departamento de contabilidad de la organización, como técnicas se emplearon la encuesta, el análisis documental y la entrevista y como instrumentos se tuvo a los cuestionarios, la revisión de datos históricos y la guía de entrevistas; como resultados se obtuvo que la firma había disminuido su nivel de ventas con respecto a periodos anteriores, carecía de una definición de funciones, no contaba con procedimientos documentados, poseía un control deficiente en todas sus áreas, la rotación del personal era constante y no existía ningún tipo de planeación empresarial . concluyendo que, la implementación y seguimiento constante del plan financiero para la organización refleja una influencia significativa en la rentabilidad, estos resultados se ven reflejados en los índices de la rentabilidad económica y financiera. Para Cayetano (2019) quien tuvo como objetivo demostrar numéricamente que el planeamiento estratégico financiero es una herramienta que mejora en la gestión en las empresas de pesaje industrial. Con respecto a su marco metodológico, su enfoque fue cuantitativo, no experimental, descriptivo, como técnicas de recolección de datos se empleó la observación, la entrevista y la investigación bibliográfica y documental, la población fueron los trabajadores del ente y la muestra fue toda la población; obtuvo como resultados que la firma no contaba con una misión, visión y valores, no realizaba análisis internos y externos para tener una ventaja competitiva sobre la competencia y se tenía un conocimiento pobre con respecto a la planeación financiera. Concluyendo que, la planificación financiera para cualquier empresa es esencial para lograr los objetivos planteados, ya que incentiva a todas las áreas de la organización pensar en el futuro y proyectar su plan de acción. Para Sáenz (2020) quien en su investigación tuvo como objetivo alcanzar el nivel de apalancamiento financiero de la empresa. Con respecto a su metodología, su investigación fue de diseño no experimental, de nivel descriptiva, la población estuvo conformada por los estados financieros de la organización, la muestra fue la información obtenida de los estados financieros, las técnicas de recolección de información, fueron la recolección documental y como instrumento la ficha documentaria; obtuvo como resultados que la organización carecía de una inversión con recursos de terceros, no tenía una estructura de financiamiento con terceros y el nivel de endeudamiento era casi nulo, toda inversión se realizaba con capitales propios. Concluyendo que el apalancamiento financiero es fundamental

porque apoya a la empresa a mantenerse competitiva con tan solo una pequeña parte de la misma, disminuyendo significativamente el riesgo de los capitales propios. Para Sandoval (2020) quien tuvo como objetivo diseñar un plan estratégico financiero de la empresa. Con respecto a la metodología utilizada en la investigación, fue no experimental, descriptiva, de enfoque cuantitativo, la población fueron los colaboradores de la entidad, la muestra estuvo conformada por toda la población, como técnica de recolección de datos se usó la entrevista y como instrumento el cuestionario; obtuvo como resultados que la organización no difunde su marco axiológico a sus colaboradores, sus trabajadores no se involucran con el cumplimiento de sus objetivos, no existe un control constante para medir la efectividad de los objetivos de la organización, carece de políticas de control en todas sus áreas y no dispone de un planeamiento estratégico que le permita tener una visión clara de su marco axiológico. Concluyendo que el plan estratégico financiero implementado ayudará a la organización a definir en qué lugar se encuentra y hasta dónde puede llegar, por medio de las estrategias para cumplir con los objetivos y metas organizacionales, logrando una mejor rentabilidad y ser más competitivos con respecto a la competencia. Para Vargas (2014) quien en su investigación tuvo como objetivo demostrar que un planeamiento financiero mejora la situación económica – financiera de la empresa en el periodo 2014. Con respecto a su metodología la investigación es de diseño cuasi experimental, la población la conformaron las empresas de servicios de transporte fluvial de Pucallpa, la muestra fue la organización objeto de estudio, la técnica de recolección de información fue la encuesta y como instrumento se empleó el cuestionario; después de implementar un plan estratégico financiero se vio una mejora considerable en la situación económica financiera, los presupuestos operativos, acompañado de la definición de objetivos, estructuración de apalancamiento y la elaboración del punto de equilibrio se vieron reflejados en la mejora económica de la empresa. Concluyendo que el plan estratégico mejoró la situación económica – financiera de la organización, los presupuestos, cálculo de punto de equilibrio, la elaboración de objetivos estratégicos y estados financieros proyectados ayudaron a superar los problemas de pérdidas económicas, endeudamiento y nula liquidez.

En relación con las bases teóricas, Lawrence (2012) refiere que el plan estratégico financiero es un elemento fundamental de soporte para las operaciones de la compañía porque provee el camino para coordinar y controlar las acciones de la compañía para alcanzar sus objetivos. Otra definición más amplia de planeamiento estratégico financiero, según Apaza (2017) indica que es el desarrollo de como una compañía gestiona sus recursos para lograr sus objetivos planteados. En otras palabras, este plan de finanzas es una herramienta en la cual se muestran los flujos de dinero de manera eficaz, este debe contener plazos, costos, y objetivos de forma detallada y organizada como la instauración de propósitos empresariales y su preferencia, manifestados en términos dinerarios, la determinación del tiempo para alcanzar dichos propósitos, la preparación de un presupuesto financiero que determine los flujos de dinero primordiales para alcanzar las metas establecidas, la medida y seguimiento constante del control de las decisiones financieras ejecutadas y su comparación con planes financieros realizados anteriormente. Sin embargo, para Rey (2015) expresa que es una herramienta que ayuda a establecer objetivos precisos, examina y valora los escenarios futuros y los efectos del sector empresarial en el que se desarrolla la empresa. Por otro lado, Ortega (2008) sostiene que la planificación estratégica financiera forma parte de un proceso (serie de métodos, herramientas y metas) que realiza el gerente financiero para la valoración programada, futura o propulsada, de una compañía, con la finalidad de prevenir las carencias de recursos y su adecuada distribución, con la intención de incrementar la productividad y maximizar la seguridad. Por su parte para D'Alessio (2008), el plan estratégico financiero necesita de una secuencia de factores y elementos que hacen realidad, tanto para el accionista como también para los potenciales inversionistas, lograr estimar el rendimiento y la liquidez del plan corporativo, finalmente, Urquijo (1996) manifiesta que para que se desarrolle un plan estratégico financiero óptimo es indispensable que mantenga un excelente plan general para la compañía, por consiguiente la calidad de los presupuestos, , programas y planes financieros va estrechamente relacionada a los demás elementos de la planificación de la organización. Con respecto a las dimensiones del planeamiento estratégico financiero ahora hablaremos de la identidad empresarial, para Gabriel (2019) la identidad empresarial es la forma en que una

empresa se proyecta y comunica su propósito y propuesta de valor a sus grupo de interés, como clientes, proveedores, colaboradores y trabajadores, la identidad empresarial también es el conjunto de valores que conforma la visión del mundo corporativo, son sus principios, sus acciones de endomarketing, la línea que adopta en diferentes situaciones y la imagen que la organización quiere cultivar de si misma en el futuro. La identidad empresarial de una sociedad va más allá de la apariencia del negocio y está estrechamente relacionada con asuntos culturales y organizacionales importantes de la empresa. Así mismo para Porter (1985) las estrategias empresariales son el conjunto de políticas, mecanismos que tienen como finalidad lograr los objetivos de la organización, de igual manera el mismo Porter (2009) da a conocer que las políticas mediante la cual la empresa busca lograr sus objetivos debe estar estrechamente relacionada con una posición valiosa y única de mercado basado en sus actividades comerciales. Para Rincón y Narváez (2017) los presupuestos operativos son una examinación sistemática que revela el presente y futuro del proceso productivo y financiero de una compañía, Valuando el flujo de dinero, esta herramienta brinda como resultados indicadores financieros sobre costo y cantidad de los recursos requeridos para la elaboración de un producto o servicio. Para Buenaventura (2002) el apalancamiento es una definición que empleamos para referirnos a la utilización de deuda para financiar el capital, también podemos decir que es la métrica que tenemos para medir la eficiencia la eficiencia de fondos ajenos y convertirlos en utilidad. Para Cano (2017) el punto de equilibrio es un nivel neutro en el que los costos totales se cubren totalmente, es el nivel exacto en el que la empresa no posee ni con pérdida ni con ganancia, generalmente esta herramienta se usa en los negocios para saber la cantidad de productos que se debe vender para cubrir los costos. Por otro lado, con respecto a la variable rentabilidad, para Méndez (2020) es el fruto que se alcanza luego de realizar una inversión y todas las operaciones comerciales de la empresa, este indicador mide la eficiencia de la gestión para aumentar el patrimonio. Por su parte la RAE (2015) precisa que es la causa de renta, esta estrechamente ligada a los beneficios de una transposición de recursos. Para Ccaccya (2016) es un término que se usa para todo hecho económico en donde se utilizan recursos con el objetivo de conseguir beneficios, en otras palabras, este

indicador evalúa la capacidad de la gerencia para lograr ganancias. Finalmente, para Prieto (2017) es el beneficio o pérdida que se obtiene de una inversión, este resultado nos permite comparar el rendimiento de los recursos empleados para una determinada acción. Con relación a las dimensiones de la variable rentabilidad, para Morales (2017) la rentabilidad sobre las ventas es el fruto de todas las operaciones comerciales que realiza la empresa después de llevar a cabo sus ventas, es el resultado positivo o negativo que se obtiene luego de restar los costos y gastos a los ingresos de las ventas. También indica la ganancia obtenida por cada sol vendido. También podemos decir que la rentabilidad sobre las ventas, es el cociente entre la utilidad y las ventas de la organización, la ROS nos da el rendimiento real de las ventas y por lo tanto el rendimiento de la empresa. Mientras tanto, para Palacios (2018) la rentabilidad sobre la inversión es un indicador que nos dice cuanto genera en utilidad la compañía por medio de sus acciones económicas, esta métrica se calcula mediante la ratio del ROI, para esto se fundamental restar los de los costos de los ingresos y, finalmente fraccionar este producto con los costos. La rentabilidad sobre la inversión mide las ganancias o pérdidas que se obtienen de cierta cantidad invertida y generalmente suele expresarse en porcentaje. Y finalmente Yaringaño (2013) sostiene que la rentabilidad sobre el patrimonio es una métrica que mide la eficiencia de generar utilidad de una organización a partir del patrimonio aportado por los accionistas, generalmente esta medida de eficiencia se logra fraccionando el beneficio neto entre patrimonio neto. Si la rentabilidad sobre el patrimonio es elevada en un sector empresarial sin contar con ventajas competitivas facilitará el ingreso de nuevos competidores y, al incrementar la oferta, el ROE del sector bajará. Cuando el ROE sea muy inferior, la mayoría de competidores cerrarán sus activos y llevarán sus recursos a otras inversiones más rentables.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación.

El estudio es básico. Álvarez (2014) sostiene que una investigación básica tiene la finalidad de amplificar ahondar la realidad, también porque en ella se ejecutan una serie de problemas de las organizaciones comerciales, teniendo como finalidad poner en manifiesto y valorar la conexión que posee el planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad.

No obstante, para Muntané (2010) las investigaciones básicas, puras, teóricas o dogmáticas se caracterizan principalmente porque se originan en un marco teórico y su objetivo primordial es incrementar el conocimiento científico, pero no contrastarlo con una figura práctica.

3.1.2 Diseño de investigación.

El presente estudio es no experimental y de acuerdo con, Montaña (2021) es una clase de tesis en el que el investigador contempla los fenómenos a medida que van ocurriendo naturalmente, una investigación en el que las variables externas no se mezclan. Es un diseño de investigación en que las variables no se manipulan deliberadamente.

De manera similar para, Coila (2013) el diseño no experimental, es un diseño que no manipula deliberadamente las variables de la investigación, se basa principalmente en la observación de cómo ocurren los fenómenos en el ambiente natural para su posterior análisis. En este tipo de estudios los sujetos no cuentan con condiciones ni estímulos, solo se observa el objeto en su entorno natural.

En paralelo, el presente trabajo de investigación es un estudio seccional, también conocido en el mundo metodológico como estudios transversales porque son inquisiciones en las que se adquieren referencia del a muestra, una sola vez en un momento determinado. Según, Briones (1996) estas

investigaciones son capturas ipso fácticas de la población o muestra. Este estudio puede ser descriptiva o explicativa.

Vinculado a lo anterior, Pecho et ál., (2019) las investigaciones transversales son estudios basados en la observación que analizan la data de las variables recopiladas en un determinado periodo de tiempo sobre el objeto de estudio. Este tipo de estudio se divide en descriptiva y correlacional.

Siguiendo en el mismo contexto, nuestra investigación es de nivel descriptivo – correlacional y al respecto, Niño (2019) sostiene que, este tipo de investigaciones se encargan de describir el objeto de estudio, la población, situación o fenómeno alrededor de la cual se centra la presente investigación y cuyo objetivo es fundamental es describir la relación entre los factores, actores y las variables.

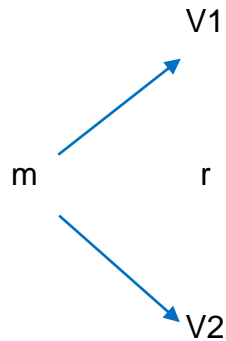
Para Rios (2017) el estudio descriptivo en una investigación en la cual se busca describir las características del objeto de estudio, es decir, se propone describir de modo sistemático las características de un área de interés, población o situación, en este tipo de estudios el análisis estadístico nos permite estimar parámetros en el objeto de estudio a partir de una muestra.

El nivel es correlacional porque se ocupa de establecer relaciones entre dos o más variables en la misma población o entre las mismas variables en dos poblaciones, al respecto Godoy (2018) señala que, la exploración de las relaciones entre varias variables es una parte significativa de la investigación, entender las asociaciones/relaciones que existen entre los fenómenos humanos es un impulso permanente para la investigación científica en todas las disciplinas de ciencias sociales, y ese impulso trasciende incluso las distinciones paradigmáticas más polarizadas entre varios métodos de investigación.

Mientras tanto, para Cerda (2011) las investigaciones con nivel correlacional determinan la relación entre variables, este tipo de estudios indican la relación estadística entre variables dependiente e independiente.

Así mismo, Suarez (2019) sostiene que, en las investigaciones cuantitativas llevan a cabo una recepción de información sustentada en la medición, para luego analizarla y constatarla con la hipótesis mediante herramientas estadísticas.

La presente tesis se realizará de acuerdo al posterior esquema:



En la cual:

m = Muestra de los trabajadores del departamento de contabilidad de las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos.

V1 = Planeamiento estratégico financiero.

V2 = Rentabilidad.

r = Significa relación entre ambas variables.

3.2 Variables y operacionalización

Variable 1: Planeamiento estratégico financiero

Definición conceptual

Para Apaza (2017) indica que es el proceso de determinar cómo una organización, empresa o persona administra sus recursos capitales para alcanzar sus objetivos establecidos. En términos más simples, se trata de la elaboración de un plan de finanzas, o sea, de un presupuesto y/o un esquema de gastos que permita organizar el manejo del dinero de modo eficaz y conveniente. Este proceso debe contemplar plazos, costes y objetivos de manera detallada, personalizada y organizada como la instauración de propósitos empresariales y su preferencia, manifestados en términos dinerarios, la determinación del tiempo para alcanzar dichos propósitos, la preparación de un presupuesto financiero que determine los segmentos pecuniarios primordiales para lograr con las metas establecidas, la medida y monitoreo de las decisiones financieras ejecutadas y su contrastación con planes financieros anteriores.

Definición operacional

La variable planeamiento estratégico financiero, es una variable de tipo categórica, de naturaleza cualitativa, de escala ordinal, politómica ya que posee un instrumento compuesto por 20 ítems, el cual se descompone en 5 dimensiones: identidad empresarial, estrategias empresariales, presupuestos operativos, apalancamiento y punto de equilibrio (Ruíz,2021); dicha variable será medida a través de la escala de Likert del 1 al 5, donde: (1) es totalmente en desacuerdo, (2) es en desacuerdo, (3) es indeciso, (4) es totalmente de acuerdo, (5) es totalmente de acuerdo.

Tabla 1

Operacionalización de la variable planeamiento estratégico financiero

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Nivel y Rango
Planeamiento estratégico financiero	Para Apaza (2017) indica que es el proceso de determinar cómo una organización, empresa o persona administra sus recursos capitales para alcanzar sus objetivos establecidos. En términos más simples, se trata de la elaboración de un plan de finanzas, o sea, de un presupuesto y/o un esquema de gastos que permita organizar el manejo del dinero de modo eficaz y conveniente. Este proceso debe contemplar plazos, costes y objetivos de manera detallada, personalizada y organizada como la instauración de propósitos empresariales y su preferencia, manifestados en términos dinerarios, la determinación del tiempo para alcanzar dichos propósitos, la preparación de un presupuesto financiero que determine los segmentos pecuniarios primordiales para lograr con las metas establecidas, la medida y monitoreo de las decisiones financieras ejecutadas y su con contrastación con planes financieros anteriores	La variable planeamiento estratégico financiero, es una variable de tipo categórica, de naturaleza cualitativa, de escala ordinal, politómica ya que posee un instrumento compuesto por 20 ítems, el cual se descompone en 5 dimensiones: identidad empresarial, estrategias empresariales, presupuestos operativos, apalancamiento y punto de equilibrio (Ruíz,2021); dicha variable será medida a través de la escala de Likert del 1 al 5, donde: (1) es totalmente en desacuerdo, (2) es en desacuerdo, (3) es indeciso, (4) es totalmente de acuerdo, (5) es totalmente de acuerdo.	Identidad empresarial	Visión Misión Valares empresariales Estrategia competitiva	1-3	Escala ordinal Totalmente de acuerdo (5)	Deficiente (20-46)
			Estrategias empresariales	Estrategia funcional Estrategia corporativa Ventas Otros ingresos Costos de ventas Compras Gastos	4-6	De acuerdo (4)	
			Presupuestos operativos	Remuneraciones Tributario Depreciación Flujo de caja Operativo Financiero	7-15	Indeciso (3) En desacuerdo (2)	Regular (47-73)
			Apalancamiento	Costos fijos Precio de venta Costos Variable U.	16-20	Totalmente en desacuerdo (1)	Eficiente (74-100)
			Punto de equilibrio				

Fuente: Autoría propia

Variable 2: Rentabilidad

Definición conceptual

Para Ccaccya (2016) la rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados. Bajo esta perspectiva, la rentabilidad de una empresa puede evaluarse comprobando el resultado final y el valor de los medios empleados para generar dichos beneficios en un determinado tiempo.

Definición operacional

La variable rentabilidad, es una variable de tipo numérica, de naturaleza cuantitativa, de escala ordinal, politómica ya que posee un instrumento por compuesto por 25 ítems, el cual se descompone en 3 dimensiones: rentabilidad sobre las ventas, rentabilidad sobre la inversión, rentabilidad sobre el patrimonio (Aragón y Rivero, 2021); dicha variable será medida a través de la escala de Likert del 1 al 5, donde: (1) es totalmente en desacuerdo, (2) es en desacuerdo, (3) es indeciso, (4) es totalmente de acuerdo, (5) es totalmente de acuerdo.

Tabla 2

Operacionalización de la variable rentabilidad

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Nivel y Rango			
Rentabilidad	<p>Para Ccaccya (2016) la rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados. Bajo esta perspectiva, la rentabilidad de una empresa puede evaluarse comprobando el resultado final y el valor de los medios empleados para generar dichos beneficios en un determinado tiempo.</p>	<p>La variable rentabilidad, es una variable de tipo numérica, de naturaleza cuantitativa, de escala ordinal, politómica ya que posee un instrumento por compuesto por 25 ítems, el cual se descompone en 3 dimensiones: rentabilidad sobre las ventas, rentabilidad sobre la inversión, rentabilidad sobre el patrimonio (Aragón y Rivero, 2021); dicha variable será medida a través de la escala de Likert del 1al 5, donde: (1) es totalmente en desacuerdo, (2) es en desacuerdo, (3) es indeciso, (4) es totalmente de acuerdo, (5) es totalmente de acuerdo.</p>	Rentabilidad sobre las ventas	Margen bruto	21-28	Escala ordinal	<p>Deficiente (24-55)</p> <p>Regular (56-88)</p> <p>Eficiente (89-120)</p>			
				Margen operacional						
			Margen neto	29-36	Rentabilidad sobre la inversión	Ganancias		Indeciso (3)		
			Inversión			En desacuerdo (2)				
			Utilidad neta			37-43			Rentabilidad sobre el patrimonio	Totalmente en desacuerdo (1)
			Patrimonio neto							

Fuente: Autoría propia

3.3 Población muestra

3.3.1. Población

En el presente estudio, la población será todas las empresas dedicadas exclusivamente al comercio en el distrito de Los Olivos, tenemos una población de 140 empresas.

Según Toledo (2016) manifiesta que la población puede ser un conjunto de objetos, personas u otros que sirve como referencia para determinar nuestra muestra, mientras que Dicovski (2018) manifiesta que es un conjunto homogéneo de datos que se estudia sobre las características presentadas. El censo es la técnica de estudio de todos los componentes de un conjunto de la población. A menudo resulta imposible estudiar toda la población de la muestra, ya que generalmente es económicamente inviable, lo que lleva mucho tiempo gestionarla.

3.3.2. Muestra

La investigación será aplicada a 50 empresas comerciales, todas ellas con domicilio fiscal en el distrito de Los Olivos, cabe mencionar que el cuestionario será aplicado solo al personal contable de las empresas anteriormente mencionadas.

Para Iglesias (2015) es un segmento de la población que se desarrolla para validar al instrumento, es una fracción de la población objeto de estudio y se desarrolla para dar validez a los cuestionarios que se emplean en la investigación.

3.3.3. Muestreo

Gómez (2018) sostiene que, el muestreo es un proceso de técnicas para conseguir una muestra finita de una población, con el propósito de contrastar la hipótesis. Mientras tanto, López (2004) menciona que, el muestreo se lleva a cabo para seleccionar las fracciones de la muestra total de la población, en otros

términos, para realizar este proceso debemos regirnos por reglas, procedimientos y criterios de elección.

En la actual investigación se llevará a cabo un muestro no probabilístico porque este tipo de muestreo es un método donde las muestras que se recogen no proporcionan la igualdad de oportunidades de ser escogidos a todos los individuos de la población y porque en este tipo de muestreo seleccionamos las muestras teniendo un razonamiento subjetivo en lugar de realizar una selección al azar.

Con relación a lo anterior, según Montagud (2021) se aplicará un muestreo no probabilístico por conveniencia, porque que la muestra se basa en un juicio subjetivo. Estas muestras se seleccionan porque no representan a toda la población y son muy acceseibles de reclutar.

3.3.4. Criterios de selección

Criterios de inclusión

Contadores públicos colegiados, gerentes financieros y personal contable con conocimientos del tema de las organizaciones comerciales del Distrito de Los Olivos.

- Mayores de 18 años
- Acepten participar de la presente tesis.

Criterios de exclusión

- Personal de otros departamentos de la empresa.
- Personal que no tenga conocimientos del tema.
- Personal contable que desconozca la planeación estratégica financiera.

3.3.5. Unidad de análisis

La presente tesis tiene como unidad de análisis a un contador público colegiado, gerente financiero o personal contable con conocimientos del tema de una empresa comercial del Distrito de Los Olivos.

3.4.1. Técnica

Para Montagud (2021) es un proceso e instrumentos desarrollados en la investigación y que mediante este método el investigador puede recopilar y analizar la data recepcionada, este método es el camino para lograr el objetivo de las investigaciones que generalmente es expandir la ciencia y generar nuevo conocimiento.

El presente estudio se tendrá como técnica, la encuesta porque es una técnica muy empleada en la investigación y porque es fiable para recepcionar información, la encuesta será individual para obtener correctas y concretas.

3.4.2. Instrumentos

Según Mejía (2005) los instrumentos de recolección de información ayudan a medir el comportamiento de las variables, mientras tanto para Basols (2015) las herramientas de investigación se utilizan para recopilar datos de investigación. De manera similar, se dice que una herramienta de medición apropiada es una herramienta en la cual se puedan registrar datos observables de modo que realmente represente las variables y el objetivo de los investigadores.

Para la vigente investigación se aplicará un cuestionario, para la primera variable se diseñó un cuestionario tomando en cuenta la variable planeamiento estratégico financiero, dimensiones e indicadores y de acuerdo a la siguiente escala de Likert (totalmente en desacuerdo, en desacuerdo, indeciso, de acuerdo y totalmente de acuerdo). Mientras tanto que, para la variable rentabilidad se dispuso adaptar el cuestionario de Aragón y Rivero (2021) quienes en su cuestionario tomaron en cuenta las dimensiones, rentabilidad sobre las ventas, sobre el capital y sobre el patrimonio, dimensiones que se son semejantes a las nuestras y miden lo mismo que nosotros queremos medir, la rentabilidad en nuestro objeto de estudio.

3.4 Procedimiento

Según Jauregui (2016) el procedimiento es un plan por el cual se instaura la administración de futuras actividades, estas están conformadas por un proceso detallado de cómo se deben desarrollar las actividades.

Al terminar la elaboración y adaptación de los instrumentos, se procedió a solicitar el consentimiento informado de los participantes del estudio, una vez llenado el cuestionario, se recopilaron los datos, trasladandolos a una base de datos, para el posterior procesamiento y generación de resultados, haciendo uso del SPSS.

3.5 Método de análisis de datos

3.6.1 Análisis descriptivo

Se describió la información obtenida mediante el uso de tablas y gráficos, haciendo uso de frecuencias y los porcentajes.

3.6.2 Análisis inferencial

Se desarrolló la prueba de normalidad, haciendo uso del estadístico de Shapiro Wilk, debido a que la muestra es igual a 50 personas que laboran en el área contable – financiera de las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos. En consecuencia, según los resultados obtenidos se ejecutó la prueba no paramétrica, el cual corresponde a Rho Spearman.

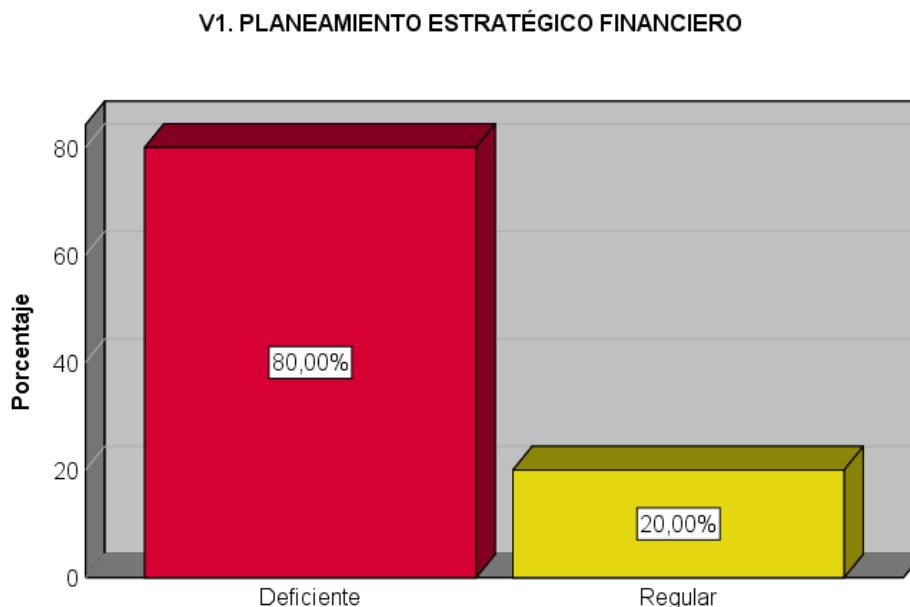
3.6 Aspectos éticos

Rodríguez (2015) la ética profesional tiene como finalidad determinar los valores que se deben poner en práctica en una profesión, se refiere a la moral y conciencia del profesional. Es por este motivo la presente investigación fue desarrollada con transparencia cumpliendo el marco normativo legal de la universidad. Antes de recolectar la información en el cuestionario, se procedió a solicitar el consentimiento informado mediante una carta de autorización a todos los participantes, el cuestionario fue aplicado a los trabajadores con conocimientos contables y financieros de las organizaciones comerciales del Distrito de Los Olivos, y después de todo se hizo uso del criterio de confidencialidad de toda la data recolectada para la presente investigación.

IV. RESULTADOS

4.1 Análisis descriptivos

Niveles de percepción de la variable Planeamiento estratégico financiero

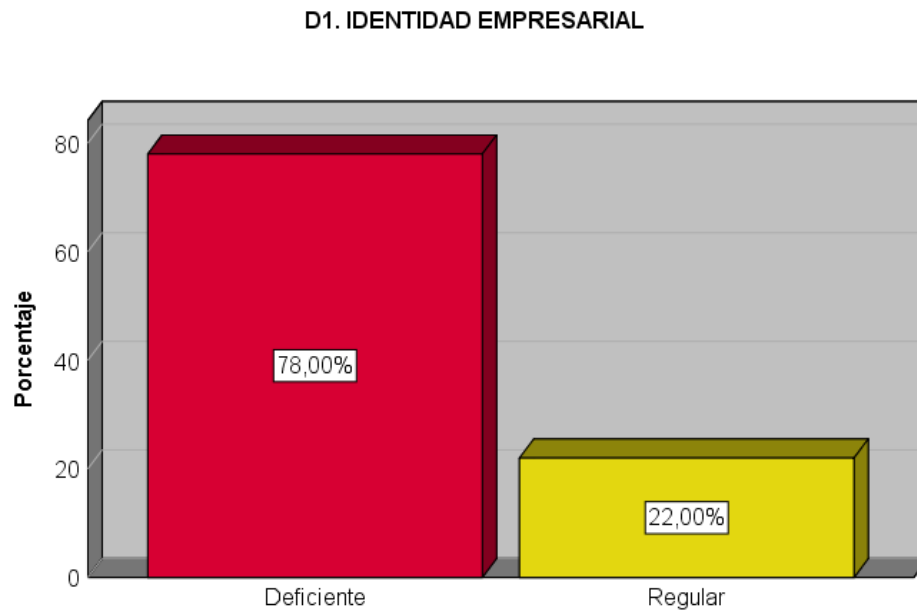


Fuente: Autoría propia

Figura 1. Planeamiento estratégico financiero

Como se puede verificar y analizar en el figura1 de la variable planeamiento estratégico financiero, el 80% de empresarios del Distrito de Los Olivos no cuenta o ejecuta de manera deficiente el planeamiento estratégico financiero en sus organizaciones, mientras que el otro 20% de empresarios del Distrito de Los Olivos, ejecuta de manera regular el planeamiento estratégico financiero en sus empresas, problemática que trae como consecuencias, la asignación inadecuada de recursos, la poca o nula eficiencia, el incumplimiento de metas, la pérdida de oportunidades y una enorme desventaja competitiva, consecuencias que se ven reflejadas significativamente en la rentabilidad de sus empresas.

Niveles de percepción de la dimensión Identidad empresarial



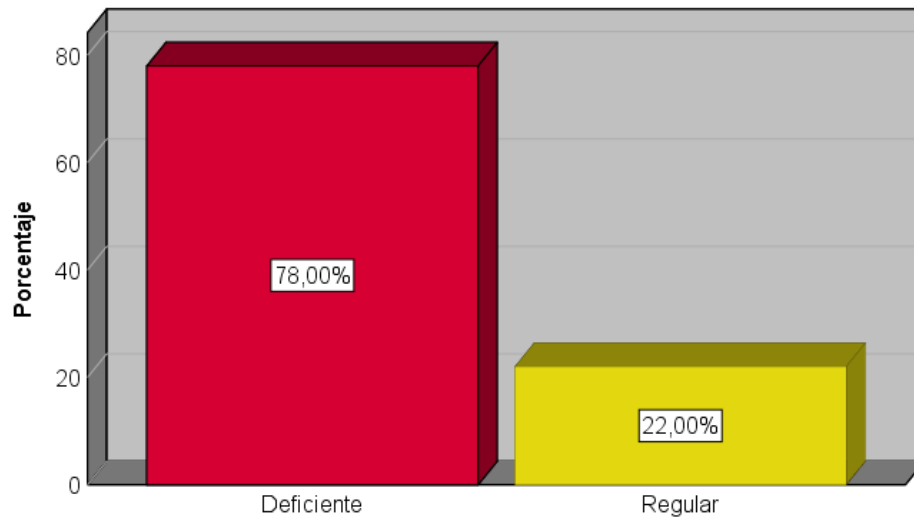
Fuente: Autoría propia

Figura 2. Identidad empresarial

En la figura 2, se evidencia la percepción de los empresarios del sector comercial del Distrito de Los Olivos, 2021 con respecto a la dimensión identidad empresarial, indicando el 78% que los trabajadores sienten que es deficiente, porque no cuentan o establecieron un marco axiológico empresarial que no va con el mismo lineamiento al de sus metas empresariales, sin embargo, el 22% indica que es regular, debido sienten que en la visión, misión, y valores de la compañía se ajustan a sus objetivos empresariales.

Niveles de percepción de la dimensión Estrategias empresariales

D2. ESTRATEGIAS EMPRESARIALES



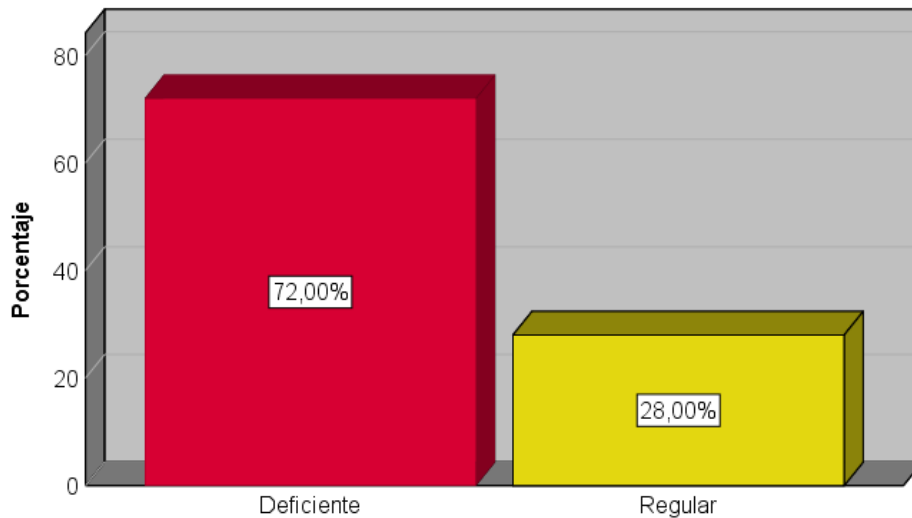
Fuente: Autoría propia

Figura 3. Estrategias empresariales

En la figura 3, se evidencia la percepción de los empresarios del sector comercial del Distrito de Los Olivos, 2021 con respecto a la dimensión estrategias empresariales, indicando el 78% que los trabajadores sienten que es deficiente, sin embargo, el 22% indica que es regular, debido sienten que las estrategias empresariales implementadas en sus negocios no se ajustan a sus objetivos empresariales.

Niveles de percepción de la dimensión Presupuestos operativos

D3. PRESUPUESTOS OPERATIVOS

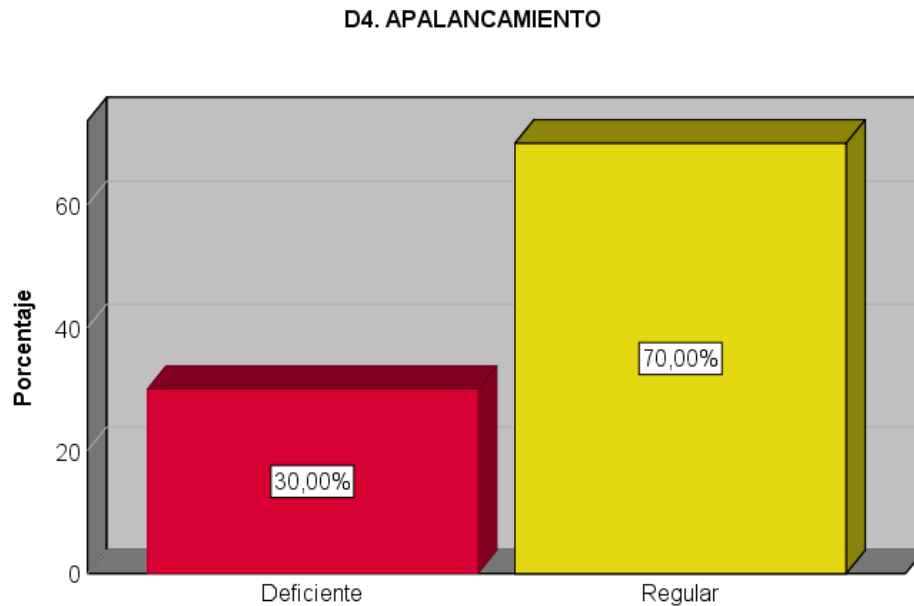


Fuente: Autoría propia

Figura 4. Presupuestos operativos

En la figura 4, se evidencia la percepción de los empresarios del sector comercial del Distrito de Los Olivos, 2021 con respecto a la dimensión presupuestos operativos, indicando el 72% de empresarios sienten que es deficiente, porque no cuentan o establecieron unos presupuestos operativos que no va acorde a sus operaciones comerciales, sin embargo, el 28% indica que es regular, debido sienten que los presupuestos operativos no se ajustan a sus objetivos empresariales.

Niveles de percepción de la dimensión Apalancamiento

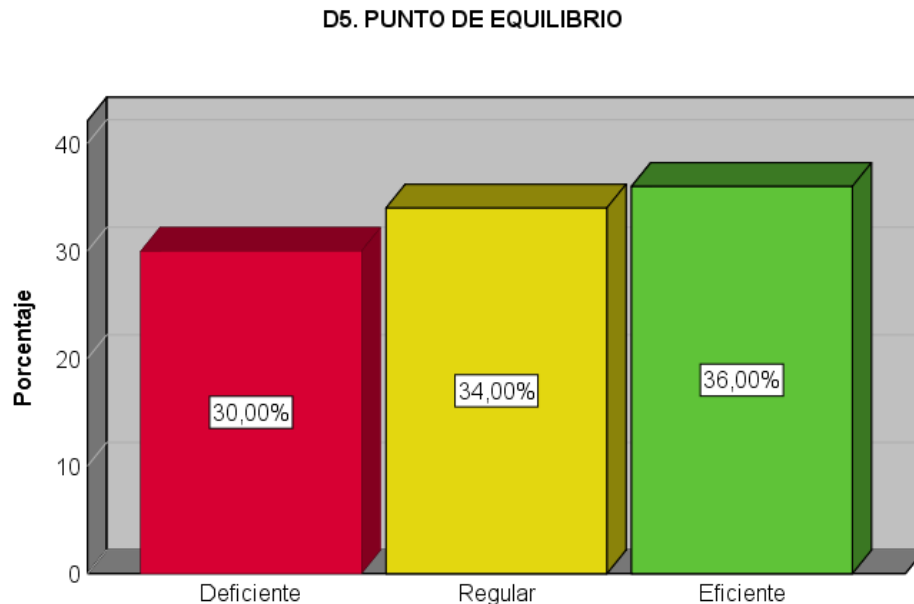


Fuente: Autoría propia

Figura 5. Apalancamiento

Como se puede verificar y analizar en el figura 5 del apalancamiento, el 70% de empresarios del Distrito de Los Olivos no cuenta o ejecuta de manera deficiente el apalancamiento en sus organizaciones, mientras que el otro 30% de empresarios del Distrito de Los Olivos, ejecuta de manera regular el apalancamiento en sus empresas, problemática que trae como consecuencia que no pueden alcanzar sus metas concretas para el corto plazo, lo cual se ve reflejado de manera significativa en la rentabilidad de sus empresas.

Niveles de percepción de la dimensión Punto de equilibrio



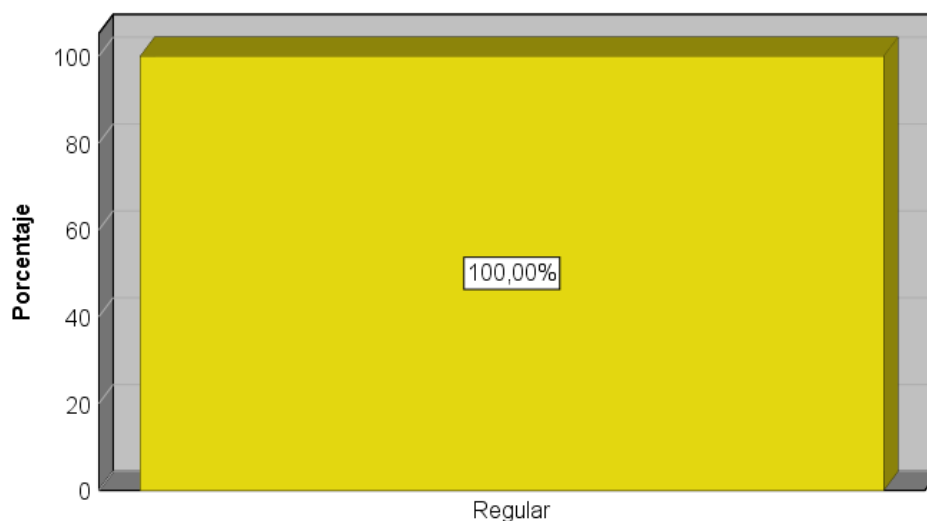
Fuente: Autoría propia

Figura 6. Punto de equilibrio

Como se puede verificar y analizar en el figura 6 del punto de equilibrio, el 30% de empresarios del Distrito de Los Olivos no cuenta o ejecuta de manera deficiente el punto de equilibrio en sus organizaciones, mientras que el otro 34% de empresarios del Distrito de Los Olivos, ejecuta de manera regular el punto de equilibrio en sus empresas, problemática que trae como consecuencias, el desconocimiento de la cantidad de productos que necesitan vender para generar rentabilidad, desconocen los márgenes, niveles de utilidad/pérdida, consecuencias que se ven reflejadas significativamente en la rentabilidad de sus empresas. Mientras que el 36% de empresarios del Distrito de Los Olivos, ejecuta de manera eficiente el punto de equilibrio en sus empresas, herramienta que les facilita interpretar las unidades que se necesita vender para obtener rentabilidad.

Niveles de percepción de la variable Rentabilidad

V2. RENTABILIDAD



Fuente: Autoría propia

Figura 7. Rentabilidad

Como se puede observar en la figura 7 de la rentabilidad, nos indica que el 100% de los empresarios del sector comercial del Distrito de Los Olivos tiene un margen de rentabilidad regular, esto debido en gran parte a la caída de las ventas a consecuencia de la pandemia por la COVID 19, sumado a esto también la poca o nula elaboración y aplicación deficiente de un buen plan estratégico financiero.

4.2 Análisis inferencial

Prueba de normalidad de la variable planeamiento estratégico financiero, sus dimensiones y la variable rentabilidad.

Tabla 3

Prueba de normalidad de Shapiro Wilk y las puntuaciones generales de los cuestionarios.

Variables y dimensiones	Shapiro-Wilk	
	Estadístico	Sig.
V1. Planeamiento estratégico financiero	0.948	0.028
D1. Identidad Empresarial	0.847	0.000
D2. Estrategias empresariales	0.877	0.000
D3. Presupuestos operativos	0.926	0.004
D4. Apalancamiento	0.818	0.000
D5. Punto de equilibrio	0.799	0.000
V2. Rentabilidad	0.951	0.039

Fuente: Autoría propia

En la tabla 3 se analizó la normalidad con el estadístico Shapiro Wilk debido a que la población de estudio fue de 50 empresarios del sector comercial del Distrito de Los Olivos, evidenciándose que la variable planeamiento estratégico financiero y sus dimensiones: identidad empresarial, estrategias empresariales, presupuestos operativos, apalancamiento, punto de equilibrio y la variable rentabilidad no se ajustan a la distribución normal ($P < 0.005$). Los resultados se desarrollaron aplicando la prueba no paramétrica de Rho de Spearman.

Contrastación de hipótesis: Variable planeamiento estratégico financiero y la variable rentabilidad.

H₀ El planeamiento estratégico financiero no se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito Los Olivos, 2021.

H₁ El planeamiento estratégico financiero se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito Los Olivos, 2021.

Regla de decisión

P>0.05 se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

P<0.05 se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 4

Correlación de la variable planeamiento estratégico financiero y la variable rentabilidad

		V.1 Planeamiento estratégico financiero	V2. Rentabilidad
Rho de Spearman	V1. Planeamiento estratégico financiero	1.000	,838**
			0.000
		50	50
	V2. Rentabilidad	,838**	1.000
			0.000
		50	50

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

En la tabla 4 se observa que existe una correlación positiva alta (fuerte o considerable) entre la variable planeamiento estratégico financiero y la variable rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021, ello debido a que se obtuvo el coeficiente de Rho de Spearman donde $r = 0.838$ y un sig. Bilateral de $p < 0.05$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, concluyendo que el planeamiento estratégico financiero se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Contrastación de hipótesis: Dimensión identidad empresarial y la variable rentabilidad.

H₀ La identidad empresarial no se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

H_i La identidad empresarial se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Regla de decisión

$P > 0.05$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$P < 0.05$ se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 5

Correlación entre la dimensión identidad empresarial y la variable rentabilidad

		D.1 Identidad empresarial	V2. Rentabilidad
Rho de Spearman	Coefficiente de correlación	1.000	,550**
	D.1 Identidad empresarial		
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	50	50
	Coefficiente de correlación	,550**	1.000
	V2. Rentabilidad		
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	50	50

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

En la tabla 5 se observa que existe una correlación positiva moderada (media) entre la dimensión identidad empresarial y la variable rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021, ello debido a que se obtuvo el coeficiente de Rho de Spearman donde $r = 0.550$ y un sig. Bilateral de $p < 0.05$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, concluyendo que la identidad empresarial se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Contrastación de hipótesis: Dimensión estrategias empresariales y la variable rentabilidad.

H₀ Las estrategias empresariales no se relacionan de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

H_i Las estrategias empresariales se relacionan de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Regla de decisión

$P > 0.05$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$P < 0.05$ se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 6

Correlación entre la dimensión estrategias empresariales y la variable rentabilidad

		D.2 Estrategias empresariales	V2. Rentabilidad
Rho de Spearman	D.2 Estrategias empresariales	1.000	,532**
		Coficiente de correlación	
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	50
	V2. Rentabilidad	,532**	1.000
		Coficiente de correlación	
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	50

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

En la tabla 6 se observa que existe una correlación positiva moderada (media) entre la dimensión estrategias empresariales y la variable rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021, ello debido a que se obtuvo el coeficiente de Rho de Spearman donde $r = 0.532$ y un sig. Bilateral de $p < 0.05$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, concluyendo que las estrategias empresariales se relacionan de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Contrastación de hipótesis: Dimensión presupuestos operativos y la variable rentabilidad

H₀ Los presupuestos operativos no se relacionan de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

H_i Los presupuestos operativos se relacionan de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Regla de decisión

$P > 0.05$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$P < 0.05$ se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 7

Correlación entre la dimensión presupuestos operativos y la variable rentabilidad

		D.3 Presupuestos operativos	V2. Rentabilidad
Rho de Spearman	D.3 Presupuestos operativos	Coeficiente de correlación de 1.000	,771**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	50
	V2. Rentabilidad	Coeficiente de correlación de ,771**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	50

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

En la tabla 7 se observa que existe una correlación positiva alta (fuerte o considerable) entre la dimensión presupuestos operativos y la variable rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021, ello debido a que se obtuvo el coeficiente de Rho de Spearman donde $r = 0.771$ y un sig. Bilateral de $p < 0.05$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, concluyendo que los presupuestos operativos se relacionan de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Contrastación de hipótesis: Dimensión apalancamiento y la variable rentabilidad

H₀ El apalancamiento no se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

H₁ El apalancamiento se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Regla de decisión

$P > 0.05$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$P < 0.05$ se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 8

Correlación entre la dimensión apalancamiento y la variable rentabilidad

		D.4 Apalancamiento	V2. Rentabilidad
Rho de Spearman	D.4 Apalancamiento	1.000	,731**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	50	50
V2. Rentabilidad	D.4 Apalancamiento	,731**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	50	50

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

En la tabla 8 se observa que existe una correlación positiva alta (fuerte o considerable) entre la dimensión apalancamiento y la variable rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021, ello debido a que se obtuvo el coeficiente de Rho de Spearman donde $r = 0.731$ y un sig. Bilateral de $p < 0.05$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, concluyendo que el apalancamiento se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Contrastación de hipótesis: Dimensión punto de equilibrio y la variable rentabilidad

H₀ El punto de equilibrio no se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

H_i El punto de equilibrio se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

Regla de decisión

$P > 0.05$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$P < 0.05$ se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 9

Correlación entre la dimensión punto de equilibrio y la variable rentabilidad

		D.5 Punto de equilibrio	V2. Rentabilidad
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1.000	,690**
	D.5 Punto de equilibrio		
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	50	50
	Coeficiente de correlación	,690**	1.000
	V2. Rentabilidad		
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	50	50

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

Fuente: Autoría propia

En la tabla 9 se observa que existe una correlación positiva moderada (media) entre la dimensión punto de equilibrio y la variable rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021, ello debido a que se obtuvo el coeficiente de Rho de Spearman donde $r = 0.690$ y un sig. Bilateral de $p < 0.05$. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, concluyendo que el punto de equilibrio se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito de Los Olivos, 2021.

V. DISCUSIÓN

La presente tesis se focalizó en precisar la relación existente entre el planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021; ya que por su relevancia se puede respaldar la visión estratégica y prever la disponibilidad de recursos para alcanzarlos, ayudándonos a ser más competitivos en el mercado. En ese sentido para Lawrence (2012) define al planeamiento estratégico financiero como un instrumento de vital importancia porque proporciona el camino a seguir para lograr los objetivos y metas planteadas por la empresa y por ende encaminarla al éxito empresarial. Se obtuvo como resultados que el 80% de empresarios del Distrito de Los Olivos no cuenta o ejecuta de manera deficiente el planeamiento estratégico financiero, mientras que el 20% lo ejecuta de manera regular. En consecuencia, estos resultados están estrechamente relacionadas con lo que sostienen Vargas (2014), Alonzo (2016) y Quispe (2017) en los resultados de sus respectivas investigaciones, las empresas objeto de estudio tienen la misma problemática porque realizan de manera inadecuada o deficiente la planeación estratégica financiera, no se lleva a cabo una valoración que les permita establecer objetivos que les proporcionen una guía en sus operaciones comerciales, pero después del diagnóstico y aplicación del planeamiento estratégico financiero se tuvo como resultado que esta herramienta es fundamental para toda compañía porque proporciona el camino y conocimiento para la toma de decisiones, evidenciando la relación significativa entre el planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas. Toda organización debe tener en consideración este aspecto indispensable y asignar buena parte de sus recursos disponibles con la finalidad de plantear diferentes objetivos a cumplir ya sean estos posibles u óptimos, los mismos deben ser evaluados con prosperidad de manera recurrente para garantizar que cumplan a cabalidad y poder llevar a las empresas al tan ansiado éxito empresarial.

En cuanto a la dimensión identidad empresarial el presente trabajo de investigación se enfocó determinar la relación que existe entre la identidad empresarial y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021; ya que por su

relevancia la identidad empresarial es el medio por el cual una empresa proyecta su propósito a su respectivo grupo de interés.

En este sentido para Gabriel (2019) la identidad empresarial es la forma en que una empresa se proyecta y comunica su propósito y propuesta de valor a sus grupo de interés, como clientes, proveedores, colaboradores y trabajadores, la identidad empresarial también es el conjunto de valores que conforma la visión del mundo corporativo, son sus principios, sus acciones de endomarketing, la línea que adopta en diferentes situaciones y la imagen que la organización quiere cultivar de si misma en el futuro. La identidad empresarial de una sociedad va más allá de la apariencia del negocio y está estrechamente relacionada con asuntos culturales y organizacionales importantes de la empresa. Se obtuvo que el 78% de empresarios del Distrito de Los Olivos no cuenta o aplica de manera deficiente la identidad empresarial, mientras que el 22% lo realiza de manera regular. En consecuencia estos resultados guardan relación con lo que sostienen Alonso (2016), Cansing y De La Ese (2017), puesto que la sus investigaciones sostienen que la identidad empresarial permite a las empresas a establecer objetivos y los procedimientos adecuados para alcanzarlos, convirtiéndose en una herramienta poderosa de análisis, reflexión y toma de decisiones para alinearse a los cambios de demandas que el entorno empresarial exige para lograr el máximo de eficiencia y calidad en sus operaciones comerciales.

Apartir de los hallazgos encontrados, aceptamos la hipótesis alterna específica 2 que establece que hay relación significativa entre las estrategias empresariales y la rentabilidad en las organizaciones comerciales del Distrito de Los Olivos 2021, que coincide con la teoría de Porter (2009) quien sostiene que las estrategias empresariales son el mecanismo para lograr los objetivos y metas propuestas por la organización, este mecanismo debe tener en cuenta las políticas y medios. Se obtuvo como resultados que el 78% de empresarios del Distrito de Los Olivos no cuenta o aplica de manera deficiente las estrategias empresariales, mientras que el 22% lo hace de manera regular. Estos resultados discrepan lo obtenido por Benites (2019) quien en su investigación obtuvo que el 33.33% de empresarios del rubro financiero aplica de manera eficiente las estrategias empresariales para conseguir sus objetivos, esta

diferencia significativa se debe principalmente a que los empresarios del Distrito de Los Olivos desconocen del tema empresarial, tienen poco o nulo conocimiento sobre las estrategias empresariales, mientras que los empresarios del sector financiero tienen conocimiento sobre el tema y cuentan con personas altamente capacitadas como soporte al momento de establecer, aplicar y dar un seguimiento continuo a las estrategias empresariales.

Después de los resultados encontrados, se acepta la hipótesis alterna específica 3 que plantea que existe relación significativa entre los presupuestos operativos y la rentabilidad en las organizaciones comerciales del Distrito de Los Olivos 2021, que coincide con la teoría de Narváez (2017) quien sostiene que los presupuestos operativos son un análisis sistemático que va estrechamente relacionado a la rentabilidad y examina el presente y futuro de las actividades comerciales y financieras de una firma. Se obtuvo como resultados que el 72% de empresarios del Distrito de Los Olivos no cuenta o aplica de manera deficiente los presupuestos operativos, mientras que el 28% de empresarios lo aplica de manera regular. Esta consecuencia guarda relación con lo que manifiesta López (2018) que, a través de la implementación, realización y seguimiento constante de un planeamiento estratégico financiero, apoyado en los diferentes presupuestos operativos de la compañía logran aumentar significativamente la rentabilidad, ya que los presupuestos operativos de las diferentes áreas de la empresa son una herramienta de suma importancia para lograr alcanzar los objetivos propuestos por la compañía. Por otra parte, Vargas (2014) en su investigación también sostiene que los presupuestos operativos son un apoyo importante al plan financiero porque apoyan con la proyección de resultados económicos-financieros en un determinado periodo de tiempo y se relacionan significativamente con la rentabilidad en las empresas, ya que cuanto más eficiente se elaboren los presupuestos operativos y más constante sea la verificación de su implementación, mejor será la rentabilidad deseada.

Sobre la base de los resultados obtenidos, aceptamos la hipótesis específica 4 que establece que hay relación significativa entre el apalancamiento y la rentabilidad en los comercios del Distrito de Los Olivos 2021, que se ajusta con la teoría de Gómez

(2015) el apalancamiento es la manera de como una empresa compone su deuda y capital para financiar sus activos, estrategia que es utilizada en el mundo empresarial con la finalidad de aumentar las ganancias de una inversión. Se obtuvo como resultados que el 30% de empresarios del Distrito de Los Olivos aplica de manera deficiente el apalancamiento, mientras que el 70% de empresarios lo hace de manera regular. Estos productos están relacionados con lo que manifiesta Sáenz (2020) que el Leverage es una herramienta en la cual se usan fondos de terceros para financiar las inversiones propias, esta estrategia reduce notablemente los grados de riesgos en inversiones que realice la organización y se relaciona significativamente con la rentabilidad empresarial. Por otra parte, López (2018) en su investigación afirma que el apalancamiento tiene mucho que ver con la política de endeudamiento de una sociedad, en otros términos, el apalancamiento es la manera de cómo se va componer la estructura de financiamiento con la cual la organización piensa financiar sus activos, para manejar de manera adecuada sus operaciones comerciales, con la mira de ser más competitiva en su entorno empresarial y por ende ser generar más utilidades.

En función a los frutos alcanzados, aceptamos la hipótesis específica 5 que establece que hay relación significativa entre el punto de equilibrio y la rentabilidad en las organizaciones comerciales del Distrito de Los Olivos 2021, resultados que concuerdan con la teoría de Cano (2017) quien afirma que el punto de neutro es cuando los ingresos cubren los costos totales, por lo tanto, se puede decir que es un punto neutro, el punto de breakeven establece el número de productos que una organización necesita vender para cubrir sus costos, en esa misma línea podemos decir que el punto de neutro se cumple cuando los ingresos son iguales a los egresos, también se le denomina el punto en el cual la utilidad cambia de signo. Se obtuvo como resultado que el 30% de empresarios del Distrito de Los Olivos aplica de manera deficiente el punto de equilibrio, mientras que el 34% lo hace de manera regular y el 36% lo ejecuta de forma eficiente. Esta consecuencia se relaciona con lo que manifiesta Vargas (2014) quien menciona que el breakeven es una definición para referirse al momento cero en el cual no hay ni ganancia ni pérdida. Por otra parte, Benites (2019) manifiesta que el punto neutro en términos contables, es el nivel en el

cual las ventas cubren los costos, en otras palabras, el momento exacto en el que el empresario no cuenta ni con utilidad ni con pérdida.

VI. CONCLUSIONES

Se presentan las siguientes conclusiones:

1. Hay una relación existente entre el planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021, donde el resultado encontrado de la significancia bilateral fue de 0,000, por otro lado, la correlación de Rho Spearman resulto 0.838, por lo cual, comparándolo con los grados de nivel de correlación, se pudo deducir que la relación de ambas variables fue positiva alta (fuerte o considerable). Esto debido a que el 80% de empresarios del Distrito de Los Olivos no cuentan o aplican de manera deficiente el planeamiento estratégico financiero, problemática que trae como consecuencia unos niveles de rentabilidad regular.
2. Existe relación entre la identidad empresarial y la rentabilidad en las organizaciones comerciales, Los Olivos, 2021, donde el resultado encontrado de la significancia bilateral fue de 0,000, por otro lado, la correlación de Rho Spearman resulto 0.550, por lo cual, comparándolo con los grados de nivel de correlación, se pudo deducir que la asociación de ambas variables fue positiva moderada (media). Esto debido a que 78% de empresarios del Distrito de Los Olivos no cuentan o establecieron un marco axiológico empresarial que no va en el mismo lineamiento al de sus objetivos empresariales, serie de problemas que los llevan a tener una rentabilidad regular.
3. Existe relación entre las estrategias empresariales y la rentabilidad en las organizaciones comerciales, Los Olivos, 2021, donde el resultado encontrado de la significancia bilateral fue de 0,000, por otro lado, la correlación de Rho Spearman resulto 0.532, por lo cual, comparándolo con los grados de nivel de correlación, se pudo deducir que la asociación de ambas variables fue positiva moderada (media). Esto debido a que el 78% de los empresarios del Distrito de Los Olivos debido a que las estrategias implementadas no se ajustan a sus objetivos empresariales, consecuencia que los llevan a tener una rentabilidad regular.

4. Existe relación entre los presupuestos operativos y la rentabilidad en las organizaciones comerciales, Los Olivos, 2021, donde el resultado encontrado de la significancia bilateral fue de 0,000, por otro lado, la correlación de Rho Spearman resulto 0.771, por lo cual, comparándolo con los grados de nivel de correlación, se pudo deducir que la asociación de ambas variables fue positiva alta (fuerte o considerable). Esto debido a que el 72% de empresarios del Distrito de Los Olivos no cuentan o implementan de manera deficiente los presupuestos operativos en sus organizaciones, esta problemática los conlleva a tener un nivel de rentabilidad regular.
5. Subsiste relación entre el apalancamiento y la rentabilidad en las organizaciones comerciales, Los Olivos, 2021, donde el resultado encontrado de la significancia bilateral fue de 0,000, por otro lado, la correlación de Rho Spearman resulto 0.731, por lo cual, comparándolo con los grados de nivel de correlación, se pudo deducir que la asociación de ambas variables fue positiva alta (fuerte o considerable). Esto debido a que el 70% de empresarios del Distrito de Los Olivos aplican de manera regular el apalancamiento en sus empresas, esta problemática los conlleva a tener un nivel de rentabilidad regular.
6. Subsiste relación entre el punto de equilibrio y la rentabilidad en las organizaciones comerciales, Los Olivos, 2021, donde el resultado encontrado de la significancia bilateral fue de 0,000, por otro lado, la correlación de Rho Spearman resulto 0.690, por lo cual, comparándolo con los grados de nivel de correlación, se pudo deducir que la asociación de ambas variables fue positiva moderada (media). Esto debido a que el 30% y 34% de empresarios del Distrito de Los Olivos aplican de manera deficiente y regular el punto de equilibrio en sus negocios, esta problemática los conlleva a tener un nivel de rentabilidad regular.

VII. RECOMENDACIONES

Se adjuntan las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda a la alta gerencia de las empresas comerciales, implementar y dar un seguimiento constante al plan estratégico financiero, ya que esta herramienta es indispensable porque es el único mecanismo que nos brinda el camino que debemos poner en marcha para alcanzar el éxito empresarial.
- Se recomienda a los empresarios del Distrito de Los Olivos implementar una identidad acorde a sus objetivos, ya que la identidad empresarial, misión, visión y los valores organizacionales, son la forma como una organización se proyecta, comunica su propósito y propuesta de valor a su grupo de interés.
- Se recomienda a los empresarios del Distrito de Los Olivos implementar estrategias empresariales porque estas concentran las fortalezas de la empresa para que las operaciones comerciales estén debidamente coordinadas para alcanzar los objetivos propuestos.
- Se recomienda a los administradores de las empresas comerciales, elaborar, ejecutar y dar seguimiento a los presupuestos operativos, ya que esta herramienta es indispensable porque nos muestra numéricamente los movimientos de todas las futuras operaciones comerciales de la entidad, ayudando a la firma a tener un mejor control y anticiparse a futuras contingencias.
- Se recomienda a los empresarios de las del Distrito de Los Olivos realizar el apalancamiento porque es una herramienta que ayuda a lograr los objetivos empresariales, propulsa la capacidad financiera, disminuye el riesgo del capital propio y acerca a una posición idónea de mercado.
- Se recomienda a los empresarios implementar el punto de equilibrio en sus comercios, ya que esta herramienta es de suma importancia para determinar la solvencia y rentabilidad del negocio porque nos muestra el punto en el que la organización puede continuar sus ventas sin poseer pérdidas.

REFERENCIAS

- Alonzo, A. (2016). Diseño de un plan estratégico financiero para la constructora Zeynec S.A [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional UG.<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14686/1/TESIS%20Cpa%20169%20-%20DISE%C3%91O%20DE%20UN%20PLAN%20ESTRATEGICO%20FINANCIERO%20PARA%20LA%20CONSTRUCTORA%20ZEYNEC%20SA.pdf>
- Álvarez, F. (2014). *Investigación Básica y Aplicada*. Recuperado de <https://es.scribd.com/presentation/237805086/3-Investigacion-Basica-y-Aplicada>
- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de Instrumentos Financieros*. Pacífico Ediciones. Recuperado de http://www.sancristoballibros.com/libro/contabilidad-de-instrumentos-financieros_73032
- Aragón, E. y Rivero, C. (2021). Reingeniería organizacional y rentabilidad en la cadena de hoteles Royal Inka de la ciudad del Cusco, 2020 [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66041/Aragon_GEM-Rivero_HCX-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Basols, J (2015) *methodologies, contexts and resources for teaching*. https://books.google.com.pe/books?id=KHp0DwAAQBAJ&pg=PT114&lpg=PT114&dq=que+es+el+instrumento+de+investigacion+en+una+tesis+en+ingles&source=bl&ots=Ntr8Eo9LRX&sig=ACfU3U2PCWjKHVRsb4JTvsj37wnOBLc9g&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwiZs_Ogs5vqAhVDeawKHUCTAzs4FBD0ATABegQICRAB#v=onepage&q=que%20es%20el%20instrumento%20de%20investigacion%20en%20una%20tesis%20en%20ingles&f=false
- Benites, L. (2019). Planeamiento financiero y su incidencia en la situación económica financiera de la cooperativa de ahorro y crédito “Virgen De Las Nieves”

- Coracora- Ayacucho, 2017 [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán].
Repositorio Institucional USP.
<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/6315>
- Briones, G. (1996). *Metodología de la investigación cuantitativa en las ciencias sociales*. Instituto Colombiano para el fomento de La educación superior, ICFES. Recuperado de.
<https://metodoinvestigacion.files.wordpress.com/2008/02/metodologia-de-la-investigacion-quillermo-briones.pdf>
- Buenaventura, V. (2002). *El estudio de apalancamientos como metodología de análisis de la gestión en la empresa*. Cali: ESTUDIOS GERENCIALES
- Cano, A. (2017). *Contabilidad gerencial y presupuestaria: Bajo Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera*. (2.a ed.). Colombia: Ediciones la U.
- Cansing, A. y De La Ese, M. (2016). Plan estratégico para optimizar la gestión financiera de la empresa fábrica de Conos Campeón S. A. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional UG.
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/14688>
- Cayetano, A. (2019). Diseño del planeamiento financiero estratégico para la empresa Celltronic Perú [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio Institucional UTP.
[https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2695/Antony%20Cayetano Trabajo%20de%20Investigacion Bachiller 2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2695/Antony%20Cayetano%20Trabajo%20de%20Investigacion%20Bachiller%202018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ccaccya, D. (2015). *Análisis de rentabilidad de una empresa*. Lima: Actualidad empresarial. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/358732609/Analisis-rentabilidad-pdf>
- Cerda, H. (2011). *Los elementos de la investigación: Cómo reconocerlos, diseñarlos y construirlos*. Bogotá: Editorial Magisterio

- Coila, K (2013). *Non-experimental design. Glossary IV*.
<https://sites.google.com/site/glosarioeiv/glosario-1/disen-no-experimental>
- D'Alessio, F. (2008). *El proceso estratégico: Un enfoque de gerencia*. México: Pearson Educación de México
- Dicovski M. (2018) *Basic statistics*. NATIONAL UNIVERSITY OF ENGINEERING UNINORTH - Estelí REGIONAL HEADQUARTERS, Nicaragua. Recuperado de https://frrq.cvg.utn.edu.ar/pluginfile.php/2101/mod_resource/content/0/DEPOSITO_DE_MATERIALES/estadistica1_1_.pdf
- Esteban, A. y Gómez, M. (junio 2016). *Review study on financial planning and proposal of an empirical model for sme in Mexico*. *Revista CIMEXUS (Vol. XI, No.2.)*. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42139/7/S1700693_es.pdf
- Gabriel, L. (3 de julio de 2019). *¿Qué es y cómo crear la de tu empresa?* [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://rockcontent.com/es/blog/identidad-corporativa/>
- Godoy, C. (2018). *Lo que no sabías sobre Investigación Correlacional*. Tesis de cero a 100. Recuperado de <https://tesisdeceroa100.com/lo-que-no-sabias-sobre-investigacion-correlacional/>
- Gómez, A. (2018). *¿Qué es y para qué sirve el muestreo estadístico?* [Fundación iS+D para la Investigación Social Avanzada blog]. Recuperado de <https://isdfundacion.org/2018/10/10/que-es-y-para-que-sirve-el-muestreo-estadistico/>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. (6.a ed.). México: McGraw-Hill.
- Iglesias, M. (2015). *Metodología de la investigación científica*. Buenos Aires, Argentina: Noveduc.
- Jauregui, M (2016) *Los 8 tipos de planes del proceso de planeación*. Aprendiendo Administración. <https://aprendiendoadministracion.com/los-8-tipos-planes/>

- Jiménez, W. (18 mayo 2012). Planeación financiera. Presupuestos y fuentes de financiamiento. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/planeacion-financiera-presupuestos-fuentes-financiamiento/>
- Lawrence, G. (2012). *Principios de administración financiera*. (11. a ed.). San Diego: PEARSON EDUCACIÓN
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42139/7/S1700693_es.pdf
- López, L. (2018). Aplicación de un planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa Coesti S.A. Estación de Servicio año 2017 [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional UPN.
<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/13281>
- López, P. (2004). *Población muestra y muestreo*. Scielo. Recuperado de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012
- Mejía, T. (27 de agosto de 2020). *Investigación descriptiva: características, técnicas, ejemplos*. Lifeder. Recuperado de <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva/>.
- Méndez, J. (2020). *¿Cómo incrementar la rentabilidad de su empresa?*. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/457853703/Como-incrementar-la-rentabilidad-de-su-empresa-35>
- Montagud, N. (2021). *Los 12 tipos de técnicas de investigación: características y funciones*. Psicología y mente. Recuperado de <https://psicologiaymente.com/cultura/tipos-tecnicas-investigacion>
- Montaño, J. (28 de marzo de 2021). *Investigación no experimental*. Lifeder. Recuperado de <https://www.lifeder.com/investigacion-no-experimental/>.
- Morales, H. (2017). *Finanzas para emprendedores - Análisis De Rentabilidad*. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/347536396/Analisis-de-Rentabilidad>

- Muntané (2010). J. *Introducción a la investigación básica*. Revisiones temáticas. Recuperado de <https://www.sapd.es/revista/2010/33/3/03/pdf>
- Niño, V. (2019). *Metodología de la investigación: Diseño, ejecución e informe*. (2.a ed.). Bogotá: Ediciones la U
- Ortega, A. (2008). *Planeación financiera estratégica*. México: McGraw Hill Interamericana.
- Palacios, D. (2018). *Análisis de Estados Financieros; Razones de rentabilidad y gestión*. Recuperado de <https://es.scribd.com/presentation/377956808/Ratios-Rentabilidad-y-Gestion>
- Pecho, M. et ál. (2019). *Tipos de investigación*. UNIVERSIDAD PERUANA DE LOS ANDES. Recuperado de. <https://es.scribd.com/document/408220306/Tipos-de-Investigacion>
- Porter, M. (1985). *Ventaja Competitiva: Creación y sostenimiento de un desempeño superior*. Grupo Editorial Patria, 1900. Recuperado de https://books.google.com.pe/books/about/Ventaja_Competitiva.html?id=wV4JDAAAQBAJ&redir_esc=y
- Porter, M. (2009). *Estrategia Competitiva: Técnicas Para el Análisis de la Empresa y sus Competidores*. Madrid: PIRAMIDE
- Prieto, J. (2017). *¿Qué es la rentabilidad?*. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/402716916/Rentabilidad>
- Quispe, P. (2017). *Análisis de la planificación financiera estratégica y el impacto de la rentabilidad de las empresas de servicios hoteleros, caso: "Hotel La Posada Del Príncipe" Arequipa 2014*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. Repositorio Institucional UNAS. <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5756/COquflpv.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- REAL ACADEMIA ESPAÑOLA: Diccionario de la lengua española, 23.^a ed., [versión 23.4 en línea]. < <https://dle.rae.es/> [20, de mayo del 2021].
- Reisdorfer, V., Koschewska, S. y Salla, G. (2005). *Planeamiento financiero: su importancia y contribución para la gestión de las empresas cooperativas*. Revista científica “Visión de futuro” Vol. 3, No.1.). Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/3579/357935462004.pdf>
- Rey, R. (2015). *El Planeamiento Financiero Análisis de Riesgo y Toma de Decisiones*. Recuperado de <https://es.scribd.com/presentation/322504926/Planeamiento-Estrategico-y-Financiero>
- Rincón, C. y Narvárez, J. (2017) *Presupuestos: Bajo normas internacionales de información financiera y taxonomía XBRL*. Recuperado de <https://es.scribd.com/book/436221926/Presupuestos-Bajo-normas-internacionales-de-informacion-financiera-y-taxonomia-XBRL>
- Rios, P. (2017). *Metodología de la Investigación un Enfoque Pedagógico*. Venezuela: Cognitus, C.A.
- Rodríguez, J (2015) *Ética profesional y deontología*. Universidad Católica los ángeles de Chimbote. <https://blogs.uladech.edu.pe/wp-content/uploads/2020/documentos-juan-roger/etica-profesional-y-deontologia.pdf>
- Sáenz, I. (2020). Análisis del apalancamiento financiero en la empresa Distribuidora Tubo Norte SAC Trujillo periodo 2015 – 2016 [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional UPN. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/23624>
- Sandoval, M. (2020). Plan estratégico financiero de la empresa Instalaciones del Norte S.A.C. Chiclayo – 2018 [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional USP. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/6518>

- Suarez, M. (2019). *Investigación Cuantitativa y Cualitativa*. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/427870616/1-investigacion-cuantitativa-y-cualitativa-pdf>
- Toledo, N. (2016) *Población y Muestra*. Universidad Autónoma de Estado de México. <https://core.ac.uk/download/pdf/80531608.pdf>
- Urquijo, J. (1996). *Planificación financiera de la empresa*. Bilbao: DEUSTO
- Vargas, I. (2014) Aplicación de un planeamiento financiero para mejorar la situación económica financiera de la empresa Naviera J&A SAC en el año 2014 [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional UPN. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/6481>
- Yaringaño, E. (2013). *Ratios de Solvencia* - Contabilidad Empresarial. Recuperado de <https://es.scribd.com/presentation/120174112/Ratios-de-solvencia>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
General	General	General				
¿Qué relación existe entre el Planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021?	Determinar la relación que existe entre el planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021	El planeamiento estratégico financiero se relaciona de manera significativa con la rentabilidad en las empresas comerciales del Distrito Los Olivos, 2021		Identidad empresarial Estrategias empresariales	Visión Misión Valares empresariales Estrategia competitiva Estrategia funcional Estrategia corporativa Ventas Otros ingresos	1 TIPO DE ESTUDIO El tipo de estudio a realizar es básica porque comprende con la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos.
Específicos	Específicos	Específicos	Planeamiento estratégico financiero			
¿Qué relación existe entre la identidad empresarial y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021?	Determinar la relación que existe entre la identidad empresarial y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021	Existe relación entre la identidad empresarial y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021		Presupuestos operativos	Costos de ventas Compras Gastos Remuneraciones Tributario Depreciación Flujo de caja	2 DISEÑO DE ESTUDIO El tipo de diseño a realizar es no experimental porque es aquella investigación en la que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, es investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables dependientes.
¿Qué relación existe entre las estrategias empresariales y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021?	Determinar la relación que existe entre las estrategias empresariales y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021	Existe relación entre las estrategias empresariales y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021		Apalancamiento Punto de equilibrio	Operativo Financiero Costos fijos Precio de venta Costos Variable U.	

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Qué relación existe entre los presupuestos operativos y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021?	Determinar la relación que existe entre los presupuestos operativos y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021	Existe relación entre los presupuestos operativos y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021		Rentabilidad sobre las ventas	Margen bruto Margen operacional Margen neto	3 POBLACIÓN La población de esta investigación está constituida por las empresas comerciales del distrito de Los Olivos en el periodo 2021
¿Qué relación existe entre el apalancamiento y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021?	Determinar la relación que existe entre el apalancamiento y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021	Existe relación entre el apalancamiento y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021	Rentabilidad	Rentabilidad sobre la inversión	Ganancias Inversión	4 MUESTRA se tomó la muestra de 50 representantes legales, o personal que trabaja en departamento de contabilidad de las empresas comerciales de Los Olivos en el periodo 2021.
¿Qué relación existe entre el punto de equilibrio y la rentabilidad de las empresas comerciales, los Olivos, 2021. ?	Determinar la relación que existe entre el punto de equilibrio y la rentabilidad de las empresas comerciales, Los Olivos, 2021	Existe relación entre el punto de equilibrio y la rentabilidad de las empresas comerciales, los Olivos, 2021		Rentabilidad sobre el patrimonio	Utilidad neta Patrimonio neto	

Anexo 02: Carta de presentación

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor (a):

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de pregrado de la Universidad César Vallejo, en la sede Lima norte, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: “Planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021” y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Huber Ruiz Rimarachín

DNI: 76701341

Anexo 03: cuestionario

INSTRUCCIONES:

La presente encuesta cuenta con preguntas relacionadas al “Planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021”

Se pide que las respuestas brindadas presenten imparcialidad.

Marque con un aspa (X) la respuesta que considere adecuada de acuerdo al número de escala Likert que se muestra en cada ÍTEM.

1: Totalmente en desacuerdo

2: En desacuerdo

3: Indeciso

4: De acuerdo

5: Totalmente de acuerdo

Cuestionario Variable Planeamiento estratégico financiero

Dimensiones	N°	ITEMS	1	2	3	4	5
Identidad Empresarial	1	¿Considera usted que la visión de una empresa describe el objetivo que espera lograr en un futuro. Se trata de la expectativa ideal de lo que quiere alcanzar la organización, indicando además cómo planea conseguir sus metas?.					
	2	¿Desde su percepción la misión de una empresa es el motivo por el que existe dicha organización, su razón de ser e indica la actividad que realiza la compañía y suele plasmarse en una declaración					

		escrita que refleja la razón de ser de la firma?.					
	3	¿Cree Ud. que los valores estratégicos de una empresa son los principios que rigen su misión, visión y el compromiso con sus clientes?.					
Estrategias Empresariales	4	¿Desde su perspectiva las estrategias competitivas definen cómo vamos a afrontar el mercado y cómo vamos a vender nuestros productos?.					
	5	¿Para usted las estrategias funcionales están relacionadas con la gestión de recursos y habilidades de cada sección de la empresa, con el fin de optimizar sus aplicaciones?.					
	6	¿Cree usted que las estrategias corporativas son aquellas que marcan cuál será la imagen que la empresa quiere proyectar sobre la sociedad?.					
Presupuestos Operativos	7	¿Considera usted que el presupuesto de ventas es una herramienta de planificación estratégica financiera que representa de manera cuantitativa el desempeño de la fuerza comercial de la empresa y garantiza el cumplimiento de los requerimientos de rentabilidad de la gerencia general o de los accionistas?.					

	8	¿Usted cree que el presupuesto de ingresos es un documento en el que se engloba los ingresos de la empresa en un periodo determinado y se encarga de recopilar y a su vez desglosar el origen de los ingresos?.					
	9	¿Para usted el presupuesto de costos es una herramienta útil para la planeación y control de los costes de producción porque nos muestra el valor que le cuesta a la empresa producir o adquirir los artículos o servicios que vende?.					
	10	¿Considera usted que el presupuesto de compras es una herramienta que ayuda a las organizaciones comerciales a determinar de forma cuantitativa o financiera la cantidad de productos que se necesita para el negocio, ya sean costes de producción o inventarios para la venta?.					
	11	¿Considera usted que los objetivos financieros a largo plazo permiten un control presupuestario relacionado a los gastos e ingresos?.					
	12	¿Considera usted que el presupuesto de planillas es una herramienta que se utiliza para conocer con anticipación los gastos que se tendrán con relación al personal en un determinado periodo de tiempo?.					

	13	¿Considera usted que organizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias a corto plazo conlleva a una buena gestión financiera?.					
	14	¿Considera usted que la depreciación es el mecanismo mediante el cual se reconoce el desgaste que sufre un bien por el uso que se haga de el?.					
	15	¿Considera que el flujo de efectivo es un método dentro de la planificación estratégica financiera, importante para permitir controlar y organizar las entradas y salidas de efectivo?.					
Apalancamiento	16	¿Considera usted el apalancamiento operativo consiste en utilizar los costos fijos para obtener una mayor rentabilidad por unidad vendida?.					
	17	¿Considera usted que el apalancamiento financiero consiste en utilizar algún mecanismo (como deuda) para aumentar la cantidad de dinero que podemos destinar a una inversión empresarial?.					
Punto de Equilibrio	18	¿Considera usted que el punto de equilibrio ayuda a planificar de mejor manera los costos fijos de la organización comercial?.					
	19	¿Considera usted que el punto de equilibrio ayuda a planificar de mejor					

		manera los costos fijos de la organización comercial?.					
	20	¿Considera usted que el punto de equilibrio colabora a planificar de mejor manera los costos variables?.					

Cuestionario de la variable Rentabilidad

Dimensiones	N°	ITEMS	1	2	3	4	5
Rentabilidad sobre las ventas	21	¿Considera usted que sus ventas actuales superan las ventas del periodo anterior?					
	22	¿Considera usted que con alianzas estratégicas podrían mejorar sus ventas?.					
	23	¿Considera usted prioritario la optimización de los costos de operación y mantenimiento?					
	24	¿Usted cree que el margen bruto permite comparar la rentabilidad de las empresas comerciales para así tomar precauciones de rendimiento para futuras tomas de decisión ?.					
	25	¿Considera usted que es necesario reducir mediante objetivos los gastos administrativos, venta y financieros del las empresas comerciales?.					
	26	¿Cree usted que, al reducir los gastos de ventas, financieros y administrativos, la rentabilidad de las empresas comerciales sería favorable ?					
	27	¿Considera usted que el margen neto como herramienta financiera tiene la propiedad de calcular márgenes económicos y compararlo con otras empresas del mismo rubro?.					

	28	¿Está usted de acuerdo que el ratio de margen neto, permite verificar si el esfuerzo realizado tiene una retribución adecuada ?.					
Rentabilidad sobre la inversion	29	¿Considera usted que, al utilizar ratios financieros, puede ayudar a controlar mejor sus ganancias?.					
	30	¿Considera usted que las ganancias obtenidas deberían ser invertidas en la empresa?.					
	31	¿Considera que los gastos deben ser netamente relacionados con el rubro de la empresa?.					
	32	¿Considera usted que el costo de los productos de la empresa se encuentran bien contabilizados?.					
	33	¿Considera usted que en temporada baja hay que minimizar los gastos?.					
	34	¿Considera usted que para incrementar la inversión es necesario invertir más en investigación, desarrollo e innovación?.					
	35	¿Considera usted que las empresas comerciales de Los Olivos son rentables a mediano, largo plazo?.					
	36	¿Considera usted que evaluar y aplicar herramientas de análisis financiero ayudarán al control de su inversión?.					

Rentabilidad sobre el patrimonio	37	¿Está usted satisfecho con las utilidades que le está generando su negocio en estos 2 últimos años?.					
	38	¿Está de acuerdo que con un buen control contable y financiero permitirá gozar a las empresas comerciales de los efectos tributarios, así como con su entorno?.					
	39	¿Considera que debe ser permanente la capacitación y evaluación del personal en las áreas administrativas, contables de las empresas comerciales?.					
	40	¿Está de acuerdo usted que las utilidades que recibe son acordes a las actividades que realiza la empresa?.					
	41	¿Cree Ud. que el análisis e interpretación de los estados financieros con respecto al patrimonio neto, ayudarán con la toma de decisiones de las empresas comerciales con la rentabilidad?.					
	42	¿Considera usted , que el patrimonio con el que cuenta actualmente, es favorable para hacer alianzas estratégicas de mercado?					
	43	¿Considera usted que, si capitaliza las utilidades, reservas este ayudará a mostrar capacidad de pago, ante préstamos bancarios?.					

Anexo 04: Ficha Técnica - Cuestionario V1 Planeamiento estratégico financiero

Variable: Planeamiento estratégico financiero

1. Datos generales:

Título original	Planeamiento estratégico financiero
Autor	Ruiz Rimarachin, Huber
Año de la publicación del cuestionario	2021
Procedencia	Perú

2. Administración

Edades y aplicación	Mayores de 18 años
Tiempo de aplicación	Entre 15 a 20 minutos
Aspecto que evalúa	Evalúa el planeamiento estratégico y sus dimensiones: Identidad empresarial, Estrategias empresariales, Presupuestos operativos, Apalancamiento y Punto de equilibrio.

3. Validez y confiabilidad de un instrumento

Para la validación del instrumento de medición y constatar si verdaderamente mide la variable que se pretende medir, se revisó por jueces que son expertos en el tema y han dado su opinión aprobatoria.

Así mismo para corroborar la confiabilidad del instrumento, se aplicó la fórmula de Alfa de Cronbach, obteniéndose un coeficiente de 0.899, lo cual indica que el instrumento es confiable.

4. Descripción del instrumento

El cuestionario consta de 20 ítems divididos en cinco dimensiones del planeamiento estratégico financiero.

- Identidad empresarial: preguntas 1-3
- Estrategias empresariales: preguntas 4-6
- Presupuestos operativos: Preguntas del 7-15
- Apalancamiento: Preguntas del 16-17
- Punto de equilibrio: preguntas del 18-20

Los ítems han sido medidos a través de la escala de Likert considerando la siguiente puntuación

- Totalmente en desacuerdo (1)
- En desacuerdo (2)
- Indeciso (3)
- De acuerdo (4)
- Totalmente de acuerdo (5)

Baremo del cuestionario de la variable planeamiento estratégico financiero

Planeamiento estratégico financiero	
Deficiente	20-46
Regular	47-73
Eficiente	74-100

Fuente: Elaboración propia

Baremo del cuestionario de la variable planeamiento estratégico financiero por dimensiones

Identidad empresarial	
Deficiente	3-6
Regular	7-10
Eficiente	11-14

Fuente: Elaboración propia

Estrategias empresariales	
Deficiente	3-6
Regular	7-10
Eficiente	11-14

Fuente: Elaboración propia

Presupuestos Operativos	
Deficiente	9-20
Regular	21-32
Eficiente	33-44

Fuente: Elaboración propia

Apalancamiento	
Deficiente	2-4
Regular	5-7
Eficiente	8-10

Fuente: Elaboración propia

Punto de equilibrio	
Deficiente	3-6
Regular	7-10
Eficiente	11-14

Fuente: Elaboración propia

Anexo 05: Ficha Técnica - Cuestionario V2 Rentabilidad

Variable: Rentabilidad

1. Datos generales:

Título original	Planeamiento estratégico financiero
Autores	Aragón Guillen, Edward Manuel y Rivero Huacac, Carmen Xiomara
Adaptado por	Ruiz Rimarachin, Huber
Año de la publicación del cuestionario	2021
Procedencia	Perú

2. Administración

Edades y aplicación	Mayores de 18 años
Tiempo de aplicación	Entre 15 a 20 minutos
Aspecto que evalúa	Evalúa la Rentabilidad y sus dimensiones: Rentabilidad sobre las ventas, Rentabilidad sobre la inversión y Rentabilidad sobre el patrimonio.

3. Validez y confiabilidad de un instrumento

Para la validación del instrumento de medición y constatar si verdaderamente mide la variable que se pretende medir, se revisó por jueces que son expertos en el tema y han dado su opinión aprobatoria.

Así mismo para corroborar la confiabilidad del instrumento, se aplicó la fórmula de Alfa de Cronbach, obteniéndose un coeficiente de 0.863, lo cual indica que el instrumento es confiable.

4. Descripción del instrumento

El cuestionario consta de 23 ítems divididos en tres dimensiones de la rentabilidad.

- Rentabilidad sobre las ventas: preguntas 21-28
- Rentabilidad sobre la inversión: preguntas 29-36
- Presupuestos operativos: Preguntas del 37-43

Los ítems han sido medidos a través de la escala de Likert considerando la siguiente puntuación

- Totalmente en desacuerdo (1)
- En desacuerdo (2)
- Indeciso (3)
- De acuerdo (4)
- Totalmente de acuerdo (5)

Baremo del cuestionario de la variable Rentabilidad

Rentabilidad	
Deficiente	23-53
Regular	54-84
Eficiente	85-115

Fuente: Elaboración propia

Baremo del cuestionario de la variable rentabilidad por dimensiones

Rentabilidad sobre las ventas	
Deficiente	8-18
Regular	19-29
Eficiente	30-40

Fuente: Elaboración propia

Rentabilidad sobre la inversión	
Deficiente	8-18
Regular	19-29
Eficiente	30-40

Fuente: Elaboración propia

Rentabilidad sobre el patrimonio	
Deficiente	7-16
Regular	17-25
Eficiente	26-35

Fuente: Elaboración propia

Anexo 06 Base de datos variable Planeamiento estratégico financiero

V1. PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO

N°	D1: Identidad Empresarial			D2: Estrategias Empresariales			D3: Presupuestos Operativos									D4: Apalancamiento		D5: Punto de Equilibrio			D1	D2	D3	D4	D5	V1
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20						
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	9	2	3	20
2	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	8	8	25	5	9	55
3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	9	2	3	20
4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	9	2	3	20
5	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	4	11	2	3	23
6	3	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	3	11	2	3	24
7	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	9	2	3	20
8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	9	2	3	20
9	3	1	1	1	1	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	5	4	25	5	9	48
10	3	3	3	3	3	2	3	3	1	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	9	8	23	5	7	52
11	3	3	1	1	1	2	3	1	1	2	3	3	2	3	1	3	1	3	1	3	7	4	19	4	7	41
12	3	3	1	2	3	1	3	3	3	1	3	3	2	1	3	3	2	3	3	3	7	6	22	5	9	49
13	1	1	1	3	3	1	3	1	3	2	3	3	1	3	3	3	1	1	1	3	3	7	22	4	5	41
14	3	3	2	3	3	2	2	1	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	1	8	8	22	5	7	50
15	1	1	3	3	1	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1	3	1	1	1	1	5	6	11	4	3	29
16	3	3	3	3	1	1	3	1	3	2	3	3	2	1	3	3	1	3	3	3	9	5	21	4	9	48
17	1	3	1	1	1	1	2	1	3	2	3	1	2	1	1	1	2	3	1	1	5	3	16	3	5	32
18	3	3	2	3	3	1	3	1	3	1	3	1	1	1	3	3	1	1	1	1	8	7	17	4	3	39
19	1	3	3	3	3	2	3	1	1	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	7	8	21	5	9	50
20	1	1	1	3	3	2	1	3	3	2	1	3	1	3	3	3	1	3	3	3	3	8	20	4	9	44
21	3	1	1	3	3	2	3	3	1	2	1	3	1	1	3	3	1	1	3	3	5	8	18	2	7	40
22	3	1	3	3	3	2	2	3	3	1	3	3	1	1	1	1	2	3	3	1	7	8	18	3	7	43
23	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	9	8	25	5	9	56
24	1	1	1	1	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	1	3	2	3	3	3	3	6	23	5	9	46
25	3	3	3	3	1	2	1	1	1	1	1	1	2	3	3	3	2	3	3	3	9	6	14	5	9	43
26	1	1	3	1	1	2	3	1	3	2	3	1	1	3	3	3	2	1	1	3	5	4	20	5	5	39
27	1	3	3	1	1	2	3	3	1	2	3	3	2	3	3	1	2	1	3	3	7	4	21	3	7	42
28	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	3	1	3	1	3	3	3	3	3	13	4	9	32
29	1	3	3	3	1	1	3	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	3	3	3	7	5	13	2	9	36
30	1	3	1	1	3	1	1	1	3	2	1	1	1	3	3	3	2	3	3	3	5	5	16	5	9	40
31	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	9	2	3	20
32	1	3	1	1	3	1	1	3	3	1	1	3	1	3	3	1	2	3	1	3	5	5	19	3	7	39
33	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	9	2	3	20
34	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	8	8	25	5	9	55
35	1	3	1	1	1	1	1	3	3	2	3	3	1	3	3	3	2	3	3	3	5	3	22	5	9	44
36	1	1	1	1	3	2	3	3	3	2	3	3	1	1	3	3	2	3	3	3	3	6	22	5	9	45
37	3	3	3	2	3	1	3	1	3	2	1	3	2	1	3	3	1	3	3	3	9	6	19	4	9	47
38	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	9	8	25	5	9	56
39	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	1	1	1	1	1	2	3	3	1	8	8	18	3	7	44
40	1	1	1	3	3	1	1	1	1	2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	3	7	14	4	3	31
41	1	1	3	3	1	1	3	3	3	2	3	1	1	3	3	1	2	3	3	3	5	5	22	3	9	44
42	1	1	1	3	3	1	3	3	3	2	1	3	2	3	3	1	1	1	1	1	3	7	23	2	3	38
43	1	1	1	1	1	1	1	1	3	2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	16	4	3	29
44	1	3	1	3	3	1	1	1	3	1	3	3	1	1	3	1	2	1	3	3	5	7	17	3	7	39
45	3	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	3	1	1	5	5	11	2	5	28
46	3	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	3	3	1	1	1	2	1	1	3	5	6	13	3	5	32
47	1	3	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	3	3	1	7	5	11	4	7	34
48	1	1	1	3	1	2	1	1	3	2	1	3	1	3	3	2	1	3	1	3	3	6	18	5	5	37
49	1	1	1	3	3	1	1	3	1	2	1	3	2	3	1	1	1	1	3	3	3	7	17	2	7	36
50	3	1	3	3	1	1	1	1	3	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	7	5	14	2	3	31

Anexo 07 Base de datos variable Rentabilidad

V2 . RENTABILIDAD

Nº	D1: RENTABILIDAD SOBRE LAS VENTAS								D2: RENTABILIDAD SOBRE LA INVERSIÓN								D3: RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO							D1	D2	D3	V2
	PP1	PP2	PP3	PP4	PP5	PP6	PP7	PP8	PP9	PP10	PP11	PP12	PP13	PP14	PP15	PP16	PP17	PP18	PP19	PP20	PP21	PP22	PP23				
1	1	2	2	2	5	1	1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	17	10	8	35
2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2	2	4	3	3	2	3	3	2	2	3	2	23	21	17	61
3	1	2	2	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	15	8	8	31
4	1	2	2	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	15	8	7	30
5	1	2	2	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	15	8	7	30
6	1	2	3	2	5	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	16	9	8	33
7	1	2	3	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	16	8	8	32
8	1	2	3	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16	8	7	31
9	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2	4	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	23	21	17	61
10	3	3	3	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	4	3	3	2	3	3	2	2	3	2	22	18	17	57
11	3	3	3	2	4	3	2	1	3	2	2	2	1	4	3	3	2	3	1	1	2	3	1	21	20	13	54
12	1	3	3	2	4	3	2	1	3	2	2	2	2	1	1	3	2	3	3	1	2	3	2	19	16	16	51
13	3	2	3	2	3	3	2	1	3	2	2	2	2	1	1	3	2	3	3	2	2	3	2	19	16	17	52
14	3	2	3	3	4	3	2	3	1	3	1	1	1	1	3	1	3	3	1	4	3	2	23	12	17	52	
15	1	2	3	3	4	3	1	3	3	3	1	2	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	20	15	9	44	
16	1	2	3	3	3	3	2	3	3	3	1	2	3	1	3	1	2	3	1	2	2	1	1	20	17	12	49
17	1	2	3	3	3	3	2	3	3	1	2	1	3	4	1	1	2	1	1	2	1	1	1	20	16	9	45
18	3	2	3	3	4	1	1	1	3	3	2	1	1	3	3	2	3	1	2	2	2	1	2	18	19	13	50
19	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	3	3	2	2	1	2	21	22	15	58
20	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	3	3	1	1	1	3	2	2	1	2	21	20	12	53
21	1	2	3	2	3	3	1	3	1	1	3	1	1	1	3	1	2	1	1	2	1	1	2	18	12	10	40
22	3	2	2	3	3	1	1	3	3	1	3	3	1	1	3	1	2	3	1	2	1	1	1	18	16	11	45
23	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	1	1	1	1	1	21	24	10	55
24	3	2	3	3	4	1	2	3	3	1	1	1	1	3	3	3	2	3	3	2	2	1	1	21	16	14	51
25	3	3	2	3	4	3	2	1	3	1	1	3	1	2	3	3	1	3	3	2	1	1	2	21	17	13	51
26	3	2	2	3	3	3	2	1	3	3	3	3	1	2	3	1	2	3	1	2	1	1	1	19	19	11	49
27	1	3	2	3	3	1	1	1	1	1	1	3	1	1	3	1	2	3	1	2	1	1	1	15	12	11	38
28	1	2	3	3	3	1	2	3	3	1	1	3	3	1	1	1	1	3	1	2	2	1	2	18	14	12	44
29	1	2	2	3	3	1	1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	16	10	10	36
30	3	3	2	3	3	3	2	1	3	1	1	1	3	1	3	3	2	3	3	2	2	1	2	20	16	15	51
31	1	2	2	2	3	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	13	10	8	31
32	3	2	2	2	3	1	1	3	1	1	3	1	1	1	3	1	2	3	1	2	1	1	1	17	12	11	40
33	1	2	2	2	3	1	1	1	1	1	3	3	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	13	16	8	37
34	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	2	1	2	2	22	23	15	60
35	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	1	3	3	2	3	3	2	3	3	2	2	3	2	22	21	17	60
36	1	2	1	3	3	3	2	3	3	1	3	2	3	2	3	3	1	3	1	2	1	3	2	18	20	13	51
37	1	2	1	3	3	3	2	1	1	2	1	2	3	3	3	1	1	3	3	1	1	3	1	16	16	13	45
38	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	3	1	2	2	3	2	22	21	15	58
39	3	2	3	3	3	3	2	3	3	2	1	1	3	1	3	3	2	3	3	1	1	3	2	22	17	15	54
40	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	10	7	29
41	1	2	3	3	3	3	2	3	3	2	1	2	1	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	20	18	17	55
42	1	2	3	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	1	3	1	2	1	3	2	2	1	1	15	11	12	38
43	3	2	3	2	3	3	2	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	3	1	19	12	11	42
44	3	3	3	2	5	3	1	3	3	2	2	1	1	3	3	3	1	1	3	1	1	3	2	23	18	12	53
45	1	2	3	2	5	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	3	2	1	3	1	1	1	2	18	11	11	40
46	1	2	3	3	3	1	1	3	1	2	2	1	3	3	3	1	2	3	3	1	1	3	2	17	16	15	48
47	3	2	3	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	3	1	1	3	1	1	2	1	16	11	10	37
48	3	2	3	2	3	1	2	1	3	1	1	2	1	1	1	3	1	1	1	2	2	1	1	17	13	9	39
49	3	2	3	2	5	1	2	1	3	1	1	2	1	1	1	3	1	1	1	1	1	3	2	19	13	10	42
50	3	3	3	2	5	3	2	3	1	1	2	1	1	1	1	3	1	1	3	2	1	1	2	24	11	11	46

Anexo 08 Carta de autorización de uso de información para efectos de investigación

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN PARA EFECTOS DE INVESTIGACIÓN

Yo Yoel Francisco Ticse Cipriano, identificado con DNI N^o 43745495, como representante legal de F & C Inversiones E.I.R.L. I Mecatrónicos Diesel del Perú con R.U.C 20600208544, con domicilio fiscal en Car. Baños Termales Mza. 29 lote. 8.

AUTORIZO que puedan aplicar un cuestionario al personal del departamento de contabilidad de F & C Inversiones E.I.R.L. I Mecatrónicos Diesel del Perú al señor Huber Ruiz Rimarachin, Identificado con DNI N^o 76701341, estudiante de la Carrera Profesional de Contabilidad, con la finalidad de que pueda desarrollar su proyecto de investigación titulado **Planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad en las empresas comerciales, Los Olivos, 2021**; considerando que

- Puede mencionar el nombre de la empresa (x) o;
- Debe mantener en estricta reserva el nombre comercial, razón social o cualquier logotipo de la empresa ().

Lima, 07 de junio del 2021

F&C INVERSIONES E.I.R.L.

Yoel F. Ticse Cipriano
TITULAR - GENERAL
Yoel Francisco Ticse Cipriano
Fecha: 07/06/2021
DNI: 43745495

Yo estudiante, de la Carrera Profesional de Contabilidad declaro que los datos emitidos en esta carta son auténticos y no han sido falseados, de lo contrario acepto ser sometido al procedimiento disciplinario correspondiente tanto a nivel de mi universidad como de la empresa.


Huber Ruiz Rimarachin
Fecha: 07/06/2021
DNI: 76701341

Anexo 09: Validación de expertos

Observaciones (precisar si hay suficiencia): **EXISTE SUFICIENCIA**

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

Apellidos y nombres del juez validador: COSTILLA CASTILLO PEDRO
CONSTANTE DNI: 09925834

Especialidad del validador: DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN

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

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

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

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

FIRMADO

Firma del Experto Informante.



PEDRO CONSTANTE COSTILLA CASTILLO

para mí ▾

OK

📧 sáb, 19 jun. 13:54 (hace 12 días) ☆ ↶

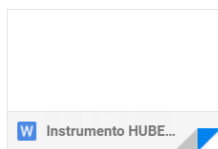
El sáb, 19 jun 2021 a las 10:43, Huber Ruiz (<ruiz_rimarachin@gmail.com>) escribió:

Buenos días profesor Pedro, en esta ocasión le envió mi cuestionario para que lo puedan validar, si hay alguna anotación, sugerencia o corrección por hacer, estaré gustoso por corregir, gracias.

--



Dr. Pedro Costilla Castillo | DTC
EP. de Contabilidad | **Campus Los Olivos**
T. +51(1)2024342 Anexo 2040
Av. Alfredo Mendiola 6232, Los Olivos
<https://orcid.org/0000-0002-1727-9883>



Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

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

Apellidos y nombres del juez validador: DRA: Patricia Padilla Vento **DNI:**

Especialidad del validador: DOCTORA EN ADMINISTRACIÓN

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

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

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

FIRMADO

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

Firma del Experto Informante.

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN 



Huber Ruiz

19 jun. 2021 10:39 (hace 12 días)



Buenos días miss Patricia, en esta ocasión le envío mi cuestionario para que lo puedan validar, si hay alguna anotación, sugerencia o corrección por hacer, esta



PATRICIA PADILLA VENTO

para mí

30 jun. 2021 12:47 (hace 1 día)



Buenos días, informo a usted, que el instrumento de su investigación tiene el V°B°.

Saludos cordiales



Dra. Patricia Padilla Vento |
E.P de Contabilidad
<https://orcid.org/0000-0002-3151-2303>
Telf. +51(1)2024342 Anexo 2179 | Cel. 987638101

 Responder

 Reenviar

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

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

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Ricardo García Céspedes DNI:
08394097

Especialidad del validador: DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN

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

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

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

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

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN > Recibidos x



Huber Ruiz

Buenos días profesor Ricardo, en esta ocasión le envío mi cuestionario para que lo puedan validar, si hay alguna anotación, sugerencia o corrección por hacer, e

sáb, 19 jun, 13:08 (hace 12 días) ☆



RICARDO GARCIA CESPEDES

para mí ▾

18:28 (hace 34 minutos) ☆ ↶ ⋮

Estimada, su proyecto es APLICABLE

Dr. CPC Ricardo Garcia Cespedes

D.N.I. 08394097



Dr. CPC Ricardo García Céspedes

Director Ejecutivo

Contador Público Colegiado

Master en Tributación

Doctor en Administración

Tel: 5419664

CLARO 994643424

