



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

**Planeamiento financiero y su relación con la rentabilidad en la  
Cooperativa de servicios múltiples “unión y fe” la Coipa-  
Cajamarca 2021**

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

**AUTORA:**

Tocto Garcia, Gisela (ORCID: 0000-0002-4864-6551)

**ASESORA:**

Dra. Saenz Arenas, Esther Rosa(ORCID: 0000-0003-0340-2198)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA – PERÚ

2022

### **Dedicatoria**

A mi madre, por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores y la motivación constante que me ha permitido convertirme en persona de bien; por permitirme estar llena de salud y vitalidad; A mi hija por su tolerancia, su amor incondicional y por ser la parte fundamental que me impulsa a seguir creciendo como profesional en el día a día; A mis amigos por su ayuda incondicional, por sus consejos que hicieron que nunca me rinda.

Gisela Tocto Garcia

### **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por guiarme, por bendecirme, por haberme permitido llegar a concluir con éxito mi objetivo y mi meta más anhelada; a mis padres por haberme brindado su apoyo de manera incondicional; a mi hija que es la motivación en cada paso que doy y en general a todas las personas que estuvieron apoyándome en todo momento lo cual me permitió continuar con el logro de mis objetivos.

Gisela Tocto Garcia

## Índice de contenidos

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Carátula .....</b>   | <b>1</b>  |
| <b>RESUMEN.....</b>   | <b>6</b>  |
| <b>ABSTRACT .....</b>   | <b>7</b>  |
| <b>II. MARCO TEÓRICO.....</b>   | <b>11</b> |
| <b>III. METODOLOGÍA .....</b>   | <b>17</b> |
| 3.1. Tipo y diseño de investigación .....                             | 17        |
| 3.2. Variables y operacionalización .....                             | 17        |
| 3.3. Población, Muestra y Muestro .....                               | 18        |
| 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....             | 19        |
| 3.5. Procedimientos .....   | 20        |
| 3.6. Método de análisis de datos .....                                | 20        |
| 3.7. Aspectos éticos .....  | 20        |
| <b>IV. RESULTADOS .....</b>   | <b>21</b> |
| .....   | 21        |
| <b>V. 4.1. Prueba de confiabilidad.....</b>                           | <b>21</b> |
| 4.2. Prueba de Normalidad.....  | 21        |
| 4.4. Análisis de distribución de frecuencias (tablas y gráficos)..... | 23        |
| <b>V. DISCUSIÓN.....</b>  | <b>44</b> |
| <b>VI. CONCLUSIONES.....</b>  | <b>46</b> |
| <b>VII.RECOMENDACIONES .....</b>                                      | <b>47</b> |
| <b>REFERENCIAS.....</b>   | <b>48</b> |

## ÍNDICE DE TABLAS

|   |    |
|---|----|
| TABLA 1 VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS .....  | 20 |
| TABLA 2 ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD PLANEAMIENTO FINANCIERO.....  | 21 |
| TABLA 3 ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD RENTABILIDAD .....  | 21 |
| TABLA 4 PRUEBAS DE NORMALIDAD.....  | 21 |
| TABLA 5 PRUEBA DE CORRELACIÓN – HIPÓTESIS GENERAL .....   | 22 |
| TABLA 6 PRUEBA DE CORRELACIÓN HIPÓTESIS ESPECIFICO 01 .....   | 22 |
| TABLA 7 PRUEBA DE CORRELACIÓN OBJETIVO ESPECIFICO 2.....  | 23 |
| TABLA 8 PREGUNTA 1 ¿EL ESTADO DE RESULTADO DE LA COOPERATIVA “UNIÓN Y FE”, PERMITE TOMAR DECISIONES ACERTADAS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA? .....                         | 23 |
| TABLA 9 PREGUNTA 2 ¿LOS ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA HAN SIDO UNA HERRAMIENTA PARA SABER SI SUS RECURSOS ESTÁN BIEN UTILIZADOS EN SU EMPRESA?.....                                   | 24 |
| TABLA 10 PREGUNTA 3 ¿EL ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO LE SIRVE COMO BASE PARA TOMAR DECISIONES COMPETITIVAS EN SU EMPRESA? .....  | 25 |
| TABLA 11 PREGUNTA 4 ¿EL ESTADO DEL FLUJO DEL EFECTIVO REALIZARÁ UNA MEJOR UTILIZACIÓN DE LOS RECURSOS DE LA EMPRESA DE FORMA MÁS EFICIENTE?.....  | 27 |
| TABLA 12 PREGUNTA 5 ¿CÓMO COLABORAR CONSIDERA IMPORTANTE EL BALANCE GENERAL EN LA EMPRESA? .....  | 27 |
| TABLA 13 PREGUNTA 6 ¿LA PROYECCIÓN DE INGRESOS SIRVE PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD ECONÓMICA EN SU EMPRESA? .....  | 28 |
| TABLA 14 PREGUNTA 7 ¿UNA PROYECCIÓN FINANCIERA LE PERMITIRÁ SABER CUÁL ES EL SENVOLVIMIENTO DE SU EMPRESA? .....  | 30 |
| TABLA 15 PREGUNTA 8 ¿EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PERMITE INFORMAR Y EVALUAR SOBRE LAS FUENTES Y USOS DE LOS FONDOS POR LAS OPERACIONES REALIZADAS EN UN PERIODO EN TU EMPRESA? ..... | 31 |
| TABLA 16 PREGUNTA 9 ¿COMO COLABORADOR DE LA COOPERATIVA, TIENE CONOCIMIENTO SI LAS VENTAS INFLUYEN EN LA RENTABILIDAD ECONÓMICA DE LA EMPRESA?.....                                     | 32 |
| TABLA 17 PREGUNTA 10 ¿SI AL APLICAR UN ADECUADO PRONOSTICO FINANCIERO LA COOPERATIVA GENERARÁ MAYORES UTILIDADES? .....   | 33 |
| TABLA 18 PREGUNTA 11 ¿EL MARGEN BRUTO DE UTILIDAD A PUEDE USARSE COMO UNA GUÍA PARA OPTIMIZAR LAS OPERACIONES Y FIJAR PRECIOS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS EN LA EMPRESA?.....              | 34 |
| TABLA 19 PREGUNTA 12 ¿LA RENTABILIDAD OBTENIDA EN LOS ÚLTIMOS PERIODOS HA SIDO LA ESPERADA POR LA GERENCIA DE LA EMPRESA? .....   | 35 |
| TABLA 20 PREGUNTA 13 ¿LA UTILIDAD DESPUÉS DE LAS INVERSIONES PERMITE A LA EMPRESA PODER INVERTIR EN SUS MISMAS UTILIDADES?.....   | 36 |
| TABLA 21 PREGUNTA 14 ¿LOS FONDOS PROPIOS SON CAPACES DE GENERAR BENEFICIOS EN LA OOPERATIVA “UNIÓN Y FE”? .....   | 37 |
| TABLA 22 PREGUNTA 15 ¿EL RENDIMIENTO OBTENIDO HA MEJORADO POR LA EJECUCIÓN FINANCIERA EN RELACIÓN A LOS CLIENTES EN COMPARACIÓN AL AÑO ANTERIOR?.....                                   | 38 |
| TABLA 23 PREGUNTA 16 ¿EL COSTO DE VENTAS OBTUVO UNA BUENA INVERSIÓN EN EL PRODUCTO O SERVICIO OFRECIDO AL CLIENTE? .....  | 39 |
| TABLA 24 PREGUNTA 17 ¿LA EMPRESA DEBERÍA ADOPTAR ALGUNA MEDIDA QUE AYUDE A REDUCIR EL MARGEN DE LOS GASTOS FINANCIEROS? .....   | 40 |
| TABLA 25 PREGUNTA 18 ¿CREE LAS PROYECCIONES A LARGO PLAZO GENERAN RENTABILIDAD A LA COOPERATIVA? .....  | 41 |
| TABLA 26 PEGUNTA 19 ¿EL APALANCAMIENTO OPERATIVO CONTRIBUYE A LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA? .....   | 42 |
| TABLA 27 PREGUNTA 20 ¿UN CONTROL DE LAS DEUDAS Y OBLIGACIONES CON TERCEROS CONTRIBUYE A LA MEJORA DEL RESULTADO DEL RATIO DE ENDEUDAMIENTO DE LA EMPRESA?.....                          | 43 |

## RESUMEN

La actual investigación tiene por objetivo comprobar la dependencia que hay entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021; El planeamiento financiero es primordial para cualquier empresa y debe de ser aplicado en varios periodos para que se pueda llevar un buen control de la rentabilidad y de así obtener mayores ganancias, este tipo de indagación es fundamental porque pretende sumar y profundizar el conocimiento de la sabiduría en contabilidad, para que con estos temas se pueda sugerir y brindar iniciativas de medida a los problemas de investigación, dirección cuantitativa, nivel de correlación, experimentos no transversales, porque las variables no han sido manipuladas.

Para aplicar la encuesta se tomó a 30 colaboradores, que laboraban en la empresa, los cuales se midieron en una escala tipo Likert en ambas variables, para la validez del instrumento se realizó la sabiduría de juicio de expertos y se utilizó el Alfa de Cronbach, obteniéndose una confiabilidad de 0,746 y 0,879, se utilizó el análisis estadístico de la prueba de Shapiro - Wilk, ya que las muestras tenían el mismo tamaño o menos de 50 datos.

Palabras clave: Planeamiento, Rentabilidad, Liquidez, ventas.

## **ABSTRACT**

The current investigation aims to verify the dependence between financial planning and profitability in the Multiple Services Cooperative "Union and faith " la Coipa-Cajamarca 2021; Financial planning is essential for any company and must be applied in several periods so that good control of profitability can be carried out and thus obtain greater profits, this type of inquiry is essential because it aims to add and deepen the knowledge of the wisdom in accounting, so that with these topics it is possible to suggest and offer measurement initiatives to the research problems, quantitative direction, level of correlation, non-transversal experiments, because the variables have not been manipulated.

To apply the survey, 30 collaborators were taken, who worked in the company, which were measured on a Likert-type scale in both variables, for the validity of the instrument, the wisdom of expert judgment was carried out and Cronbach's Alpha was used. Obtaining a reliability of 0.746 and 0.879, the statistical analysis of the Shapiro-Wilk test was used, since the samples had the same size or less than 50 data.

Keywords: Planning, Profitability, Liquidity, sales.

## **I. INTRODUCCIÓN**

El cultivo del café es una actividad económica muy importante que permite a los involucrados contar con ingresos adecuados, el mismo que contribuye de manera paralela al crecimiento económico de la población; al mismo tiempo provee de vitaminas minerales y antioxidantes fundamentales para combatir diversas enfermedades, mejorando de manera positiva la salud de quienes lo consumen.

La Coipa, es el séptimo Distrito de la Provincia de San Ignacio, la misma que cuenta con una elevación de 1500 y una superficie de 376.1 kilómetros cuadrados. Los pobladores decidieron aprovechar los cultivos para emprender en la producción del café porque este ha generado ingresos favorables a la población, llevándolos a la creación de varias de asociaciones que se dedican específicamente a la compra y venta del café, es así que la población de la Coipa se dedicó a la producción del café.

El Distrito de la Coipa empezó con la actividad económica de producción de café y se pudo ver que estuvo en constante crecimiento gracias al esfuerzo y constancia de los pobladores, los mismos que han logrado tener reconocimientos nacionales e internacionales por la producción de calidad del café, los pobladores al ver esto han decidido ampliar la siembra de este producto, llevándolos a analizar distintas fuentes de financiamiento que el mundo económico les ofrece, tanto como recursos propios, desde sus ingresos, ahorros, aportes, etc. y recursos ajenos tanto como prestamos financieros y no financieros, entre otros. Esto ayudó a los involucrados de esta actividad económica, a enfrentar el crecimiento en cuando a la capacidad productiva de manera óptima y favorable, haciendo frente a las obligaciones requeridas en el tiempo indicado, al mismo tiempo a mejorar las actividades proyectadas para un buen desenvolvimiento de la producción del café, la COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES “UNIÓN Y FE” LA COIPA, ha logrado ser reconocida en la comercialización de café, permitiéndole lograr la captación de clientes a nivel nacional e internacional logrando así formar una cartera de clientes muy importantes, lo cual es fundamental para el crecimiento sostenible, actualmente se busca mejorar su competitividad actual y futura con el fin de generar mayor



rentabilidad en los ingresos de la COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES “UNIÓN Y FE” LA COIPA, quien además brinda una fuente de trabajo a muchos pobladores del Distrito de la Coipa..

En el estudio de situación problemática se plantea el problema general de la investigación: ¿Cuál es la relación que existe entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021?, y como problemas específicos: ¿Cuál es la relación que existe entre el planeamiento financiero y rentabilidad financiera en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021?; ¿Cuál es la relación que existe entre el planeamiento financiero y rentabilidad económica en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021?

Mi presente trabajo de investigación tiene como objetivo general: determinar cuál es la relación que existe entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021. Y como Objetivos específicos: Determinar la relación que existe entre el planeamiento financiero y rentabilidad financiera en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021; determinar la relación que existe entre el planeamiento financiero y rentabilidad económica en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021.

De acuerdo con los objetivos se propuso como hipótesis general: Existe relación significativa entre planeamiento financiero y la rentabilidad en la cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021. Las hipótesis específicas son: existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la rentabilidad financiera en la cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021; existe relación significativa entre planeamiento financiero y rentabilidad económica en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021.

La presente indagación tiene Justificación teórica, pues el propósito de la exploración es conocer el comportamiento de las variables, planeamiento financiero y la rentabilidad; para ello se considera diferentes teorías y

preposiciones que darán sustento al tema planteado; la misma que cuenta con una Justificación práctica. Porque será una herramienta de consulta para diferentes profesionales, entre otros, este trabajo de investigación les permitirá tener una idea clara de los mecanismos que emplean los empresarios para obtener un buen planeamiento financiero. Así mismo el estudio presenta Justificación metodológica. Porque se considerará procedimientos metodológicos establecidos por la universidad, para la elaboración de estudios.

## II. MARCO TEÓRICO

Para el proceso de mi actual trabajo de investigación, es preciso realizar una revisión de los trabajos previos, con el fin de facilitar un conocimiento más profunda de las realidades problemáticas, tomando estudios de carácter nacional e internacional.

Para los antecedentes nacionales tenemos lo siguiente:

Puquio, Medina.(2019) En su estudio titulado “La implementación del planeamiento financiero y su impacto en la rentabilidad financiera de la empresa Geinco S.A.C. 2018”, mostrado en la Universidad Autónoma del Perú el año 2019, tiene por objetivo buscar un plan que controlar la entrada y salida de dinero e inversores, echas sin programación o sin premeditación, llegando a la conclusión que implementar un planeamiento financiero, expresa muchos beneficios.

Chamba, Abregú y Chumacero (2020) en su estudio La planeación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa constructora e inmobiliaria Brazil S.A.C Lince 2019, presentado en la Universidad Peruana de las Américas el 2020; teniendo como investigación básica, no experimental. Se aplicó la encuesta con 21 cuestionarios y para su confiabilidad se aplicó el sistema estadístico Pearson, llegando a la conclusión las fuentes de planeamiento financiero bien utilizadas, incide de manera positiva en el crecimiento financiero de las empresas.

Dueñas (2019) con su estudio el planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de GEPROPMIN SAC, lima, 2017, ostentado en la Universidad Privada del Norte en 2019, para conseguir el título de Contador Público, busca comprobar de qué forma el objetivo de planeamiento financiero repercute en la rentabilidad de la compañía GEPROPMIN, para eso se utilizó la técnica del cuestionario, llegando a la conclusión que el uso de sistema de planificación sofisticado influyen de manera eficaz en el crecimiento económico de la empresa.

Córdova, Saavedra (2018) en su estudio “Propuesta de un plan estratégico para mejorar la rentabilidad de la empresa avícola San Jorge E.I.R.L, Jaén - 2017” presentado a la Universidad Señor de Sipán, para lograr el título de Contador Público, busca diseñar estrategias para reformar la utilidad de la Compañía Avícola San Jorge, para esto se han desarrollado estrategias con el fin de mantener el negocio a flote, sostenible y sustentable, en el mismo que se aplicó técnicas del cuestionario y análisis documental, luego ordenó, analizó y proporcionó adecuadamente la información. Concluyendo que si se tienen que para ampliar las ganancias de la compañía es necesario intervenir con el plan estratégico.

Cubas (2017) en su estudio “El Planeamiento financiero y su relación con la gestión financiera de la empresa Rodil Cotera Contratista EIRL-2017 presentado a la Universidad Cesar Vallejo el año 2017, con la finalidad de lograr el título de Contador Público, busca comprobar la dependencia entre la planificación financiera y la gestión financiera, para ellos se utilizaron dos herramientas ambos son cuestionario. Debido a las características de la muestra se utilizó la prueba estadística de Rho de Spearman que mostro una medida  $p=0,08$   $p=0,089$ , es decir una correlación directa fuerte y altamente significativa.

En el presente trabajo de indagación ha tenido en cuenta los siguientes antecedentes internacionales:

Pallares (2021) en su estudio de investigación “Análisis y evaluación de la rentabilidad financiera del sector de limpieza de hogares y Oficinas en la provincia de Pichincha”, presentado a la Universidad Católica del Ecuador el 2021, con la intención de alcanzar el título profesional licenciado en contabilidad y auditoría, la versión final del proyecto es revisar la limitada gestión financiera de la región de Pichincha y determinar si el sector de limpieza de hogares y oficinas es financieramente rentable, llegando a la conclusión que si se debe invertir en una empresa nueva de servicios de limpieza.

Aristizabal, Ariza, Cárdenas Y Lozada (2017), en su estudio “La planeación financiera como herramienta a largo plazo del mejoramiento financiero” presentada en la Universidad Católica De Colombia, para elegir un título profesional en administración financiera, llegando a concluir que se debe Implementar la Planificación Financiera propuesta que permita la toma oportuna de decisiones para el manejo apropiado de los recursos disponibles

Martínez (2020) en su estudio “Brindar acompañamiento al Sistema De Control Interno de la Alcaldía del Municipio de Montería (Córdoba)” ostentado a la Universidad Cooperativa de Colombia, con la finalidad de lograr el título de Contador Público, llegando a la conclusión que brindar acompañamiento al sistema mejorar la calidad de información contable que más que todo es confidencial para los propietarios para los profesionales del área de control interno.

Callisaya (2018) , en su estudio “Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal”, presentado a la Universidad Mayor de San Andrés, para lograr el título en ciencias de la educación, propone definir los tipos de enseñanza en inteligencia financiera y la contribución a mejorar la gestión económica, llegando a evidenciar que los estudiantes no manejan muchas herramientas en el análisis de la aprendizaje de la inteligencia económica.

Enrique (2017), En su estudio “Planeamiento financiero para incremento de la rentabilidad en la empresa comercial relojera representaciones Yago SAC 2017”, presentado a la Universidad Norbert Wiener, para obtener el título de contador público, llegando a la conclusión que para tener una mejor gestión financiero se debe tener establecer una estrategia interna para todas las áreas convenientes, que operan dentro de la empresa.

Para desarrollar mí investigación es necesario establecer bases teóricas, en bases, para ello definiré los siguientes conceptos:

Valle (2020) sostuvo la planeación financiera es de mucha importancia para toda organización, porque da mucho control sobre las circunstancias de la empresa, además de identificar las áreas que se encuentran sin una adecuada planificación empresarial y que necesitan de una mejora en los procesos ya existentes. Así mismo permite desarrollar herramientas efectivas que incluyen un acumulado de metas, objetivos, principios y herramientas para la capacitación e implementación de capital para realizar las tareas de mejora de las pautas de crecimiento de la organización.

Rayo (2016) sostiene que la planificación financiera, es un proceso de técnicas las cuales sirven para facilitar el objetivo al que quiere llegar la empresa, así mismo ayuda a optimizar su capacidad presente y futura, permitiendo a la organización planear, en términos económicos, el resultado de sus medidas tomadas y evidenciar si se logran o no los objetivos.

Prana (2020) indica que la rentabilidad es la capacidad de la organización para utilizar sus recursos y generar lucros, para medir esto se utilizan indicadores económicos que evalúan la eficacia de la gestión en la organización.

Sosa (2021) indica que la rentabilidad es la capacidad de una institución, para causar un cierto grado de beneficio o ganancia en comparación con sus costos. Este índice financiero se basa en la cantidad de ingresos y gastos que surgen en un momento dado, por lo que decimos que una empresa es rentable cuando genera más ingresos en comparación con los costos en los que tiene que incurrir para ejecutar sus operaciones.

Para el desarrollo de mi investigación es necesario establecer bases conceptuales, en relación a los autores, para ello definiré mi primera variable: la planificación financiera, se están tomando los siguientes conceptos:

Romero y Espinosa (2019) indican que la planeación financiera es una estrategia esencial que asegura el éxito económico de una organización, la

misma que ofrece seguridad a los que la conforman reduciendo riesgos, con el fin de aprovechar las ocasiones y capitales financieros de una compañía.

Martínez (2020) sostuvo que un plan financiero es la forma de plasmar estrategias y así lograr objetivos a breve plazo y a extenso plazo, la misma que permite analizar todas las pautas o pasos para la viabilidad de una idea.

Una vez desarrollado el concepto de mi primera variable de estudio extraeré las siguientes dimensiones como: estados financieros. Román (2017) nos dice que los estados financieros son la principal manifestación, ya que son la introducción organizada en una empresa a un periodo determinado, teniendo como intención principal facilitar la investigación en la organización acerca de la situación financiera, del logro de sus procedimientos y los cambios, fuente que es beneficiosa para el consumidor general en la implementación de las decisiones económicas.

Teruel (2021) nos dice que el pronóstico financiero es una predicción del comportamiento futuro de una empresa, generalmente a nivel de rentabilidad. Pudiéndose realizar también pronósticos a corto medio o largo plazo simular diferentes contextos o entornos en situaciones similares.

Como segunda variable de análisis rentabilidad, tomare como definición conceptual de Quispe (2020) define a la rentabilidad como la ganancia que se obtiene o ganancia que se puede obtener de una inversión ya utilizada, es por ello que la rentabilidad es muy significativa tanto en los negocios como en la inversión empresarial, permitiendo conocer el volumen de una compañía para compensar los recursos económicos empleados.

Yucra (2021) define a la rentabilidad como un elemento esencial para el progreso de la empresa, ya que las finanzas tienen un resultado positivo en la rentabilidad y el uso adecuado de la inversión mejora la rentabilidad de manera positiva, todo esto se puede lograrse haciendo capacitaciones constantes al personal que labora en la empresa.

Así mismos para entender de mejor manera concretaremos sus dimensiones para esto tenemos la primera dimensión que es rentabilidad financiera Quispe (2020) en su proyecto de tesis nos dice que la rentabilidad es muy importante tanto en los negocios como en la inversión ya que al conocer la capacidad de un empres nos permite rentabilizar los recursos financieros utilizados, La misma que se puede mejorar de varias maneras como por ejemplo aumentando el margen y Reduciendo el activo o incrementando las ventas.

Quintos (Daniel, 2019) nos dice que la rentabilidad financiera es la ganancia obtenida por los aportes o inversiones de los accionistas de una empresa, así mismo tenemos como segunda dimensión a la Rentabilidad económica, westreicher (2020), indica que la rentabilidad económica es el amparo que una compañía alcanza por la inversión realizada, hacia tal efecto se busca su mantenimiento del estado financiero del negocio.

Garcia (2017) define a la rentabilidad económica como el beneficio medio que tienen las empresas a las diferentes inversiones realiza, el mismo que se encarga de comparar los resultados logrados con el desarrolla de las actividades de la empresa. Así mismo nos dice que la rentabilidad financiera es la forma más sencilla y más utilizada para reducir los costos operativos comunes y aumentar el costo de los productos o bienes.



### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **Tipo de investigación:**

Escudero y Cortez (2018) Indican que la investigación básica consiste en conocer las reglas o principios básicos e ideas de profundizar la ciencia, considerando la principal fuente de apoyo para el estudio de los hechos o realidades.

##### **Nivel de investigación**

Mejía (2017) indica que el nivel o alcance correlacional se utiliza para precisar el nivel de correlación existente entre dos variables de estudio sin tener que incluir variables externas para llegar a conclusiones notables.

##### **Diseño no experimental**

Ramírez y Ruiz (2021) Indica que con el proyecto de investigación no experimental no interfiere con variables y cortes transversales, ya que ha sido estudiado durante un período.

#### **3.2. Variables y operacionalización**

##### **Variable 1: Planeamiento financiero**

##### **Definición conceptual**

Vega (2021) afirma que toda organización empresarial para poder realizar sus actividades necesita de una planificación financiera, ya que esta es una parte fundamental para la obtención de una mejor rentabilidad en las empresas.

##### **Definición operacional**

Valles (2020) señala que las fuentes de planeación financiera son un proceso que sirve para establecer cómo una organización o empresa dirigirá sus recursos de manera segura que la ayuden a lograr sus objetivos establecidos.

#### **Variable 1 - Dimensiones**

Estados financieros

Pronostico financiero

#### **Variable 2: Rentabilidad**

##### **Definición conceptual**

Garcia (2017) define a la rentabilidad como un logro que se realiza en un momento de la inversión anterior, también nos dice que es de mucha importancia tanto en los negocios como en inversión ya que permite a la empresa comprender su capacidad de repago de los recursos financieros utilizados.

##### **Definición operacional**

Torres ( 2019.) Señala que las fuentes de rentabilidad son la capacidad que sirve para generar suficiente beneficio, de tal manera que cuando un cliente se beneficia es porque ha generado más ingresos que gastos.

#### **Variable 2 - Dimensiones**

Rentabilidad económica

Rentabilidad financiera

### **3.3. Población, Muestra y Muestro**

#### **Población:**

Quispe (2020) indica que la población es un conjunto de personajes que corresponden a la misma clase y está definida por el estudio, para este

estudio se considerara a los colaboradores de la cooperativa Unión y Fe perteneciente al Distrito de la Coipa.

### **Muestra:**

Ramírez y Ruiz (2021) nos dice la muestra se considera parte de una población representativa, cuyos elementos tienen características similares, para el desarrollo de la investigación se considerará a 30 colaboradores de la cooperativa “unión y fe” del Distrito de la Coipa.

### **Muestreo**

Ramírez y Ruiz (2021) El muestreo es una manera de seleccionar un conjunto de personas a las cuales se tendrá que aplicar la encuesta, en base a lo mencionado se determinara las características del grupo.

## **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Ramírez y Ruiz (2021) indica que La técnica utilizada fue la encuesta, la cual es la que selección testimonios que se utiliza para obtener la información, para este estudio la técnica más apropiada a aplicar es la denominada encuesta, que estará orientada a los colaboradores de la cooperativa “unión y fe” del Distrito de la Coipa.

### **Instrumentos**

Como instrumento se hizo uso del cuestionario y como opciones de respuesta las escalas LIKERT; Los instrumentos fueron validados por 3 especialistas, quienes aplicaron un puntaje a cada ítem, este puntaje se afirmó con una tabla de validación establecida por la Universidad Cesar Vallejo, entre los especialistas se destacan: expertos con Maestría en Contabilidad.

## Validación de juicio de expertos

Tabla 1 VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

| EXPERTO                           | GRADO ACADÉMICO | NOMBRE Y APELLIDOS         | DICTAMEN  |
|-----------------------------------|-----------------|----------------------------|-----------|
| 1                                 | Mgtr            | JUAN MARTIN MEDINA VASQUEZ | APLICABLE |
| 2                                 | Mgtr            | MILORD IDROGO GALVEZ       | APLICABLE |
| 3                                 | Mgtr            | LENIN RUBIO CUEVA          | APLICABLE |
| <i>Fuente: elaboración propia</i> |                 |                            |           |

### 3.5. Procedimientos

Una vez obtenido el tema de indagación, se definieron las variables, sacando de estas las dimensiones y como siguiente paso se sacaron los indicadores con la finalidad de realizar una buena encuesta, una vez obtenida lo anteriormente mencionado se procedió hacer la matriz de consistencia donde se realizaron las preguntas para después solicitar la aprobación contadores especializados con maestría quienes fueron los que realizaron la validación juicio de expertos, con la finalidad de emplear el cuestionario en los colaboradores de la empresa “unión y fe” conjuntamente a la autorización del gerente de la organización y sin afectar las trabajos de la organización.

### 3.6. Método de análisis de datos

Una vez aplicada la encuesta, se transfirió al Excel, para posteriormente ser llevada al programa estadístico SPSS® v.25 para demostrar su credibilidad y validez.

### 3.7. Aspectos éticos

A partir del comienzo del proceso de indagación, las bibliotecas obtenidas en la consulta son tratadas con respeto a los derechos de autor, asegurando la autenticidad de la información obtenida. De igual manera, el plan de indagación se basa en documentos éticos para la gestión: certificación de juicio de expertos, certificación de información de la compañía, certificación de información.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Prueba de confiabilidad

Tabla 2 ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD PLANEAMIENTO FINANCIERO

| Estadísticas de fiabilidad |                |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cronbach           | N de elementos |
| ,746                       | 10             |

De los resultados obtenidos se puede decir que este estudio es válido porque se acerca a 1.

Tabla 3 ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD RENTABILIDAD

| Estadísticas de fiabilidad |                |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cronbach           | N de elementos |
| ,879                       | 10             |

De la prueba de validez podemos decir que este estudio es válido porque se acerca a 1.

### 4.2. Prueba de Normalidad

Tabla 4 PRUEBAS DE NORMALIDAD

|  | PRUEBAS DE NORMALIDAD |                    |      |
|--|-----------------------|--------------------|------|
|  | Estadístico           | Shapiro-Wilk<br>gl | Sig. |
| Estados Financiero (Agrupada)                | ,526                  | 30                 | ,000 |
| Pronostico financiero (Agrupada)             | ,492                  | 30                 | ,000 |
| Rentabilidad financiera (Agrupada)           | ,526                  | 30                 | ,000 |
| Rentabilidad económica (Agrupada)            | ,554                  | 30                 | ,000 |
| PLANEAMIENTO FINANCIERO (Agrupada)           | ,452                  | 30                 | ,000 |
| RENTABILIDAD (Agrupada)                      | ,526                  | 30                 | ,000 |
| a. Corrección de significación de Lilliefors |                       |                    |      |

Se utilizó el análisis estadístico del sistema de Shapiro-Welch debido a que el volumen de la muestra es igual o mínimo a 50 fichas.

### 4.3. Prueba de correlación

#### Hipótesis General

Existe relación significativa entre planeamiento financiero y la rentabilidad en la cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021

Tabla 5 PRUEBA DE CORRELACIÓN – HIPÓTESIS GENERAL

| <b>Correlaciones</b> |                                       |                            | PLANEAMIENT<br>O FINANCIERO<br>(Agrupada) | RENTABILIDAD<br>(Agrupada) |
|----------------------|---------------------------------------|----------------------------|---|----------------------------|
| Rho de Spearman      | PLANEAMIENTO<br>FINANCIERO (Agrupada) | Coeficiente de correlación | 1,000                                     | ,388*                      |
|                      |                                       | Sig. (bilateral)           | .   | ,034                       |
|                      |                                       | N                          | 30  | 30                         |
|                      | RENTABILIDAD (Agrupada)               | Coeficiente de correlación | ,388*                                     | 1,000                      |
|                      |                                       | Sig. (bilateral)           | ,034                                      | .                          |
|                      |                                       | N                          | 30  | 30                         |

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

Comentario: En este caso se puede observar que existe una relación positiva y las variables tienen relación por el valor es menor al 0,05.

#### Hipótesis específico 01

Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la rentabilidad financiera en la cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021.

Tabla 6 PRUEBA DE CORRELACIÓN HIPÓTESIS ESPECIFICO 01

| <b>Correlaciones</b> |                                       |                            | PLANEAMIENT<br>O FINANCIERO<br>(Agrupada) | Rentabilidad<br>financiera<br>(Agrupada) |
|----------------------|---------------------------------------|----------------------------|---|--|
| Rho de Spearman      | PLANEAMIENTO<br>FINANCIERO (Agrupada) | Coeficiente de correlación | 1,000                                     | ,388*                                    |
|                      |                                       | Sig. (bilateral)           | .   | ,034                                     |
|                      |                                       | N                          | 30  | 30                                       |
|                      | Rentabilidad financiera<br>(Agrupada) | Coeficiente de correlación | ,388*                                     | 1,000                                    |
|                      |                                       | Sig. (bilateral)           | ,034                                      | .  |
|                      |                                       | N                          | 30  | 30                                       |

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

Comentario: En cuanto a la tabla 6 se puede ver que existe una relación positiva y las variables tienen relación por el valor es menor al 0,05.

## Hipótesis específica 02

Existe relación significativa entre planeamiento financiero y rentabilidad económica en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021.

Tabla 7 PRUEBA DE CORRELACIÓN OBJETIVO ESPECIFICO 2

| <b>Correlaciones</b> |                                       |                            | PLANEAMIENTO<br>O FINANCIERO<br>(Agrupada) | Rentabilidad<br>económica<br>(Agrupada) |
|----------------------|---------------------------------------|----------------------------|--|---|
| Rho de Spearman      | PLANEAMIENTO<br>FINANCIERO (Agrupada) | Coeficiente de correlación | 1,000                                      | ,742**                                  |
|                      |                                       | Sig. (bilateral)           | .  | ,000                                    |
|                      |                                       |                            | N  | 30                                      |
|                      | Rentabilidad económica<br>(Agrupada)  | Coeficiente de correlación | ,742**                                     | 1,000                                   |
| Sig. (bilateral)     |                                       | ,000                       | .  |   |
|                      |                                       | N                          | 30   |   |

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

Comentario: Este cuadro demuestra que existe relación entre la variable planeamiento financiero y la dimensión de rentabilidad económica ya que el resultado es menor a 0,05 y el coeficiente de correlación se acerca a uno.

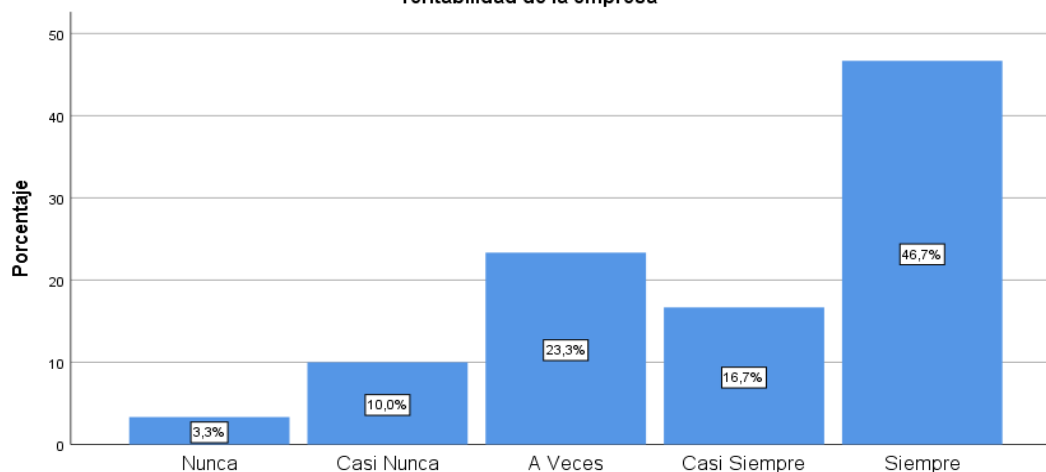
#### 4.4. Análisis de distribución de frecuencias (tablas y gráficos)

*Tabla 8 pregunta 1 ¿El estado de resultado de la Cooperativa “unión y fe”, permite tomar decisiones acertadas para mejorar la rentabilidad de la empresa?*

**El estado de resultado de la Cooperativa “unión y fe”, permite tomar decisiones acertadas para mejorar la rentabilidad de la empresa**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 1          | 3,3        | 3,3               | 3,3                  |
|        | Casi Nunca   | 3          | 10,0       | 10,0              | 13,3                 |
|        | A Veces      | 7          | 23,3       | 23,3              | 36,7                 |
|        | Casi Siempre | 5          | 16,7       | 16,7              | 53,3                 |
|        | Siempre      | 14         | 46,7       | 46,7              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

**El estado de resultado de la Cooperativa “unión y fe”, permite tomar decisiones acertadas para mejorar la rentabilidad de la empresa**



**El estado de resultado de la Cooperativa “unión y fe”, permite tomar decisiones acertadas para mejorar la rentabilidad de la empresa**

**Descripción** de la tabla 08 y grafico 1 se visualiza que el 46.7% de los trabajadores afirma que las decisiones acertadas permiten mejorar las ganancias en la empresa, y el 16.7% respondió casi siempre, 23.3% respondió a veces, 10,0% casi nunca y 3.3% nunca.

**Comentario:** como se puede visualizar ene la tanto en la tabla 8 como el grafico Nª 01 la mayoría de trabajadores están de acuerdo que el estado de resultados de la cooperativa en mención permite tomar decisiones acertadas para mejorar la rentabilidad de esta.

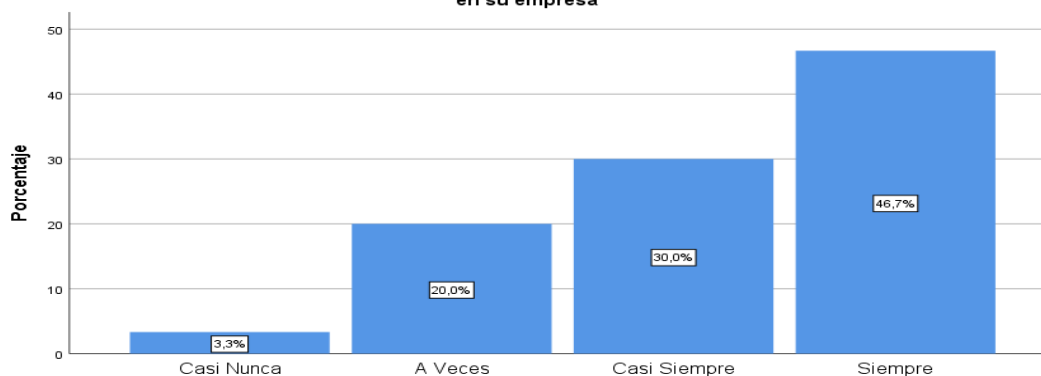
*Tabla 9 pregunta 2 ¿Los estados de situación financiera han sido una herramienta para saber si sus recursos están bien utilizados en su empresa?*



**Los estados de situación financiera han sido una herramienta para saber si sus recursos están bien utilizados en su empresa**

|                   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Casi Nunca | 1          | 3,3        | 3,3               | 3,3                  |
| A Veces           | 6          | 20,0       | 20,0              | 23,3                 |
| Casi Siempre      | 9          | 30,0       | 30,0              | 53,3                 |
| Siempre           | 14         | 46,7       | 46,7              | 100,0                |
| Total             | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

Los estados de situación financiera han sido una herramienta para saber si sus recursos están bien utilizados en su empresa



Los estados de situación financiera han sido una herramienta para saber si sus recursos están bien utilizados en su empresa

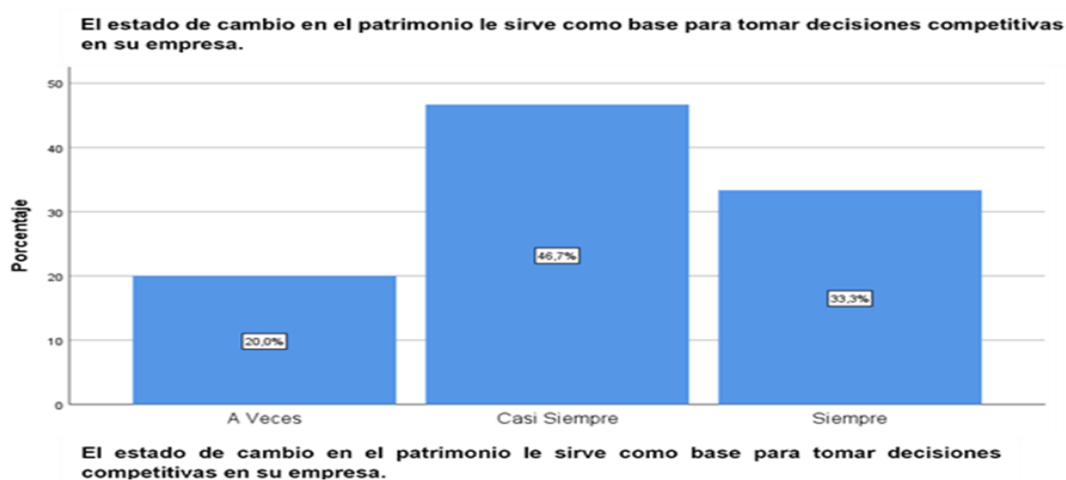
**Descripción.** - En la tabla 09 y gráfico 2 se demostración que el 46.7% de los participantes alegan que los estados de situación financiera son una herramienta para que los de la empresa estén bien utilizados, en cambio el 30.0% respondió casi siempre, 20.0% contesto a veces y 3,3% casi nunca.

**Comentario:** según tabla nueve y gráfico dos los colaboradores afirman que el estado de situación financiera si es una herramienta para saber si los recursos de la empresa están bien utilizados.

*Tabla 10 pregunta 3 ¿El estado de cambio en el patrimonio le sirve como base para tomar decisiones competitivas en su empresa?*

**El estado de cambio en el patrimonio le sirve como base para tomar decisiones competitivas en su empresa.**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A Veces      | 6          | 20,0       | 20,0              | 20,0                 |
|        | Casi Siempre | 14         | 46,7       | 46,7              | 66,7                 |
|        | Siempre      | 10         | 33,3       | 33,3              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



**Descripción.** De la tabla 10 y grafico 3 muestra que 33.3% de los trabajadores certifica que el estado de cambio en el patrimonio vale de base para tomar mejores decisiones por el bien de la organización; se espera que el 40.7% y el 20.0% vean que el estado de cambio en el patrimonio ayuda para el desarrollo de la organización.

**Comentario:** en cuanto a la tabla 10 y grafico 3 se puede observar que la mayoría de colaboradores afirma que normalmente el estado de cambio en el patrimonio sirve para tomar decisiones competitivas en la empresa, en cambio el 20% tiene dudas de que el estado de cambio sirva como base para tomar decisiones.

Tabla 11 pregunta 4 ¿El estado del flujo del efectivo realizará una mejor utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente?

**El estado del flujo del efectivo realizará una mejor utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente.**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A Veces      | 7          | 23,3       | 23,3              | 23,3                 |
|        | Casi Siempre | 11         | 36,7       | 36,7              | 60,0                 |
|        | Siempre      | 12         | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

El estado del flujo del efectivo realizará una mejor utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente.



El estado del flujo del efectivo realizará una mejor utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente.

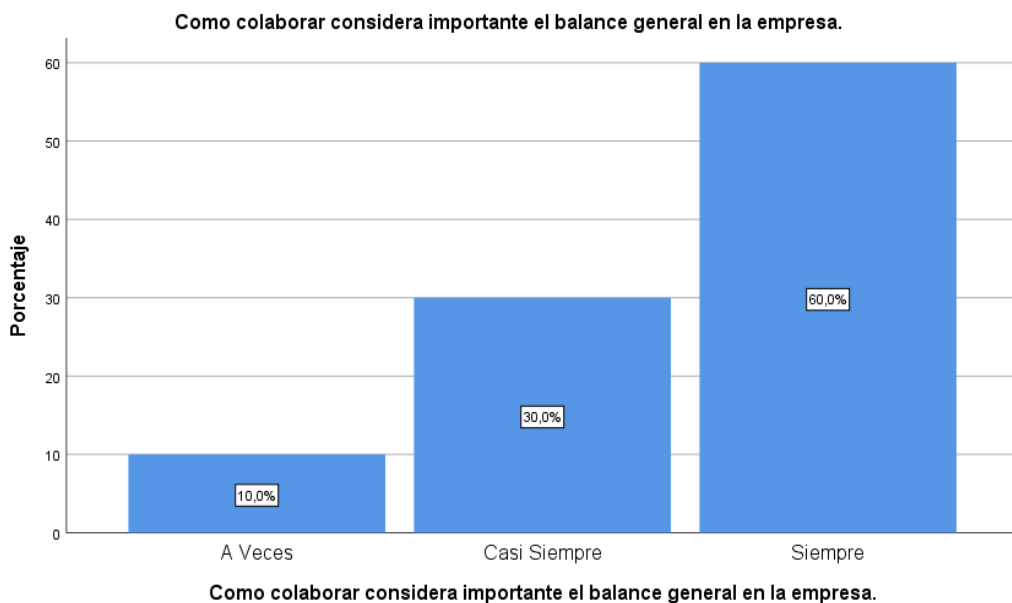
**Descripción.** De la tabla 11 y grafico 4 se demuestra que 40.0% de los trabajadores establece que un estado de flujo de fondos hará un buen uso de los recursos de la organización; en cambio el 36.7% contesto casi siempre y el 23.3% contesto a veces.

**Comentario:** en la tabla 11 y grafico 4 se puede decir que el 76.7% de los trabajadores afirman que efectivamente el estado de flujo de efectivo si realiza una mejor utilización de los patrimonios de la compañía.

Tabla 12 pregunta 5 ¿Cómo colaborar considera importante el balance general en la empresa?

Como colaborar considera importante el balance general en la empresa.

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A Veces      | 3          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|        | Casi Siempre | 9          | 30,0       | 30,0              | 40,0                 |
|        | Siempre      | 18         | 60,0       | 60,0              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



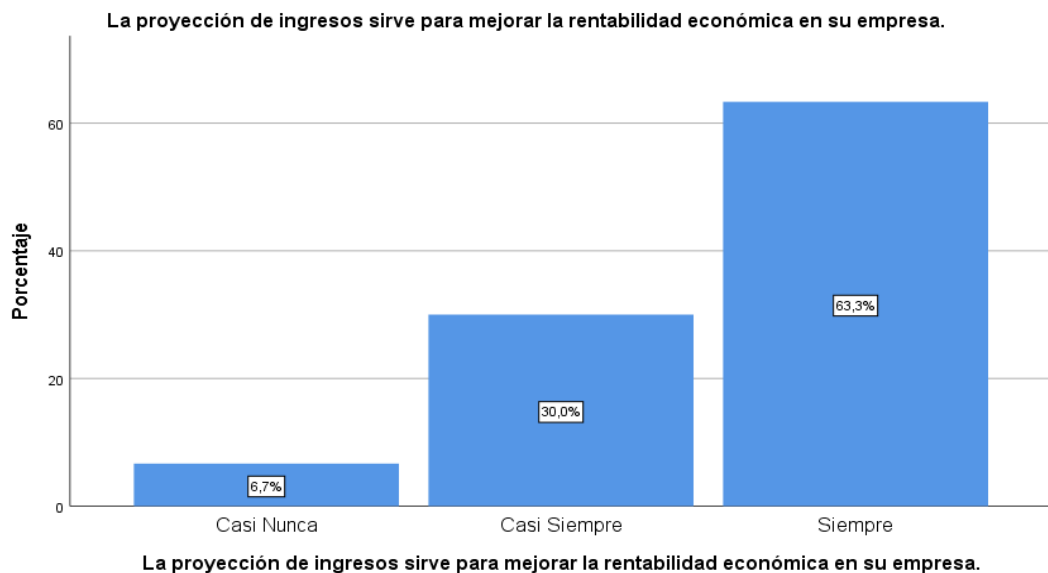
**Descripción** de la tabla 12 y gráfico 5 en la cual se puede ver que el 60.0% de los trabajadores indican que el balance general en la compañía es de mucha importancia; Por otro lado, el 30.0% respondió casi siempre y el 10.0% contestó a veces.

**Comentario.** En cuanto a la tabla 12 y gráfico 5 se puede decir que la mayoría de colaboradores está de acuerdo que si es de mucha importancia el balance general en una empresa.

*Tabla 13 pregunta 6 ¿La proyección de ingresos sirve para mejorar la rentabilidad económica en su empresa?*

**La proyección de ingresos sirve para mejorar la rentabilidad económica en su empresa.**

|                   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Casi Nunca | 2          | 6,7        | 6,7               | 6,7                  |
| Casi Siempre      | 9          | 30,0       | 30,0              | 36,7                 |
| Siempre           | 19         | 63,3       | 63,3              | 100,0                |
| Total             | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



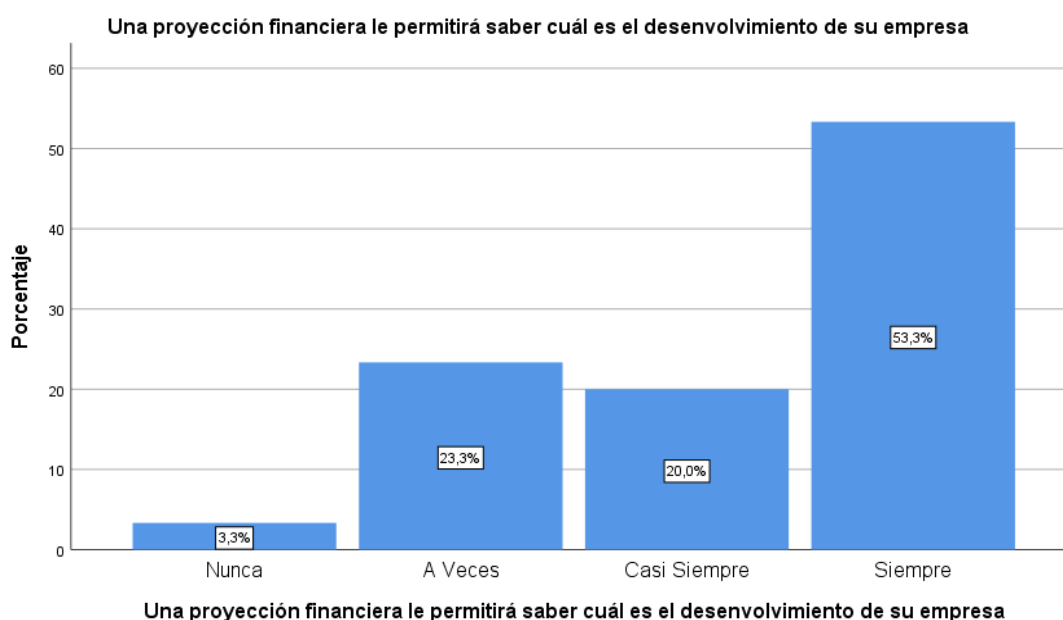
**Descripción:** de la tabla 13 y grafico 6 se puede ver que 63.3% de los trabajadores corrobora que la proyección de ingresos vale para mejorar la economía de la organización; Y el 30.0% respondió casi siempre, el 6.7% respondió casi nunca.

**Comentario:** en la tabla 13 y grafico 6 se puede verificar que la mayoría de colaboradores confirma que la proyección de ingresos es una buena herramienta que ayuda mejorar la rentabilidad en la organización o compañía.

Tabla 14 pregunta 7 ¿Una proyección financiera le permitirá saber cuál es el desenvolvimiento de su empresa?

**Una proyección financiera le permitirá saber cuál es el desenvolvimiento de su empresa**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 1          | 3,3        | 3,3               | 3,3                  |
|        | A Veces      | 7          | 23,3       | 23,3              | 26,7                 |
|        | Casi Siempre | 6          | 20,0       | 20,0              | 46,7                 |
|        | Siempre      | 16         | 53,3       | 53,3              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



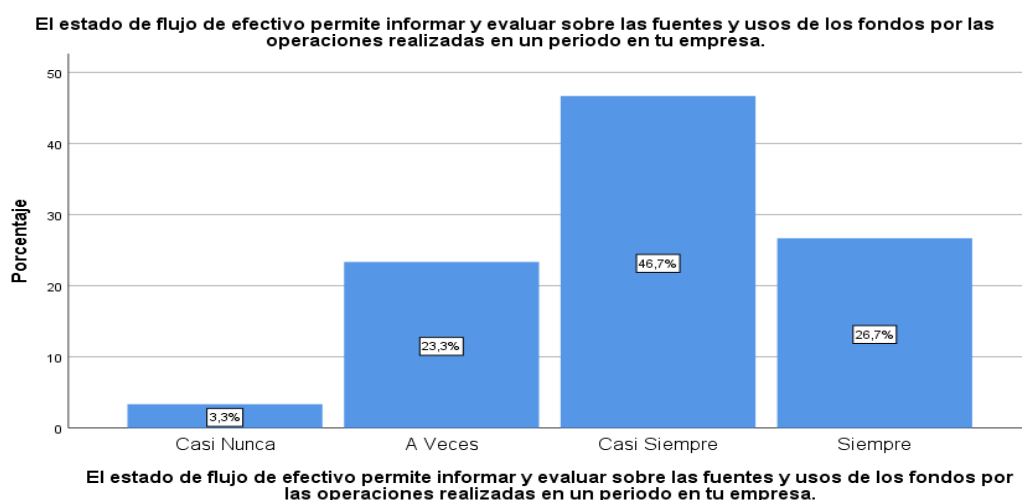
Descripción de la tabla 14 y grafico 7 se muestra que 53.3% de los trabajadores alegan que si se realiza una proyección financiera esto les permitirá saber cuál sería el desenvolvimiento de la compañía, el 20.0% contesto casi siempre, el 23.3% contesto a veces y el 3.3 % contesto casi nunca.

Comentarios. En cuanto a la tabla 14 y grafico 7 se aprecia que prácticamente el 70% de trabajadores confirma que efectivamente al realizar una proyección financiera le permitirá saber cuál es el desenvolvimiento de una empresa.

Tabla 15 pregunta 8 ¿El estado de flujo de efectivo permite informar y evaluar sobre las fuentes y usos de los fondos por las operaciones realizadas en un periodo en tu empresa?

**El estado de flujo de efectivo permite informar y evaluar sobre las fuentes y usos de los fondos por las operaciones realizadas en un periodo en tu empresa.**

|                   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Casi Nunca | 1          | 3,3        | 3,3               | 3,3                  |
| A Veces           | 7          | 23,3       | 23,3              | 26,7                 |
| Casi Siempre      | 14         | 46,7       | 46,7              | 73,3                 |
| Siempre           | 8          | 26,7       | 26,7              | 100,0                |
| Total             | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



**Análisis:** en la tabla 15 y grafico 8 se puede ver que el 26,7% de los trabajadores contestaron que si están informados que el estado de flujo de efectivo realiza variaciones y movimientos dentro de la organización el 46.7% contesto casi siempre, el 23.3% contesto a veces y el 3.3% contesto casi nunca.

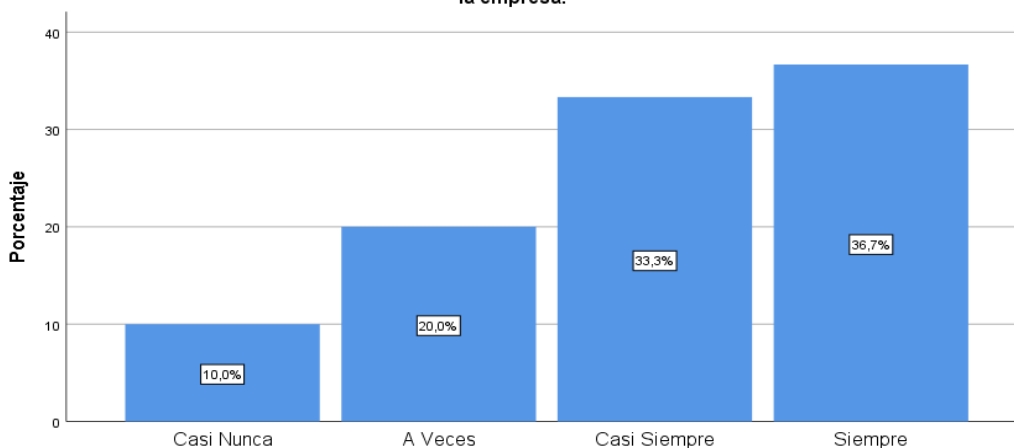
**Comentario.** - La Tabla 15 y la Figura 8 determinan que el 26,7% de los trabajadores si están informados que el estado de flujo de efectivo realiza variaciones y movimientos dentro de la organización el 46.7% respondió a veces y 23.3% con 3.3% no están seguros de que el estado de flujo de efectivo permita movimientos y variaciones en el uso de los fondos.

Tabla 16 pregunta 9 ¿Como colaborador de la Cooperativa, tiene conocimiento si las ventas influyen en la rentabilidad económica de la empresa?

**Como colaborador de la Cooperativa, tiene conocimiento si las ventas influyen en la rentabilidad económica de la empresa.**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi Nunca   | 3          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|        | A Veces      | 6          | 20,0       | 20,0              | 30,0                 |
|        | Casi Siempre | 10         | 33,3       | 33,3              | 63,3                 |
|        | Siempre      | 11         | 36,7       | 36,7              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

Como colaborador de la Cooperativa, tiene conocimiento si las ventas influyen en la rentabilidad económica de la empresa.



Como colaborador de la Cooperativa, tiene conocimiento si las ventas influyen en la rentabilidad económica de la empresa.

**Descripción:** en la tabla 16 y grafico 9 se tiene que el 36.7% de trabajadores respondieron siempre, el 33.3 % respondieron casi siempre, el 20.0% a veces y el 10.0% casi nunca.

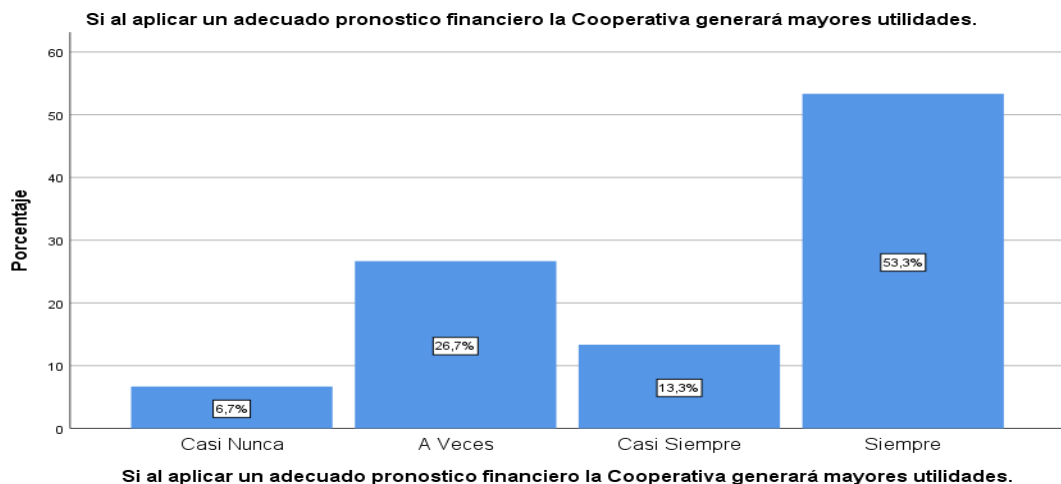
**Comentario:** de la tabla 16 y la Figura 09, se puede ver que el 36,7% de los compañeros dice que las ventas tienen un impacto en la economía de la organización; Por otro lado, el 33,3% respondieron que no muchas veces tienen conocimiento de que las ventas influyen en la rentabilidad, el 20,0% respondió a veces y el 10,0% casi nunca.



Tabla 17 pregunta 10 ¿Si al aplicar un adecuado pronóstico financiero la Cooperativa generará mayores utilidades?

**Si al aplicar un adecuado pronóstico financiero la Cooperativa generará mayores utilidades.**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi Nunca   | 2          | 6,7        | 6,7               | 6,7                  |
|        | A Veces      | 8          | 26,7       | 26,7              | 33,3                 |
|        | Casi Siempre | 4          | 13,3       | 13,3              | 46,7                 |
|        | Siempre      | 16         | 53,3       | 53,3              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



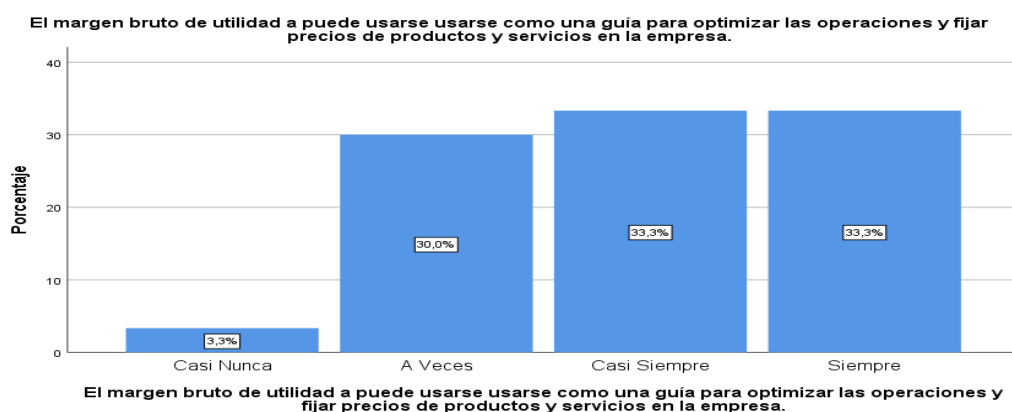
Análisis: La Tabla 17 y la Figura 10 se puede ver que el 53,3% de los empleados declara que, utilizando un buen pronóstico financiero, la empresa generará mayores ingresos, en cambio el 13,3% contestó casi siempre, el 26,17% contestó a veces y el 6,7% casi nunca.

Comentario: en cuanto a esta tabla 17 y gráfico 10 se puede decir que el 66,6% de los colaboradores confirman que efectivamente al aplicar un adecuado pronóstico financiero la cooperativa generará mayores ganancias, en cambio el 33,4% no están convencidos que sea aplicar un adecuado pronóstico financiero sea adecuado para las ganancias de la empresa.

Tabla 18 pregunta 11 ¿El margen bruto de utilidad a puede usarse como una guía para optimizar las operaciones y fijar precios de productos y servicios en la empresa?

**El margen bruto de utilidad a puede usarse usarse como una guía para optimizar las operaciones y fijar precios de productos y servicios en la empresa.**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi Nunca   | 1          | 3,3        | 3,3               | 3,3                  |
|        | A Veces      | 9          | 30,0       | 30,0              | 33,3                 |
|        | Casi Siempre | 10         | 33,3       | 33,3              | 66,7                 |
|        | Siempre      | 10         | 33,3       | 33,3              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



Descripción. En la tabla 18 y grafico 11 se puede ver que el 33.3% de los trabajadores respondieron que el margen bruto de utilidad si puede usarse para optimizar y fijar precios de productos y servicios en la empresa: en cambio el 33.3% contesto casi siempre, el 30.0% contesto a veces y 3.3% contesto casi nunca.

Comentario: con respecto a la tabla 18 y grafico 11 se puede decir que el 63.6 % de los trabajadores están de acuerdo en que el margen bruto de utilidad se debe usar para optimizar y fijar precios de productos y servicios en la empresa, pero el 33.3 estaría teniendo dudas en que el margen bruto de utilidad sirva como guía para fijar precios de productos y servicios en la empresa.

Tabla 19 pregunta 12 ¿La rentabilidad obtenida en los últimos periodos ha sido la esperada por la gerencia de la empresa?

**La rentabilidad obtenida en los últimos periodos ha sido la esperada por la gerencia de la empresa.**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi Nunca   | 1          | 3,3        | 3,3               | 3,3                  |
|        | A Veces      | 7          | 23,3       | 23,3              | 26,7                 |
|        | Casi Siempre | 10         | 33,3       | 33,3              | 60,0                 |
|        | Siempre      | 12         | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



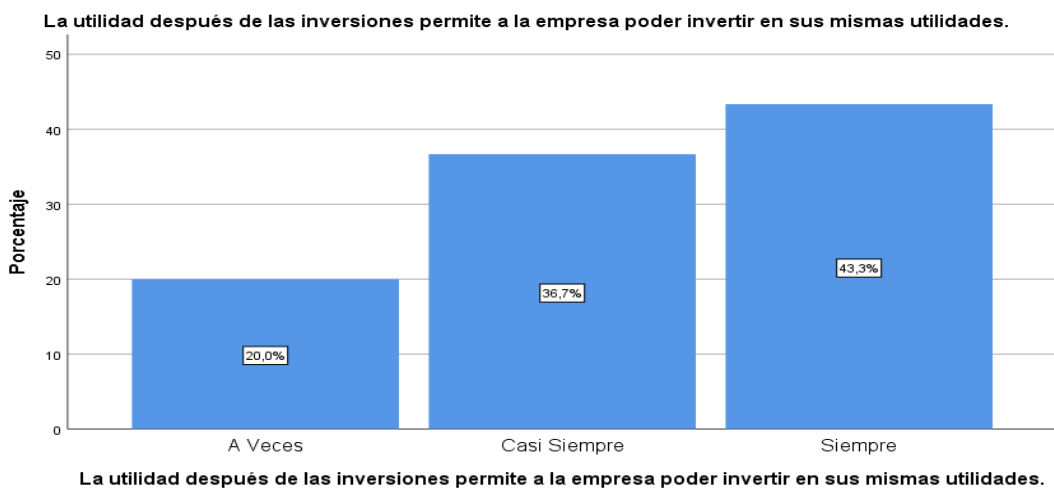
Descripción de la tabla 19 y grafico 12 se muestra que el 40.0% de los trabajadores informa que la organización si ha obtenido ganancias en los últimos años como esperaba; en cambio el 33.3% contesto casi siempre, 23.3% contesto veces y 3.3% contesto casi nunca.

Comentario: se puede decir que de la tabla 19 y grafico 12, que prácticamente la mayoría de colaboradores estaría afirmando que efectivamente la empresa ha obtenido ganancias satisfactorias para la gerencia de en los últimos años

Tabla 20 pregunta 13 ¿La utilidad después de las inversiones permite a la empresa poder invertir en sus mismas utilidades?

**La utilidad después de las inversiones permite a la empresa poder invertir en sus mismas utilidades.**

|                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido A Veces | 6          | 20,0       | 20,0              | 20,0                 |
| Casi Siempre   | 11         | 36,7       | 36,7              | 56,7                 |
| Siempre        | 13         | 43,3       | 43,3              | 100,0                |
| Total          | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



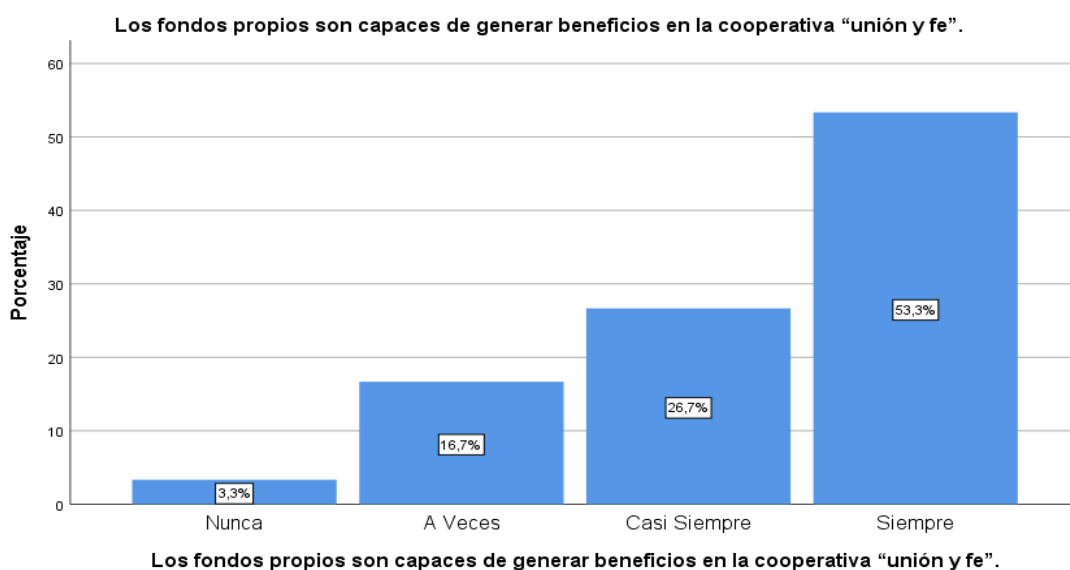
**Descripción** de la tabla 20 y grafico 13 se puede ver que 43.3% de los trabajadores alega que efectivamente la ganancia obtenida de las inversiones le ha permitido invertir en sus mismas ganancias, mientras tanto el 36.7% respondió casi siempre y 20.0 respondió a veces.

**Comentario:** con respecto a la tabla 20 y grafico 13 se verifica la mayoría de colaboradores está de acuerdo en que la ganancia después de las inversiones permite a la compañía invertir en sus mismas utilidades.

Tabla 21 pregunta 14 ¿Los fondos propios son capaces de generar beneficios en la cooperativa “unión y fe”?

**Los fondos propios son capaces de generar beneficios en la cooperativa  
“unión y fe”**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 1          | 3,3        | 3,3               | 3,3                  |
|        | A Veces      | 5          | 16,7       | 16,7              | 20,0                 |
|        | Casi Siempre | 8          | 26,7       | 26,7              | 46,7                 |
|        | Siempre      | 16         | 53,3       | 53,3              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



Descripción de la tabla 21 y el Gráfico 14 muestran que el 53.3% de los compañeros de trabajo declaran que sus propios fondos son capaces de generar bifecito en la compañía, mientras tanto el 26,7% contesto casi siempre, el 16,7% y el 3,3% contesto nunca.

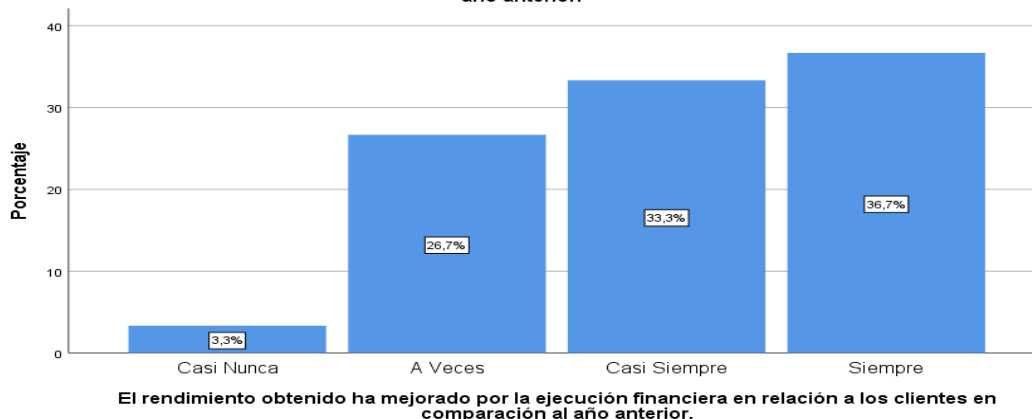
Comentario: en cuanto a la tabla 21 y grafico 14 se puede decir que la mayoría de trabajadores contestaron que si están de acuerdo que que los fondos propios generan mayores ganancias en la compañía u organización.

Tabla 22 pregunta 15 ¿El rendimiento obtenido ha mejorado por la ejecución financiera en relación a los clientes en comparación al año anterior?

**El rendimiento obtenido ha mejorado por la ejecución financiera en relación a los clientes en comparación al año anterior.**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi Nunca   | 1          | 3,3        | 3,3               | 3,3                  |
|        | A Veces      | 8          | 26,7       | 26,7              | 30,0                 |
|        | Casi Siempre | 10         | 33,3       | 33,3              | 63,3                 |
|        | Siempre      | 11         | 36,7       | 36,7              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

El rendimiento obtenido ha mejorado por la ejecución financiera en relación a los clientes en comparación al año anterior.



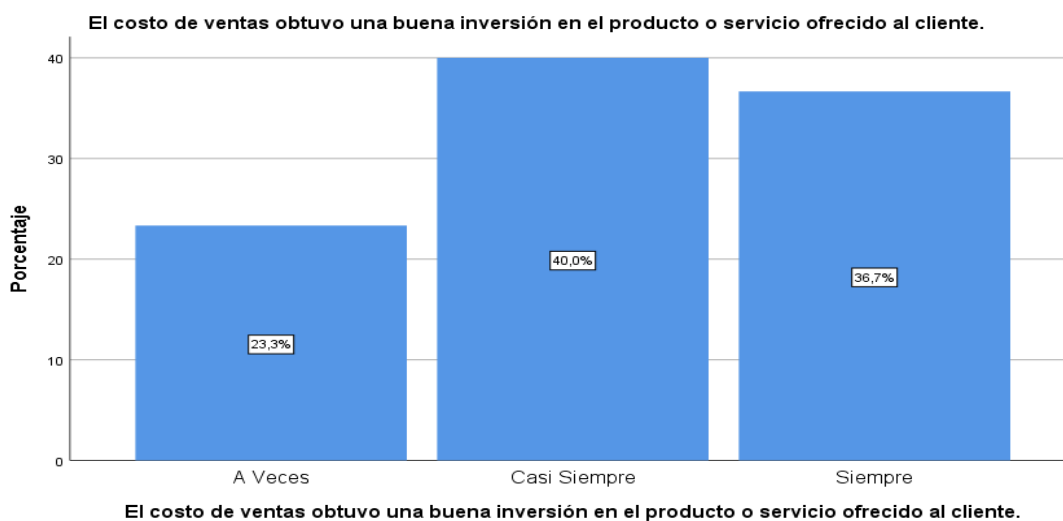
Descripción de la tabla 22 y la Figura 15 se ve que el 36,7% de los trabajadores declaran que los resultados obtenidos han mejorado gracias a la ejecución financiera en relación con los clientes de la compañía; en cambio el 33,3% contestó casi siempre, el 26,7% contestó a veces y el 3,3% casi nunca.

Comentario: con respecto a la tabla 22 y figura 15 se puede decir que el 50% de colaboradores informan que el beneficio obtenido por la ejecución financiera en relación a los clientes en comparación con el año anterior se mantiene.

Tabla 23 pregunta 16 ¿El costo de ventas obtuvo una buena inversión en el producto o servicio ofrecido al cliente?

**El costo de ventas obtuvo una buena inversión en el producto o servicio ofrecido al cliente.**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A Veces      | 7          | 23,3       | 23,3              | 23,3                 |
|        | Casi Siempre | 12         | 40,0       | 40,0              | 63,3                 |
|        | Siempre      | 11         | 36,7       | 36,7              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



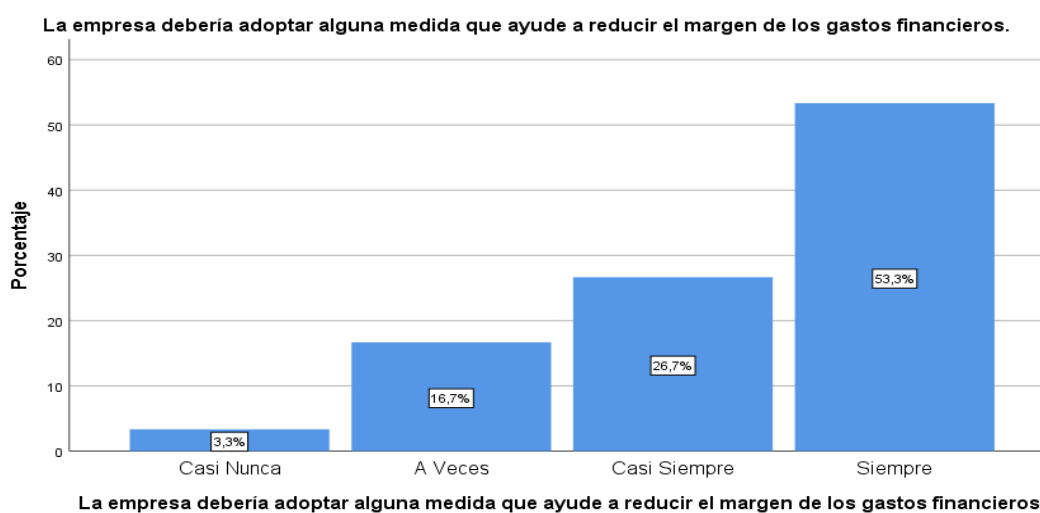
Descripción de la tabla 23 y grafico 16 muestra que 36.7% de los participantes confirma que en costo de venta aplicado al producto o servicio si brindo una buena inversión a la empresa; mientras tanto el 40.0% contesto casi siempre y el 23.3% contesto a veces.

Comentario: en cuanto a la tabla 23 y grafico 16 se puede decir que la mayoría de colaboradores afirmo que el costo de ventas de la empresa si obtuvo una buena inversión en producto o servicio ofrecido al cliente.

Tabla 24 pregunta 17 ¿La empresa debería adoptar alguna medida que ayude a reducir el margen de los gastos financieros?

**La empresa debería adoptar alguna medida que ayude a reducir el margen de los gastos financieros.**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi Nunca   | 1          | 3,3        | 3,3               | 3,3                  |
|        | A Veces      | 5          | 16,7       | 16,7              | 20,0                 |
|        | Casi Siempre | 8          | 26,7       | 26,7              | 46,7                 |
|        | Siempre      | 16         | 53,3       | 53,3              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



Descripción de la tabla 24 y grafico 17 se muestra que 53.0% de los trabajadores indica que efectivamente la organización debería adoptar medidas para poder reducir el margen de los gastos financieros; y el 26.7% en cambio el 16.7% y 3.3% no están seguros de aplicar medidas para la reducción de los gastos.

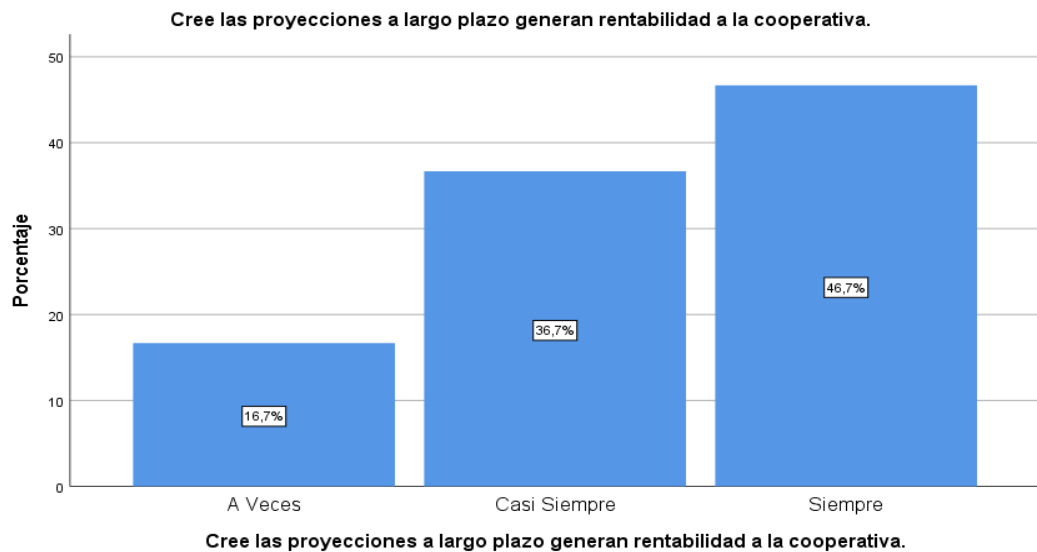
Comentario: en la tabla 24 y figura 17 se puede decir que más del 70% de colaboradores recomiendan se adopte medidas para ayudar a reducir el margen de gastos financieros en la empresa.



Tabla 25 pregunta 18 ¿Cree las proyecciones a largo plazo generan rentabilidad a la cooperativa?

Cree que las proyecciones a largo plazo generan rentabilidad a la cooperativa.

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | A Veces      | 5          | 16,7       | 16,7              | 16,7                 |
|        | Casi Siempre | 11         | 36,7       | 36,7              | 53,3                 |
|        | Siempre      | 14         | 46,7       | 46,7              | 100,0                |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |



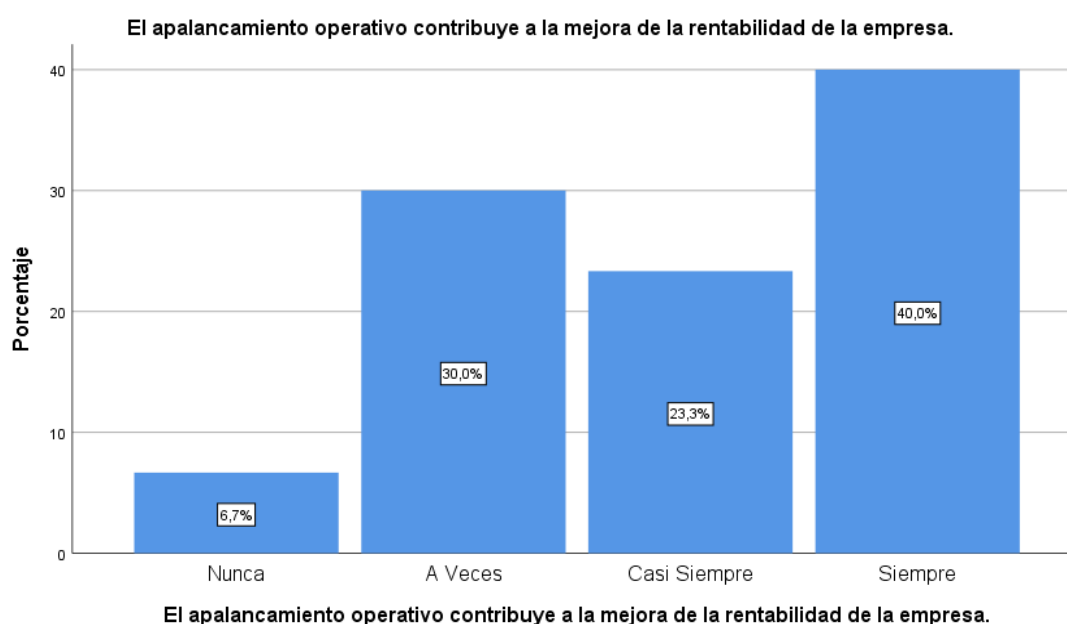
Descripción de la tabla 25 y grafico 18 se muestra que 46.7% de los trabajadores alegan que la organización si necesita proyecciones a largo plazo ya que esto si generara mayor rentabilidad en la compañía, y el 37.7% contesto casi siempre y el 16.7% contesto a veces.

Comentario: en cuanto a la tabla 25 y grafico 18 se puede decir que prácticamente el 100% de trabajadores afirman que al realizar proyecciones a largo plazo están generan rentabilidad económica para la empresa.

Tabla 26 pregunta 19 ¿El apalancamiento operativo contribuye a la mejora de la rentabilidad de la empresa?

**El apalancamiento operativo contribuye a la mejora de la rentabilidad de la empresa.**

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulad |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|---------------------|
| Válido | Nunca        | 2          | 6,7        | 6,7               | 6                   |
|        | A Veces      | 9          | 30,0       | 30,0              | 36                  |
|        | Casi Siempre | 7          | 23,3       | 23,3              | 60                  |
|        | Siempre      | 12         | 40,0       | 40,0              | 100                 |
|        | Total        | 30         | 100,0      | 100,0             |                     |



Análisis de la Tabla 26 y la Figura 19, se muestra que el 40,0% de los colegas está de acuerdo en que la compañía necesita apalancamiento si mejorará la rentabilidad de la organización, mientras tanto el 23,3% contestó casi siempre, el 30,0% contestó a veces y el 6,7% nunca.

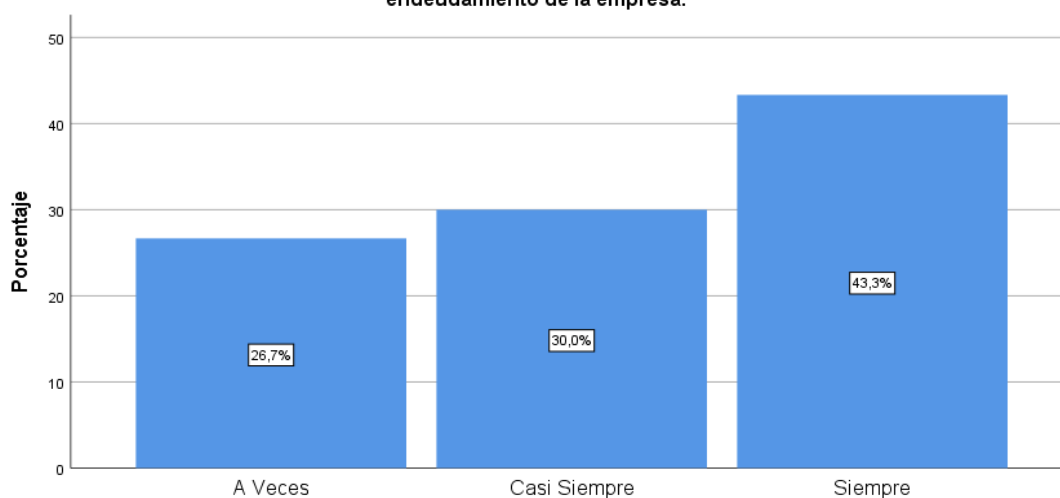
Comentario: en la tabla 26 y gráfico 19 se puede apreciar que más del 60% de colaboradores están de acuerdo en que se debe convertir los costos variables en costos fijos con la finalidad que este contribuya en el progreso de las ganancias de la empresa.

Tabla 27 pregunta 20 ¿Un control de las deudas y obligaciones con terceros contribuye a la mejora del resultado del ratio de endeudamiento de la empresa?

**Un control de las deudas y obligaciones con terceros contribuye a la mejora del resultado del ratio de endeudamiento de la empresa.**

|                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido A Veces | 8          | 26,7       | 26,7              | 26,7                 |
| Casi Siempre   | 9          | 30,0       | 30,0              | 56,7                 |
| Siempre        | 13         | 43,3       | 43,3              | 100,0                |
| Total          | 30         | 100,0      | 100,0             |                      |

Un control de las deudas y obligaciones con terceros contribuye a la mejora del resultado del ratio de endeudamiento de la empresa.



Un control de las deudas y obligaciones con terceros contribuye a la mejora del resultado del ratio de endeudamiento de la empresa.

Descripción de la Tabla 27 y la Figura 20 muestra que el 43,7% de los trabajadores declaran que el control de la deuda y los pasivos favorece a la mejora del índice de endeudamiento en la organización; Por otro lado, el 43,3% casi siempre, el 30,0% a veces y el 26,7% a veces.

Comentario: en cuanto a la tabla 27 y grafico 20 se puede decir que el 100% de trabajadores está de acuerdo en que se debe aplicar un control de deudas y obligaciones en la empresa con la finalidad de contribuir a la mejora del resultado del ratio de endeudamiento de la compañía.

## V. DISCUSIÓN

De acuerdo al producto obtenido, se continúa a plantear la cuestión indicada en el objetivo general el cual fue: determinar cuál es la relación que existe entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021, para ello la respuesta de las encuestas aplicadas fueron trasladados al programa SPSS vs.25, como se explicó anteriormente cada variable consto de 10 ítems, aplicándose a cada variable la herramienta de prueba de validez alpha de cronbach, logrando la confiabilidad de 0.746 y 0.879 para el planeamiento financiero y rentabilidad, Demostrando un valor alto, según Lizet Villafane (2020), el valor del índice de confiabilidad van de 0 a 1 y se consideran aceptables cuando se encuentran en la categoría alta.

Se proyectó como hipótesis general, Existe relación significativa entre planeamiento financiero y la rentabilidad en la cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021, para esto se desarrolló diferentes actividades como: donde se recolecto la información de mi muestra, la cual se desarrolló mediante la técnica de la encuesta, como se mencionó en la primera discusión toda la información se pasó al programa de SPSS vs.25, mediante el cual se pudo determinar que efectivamente si existe relación entre planeamiento financiero y la rentabilidad, ya que se obtuvo como coeficiente de correlación de spearman el valor de valor es  $0.034 < 0.05$

El balance general en la empresa es de mucha importancia ya que esto le consiente a la cooperativa llevar un considerado manejo de rentabilidad económica y todos los productos o cantidades que la empresa administra, la misma que es confirmada en la encuesta realizada a los participantes la empresa donde se puede ver que el 60.0% de los colaboradores comprueba que el balance general en la empresa es de mucha importancia; De la misma forma, Santiago Figueiras (2021) menciona que un balance general es un informe bancario que proporciona investigación de los activos, pasivos y patrimonio neto de una compañía durante un período definitivo.

Para que la compañía tenga una mejor ganancia esta tiene que contar con efectivo disponible, para resguardar gastos inesperados, también debe de contar con un adecuado sistema de cobro de deudas que le permita cobrar las ventas a crédito en poco tiempo. De la misma manera, es imperativo contar con una política bien establecida adecuada a su sistema de cobro de deudas y ventas al crédito y al contado, ya que de la encuesta realizada hemos obtenido que 40.0% de los colaboradores corrobora que la compañía si ha logrado ganancias en los últimos años como esperaba; Por otro lado, el 33.3% respondió casi siempre, 23.3% respondió a veces y 3.3% respondió casi nunca, como se puede apreciar el porcentaje de afirmación que la empresa ha obtenido en el último periodo ha sido medio, según cubas (2017) propone analizar la planificación financiera y su control a través de la gestión bancaria, ya que el meta de la organización es crear ganancias, por lo tanto la empresa debe ser productiva, sin embargo ignora maximizar sus recursos financieros al final del día, lo cual no garantiza la perdurabilidad de la organización; por lo que la dirección o gestión debe tener un enfoque conducente al objetivo, Tampoco invierte en tecnología, no mantiene el incremento de las ganancias, que es finalmente el motivo por la que los capitalistas no pueden invertir su capital en esta organización.

De la dimensión pronostico financiero se tiene que 46.7% de los trabajadores afirma que la empresa si necesita proyecciones a largo plazo ya que esto si generara mayor rentabilidad en la organización; Por otro lado, el 37.7% respondió casi siempre y el 16.7% respondió a veces, según Sandra Teruel (2021) Las predicciones financieras son pronósticos del comportamiento venidero de las compañías, generalmente a nivel de ingresos por ventas o logros (rentabilidad). Las previsiones a corto, medio o largo plazo pueden realizarse en circunstancias similares a las actuales, o simular otros contextos o condiciones.

## VI. CONCLUSIONES

Como resultado de la investigación del programa estadístico se llegó a la siguiente conclusión que existe una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad en la cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021, para lo cual se utilizó la instrumento de prueba de validez de Alfa de Cronbach, llegando a lograr una confiabilidad de 0,746 y 0,879, en lo que respecta al planeamiento financiero y rentabilidad, señalando un valor alto, entonces se puede concluir que la hipótesis general planteada si es validad, ya que permite obtener una buena ganancia dentro de los procesos de la organización.

De acuerdo a los procedimientos realizados y al resultado obtenido se concluye que, efectivamente existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la rentabilidad financiera en la cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021, por lo que se estaría validando la hipótesis específica 1, de mi tema de indagación, el mismo que a través del coeficiente de Spearman, se logró como resultado un valor de ( $Rho = 1.000$ ), por lo que, se puede decir que, el planeamiento financiero bien aplicado en una empresa permite tener mayores ganancias.

Así mismo se concluye que existe relación significativa entre planeamiento financiero y rentabilidad económica en la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y Fe” la Coipa-Cajamarca 2021, para aceptar la hipótesis específica 02, de mi tema de indagación, se utilizó un análisis estadístico de la prueba de Shapiro-Wilk, ya que el tamaño de la muestra es igual o menor a 50 datos, por la prueba alfa de Cronbach de validez, mediante la cual se obtuvo una confiabilidad de 0.746 y 0.879, así mismo del coeficiente de spearman se obtuvo un valor favorable, lo cual estaría indicando la presencia de una correlación positiva moderada, es por eso la compañía debe seguir aplicando un buen plan financiero para obtener mejor rentabilidad económica.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Se recomienda a la máxima Autoridad (Gerente), de la Cooperativa de servicios múltiples “Unión la Coipa, coordinar con su personal administrativo, con la finalidad de recomendar al área a cargo de realizar el balance general, se prestar la debida atención y así conocer mejor el entorno económica y financiera de la cooperativa, también se sugiere que se aplique un plan financiero cada trimestre del año, ya que esto facilita el objetivo de adaptación de la empresa con la finalidad de mejorar su competitividad actual.

Se recomienda al Gerente de la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y fe” la Coipa, encargar a su personal administrativo aplicar pronósticos financieros ya que esto les ayudara a mejorar su rentabilidad, cuyo propósito es que la empresa conozca sus niveles rentabilidad o crecimiento económico; así mismo se sugiere utilizar una proyección de ingresos ya que este le ayudará a examinar y evaluar el desempeño histórico y actual de la empresa, el mismo que le permitirá proyectar el futuro en términos de entradas, gastos e inversiones

Se recomienda al Gerente de la Cooperativa de servicios múltiples “Unión y fe” la Coipa, invertir en sus mismas utilidades ya que esto le generara mayores ganancias a la empresa, así mismo se exhorta a seguir creando estrategias que permitan cambiar costos variables en costos fijos de tal manera que a mayor sea el nivel de producción mínimo sea el costo por unidad producida.

## REFERENCIAS

- Abregu Yupanqui, R. J. (2020). *Planeación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Constructora e Inmobiliaria Brazil S.A.C. Lince 2019*. lima.
- Ariel. (2021). *“Análisis y evaluación de la rentabilidad financiera del sector de limpieza de hogares y Oficinas en la provincia de Pichincha”*. Quito.
- Aristizabal, A. C. (2017). *“La planeación financiera como herramienta a largo plazo del mejoramiento financiero”*. colombia.
- Callisaya. (2018). *Callisaya (2018), en su estudio “Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal”*. LA PAZ BOLIVIA.
- Cortez, C. L. (2018). *TECNICAS Y METODOS CUALITATIVOS PARA LA INVESTIGACION CIENTIFICA*. Machala - Ecuador: Ediciones UTMACH.
- Cubas. (2017). *“El Planeamiento financiero y su relación con la gestión financiera de la empresa Rodil Cotera Contratista EIRL año 2017 presentado a la Universidad Cesar Vallejo el año 2017*. Trujillo.
- Daniel, Q. V. (2019). *ANALISIS DE LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA GRIFO ILUCÁN E.I.R.L – CUTERVO –2019*. Pimentel – Perú.
- Dueñas de Zagaceta, M. Y. (2019). *El planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de GEPROPMIN SAC, Lima, 2017*. lima: Universidad Privada del Norte.
- Enrique. (2017). *Enrique (2017) En su estudio “Planeamiento financiero para incremento de la rentabilidad en la empresa comercial relojera representaciones Yago SAC 2017”*.
- Fuentes, J. C. (2017). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS*. MEXICO: Ediciones Fiscales ISEF. .
- García, I. (31 de agosto de 2017). *Definición de Rentabilidad*. Obtenido de Definición de Rentabilidad:  
file:///C:/Users/USER/Desktop/lapto/tesis/%C2%BFQu%C3%A9%20es%20la%20rentabilidad\_%20\_%20Definici%C3%B3n%20de%20rentabilidad%20\_%20Glosario.html
- García, I. (2017). Definición de Rentabilidad. *Economía Simple* |, 1.
- Garzón, A. Y. (2019). *PLANEACIÓN FINANCIERA COMO MÉTODO DE FORTALECIMIENTO PARA LAS MIPYMES DEL SECTOR DE CUERO, CALZADO Y MARROQUINERÍA*. Bogota: Universidad de La Salle.
- JAKELYN, V. V. (2021). *Planeamiento Financiero y su incidencia en la Rentabilidad en E-Textil EIRL – La Victoria 2020*. LIMA : UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS.
- Jervis, T. M. (04 de mayo de 2017). *Lifeder*. Obtenido de investigación correlacional: características, tipos y ejemplos: <https://www.lifeder.com/investigacion-correlacional/>
- Martínez. (2020). *“Brindar acompañamiento al Sistema De Control Interno de la Alcaldía del Municipio de Montería (Córdoba)”*. colombia.
- Martínez, S. (FEBRERO de 26 de 2020). *JASMIN*. Obtenido de JASMIN:  
<https://www.jasminsoftware.es/blog/plan-financiero/>



- Nadia, S. H. (2021). Definición de Rentabilidad. *ECONOMIA gestione a su favor*.
- Núñez1, A. P. (2020). LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA. 22, 160.
- PARIONA, E. M. ( 2019.). *FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO “DISTRIBUIDORA VALKY OFFICE” S.A.C. - AYACUCHO, 2019*. AYACUCHO: UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE.
- PRANA. (27 de octubre de 2020). *prana MARKETING GROUP* . Obtenido de prana MARKETING GROUP : <https://pranagroup.mx/blog/retribucion-para-tu-negocio/que-es-la-rentabilidad-de-una-empresa-y-como-se-calcula-628/>
- Puquio Medina, R. S. (2019). *La implementación del planeamiento financiero y su impacto en la rentabilidad financiera de la empresa Geinco S.A.C. - 2018*. lima: Universidad Autónoma del Perú.
- QUISPE LEON, B. (2020). *FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - AYACUCHO, 2019*. AYACUCHO – PERÚ: UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE.
- QUISPE LEON, B. (2020). *FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - AYACUCHO, 2019*. AYACUCHO.
- QUISPE LEON, B. (2020). *FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - AYACUCHO, 2019*. AYACUCHO – PERÚ: UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE.
- Ramírez Paico, J. L. (2021). *Planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Desarrollo Agrario Selva Sostenible Moyobamba, 2021*. MOYOBAMBA-PERU.
- Ramírez Paico, J. L. (2021). *Planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Desarrollo Agrario Selva Sostenible Moyobamba, 2021*. MOYOBAMBA-PERU.
- Ramírez Paico, J. L. (2021). *Planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Desarrollo Agrario Selva Sostenible Moyobamba, 2021*. MOYOBAMBA - PERU.
- Ramírez Paico, J. L. (2021). *Planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Desarrollo Agrario Selva Sostenible Moyobamba, 2021*. MOYOBAMBA - PERÚ.
- Rayo, S. (2016). Cinco procesos para desarrollar el planeamiento financiero en la empresa. *CONEXIONES ESAN*.
- Saavedra, C. y. (2018). *Propuesta de un plan estratégico para mejorar la rentabilidad de la empresa avícola San Jorge E.I.R.L, Jaén -2017”* . jaen: UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN.
- TERUEL, S. (1 de octubre de 2021). *los pronosticos financieros*. Obtenido de emburse captio: [file:///G:/tesis%20gisela/TESIS%20NACIONALES/%C2%BFSabes%20en%20qu%C3%A9%20consisten%20los%20pron%C3%B3sticos%20financieros\\_.html](file:///G:/tesis%20gisela/TESIS%20NACIONALES/%C2%BFSabes%20en%20qu%C3%A9%20consisten%20los%20pron%C3%B3sticos%20financieros_.html)

Valle, N. y. (2020). La la planificacion financiera es una herramienta clave para el logro de los objetivos . *Revista Universidad y Sociedad* .

Westreicher, G. (25 de abril de 2020). *Rentabilidad económica*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-economica.html>

YUCRA ORÉ, L. (2021). *EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS DEL RUBRO COMERCIO "SIE FERROSA" S.A.C. - AYACUCHO, 2020. AYACUCHO.*

## **ANEXOS**

1. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

| VARIABLES DE ESTUDIO         | DEFINICIÓN CONCEPTUAL  | DEFINICIÓN OPERACIONAL   | DIMENSIONES             | INDICADORES  | ESCALA DE MEDICIÓN  |
|------------------------------|--|--|-------------------------|--|---|
| V.1. planeamiento financiero | El planeamiento financiero es una estrategia esencial que asegura el éxito económico de una organización, la misma que ofrece seguridad a los que la conforman reduciendo riesgos, con el fin de aprovechar las ocasiones y capitales financieros de una compañía (Cevallos y montilla 2020)   | Se aplicó una encuesta como técnica, a través del uso de un cuestionario o conjunto de preguntas que permitió la obtención de información importante acerca de una población a partir de una muestra seleccionada. | Estados financieros     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estados de resultados</li> <li>• estados de situación financiera</li> <li>• Estado de cambio en el patrimonio</li> <li>• estado de flujos de efectivo</li> <li>• balance general</li> </ul> | 1= Nunca<br>2= Casi nunca.<br>3= A veces<br>4= Casi siempre<br>5= Siempre |
|                              |  |  | Pronostico financiero   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• proyección de ingresos</li> <li>• proyecciones financieras</li> <li>• estado de flujo de efectivo</li> <li>• pronostico de ventas</li> <li>• pronostico</li> </ul>                          |   |
| V.2. rentabilidad            | la rentabilidad como un elemento esencial para el progreso de la empresa, ya que las finanzas tienen un impacto positivo en la rentabilidad y el uso adecuado de la inversión mejora la rentabilidad de manera positiva, todo esto se puede lograrse haciendo capacitaciones constantes al personal que labora en la empresa. (Yucra (2021)) | Se aplicó una encuesta como técnica, a través del uso de un cuestionario o conjunto de preguntas que permitió la obtención de información importante acerca de una población a partir de una muestra               | Rentabilidad financiera | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Margen bruto de utilidad</li> <li>• Margen neto de utilidad</li> <li>• Utilidad después de las inversiones</li> <li>• Fondos propios</li> <li>• Ejecución financiera</li> </ul>             | 1= Nunca<br>2= Casi nunca.<br>3= A veces<br>4= Casi siempre<br>5= Siempre |
|                              |  |  | Rentabilidad económica  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Costo de ventas</li> <li>• gastos</li> <li>• proyecciones a largo plazo</li> <li>• apalancamiento operativo</li> <li>• control de deudas</li> </ul>   |   |

2. MATRIS DE CONSITENCIA

| MATRIZ DE CONSISTENCIA   |  |  |                                       |  |   |                      |
|--|--|--|---------------------------------------|--|---|----------------------|
| Titulo : "Planeamiento financiero y su relación con la rentabilidad en la Cooperativa de servicios múltiples "unión y fe" la Coipa-Cajamarca 2021" |  |  |                                       |  |   |                      |
| Autor: Gisela Tocto García   |  |  |                                       |  |   |                      |
| PROBLEMA   | OBJETIVO   | HIPÓTESIS  | VARIABLES E INDICADORES               |  |   |                      |
| Problema General   | Objetivo General   | Hipótesis General  | Variable 1 a) planeamiento financiero |  |   |                      |
|  |  |  | DIMENSIONES                           | INDICADORES  | CRITERIO, ENUNCIADO, REACTIVOS, ITEMS   | CRITERIO DE MEDICIÓN |
| ¿Cuál es la relación que existe entre el planeamiento financiero y la  | determinar cuál es la relación que existe entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la | Existe relación significativa entre planeamiento financiero y la |                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estados de resultados</li> <li>• estados de situación financiera</li> <li>• Estado de cambio en el patrimonio</li> <li>• estado de flujos de efectivo</li> <li>• balance general</li> </ul> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. El estado de resultado de la Cooperativa "unión y fe", permite tomar decisiones acertadas para mejorar la rentabilidad de la empresa.</li> <li>2. Los estados de situación financiera han sido una herramienta para saber si sus recursos están bien utilizados en su empresa.</li> <li>3. El estado de cambio en el patrimonio le sirve como base para tomar decisiones competitivas en su empresa.</li> </ol> |                      |

|   |   |  |                       |   |  |  |
|---|---|--|-----------------------|---|--|--|
| rentabilidad en la Cooperativa de servicios multiples "Unión y Fe" la Coipa-Cajamarca 2021? | Cooperativa de servicios multiples "Unión y Fe" la Coipa-Cajamarca 2021 | rentabilidad en la cooperativa de servicios multiples "Unión y Fe" la Coipa-Cajamarca 2021 | Estados financieros   |   | <p>4. El estado del flujo del efectivo realizará una mejor utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente.</p> <p>5. Como colaborador considera importante el balance general en la empresa.</p>   | <p>1= Nunca</p> <p>2= Casi nunca.</p>                      |
|   |   |  | Pronostico financiero | <ul style="list-style-type: none"> <li>• proyección de ingresos</li> <li>• proyecciones financieras</li> <li>• estado de flujo de efectivo</li> <li>• pronostico de ventas</li> <li>• pronostico</li> </ul> | <p>6. La proyección de ingresos sirve para mejorar la rentabilidad económica en su empresa.</p> <p>7. Considera usted que una proyección financiera le permitirá saber cuál es el desenvolvimiento de su empresa</p> <p>8. El estado de flujo de efectivo permite informar y evaluar sobre las fuentes y usos de los fondos por las operaciones realizadas en un periodo en tu empresa.</p> <p>9. Como colaborador de la Cooperativa, tiene conocimiento si las ventas influyen en la rentabilidad económica de la empresa.</p> <p>10. Si al aplicar un adecuado pronostico financiero la Cooperativa generará mayores utilidades.</p> | <p>3= A veces</p> <p>4= Casi siempre</p> <p>5= Siempre</p> |

| Problemas Específicos  | Objetivos Específicos   | Hipótesis Específicas  | Variable 2 b) rentabilidad     |  |  |  |
|--|---|--|--------------------------------|--|--|--|
| <p>¿Cuál es la relación que existe entre el planeamiento financiero y rentabilidad financiera en la Cooperativa de servicios múltiples "Unión y Fe" la Coipa-Cajamarca 2021?</p> | <p>Determinar la relación que existe entre el planeamiento financiero y rentabilidad financiera en la Cooperativa de servicios múltiples "Unión y Fe" la Coipa-Cajamarca 2021</p> | <p>Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la rentabilidad financiera en la cooperativa de servicios múltiples "Unión y Fe" la Coipa-Cajamarca 2021</p> | <p>Rentabilidad financiera</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Margen bruto de utilidad</li> <li>• Margen neto de utilidad</li> <li>• Utilidad después de las inversiones</li> <li>• Fondos propios</li> <li>• Ejecución financiera</li> </ul> | <ol style="list-style-type: none"> <li>11. El margen bruto de utilidad puede usarse como una guía para optimizar las operaciones y fijar precios de productos y servicios en la empresa.</li> <li>12. La rentabilidad obtenida en los últimos periodos ha sido la esperada por la gerencia de la empresa.</li> <li>13. La utilidad después de las inversiones permite a la empresa poder invertir en sus mismas utilidades.</li> <li>14. Los fondos propios son capaces de generar beneficios en la cooperativa "unión y fe".</li> <li>15. El rendimiento obtenido ha mejorado por la ejecución financiera en relación a los clientes en comparación al año anterior.</li> </ol> |  |



|   |  |   |                               |  |   |  |
|---|--|---|-------------------------------|--|---|--|
| <p>¿Cuál es la relación que existe entre el planeamiento financiero y rentabilidad económica en la Cooperativa de servicios múltiples "Unión y Fe" la Coipa-Cajamarca 2021?</p> | <p>Determinar la relación que existe entre el planeamiento financiero y rentabilidad económica en la Cooperativa de servicios múltiples "Unión y Fe" la Coipa-Cajamarca 2021</p> | <p>Existe relación significativa entre planeamiento financiero y rentabilidad económica en la Cooperativa de servicios múltiples "Unión y Fe" la Coipa-Cajamarca 2021</p> | <p>Rentabilidad económica</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Costo de ventas</li> <li>• gastos</li> <li>• proyecciones a largo plazo</li> <li>• apalancamiento operativo</li> <li>• control de deudas</li> </ul> | <p>16. Mediante el costo de ventas obtuvo una buena inversión en el producto o servicio ofrecido al cliente.</p> <p>17. La empresa debería adoptar alguna medida que ayude a reducir el margen de los gastos financieros.</p> <p>18. Las proyecciones a largo plazo generan rentabilidad a la cooperativa.</p> <p>19. El apalancamiento operativo contribuye a la mejora de la rentabilidad de la empresa.</p> <p>20. Al realizar un control de las deudas y obligaciones con terceros contribuye a la mejora del resultado del ratio de endeudamiento de la empresa.</p> | <p>1= Nunca</p> <p>2= Casi nunca.</p> <p>3= A veces</p> <p>4= Casi siempre</p> <p>5= Siempre</p> |
|---|--|---|-------------------------------|--|---|--|



### 3. VALIDACION DE JUCIO DE EXPERTOS



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

#### CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

#### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

##### I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: *IDROGO GALVEZ MILORD*  
 I.2. Especialidad del Validador: *CONTADOR PÚBLICO*  
 I.3. Cargo e Institución donde labora: *DOCENTE - UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA CHG*  
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta  
 I.5. Autor del instrumento: Br. Gisela Tocto García

##### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

| INDICADORES                   | CRITERIOS   | Deficiente<br>0-20% | Regular<br>21-40% | Bueno<br>41-60% | Muy bueno<br>61-80% | Excelente<br>81-100% |
|-------------------------------|---|---------------------|-------------------|-----------------|---------------------|----------------------|
| CLARIDAD                      | Esta formulado con lenguaje apropiado   |                     |                   |                 |                     |                      |
| OBJETIVIDAD                   | Esta expresado de manera coherente y lógica   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| PERTINENCIA                   | Responde a las necesidades internas y externas de la investigación  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| ACTUALIDAD                    | Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| ORGANIZACIÓN                  | Comprende los aspectos en calidad y claridad.   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| SUFICIENCIA                   | Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| INTENCIONALIDAD               | Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| CONSISTENCIA                  | Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando. |                     |                   |                 | X                   |                      |
| COHERENCIA                    | Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento         |                     |                   |                 | X                   |                      |
| METODOLOGÍA                   | Considera que los ítems miden lo que pretende medir.  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| <b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b> |   |                     |                   |                 | 80%                 |                      |

##### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....

.....

##### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 26 de abril de 2021

80%

*M. Gp. Idrogo Gálvez*  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 Firma de Experto Informante  
 DNI: 47317365  
 Teléfono: 920055432



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: planeamiento financiero

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|-------------|------------|-------------------------|--------------|
| Item 1      | ✓          |                         |              |
| Item 2      | ✓          |                         |              |
| Item 3      | ✓          |                         |              |
| Item 4      | ✓          |                         |              |
| Item 5      | ✓          |                         |              |
| Item 6      | ✓          |                         |              |
| Item 7      | ✓          |                         |              |
| Item 8      | ✓          |                         |              |
| Item 9      | ✓          |                         |              |
| Item 10     | ✓          |                         |              |




UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Variable 2: rentabilidad

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|-------------|------------|-------------------------|--------------|
| Item 11     | ✓          |                         |              |
| Item 12     | ✓          |                         |              |
| Item 13     | ✓          |                         |              |
| Item 14     | ✓          |                         |              |
| Item 15     | ✓          |                         |              |
| Item 16     | ✓          |                         |              |
| Item 17     | ✓          |                         |              |
| Item 18     | ✓          |                         |              |
| Item 19     | ✓          |                         |              |
| Item 20     | ✓          |                         |              |

Lima, 26 de abril de 2021

  
Firma de Experto Informante  
DNI: 72917925  
Teléfono: 920055432



## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: HEDINA VASQUEZ JUAN MARTIN  
 1.2. Especialidad del Validador: CONTADOR PÚBLICO  
 1.3. Cargo e Institución donde labora: TRABAJANDO INDEPENDIENTE  
 1.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta  
 1.5. Autor del instrumento: Br. Gisela Tocto García

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

| INDICADORES                   | CRITERIOS   | Deficiente<br>0-20% | Regular<br>21-40% | Bueno<br>41-60% | Muy bueno<br>61-80% | Excelente<br>81-100% |
|-------------------------------|---|---------------------|-------------------|-----------------|---------------------|----------------------|
| CLARIDAD                      | Esta formulado con lenguaje apropiado   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| OBJETIVIDAD                   | Esta expresado de manera coherente y lógica   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| PERTINENCIA                   | Responde a las necesidades internas y externas de la investigación  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| ACTUALIDAD                    | Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| ORGANIZACIÓN                  | Comprende los aspectos en calidad y claridad.   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| SUFICIENCIA                   | Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| INTENCIONALIDAD               | Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| CONSISTENCIA                  | Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando. |                     |                   |                 | X                   |                      |
| COHERENCIA                    | Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento         |                     |                   |                 | X                   |                      |
| METODOLOGÍA                   | Considera que los ítems miden lo que pretende medir.  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| <b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b> |   |                     |                   |                 | 80%                 |                      |

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....

.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 26 de abril de 2021

80%

  
 Firma de experto informante  
 DNI: 48606817  
 Teléfono: 917138052



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: planeamiento financiero

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|-------------|------------|-------------------------|--------------|
| Item 1      | ✓          |                         |              |
| Item 2      | ✓          |                         |              |
| Item 3      | ✓          |                         |              |
| Item 4      | ✓          |                         |              |
| Item 5      | ✓          |                         |              |
| Item 6      | ✓          |                         |              |
| Item 7      | ✓          |                         |              |
| Item 8      | ✓          |                         |              |
| Item 9      | ✓          |                         |              |
| Item 10     | ✓          |                         |              |



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Variable 2: rentabilidad

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|-------------|------------|-------------------------|--------------|
| Item 11     | ✓          |                         |              |
| Item 12     | ✓          |                         |              |
| Item 13     | ✓          |                         |              |
| Item 14     | ✓          |                         |              |
| Item 15     | ✓          |                         |              |
| Item 16     | ✓          |                         |              |
| Item 17     | ✓          |                         |              |
| Item 18     | ✓          |                         |              |
| Item 19     | ✓          |                         |              |
| Item 20     | ✓          |                         |              |

Lima, 26 de abril de 2021

  
Firma de experto informante  
DNI: 42606317  
Teléfono: 917138052





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO**

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

- I.1. Apellidos y nombres del informante: RURIO CUEVA LENIN  
 I.2. Especialidad del Validador: CONTADOR PUBLICO  
 I.3. Cargo e Institución donde labora: AUDITOR / UNIVERSIDAD NACIONAL DE JAEN.  
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta  
 I.5. Autor del instrumento: Br. Gisela Tocto García

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:**

| INDICADORES                   | CRITERIOS   | Deficiente<br>0-20% | Regular<br>21-40% | Bueno<br>41-60% | Muy bueno<br>61-80% | Excelente<br>81-100% |
|-------------------------------|---|---------------------|-------------------|-----------------|---------------------|----------------------|
| CLARIDAD                      | Esta formulado con lenguaje apropiado   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| OBJETIVIDAD                   | Esta expresado de manera coherente y lógica   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| PERTINENCIA                   | Responde a las necesidades internas y externas de la investigación  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| ACTUALIDAD                    | Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| ORGANIZACIÓN                  | Comprende los aspectos en calidad y claridad.   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| SUFICIENCIA                   | Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.   |                     |                   |                 | X                   |                      |
| INTENCIONALIDAD               | Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| CONSISTENCIA                  | Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando. |                     |                   |                 | X                   |                      |
| COHERENCIA                    | Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento         |                     |                   |                 | X                   |                      |
| METODOLOGÍA                   | Considera que los ítems miden lo que pretende medir.  |                     |                   |                 | X                   |                      |
| <b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b> |   |                     |                   |                 | 80%                 |                      |

**III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:**

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Ninguno.

**IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

80%

Lima, 26 de abril de 2021

Firma de experto informante

DNI: 27714411

Teléfono: 958-180318.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: planeamiento financiero

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|-------------|------------|-------------------------|--------------|
| Ítem 1      | ✓          |                         |              |
| Ítem 2      | ✓          |                         |              |
| Ítem 3      | ✓          |                         |              |
| Ítem 4      | ✓          |                         |              |
| Ítem 5      | ✓          |                         |              |
| Ítem 6      | ✓          |                         |              |
| Ítem 7      | ✓          |                         |              |
| Ítem 8      | ✓          |                         |              |
| Ítem 9      | ✓          |                         |              |
| Ítem 10     | ✓          |                         |              |



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Variable 2: rentabilidad

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|-------------|------------|-------------------------|--------------|
| Ítem 11     | ✓          |                         |              |
| Ítem 12     | ✓          |                         |              |
| Ítem 13     | ✓          |                         |              |
| Ítem 14     | ✓          |                         |              |
| Ítem 15     | ✓          |                         |              |
| Ítem 16     | ✓          |                         |              |
| Ítem 17     | ✓          |                         |              |
| Ítem 18     | ✓          |                         |              |
| Ítem 19     | ✓          |                         |              |
| Ítem 20     | ✓          |                         |              |

Lima, 26 de abril de 2021

Firma de experto informante

DNI: 27719411

Teléfono: 958-180316.

#### 4. AUTORIZACION DE LA EMPRESA



### COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES "UNIÓN Y FE" LA COIPA

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

La Coipa, 12 de enero del 2022

Señores

Escuela de contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus los olivos

A través del presente, Lorenzo Cruz Garcia, identificado (a) con DNI N°44334191 representante de la empresa/institución COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES "UNIÓN Y FE" LA COIPA con el cargo de Gerente General, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que la siguiente persona:

- Gisela Tocto Garcia

Están autorizadas para:

a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada "Planeamiento financiero y su relación con la rentabilidad en la Cooperativa de servicios múltiples "unión y fe" la Coipa-Cajamarca 2021"

Sí  No

b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

Sí  No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,

Firma y Sello

Nombre y Apellidos: Lorenzo Cruz Garcia

Cargo: Gerente General

Cas. Barro Negro Lt.026 Pblo.La Coipa –La Coipa San Ignacio – Cajamarca  
@mail: [unfecoop@hotmail.com](mailto:unfecoop@hotmail.com) [unafecoop@gmail.com](mailto:unafecoop@gmail.com)  
Teléf.: # 945512731

## 5. BASE DE DATOS EXEL

|    | DIMENSIÓN ESTADOS FINANCIEROS |    |    |    |    | DIMENSIÓN PRONOSTICO FINANCIERO |    |    |    |     | DIMENSIÓN RENTABILIDAD FINANCIERA |     |     |     |     | DIMENSIÓN RENTABILIDAD ECONÓMICA |     |     |     |     | TOTAL | TOTAL | TOTAL | TOTAL | TOTAL | TOTAL | estado financiero |       |                         | pronostico financiero |                        |    |
|----|-------------------------------|----|----|----|----|---------------------------------|----|----|----|-----|-----------------------------------|-----|-----|-----|-----|----------------------------------|-----|-----|-----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------------------|-------|-------------------------|-----------------------|------------------------|----|
|    | p1                            | p2 | p3 | p4 | p5 | p6                              | p7 | p8 | p9 | p10 | p11                               | p12 | p13 | p14 | p15 | p16                              | p17 | p18 | p19 | p20 | D.1.1 | D.1.2 | D.2.1 | D.2.2 | V1    | V2    |                   |       |                         |                       |                        |    |
| 1  | 2                             | 4  | 4  | 3  | 5  | 4                               | 4  | 4  | 3  | 5   | 4                                 | 3   | 3   | 3   | 3   | 3                                | 5   | 3   | 4   | 4   | 18    | 20    | 16    | 19    | 38    | 35    |                   |       |                         |                       |                        |    |
| 2  | 5                             | 3  | 3  | 4  | 5  | 4                               | 3  | 4  | 2  | 3   | 3                                 | 4   | 5   | 5   | 4   | 3                                | 5   | 4   | 3   | 3   | 20    | 16    | 21    | 18    | 36    | 39    | 1                 | 5     | 5                       | 1                     | 5                      | 5  |
| 3  | 4                             | 5  | 4  | 4  | 4  | 5                               | 5  | 4  | 3  | 5   | 5                                 | 5   | 5   | 5   | 5   | 5                                | 5   | 5   | 5   | 4   | 21    | 22    | 25    | 24    | 43    | 49    | 5                 | 5     | 25                      | 5                     | 5                      | 25 |
| 4  | 5                             | 3  | 3  | 3  | 5  | 5                               | 4  | 3  | 3  | 3   | 3                                 | 3   | 3   | 3   | 3   | 3                                | 3   | 4   | 3   | 3   | 19    | 18    | 15    | 16    | 37    | 31    |                   |       | 20                      |                       |                        | 20 |
| 5  | 5                             | 5  | 5  | 5  | 5  | 5                               | 5  | 5  | 4  | 4   | 5                                 | 5   | 5   | 5   | 4   | 4                                | 5   | 5   | 5   | 5   | 25    | 23    | 24    | 24    | 48    | 48    | 3                 | 6.67  |                         | 3                     | 6.67                   |    |
| 6  | 3                             | 4  | 5  | 5  | 5  | 5                               | 5  | 3  | 4  | 2   | 5                                 | 5   | 3   | 5   | 5   | 5                                | 5   | 5   | 5   | 5   | 22    | 19    | 23    | 25    | 41    | 48    |                   |       |                         |                       |                        |    |
| 7  | 4                             | 3  | 5  | 4  | 5  | 5                               | 5  | 4  | 5  | 5   | 5                                 | 3   | 5   | 5   | 4   | 5                                | 3   | 5   | 5   | 5   | 21    | 24    | 22    | 23    | 45    | 45    | 5.00              | 11.67 |                         | 5                     | 11.67                  |    |
| 8  | 2                             | 3  | 5  | 3  | 4  | 5                               | 3  | 3  | 4  | 5   | 3                                 | 4   | 5   | 4   | 3   | 4                                | 3   | 5   | 3   | 4   | 17    | 20    | 19    | 19    | 37    | 38    | 11.67             | 18.33 |                         | 11.67                 | 18.33                  |    |
| 9  | 2                             | 3  | 4  | 3  | 5  | 5                               | 4  | 4  | 3  | 5   | 4                                 | 4   | 4   | 1   | 3   | 3                                | 4   | 4   | 1   | 3   | 17    | 21    | 16    | 15    | 38    | 31    | 18.33             | 25.00 |                         | 18.33                 | 25.00                  |    |
| 10 | 3                             | 4  | 3  | 3  | 3  | 4                               | 3  | 3  | 4  | 2   | 3                                 | 2   | 3   | 3   | 2   | 4                                | 4   | 3   | 3   | 3   | 16    | 16    | 13    | 17    | 32    | 30    |                   |       |                         |                       |                        |    |
| 11 | 3                             | 3  | 3  | 3  | 4  | 4                               | 5  | 3  | 2  | 3   | 3                                 | 3   | 4   | 4   | 3   | 4                                | 3   | 3   | 3   | 4   | 16    | 17    | 17    | 17    | 33    | 34    |                   |       | rentabilidad financiera |                       | rentabilidad economica |    |
| 12 | 5                             | 5  | 4  | 4  | 5  | 5                               | 5  | 3  | 3  | 3   | 4                                 | 4   | 5   | 5   | 5   | 5                                | 3   | 4   | 4   | 4   | 23    | 19    | 23    | 20    | 42    | 43    | 1                 | 5     | 5                       | 1                     | 5                      | 5  |
| 13 | 4                             | 5  | 4  | 5  | 4  | 5                               | 4  | 4  | 4  | 5   | 5                                 | 5   | 5   | 5   | 4   | 5                                | 4   | 5   | 5   | 4   | 22    | 22    | 24    | 23    | 44    | 47    | 5                 | 5     | 25                      | 5                     | 5                      | 25 |
| 14 | 3                             | 5  | 4  | 4  | 4  | 4                               | 3  | 4  | 5  | 5   | 4                                 | 4   | 4   | 4   | 4   | 4                                | 4   | 4   | 4   | 4   | 20    | 21    | 20    | 20    | 41    | 40    |                   |       | 20                      |                       |                        | 20 |
| 15 | 5                             | 5  | 4  | 4  | 5  | 5                               | 5  | 4  | 5  | 5   | 3                                 | 3   | 4   | 5   | 5   | 3                                | 5   | 5   | 4   | 5   | 23    | 24    | 20    | 22    | 47    | 42    | 3                 | 6.67  |                         | 3                     | 6.67                   |    |
| 16 | 1                             | 2  | 3  | 4  | 5  | 5                               | 5  | 5  | 5  | 5   | 5                                 | 5   | 5   | 4   | 5   | 5                                | 5   | 5   | 5   | 5   | 15    | 25    | 24    | 25    | 40    | 49    |                   |       |                         |                       |                        |    |
| 17 | 3                             | 4  | 5  | 5  | 5  | 5                               | 5  | 5  | 5  | 5   | 5                                 | 5   | 5   | 5   | 5   | 5                                | 5   | 5   | 5   | 5   | 22    | 25    | 25    | 25    | 47    | 50    | 5                 | 11.67 |                         | 5                     | 11.67                  |    |
| 18 | 5                             | 5  | 5  | 5  | 5  | 5                               | 5  | 5  | 5  | 5   | 4                                 | 5   | 4   | 5   | 4   | 4                                | 4   | 4   | 4   | 4   | 25    | 25    | 22    | 20    | 50    | 42    | 11.67             | 18.33 |                         | 11.67                 | 18.33                  |    |
| 19 | 5                             | 5  | 5  | 5  | 4  | 4                               | 4  | 4  | 4  | 4   | 4                                 | 5   | 5   | 5   | 5   | 4                                | 5   | 4   | 5   | 5   | 24    | 20    | 24    | 23    | 44    | 47    | 18.33             | 25.00 |                         | 18.33                 | 25.00                  |    |
| 20 | 5                             | 5  | 4  | 4  | 4  | 4                               | 4  | 4  | 5  | 4   | 5                                 | 5   | 4   | 5   | 5   | 4                                | 5   | 4   | 4   | 5   | 22    | 21    | 24    | 22    | 43    | 46    |                   |       |                         |                       |                        |    |
| 21 | 5                             | 4  | 4  | 5  | 5  | 5                               | 5  | 4  | 2  | 5   | 4                                 | 4   | 5   | 4   | 4   | 5                                | 5   | 5   | 1   | 5   | 23    | 21    | 21    | 21    | 44    | 42    |                   |       | Planeamiento financiero |                       | Rentabilidad           |    |
| 22 | 4                             | 4  | 4  | 4  | 4  | 4                               | 5  | 5  | 4  | 5   | 5                                 | 4   | 5   | 5   | 4   | 4                                | 5   | 5   | 5   | 5   | 20    | 23    | 23    | 24    | 43    | 47    | 1                 | 10    | 10                      | 1                     | 10                     | 10 |
| 23 | 5                             | 4  | 4  | 5  | 5  | 5                               | 5  | 5  | 5  | 5   | 4                                 | 4   | 4   | 4   | 4   | 5                                | 5   | 4   | 5   | 5   | 23    | 25    | 20    | 24    | 48    | 44    | 5                 | 10    | 50                      | 5                     | 10                     | 50 |
| 24 | 5                             | 5  | 5  | 5  | 5  | 5                               | 5  | 5  | 5  | 3   | 3                                 | 3   | 3   | 3   | 3   | 3                                | 4   | 3   | 3   | 3   | 25    | 23    | 15    | 16    | 48    | 31    |                   |       | 40                      |                       |                        | 40 |
| 25 | 5                             | 5  | 4  | 3  | 4  | 2                               | 1  | 2  | 4  | 3   | 4                                 | 3   | 4   | 4   | 5   | 4                                | 4   | 4   | 3   | 3   | 21    | 12    | 20    | 18    | 33    | 38    | 3                 | 13.33 |                         | 3                     | 13.33                  |    |
| 26 | 4                             | 5  | 5  | 5  | 5  | 5                               | 3  | 5  | 4  | 3   | 5                                 | 5   | 5   | 5   | 5   | 5                                | 5   | 5   | 5   | 3   | 24    | 20    | 25    | 23    | 44    | 48    |                   |       |                         |                       |                        |    |
| 27 | 3                             | 4  | 5  | 4  | 5  | 5                               | 5  | 3  | 3  | 5   | 3                                 | 4   | 3   | 5   | 5   | 4                                | 5   | 4   | 3   | 5   | 21    | 21    | 20    | 21    | 42    | 41    | 10                | 23.33 |                         | 10                    | 23.33                  |    |
| 28 | 5                             | 5  | 4  | 5  | 3  | 4                               | 3  | 4  | 5  | 3   | 4                                 | 5   | 4   | 5   | 3   | 5                                | 4   | 5   | 3   | 3   | 22    | 19    | 21    | 20    | 41    | 41    | 23.33             | 36.67 |                         | 23.33                 | 36.67                  |    |
| 29 | 3                             | 4  | 3  | 4  | 3  | 2                               | 3  | 4  | 4  | 4   | 2                                 | 4   | 4   | 4   | 3   | 3                                | 2   | 3   | 4   | 5   | 17    | 17    | 17    | 17    | 34    | 34    | 36.67             | 50.00 |                         | 36.67                 | 50.00                  |    |
| 30 | 5                             | 5  | 4  | 5  | 5  | 5                               | 5  | 4  | 5  | 5   | 3                                 | 5   | 4   | 3   | 4   | 4                                | 5   | 5   | 5   | 4   | 24    | 24    | 19    | 23    | 48    | 42    |                   |       |                         |                       |                        |    |



| 1ra variable |  |  | 2da variable  |
|--------------|--|--|---|
| p1           | El estado de resultado de la Cooperativa "unión y fe", permite tomar decisiones acertadas para mejorar la rentabilidad de la empresa                         |  | p1 El margen bruto de utilidad a puede usarse usarse como una guía para optimizar las operaciones y fijar precios de productos y servicios en la empresa. |
| p2           | Los estados de situación financiera han sido una herramienta para saber si sus recursos están bien utilizados en su empresa                                  |  | p2 La rentabilidad obtenida en los últimos periodos ha sido la esperada por la gerencia de la empresa.  |
| p3           | El estado de cambio en el matrimonio le sirve como base para tomar decisiones competitivas en su empresa.  |  | p3 La utilidad después de las inversiones permite a la empresa poder invertir en sus mismas utilidades.   |
| p4           | El estado del flujo del efectivo realizará una mejor utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente.                                       |  | p4 Los fondos propios son capaces de generar beneficios en la cooperativa "unión y fe".   |
| p5           | Como colaborar considera importante el balance general en la empresa.  |  | p5 El rendimiento obtenido ha mejorado por la ejecución financiera en relación a los clientes en comparación al año anterior.                             |
| p6           | La proyección de ingresos sirve para mejorar la rentabilidad económica en su empresa.  |  | p6 El costo de ventas obtuvo una buena inversión en el producto o servicio ofrecido al cliente.   |
| p7           | Una proyección financiera le permitirá saber cuál es el desenvolvimiento de su empresa   |  | p7 La empresa debería adoptar alguna medida que ayude a reducir el margen de los gastos financieros.  |
| p8           | El estado de flujo de efectivo permite informar y evaluar sobre las fuentes y usos de los fondos por las operaciones realizadas en un periodo en tu empresa. |  | p8 Cree las proyecciones a largo plazo generan rentabilidad a la cooperativa.   |
| p9           | Como colaborador de la Cooperativa, tiene conocimiento si las ventas influyen en la rentabilidad económica de la empresa.                                    |  | p9 El apalancamiento operativo contribuye a la mejora de la rentabilidad de la empresa.   |
| p10          | Si al aplicar un adecuado pronostico financiero la Cooperativa generará mayores utilidades.  |  | p10 Un control de las deudas y obligaciones con terceros contribuye a la mejora del resultado del ratio de endeudamiento de la empresa.                   |
|              |  |  | D 1.1 <b>Estados Financiero</b>   |
|              |  |  | D 1.2 <b>Pronostico financiero</b>  |
|              |  |  | D 2.1 <b>Rentabilidad financiera</b>  |
|              |  |  | D 2.2 <b>Rentabilidad económica</b>   |
|              |  |  | V1 <b>PLANEAMIENTO FINANCIERO</b>   |
|              |  |  | V2 <b>RENTABILIDAD</b>  |

## 6. BASE DE DATOS SPSS

Sin título1.sav [ConjuntoDatos3] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

22 : VAR00015 4 Visible: 32 de 32 variables

|    | VAR00001 | VAR00002 | VAR00003 | VAR00004 | VAR00005 | VAR00006 | VAR00007 | VAR00008 | VAR00009 | VAR00010 | VAR00011 | VAR00012 | VAR00013 | VAR00014 | VAR00015 | V |
|----|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---|
| 1  | 2        | 4        | 4        | 3        | 5        | 4        | 4        | 4        | 3        | 5        | 4        | 3        | 3        | 3        | 3        |   |
| 2  | 5        | 3        | 3        | 4        | 5        | 4        | 3        | 4        | 2        | 3        | 3        | 4        | 5        | 5        | 4        |   |
| 3  | 4        | 5        | 4        | 4        | 4        | 5        | 5        | 4        | 3        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        |   |
| 4  | 5        | 3        | 3        | 3        | 5        | 5        | 4        | 3        | 3        | 3        | 3        | 3        | 3        | 3        | 3        |   |
| 5  | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 4        | 4        | 5        | 5        | 5        | 5        | 4        |   |
| 6  | 3        | 4        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 3        | 4        | 2        | 5        | 5        | 3        | 5        | 5        |   |
| 7  | 4        | 3        | 5        | 4        | 5        | 5        | 5        | 4        | 5        | 5        | 5        | 3        | 5        | 5        | 4        |   |
| 8  | 2        | 3        | 5        | 3        | 4        | 5        | 3        | 3        | 4        | 5        | 3        | 4        | 5        | 4        | 3        |   |
| 9  | 2        | 3        | 4        | 3        | 5        | 5        | 4        | 4        | 3        | 5        | 4        | 4        | 4        | 1        | 3        |   |
| 10 | 3        | 4        | 3        | 3        | 3        | 4        | 3        | 3        | 4        | 2        | 3        | 2        | 3        | 3        | 2        |   |
| 11 | 3        | 3        | 3        | 3        | 4        | 4        | 5        | 3        | 2        | 3        | 3        | 3        | 4        | 4        | 3        |   |
| 12 | 5        | 5        | 4        | 4        | 5        | 5        | 5        | 3        | 3        | 3        | 4        | 4        | 5        | 5        | 5        |   |
| 13 | 4        | 5        | 4        | 5        | 4        | 5        | 4        | 4        | 4        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 4        |   |
| 14 | 3        | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        | 3        | 4        | 5        | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        |   |
| 15 | 5        | 5        | 4        | 4        | 5        | 5        | 5        | 4        | 5        | 5        | 3        | 3        | 4        | 5        | 5        |   |
| 16 | 1        | 2        | 3        | 4        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 4        | 5        |   |
| 17 | 3        | 4        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        |   |
| 18 | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 5        | 4        | 5        | 4        | 5        | 4        |   |
| 19 | 5        | 5        | 5        | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 5        | 5        | 5        | 5        |   |
| 20 | 5        | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 5        | 4        | 5        | 5        | 4        | 5        | 5        |   |
| 21 | 5        | 4        | 4        | 5        | 5        | 5        | 5        | 4        | 2        | 5        | 4        | 4        | 5        | 4        | 4        |   |
| 22 | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 5        | 5        | 4        | 5        | 5        | 4        | 5        | 5        | 4        |   |

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Dirección 9:19 a. m. 28/05/2022



22 : VAR00015

4

Visible: 32 de 32 variables

|    | VAR0001<br>7 | VAR0001<br>8 | VAR0001<br>9 | VAR0002<br>0 | VAR0002<br>1 | VAR0002<br>2 | VAR0002<br>3 | VAR0002<br>4 | VAR0002<br>5 | VAR0002<br>6 | Estafinan | Pronosfinan | Rentafinan | Rentaecc |
|----|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|-------------|------------|----------|
| 1  | 5            | 3            | 4            | 4            | 18           | 20           | 16           | 19           | 38           | 35           | 2         | 3           | 2          |          |
| 2  | 5            | 4            | 3            | 3            | 20           | 16           | 21           | 18           | 36           | 39           | 3         | 2           | 3          |          |
| 3  | 5            | 5            | 5            | 4            | 21           | 22           | 25           | 24           | 43           | 49           | 3         | 3           | 3          |          |
| 4  | 3            | 4            | 3            | 3            | 19           | 18           | 15           | 16           | 37           | 31           | 3         | 2           | 2          |          |
| 5  | 5            | 5            | 5            | 5            | 25           | 23           | 24           | 24           | 48           | 48           | 3         | 3           | 3          |          |
| 6  | 5            | 5            | 5            | 5            | 22           | 19           | 23           | 25           | 41           | 48           | 3         | 3           | 3          |          |
| 7  | 3            | 5            | 5            | 5            | 21           | 24           | 22           | 23           | 45           | 45           | 3         | 3           | 3          |          |
| 8  | 3            | 5            | 3            | 4            | 17           | 20           | 19           | 19           | 37           | 38           | 2         | 3           | 3          |          |
| 9  | 4            | 4            | 1            | 3            | 17           | 21           | 16           | 15           | 38           | 31           | 2         | 3           | 2          |          |
| 10 | 4            | 3            | 3            | 3            | 16           | 16           | 13           | 17           | 32           | 30           | 2         | 2           | 2          |          |
| 11 | 3            | 3            | 3            | 4            | 16           | 17           | 17           | 17           | 33           | 34           | 2         | 2           | 2          |          |
| 12 | 3            | 4            | 4            | 4            | 23           | 19           | 23           | 20           | 42           | 43           | 3         | 3           | 3          |          |
| 13 | 4            | 5            | 5            | 4            | 22           | 22           | 24           | 23           | 44           | 47           | 3         | 3           | 3          |          |
| 14 | 4            | 4            | 4            | 4            | 20           | 21           | 20           | 20           | 41           | 40           | 3         | 3           | 3          |          |
| 15 | 5            | 5            | 4            | 5            | 23           | 24           | 20           | 22           | 47           | 42           | 3         | 3           | 3          |          |
| 16 | 5            | 5            | 5            | 5            | 15           | 25           | 24           | 25           | 40           | 49           | 2         | 3           | 3          |          |
| 17 | 5            | 5            | 5            | 5            | 22           | 25           | 25           | 25           | 47           | 50           | 3         | 3           | 3          |          |
| 18 | 4            | 4            | 4            | 4            | 25           | 25           | 22           | 20           | 50           | 42           | 3         | 3           | 3          |          |
| 19 | 5            | 4            | 5            | 5            | 24           | 20           | 24           | 23           | 44           | 47           | 3         | 3           | 3          |          |
| 20 | 5            | 4            | 4            | 5            | 22           | 21           | 24           | 22           | 43           | 46           | 3         | 3           | 3          |          |
| 21 | 5            | 5            | 1            | 5            | 23           | 21           | 21           | 21           | 44           | 42           | 3         | 3           | 3          |          |
| 22 | 5            | 5            | 5            | 5            | 20           | 23           | 23           | 24           | 43           | 47           | 3         | 3           | 3          |          |

Vista de datos Vista de variables



|    | Nombre   | Tipo       | Anchura | Decimales | Etiqueta             | Valores       | Perdidos | Columnas | Alineación | Medida  | Rol     |
|----|----------|------------|---------|-----------|----------------------|---------------|----------|----------|------------|---------|---------|
| 1  | VAR00001 | N Numérico | 8       | 0         | El estado de re...   | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 2  | VAR00002 | N Numérico | 8       | 0         | Los estados de...    | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 3  | VAR00003 | N Numérico | 8       | 0         | El estado de ca...   | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 4  | VAR00004 | N Numérico | 8       | 0         | El estado del fl...  | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 5  | VAR00005 | N Numérico | 8       | 0         | Como colabora...     | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 6  | VAR00006 | N Numérico | 8       | 0         | La proyección ...    | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 7  | VAR00007 | N Numérico | 8       | 0         | Una proyección...    | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 8  | VAR00008 | N Numérico | 8       | 0         | El estado de flu...  | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 9  | VAR00009 | N Numérico | 8       | 0         | Como colabora...     | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 10 | VAR00010 | N Numérico | 8       | 0         | Si al aplicar un ... | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 11 | VAR00011 | N Numérico | 8       | 0         | El margen brut...    | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 12 | VAR00012 | N Numérico | 8       | 0         | La rentabilidad...   | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 13 | VAR00013 | N Numérico | 8       | 0         | La utilidad desp...  | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 14 | VAR00014 | N Numérico | 8       | 0         | Los fondos pro...    | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 15 | VAR00015 | N Numérico | 8       | 0         | El rendimiento ...   | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 16 | VAR00016 | N Numérico | 8       | 0         | El costo de ven...   | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 17 | VAR00017 | N Numérico | 8       | 0         | La empresa de...     | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 18 | VAR00018 | N Numérico | 8       | 0         | Cree las proyec...   | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 19 | VAR00019 | N Numérico | 8       | 0         | El apalancamie...    | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 20 | VAR00020 | N Numérico | 8       | 0         | Un control de la...  | {1, Nunca}... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 21 | VAR00021 | N Numérico | 8       | 0         | Estados Financ...    | Ninguno       | Ninguno  | 8        | Derecha    | Escala  | Entrada |
| 22 | VAR00022 | N Numérico | 8       | 0         | Pronostico fina...   | Ninguno       | Ninguno  | 8        | Derecha    | Escala  | Entrada |
| 23 | VAR00023 | N Numérico | 8       | 0         | Rentabilidad fin...  | Ninguno       | Ninguno  | 8        | Derecha    | Escala  | Entrada |
| 24 | VAR00024 | N Numérico | 8       | 0         | Rentabilidad ec...   | Ninguno       | Ninguno  | 8        | Derecha    | Escala  | Entrada |
| 25 | VAR00025 | N Numérico | 8       | 0         | PLANEAMIENTO         | Ninguno       | Ninguno  | 8        | Derecha    | Escala  | Entrada |

Vista de datos Vista de variables

## 7. CAPTURA TURNITIN

The screenshot shows a web browser window displaying a Turnitin submission interface. The browser's address bar shows the file path: `file:///C:/Users/TOCTOG~1/AppData/Local/Temp/CAPTURA%20TURNITIN%2015%25.pdf`. The page content includes a header "Tablero de mandos de ejercicios" and a section for "Turnitin". Below this, a table lists the submitted work:

| Título del trabajo   | Cargado                   | Nota | Similitud |
|--|---------------------------|------|-----------|
| PLANEAMIENTO_FINANCIERO_Y_SU_RELACION_CON_LA_RENTABILIDAD.docx | 23 Mayo 2022 23:30<br>-05 | -    | 15%       |

The interface also features a taskbar at the bottom with various application icons and system information such as "18°C", "Dirección", and the date "10:57 a. m. 28/05/2022". A watermark "Escaneado con CamScanner" is visible at the bottom right of the document image.