



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN
LA GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS
FABRICADORAS DE PRODUCTOS DE PLÁSTICOS EN
EL DISTRITO DE ATE, 2020**

**PRESENTADO POR
MARIBIL BUSTAMANTE ORREGO**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA**

LIMA – PERÚ

2022



CC BY-NC-ND

Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS FABRICADORAS
DE PRODUCTOS DE PLÁSTICOS EN EL DISTRITO DE ATE,
2020**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA**

**PRESENTADO POR:
MARIBIL BUSTAMANTE ORREGO**

LIMA, PERÚ

2022

**LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS FABRICADORAS
DE PRODUCTOS DE PLÁSTICOS EN EL DISTRITO DE ATE,
2020**

Dedicatoria

Dedicado en especial a mi madre, ella con su interés por que tenga éxito en la vida me inculco a seguir esta profesión que me ha servido a través del tiempo y a pesar de que hice otras carreras siempre regresé a esta. Dedico también con sincero cariño y amor este trabajo de sustentación profesional a toda mi familia que siempre está a mi lado dándome su apoyo incondicional, a mi alma mater, a todos mis educadores, asesora y amigos que han contribuido en el transcurso de mi vida profesional.

Agradecimientos

Agradezco a Dios nuestro creador que nos quiere con su amor infinito e inigualable, por todo lo que me ha dado, por rodearme de personas extraordinarias que día a día me han demostrado lo mucho que me quieren y por darme siempre el valor de seguir adelante a pesar de todo lo que me ha tocado vivir.

ÍNDICE

Dedicatoria	ii
Agradecimientos	iii
ÍNDICE.....	iv
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT	vii
INTRODUCCIÓN	viii
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1. Descripción de la realidad problemática	1
1.2. Formulación del problema	6
1.3. Objetivo de la investigación	7
1.4. Justificación de la investigación	8
1.5. Limitaciones	9
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	10
2.1. Antecedentes de la investigación	10
2.2. Bases teóricas.....	14
2.3. Términos técnicos	38
2.4. Formulación de hipótesis.....	42
2.5. Operacionalización de variables.....	44
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....	46
3.1. Diseño metodológico.....	46
3.2. Población y muestra	47
3.3. Técnicas de recolección de datos	49
3.4. Técnicas para el procesamiento y análisis de información	49
3.5. Aspectos éticos	49
CAPÍTULO IV: RESULTADOS.....	51
4.1. Presentación	51
4.2. Resultados de las encuestas	51
4.3. Análisis de fiabilidad	82
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	87
5.1. Discusión.....	87
5.2. Conclusiones	91
5.3. Recomendaciones	93
FUENTES DE INFORMACIÓN.....	95

ANEXO N°01: MATRIZ DE CONSISTENCIA	101
ANEXO N°02: ENCUESTA	102

RESUMEN

El presente trabajo de sustentación profesional de “La planificación financiera y su incidencia en la gestión empresarial de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate del año 2020”, tuvo como objetivo determinar cómo la planeación financiera incide en la gestión empresarial de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.

La investigación fue no experimental, de diseño metodológico el transeccional correlacional y se clasificó como una investigación aplicada, la población estuvo compuesta por 185 gerentes, contadores, administradores y funcionarios de 7 empresas ubicadas en el distrito de Ate en Lima Metropolitana, de la cual se determinó una muestra de 50 gerentes, contadores y funcionarios.

A través de la investigación realizada y en base a los resultados obtenidos en la aplicación de la encuesta se concluyó que sí existe una relación entre la planeación financiera y la gestión empresarial en las empresas fabricantes de productos de plástico en el distrito de Ate. La planificación es una de las herramientas que utiliza la gestión empresarial para lograr sus objetivos, a su vez se determinó que el gobierno corporativo brinda las herramientas para una planeación estratégica exitosa; el presupuesto maestro ayuda a la toma de decisiones dentro de las organizaciones; las actividades de inversión influyen en la capacidad de producción; las actividades de financiamiento inciden en la rentabilidad y el control interno afecta a la productividad laboral.

Palabras clave: *Gestión empresarial, planificación financiera, fabricantes de plástico, planeación estratégica, gobierno corporativo.*

ABSTRACT

The present work of professional support of "Financial planning and its incidence in the business management of companies that manufacture plastic products in the district of Ate in the year 2020", aimed to determine how financial planning affects the business management of manufacturing companies of plastic products in the district of Ate, 2020.

The research was non-experimental, with a correlational transectional methodological design and was classified as applied research, the population consisted of 185 managers, accountants, administrators and officials of 7 companies located in the district of Ate in Metropolitan Lima, of which determined a sample of 50 managers, accountants and officials.

Through the research carried out and based on the results obtained in the application of the survey, it was concluded that there is a relationship between financial planning and business management in companies that manufacture plastic products in the district of Ate. Planning is one of the tools used by business management to achieve its objectives, in turn it was determined that corporate governance provides the tools for successful strategic planning; the master budget helps decision-making within organizations; investment activities influence production capacity; financing activities affect the profitability and internal control affect labor productivity.

Keywords: *Business management, financial planning, plastic manufacturers, strategic planning, corporate governance.*

INTRODUCCIÓN

Este trabajo de suficiencia profesional tiene como objetivo determinar como la planificación financiera incide en la gestión empresarial de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.

Las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate se dedican a fabricar artículos de plástico de diversos tipos proporcionando un servicio integral desde la planificación del proyecto hasta su elaboración, brindando el servicio del diseño, habilitación y montaje con ingenieros altamente calificados, realizándose la fabricación adecuada a las necesidades de sus clientes.

Este trabajo de investigación está realizado de acuerdo a las normas establecidas por la universidad y está compuesto por cinco capítulos:

En el capítulo I: contiene el planteamiento del problema de investigación donde se establece el problema principal y secundario resaltando los objetivos de la investigación, importancia y limitaciones.

En el capítulo II: tenemos el Marco Teórico, los antecedentes más resaltantes de la investigación, las bases teóricas con las que se sustenta el estudio realizado, conceptos del estudio y las formulaciones de las hipótesis.

En el capítulo III: tenemos la Metodología la aplicación de lo aprendido, considerándose los siguientes temas: diseño metodológico, población y muestra, operación de variables, técnica de recolección de datos, técnicas para el procesamiento y análisis de información y los aspectos éticos.

En el capítulo IV: están los resultados obtenidos de la investigación, los resultados y análisis.

En el capítulo V: establezco el análisis de mi investigación realizada, Discusión, Conclusiones y recomendaciones.

Finalmente se indican las fuentes de referencia proporcionando información a las personas interesadas en indagar sobre los temas ya mencionados en el presente trabajo de sustentación profesional.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

La planificación financiera y la elaboración adecuada de los presupuestos originan que se lleve a cabo una gestión empresarial eficaz en las empresas y se encuentra enlazada al gobierno corporativo mediante la planeación estratégica, sabiéndose que tanto la planeación financiera y la planeación estratégica son instrumentos de la gestión empresarial que sirven para alcanzar los objetivos planteados por la alta dirección. Debido a la situación coyuntural reciente, ha obligado a muchas empresas a tomar medidas de reducción de costos con los trabajos bastante limitados a consecuencia de la pandemia que existe a nivel mundial, ello ha originado que las empresas tengan problemas para determinar la rentabilidad de los trabajos o proyectos que desarrollan, ésta es una dificultad coyuntural o sintomática en empresas que no están estructuradas correctamente, a su vez esto genera menores ingresos debido a la disminución de las ventas. Valle, A. (2020)

El año 2020 a nivel mundial fue un año devastador afectando fuertemente el sector económico, se presenta para los empresarios el reto de contrarrestar la situación económica actual, por lo que es necesario hacer énfasis de la importancia que tiene la planeación financiera y el plan estratégico a seguir en las entidades como principal apoyo para restablecer la economía de la empresa que se verá reflejada a través de los años en la recuperación positiva de la economía universal, pues permite conocer la ruta a seguir y los recursos que las entidades deben disponer para el logro de sus objetivos, según Cassou, J., Maldonado, P. y Moreno, K.(2020):

El país viene atravesando, desde inicios del año 2020, la pandemia de la COVID-19, la cual afecta negativamente la economía mundial. Las empresas en la búsqueda de continuar llevando a cabo sus operaciones tuvieron que acrecentar su actividades virtuales y remotas para que de esta manera puedan mantener sus actividades comerciales, a su vez determinar la necesidad de la organización de personal administrativo y operativo, ocasionando que las personas que siguen laborando en la empresa se vean ante la obligación de realizar esfuerzos adicionales al cumplir con funciones extraordinarias a sus labores comunes. Debido a la globalización, ya se venía incrementando de forma acelerada las tecnologías y aún más con la aparición de la COVID- 19, según Conexionesan (2020).

Esto ha originado que las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate no cuenten con el personal especializado en el área de finanzas para realizar la planeación financiera y la elaboración del presupuesto maestro y todos los que acompañan a este, lo que ocasiona no tener preciso los costos incurridos en las obras que se vienen realizando, pues algunas empresas cumplen con sus clientes de forma improvisada, retomando el problema que aqueja la gestión empresarial, la cual no visualiza cuando una obra es rentable o no en vista de no realizarse los

presupuestos en forma adecuada, oportuna y por el personal idóneo para esa actividad.

El administrar una empresa en la forma debida y que ello de buenos resultados siempre ha sido el logro que siguen los directivos, gerentes y administradores de estas y en el proceso de lograr que las organizaciones sean exitosas se ocasiona: fusiones, cierres, crecimiento a tal punto de llegar a ser transnacionales, ante los cambios que surgen en el mundo globalizado como el surgimiento de nuevas competencias o el caso de la aparición de la COVID-19, se dan otras formas de hacer negocios, y con ello aparecen nuevas estrategias y proyectos que deberán ser evaluados con la apropiada planeación financiera y los presupuestos, los que tendrán un impacto positivo directo sobre la gestión empresarial.

Cuando una entidad tiene que tomar la decisión de invertir tendrá que analizar todos los aspectos que enmarcan esta labor dentro de la empresa tomando en consideración el impacto que tendrá en su capacidad de producción cuando la inversión este dirigida a esta.

El financiamiento juega un papel muy importante para que se genere rentabilidad en una empresa, pues el dinero obtenido por el financiamiento impulsa a la entidad a seguir adelante en la búsqueda de generar ingresos, es una de las formas de apalancamiento cuando la empresa lo necesita. Dentro de las empresas del sector no se toma en consideración el impacto del financiamiento en la gestión administrativa.

La falta de un adecuado control interno dentro de la organización evita un correcto control de la productividad del personal, esto se manifiesta en los bajos niveles de rendimiento de las empresas del sector. El control interno es el plan de organización,

son las medidas, normas, políticas, planes y métodos ejecutados por el directorio, la gerencia y el personal que labora en la empresa ayuda a prevenir riesgos que enfrentan estas, por medio de este, se realizan esquemas estructurados que ayudan a la gerencia a alcanzar sus objetivos financieros, económicos y administrativos. El control de la productividad de los empleados es ideal para lograr mayores ingresos siendo fundamental en el funcionamiento de la empresa, es necesario medir la productividad de los colaboradores, verificar que, si la labor que realizan se ajusta a las necesidades de la entidad, para ello se tendrán trazados los objetivos, la planificación de las tareas de cada trabajador y es importante también la rendición periódica de lo que realizan.

El presupuesto maestro es una herramienta esencial y fundamental, que no debe ser excluida en ninguna empresa, pues ayuda en la toma de decisiones dado que brinda una proyección del panorama a futuro. El no realizar oportunamente estos originará que las organizaciones afronten el problema de no saber si están produciendo o no la rentabilidad deseada, pues hay empresas que son rentables no necesariamente a consecuencia de su óptima producción, sino porque tienen activos financieros que les origina ganancias y les producen rentabilidad.

Se va a desarrollar cual es la incidencia que tienen estos temas en la gestión de las empresas, analizar y buscar soluciones que nos lleven a que se den excelentes gestiones, que puedan determinar que las organizaciones sean rentables o si obtendrán una utilidad determinada acorde a la planificación, los presupuestos y el desempeño integral de la empresa sea lo más óptimo posible, de acuerdo con los recursos que cuenta y los parámetros establecidos los que otorgaran la realización de una planificación estratégica que englobe toda la problemática.

Tenemos a continuación la realidad problemática delimitada con los siguientes aspectos de la investigación:

a. Delimitación espacial

El espacio donde se llevará a cabo es en las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate.

b. Delimitación temporal

La investigación se llevará a cabo sobre el periodo de enero a diciembre del año 2020.

c. Delimitación social

La recopilación de información se va a realizar aplicando una encuesta a los gerentes generales de las empresas del sector.

d. Delimitación conceptual

i. Planeación financiera

Correa, Ramírez, y Castaño (2010) Indican:

La planeación financiera es una herramienta empresarial que nos permite apreciar el proyecto empresarial de forma global, sea en las empresas públicas, privadas o en el ámbito personal, mediante este proceso se traduce a términos cuantitativo (financieros) las políticas, estrategias y prácticas establecidas en el plan de negocios, se establece la elaboración de los presupuestos que darán luz a las estrategias y la apropiada toma de decisiones.

Según Skandia (2014) Portal de asesoría e información corporativa en su artículo Planeación financiera: El camino para alcanzar los objetivos de vida. Nos define que la planeación financiera determina las decisiones

financieras que se dan durante la vida, determinándose por etapas, se iniciara de un diagnóstico de la situación actual financiera y determinando los objetivos que se quieren alcanzar, sea a corto, mediano o largo plazo, luego se establecerá las prioridades estableciendo un plan de inversión, lo que se monitoreara sistemáticamente para realizar los cambios apropiados cuando sea necesario.

ii. Gestión empresarial

Orellana, P. (agosto 2019). Define a: la gestión empresarial como el conjunto de acciones que siguen un plan estratégico que brinda valor al crecimiento de la entidad. La gestión empresarial es una habilidad que se obtiene con el tiempo, mediante la experiencia, la capacitación y la actualización constante sobre la empresa y todo lo referente al entorno en que se involucra esta. Una buena gestión empresarial se basa en las buenas relaciones con todos los involucrados al negocio, sosteniendo relaciones cordiales, buena relación con los socios, inversionistas y colaboradores de la entidad. La gestión empresarial tiene que ser creativa e innovadora, en ella se sigue un plan estratégico que viene a ser un mapa de ruta donde se determinan las líneas de acción con objetivos concretos y su propósito sería establecer medios para alcanzar dichos objetivos.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema principal

¿Cómo incide la Planificación Financiera en la gestión empresarial de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020?

1.2.2. Problemas secundarios

- a) ¿Cómo el gobierno corporativo incide en la planeación estratégica de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020?
- b) ¿En qué medida el presupuesto maestro influye en la toma de decisiones de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020?
- c) ¿Cómo las actividades de inversión influyen en la capacidad de producción de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020?
- d) ¿Cómo las actividades de financiamiento inciden en la rentabilidad de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate 2020?
- e) ¿De qué manera el control interno influye en la productividad laboral de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate del año 2020?

1.3. Objetivo de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar como la Planificación Financiera incide en la gestión empresarial de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.

1.3.2. Objetivos secundarios

- a) Indicar como el gobierno corporativo incide en la planeación estratégica de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate del año 2020.
- b) Analizar en qué medida el presupuesto maestro influye en la toma de decisiones de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate del año 2020.
- c) Demostrar como las actividades de inversión influyen en la capacidad de producción de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.
- d) Definir como las actividades de financiamiento inciden en la rentabilidad de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.
- e) Señalar como el control interno influye en la productividad laboral de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.

1.4. Justificación de la investigación

Se ha observado que las empresas fabricantes de productos de plástico no tienen un buen planeamiento financiero al no realizar el presupuesto maestro, siendo esencial para determinar en forma integral toda la visión que encierran los presupuestos de cada área de la entidad, incluidos en este (presupuesto maestro), dando origen a que la gestión empresarial no esté bien ejecutada y se gaste más de lo necesario al no proveer oportunamente, dando como resultado no tener rentabilidad.

1.4.1. Importancia

Esta investigación será herramienta eficaz para: la alta dirección de la empresa, las área administrativa, comercial y operativa a fin proporcionar el conocimiento de su

realidad actual y procedan a realizar los respectivos presupuestos que serían asignados como corresponde a cada área lográndose en forma integral aunado con el control interno respectivo la toma de decisiones oportunas para una gestión exitosa de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate.

1.4.2. Viabilidad del estudio

Este trabajo de investigación es considerado viable porque se cuenta con todo lo indispensable para hacerlo realidad y alcanzar los objetivos deseados. Los factores considerados: tenemos la disposición para realizar este trabajo, disponibilidad del tiempo para realizar la investigación, el asesor de tesis, información recolectada de libros, las redes informáticas, los materiales de oficina que se requieren, la información financiera y de gestión que nos permita visualizar el origen del problema y así sugerir la solución necesaria. Por todo lo mencionado consideramos viable este trabajo de investigación.

1.5. Limitaciones

Dada la situación mundial causada por la emergencia sanitaria, la recopilación de información presento ciertos obstáculos, sin embargo, dicha dificultad fue superada gracias a las herramientas tecnológicas que se han desarrollado, las cuales facilitan la adquisición de datos que enriquezcan el presente trabajo de investigación.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

En la recopilación de información de los trabajos de investigación de universidades similar a este trabajo tanto a nivel nacional e internacional encontramos la información que a continuación detallamos:

2.1.1. Antecedentes Nacionales

Reyes, D. (2019) en su tesis titulada “La Planificación Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Idinox SAC Lima 2018”, tesis para optar por el título de contador público. Universidad Privada del Norte, Perú.

Este trabajo de investigación tiene como principal objetivo resaltar la importancia de la planificación financiera para generar rentabilidad, la planificación financiera da origen a resultados de calidad que serán analizados por los directivos de la empresa para la toma de decisiones, la organización realizaba sus presupuestos inadecuados

por áreas y también no trabajaban en forma integral, se llega a la conclusión que hay incidencia favorable en la rentabilidad de la empresa si esta se ajusta a los valores presupuestados en el plan financiero y acorde a información histórica, recomienda el apoyo con la información estadística empresarial de: Instituto Nacional de Estadística e Informática- INEI, Superintendencia de Banca Seguros - SBS y Banco Central de Reserva- BCR.

El trabajo en mención aporta a la investigación presente en demostrar la importancia que tiene una adecuada aplicación de las herramientas financieras, tales como los presupuestos y un correcto ajuste de estos a la realidad de la organización para que, de esta manera, se elabore un plan financiero eficaz y eficiente.

Gómez, J. (2018), en su tesis titulada “La Fiscalización tributaria y la Gestión empresarial en la Empresa Interamerican Services CO SAC, año 2017”, tesis para optar por el título de contador público. Universidad Nacional del Callao, Perú.

El trabajo de investigación demostró que la Fiscalización Tributaria ha dado origen al cumplimiento de obligaciones tributarias y a la búsqueda de un adecuado planeamiento tributario que afectó la economía de la empresa con las penalidades impuestas por incumplimientos tributarios de esta. Este trabajo de investigación busca la incidencia de la fiscalización tributaria en la gestión empresarial, se revisó la declaración jurada del impuesto a la renta que ha influido en todas las áreas de la entidad.

Una buena administración tributaria origina rentabilidad y a su vez la empresa está preparada para enfrentar una fiscalización. De acuerdo a los análisis de los estados financieros auditados y con los resultados de la fiscalización se llegó a la conclusión

que una buena gestión empresarial y la fiscalización tributaria si influyen en los estados financieros y se evita sanciones tributarias.

Apaza, C. (2020) en su tesis titulada “La Gestión empresarial de jugueterías en el Centro Comercial Galerías Coronel Mendoza Tacna, 2018”, tesis para optar el título profesional de: licenciado en ciencias administrativas y marketing estratégico, Universidad José Carlos Mariátegui, Moquegua Perú.

Este trabajo de investigación tiene como objetivo principal hacer el análisis de un centro comercial de juguetes en la ciudad de Tacna, sus ventas han bajado en los últimos años porque las empresas desconocen: el libre comercio, planificación estratégica, logística, importación, exportación, marketing, financiamiento y otros. Sugiere la necesidad de realizar inmediatamente cambios en la gestión empresarial también realizar la capacitación de vendedores y todo el personal de las empresas de acuerdo a la labor que realizan para así enfrentar la competencia con otras entidades, es necesario actualizar su infraestructura que sea atractiva a la visión de los clientes, ofrecer productos de calidad, venta personalizada, hacer un cambio global que sea notorio de la galería y atrayente para la comercialización con la clientela.

2.1.2. Antecedentes Internacionales

Cruz, J. (2014) en su tesis titulada “Acciones para la Planeación Financiera en la Empresa de Seguridad y Protección, Las Tunas (ESPCAP)”, tesis de grado. Universidad de las Tunas, Cuba.

Esta investigación muestra la importancia de la planeación financiera en la organización, tiene como objetivo principal proponer medidas en la empresa que ayuden en la toma de decisiones, inicia con detectar los problemas administrativos

financieros que tiene la entidad a fin de sugerir la solución mediante instrumentos propios del área de finanzas.

Se considera indispensable la planeación financiera para garantizar un buen futuro en la empresa, la dirección de esta se realizará desde el área de finanzas.

Es considerado importante a nivel mundial la aplicación de la planeación financiera y con el personal idóneo para realizarla así se dará el diagnóstico de la situación de la entidad de forma más precisa con lo que se direccionará de forma debida y adecuada según la realidad de cada una de ellas.

Thomas, V. (2019), en su tesis titulada “Diagnóstico del Proceso de Planeación Financiera de la Empresa Servicios y Obras Civiles, S. A. para los períodos finalizados 2016-2017”, tesis para optar por el título de Master en Finanzas. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Nicaragua.

Este trabajo de investigación tiene como principal objetivo diagnosticar sobre la planeación financiera de la empresa que ha tenido dificultad de cumplir con sus obligaciones y no ha utilizado los procedimientos adecuados para obtener los resultados de sus necesidades inmediatas.

Analizando la empresa con el Balance Scorecard y el planeamiento financiero se determinó que sus procesos se realizaron de forma empírica e inadecuada dando como resultado datos erróneos, el investigador recomienda realizar un manual de funciones donde se determine los parámetros a realizar en cada área y realicen sus actividades en forma integrada, se utilice los indicadores financieros tanto en el área de administración y de gestión que proporcionen a tiempo la situación de la empresa, la regulación de costos y gastos que afectan el capital de trabajo.

Díaz, I. (2015) en su tesis titulada “La evaluación integrada de la gestión empresarial por proceso”, tesis para optar el título profesional de: Ingeniero Industrial, Universidad Holguín Oscar Lucero Moya, Holguín Cuba.

La investigación realizada por el autor de la tesis demuestra que la gestión empresarial favorece la toma de decisiones, por ello los integrantes deben estar actualizados en sus conocimientos para la elaboración correcta de sus análisis y a su vez estos sean oportunos, reales e integrales en las funciones de la entidad con el propósito de ser más eficientes frente a la competencia.

Se debe seguir trabajando en saber cómo se está llevando la gestión empresarial para lograr este objetivo se utilizó diversas herramientas como la revisión de documentos, análisis de redes, diagrama causa y efecto, análisis síntesis y otros, se recomienda automatizar el sistema para lograr la integración de los sistemas existentes.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Variable Independiente: Planificación financiera

La planeación financiera es importante en la gestión empresarial porque garantiza el logro de los objetivos empresariales nos permite proveer a futuro, es el control eficaz en la gestión financiera y en la toma de decisiones, nos ayuda a determinar los problemas futuros para darle solución con las acciones correctivas.

Según Cibrán, Prado, Crespo y Huarte (2013) sobre planeación financiera dicen:

Por lo tanto, bajo el concepto de planeación financiera se entiende la medición de todas las acciones de la empresa, y no solo las de carácter financiero, ya que todo flujo real tiene una contrapartida en valor

monetario que debe ser valorado por la función financiera. Los documentos previsionales de la planificación financiera, que recogen todos esos flujos previsionales, son siempre un medio, y no un fin en sí mismos, ya que el objetivo es conocer el valor de las necesidades monetaria en determinados periodos, pero siempre con la finalidad de tomar las decisiones más operativas al respecto.

Tal como sucede con la planeación general, la planeación financiera también puede ser considerada como proceso, ya que responde a la secuencia de fases necesarias para la consecución de un plan, si bien, en este caso, el plan se materializa en números concretos (p. 43).

Según los autores, la planeación financiera mide todas las actividades que se realizan y las finanzas de la entidad, la documentación, que son los presupuestos, nos proporcionan los importes de dinero, las operaciones y acciones que se necesitan para lograr los objetivos en un determinado periodo, la planeación financiera viene a ser un proceso, porque son operaciones que guardan relación y son sucesivas para lograr un plan o lo planificado.

La planeación financiera viene a ser la forma como se administra los capitales con el propósito de lograr los objetivos mediante los presupuestos, que nos permiten planificar eficazmente el manejo del dinero.

Según Morales y Morales (2014) opinan sobre planeación financiera:

La planeación financiera establece la manera de cómo se lograrán las metas; además, representa la base de toda la actividad económica de la empresa. Asimismo, pretende la previsión de las necesidades futuras de modo que las presentes puedan ser satisfechas de acuerdo con un

objeto determinado, que se establece en las acciones de la empresa. Según Joaquín Moreno, “La planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo”. La planeación financiera define el rumbo que tiene que seguir una empresa para alcanzar sus objetivos estratégicos, tiene como propósito mejorar la rentabilidad, establecer la cantidad adecuada de efectivo, así como de la fuente de financiamiento, fijar el nivel de ventas, ajustar los gastos que correspondan al nivel de operación, etcétera (p. 7).

Según los autores, la planeación financiera determina la forma de lograr objetivos, también nos muestra todas las transacciones económicas y necesidades a futuro de la entidad, esta nos enrumba para alcanzar los objetivos mediante estrategias que servirán en la mejora de la rentabilidad, definiendo el efectivo necesario, estableciendo las ventas y gastos de acuerdo a la gestión.

Según Levy (2005) referente a planeación financiera dice:

La planeación financiera, vista a la luz de la P.E. se resume en los siguientes elementos:

- Desarrollo de la misión empresarial, aplicándola al área financiera.
- Elaboración de diagnósticos financieros, pronóstico internos y externos de los elementos financieros relativos a la empresa.
- Fijación de objetivos organizacionales y financieros.

- Diseño de la estrategia financiera más conveniente, según lo identificado en los elementos anteriores.
- Revisión continúa de objetivos, modificación de aquellos que se hubieren rezagado y confirmación de los que siguieren vigentes.
- Revisión de las tácticas operativas.
- Revisión de los medios utilizados.
- Revisión constante del entorno financiero (p. 62).

En base a la opinión plasmada líneas arriba, la planeación financiera analizada desde la planeación estratégica, realiza e involucra los elementos que están enlazados a la planeación como: la misión empresarial y su aplicación al área de finanzas; diagnósticos, pronósticos internos y externos financieros que se encuentran involucrados con la empresa; establecer los objetivos financieros y de organización; elaboración de la estrategia financiera adecuada; revisar los objetivos de forma continua y sus modificaciones necesarias; evaluación de las tácticas operativas; evaluación de los medios utilizados; monitoreo del entorno financiero, es decir la planeación financiera viene a ser la forma como se administran los capitales de la entidad y de esa forma lograr los objetivos que se han planteado.

Acá podemos apreciar como los elementos más importantes se involucran en la empresa y sus finanzas, están entrelazándose para dar luz a la planeación estratégica que quiere lograr la organización y la estabilidad de la gestión, la mejora periódica de la rentabilidad, los cambios adecuados u oportunos se dan para lograr resultados favorables.

Gobierno corporativo

Es la forma de dirigir, evaluar, administrar y controlar una entidad empresarial, para ello se ha creado el Código de Buen Gobierno Corporativo que viene a ser un elemento clave que contribuye al desarrollo y eficiencia económica de las empresas peruanas, fue resultado de la colaboración de 14 instituciones públicas y privadas en el año 2012, entre ellas tenemos a: la Superintendencia de Mercado de Valores SMV, la Asociación de Empresas del Mercado de Capitales PROCAPITALES, el Ministerio de Economía y Finanzas - MEF, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora de Fondos de Pensiones SBS, el Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado FONAFE, la Bolsa de Valores de Lima BVL, la Confederación Nacional de Instituciones Empresariales Privadas CONFIEP, el Instituto Peruano de Auditores Independientes IPAI, la Asociación de Sociedades Agentes de Bolsa del Perú entre otros.

Según la Superintendencia de Mercados y Valores (2013) referente a gobierno corporativo dice:

El código se orienta a brindar una versión actualizada que recoja los mejores estándares de buen gobierno corporativo identificados a nivel global y local, aplicables a la realidad peruana, poniendo especial énfasis en los nuevos avances experimentados en el campo, en especial en la dinámica de la junta general de accionistas (propiedad), el Directorio (administración) y la Alta Gerencia (gestión ordinaria), así como en la implementación de una adecuada gestión de riesgos; todo ello con el objeto de propiciar que se establezcan controles recíprocos y que las sociedades funcionen de manera eficiente.

El código del buen gobierno corporativo fue actualizado para orientar a las empresas peruanas acorde a la realidad actual, interesándose por la junta general de

accionistas y por todos los miembros que conforman la entidad, formando una estructura adecuada que permita manejar los riesgos que existen en toda empresa, estableciendo los controles necesarios para que, de esta manera logren que la labor de esta sea prospera.

Según la Superintendencia de Mercados y Valores (2013) referente a la estructura del código del buen gobierno corporativo dice:

El nuevo Código presenta una estructura renovada, acorde con las necesidades y características propias del mercado de valores peruano y, en particular, de las sociedades peruanas. En su desarrollo, aborda aspectos vinculados con la gestión corporativa y recoge los aportes de las entidades del sector público y privado que integraron el Comité encargado de su redacción. Así, mediante este documento se espera contribuir a impulsar la implementación de mejores prácticas de un buen gobierno por parte de las sociedades peruanas.

Se espera que las sociedades peruanas por medio de este nuevo código del gobierno corporativo genere el uso debido de los pilares, que asistan a la honestidad de todos los que conforman la entidad, que esto a su vez contribuyan con la prosperidad y alcance de todos los objetivos que se proponen los directivos, el uso apropiado de los pilares del buen gobierno corporativo dan origen al respeto de los accionistas, de los inversores, de todas las personas involucradas con la entidad incluyendo acá a los clientes y proveedores.

Presupuesto maestro

El presupuesto maestro se obtiene de los presupuestos de las diferentes áreas de la empresa, nos muestra todas las transacciones a futuro que se realizarán e incluso

se elaboran los estados financieros proyectados, análisis financiero, un gráfico del punto de equilibrio, presupuesto de inversión, presupuesto financiero entre otros.

Debido a los constantes cambios que se presentan en el entorno comercial y por todo lo que se acontece mundialmente sobre el COVID-19, es necesario esta herramienta para el uso de los directivos de la empresa, que les permitirá visualizar a futuro lo que es necesario, y la toma de decisiones serán oportunas originando resultados favorables para la entidad.

Cárdenas (2008) comenta referente a presupuesto maestro:

Éste deberá cubrir proyecciones de un trimestre o semestre del siguiente periodo. Generalmente, cubre etapas de doce meses, con base en el año fiscal o el calendario de la empresa, denominándose presupuesto continuo, debido a que es sometido un proceso de actualización, por el cual sus cifras deben de ser flexibles.

En México, el presupuesto maestro debe cubrir un objetivo de hasta 5 años, en que se incluyan metas de utilidades a largo plazo, nuevas líneas de productos y expansiones proyectadas de bienes de capital.

El presupuesto de operación es el medio que permite cumplir los planes a largo plazo, dentro del conjunto de objetivos de operaciones del próximo periodo contable.

Por lo tanto, se considera necesario comenzar por un periodo de tres meses que involucre los presupuestos de operación, financiero y, en su caso, el de capital, los cuales deben actualizarse cada trimestre para lograr una continuidad que permita, en el corto plazo, efectuar

proyecciones a mediano y largo plazo hasta lograr las metas y objetivos de planeación que persigue el presupuesto maestro (p. 3, 4).

El presupuesto maestro deberá realizarse cada tres o seis meses y será de los meses siguientes a las operaciones ordinarias que se vienen realizando, también cada doce meses, recibiendo el nombre de presupuesto continuo porque será actualizado periódicamente, se tendrá que trabajar con más de un presupuesto pues este tiene que ser flexible para prever las eventualidades que se presenten como el incremento de variación de ventas, de precios, tipo de cambio, prestamos obtenidos y otros.

Los presupuestos permiten cumplir con los planes, entonces también se realizarán los presupuestos a largo plazo en un periodo de cinco años a más, para lo cual se considerarán los presupuestos financieros, operativos y de capital. Se actualizará periódicamente estos presupuestos para alcanzar con los análisis y ejecución de estos los objetivos planteados.

Actividades de inversión

Las actividades de inversión son las transacciones que se realizan en una empresa con la finalidad que generen rentabilidad a futuro, son parte del activo de la empresa es decir son todas aquellas operaciones que se efectúan con la finalidad de inversión. Es una de las visiones de la alta dirección, generalmente de toda entidad cuando se excede en recursos líquidos de corto plazo, considerar invertir de la forma más eficiente que beneficie a esta con la generación de ganancias, aumentando a largo plazo su patrimonio.

Las actividades de inversión para Gitman y Joehnk (2009) son:

Una **inversión** es esencialmente cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o aumente su valor.

Las retribuciones, o **rendimientos**, de la inversión se reciben en dos formas básicas, ingresos corrientes e incremento de valor. El dinero invertido en una cuenta de ahorro proporciona *ingresos corrientes* en la forma de pagos periódicos de intereses. Se espera que una acción ordinaria comprada como una inversión incremente su valor desde el momento de su adquisición hasta el momento de su venta (p. 3).

Las actividades de inversión son las inversiones que la organización realiza con la adquisición de activos, pueden ser las compras de activos de otras empresas como la compra de bonos, acciones entre otros; también son actividades de inversión la compra de maquinaria y equipo para la producción, es decir, vienen a ser actividades de inversión toda operación donde se utilizan los fondos de la empresa con el propósito de que origine ingresos favorables, e incluso se espera aumente su valor, esto sería lo ideal, pero se prefiere conservar su valor a que este disminuya, como es el caso de la disminución o pérdida del valor de las acciones.

Horngrén, Sundem y Elliott (2000) indican sobre estas que: *“Las actividades de inversión consisten en (1) proporcionar y cobrar efectivo como prestamista o dueño de valores y (2) adquirir y vender planta, propiedad, equipo y otros activos no circulantes”* (p. 397).

Las actividades de inversión se realizan con la finalidad de generar el incremento del dinero que se invierte sea por préstamos a terceros, adquisición de bienes para la

producción, activos a largo plazo que a futuro generen ingresos o la adquisición o venta que generara un ingreso.

Actividades de financiamiento

Ponce, Morejón, Salazar y Baque (2019) dicen sobre actividades de financiamiento que: *“Son todas aquellas transacciones relacionadas con la obtención de recursos financiero, ya sea mediante aportes de capital o utilizando fuentes de tercero, y con sus respectivos reembolsos.”* (p. 31).

Las actividades de financiamiento son operaciones relacionadas con la adquisición de recursos financieros pueden ser por medio de aportes de capital o la utilización de fuentes de terceros.

Generalmente se recurren a estas actividades de financiamiento para realizar pagos compromisos de corto plazo y posteriormente a la transacción financiera se realizará la devolución o reembolso con los intereses y plazos previamente acordados. Los equivalentes de efectivo se adquieren más con la finalidad de Invertir o similares.

Briceño (2009) comenta referente a actividades de financiamiento:

Cuando una empresa decide obtener financiamiento a través de terceros, es importante tener en cuenta lo que en las Finanzas se conoce como **calce**, que es la forma como se deben hacer coincidir las necesidades financieras con el financiamiento obtenido.

Para determinar cómo debemos hacer “calzar” ambos elementos, primero debemos tener en cuenta cómo afecta el tiempo a las Finanzas, profundizando un poco lo que vimos algunas páginas antes. Para ello revisaremos la **Temporalidad** y esto implica conocer que se

entiende por corto y largo plazo. **Los plazos menores a un año se consideran como corto plazo**, mientras que **los mayores a un año son considerados como largo plazo**. Lo que no dice la Temporalidad es lo siguiente:

Las necesidades de largo plazo deben ser financiadas por recursos de largo plazo y, las necesidades menores a un año con recursos de corto plazo¹⁹.

En el primer rubro a (largo plazo) se encuentra todas la inversiones en activos, en tanto que en el segundo (corto plazo) se ubican las necesidades de capital de trabajo. Pero volvamos al caso de Antonio para ilustrar como funciona esto: imaginemos que Antonio piensa comprar para su proyecto una máquina, cuya vida útil es de 10 años a un costo de US\$ 50,000 y le ofrecen financiarla con un préstamo a 90 días. Esto significa que Antonio, a los 3 meses de adquirir un activo que lo acompañara durante 10 años y que todavía no ha producido al ritmo que el a previsto, ni ha generado los ingresos que se espera de ella, tiene que cancelar el préstamo utilizado para adquirirlo. No suena lógico ¿vedad?

El segundo concepto que es básico tener en cuenta es el **Riesgo cambiario**. Este nos dice que las empresas siempre deben financiarse en la moneda en la que perciben sus ingresos. Así una empresa cuya producción se destina al mercado local debe endeudarse en soles y aquella que se dirige sus productos al mercado externo debe endeudarse en dólares. Por ejemplo, si una empresa exportadora que recibe dólares por sus ventas, se endeuda con un banco en soles y el

precio del dólar disminuye en términos del sol (es decir, el tipo de cambio baja), entonces cada vez que pague su deuda tendrá que destinar cada vez más dólares por cada sol que se prestó. (p. 22)

Cuando una entidad va a realizar un financiamiento se debe tener en cuenta la coincidencia que habrá con las necesidades financieras, con el propósito de poder cumplir con los respectivos compromisos adquiridos que vienen a ser los pagos por realizar incluidos sus respectivos intereses lo ideal sería adquirir el financiamiento con la moneda que se trabaja en la empresa para que no se vea afectada por la diferencia de cambio.

Control interno

El control interno se entiende como la herramienta que utilizan los gerentes para realizar un seguimiento supervisión y control de todas las operaciones y actores dentro de la organización, para ver en qué aspectos debe haber una mejora.

Meléndez (2016) nos dice referente al control interno:

Es una herramienta de gestión, comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o implementan en las empresas dentro de un proceso continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y protección de sus activos y patrimonio, promoción de la eficiencia en sus operaciones, promoviendo el mayor grado de rentabilidad.

Dentro del contexto de la modernización y globalización económica, corresponde establecer pautas básicas homogéneas que orienten el accionar de las empresas e instituciones públicas y privadas, hacia la

búsqueda de la efectividad, eficiencia, economía y transparencia de sus operaciones, en el marco de una adecuada estructura del control interno y prioridad administrativa. (p. 22)

El control interno tiene normas que deben ser aplicadas en todas las empresas con la supervisión de la alta dirección o el personal encargado de la administración, estas normas en las entidades privadas son establecidas por la administración o gerencia y en las entidades públicas son emitidas por la Contraloría General de la República, su aplicación contribuye a una eficiente dirección o gestión: administrativa, económica y financiera.

Según Protek, en su página web, indica la importancia del control interno listando los propósitos de este:

- **Establecer protocolos y procedimientos.** Al crear controles internos, se consigue mayor orden y cohesión dentro de la empresa, ya que todos saben qué se debe hacer y cómo.
- **Evitar fraudes y robos. El CERT-PY es el Centro de Respuestas ante Incidentes Cibernéticos.** Según ellos, el 60% de las empresas tuvo al menos un incidente de seguridad informática relacionado con fraude financiero. Por otra parte, el 47% saben que debe mejorar la protección de sus transacciones financieras.
- **Mitigar riesgos.** El control interno incluye todos los procesos en los que pueda haber algún tipo de riesgo, ya sea respecto de los activos, utilización de recursos, información, cumplimiento o gobernanza de la empresa.

- **Documentar procesos.** Es un componente crucial del sistema de control interno porque proporciona evidencia de las distintas transacciones y sirve para rastrear los desvíos.
- **Segregar funciones.** También forma parte de la importancia del sistema de control interno. Previene malas prácticas y conflictos de intereses. Consiste en dividir las tareas entre los empleados para evitar la concentración de la ejecución y control en un mismo empleado.
- **Mejorar la productividad.** Un sistema de control interno permite optimizar recursos y lograr una gestión financiera y administrativa más eficiente, mejorando la productividad. Contribuye a una toma de decisiones más acertada.
- **Mejorar el prestigio de la empresa.** Contar con un sistema de control interno posiciona a la empresa como cumplidora de leyes y regulaciones. Esto permite obtener mejores calificaciones financieras. Así, ayuda a la atracción de mejores inversores. También aumenta la retención de talentos.

Cumpliendo los propósitos mencionados se logrará alcanzar las metas que se planteen los directivos de la empresa, se establecerá la mejora de las operaciones y consecuentemente se obtendrá una buena rentabilidad.

2.2.2. Variable dependiente: Gestión empresarial

La gestión empresarial son las actividades que se realizan para mejorar la liquidez, gestión, solvencia, rentabilidad, productividad y socialización organizacional de la empresa. Mediante una administración, organización y control con personal

cualificado, capaces de innovar sus productos cuando sea necesario y en la realización de las negociaciones oportunamente, así se logrará la producción óptima, estabilidad económica y orientada a mejorar la competitividad.

Baldwin (2010) opina sobre gestión empresarial:

En toda agrupación humana es necesario un mínimo de organización. Una empresa, como conjunto de personas, cosas y actividades económicas, está sujeta a tal principio. De manera que podemos decir que una empresa es una microsociedad con un cuerpo de normas y reglamentos, de costumbres y usos dentro de una estructura y una estratificación o jerarquía encaminadas a asignar a cada persona una actuación determinada. La organización de la empresa se integra en un plan dirigido enteramente a la realización de objetivos económicos y a la obtención de un mejor rendimiento en la actividad de las personas que la componen (p. 13).

En una empresa siempre tendrá que existir una organización en el grupo de personas, de las actividades económicas, administrativas y financieras que realicen, se tendrán que adaptar a un plan de organización que delimite las funciones específicas de cada individuo que conforma la entidad, con la finalidad de salvaguardar sus recursos direccionándolos a un plan estratégico que enrumbe a la empresa a alcanzar su metas, lo más importante que se genere una rentabilidad óptima en la se vean beneficiadas todas las personas que la conforman.

Batista y Estupiñán (2018) opinan que:

Aborda 5 factores de éxito en el contexto contemporáneo de la gestión empresarial. La calidad, la gestión del talento humano, la

administración de los datos, la responsabilidad social empresarial y la evaluación neutrosófica mediante mapas cognitivos y sus potencialidades para la toma de decisiones en entornos complejos e inciertos.

En todos los casos prepondera la valoración crítica, la diversidad de posiciones doctrinales que visualiza la efectividad en la gestión empresarial determinada por factores como los procesos, la integración, la socialización de la gestión, la inclusión, la toma de decisiones y la innovación como ventajas competitivas (p. 9).

La empresa actualmente busca generación de calidad en: los productos, la comercialización y brindar servicios que satisfagan las necesidades de sus clientes. Aquí aparece la gestión de calidad basada en las normas ISO, también la empresa tiene que buscar alternativas de producción que no afecten al medio ambiente y mediante la retroalimentación la entidad controlara la mejora de sus procesos y procedimientos.

El personal idóneo que conforme la entidad será la estrategia que genere competitividad, innovación y el conocimiento de generar rentabilidad, por ello es vital la capacitación continua de todas las personas que conforman la organización.

Es muy relevante para la gestión empresarial en la administración de datos el uso de las estadísticas pues sirven para dar información relevante acerca de un tema específico, ayuda a los directivos a cruzar información que se tenga que corroborar de los informes obtenidos de las diferentes áreas en la empresa y ayuda a deducir con los análisis neutrosóficos.

Juega un papel muy importante la responsabilidad social empresarial en la gestión pues se entrelaza con la gerencia, productos y servicios de calidad, la tecnología y

servicio al cliente, utilizando la estrategia correcta se tendrá una buena reputación y resultados asegurando el futuro de la empresa, también es importante lograr la satisfacción de todos los involucrados con la entidad.

En la gestión empresarial tenemos el enfoque tradicional, el enfoque de las relaciones humanas y el enfoque sistemático.

Rubio (2006) comenta sobre el enfoque tradicional:

Estudia la estructura de la organización y define los papeles de las personas en la misma. La contribución más importante de este enfoque ha sido definir y analizar las tareas que son necesarias para crear y potenciar una empresa. Se crea un marco de referencia que permita a los gestores diseñar las tareas, como dividir las en otras tareas y la coordinación entre las mismas. Este enfoque no es del todo completo porque es un enfoque estático. Se tiene en cuenta más las estructuras formales que las personas que componen la organización (p. 147).

En este enfoque de la gestión empresarial se considera más importante las estructuras formales de la organización donde se asigna a cada área las labores a realizar distribuyéndolas de la forma más adecuada y objetiva que consideran los directivos y que favorezcan al desarrollo de la entidad.

Rubio (2006) nos dice del enfoque de las relaciones humanas:

Es definitiva el resultado de la investigación de lo que realmente acontece en la organización, como son las personas que trabajan en ella y la forma de como la organización informal existe dentro de las estructuras formales, y sobre todo, lo que aportan los pequeños grupos de producción y otros muchos aspectos de la conducta humana en el trabajo. La principal limitación de este enfoque es que los seres

humanos son tan complejos que todavía se desconocen muchas de las causas de gran parte de la conducta (p. 147).

Acá se define como se genera la organización informal del personal de la empresa, que no siguen las estructuras formales de la organización antes mencionadas, y lo que dan a la producción los grupos que se forman tomando como líder otra persona que no es el jefe asignado, es decir es tan complejo el comportamiento psicológico de las personas que aún no se sabe las causas que los motiva a generar estos cambios.

Rubio (2006) menciona del enfoque sistemático:

En el estudio de las organizaciones este enfoque es más amplio y más dinámico que los anteriores. Al estudiar el progreso de las organizaciones se observa toda la interrelación e interdependencia de los distintos elementos que la compone, incluso la relación de la organización con su entorno o medio ambiente (p. 147).

Este enfoque es más completo pues se relacionan el enfoque tradicional y el de las relaciones humanas entonces es integral pues también se considera la estructura de la empresa, la relación con el personal y toda la problemática que existe dentro de esta. También se considera la relación que existe de la organización con su entorno y el medio ambiente buscando soluciones para que la empresa sea óptima y se cumplan los objetivos que se establecen.

Planeación estratégica

La planeación estratégica se inicia con la elaboración sistemática y metódica de los planes con la finalidad de lograr objetivos donde se presume, intuye y deduce observando los mismos o nuevos procedimientos que se quieren realizar de ejercicios anteriores, haciendo un análisis de estos entre sí, se debe observar y

detallar minuciosamente para prevenir resultados desfavorables, tomando las decisiones más convenientes u óptimas para la empresa que hoy en día está constantemente enfrentando cambios en su entorno, teniendo que adecuarse en forma apropiada para originar beneficios en la entidad. Se debe considerar los cambios necesarios que fluctúen adecuadamente en el momento propicio, lo que se quiere logra es dar con una buena estrategia que nos ayude a alcanzar los objetivos deseados, una correcta planeación estratégica dará como resultado una buena administración que a futuro se verá reflejada en una constante prosperidad y estabilidad económica en la empresa, para ello se debe tener evidenciado lo que se quiere y como se lograra.

Santiago (2018) nos dice en la definición de planeación estratégica:

A partir de las directrices socializadas, tanto en la empresa privada como en el sector público, se deberá preparar la planificación o programación que constituye la línea base estratégica, que incluirá las políticas, objetivos y estrategias con los cuales se formularán posteriormente los programas, proyectos o actividades que permitan establecer los recursos mínimos, determinados en cantidades de bienes o servicios para la consecución de dicha planificación (p. 18).

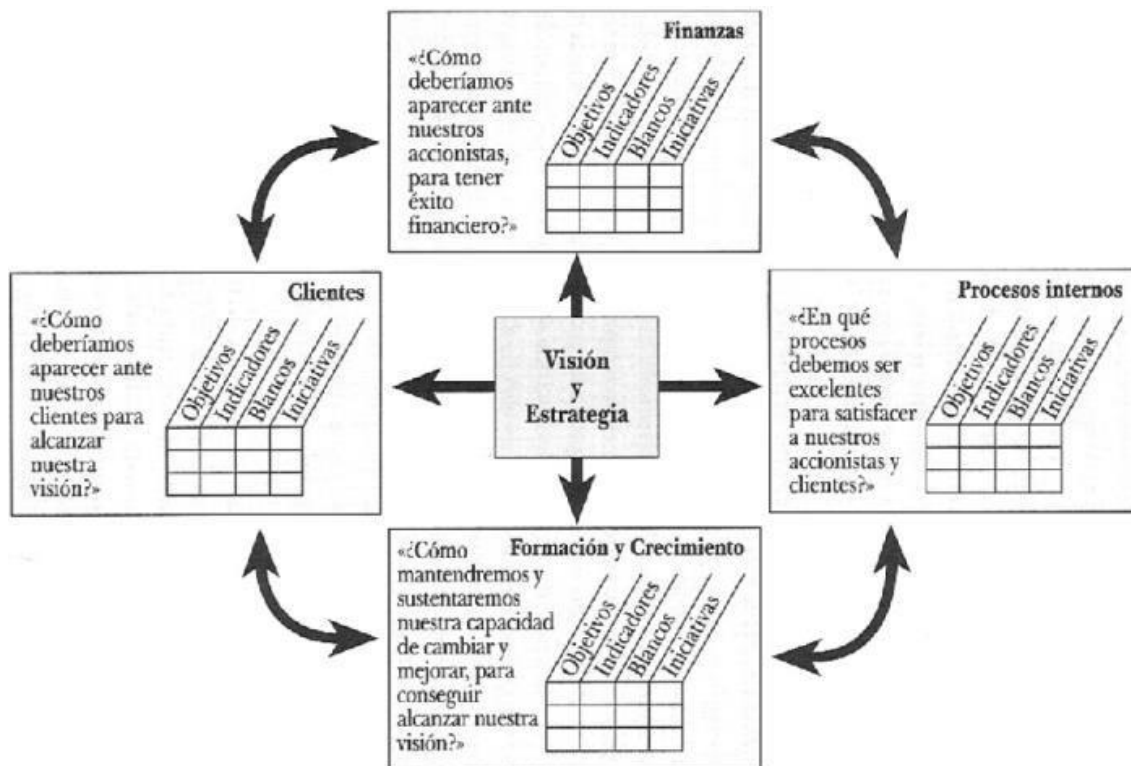
La planeación estratégica se debe tener en cuenta en todas las empresas sean privadas o públicas y se tendrá que utilizar considerando los objetivos que se quieren alcanzar, las políticas que se tendrán en cuenta en el transcurso de los procesos, y las estrategias apropiadas para cada circunstancia que se presente en las transacciones económicas, con ello se establecerán el camino a seguir mediante programas, proyectos y actividades, logrando integrar la planeación estratégica

propicia para la organización, que ayude a la empresa a lograr el éxito esperado, es decir lograr la eficacia en la entidad.

Alvarado, L., Aguilar, A., Cabral, A. y Alvarado, T. (2013) nos dicen sobre el Balanced Scorecard:

Las organizaciones están compitiendo en tornos complejos y por lo tanto, es vital que tengan una exacta comprensión de sus objetivos y de los métodos que han de utilizar para alcanzarlos, en este sentido el BSC, proporciona a los directivos el equipo de instrumento que necesitan para traducir la estrategia y la visión de una organización en un amplio conjunto de medidas, evalúa la actuación de la organización, basada en una estrategia, desde cuatro perspectivas equilibradas (p. 385.)

Figura No.1: Esquema Del Balance Scorecard



Fuente: Revista Mexicana de Agronegocios, vol. 32, enero-junio, 2013, (p.385, 386)

Es importante el Balanced Scorecard porque se transforma de un sistema de indicadores al sistema de gestión y es utilizado en:

- Depurar la estrategia y lograr la aprobación sobre ella.
- Informar sobre la estrategia a toda la entidad.
- Los objetivos departamentales y personales alinearlos con la estrategia.
- Relacionar los objetivos estratégicos con los presupuestos anuales y con los objetivos a largo plazo.
- Ejecutar revisiones estratégicas sistemáticas y periódicas.
- Conseguir feedback sobre la estrategia y superarla.

Toma de decisiones

Rus E. (2020) nos dice sobre:

La toma de decisiones en una empresa tiene como fin decidir sobre las posibles alternativas de una oportunidad o soluciones a un conflicto de manera que se alineen con los objetivos corporativos

Todos los días el empresario debe tomar decisiones y una forma eficiente de hacerlo es conocer cómo hacerlo. Para llevar a cabo esta parte esencial de su trabajo debe saber qué sucede, cómo ha surgido, por qué ha ocurrido o qué quiere conseguir. Este proceso es esencial en mercados globales y cambiantes.

Para la toma de decisiones es importante, saber los diferentes puntos de vista sobre el problema a dar solución, es sustancial que se reúnan los directivos y personal

involucrados. Es necesario tener la información completa económica y legal la cual debe ser veraz, consistente, relevante y útil, la experiencia y creatividad son muy importantes, es imprescindible crear gráficos, informes y cuadros que servirán para cruzar o corroborar información, que nos servirá para elegir las decisiones adecuadas.

Capacidad de producción

Cajigas, M., Ramírez, E., y Ramírez, D. (2019) opinan que:

La capacidad de producción (CP) de cada empresa, sea que ofrezca bienes tangibles o intangibles, es un factor esencial de su organización operativa, para poder elaborar su portafolio de productos, según unos estándares, en términos de forma externa, estructura interna, funcionalidad, calidad, cantidad y oportunidad exigidas por los clientes.

Coll, F. (marzo 2020). Define de:

La capacidad de producción es la capacidad que tiene una unidad productiva para producir su máximo nivel de bienes o servicios con una serie de recursos disponibles. Para su cálculo, tomamos de referencia un periodo de tiempo determinado. Este indicador suele utilizarse mucho en la **gestión empresarial**. Ya que, si una unidad de producción está produciendo por debajo de su capacidad de producción, esta unidad no está siendo explotada a su máximo rendimiento.

Si queremos obtener incrementos, así como decrementos, en la capacidad de producción, estos van ligados a procesos de **inversión** o **desinversión**. Es decir, si queremos incrementar la capacidad de

producción en una fábrica, la empresa deberá invertir en una nueva máquina que tenga la capacidad de producir más.

Por último, debemos tener en cuenta que la capacidad de producción siempre se mide teniendo en cuenta una utilización de los recursos de forma óptima, así como la tenencia de unos medios productivos en condiciones normales de funcionamiento.

En la realización de la planificación de la capacidad producción, se debe tener en cuenta que está a largo plazo condiciona a las capacidades en el corto y el medio plazo, por ello puede requerir una secuencia de procesos de adecuación con el fin de lograr los objetivos planteados por la entidad. Para su planificación debemos tener en cuenta: prever la demanda esperada; detección de la cantidad necesaria para satisfacer la demanda; detección de diversas alternativas al no poder satisfacer; la toma de decisiones y valuación.

Así se podrá lograr una capacidad de producción óptima que beneficie a la empresa.

Rentabilidad

La rentabilidad son los beneficios obtenidos que se adquieren de una inversión, una operación se considera rentable cuando da más ingresos que egresos, los gerentes y directores de las empresas se encuentran en una búsqueda continua de incrementar la rentabilidad de los negocios que están bajo su responsabilidad.

Según Morales y Morales (2014) opinan de rentabilidad:

La administración del efectivo (caja y bancos) es uno de los temas más importantes del presupuesto financiero o, como lo denominan algunos autores, presupuestos de efectivo o de tesorería, debido a que es uno

de los principales problemas a lo que normalmente se encuentra un administrador, contralor o gerente de tesorería.

Los términos "liquidez" y "rentabilidad" se refiere a optimizar resultados, con los cuales los ejecutivos de finanzas no solo deben estar familiarizados, sino que deben buscar e inventar técnicas que les permitan lograr los mayores beneficios en la administración de los recursos disponibles.

El dinero de países con alta inflación pierde paulatinamente su poder adquisitivo, a la vez que las devaluaciones ocasionan quiebra de muchas organizaciones. Por lo tanto, por ser el recurso más difícil de administrar; es necesario buscar técnicas que permitan controlarlo adecuadamente. (p. 122)

Cuando hablamos de rentabilidad la idea es mejorar la obtención de los resultados que se obtengan en una empresa de los activos en finanzas, mediante los presupuestos adecuados ellos deben no solamente estar actualizados referente a este tema, sino que tienen que buscar innovar técnicas que ayuden a obtener mejores beneficios en la administración de los recursos en efectivo.

Productividad laboral

Según el Instituto Peruano de Economía la productividad laboral es

La productividad laboral se define como la producción promedio por trabajador en un período de tiempo. Puede ser medido en volumen físico o en términos de valor (precio por volumen) de los bienes y servicios producidos. La teoría económica sostiene que las remuneraciones deben reflejar la productividad laboral, de manera que lo producido en promedio por los trabajadores alcance para cubrir los

costos salariales. Si los incrementos salariales están por encima de esta paridad, podrían generar pérdidas al provocar que las empresas no alcancen a cubrir el nuevo costo. Tales aumentos se pueden producirse en razón de disposiciones gubernamentales como la regulación del salario mínimo. Por ello, podría incentivar a las empresas a trasladarse al sector informal para reducir costos.

Para aumentar la productividad laboral es necesaria una mejor educación, capacitación y mayor tecnología. De otro modo, el aumento de la productividad laboral no sería fruto más que del ciclo económico. Según el MEF, la productividad del trabajo en el Perú creció en 20% entre el 2001 y el 2006.

La productividad laboral sustenta la remuneración que percibe el trabajador de tal manera que este valor cubra los costos salariales y a su vez genere rentabilidad para la empresa, si el costo de los salarios son superiores a los ingresos esto podría ocasionar pérdidas en la empresa esto a su vez ocasiona que las empresas quieren volverse informales es necesario para mejorar la productividad laboral se reciba una mejor educación capacitación continua de los trabajadores y que la tecnología esté a la vanguardia y sea actualizada constantemente acorde a la realidad.

2.3. Términos técnicos

Actividades de financiamiento. - Son operaciones que originan cambios en el capital de la empresa, cambios en los préstamos asumidos, los equivalentes a efectivo se obtienen con el propósito de invertir o emplear en algo similar, cubrir pagos de corto plazo.

Actividades de Inversión. -Viene a ser las operaciones de adquisición y desapropiación de activos a corto, mediano y largo plazo, su objetivo es la obtención de una ganancia o beneficio a futuro.

Alfa de Cronbach. - Es un coeficiente para medir la fiabilidad de una escala de medida, mide la magnitud de la relación, conexión y la validez que existe entre los ítems que intervienen de un instrumento, fue descrito o diseñado en el año 1951 por Lee J. Cronbach pero en los años 1941 y 1945 ya eran usados en sus trabajos por Hoyt y Guttman respectivamente. En la psicometría también es considerado un coeficiente.

Alta dirección. - Viene a ser la persona o el conjunto de personas que tienen la responsabilidad de una entidad, de trazar sus objetivos de corto, mediano y largo plazo, establecen la planeación estratégica y son responsables de la situación financiera, económica y administrativa de la misma.

Capacidad de producción. - Es el máximo nivel que produce una unidad productiva de bienes o servicios con la disposición de recursos, para su cálculo se utiliza como referencia un periodo determinado, es importante conocer la capacidad de producción en la toma de decisiones y estrategias a seguir aprovechando al máximo la capacidad de producción que se tiene.

Control Interno. - Contiene el plan de organización y el conjunto de: políticas, normas, procedimientos, registros, actividades que desempeñan todos los integrantes de una empresa o entidad con la finalidad de proteger los recursos, prevenir riesgos, controlar la veracidad de la información de la gestión administrativa financiera de la empresa.

Diagnósticos financieros. - Con el diagnóstico financiero se determina la situación financiera de la empresa, información que es adquirida del área contable y/o financiera, nos proporciona la situación de liquidez, solvencia y rentabilidad de la entidad.

Evaluación neutrosófica. - Son las apreciaciones que se hacen con los cuadros estadísticos, análisis financieros, operaciones consecutivas, que guardan relación una entre otra con diferentes resultados, con un conjunto de hechos entre otros. Con ello haciendo el análisis de probabilidades, realizando comparaciones surgen las deducciones, intuiciones, que se deben realizar por un grupo de personas o el personal involucrado donde se tendrá que debatir las conclusiones a las que se llegue.

Gestión empresarial. - Son las actividades que se realizan en una entidad pública o privada siguiendo un plan estratégico, tiene como objetivo principal asegurar el crecimiento constante de la competitividad y efectividad, con la aplicación de la innovación continua, teniendo en cuenta las actualizaciones tecnológicas.

Gestión financiera. - Es la administración de los activos y pasivos de una empresa que es llevada por una persona o un grupo de personas, que serán las responsables de administrar financieramente los recursos de la empresa, también puede tratarse, la gestión financiera, de la economía de una persona.

Gobierno corporativo.- Es un sistema que forma una estructura utilizada por la gerencia y la alta dirección de una empresa quienes son los encargados que se cumplan los principios establecidos con la finalidad de motivar en todos los que conforma la entidad: los valores, eficiencia, eficacia, equidad, responsabilidad y principalmente la transparencia de los procesos de la administración, tiene como

principal propósito generar confianza con las personas y entidades que se encuentra involucrada con la entidad, lo que propiciara alcázar las metas.

Información recolectada. - Es la información que se busca o consigue de algo específico que servirá para determinar la soluciones, conclusiones, comparaciones, deducciones entre otros que necesitamos mediante esta recolección para lograr un fin.

Objetivos organizacionales. - Son las situaciones, objetivos y metas que se desean alcanzar en las diferentes áreas que tiene la empresa, se logran dirigidas por un plan estratégico previo a que se obtengan y forman parte de la misión y visión.

Planificación financiera. - Es un instrumento indispensable de la gestión financiera, es la forma como se administra el capital del que dispone la empresa mediante los presupuestos que permiten la toma de decisiones adecuadas que logren alcázar los objetivos trazados.

Planeación estratégica. - Es un instrumento de gestión que indica la ruta a seguir para lograr los objetivos planificados teniendo en cuenta: la demanda de su entorno, los informes financieros y otros que servirán para comparar y analizar con los movimientos similares de años previos y de ello surgirán las estrategias a seguir.

Presupuesto maestro. - Es una estimación económica que refleja el futuro de la empresa, es el resumen cuantitativo de todos los planes gerenciales que nos proporciona mejorar la utilización de los recursos, perfeccionar la gestión de las diferentes actividades de la empresa, ayuda a obtener los objetivos financieros, evaluar los ingresos a futuro y predecir la rentabilidad, es importante porque nos traza la ruta a seguir para el logro del retorno de la inversión.

Productividad laboral. - Representa el cantidad total de producción, es utilizada para calcular la eficiencia del trabajador midiendo la producción producida por hora de trabajo.

Rentabilidad. - Es la posibilidad que tiene una empresa o entidad para utilizar sus recursos que generen beneficios, lucro o utilidades, es la ganancia obtenida de una inversión, para medir la rentabilidad se usan indicadores financieros.

Redes informáticas. - Son un grupo de dispositivos electrónicos conectados entre sí o entrelazados, que comparten información e intercambian recursos. Tenemos varias máquinas conectadas a una sola impresora, también tenemos el uso de internet que está conectada a muchos dispositivos mediante los cuales se mantiene comunicación, se presta servicios e intercambian recursos.

Socialización organizacional. - Resultado del proceso de un grupo de personas a la que la organización les condiciona un comportamiento dentro de las labores diarias que les toca desempeñar a cada colaborador de la entidad, con el fin de establecer los parámetros de orden, dentro de la empresa.

Transacciones económicas. - Es el intercambio de bienes, servicios o recursos, realizado por dos partes interesadas, sean personas naturales o jurídicas, que por un lado brinda los bienes y la otra parte entrega un valor monetario.

Toma de decisiones. - En la toma de decisiones intervienen diferentes opciones a seguir y se debe conocer el detalle de cada una, con ello se deducirá los posibles resultados que orienten a la toma de decisiones más adecuadas y favorables para la empresa.

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis principal

La planificación financiera incide en la gestión empresarial de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.

2.4.2. Hipótesis secundarias

- a) El gobierno corporativo incide en la planeación estratégica de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.
- b) El presupuesto maestro incide en la toma de decisiones de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.
- c) Las actividades de inversión influyen en la capacidad de inversión de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.
- d) Las actividades de financiamiento inciden en la rentabilidad de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.
- e) El control interno influye en la productividad laboral de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.

2.5. Operacionalización de variables

2.5.1. Variable independiente

X. Planificación financiera

Cuadro 1: Operacionalización de la planificación financiera

Definición Conceptual	Establece la manera de cómo se lograrán las metas; además, representa la base de toda la actividad económica de la empresa. Asimismo, pretende la previsión de las necesidades futuras de modo que las presentes puedan ser satisfechas de acuerdo con un objeto determinado, que se establece en las acciones de la empresa. Morales y Morales. (p. 7).	
Definición Operacional	Indicadores	Índices
	x ₁ : Gobierno corporativo	1. Código del buen gobierno Corporativo 2. Principios
	x ₂ : Presupuesto maestro	1. Efectividad 2. Revisiones periódicas
	x ₃ : Actividades de inversión	1. Renovación de activos 2. Flujo de efectivo
	x ₄ : Actividades de financiamiento	1. Préstamos bancarios 2. Plazos de créditos
	x ₅ : Control interno	1. Métodos 2. Componentes
Escala Valorativa	Nominal	

Fuente: Elaboración propia

2.5.2 Variable dependiente

Y. Gestión empresarial

Cuadro N°2: Operacionalización de la gestión empresarial

Definición Conceptual	En toda agrupación humana es necesario un mínimo de organización. Una empresa, como conjunto de personas, cosas y actividades económicas, está sujeta a tal principio. De manera que podemos decir que una empresa es una microsociedad con un cuerpo de normas y reglamentos, de costumbres y usos dentro de una estructura y una estratificación o jerarquía encaminadas a asignar a cada persona una actuación determinada. Baldwin. (p. 13).	
Definición Operacional	Indicadores	Índices
	y ₁ : Planeación estratégica	1. Balanced scorecard 2. Análisis neutrosófico
	y ₂ : Toma de decisiones	1. Participación de personal 2. Evaluación previa
	y ₃ : Capacidad de producción	1. Producción de la maquinaria 2. Capacitación para productividad laboral
	y ₄ : Rentabilidad	1. Ratios de rentabilidad 2. Rentabilidad de las ventas
	y ₅ : Productividad laboral	1. Producción por hora 2. Control de productividad
Escala Valorativa	Nominal	

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Diseño metodológico

Es una investigación no experimental, cuyo diseño metodológico es el transeccional correlacional, que sigue el siguiente modelo:

O x r O y

Dónde:

O = Observación

x = Planificación financiera

y= Gestión empresarial

r = Relación entre variables

3.1.1 Tipo de investigación

Por el proceso en el que se lleva la investigación, esta se clasifica como una “investigación aplicada” dado que el alcance de este trabajo es directamente

práctico, buscar ser aplicado y se basa en la normatividad de los organismos reguladores, la legislación vigente y el uso de técnicas de recopilación de información.

3.2. Población y muestra

3.2.1 Población

La población de la investigación está conformada por 185 gerentes, contadores y funcionarios de 7 empresas ubicadas en el distrito de Ate en Lima Metropolitana, según la información recopilada de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).

Tabla N°01: Distribución de la población				
N°	RUC	Empresa	N° de trabajadores	Población
1	20100050359	A W FABER CASTELL PERUANA S A	565	107
2	20100277213	EUROPLAST S.A.C.	139	26
3	20503463823	FAFIPLAST S.A.C.	43	8
4	20492191133	ZHENPACK SAC	22	4
5	20507360751	INVERSIONES PB S.A.C.	67	13
6	20100057876	FORU PLASTIK S.A	58	11
7	20100283531	INDUSTRIAL EPEM S A	86	16
TOTAL			980	185

Fuente: Registro de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.
Elaboración Propia

3.2.2. Muestra

Para la determinación óptima de la muestra se utilizó la fórmula del muestreo aleatorio simple propuesto por R.B. Ávila Acosta en su libro “Metodología de la Investigación”.

$$N = \frac{Z^2NPQ}{Z^2PQ + (n - 1)E^2}$$

Dónde:

- $Z = 1.645$ distribución normal para un nivel de confianza de 90%.
- $P = 0.5$
- $Q = 0.5$
- $E =$ Margen de error 10%
- $N =$ Población
- $n =$ Tamaño óptimo de muestra

Entonces, a un nivel de confianza de 90% y 10% como margen de error “n” es:

$$n = \frac{(1.645)^2(185)(0.5)(0.5)}{(1.645)^2(0.5)(0.5) + (185 - 1)(0.1)^2}$$

$n = 50$ gerentes, propietarios, contadores y trabajadores de las empresas

A continuación, se determina el factor de distribución muestral (*FDM*) para definir la muestra a encuestar por cada una de las empresas, dividiendo la muestra entre la población y aplicando dicho factor a la población de cada una de las empresas seleccionadas.

$$FDM = 50 \div 185$$

Tabla N°02: Distribución de la muestra					
N°	RUC	Empresa	N° de		
			trabajadores	Población	Muestra
1	20100050359	A W FABER CASTELL PERUANA S A	565	107	29
2	20100277213	EUROPLAST S.A.C.	139	26	7
3	20503463823	FAFIPLAST S.A.C.	43	8	2
4	20492191133	ZHENPACK SAC	22	4	1
5	20507360751	INVERSIONES PB S.A.C.	67	13	3
6	20100057876	FORU PLASTIK S.A	58	11	3
7	20100283531	INDUSTRIAL EPEM S A	86	16	4
TOTAL			980	185	50
Fuente: Registro de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. Elaboración Propia					

3.3. Técnicas de recolección de datos

3.3.1. Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos

Los métodos de investigación a emplearse en el proceso de investigación son: El método descriptivo, estadístico, de análisis - síntesis, entre otros, que conforme con el desarrollo de la investigación se den indistintamente.

La encuesta, se caracteriza por su amplia utilidad en la investigación social por excelencia, debido a su versatilidad, sencillez y objetividad de los datos que se obtiene mediante el cuestionario.

3.3.2. Procedimiento de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos

El procedimiento de validez se orienta para garantizar su eficacia y efectividad de las técnicas e instrumentos de investigación, fundamentalmente si estos miden con objetividad, precisión, veracidad y autenticidad de aquello que se desea medir de las variables. Se procedió con la aplicación de una prueba piloto a diez (05) personas, de conformidad con la determinación de la muestra en forma aleatoria.

3.4. Técnicas para el procesamiento y análisis de información

El procesamiento y análisis de la información se efectuarán con el programa estadístico informático de mayor uso en las ciencias sociales; Statistical Package for the Social Sciences, conocido por sus siglas SPSS, edición IBM® SPSS® Statistics 26, versión en español.

3.5. Aspectos éticos

El presente trabajo de suficiencia profesional lo he diseñado considerando y cumpliendo estrictamente los principios básicos de la ética profesional, el código de

ética de la Universidad San Martín de Porras y los principios éticos del Colegio de Contadores Públicos detallados a continuación: Integridad, Independencia, Objetividad, Confidencialidad, Conducta profesional, Responsabilidad, Diligencia, Competencia, actualización profesional y Observancia de las disposiciones normativas. En la búsqueda de nuevos conocimientos que contribuyan a mejorar el desempeño de mi labor profesional y enmarcados dentro de las normas establecidas y adquiridos durante el transcurso de mis estudios en la universidad cumpliendo con los parámetros establecidos.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1. Presentación

En este capítulo se tiene el propósito de visualizar el proceso que conduce a la demostración de los objetivos planteados en el presente trabajo de Suficiencia Profesional de “LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS FABRICADORAS DE PRODUCTOS DE PLÁSTICOS EN EL DISTRITO DE ATE, 2020”.

4.2. Resultados de las encuestas

Realizadas las encuestas determinadas por la muestra a 50 gerentes, propietarios, contadores y trabajadores de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, plasmamos los resultados obtenidos.

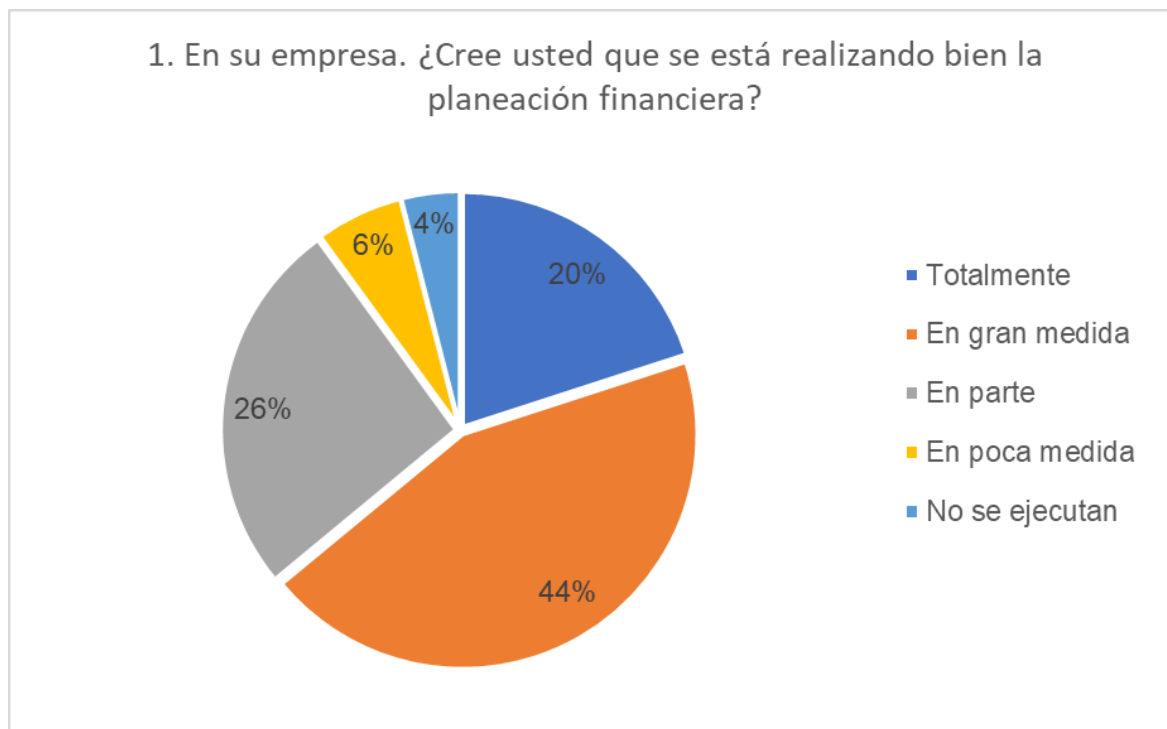
1. En su empresa. ¿Cree usted que se está realizando bien la planeación financiera?

Tabla N°03: Realización de la planeación financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente	10	20.0	20.0	20.0
	En gran medida	22	44.0	44.0	64.0
	En parte	13	26.0	26.0	90.0
	En poca medida	3	6.0	6.0	96.0
	No se ejecutan	2	4.0	4.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°02: Realización de la planeación financiera.



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 01 se planteó sobre si se está realizando bien la planeación financiera. De los resultados obtenidos se observa que un 20% cree que se realiza totalmente, un 44% en gran medida, un 26% en parte, un 6% en poca medida y en un 4% no se ejecutan. Se observa que un total de 90% de los encuestados están considerando que, sí se está realizando bien la planeación financiera en sus empresas, por lo tanto, esto favorece al desarrollo de las actividades futuras: económicas, financieras, administrativas y de gestión de la entidad.

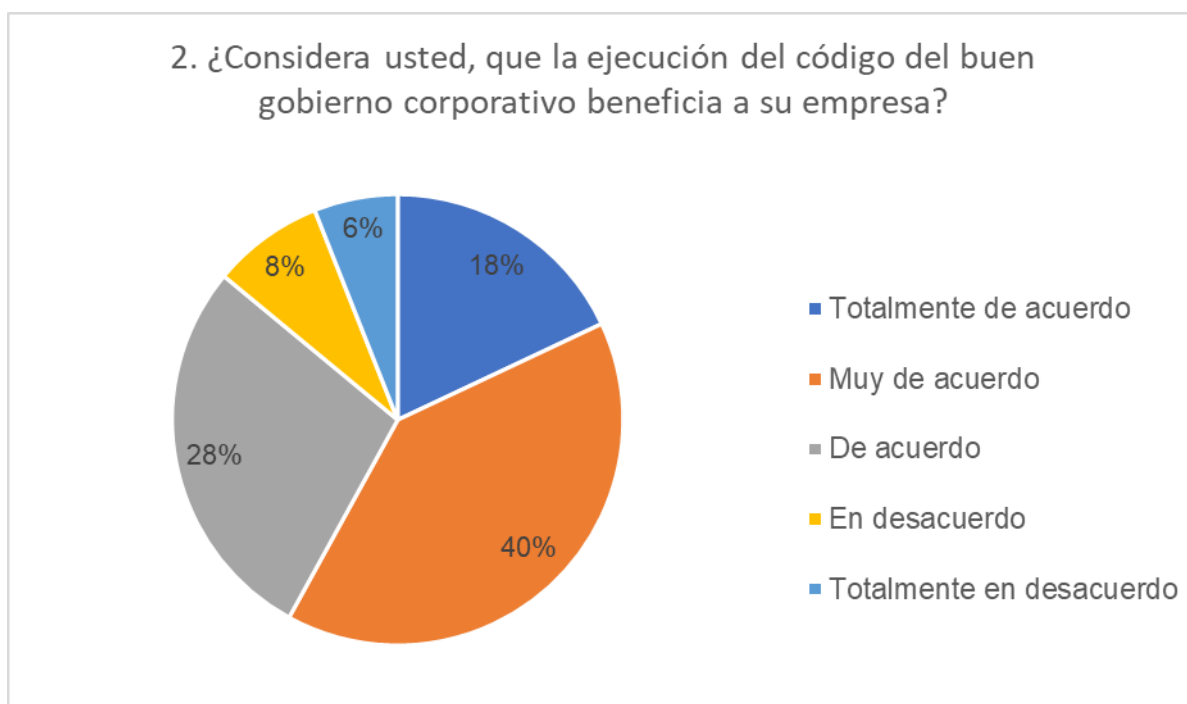
Tabla N°04: Código del buen gobierno corporativo

2. ¿Considera usted, que la ejecución del código del buen gobierno corporativo beneficia a su empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente de acuerdo	9	18.0	18.0	18.0
Muy de acuerdo	20	40.0	40.0	58.0
De acuerdo	14	28.0	28.0	86.0
En desacuerdo	4	8.0	8.0	94.0
Totalmente en desacuerdo	3	6.0	6.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°03: Ejecución del código del buen gobierno corporativo.



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 02 se planteó la interrogante sobre si la ejecución del código del buen gobierno corporativo beneficia a su empresa. De los resultados obtenidos se observa que un 18% está totalmente de acuerdo, un 40% está muy de acuerdo, un 28% está de acuerdo, un 8% está en desacuerdo y un 6% está totalmente en desacuerdo. Se observa que un total de 86% de los encuestados están de acuerdo que sí existe un beneficio para sus empresas con la realización del código del buen gobierno corporativo.

Tabla N°05: Principios del buen gobierno corporativo

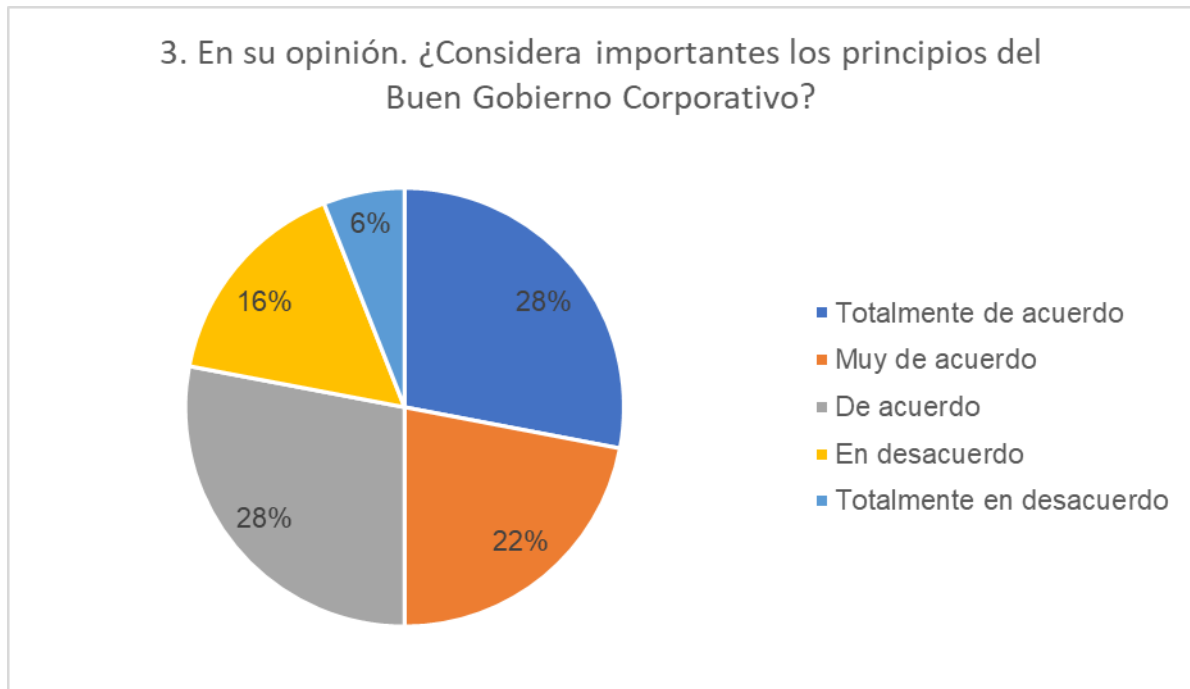
3. En su opinión. ¿Considera importantes los principios del Buen

Gobierno Corporativo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente de acuerdo	14	28.0	28.0	28.0
Muy de acuerdo	11	22.0	22.0	50.0

De acuerdo	14	28.0	28.0	78.0
En desacuerdo	8	16.0	16.0	94.0
Totalmente en desacuerdo	3	6.0	6.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.
Gráfico N°04: Principios del buen gobierno corporativo



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 03 se consulta sobre si considera importantes los principios del buen gobierno corporativo. De los resultados obtenido se observa que un 28% está totalmente de acuerdo, un 22% está muy de acuerdo, un 28% está de acuerdo, un 16% está en desacuerdo y un 6% está totalmente en desacuerdo. Se observa que un total de 78% de los encuestados están de acuerdo que son indispensables los principios del buen gobierno corporativo en sus empresas. Teniendo en cuenta que estos llevan el propósito de establecer una recta gerencia, cumplir con los derechos de los accionistas, identificar las responsabilidades del directorio, asegurar la transparencia de la información y definir los otros grupos de interés.

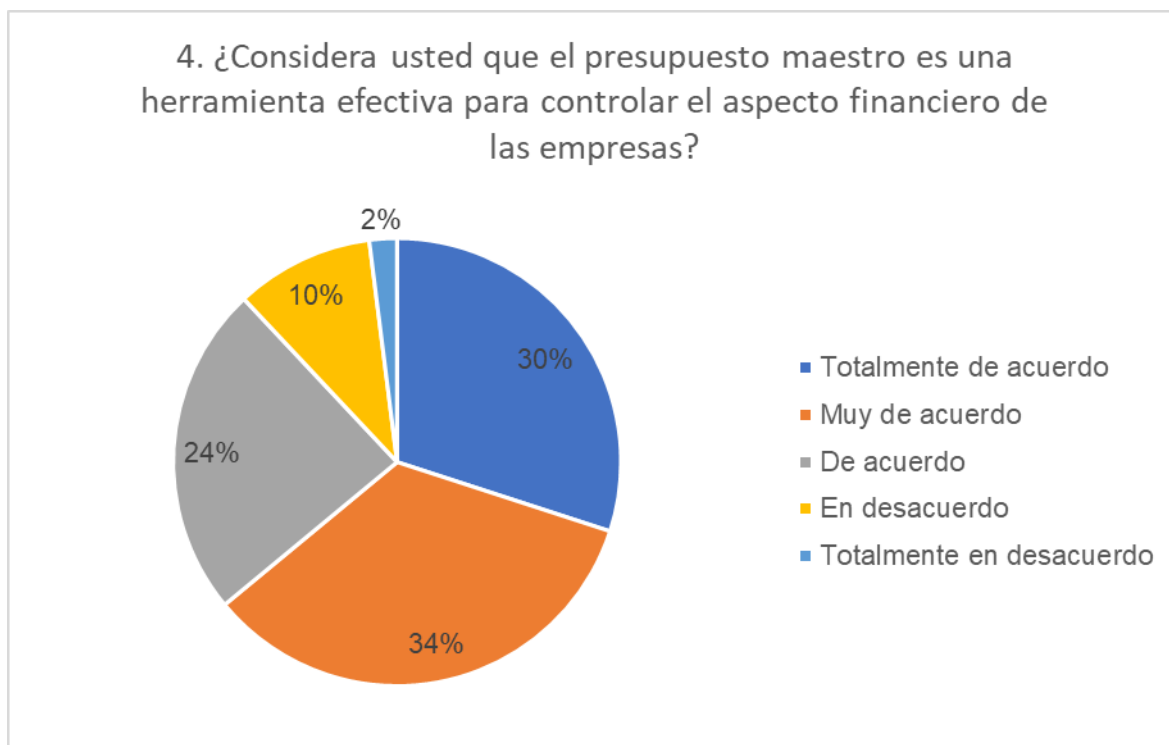
Tabla N°06: Presupuesto maestro como herramienta

4. ¿Considera usted que el presupuesto maestro es una herramienta efectiva para controlar el aspecto financiero de las empresas?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente de acuerdo	15	30.0	30.0	30.0
Muy de acuerdo	17	34.0	34.0	64.0
De acuerdo	12	24.0	24.0	88.0
En desacuerdo	5	10.0	10.0	98.0
Totalmente en desacuerdo	1	2.0	2.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°05: Presupuesto maestro como herramienta



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 04 trata sobre si el presupuesto maestro es una herramienta efectiva para controlar el aspecto financiero de las empresas. De los resultados obtenido se observa que un 30% está totalmente de acuerdo, un 34% está muy de acuerdo, un 24% está de acuerdo, un 10% está en desacuerdo y un 2% está totalmente en desacuerdo. Se observa que un total de 88% de los encuestados están de acuerdo que el presupuesto maestro es una herramienta eficaz para controlar las finanzas en sus empresas.

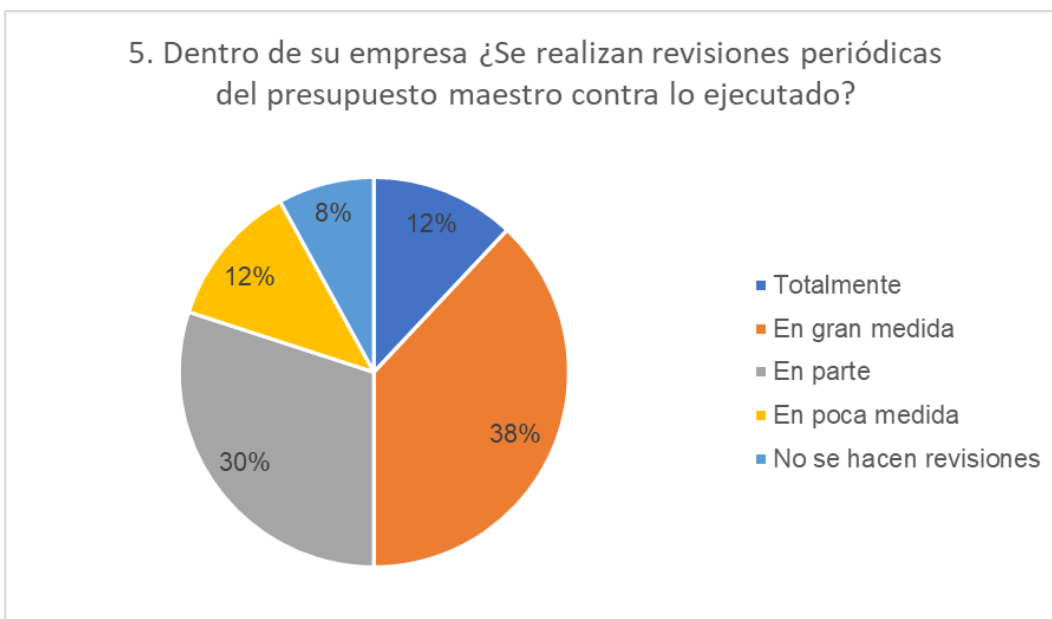
Tabla N°07: Revisiones del presupuesto maestro

5. Dentro de su empresa ¿Se realizan revisiones periódicas del presupuesto maestro contra lo ejecutado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente	6	12.0	12.0	12.0
	En gran medida	19	38.0	38.0	50.0
	En parte	15	30.0	30.0	80.0
	En poca medida	6	12.0	12.0	92.0
	No se hacen revisiones	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°06: Revisiones del presupuesto maestro



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 5 se plantea la interrogante si se realizan revisiones periódicas del presupuesto maestro contra lo ejecutado. De los resultados obtenidos se observa que un 12% está totalmente, un 38% está en gran medida, un 30% está en parte, un 12% está en poca medida y un 8% no se hacen revisiones. Se observa que un total de 92% de los encuestados están considerando que si se realizan revisiones periódicas del presupuesto maestro contra lo ejecutado en sus empresas.

Tabla N°08: Renovación de activos fijos

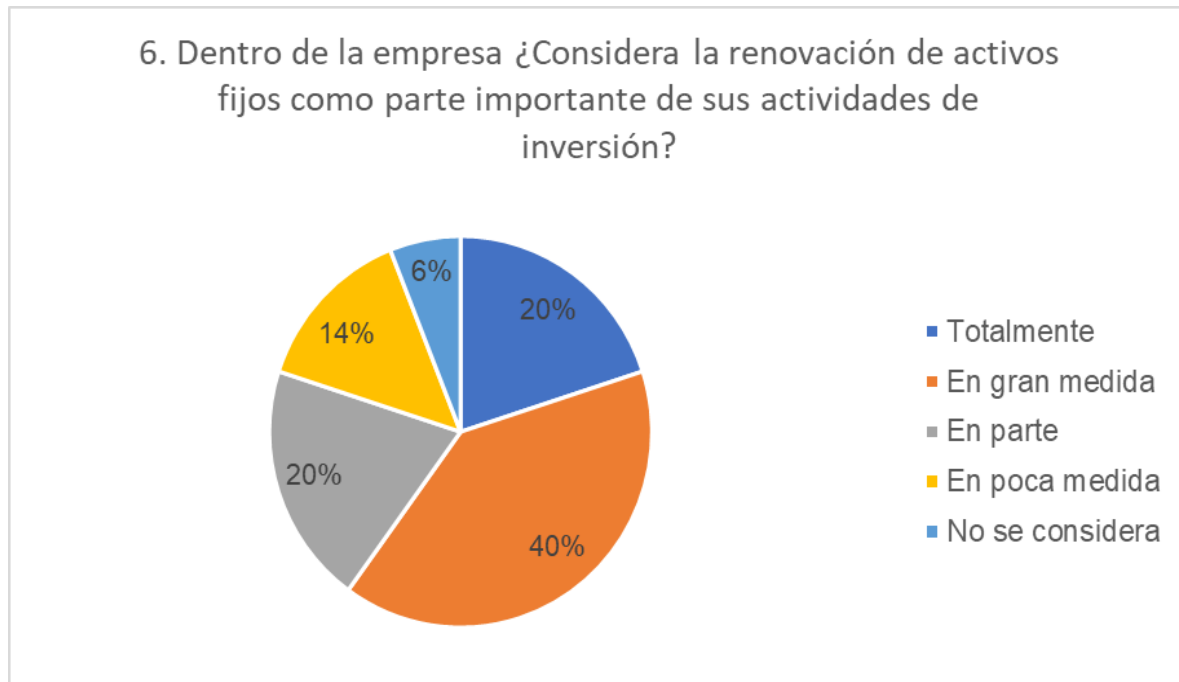
6. Dentro de la empresa ¿Considera la renovación de activos fijos como parte importante de sus actividades de inversión?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente	10	20.0	20.0	20.0
	En gran medida	20	40.0	40.0	60.0
	En parte	10	20.0	20.0	80.0

En poca medida	7	14.0	14.0	94.0
No se considera	3	6.0	6.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°07: Renovación de activos fijos.



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 6 se cuestiona si se considera la renovación de activos fijos como parte importante de sus actividades de inversión en su empresa. De los resultados obtenidos tenemos que un 20% lo considera totalmente, un 40% en gran medida, un 20% en parte, un 14% en poca medida y en un 6% no se considera.

Se observa que un alto porcentaje el 40% de los encuestados lo considera en gran medida y demuestra que hay un interés de parte de las empresas de mantener sus actividades de inversión vigentes.

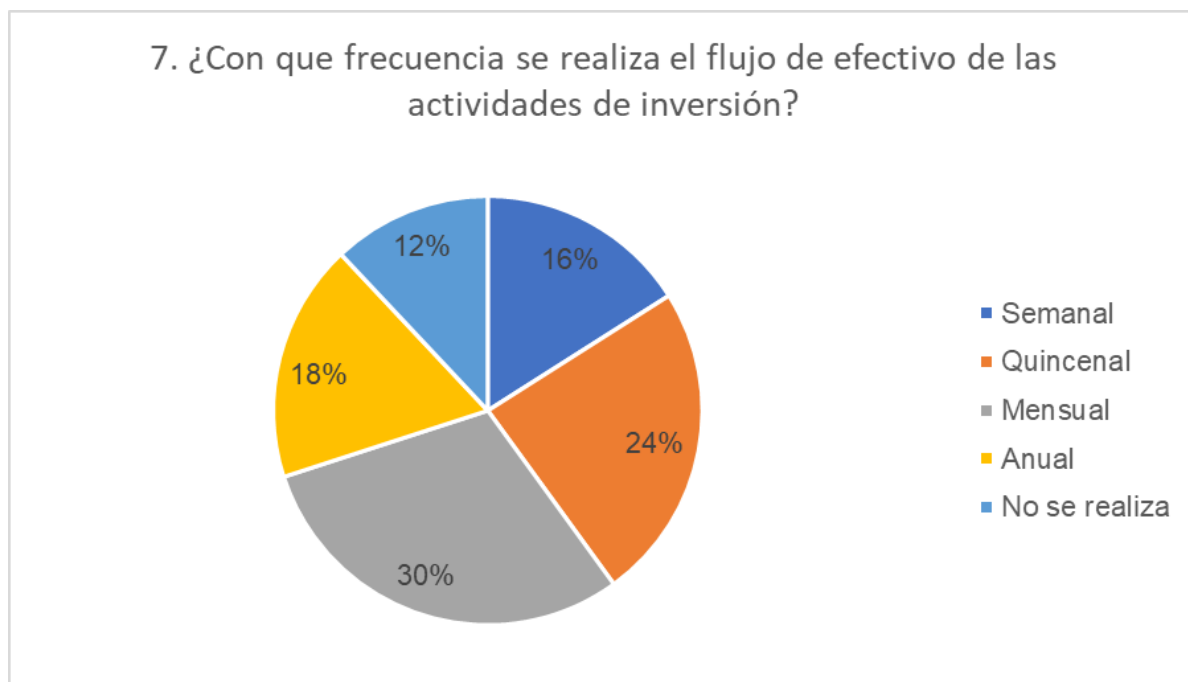
Tabla N°09: Flujo de efectivo

7. ¿Con que frecuencia se realiza el flujo de efectivo de las actividades de inversión?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Semanal	8	16.0	16.0	16.0
Quincenal	12	24.0	24.0	40.0
Mensual	15	30.0	30.0	70.0
Anual	9	18.0	18.0	88.0
No se realiza	6	12.0	12.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°08: Flujo de efectivo



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 7 se interroga con qué frecuencia se realiza el flujo de efectivo de las actividades de inversión y por las respuestas brindadas, se observa que, un 70% de las empresas las desarrollan dentro de los 30 días, de esto un 16% lo realiza de forma semanal, un 24% quincenal y un 30% mensual; pues consideran que es una herramienta de evaluación necesaria para la toma de decisiones en el ejercicio económico, el 18% la efectúa anualmente para modificar los parámetros para el siguiente ejercicio y un 12% no lo realizan porque no lo consideran relevante este análisis.

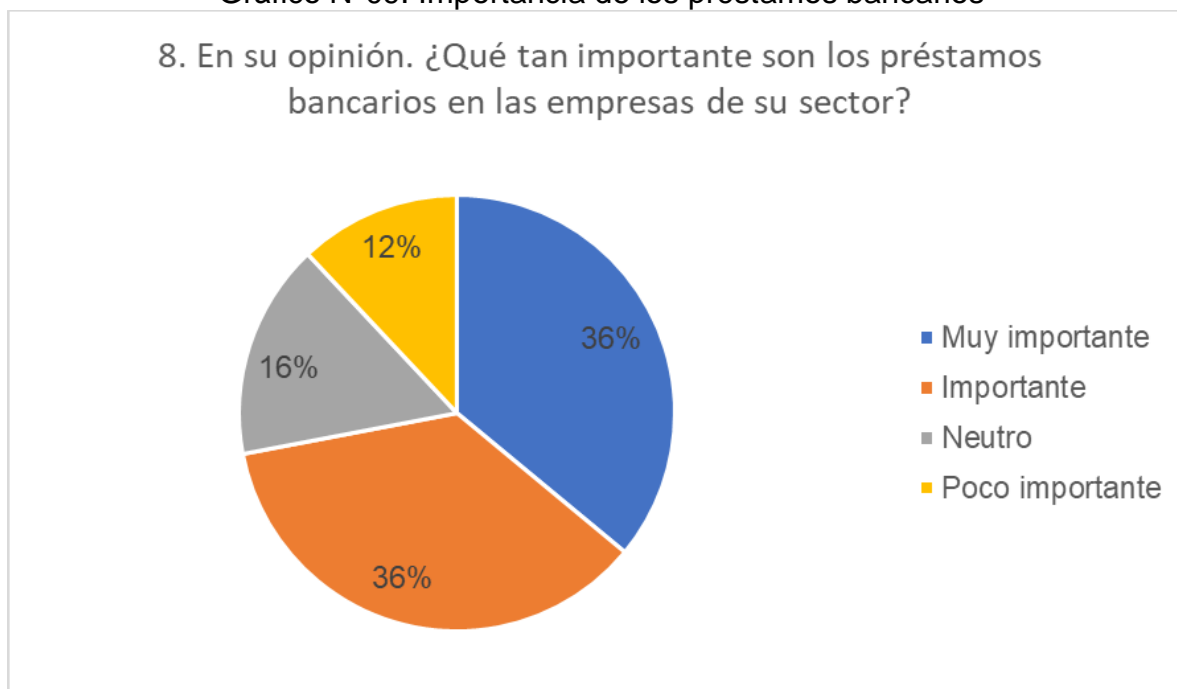
Tabla N°10: Importancia de los préstamos bancarios

8. En su opinión. ¿Qué tan importante son los préstamos bancarios en las empresas de su sector?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Muy importante	18	36.0	36.0	36.0
Importante	18	36.0	36.0	72.0
Neutro	8	16.0	16.0	88.0
Poco importante	6	12.0	12.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°09: Importancia de los préstamos bancarios



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 8 la cual consulta sobre qué tan importante son los préstamos bancarios en las empresas de su sector. De los resultados tenemos para el 36% es un factor muy importante y otro 36% lo estima importante; mientras que un 28% restante no lo considera importante para la gestión, de estos un 16% no da una opinión concreta y un 12% indica que lo considera poco importante. Se considera importante los préstamos bancarios para dar solución a necesidades de dinero que necesita la entidad de cubrir inmediatamente la transacción que se requiera, con los análisis previos para afrontar el pago del préstamo y los intereses por el préstamo bancario.

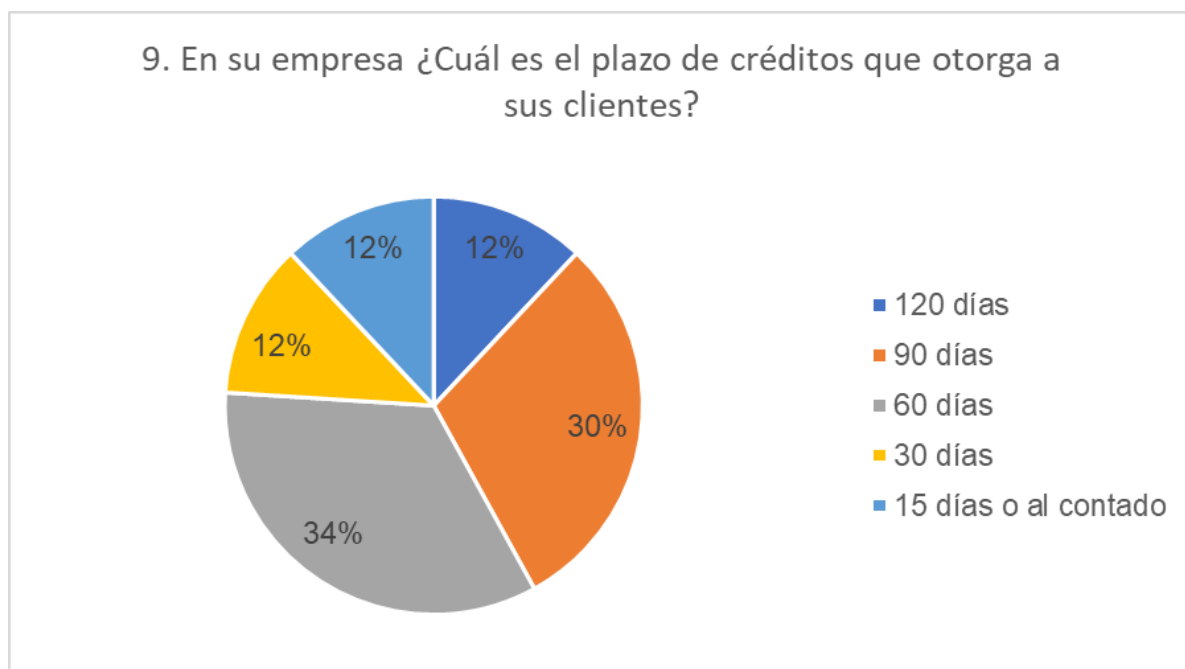
Tabla N°11: Plazo de créditos

9. En su empresa ¿Cuál es el plazo de créditos que otorga a sus clientes?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 120 días	6	12.0	12.0	12.0
90 días	15	30.0	30.0	42.0
60 días	17	34.0	34.0	76.0
30 días	6	12.0	12.0	88.0
15 días o al contado	6	12.0	12.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°10: Plazo de créditos



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 9 se aprecia el plazo de los créditos que otorgan las empresas del sector, un 12% otorga los créditos a un plazo de 120 días, 30% otorga un plazo de 90 días, 34% a 60 días, 12% a 30 días y un 12% da 15 días de plazo de crédito o al contado. Se observa que la mayoría de las empresas del sector manejan una política de financiamiento de sus clientes con un plazo de 2 meses.

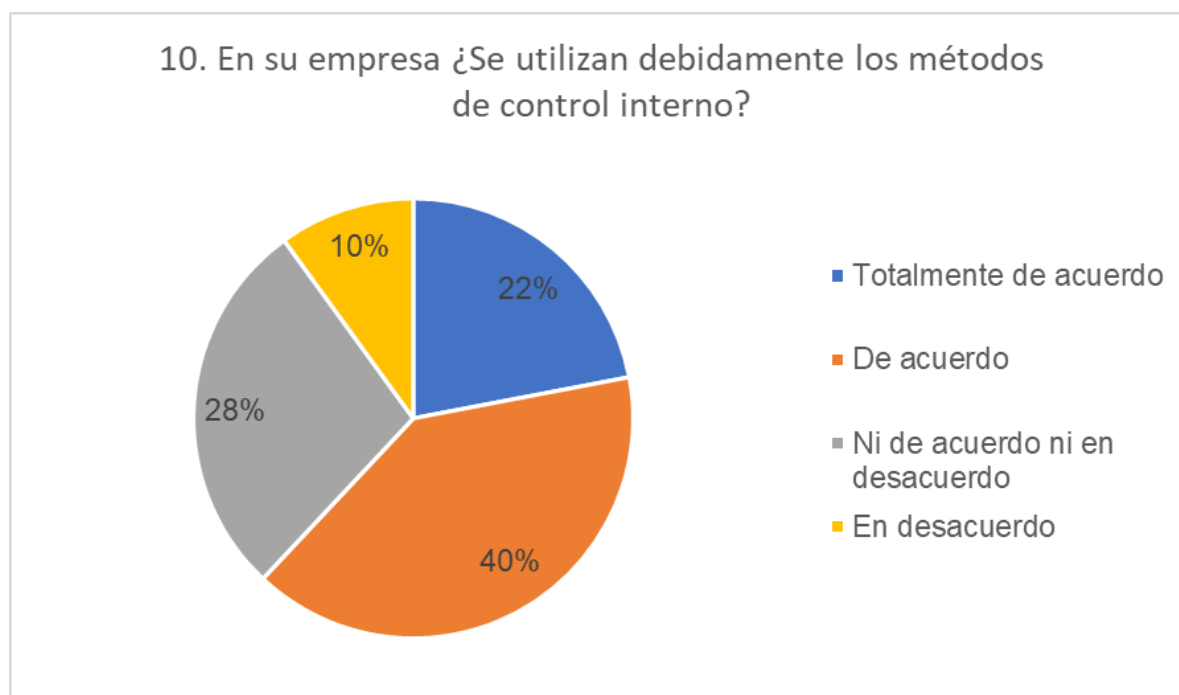
Tabla N°12: Métodos de control interno

10. En su empresa ¿Se utilizan debidamente los métodos de control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	11	22.0	22.0	22.0
	De acuerdo	20	40.0	40.0	62.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	28.0	28.0	90.0
	En desacuerdo	5	10.0	10.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°11: Métodos de control interno



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 10 se presentó la interrogante a los encuestados si se utilizan debidamente los métodos de control interno. De los resultados obtenidos se observa que un 22% está totalmente de acuerdo, un 40% está de acuerdo, un 28% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 10% en desacuerdo y un 0% está en totalmente en desacuerdo. Se observa que un total de 62% de los encuestados están considerando que si se está utilizando debidamente los métodos de control interno en sus empresas.

Tabla N°13: Componentes del COSO-I

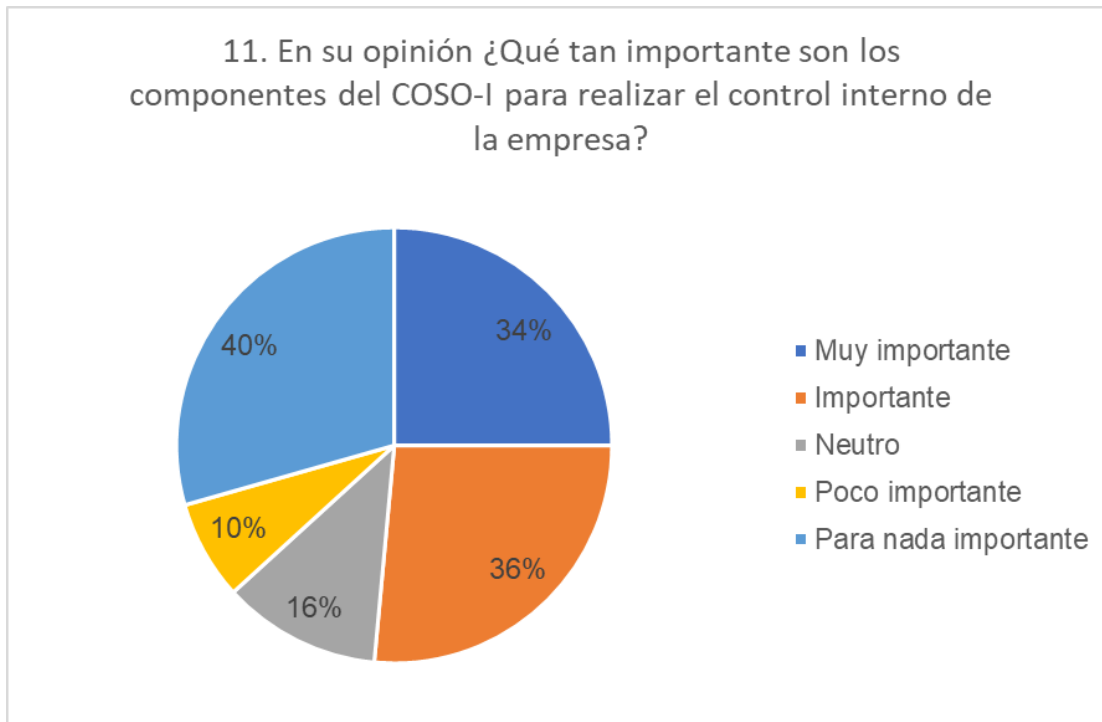
11. En su opinión ¿Qué tan importante son los componentes del COSO-I para realizar el control interno de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy importante	17	34.0	34.0	34.0
	Importante	18	36.0	36.0	70.0
	Neutro	8	16.0	16.0	86.0

Poco importante	5	10.0	10.0	96.0
Para nada importante	2	4.0	4.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico 12: Componentes del COSO-I



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 11 se consulta Qué tan importante son los componentes del COSO-I para realizar el control interno de la empresa. De los resultados obtenidos tenemos que el 70% los considera entre muy importantes e importantes, 34% y 36% respectivamente; un 16% no da una opinión concreta, mientras que el 14% restante no los considera relevantes. Tenemos a la mayor parte de los encuestados que consideran importante los componentes del COSO-I para el logro de un buen control en la entidad.

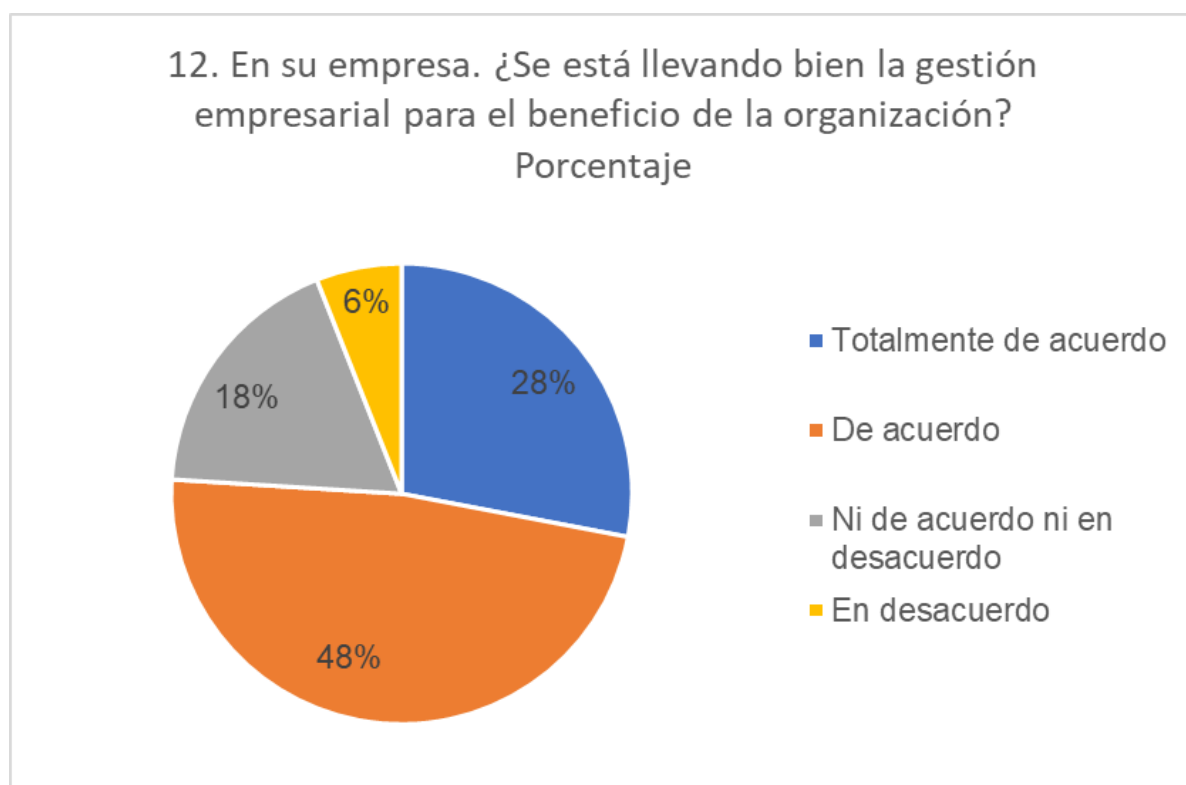
Tabla N°14: Gestión empresarial

12. En su empresa. ¿Se está llevando bien la gestión empresarial para el beneficio de la organización?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	14	28.0	28.0	28.0
	De acuerdo	24	48.0	48.0	76.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	18.0	18.0	94.0
	En desacuerdo	3	6.0	6.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°13: Gestión empresarial



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 12 se plantea si se está llevando bien la gestión empresarial para el beneficio de la organización. De los resultados obtenidos se observa que un 28% está totalmente de acuerdo, un 48% está de acuerdo, un 18% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 6% está en desacuerdo y un 0% está totalmente en desacuerdo. Se observa que un total de 76% de los encuestados están considerando que si se está llevando bien la gestión empresarial para el beneficio de la organización en sus empresas.

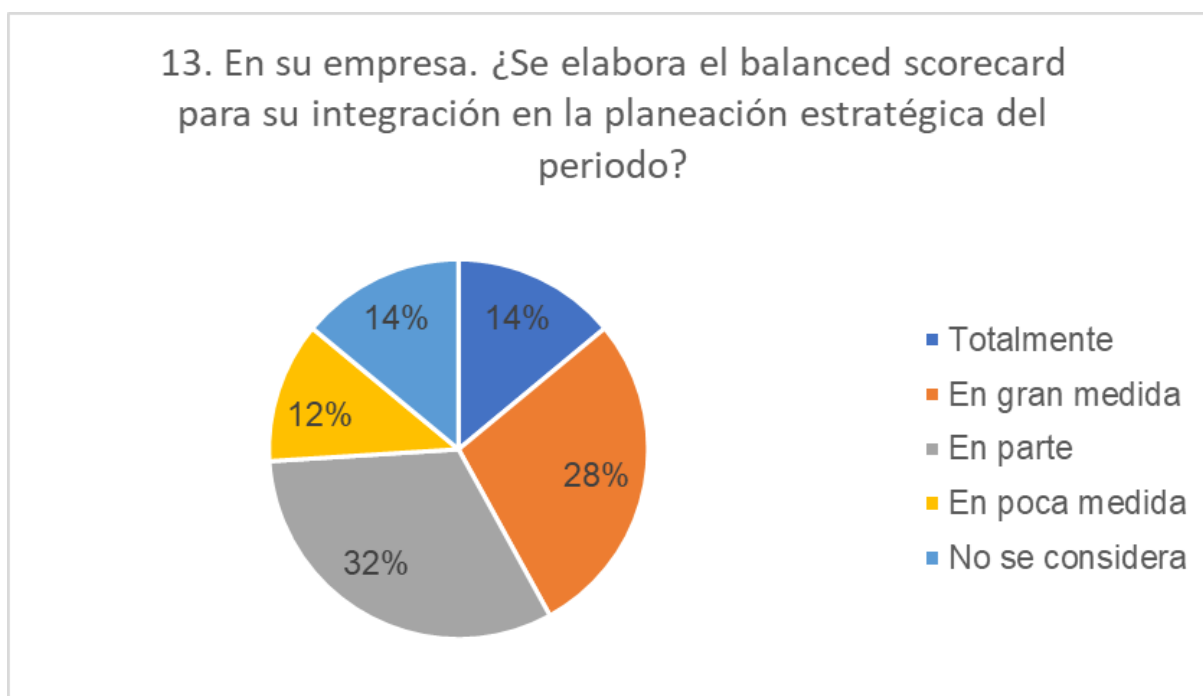
Tabla N°15: Balanced scorecard

13. En su empresa. ¿Se elabora el balanced scorecard para su integración en la planeación estratégica del periodo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente	7	14.0	14.0	14.0
	En gran medida	14	28.0	28.0	42.0
	En parte	16	32.0	32.0	74.0
	En poca medida	6	12.0	12.0	86.0
	No se considera	7	14.0	14.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°14: Balanced scorecard



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 13 se consulta a los encuestados si se elabora el balanced scorecard para su integración en la planeación estratégica del periodo. De los resultados obtenidos tenemos que el 14% lo considera totalmente, un 28% en gran medida, un 32% en parte, un 12% en poca medida y en un 14% no se considera. Se observa que el 32% hace una integración parcial o en parte, del balanced scorecard, lo cual muestra que un tercio de las personas encuestadas no lo considera dentro de su planeación estratégica.

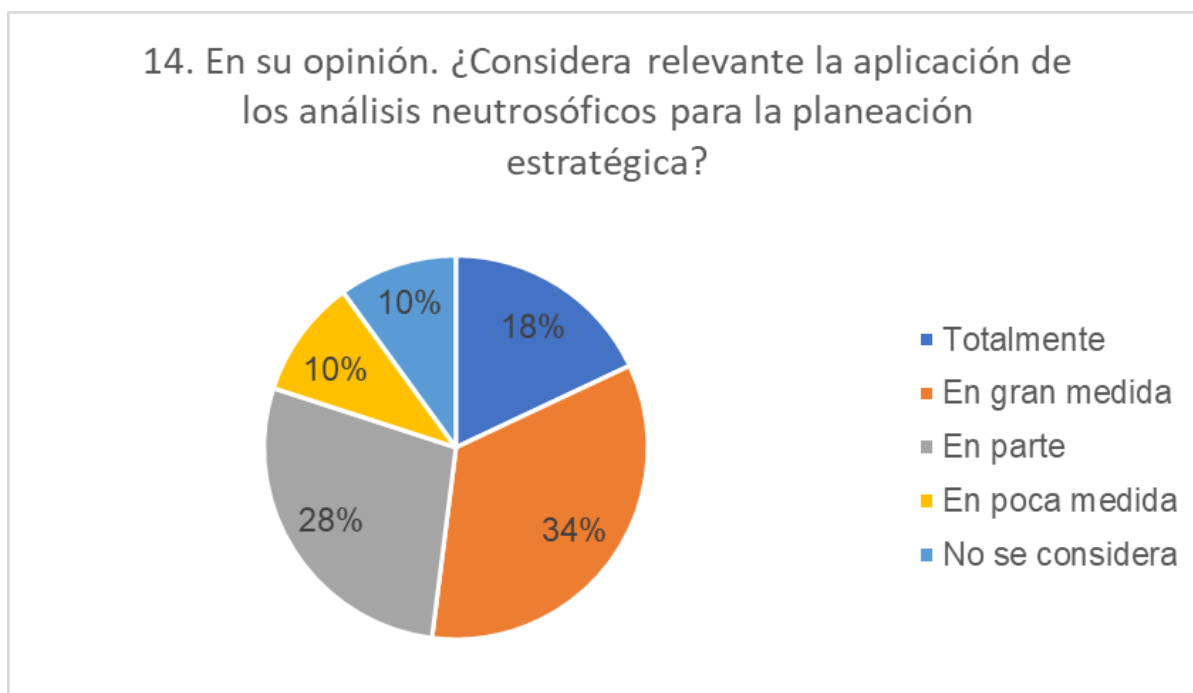
Tabla N°16: Análisis neutrosófico

14. En su opinión. ¿Considera relevante la aplicación de los análisis neutrosóficos para la planeación estratégica?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente	9	18.0	18.0	18.0
	En gran medida	17	34.0	34.0	52.0
	En parte	14	28.0	28.0	80.0
	En poca medida	5	10.0	10.0	90.0
	No se considera	5	10.0	10.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°15: Análisis neutrosófico



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 14 se interroga a los encuestados si consideran relevante la aplicación de los análisis neutrosóficos para la planeación estratégica. De los resultados obtenidos tenemos que el 18% lo considera totalmente, un 34% en gran medida, un 28% en parte, un 10% en poca medida y en un 10% no se considera. El 80% estima relevante el análisis neutrosófico como un factor importante en la planeación estratégica pues forma parte del análisis que se debe realizar mediante las comparaciones y deducciones que se realizan con los informes de cada área de la empresa para lograr los objetivos deseados.

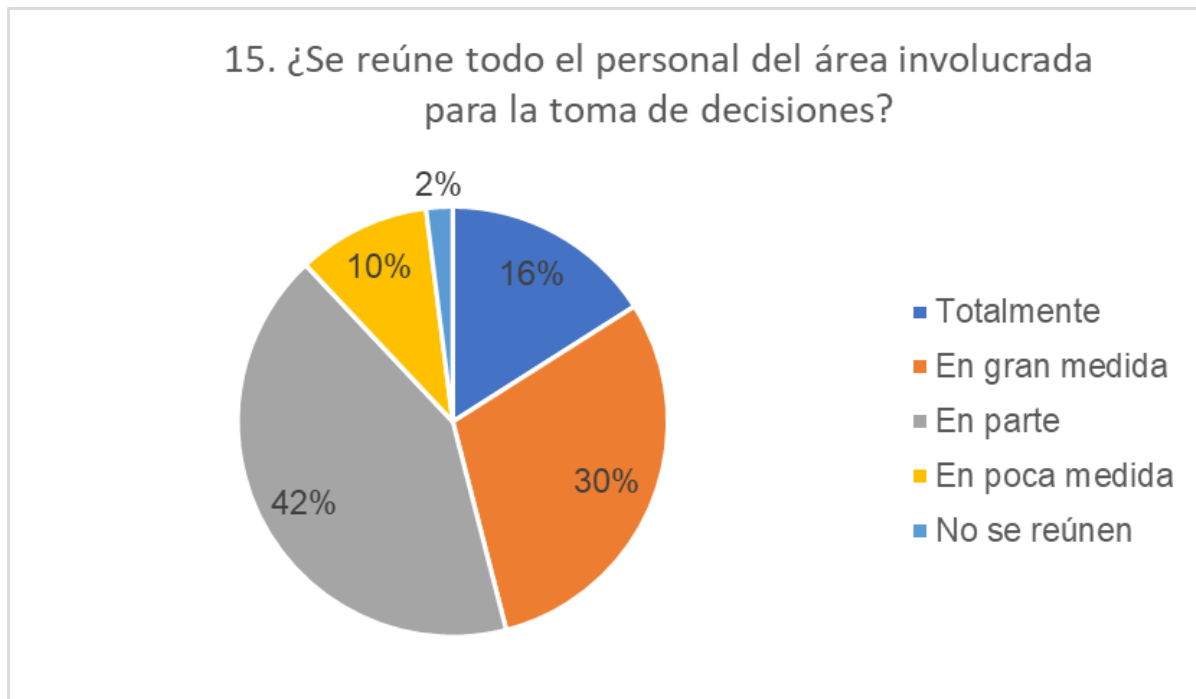
Tabla N°17: Toma de decisiones

15. ¿Se reúne todo el personal del área involucrada para la toma de decisiones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente	8	16.0	16.0	16.0
	En gran medida	15	30.0	30.0	46.0
	En parte	21	42.0	42.0	88.0
	En poca medida	5	10.0	10.0	98.0
	No se reúnen	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°16: Toma de decisiones



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 15 se cuestiona a los encuestados si se reúne todo el personal del área involucrada para la toma de decisiones. De los resultados obtenidos tenemos que el 16% lo considera totalmente, un 30% en gran medida, un 42% en parte, un 10% en poca medida y en un 2% no se reúnen. El 88% considera que el personal debe estar involucrado en la toma de decisiones porque aportan intercambio de ideas y experiencias válidas para la toma de decisiones por los directivos de cada área de la empresa, mientras que el 12 % no estima valioso el aporte del personal.

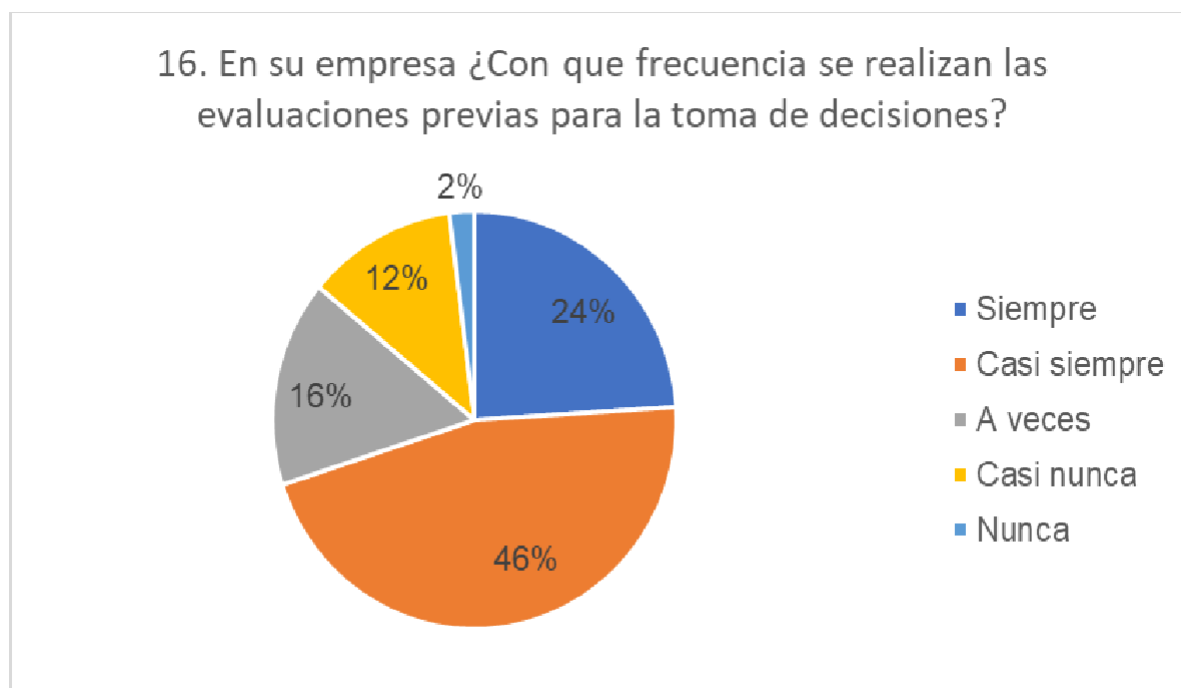
Tabla N°18: Evaluaciones previas

16. En su empresa ¿Con que frecuencia se realizan las evaluaciones previas para la toma de decisiones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	12	24.0	24.0	24.0
	Casi siempre	23	46.0	46.0	70.0
	A veces	8	16.0	16.0	86.0
	Casi nunca	6	12.0	12.0	98.0
	Nunca	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°17: Evaluaciones previas



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 16 se interroga con qué frecuencia se realizan las evaluaciones previas para la toma de decisiones. De los resultados obtenido se observa que un 24% está siempre, un 46% está casi siempre, un 16% está a veces,

un 12% está casi nunca y un 2% está nunca. Se observa que un alto porcentaje el 46% de los encuestados considera casi siempre esto manifiesta el interés de parte de las empresas de realizan las evaluaciones previas para tomar de decisiones adecuadas que ayudaran a encaminar bien el rumbo de la empresa. La frecuencia de las evaluaciones previas al estar en un 70% entre siempre y casi siempre confirma las respuestas de la pregunta anterior al considerar que son valiosas estas reuniones y la frecuencia es importante, pues se evaluara todos los factores que intervienen en el logro de los objetivos que se quieren alcanzar.

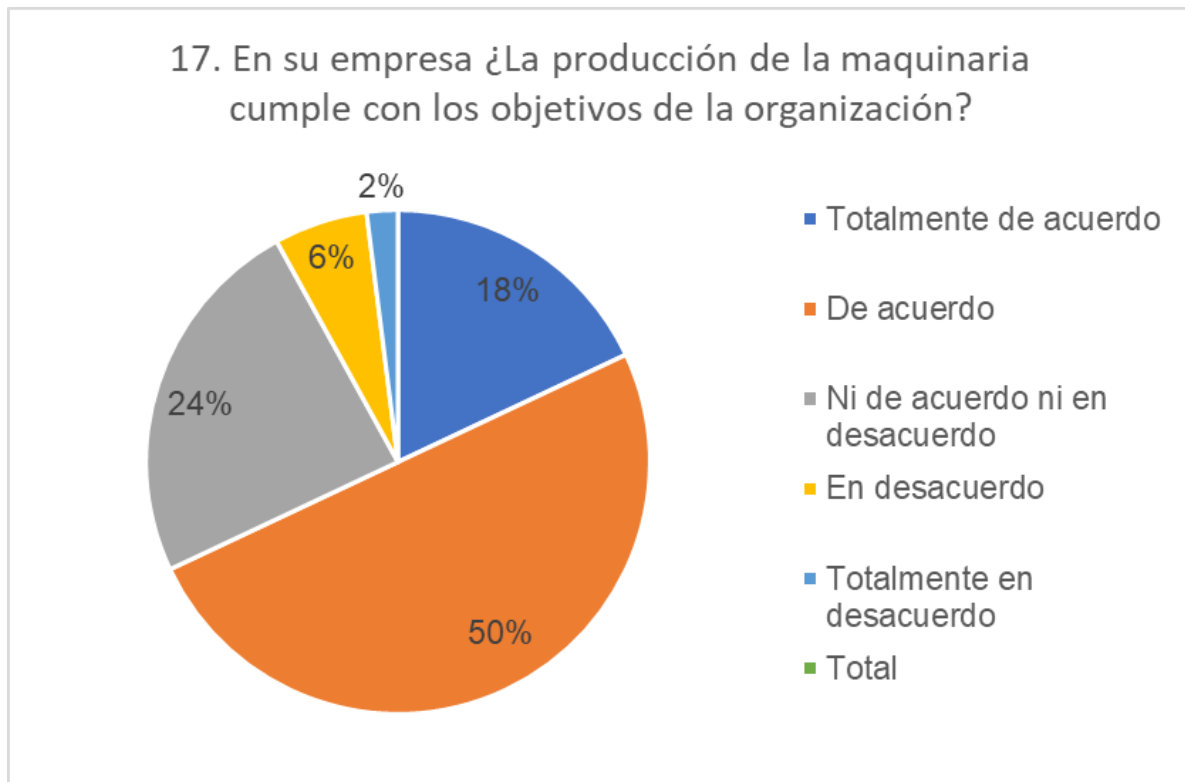
Tabla N°19: Producción de maquinaria

17. En su empresa ¿La producción de la maquinaria cumple con los objetivos de la organización?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	9	18.0	18.0	18.0
	De acuerdo	25	50.0	50.0	68.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	24.0	24.0	92.0
	En desacuerdo	3	6.0	6.0	98.0
	Totalmente en desacuerdo	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°18: Producción de maquinaria



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 17 se realizó la interrogante si la producción de la maquinaria cumple con los objetivos de la organización. De los resultados obtenidos se observa que un 18% está totalmente de acuerdo, un 50% está de acuerdo a, un 24% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 6% en desacuerdo y un 2% está en totalmente en desacuerdo. Se observa que un total de 50% de los encuestados consideran que la producción de la maquinaria cumple con los propósitos de la organización.

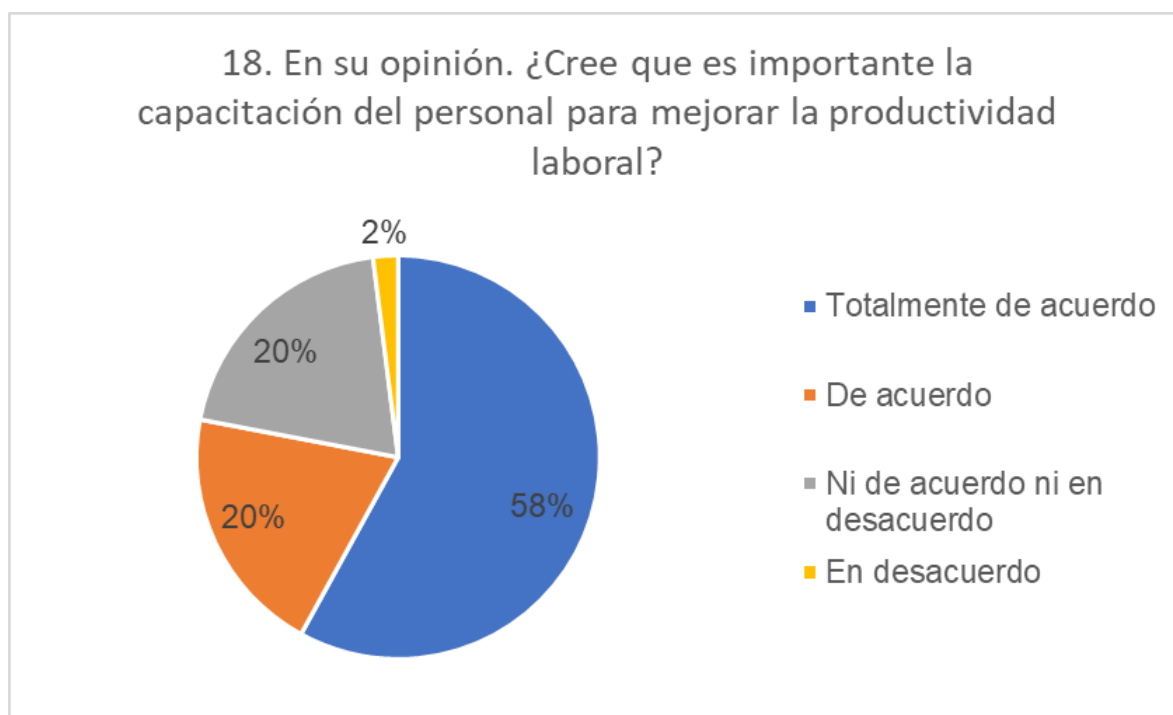
Tabla N°20: Capacitación de personal

18. En su opinión. ¿Cree que es importante la capacitación del personal para mejorar la productividad laboral?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	29	58.0	58.0	58.0
	De acuerdo	10	20.0	20.0	78.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	20.0	20.0	98.0
	En desacuerdo	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°19: Capacitación de personal



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 18 se plantea la pregunta si cree que es importante la capacitación del personal para mejorar la productividad laboral. De los resultados

obtenido se observa que un 58% está totalmente de acuerdo, un 20% está de acuerdo a, un 20% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 2% está en desacuerdo y un 0% totalmente en desacuerdo. Se observa que un total de 58% de los encuestados consideran que sí es importante la capacitación del personal para lograr una buena productividad laboral en sus empresas.

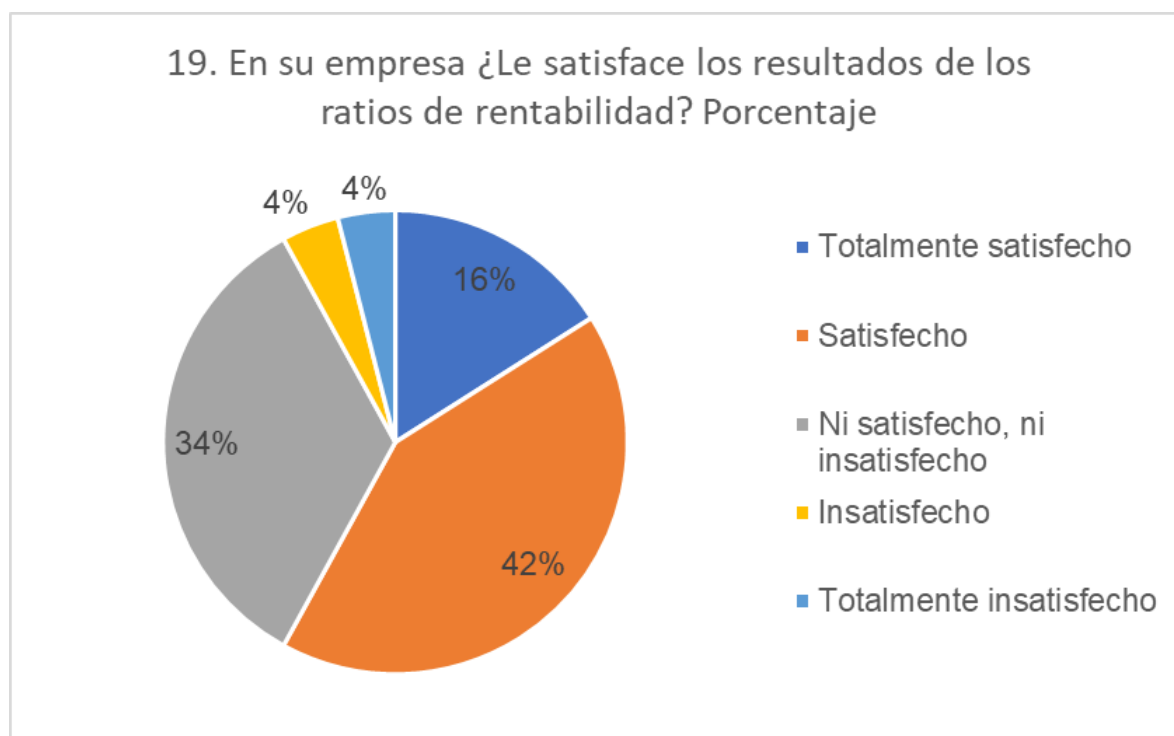
Tabla N°21: Ratios de rentabilidad

19. En su empresa ¿Le satisface los resultados de los ratios de rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente satisfecho	8	16.0	16.0	16.0
	Satisfecho	21	42.0	42.0	58.0
	Ni satisfecho, ni insatisfecho	17	34.0	34.0	92.0
	Insatisfecho	2	4.0	4.0	96.0
	Totalmente insatisfecho	2	4.0	4.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°20: Ratios de rentabilidad



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 19 se planteó la interrogante Le satisface los resultados de los ratios de rentabilidad. De los resultados obtenidos se observa que un 16% está totalmente satisfecho, un 42% está satisfecho, un 34% está ni satisfecho, ni insatisfecho, un 4% está insatisfecho y un 4% está totalmente insatisfecho. El 58% de los encuestados considera satisfactorio los resultados de los ratios de rentabilidad lo que confirma que la gestión tiene resultados alentadores en su mayor porcentaje para las empresas.

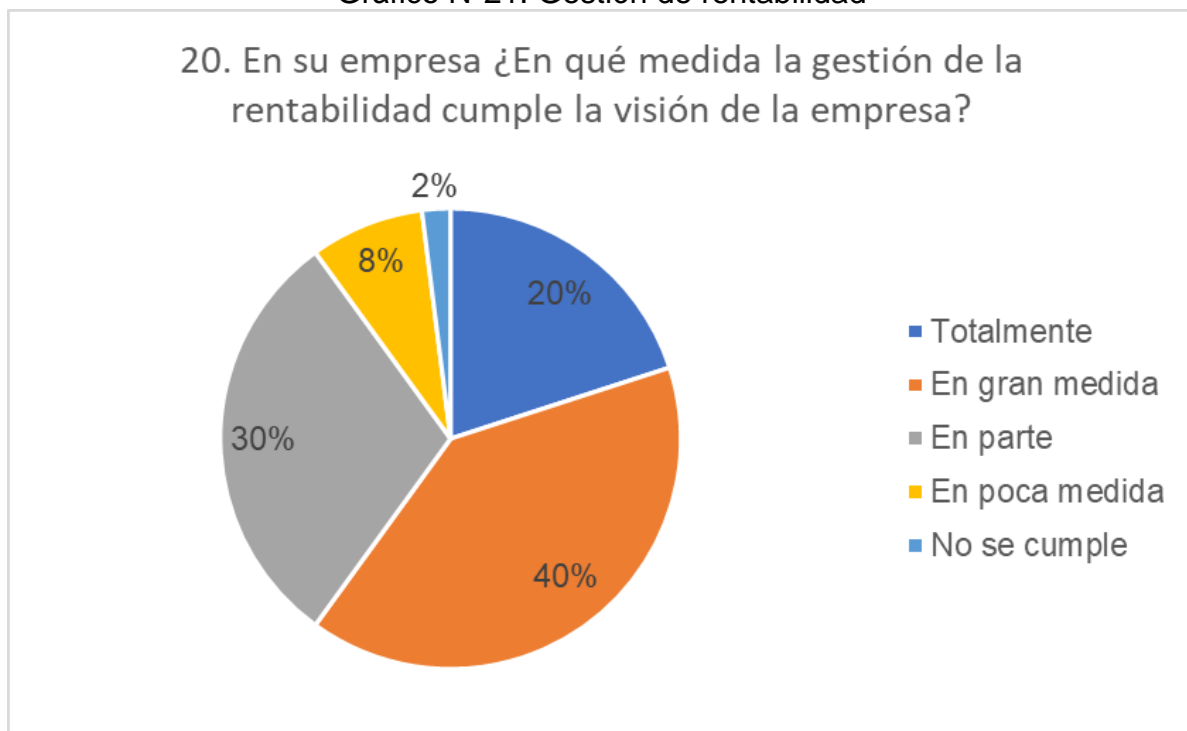
Tabla N°22: Gestión de rentabilidad

20. En su empresa ¿En qué medida la gestión de la rentabilidad cumple la visión de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente	10	20.0	20.0	20.0
	En gran medida	20	40.0	40.0	60.0
	En parte	15	30.0	30.0	90.0
	En poca medida	4	8.0	8.0	98.0
	No se cumple	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°21: Gestión de rentabilidad



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 20 se cuestiona en qué medida la gestión de la rentabilidad cumple la visión de la empresa. De los resultados obtenidos tenemos que el 20% lo considera totalmente, un 40% en gran medida, un 30% en parte, un 8% en poca

medida y en un 2% no se cumple. El 60% de los encuestados considera que la rentabilidad se encuentra inmersa en la visión empresarial que se fija como un parámetro para la gestión de la rentabilidad.

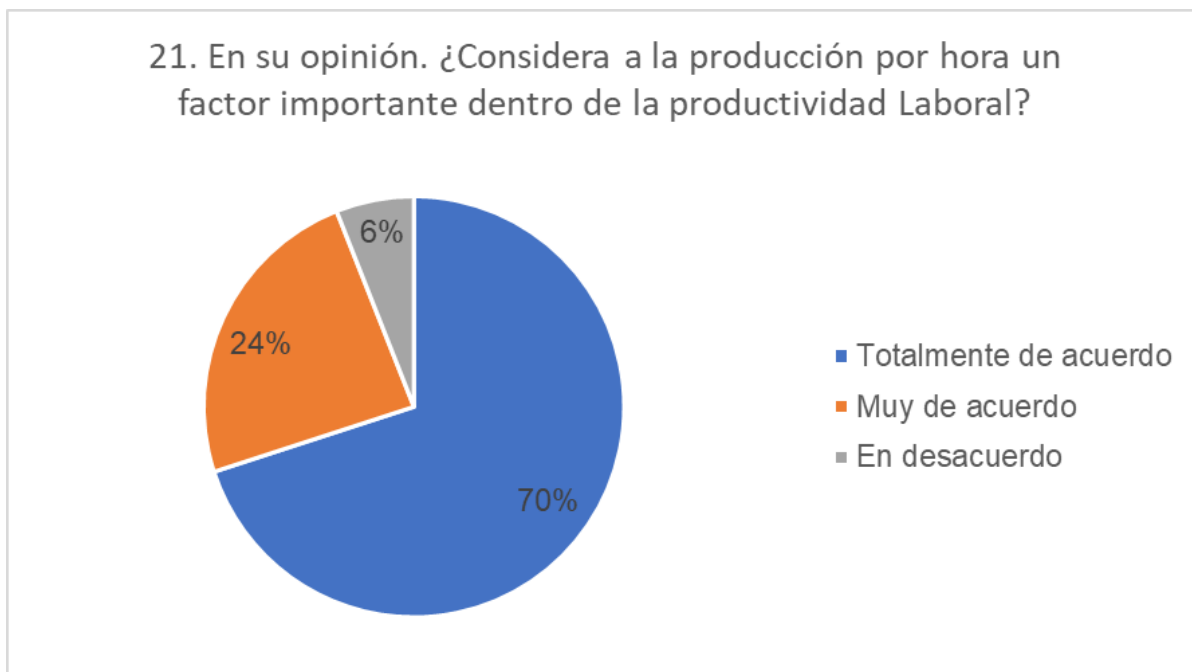
Tabla N°23: Producción por hora

21. En su opinión. ¿Considera a la producción por hora un factor importante dentro de la productividad Laboral?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	35	70.0	70.0	70.0
	Muy de acuerdo	12	24.0	24.0	94.0
	En desacuerdo	3	6.0	6.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°22: Producción por hora



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 21 se plantea la interrogante considera a la producción por hora un factor importante dentro de la productividad Laboral. De los resultados obtenido se observa que un 70% está totalmente de acuerdo, un 24% está muy de acuerdo y un 6% está en desacuerdo. El 94% valora el factor producción por hora como importante en la productividad laboral y de la empresa, entonces apreciamos que las empresas están debidamente informadas referente a este tema.

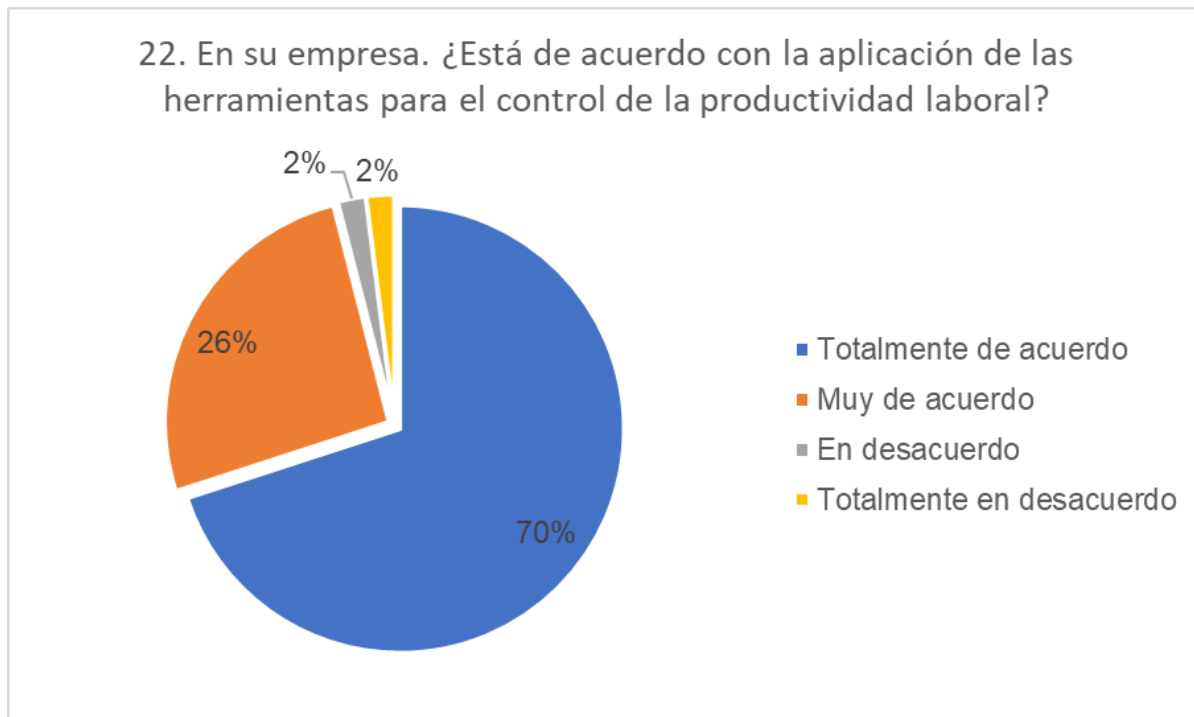
Tabla N°24: Herramientas de control de productividad.

22. En su empresa. ¿Está de acuerdo con la aplicación de las herramientas para el control de la productividad laboral?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente de acuerdo	35	70.0	70.0	70.0
Muy de acuerdo	13	26.0	26.0	96.0
En desacuerdo	1	2.0	2.0	98.0
Totalmente en desacuerdo	1	2.0	2.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia, SPSS V26.

Gráfico N°23: Herramientas de control de productividad



Fuente: Elaboración propia.

Análisis e interpretación

En la pregunta número 22 se realizó la pregunta si está de acuerdo con la aplicación de las herramientas para el control de la productividad laboral de las empresas. De los resultados obtenidos se observa que un 70% está totalmente de acuerdo, un 26% está muy de acuerdo, un 0% ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 2% está en desacuerdo, y un 2% está totalmente en desacuerdo. Se observa que un total de 88% de los encuestados están de acuerdo con la aplicación de las herramientas para el control de la productividad laboral en sus empresas.

4.3. Análisis de fiabilidad

En este trabajo de investigación dirigido para la obtención de información orientada a garantizar la efectividad de los métodos, técnicas, procedimientos e instrumentos de investigación y se demuestre la fiabilidad de los resultados se aplicó la encuesta

a 50 personas de la alta dirección de las empresas en mención conforme a la muestra obtenida, a dichos resultados finales obtenidos de esta prueba, se aplicó el coeficiente de Alfa de Cronbach.

A continuación, se muestra el cuadro de preguntas y las respuestas obtenidas después de su procesamiento por el software estadístico SPSS 26.

Estadísticos				
	N		Media	Desv. Desviación
	Válido	Perdidos		
1. En su empresa. ¿Cree usted que se está realizando bien la planeación financiera?	50	0	2.3000	0.99488
2. ¿Considera usted, que la ejecución del código del buen gobierno corporativo beneficia a su empresa?	50	0	2.4400	1.07210
3. En su opinión. ¿Considera importantes los principios del Buen Gobierno Corporativo?	50	0	2.5000	1.23305
4. ¿Considera usted que el presupuesto maestro es una herramienta efectiva para controlar el aspecto financiero de las empresas?	50	0	2.2000	1.04978
5. Dentro de su empresa ¿Se realizan revisiones periódicas del presupuesto maestro contra lo ejecutado?	50	0	2.6600	1.09935
6. Dentro de la empresa ¿Considera la renovación de activos fijos como parte importante de sus actividades de inversión?	50	0	2.4600	1.14660
7. ¿Con que frecuencia se realiza el flujo de efectivo de las actividades de inversión?	50	0	2.8600	1.24556
8. En su opinión. ¿Qué tan importante son los préstamos bancarios en las empresas de su sector?	50	0	2.0400	1.00934
9. En su empresa ¿Cuál es el plazo de créditos que otorga a sus clientes?	50	0	2.8200	1.17265
10. En su empresa ¿Se utilizan debidamente los métodos de control interno?	50	0	2.2600	0.92162
11. En su opinión ¿Qué tan importante son los componentes del COSO-I para realizar el control interno de la empresa?	50	0	2.1400	1.12504
12. En su empresa. ¿Se está llevando bien la gestión empresarial para el beneficio de la organización?	50	0	2.0200	0.84491
13. En su empresa. ¿Se elabora el balanced scorecard para su integración en la planeación estratégica del periodo?	50	0	2.8400	1.23487
14. En su opinión. ¿Considera relevante la aplicación de los análisis neutrosóficos para la planeación estratégica?	50	0	2.6000	1.19523
15. ¿Se reúne todo el personal del área involucrada para la toma de decisiones?	50	0	2.5200	0.95276
16. En su empresa ¿Con que frecuencia se realizan las evaluaciones previas para la toma de decisiones?	50	0	2.2200	1.01599
17. En su empresa ¿La producción de la maquinaria cumple con los objetivos de la organización?	50	0	2.2400	0.89351
18. En su opinión. ¿Cree que es importante la capacitación del personal para mejorar la productividad laboral?	50	0	1.6600	0.87155
19. En su empresa ¿Le satisface los resultados de los ratios de rentabilidad?	50	0	2.3800	0.94524
20. En su empresa ¿En qué medida la gestión de la rentabilidad cumple la visión de la empresa?	50	0	2.3200	0.95704
21. En su opinión. ¿Considera a la producción por hora un factor importante dentro de la productividad Laboral?	50	0	1.4200	0.78480

22. En su empresa. ¿Está de acuerdo con la aplicación de las herramientas para el control de la productividad laboral?	50	0	1.4000	0.78246
--	----	---	--------	---------

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	50	100
	Excluido	0	0
	Total	50	100
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

A continuación, se presentan los cuadros obtenidos a través del software estadístico SPSS 26, sobre el cálculo del alfa de Cronbach:

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.945	22

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
.945	.947	22

El coeficiente de Alfa de Cronbach dio como resultado 0.945, entonces, este índice muestra que hay un alto grado de fiabilidad basado en los rangos de confiabilidad, según los criterios de interpretación del Alfa de Cronbach como se muestra en la imagen a continuación:

Gráfico N°24: Criterio de interpretación de Alfa de Cronbach

Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad de los ítems analizados
[0 ; 0,5[Inaceptable
[0,5 ; 0,6[Pobre
[0,6 ; 0,7[Débil
[0,7 ; 0,8[Aceptable
[0,8 ; 0,9[Bueno
[0,9 ; 1]	Excelente

Fuente: Chaves, E. y Rodríguez, L. (2008). Análisis de confiabilidad y validez de un cuestionario sobre entornos personales de aprendizaje.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Discusión

Mediante este trabajo de suficiencia profesional se planteó como la planeación financiera incide en la gestión empresarial, teniendo como base la realidad problemática, las tesis similares, la teoría de los diferentes autores, y las encuestas realizadas.

La planeación financiera es uno de los instrumentos con los que cuenta la gestión empresarial para el logro de sus fines, con ella nos anticipamos a tomar decisiones de calidad, alineando la organización integralmente, los resultados de la planeación serán analizados por los directivos que se encargaran de informar a toda la institución y, con el conocimiento previo de los objetivos que se quieren alcanzar con todos los que conforman la entidad, será más viable de lograrlos, uno de los

principales logros sería obtener buena rentabilidad que a través de los años se repita consecutivamente, como también lo plantea Reyes, D. (2019)

La planeación financiera en la organización tiene como objetivo principal plantear medidas en la entidad que ayuden en la toma de decisiones, empezamos detectando los problemas financieros, económicos y administrativos de la entidad, con la finalidad de sugerir la solución con instrumentos apropiados utilizados en el área de finanzas específicamente para cada problema que se presente.

Concordando con lo que dice Cruz, J. (2014) es indispensable la planeación financiera en la empresa para garantizar la prosperidad en la entidad y la elaboración con el personal debidamente capacitado para realizarla, de esta forma el diagnóstico que se dará será exitoso, debido y adecuado a la situación de la entidad, de acuerdo con la realidad de la empresa.

Apaza, C. (2020) realizó un análisis de centros comerciales en la ciudad de Tacna, por desconocimiento de la planeación estratégica, marketing, el libre comercio, importación, logística, exportación y otros, sus ventas bajaron en los últimos años. Es necesario sugerir soluciones para afrontar este problema que tienen estas entidades y a su vez es importante que los altos directivos estén debidamente capacitados e informados.

En su trabajo de investigación Thomas, V. (2019), diagnostica sobre la planeación financiera de la empresa que presentó dificultades para cumplir con sus obligaciones y por la falta de utilización de procedimientos adecuados para dar solución a sus necesidades de corto plazo, se analizó la entidad con el planeamiento financiero y el Balance Scorecard detectando que sus procesos se realizaron de forma inadecuada y empírica, a consecuencia de ello se tuvo resultados erróneos.

En la investigación que realizó el autor Díaz, I. (2015) se demuestra que la gestión empresarial es favorable en la toma de decisiones, por ello es necesario que todo el personal de la empresa este debidamente capacitado para el desempeño óptimo en sus labores de tal manera que la elaboración de sus análisis sea correcta, a su vez estos documentos se realicen oportunamente y puedan ser adoptados integralmente a la entidad para las funciones específicas, con el propósito de generar eficiencia para afrontar a la competencia.

Sin embargo, para Cibrán, Prado, Crespo y Huarte (2013) en la planeación financiera se mide de todas las acciones de la empresa como las financieras y sus contrapartidas en valor monetario que serán valuados en la función financiera. Los documentos previsionales de la planificación financiera recogen los flujos previsionales, pues el objetivo es conocer el valor de las necesidades de dinero para cada periodo, con la finalidad de tomar decisiones operativas y oportunas.

La planeación financiera para Morales y Morales (2014) establece la forma de cómo se alcanzarán las metas, también representa los cimientos de toda la actividad económica y financiera de la entidad. Asimismo, plantea las necesidades a futuro, las presentes serán liquidadas de acuerdo con un plan establecido, la planeación financiera viene a ser una técnica conformada por un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con la finalidad de establecer los pronósticos y metas económicas y financieras para alcanzar. La planeación financiera establece la ruta a seguir de una empresa para lograr sus objetivos estratégicos, tiene como propósito principal mejorar la rentabilidad, plantear la cantidad apropiada de efectivo, así como de donde se obtendrán los financiamientos, fijar el volumen de ventas y disminuir gastos.

Los resultados previstos son más importantes que los reales porque los vemos en el momento que estamos por tomar decisiones, anticipándonos y así elegir las decisiones apropiadas de mayor calidad.

A diferencia de otros autores para Baldwin (2010) en la gestión empresarial se enfoca a la empresa como una micro sociedad donde deben existir normas, reglamentos, estrategias y costumbres que se utilizan dentro de esta estructura, donde se asignaran funciones a cada individuo que la conforma, dirigidos a cumplir objetivos económicos y logros del mejor rendimiento que puedan dar.

Referente a las encuestas realizadas sobre la planeación financiera totalmente y en gran medida arrojó un porcentaje del 64% de realizar bien en sus empresas la planeación financiera, esto demuestra que gran parte de la población encuestada está debidamente informada para realizar una planificación, no dejando de lado que el porcentaje restante lo realizan en parte, en poca medida y solo un 4% no ejecutan planificación, referente a esto Morales y Morales (2014) dicen sobre planeación financiera que es la manera como se establece y se logran las metas también son los cimientos de las actividades económicas financieras de las empresas, pronostica las necesidades futuras es decir también se dan solución a las necesidades presentes con planeaciones previas.

En cuanto al código del buen gobierno corporativo el 86% de los encuestados indica que, si existe un beneficio, esto quiere decir que los encuestados lo llevan a la práctica y están informados de la importancia del código del buen gobierno corporativo que viene a ser la manera de controlar, dirigir las entidades y manifiesta los vínculos de poder que existen entre el directorio, la gerencia, los accionistas y otros grupos de interés. Referente a la importancia de los principios del buen gobierno corporativo tenemos entre totalmente, muy de acuerdo y de acuerdo un

acumulado del 78% como resultado en las encuestas, entonces se puede decir que los directivos de las entidades encuestadas llevan a la práctica los principios del buen gobierno corporativo, no dejando de lado el 22% que se encuentra en desacuerdo y en total desacuerdo, lo ideal sería brindar conocimiento referente a este tema a esas empresas que no están debidamente informadas, pues el seguir los principios de buen gobierno corporativo sería dar cumplimiento a la comunicación y transparencia informativa, cumplir la función de los grupos de interés en el gobierno de las sociedades, tratamiento equitativo de los accionistas y cumplir con los derechos de los accionistas, lo que contribuye a fomentar los valores de las personas que conforman la empresa, como se establece en el Código del Buen Gobierno Corporativo (2013).

Los encuestados consideran que el presupuesto maestro es una herramienta efectiva para controlar el aspecto financiero de las empresas en total de acuerdo, muy de acuerdo y de acuerdo un porcentaje que suma el 88% lo que define que las empresas encuestadas en su mayoría están bien encaminadas e informadas, referente al presupuesto maestro el autor Cárdenas (2008) manifiesta que por medio de ellos se cumplen los planes, la realización de los presupuestos a largo plazo dentro de un periodo de cinco años a más, en lo que se considera los presupuestos financieros, operativos y de capital, estos se tendrán que actualizar periódicamente para lograr los objetivos trazados.

5.2. Conclusiones

- a) La Planificación Financiera influye en la gestión empresarial de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate del año 2020, porque la planificación es una de las herramientas que utiliza la gestión

empresarial para lograr sus objetivos, lo que se ha observado en los resultados de las encuestas donde un 64% indica que se aplica eficazmente la planeación financiera y un 76% responde que ejecuta de forma correcta su gestión empresarial.

- b) El gobierno corporativo incide en la planeación estratégica de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate del año 2020, porque el gobierno corporativo es el que plantea dentro de sus principios la comunicación y transparencia informativa lo que beneficia la elaboración de un plan a largo plazo, lo que sustenta a la planeación estratégica.
- c) El presupuesto maestro influye en la toma de decisiones de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate del año 2020, porque el presupuesto maestro es la agrupación de diferentes presupuestos de múltiples áreas, para prever en forma oportuna futuras situaciones y tomar decisiones acertadas de calidad.
- d) Las actividades de inversión influyen en la capacidad de producción de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate del año 2020, porque la inversión se centra en la adquisición de activos para la producción, que puede ser maquinaria, materia prima y/o inmuebles.
- e) Las actividades de financiamiento inciden en la rentabilidad de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate del año 2020, porque al brindar o recibir financiamientos a través de aporte de capital, fuentes de terceros o créditos, se verán afectados los niveles de rentabilidad de dichas organizaciones, porque estas operaciones inciden en los resultados de la empresa.

- f) El control interno influye en la productividad laboral de las empresas fabricantes de productos de plásticos en el distrito de Ate del año 2020, porque las personas encargadas de controlar las actividades de producción tienen la obligación de aplicar controles sobre dichas actividades para comprobar que se ejecuten con efectividad y eficiencia.

5.3. Recomendaciones

- a) Se recomienda a las empresas fabricantes de productos de plásticos contar con el personal idóneo, debidamente capacitado y con la experiencia necesaria para la elaboración de la planificación financiera con el objetivo de incrementar los niveles económicos de la organización y ser una herramienta eficaz dentro de la gestión empresarial.
- b) Se recomienda a las empresas fabricantes de productos de plástico que utilicen el código del buen gobierno corporativo para generar valores en el personal de la empresa, para que se cumplan la comunicación y transparencia informativa apropiada con la elaboración apropiada de la planeación estratégica.
- c) Se recomienda que el presupuesto maestro se realice cada tres o seis meses, con la finalidad de prever posibles escenarios futuros y que los gerentes y directores puedan tomar decisiones oportunas y exitosas que beneficien a través del tiempo a la empresa.
- d) Dada la necesidad de incrementar los niveles de producción dentro de las empresas fabricantes de plástico se recomienda considerar de forma constante la renovación de activos y destinar parte de los ingresos en los flujos de efectivo para la adquisición de estos, de esta manera se beneficia

directamente la capacidad de producción gracias a la ejecución de actividades de inversión.

- e) Se recomienda que las actividades de financiamiento se utilicen para trabajar con recursos de terceros y se puedan explotar al máximo dichos recursos para generar riqueza en la empresa e incrementar su rentabilidad, también al hacer uso de recursos de terceros al momento de pagar dichos financiamientos se utilizara el pago de los intereses como deducciones del impuesto a la renta.
- f) De forma constante se deben realizar controles sobre los niveles de productividad laboral para planificar las capacitaciones al personal de las diferentes áreas, gracias a estos se generará un mayor nivel de productividad, y se aprovechará el potencial de cada uno de los trabajadores.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Fuentes bibliográficas

Libros

Apaza, C. (2020). *La gestión empresarial de jugueterías en el centro comercial galerías Coronel Mendoza Tacna, 2018*. Tesis para optar el título profesional de Licenciado en Ciencias Administrativas y Marketing Estratégico. Universidad José

Baldwin, C. (2010). *Gestión Empresarial*. Colombia: Editorial Firmas Press.

Batista, N. y Estupiñán, J. (2018). *Gestión empresarial y posmodernidad*. Bélgica: Editorial Pons

Cárdenas, R. (2008). *Presupuestos Teoría y Práctica (2a ed.)*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores.

Carlos Mariátegui, Moquegua, Perú.

- Cibran, P., Prado, C., Crespo, M. y Huarte, C. (2013). *Planificación Financiera*. Madrid: ESIC Editorial.
- Cruz, J. (2014). *Acciones para la planeación financiera en la empresa de seguridad y protección, las tunas (ESPCAP)*. Tesis para optar grado profesional de Economía. Universidad de las Tunas, Tunas, Cuba
- Diaz, I. (2015). *La evolución integrada de la gestión empresarial por proceso*. Tesis para optar el título de Ingeniero Industrial. Universidad de Holguín Oscar Lucero Moya. Holguín, Cuba.
- Gitman, L. y Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de Inversiones*. (10a ed.) México: Pearson Educación.
- Gómez, J. (2018). *La fiscalización tributaria y la gestión empresarial en la empresa INTERAMERICAN SERVICES CO SAC, año 2017*. Tesis para optar al título profesional de Contador Público. Universidad Nacional del Callao, Callao.
- Horngren, T., Sundem, L. y Elliott, A. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*. (7a ed.) México: Pearson Educación.
- Levy, L. (2005). *Planeación Financiera en la Empresa Moderna*. México: Ediciones Fiscales ISEF Editor.
- Meléndez, J. (2016). *Control Interno*. Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Morales, A., y Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. México: Grupo Editorial Patria.
- Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G. y Baque, E. (2019). *Introducción a las finanzas*. España: Editorial Área de Innovación y Desarrollo, S.L.

Reyes, D. (2019). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Idinox SAC Lima 2018*. Tesis para optar por el título profesional de Contadora Publica. Universidad Privada del Norte, Lima.

Santiago, N. (2018). *Formulación de Presupuestos*. Ecuador: Editorial Pío XII

Thomas, V. (2019). *Diagnóstico del proceso de planeación financiera de la empresa servicios y obras civiles, S.A. para los períodos finalizados 2016-2017*. Tesis para optar el título profesional de Máster en Finanzas. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, Nicaragua.

Fuentes Hemerográfica

Artículos de revistas

Alvarado, L., Aguilar, A., Cabral, A. y Alvarado, T. (2013). Diseño de planeación estratégica basado en el balance Scorecard. *Revista Mexicana de Agronegocios*. Vol.32, enero-junio pp. 382-392. Torreón, México.

Correa, J., Ramírez, L. y Castaño, C. (2010). *La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial*. Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión, vol. XVIII, 1, 179-194. Bogotá, Colombia.

Fuentes electrónicas

Documentos electrónicos

Briceño, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento*. Estados Unidos: Editorial Nathan Associates Inc. Recuperado de:
http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/finanzas_financiamiento.pdf

- Cajigas, M., Ramírez, E., y Ramírez, D. (2019). Capacidad de producción y sostenibilidad en empresas nuevas. *Revista Espacios*. Vol. 40 (Nº 43). Pág. 15. Recuperado de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n43/19404315.html>
- Cassou, J., Maldonado, P. y Moreno, K. (junio 2020). *COVID- 19: El impacto del shock externo sobre las economías de la región andina*. Recuperado de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/COVID-19-El-impacto-del-choque-externo-sobre-las-economias-de-la-region-andina.pdf>
- Chaves, E. y Rodríguez, L. (2018). *Análisis de confiabilidad y validez de un cuestionario sobre entornos personales de aprendizaje (PLE)*. Recuperado de: <https://www.revistas.una.ac.cr/index.php/ensayopedagogicos/article/view/10645/13202>
- Superintendencia de Mercados y Valores. (2013). *Código De Buen Gobierno Corporativo Para Las Sociedades Peruanas*. Recuperado de <https://www.smv.gob.pe/uploads/codbgc2013%202.pdf>
- Coll, F. (marzo 2020). *Capacidad de producción*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-produccion.html>
- Conexión ESAN. (20 de octubre de 2020). *La importancia de la gestión de operaciones en una organización*. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/10/la-importancia-de-la-gestion-de-operaciones-en-una-organizacion/>
- Cristofani, F. (junio 2020). *Capacidad de producción*. Recuperado de: <https://www.atlasconsultora.com/calcular-capacidad-productiva/#la-importancia-de-la-capacidad-productiva>

Instituto Peruano de Economía. (s.f.). Productividad Laboral. Recuperado de:

<https://www.ipe.org.pe/portal/productividad-laboral/>

Orellana, P. (agosto 2019). *Gestión empresarial*. Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/gestion-empresarial.html>

Protek. (s.f.). ¿Cuál es la importancia del sistema de control interno? Recuperado

de: <https://www.protek.com.py/novedades/importancia-del-sistema-de-control-interno/>

Rubio, P. (2006). *Introducción a la Gestión Empresarial*. Recuperado de

<http://www.adizesca.com/site/assets/g-introduccion-a-la-gestion-empresarial-pr.pdf>

Rus, E. (mayo 2020) *Toma de decisiones*. Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/toma-de-decisiones.html>

Skandia. (2014). *Planeación financiera: el camino para alcanzar los objetivos de la*

vida. Recuperado de <https://www.skandia.com.co/para-quien/privilegio/noticias-segemento-privilegio/default.aspx>

Valle, A. (junio 2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro

de los objetivos empresariales. Recuperado de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160

ANEXOS

ANEXO N°01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS FABRICADORAS DE PRODUCTOS DE PLÁSTICOS EN EL DISTRITO DE ATE DEL AÑO 2020

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGIA
<p>1. Problema principal (general)</p> <p>¿Cómo incide la Planificación Financiera en la gestión empresarial de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate , 2020?</p> <p>2. Problemas secundarios (específicos)</p> <p>a) ¿Cómo el gobierno corporativo incide en la planeación estratégica de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate , 2020?</p> <p>b) ¿En qué medida el presupuesto maestro influye en la toma de decisiones de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate , 2020?</p> <p>c) ¿Cómo las actividades de inversión influyen en la capacidad de producción de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate , 2020?</p> <p>d) ¿Cómo las actividades de financiamiento inciden en la rentabilidad de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate , 2020?</p> <p>e) ¿De qué manera el control interno influye en la productividad laboral de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate , 2020?</p>	<p>1. Objetivo principal</p> <p>Determinar como la Planificación Financiera influye en la gestión empresarial de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.</p> <p>2. Objetivos secundarios</p> <p>a) Indicar como el gobierno corporativo incide en la planeación estratégica de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate , 2020.</p> <p>b) Analizar en qué medida el presupuesto maestro influye en la toma de decisiones de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.</p> <p>c) Demostrar como las actividades de inversión influyen en la capacidad de producción de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.</p> <p>d) Definir como las actividades de financiamiento inciden en la rentabilidad de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.</p> <p>e) Señalar como el control interno influye en la productividad laboral de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate , 2020.</p>	<p>1. Hipótesis principal</p> <p>La planeación financiera incide en la gestión empresarial de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.</p> <p>2. Hipótesis secundarias</p> <p>a) El gobierno corporativo incide en la planeación estratégica de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.</p> <p>b) El presupuesto maestro influye en la toma de decisiones de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.</p> <p>c) Las actividades de inversión influyen en la capacidad de inversión de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.</p> <p>d). Las actividades de financiamiento inciden en la rentabilidad de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate 2020.</p> <p>e) El control interno influye en la productividad laboral de las empresas fabricadoras de productos de plásticos en el distrito de Ate, 2020.</p>	<p>1. Variable Independiente</p> <p>X. Planificación Financiera Indicadores:</p> <p>x₁ Gobierno corporativo x₂ Presupuesto maestro x₃ Actividades de inversión x₄ Actividades de financiamiento x₅ Control interno</p> <p>2. Variable Dependiente</p> <p>Y. Gestión Empresarial Indicadores:</p> <p>y₁ Planeación estratégica y₂ Toma de decisiones y₃ Capacidad de producción y₄ Rentabilidad y₅ Productividad laboral</p>	<p>1. Diseño metodológico Investigación no experimental, cuyo diseño metodológico es el transeccional correlacional</p> <p>2. Tipo de investigación Por el proceso en el que se lleva la investigación, esta se clasifica como una "investigación aplicada"</p> <p>3. Población La población de la investigación está conformada por 185 gerentes, administradores, contadores y funcionarios de 7 empresas ubicadas en el distrito de Ate en Lima Metropolitana.</p> <p>4. Muestra Se utilizó la fórmula de muestreo aleatorio simple</p> $n = \frac{Z^2NPQ}{Z^2PQ + (n - 1)E^2}$ <p>Dónde: ○ Z = 1.645 distribución normal para un nivel de confianza de 90%. ○ P = 0.5 ○ Q = 0.5 ○ E = Margen de error 10%. ○ n = Población ○ n = Tamaño óptimo de muestra</p> $n = \frac{(1.645)^2(185)(0.5)(0.5)}{(1.645)^2(0.5)(0.5) + (185 - 1)(0.1)^2}$ <p style="text-align: center;">n = 50 gerentes</p> <p>5. Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos. ○ Encuesta</p> <p>6. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información. Statistical Package for the Social Sciences 26 version en español</p>

ANEXO N°02: ENCUESTA

INTRUCCIONES

En este anexo recopilaremos información para el tema de investigación “**LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS FABRICADORAS DE PRODUCTOS DE PLÁSTICOS EN EL DISTRITO DE ATE , 2020**” solicitamos a usted por favor se sirva marcar con un aspa (x) por cada pregunta en los paréntesis que se encuentran en el lado derecho, eligiendo una de las alternativas, su colaboración es de gran ayuda en el presente trabajo de investigación, esta técnica es anónima que servirá a la sociedad y a los interesados, se le agradece su participación:

1. En su empresa. ¿Cree usted que se está realizando bien la planeación financiera?
 - a. Totalmente ()
 - b. En gran medida ()
 - c. En parte ()
 - d. En poca medida ()
 - e. No se ejecutan ()

2. ¿Considera usted, que la ejecución del código del buen gobierno corporativo beneficia a su empresa?
 - a. Totalmente de acuerdo ()
 - b. Muy de acuerdo ()
 - c. De acuerdo ()
 - d. En desacuerdo ()
 - e. Totalmente en desacuerdo ()

3. En su opinión. ¿Considera importantes los principios del Buen Gobierno Corporativo?
- a. Totalmente de acuerdo ()
 - b. Muy de acuerdo ()
 - c. De acuerdo ()
 - d. En desacuerdo ()
 - e. Totalmente en desacuerdo ()
4. ¿Considera usted que el presupuesto maestro es una herramienta efectiva para controlar el aspecto financiero de las empresas?
- a. Totalmente de acuerdo ()
 - b. Muy de acuerdo ()
 - c. De acuerdo ()
 - d. En desacuerdo ()
 - e. Totalmente en desacuerdo ()
5. Dentro de su empresa ¿Se realizan revisiones periódicas del presupuesto maestro contra lo ejecutado?
- a. Totalmente ()
 - b. En gran medida ()
 - c. En parte ()
 - d. En poca medida ()
 - e. No se hacen revisiones ()
6. Dentro de la empresa ¿Considera la renovación de activos fijos como parte importante de sus actividades de inversión?
- a. Totalmente ()

- b. En gran medida ()
- c. En parte ()
- d. En poca medida ()
- e. No se considera ()

7. ¿Con que frecuencia se realiza el flujo de efectivo de las actividades de inversión?

- a. Semanal ()
- b. Quincenal ()
- c. Mensual ()
- d. Anual ()
- e. No se realiza ()

8. En su opinión. ¿Qué tan importante son los préstamos bancarios en las empresas de su sector?

- a. Muy importante ()
- b. Importante ()
- c. Neutro ()
- d. Poco importante ()
- e. Para nada importante ()

9. En su empresa ¿Cuál es el plazo de créditos que otorga a sus clientes?

- a. 120 días ()
- b. 90 días ()
- c. 60 días ()
- d. 30 días ()
- e. 15 días o al contado ()

10. En su empresa ¿Se utilizan debidamente los métodos de control interno?

- a. Totalmente de acuerdo ()
- b. De acuerdo ()
- c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
- d. Desacuerdo ()
- e. Totalmente en desacuerdo ()

11. En su opinión ¿Qué tan importante son los componentes del COSO-I para realizar el control interno de la empresa?

- a. Muy importante ()
- b. Importante ()
- c. Neutro ()
- d. Poco importante ()
- e. Para nada importante ()

12. En su empresa. ¿Se está llevando bien la gestión empresarial para el beneficio de la organización?

- a. Totalmente de acuerdo ()
- b. De acuerdo ()
- c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
- d. Desacuerdo ()
- e. Totalmente en desacuerdo ()

13. En su empresa. ¿Se elabora el balanced scorecard para su integración en la planeación estratégica del periodo?

- a. Totalmente ()
- b. En gran medida ()

- c. En parte ()
- d. En poca medida ()
- e. No se ejecuta ()

14. En su opinión. ¿Considera relevante la aplicación de los análisis neutrosóficos para la planeación estratégica?

- a. Totalmente ()
- b. En gran medida ()
- c. En parte ()
- d. En poca medida ()
- e. No se ejecutan ()

15. ¿Se reúne todo el personal del área involucrada para la toma de decisiones?

- a. Totalmente ()
- b. En gran medida ()
- c. En parte ()
- d. En poca medida ()
- e. No se reúnen ()

16. En su empresa ¿Con que frecuencia se realizan las evaluaciones previas para la toma de decisiones?

- a. Siempre ()
- b. Casi siempre ()
- c. A veces ()
- d. Casi nunca ()
- e. Nunca ()

17. En su empresa ¿La producción de la maquinaria cumple con los objetivos de la organización?

- a. Totalmente de acuerdo ()
- b. De acuerdo ()
- c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
- d. Desacuerdo ()
- e. Totalmente en desacuerdo ()

18. En su opinión. ¿Cree que es importante la capacitación del personal para mejorar la productividad laboral?

- a. Totalmente de acuerdo ()
- b. De acuerdo ()
- c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
- d. Desacuerdo ()
- e. Totalmente en desacuerdo ()

19. En su empresa ¿Le satisface los resultados de los ratios de rentabilidad?

- a. Totalmente satisfecho ()
- b. Satisfecho ()
- c. Ni satisfecho, ni insatisfecho ()
- d. Insatisfecho ()
- e. Totalmente insatisfecho ()

20. En su empresa ¿En qué medida la gestión de la rentabilidad cumple la visión de la empresa?

- a. Totalmente ()
- b. En gran medida ()
- c. En parte ()
- d. En poca medida ()

e. No se cumple ()

21. En su opinión. ¿Considera a la producción por hora un factor importante dentro de la productividad Laboral?

a. Totalmente de acuerdo ()

b. De acuerdo ()

c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()

d. Desacuerdo ()

e. Totalmente desacuerdo ()

22. En su empresa. ¿Está de acuerdo con la aplicación de las herramientas para el control de la productividad laboral?

a. Totalmente de acuerdo ()

b. De acuerdo ()

c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()

d. Desacuerdo ()

e. Totalmente desacuerdo ()

