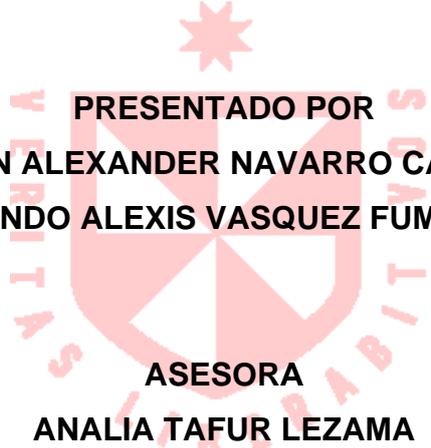


FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN
LA PERDURABILIDAD EMPRESARIAL DE LAS
EMPRESAS DEL SECTOR GASTRONÓMICO,
MIRAFLORES 2022**



PRESENTADO POR
AARON ALEXANDER NAVARRO CASTILLO
FERNANDO ALEXIS VASQUEZ FUMAGALLI

ASESORA
ANALIA TAFUR LEZAMA

TESIS
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO

LIMA, PERÚ

2024



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**

**EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA
PERDURABILIDAD EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS DEL
SECTOR GASTRONÓMICO, MIRAFLORES 2022**

**PARA OPTAR
EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:
AARON ALEXANDER NAVARRO CASTILLO
FERNANDO ALEXIS VASQUEZ FUMAGALLI**

**ASESORA
DRA. ANALIA TAFUR LEZAMA**

LIMA - PERÚ

2024

II

**EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA
PERDURABILIDAD EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR
GASTRONÓMICO, MIRAFLORES 2022**

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

DR (A). ANALIA TAFUR LEZAMA

MIEMBROS DEL JURADO:

PRESIDENTE:

DR. SABINO TALLA RAMOS

MIEMBRO DEL JURADO:

DR. GIOVANNI TOMAS SEBASTIANI MIRANDA

SECRETARIO:

DRA. LUZ MARÍA GALINDO URIBE

DEDICATORIA:

El presente trabajo va dedicado a Dios, quien como guía estuvo presente dándonos fuerzas para continuar con nuestras metas trazadas sin desfallecer. A nuestros padres que, con apoyo incondicional, amor y confianza nos guiaron a lo largo de nuestras vidas, siendo ellos partícipes de cada uno de nuestros logros. Y a nuestros docentes por su dedicación en hacernos profesionales éticos, responsables y sensatos.

AGRADECIMIENTO

Nuestro agradecimiento va dirigido en primer lugar a Dios, por su amor y bondad infinita, le agradecemos por habernos bendecido con la familia que tenemos y por permitirnos conocer a personas especiales en nuestras vidas.

Agradecemos a nuestra familia, en especial a nuestros padres y hermanos por brindarnos lo mejor que tenían, su tiempo, dedicación y amor sincero, por estar siempre pendientes de nosotros, guiándonos y haciendo sacrificios.

Y a la Universidad de San Martín de Porres, a las autoridades y personal administrativo de la Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras. Pero sobre todo nuestro agradecimiento y respeto va a los maestros quiénes con sus doctrinas nos permitieron realizar este proyecto, también nos enseñaron a querer nuestra alma mater y ser fieles a nuestros valores y principios.

| | |
|--|---|
| PAPER NAME | AUTHOR |
| 10.- Tesis final - Navarro y Vasquez. final .docx | AARON ALEXANDER NAVARRO CASTILLO |

| | |
|--------------------|--------------------------|
| WORD COUNT | CHARACTER COUNT |
| 23293 Words | 128054 Characters |

| | |
|------------------|----------------|
| PAGE COUNT | FILE SIZE |
| 114 Pages | 649.3KB |

| | |
|----------------------------------|----------------------------------|
| SUBMISSION DATE | REPORT DATE |
| Sep 6, 2023 4:45 PM GMT-5 | Sep 6, 2023 5:02 PM GMT-5 |

● **20% Overall Similarity**

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 17% Internet database
- 3% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 14% Submitted Works database

● **Excluded from Similarity Report**

- Bibliographic material
- Quoted material
- Cited material
- Small Matches (Less than 10 words)
- Manually excluded text blocks

ÍNDICE

| | |
|---|-----------|
| PORTADA | I |
| TÍTULO | II |
| ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO | III |
| DEDICATORIA | IV |
| AGRADECIMIENTO | V |
| TURNITIN | VI |
| ÍNDICE | VII |
| ÍNDICE DE TABLAS | IX |
| ÍNDICE DE GRÁFICOS | IX |
| RESUMEN | XI |
| ABSTRACT | XII |
| INTRODUCCIÓN | XIII |
| CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA | 1 |
| 1.1. Descripción de la realidad problemática | 1 |
| 1.1.1. Delimitación de la investigación | 6 |
| 1.2. Formulación del problema | 7 |
| 1.2.1. Problema principal | 7 |
| 1.2.2. Problemas específicos | 7 |
| 1.3. Objetivos de la investigación | 7 |
| 1.3.1. Objetivo principal | 7 |
| 1.3.2. Objetivos específicos | 7 |
| 1.4. Justificación de la investigación | 8 |
| 1.4.1. Viabilidad de la investigación | 8 |
| 1.5. Limitaciones | 9 |
| CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO | 10 |
| 2.1. Antecedentes de la investigación | 10 |
| 2.1.1. Antecedentes nacionales | 10 |
| 2.1.2. Antecedentes internacionales | 13 |
| 2.2. Bases teóricas | 16 |
| 2.2.1. Planeamiento financiero | 16 |

| | |
|--|-----------|
| 2.2.2. Perdurabilidad empresarial | 25 |
| 2.3. Términos técnicos | 32 |
| CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES | 33 |
| 3.1. Hipótesis principal | 33 |
| 3.2. Hipótesis específicas | 33 |
| 3.3. Operacionalización de variables | 34 |
| 3.3.1. Variable independiente: Planeamiento financiero | 34 |
| 3.3.2. Variable dependiente: Perdurabilidad empresarial | 35 |
| CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA | 36 |
| 4.1. Diseño metodológico | 36 |
| 4.1.1. Tipo de investigación | 36 |
| 4.1.2. Nivel de investigación | 36 |
| 4.1.3. Método de investigación | 37 |
| 4.1.4. Diseño de investigación | 37 |
| 4.1.5. Enfoque | 37 |
| 4.2. Población y muestra | 38 |
| 4.2.1. Población | 38 |
| 4.2.2. Muestra | 39 |
| 4.3. Técnicas de recolección | 42 |
| 4.3.1. Descripción de los instrumentos | 42 |
| 4.3.2. Procedimiento de comprobación de validez y confiabilidad de los instrumentos | 42 |
| 4.4. Técnicas para el procesamiento de la información | 47 |
| 4.5. Aspectos Éticos | 47 |
| CAPÍTULO V: RESULTADOS | 50 |
| 5.1. Presentación | 50 |
| 5.2. Interpretación de resultados | 51 |
| 5.3. Contrastación de hipótesis | 66 |
| 5.3.1. Primera hipótesis | 66 |
| 5.3.2. Segunda hipótesis | 69 |

| | |
|---|----|
| 5.3.3. Tercera hipótesis | 72 |
| CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | 80 |
| 6.1. Discusión | 80 |
| 6.2. Conclusiones | 83 |
| 6.3. Recomendaciones | 85 |
| FUENTES DE INFORMACIÓN | 88 |
| ANEXOS | 90 |
| ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA | |
| ANEXO 2: ENCUESTA | |
| ANEXO 3: FICHA DE VALIDACIÓN | |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1: Operacionalización de variable independiente | 35 |
| Tabla 2: Operacionalización de variable dependiente | 36 |
| Tabla 3: Distribución de la población | 39 |
| Tabla 4: Distribución de la muestra | 42 |
| Tabla 5: Valoración de confiabilidad | 44 |
| Tabla 6: ¿Considera usted importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos? | 52 |
| Tabla 7: En su opinión, ¿La educación financiera de sus colaboradores es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía? | 53 |
| Tabla 8: ¿Considera usted que es imprescindible contar con sólidos conocimientos financieros para encontrar mejores fuentes de financiamiento para su organización? | 55 |
| Tabla 9: ¿Considera usted que el nivel de liquidez depende de la estrategia financiera que utiliza su negocio? | 56 |
| Tabla 10: ¿Cree usted que una adecuada estrategia financiera repercute directamente en la rentabilidad que puede generar el negocio? | 57 |
| Tabla 11: ¿Considera usted que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización? | 59 |

| | |
|---|----|
| Tabla 12: ¿Cree usted que el riesgo financiero depende de la estructura financiera que cada empresa adopte? | 60 |
| Tabla 13: ¿Considera usted importante implementar acciones para asegurar la continuidad y el crecimiento a largo plazo de su empresa? | 61 |
| Tabla 14: ¿Considera usted que la empresa tiene una gestión estratégica estructurada en base a sus objetivos? | 63 |
| Tabla 15: ¿Cree usted, que la gestión estratégica influye en la toma de decisiones de la dirección en una organización? | 64 |
| Tabla 16: ¿En su opinión, se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa? | 65 |
| Tabla 17: ¿Considera usted que el flujo de caja es una herramienta esencial para una adecuada toma de decisiones? | 66 |
| Tabla 18: ¿Considera usted que sus competidores se adecuan más rápidamente a las nuevas condiciones del mercado? | 68 |
| Tabla 19: ¿Considera usted que las condiciones del mercado influyen en la retención y captación de clientes? | 69 |
| Tabla 20. Prueba Chi Cuadrado | 72 |
| Tabla 21. Correlación de Pearson | 73 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|--|----|
| Gráfico 1. Stock y variación neta trimestral de empresas 2020-22 | 2 |
| Gráfico 2. Perú: stock, altas y bajas de las empresas, según actividad económica, III trimestre 2022 | 3 |
| Gráfico 3. Proceso entre las habilidades para manejar el cambio y la perdurabilidad empresarial | 29 |
| Gráfico 4. Frecuencias sobre la pregunta 1.- ¿Considera usted importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos? | 52 |
| Gráfico 5. Frecuencias sobre la pregunta 2.- En su opinión, ¿La educación financiera de sus colaboradores es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía? | 54 |
| Gráfico 6. Frecuencias sobre la pregunta 3.- ¿Considera usted que es imprescindible contar con sólidos conocimientos financieros para encontrar mejores fuentes financiamiento para su organización? | 55 |

| | |
|---|----|
| Gráfico 7. Frecuencias sobre la pregunta 4.- ¿Considera usted que el nivel de liquidez depende de la estrategia financiera que utiliza su negocio? | 56 |
| Gráfico 8. Frecuencias sobre la pregunta 5.- ¿Cree usted que una adecuada estrategia financiera repercute directamente en la rentabilidad que puede generar el negocio? | 58 |
| Gráfico 9. Frecuencias sobre la pregunta 6.- ¿Considera usted que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización? | 59 |
| Gráfico 10. Frecuencias sobre la pregunta 7.- ¿Cree usted que el riesgo financiero depende de la estructura financiera que cada empresa adopte? | 60 |
| Gráfico 11. Frecuencias sobre la pregunta 8.- ¿Considera usted importante implementar acciones para asegurar la continuidad y el crecimiento a largo plazo de su empresa? | 62 |
| Gráfico 12. Frecuencias sobre la pregunta 9.- ¿Considera usted que la empresa tiene una gestión estratégica estructurada en base a sus objetivos? | 63 |
| Gráfico 13. Frecuencias sobre la pregunta 10.- ¿Cree usted, que la gestión estratégica influye en la toma de decisiones de la dirección en una organización? | 64 |
| Gráfico 14. Frecuencias sobre la pregunta 11.- ¿En su opinión, se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa? | 65 |
| Gráfico 15. Frecuencias sobre la pregunta 12.- ¿Considera usted que el flujo de caja es una herramienta esencial para una adecuada toma de decisiones? | 67 |
| Gráfico 16. Frecuencias sobre la pregunta 13.- ¿Considera usted que sus competidores se adecuan más rápidamente a las nuevas condiciones del mercado? | 68 |
| Gráfico 17. Frecuencias sobre la pregunta 14.- ¿Considera usted que las condiciones del mercado influyen en la retención y captación de clientes? | 69 |

RESUMEN

Esta tesis presentada con el título **“EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA PERDURABILIDAD EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR GASTRONÓMICO, MIRAFLORES 2022”** se realizó con la finalidad de determinar en qué medida el planeamiento financiero incide en la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico en el distrito de Miraflores en el año 2022. El tipo de estudio es no experimental, cuantitativo descriptivo. Se desarrolló entrevistando a los directivos de la empresa y analizando la situación financiera de la empresa con la utilización de leasing en la adquisición de activos. Para la entrevista se utilizó un cuestionario de respuestas cerradas de 14 preguntas, usando la escala de Likert. El planeamiento financiero es esencial para garantizar la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico. Estas empresas enfrentan desafíos únicos debido a la naturaleza altamente competitiva de la industria y la volatilidad de los gustos y preferencias de los consumidores. Al establecer presupuestos realistas, gestionar el flujo de efectivo, controlar los costos, diversificar las fuentes de ingresos y aprovechar la tecnología, las empresas pueden aumentar sus posibilidades de éxito a largo plazo en esta industria altamente competitiva.

Palabras clave: Perdurabilidad, planeamiento financiero, liquidez,

ABSTRACT

This thesis presented with the title "FINANCIAL PLANNING AND ITS INCIDENCE ON THE BUSINESS PERDURABILITY OF COMPANIES IN THE GASTRONOMIC SECTOR, MIRAFLORES 2022" was carried out with the purpose of determining to what extent financial planning affects the business durability of companies in the gastronomic sector in the district of Miraflores in the year 2022. The type of study is non-experimental, descriptive quantitative. It was developed by interviewing the managers of the company and analyzing the financial situation of the company with the use of leasing in the acquisition of assets. A 14-question closed-ended questionnaire was used for the interview, using the Likert scale. Financial planning is essential to ensure the business sustainability of companies in the gastronomic sector. These companies face unique challenges due to the highly competitive nature of the industry and the volatility of consumer tastes and preferences. By setting realistic budgets, managing cash flow, controlling costs, diversifying revenue streams, and leveraging technology, companies can increase their chances of long-term success in this highly competitive industry.

Key words: sustainability, financial planning, liquidity,

INTRODUCCIÓN

En los últimos años, los negocios de todos los sectores económicos se han visto afectados unos más que otros por diversas razones. A raíz de la pandemia por el COVID-19 rubros como el turismo, gastronomía, hotelería y entretenimiento tuvieron un fuerte impacto negativo. Tanto las grandes empresas como las pequeñas se vieron imposibilitadas de operar y, muchas tuvieron que cerrar debido a que no contaban con un respaldo financiero suficiente para sobrellevar la cuarentena y las restricciones que se implementaron. Además, las crisis políticas y la inminente inestabilidad a la que el país se enfrenta constantemente hicieron aún más complejo el escenario para las empresas.

Las empresas han tenido que adaptarse a las cambiantes condiciones del mercado y a los desafíos que traen consigo. Asimismo, las estrategias han tomado un nuevo rumbo y la planificación financiera ha tomado mayor relevancia frente a la incertidumbre presente. Enfocándonos en el sector gastronómico, el proceso de planificación en muchos casos fue implantado y en otros, fue reforzado pues entendieron que era un medio para lograr la perdurabilidad empresarial y su uso como herramienta financiera brindaba muchos beneficios. Asimismo, la planificación financiera les permite tomar decisiones teniendo conocimiento de la realidad económica del negocio y lo que se pretende lograr en el corto y largo plazo.

Por consiguiente, la presente tesis titulada “El planeamiento financiero y su incidencia en la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022” tiene como objetivo identificar y demostrar que la planificación financiera es una herramienta beneficiosa para las organizaciones y su uso permite conocer la realidad de la empresa previendo diversos escenarios y teniendo estrategias para enfrentarlos de la mejor manera logrando la perdurabilidad.

El trabajo desarrollado consta de seis capítulos, enfatizando a dar el cumplimiento con las normas que logra exigir el manual de Investigación de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la Universidad San Martín de Porres.

El Capítulo I Planteamiento del Problema, la cual nos permitirá identificar y conocer como el problema general y los problemas específicos, tanto como los objetivos, la justificación y limitaciones de la misma.

El capítulo II Marco Teórico, contiene los antecedentes de la investigación a través de las bases teóricas de la investigación que logran dar respaldo al trabajo desarrollándose el análisis de la variable independiente y dependiente, así mismo las definiciones, la formulación de hipótesis general y específica.

El capítulo III, Hipótesis y Variables, se establece la hipótesis principal y las hipótesis secundarias y la operacionalización de las variables.

El capítulo IV, Metodología, se detalla el diseño metodológico, la obtención de la población y la muestra, así como las técnicas de recolección de datos, el procesamiento de la información y los aspectos éticos del trabajo de investigación.

El capítulo V, Resultados, Análisis de los resultados obtenidos en la investigación a través de la recopilación de encuestas e interpretación de la contrastación de hipótesis.

El capítulo VI, Discusión, Conclusiones y Recomendaciones sobre los resultados obtenidos y las recomendaciones.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la Realidad Problemática

En los últimos años las empresas han iniciado el proceso de recuperación después de casi 2 años de restricciones en consecuencia de la pandemia. Sin embargo, muchas de estas empresas no logran mantenerse, ni evitar el cierre. Según el Global Entrepreneurship Monitor (GEM) en el Perú casi el 70% de negocios cierra el primer año, y solo algunos llegan a cumplir 5 años, dejando así de generar fuentes de empleo, aportar al PBI e incrementando los niveles de pobreza. Esto puede ser a causa de muchos factores tales como la falta de alternativas de financiamiento, mala gestión de los recursos, cambios en la realidad económica del país, entre otros

En el tercer informe trimestral del año 2022 publicado por el INEI “Demografía Empresarial en el Perú” se han dado de alta 65,734 empresas en el país y, de baja 59,470. Comparando estos datos frente a los del año anterior, el número de empresas que se han dado de baja se ha elevado significativamente en un 114,6%, el más alto desde que se comenzaron a elaborar estos informes en el año 2014. Así mismo, nos dice que una de las actividades que superaron la tasa de variación neta nacional (0.2%), son las actividades de servicio de comidas y bebidas con un 0.8%.

Gráfico 1

STOCK Y VARIACIÓN NETA TRIMESTRAL DE EMPRESAS 2020-22

PERÚ: STOCK Y VARIACIÓN NETA DE EMPRESAS POR TRIMESTRE, 2020-22

| Concepto | 2020 | | | | 2021 | | | | 2022 | | | Var. % III Trim. 2022/21 |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------------|------------------|-------------------|--------------------------------|
| | I Trim | II Trim | III Trim | IV Trim | I Trim | II Trim | III Trim | IV Trim | 2022 I Trim. | 2022 II Trim. | 2022 III Trim. | |
| Stock al inicio del período | 2 726 435 | 2 756 231 | 2 618 808 | 2 691 184 | 2 769 200 | 2 827 762 | 2 885 671 | 2 927 918 | 2 979 707 | 3 029 585 | 3 071 367 | 6,4 |
| Altas 1/ | 61 368 | 12 513 | 77 935 | 82 574 | 68 552 | 70 547 | 73 583 | 68 915 | 62 275 | 63 537 | 65 734 | -10,7 |
| Bajas 2/ | -30 183 | -1 979 | -5 833 | -7 467 | -8 085 | -8 092 | -8 553 | -10 111 | -9 302 | -27 708 | -59 470 | 595,3 |
| Otros Ingresos y salidas 3/ | -1 389 | -147 957 | 274 | 2 909 | -1 905 | -4 546 | -22 783 | -7 015 | -3 095 | 5 953 | 13 694 | - |
| Variación neta 4/ | 31 185 | 10 534 | 72 102 | 75 107 | 60 467 | 62 455 | 65 030 | 58 804 | 52 973 | 35 829 | 6 264 | - |
| Stock al final del período | 2 756 231 | 2 618 808 | 2 691 184 | 2 769 200 | 2 827 762 | 2 885 671 | 2 927 918 | 2 979 707 | 3 029 585 | 3 071 367 | 3 091 325 | 5,6 |
| Tasa de altas (%) 5/ | 2,2 | 0,5 | 2,9 | 3,0 | 2,4 | 2,5 | 2,5 | 2,3 | 2,0 | 2,1 | 2,1 | - |
| Tasa de bajas (%) 6/ | 1,1 | 0,1 | 0,2 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,9 | 1,9 | - |
| Tasa neta 7/ | 1,1 | 0,4 | 2,7 | 2,7 | 2,1 | 2,2 | 2,2 | 2,0 | 1,7 | 1,2 | 0,2 | - |

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Directorio Central de Empresas y Establecimientos

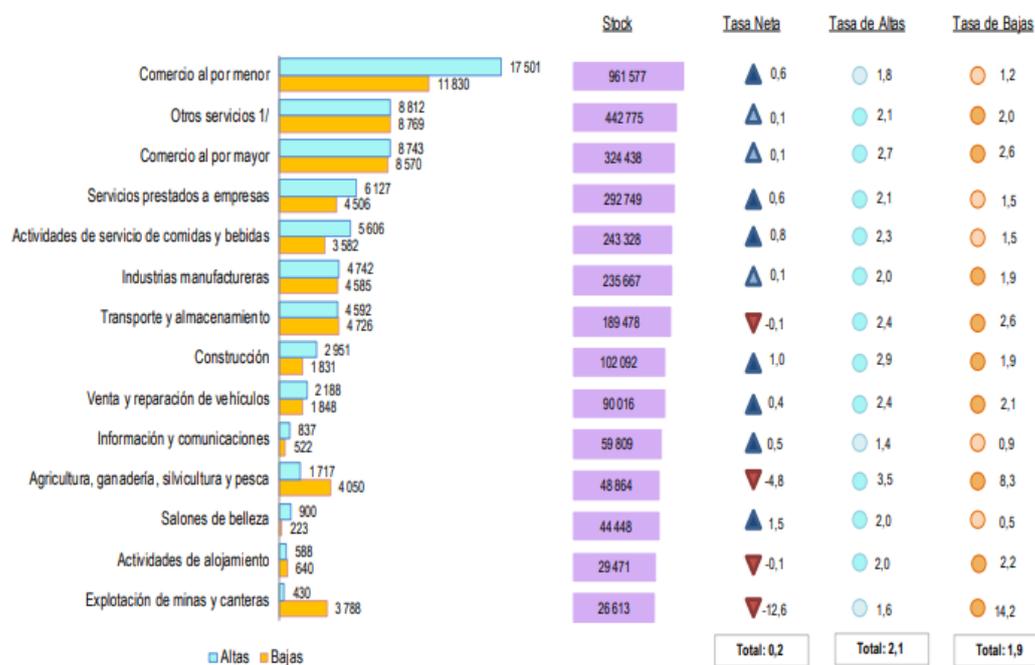
A continuación, se presenta una tabla comparativa que refleja la cantidad de empresas que se registraron y dieron de baja durante el período comprendido entre el primer trimestre de 2020 y el tercer trimestre de 2022. Podemos observar que la cantidad de empresas que se dieron de baja siguió en aumento incluso luego del año 2020 donde las restricciones contra la pandemia eran más severas. Es decir, en los años siguientes la causa de que las empresas dejaran de operar ya no fueron las medidas para controlar la pandemia por el Covid-19.

El sector gastronómico experimentó un impacto significativo debido a la propagación global de la enfermedad COVID-19, frente a las tantas restricciones para frenar los contagios, muchas de las empresas que se dedicaban a este giro tuvieron que cerrar ya que no podían generar los suficientes ingresos para continuar operando. De acuerdo con la Cámara Nacional de Turismo del Perú (CANATUR) aproximadamente 100,000 negocios dejaron de funcionar durante este periodo y que al cierre del año 2021 se registró un retroceso del 50.2% en el sector alojamiento y restaurantes.

Gráfico 2

PERU: STOCK, ALTAS Y BAJAS DE LAS EMPRESAS, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA, III TRIMESTRE 2022

PERÚ: STOCK, ALTAS Y BAJAS DE LAS EMPRESAS, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA, III TRIMESTRE 2022



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Directorio Central de Empresas y Establecimientos

Este gráfico nos presenta de forma descendente los registros y cierres de empresas clasificados por su actividad económica, siendo “Actividades de Servicio de Comidas y Bebidas” una de las actividades que superaron la media de bajas. Según datos del INEI, en cuanto a la disminución de compañías en el entorno urbano de Lima Metropolitana y Callao, siendo Lima Centro (29.3%) registró la mayor proporción en términos de porcentaje, siendo esta la subregión de Lima Metropolitana donde hubo mayor cantidad de empresas que cerraron o suspendieron actividades.

Después de la paralización que enfrentó este sector durante la pandemia, algunos de los negocios volvieron a reiniciar sus actividades, pero lamentablemente se produjeron algunas problemáticas en el mundo lo que ocasionó nuevas crisis mundiales que dificultaron este reinicio; una de ellas es la crisis alimentaria producto del conflicto armado entre Rusia y Ucrania provocando un alza en los precios de los alimentos. Durante el mes de marzo de 2022, el índice de precios de alimentos de la Organización de las Naciones

Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO) alcanzó un nivel sin precedentes, estableciendo un nuevo récord histórico con un incremento del 12,6% en comparación con febrero del mismo año, un aumento del 33,6% respecto al año anterior, y superando en un 15,8% el máximo histórico previo alcanzado en febrero de 2011.

De igual modo, según el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) la inflación llegó a un 8% en el año 2022, este nivel es el más elevado registrado en los últimos 24 años en el país. Como consecuencia los alimentos básicos como el trigo o el aceite llegaron a costar más del doble, afectando los costos de producción de los negocios que forman parte del sector gastronómico, dejándolos con menos ganancias y generando un impacto negativo en sus finanzas. Estas circunstancias ejercen una influencia considerable en la estructura financiera de una empresa, ya que esta debe considerar cuidadosamente estos factores y ajustar su estructura financiera para mantener su solvencia y capacidad para lograr sus objetivos financieros a largo plazo. Es importante destacar que según José Luis Silva Martinot, presidente de la Unión de Gremios de Restaurantes del Perú, el 98% de los establecimientos de comida en el país son microempresas o pequeñas empresas.

Según el consultor en gestión empresarial Mario Camino en una entrevista brindada al Diario Gestión (2021) expone que una de las principales deficiencias de las micro y pequeñas empresas es la falta de planificación tanto a corto como a largo plazo lo cual, ante una situación inesperada, entran en incertidumbre y frente a la vorágine tratan de tapar los huecos generados. Por ejemplo, si se encuentran sin liquidez se ven en la necesidad de tomar créditos muy caros y tienen que hacerlo porque si no pierden el negocio. Adicionalmente, el especialista sostiene que alrededor del 70% de las micro y pequeñas empresas (MYPES) no llevan a cabo ninguna planificación financiera, en ocasiones debido a la falta de conocimiento o la falta de interés. El tener problemas con la liquidez puede indicar que la estrategia financiera de dicha empresa no está siguiendo el rumbo correcto, ya que esta debe tener en cuenta la gestión adecuada del flujo de efectivo y una estructura de capital equilibrada puede ayudar a una empresa a mantener un nivel adecuado de liquidez.

El desinterés o desconocimiento que existe por no planificar o no considerar el planeamiento financiero al momento de crear empresas o aplicarlas en el transcurso de sus actividades, vendría a ser producto de la falta de educación financiera en nuestra población. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) presentó una encuesta realizada por IPSOS en el 2022, que tuvo como objetivo comprender el nivel de conocimiento, comportamiento y actitudes de los peruanos en materia financiera, dando como resultado que, el 46% de la población posee un nivel medio en educación financiera, otro 41% carece de capacidades financieras y solo un 13% tiene un nivel aceptable.

Esta falta de educación financiera resulta dañina para cualquier empresa ya que al no poseer conocimientos financieros no podremos comprender y administrar efectivamente las finanzas de la empresa. Poseer este conocimiento es esencial para tomar decisiones financieras informadas y responsables, lo que resultará es una correcta gestión de los recursos financieros, ya que se podrá formular y ejecutar los planes estratégicos para alcanzar los objetivos que la empresa designe.

Los desafíos que están enfrentando las empresas de este sector son más complejos que nunca, y en el caso de no superar estos, es muy probable que terminen por detener sus operaciones y confirmar los datos presentados por INEI, es decir, ser parte de las muchas empresas que se ven obligadas a cerrar.

Para hacer frente a estos nuevos desafíos y situaciones imprevistas una de las principales herramientas para que una empresa pueda ser exitosa y perdurar en el tiempo es la planificación financiera, este será crucial para el éxito de la empresa, ya que le permitirá tener un rendimiento óptimo, establecer proyecciones, así como metas económicas y financieras.

Una de las principales herramientas empresariales que permite integrar y visualizar los diferentes escenarios en el cual una empresa se puede desempeñar es la planificación financiera. Permitirá que la adopción de prácticas, políticas y estrategias se traduzcan en términos cuantitativos utilizando modelos financieros, lo que le otorga a la empresa un carácter estratégico, que finalmente se traduce en una adecuada toma de decisiones en las diversas situaciones que se presenten.

Así mismo, esta herramienta por su capacidad de adecuación y alcance propicia beneficios sostenibles en el tiempo permitiendo la obtención de los objetivos propuestos. Según Apaza, M. (2017) en su libro "Contabilidad de Instrumentos Financieros", define la planificación financiera como un elemento esencial para la adecuada gestión de los recursos financieros, posibilitando la definición de diversas estrategias para alcanzar las metas y objetivos fijados, asegurando así su cumplimiento, incluye las medidas de control necesarias para asegurar su cumplimiento.

Nuestra investigación se realizará en el distrito de Miraflores ya que con relación al informe demográfico empresarial 2022 del INEI, que analiza el ámbito geográfico urbano y distrital, se observa que el distrito de Miraflores, dentro de la zona de Lima Centro, fue uno de los que presentó una variación porcentual negativa (-10.3%) respecto al 2021 en lo que vendría a ser baja de empresas.

Por lo antes mencionado, el planeamiento financiero se consolida como una buena opción para la perdurabilidad de las empresas del sector gastronómico ubicadas en el distrito de Miraflores de Lima Metropolitana.

Delimitación de la Investigación

a. Delimitación espacial

La investigación se desarrollará en las empresas del sector gastronómico ubicadas en el distrito de Miraflores.

b. Delimitación temporal

El periodo el cual se desarrollará la investigación abarcará el año 2022.

c. Delimitación social

Las técnicas destinadas al recojo de información serán aplicadas al personal administrativo de las empresas del sector gastronómico, de igual manera a los profesionales contables.

Formulación del Problema

Problema Principal

¿Existe relación entre el planeamiento financiero y la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022?

Problemas Específicos

- a. ¿Qué relación existe entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022?
- b. ¿Existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022?
- c. ¿Se comprueba que existe entre la estructura financiera y las condiciones del Entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022?

Objetivos de la Investigación

Objetivo Principal

Determinar si existe relación entre el planeamiento financiero y la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

Objetivos Específicos

- a. Determinar si existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.
- b. Establecer si existe una relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.
- c. Identificar si existe una relación positiva entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

Justificación de la investigación

La realización de este trabajo se sustenta en la relevancia que el sector gastronómico tiene para la economía peruana, en los últimos años este se ha convertido en uno de los motores de crecimiento y agente promotor del desarrollo económico siendo una herramienta para disminuir la pobreza, generar fuentes de empleo e incentivar el turismo en el país. Durante el año 2020, este sector experimentó un impacto significativo como consecuencia de la pandemia del COVID-19, obligando a muchas empresas del sector a cerrar, esta situación persistió incluso después de que se levantaran la mayoría de las restricciones impuestas debido a la pandemia. Por esto es importante identificar si la planificación financiera tuvo alguna incidencia en que la tendencia del cierre de empresas del sector siga creciendo en el año 2022 y si efectivamente estos negocios se encuentran preparados para enfrentar los diversos cambios que enfrentan periodo tras periodo.

Importancia de la investigación

La importancia sobre el siguiente trabajo **“EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA PERDURABILIDAD EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR GASTRONÓMICO, MIRAFLORES 2022”** es identificar y dar a conocer todas las oportunidades que pierden los empresarios gastronómicos al no realizar planes financieros de corto, mediano y largo plazo estableciendo metas concretas y reales que permitan hacerlo perdurable en el tiempo. Así mismo, verse mejor preparados para enfrentar los diversos retos que se presentan en este sector tan cambiante con una herramienta de gestión de recursos tan versátil.

Viabilidad de la Investigación

Para llevar a cabo esta tesis, se dispone de acceso a diversas fuentes de información, como internet, revistas, libros y materiales. Además, se cuenta con los recursos financieros, humanos y el tiempo necesario para su desarrollo. Por último, se han aplicado las recomendaciones proporcionadas por nuestros asesores con el objetivo de concluir exitosamente esta investigación.

Limitaciones

Este estudio presenta algunas restricciones que se deben mencionar. En primer lugar, está limitado en cuanto al tiempo, ya que se llevará a cabo en un período de seis meses, específicamente durante el año 2023. Además, hay una restricción geográfica, ya que se realizará en un área específica, concretamente en el distrito de Miraflores.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

Antecedentes de la Investigación

La presente investigación se basa en la recopilación de información obtenida a través de una exhaustiva investigación de tesis de posgrado tanto a nivel nacional como internacional, lo cual ha sido beneficioso y ha contribuido al desarrollo de este estudio.

Antecedentes Nacionales

Vega, Y. y Yusef, P. (2020). En su tesis “Diseño de un modelo autopoiético para la mejora de la **perdurabilidad empresarial** de la mediana empresa en la región Tacna, 2018”. Universidad Privada de Tacna - Perú. Para obtener el grado de doctorado en administración. El objetivo fue determinar si el modelo autopoiético es viable para posibilitar la perdurabilidad empresarial de las medianas empresas de la región Tacna.

La justificación de la presente investigación fue básicamente plantear un modelo autopoiético que permita alcanzar la perdurabilidad empresarial y contribuya a la sostenibilidad de la vida empresarial de las medianas empresas, además de mejorar la estructura empresarial de la región Tacna. La metodología de la investigación fue del tipo no experimental, transversal correlacional. Se encuestó

a 16 un subconjunto de especialistas y de medianas empresas. La conclusión principal del estudio fue que según la evidencia empírica cualitativa y cuantitativa, además de una profunda revisión teórica, si es viable un modelo de autopoiesis para las medianas empresas. Respecto a la perdurabilidad empresarial nos dice que según las empresas encuestadas (16), ninguna llega a los 30 años, sin tener variaciones en sus regímenes tributarios y de constitución empresarial, además que el 70% de estas empresas no tiene sobre los 10 años de antigüedad. En cuestión a los factores que determinan la perdurabilidad empresarial de la mediana empresa se identificaron siete, el conocimiento de entorno y mercado, la eficiencia de procesos, la diferenciación, el modelo de negocio, la gestión estratégica y por último, pero no menos importante, la calidad del producto y/o servicio.

La presente investigación contribuye con la nuestra, dando a conocer la problemática que existe en la región Tacna respecto a la mortalidad empresarial, mostrando datos estadísticos que respaldan la afirmación presentada, además resaltar lo importante que es para la región que las empresas se sostengan en el tiempo. Por tal motivo esta tesis se enfoca en identificar diversos factores determinantes del modelo autopoietico para que este se pueda aplicar en la perdurabilidad empresarial con el fin de mejorar la sostenibilidad y crecimiento de la mediana empresa tacneña.

Esta investigación converge con la nuestra en mayor parte de su objetivo, ya que busca demostrar si un modelo “autopoietico” podría ser una buena alternativa para la perdurabilidad empresarial, en cambio nosotros buscamos demostrar si existe una relación significativa entre el planeamiento financiero y la perdurabilidad empresarial, de qué manera nuestra primera variable es determinante y necesaria para nuestra segunda variable.

Guizado, G. (2019). En su tesis “Sostenibilidad y **perdurabilidad empresarial** de la asociación de ladrilleros luz en los andes Llantuyhuanca, talavera, Andahuaylas, 2019”. Universidad Nacional José María Arguedas - Perú. Para obtener el título profesional en administración de empresas. El objetivo fue determinar el vínculo entre la sustentabilidad de la Asociación Ladrilleros Luz en los Andes Llantuyhuanca, Talavera, Andahuaylas, y la sustentabilidad de su negocio, en el 2019. La justificación del estudio se centró en la problemática de

las empresas elaboradoras de productos, utilizando el caso específico de la Asociación de Ladrilleros Luz En Los Andes Llantuyhuanca Chaccamarca de Andahuaylas. Esta asociación tiene un impacto negativo sobre el medio ambiente en la elaboración de sus productos. su producto Tierra y agravios sociales que amenazan su permanencia en el tiempo. La metodología de la investigación fue del tipo no experimental, transversal correlacional. La muestra fue equivalente a 42 socios, a quienes se encuestó. La conclusión es que si existe una correlación moderadamente positiva entre la sostenibilidad y la sostenibilidad corporativa, mejorar la gestión de la sostenibilidad garantizará la sostenibilidad corporativa; también quedó claro que la falta de implementación de la gestión de la sostenibilidad o una gestión de la sostenibilidad inadecuada puede conducir a la desaparición de las empresas con el tiempo.

La presente investigación contribuye con la nuestra, buscando determinar el grado de relación e influencia que existe entre la sostenibilidad empresarial y la perdurabilidad empresarial, en el contexto de una asociación ladrillera, teniendo en cuenta que la actividad que realiza esta empresa es la misma que pone en riesgo su perdurabilidad, al generar un impacto negativo en el ambiente y descontento en la sociedad, por tal motivo consideran que la sostenibilidad sería una opción para poder reducir su impacto en el ambiente y al mismo tiempo asegurar su perdurabilidad.

Esta investigación guarda relación con la nuestra, ya que se enfoca en demostrar de qué manera la sostenibilidad se relaciona con la perdurabilidad empresarial, y en nuestro caso, en lugar de la sostenibilidad sería el planeamiento financiero.

Ghiggo, S., Isique, D., Roncal, R. y Reyes, R. (2017). En su tesis “**Plan financiero** empresarial - Corporación Aceros Arequipa S.A.”. Pontificia Universidad Católica del Perú - Perú. para obtener el grado de magíster en finanzas corporativas y riesgo financiero. El objetivo fue realizar un análisis financiero de Corporación Aceros Arequipa S.A. esto le permite identificar oportunidades para mejorar la gestión financiera, estructurar e implementar acciones identificadas y desarrollar planes financieros que mejoren los resultados y las métricas financieras. La justificación de la investigación se enfocó en la problemática que tiene la empresa respecto a la consecución de los objetivos planteados y el adecuado uso de los niveles de deuda para el

financiamiento. La metodología de la investigación fue basada en un enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo, y explicativo. La conclusión fue que la empresa debe continuar con su estrategia de reestructuración de deuda. De manera similar, se deben identificar nuevas fuentes de financiamiento para cumplir con los objetivos anteriores y reducir los costos financieros para permitir el crecimiento de los ingresos durante la próxima década.

Nuestra investigación se complementa con el estudio actual, ya que tiene como objetivo principal analizar la obtención de indicadores financieros óptimos para la empresa en cuestión. Estos indicadores incluyen la relación entre los activos corrientes y los pasivos corrientes, la mejora de los niveles de rotación de activos a través de una gestión adecuada de los inventarios, así como la reducción de los niveles de endeudamiento mediante una reestructuración de la deuda. Sin embargo, se ha observado una débil recuperación en los niveles de rentabilidad tanto para los activos como para los accionistas.

Esta tesis aporta a nuestra investigación debido a que se analiza el plan financiero, los principales índices y las oportunidades de mejora que se pueden realizar estructurando adecuadamente el planeamiento de acuerdo con las necesidades que se van presentando en el transcurso de cada periodo.

Antecedentes Internacionales

Castaño, A. (2015). En su tesis, “Las variables de consumo en el sector restaurantes de la ciudad de Manizales, su **perdurabilidad empresarial** como objeto de estudio”, Universidad Nacional de Colombia - Colombia. Para obtener el grado académico de magister en administración. El objetivo fue identificar los factores empresariales y de consumo que indican en la perdurabilidad empresarial de los restaurantes de la ciudad de Manizales. La metodología de la investigación fue de tipo descriptivo interpretativo. La presente investigación se fundamenta en la relevancia de identificar las causas que provocan la inestabilidad en el sector de restaurantes en la ciudad de Manizales. El propósito principal es proporcionar a los empresarios de la región información clave que les permita desarrollar planes de crecimiento y estrategias de mercado, con el objetivo de lograr la sostenibilidad a largo plazo. La muestra fue de 94 personas de la ciudad de Manizales, siendo encuestadas 94 personas mayores de 20

años. Su conclusión fue que, en el caso de los restaurantes con más permanencia en el sector, la gran mayoría de estas no tienen características que se puedan asociar a la perdurabilidad empresarial, y no dice que se pueden definir como longevas, ya que solo se han sostenido en el tiempo. En el grupo de los restaurantes duraderos, que ha logrado generar fidelidad en los consumidores y se consideraría perdurables, muchas de estos restaurantes ya presentan grandes indicios de morbilidad, pues no muestra capacidad de generar ventajas competitivas.

La presente investigación contribuye a la nuestra, buscando identificar qué factores inciden en la perdurabilidad de los restaurantes de la ciudad de Manizales, resaltando la falta de innovación y por ende el estancamiento de estos negocios de la ciudad. Esta debido a la supuesta inestabilidad del sector antes mencionado, por lo cual esta investigación también buscara encontrar las causas que generar esta inestabilidad y las posibles soluciones que puedan hacer que esta se reduzca para de esta manera llegar a perdurar logrando resultados positivos. Llegando a la conclusión de que los restaurantes que tienen mayor tiempo operando no encajan con las características de perdurabilidad, es decir solo se han mantenido a flote durante un determinado tiempo.

Esta investigación aporta a la nuestra, ya que analizamos el mismo sector económico, con la diferencia que nosotros nos enfocamos en la relación que existe entre el planeamiento financiero y la perdurabilidad empresarial, siendo nuestro objetivo demostrar que para llegar a ser una empresa perdurable se tiene que tomar en cuenta la planeación financiera desde el nacimiento de un proyecto.

Guzmán, S. y Silvera, W. (2021). En su tesis "Gobierno corporativo y la **perdurabilidad de las empresas** familiares en la ciudad de Barranquilla". Universidad de la Costa de Colombia - Colombia. Par obtener el grado de magister en administración. El objetivo fue analizar el impacto del gobierno corporativo en la sostenibilidad de las empresas familiares en la Ciudad de Barranquilla. Este estudio se realizó con un enfoque cualitativo y cuantitativo con una investigación descriptiva y relacional y un diseño no experimental de corte transversal. Esta investigación demuestra la importancia de integrar el gobierno corporativo en las empresas familiares para establecer una estructura más

inclusiva y democrática que permita a todos contribuir a la mejora de los procesos con objetivos claros y estrategias de innovación. y así potenciar su competitividad, asegurar su estabilidad en el mercado, ganar credibilidad y transparencia en los procesos y actividades generados por su desarrollo y apropiarse del ámbito de mercado al que pertenecen. Con ello se espera que las empresas familiares tengan mayor cantidad de recursos para hacer frente a los cambios que se han presentado en los últimos años como la globalización. La muestra estuvo constituida por 6 empresas líderes en los sectores: grandes superficies, acero, muebles, transporte e innovación en maquinaria agroindustrial y farmacéutico.

La conclusión obtenida fue que, en las empresas familiares analizadas, existe una estructura firmemente sustentada por miembros de la familia en cuanto a la dirección, gestión y administración. Se destaca la presencia de un sistema de valores profundamente arraigado, como la identidad, la responsabilidad, la lealtad, un fuerte sentido de pertenencia y la filantropía.

Sin embargo, se reconoce que la dirección y marcha de la empresa puede verse influida por los lazos familiares, ya que las decisiones en materia de selección de personal, retribución económica, evaluación personal y su desarrollo se basan más en los sentimientos que en la razón. A la larga, esto puede perjudicar la sostenibilidad de la empresa si no se establecen lineamientos claros en el marco de un buen gobierno corporativo.

La presente investigación contribuye a la nuestra, debido a que se analiza el gobierno corporativo y como este incide en la perdurabilidad de las empresas familiares en la ciudad de Barranquilla. Nos muestra que este tipo de empresas, a pesar de que tienen implementadas políticas de gobierno corporativo, no siguen al pie de la letra lo que se indica y toman decisiones en base a las emociones y no a la razón. Asimismo, manifiesta que estas empresas no tienen la capacidad de adaptarse a los constantes cambios que se presentan en el entorno y tienen mucha más probabilidad de limitar su permanencia en el mercado debido a que su gestión, dirección y funcionamiento no es la adecuada para buscar resultados financieros óptimos y sólidos en el tiempo.

Carrión, C. (2017). En su tesis "La **planificación financiera** y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Enrique Ullauri materiales de construcción cia. Ltda., de la ciudad de Catamayo, de la provincia de Loja". Escuela Superior Politécnica de Chimborazo - Ecuador. Para obtener el grado de magister en finanzas. El objetivo fue determinar el nivel de incidencia de la planificación financiera en la rentabilidad de la empresa "Enrique Ullauri Materiales de Construcción Cía. Ltda." de la ciudad de Catamayo, de la provincia de Loja. La metodología de la investigación fue del tipo no experimental, transversal correlacional. La investigación se justifica debido a la impericia del entorno financiero y económico de la empresa en mención lo que no permite alcanzar una efectiva rentabilidad. Por ello, el autor propone que a través de la planificación financiera esto encontrará solución y se podrá dar a conocer el contexto empresarial real analizando e interpretando los resultados previamente obtenidos para poder contribuir con una propuesta ampliamente detallada y que sirva para tomar las medidas correctivas necesarias y mejores decisiones.

La conclusión expuesta por el autor manifiesta que la planificación financiera incide en la rentabilidad de la empresa con un nivel de significancia del 80%; lo que se determina al aplicar un modelo de gestión financiera permitirá optimizar los recursos financieros y maximizar el valor de la compañía.

La presente investigación contribuye a la nuestra, al buscar determinar el nivel de importancia que tiene la planificación financiera como base para lograr los objetivos y metas, que la empresa plantea a través de un adecuado manejo de los recursos financieros. Esta investigación aporta a la nuestra en que plantea la importancia de la planificación financiera no solo para un adecuado manejo de los recursos sino que da mayor énfasis al análisis de la información que esta herramienta puede suministrar a los interesados y, más aún, para la toma de decisiones oportuna y apropiada.

Bases Teóricas

Planeamiento Financiero

El planeamiento financiero de acuerdo con lo expuesto por **Correa, J., Ramírez, L., y Castaño, C. (2010)** indica que:

“Es una herramienta empresarial que permite la visualización del proyecto bajo un enfoque global, teniendo en cuenta los diferentes escenarios en donde puede incursionar y los distintos factores que lo impactan. Dicho en otras palabras, este proceso, es el que permite traducir a términos cuantitativos financieros todas las políticas, prácticas y estrategias contempladas en el plan de negocios mediante la modelación financiera, la cual permite la realización de proyecciones y estimaciones financieras, imprimiéndole un carácter estratégico que apunta a la adecuada toma de decisiones”. (p. 186).

De acuerdo con lo mencionado, se puede interpretar que la planificación financiera es uno de los elementos fundamentales para alcanzar una correcta gestión de los recursos financieros. Este considera todos los aspectos tanto positivos como negativos que pueden impactar en el negocio y, estructura un modelo adecuado a las necesidades de la empresa con diversas estrategias que puedan disminuir los peligros y riesgos y puedan hacer perdurable a la empresa en el tiempo. Asimismo, instituye indicadores y medidas de control necesarios para evaluar el cumplimiento de los objetivos y metas establecidas; con esto, todas las partes involucradas tendrán la información suficiente para evaluar el estado en el que se encuentra el negocio y podrán tomar las decisiones en el momento oportuno.

Por otro lado, el planeamiento financiero no solo se interpreta como un modelo de proyecciones que arrojan los estados de situación financiera, estados de resultados o flujos de caja con sus respectivos indicadores; sino que también como un grupo de acciones que se llevan a cabo especialmente en el nivel estratégico tanto de negocio como funcional y, en menor proporción, en el nivel operativo. Tomando en cuenta estas consideraciones, se puede decir que el planeamiento financiero es un procedimiento por el cual se logra transformar en términos financieros, los planes operativos y estratégicos del negocio en un determinado horizonte de tiempo; suministrando información oportuna que respalda las decisiones a tomar tanto estratégicas como las financieras.

Del mismo modo, el uso de la planeación financiera tiene asociadas ciertas ventajas y las más destacadas son las siguientes:

- La planeación financiera puede realizarse en cualquier período de tiempo brindándole un carácter flexible a esta herramienta.
- Al integrar todos los dispositivos que componen el plan de negocio y expresarlos en términos financieros, esta herramienta es muy útil para evaluar los resultados financieros del negocio.
- Puede ser utilizada para fines internos propios del negocio o externos, tales como inversiones, préstamos, contrataciones, toma de decisiones, entre otras.
- Las estrategias y las políticas adoptadas para el proyecto empresarial están íntimamente vinculados con los resultados de la planeación financiera.
- Es vital que se tengan bien establecidos y definidos los parámetros o variables que impactan sobre los resultados, tanto de manera interna como externa.
- La planeación financiera es una herramienta empresarial muy flexible a cualquier tipo de plan de inversión, por lo que su uso correcto permite cimentar la creación de negocios perdurables en el tiempo.

Por todo lo antes mencionado, se puede indicar que a través del planeamiento financiero se pueden materializar los efectos financieros de las decisiones tanto operativas como estratégicas de la compañía que se toman antes, durante y después de dar por iniciado el proyecto de constitución de empresa. En ese sentido, el planeamiento financiero consigue real importancia como una herramienta empresarial de gestión que brinda ayuda para optimizar los resultados financieros y decisiones que se adopten al interior de la organización, así como su repercusión en que estas sean perdurables en el tiempo, con lo que se podría interpretar como la generación de una cultura de valor en estas nuevas unidades económicas. Asimismo, si bien se recomienda que el uso de esta herramienta se implemente desde el momento cero del negocio, se puede empezar a utilizar en cualquier periodo de tiempo demostrando la flexibilidad que tiene.

Por otro lado, **Apaza, M. (2011)** indica que la planificación financiera tiene como objetivo primordial brindar lineamientos para la adecuada toma de decisiones. Los departamentos de trabajo de una empresa se encuentran interrelacionados unos con otros y, en el desarrollo de sus operaciones, es primordial que se tome

en cuenta como la toma de una decisión puede afectar a las demás áreas operativas de la organización. En este punto radica el grado de importancia de la colaboración de todos los involucrados al realizar una adecuada planificación financiera. Asimismo, indica que existen dos niveles básicos para su realización:

Planificación a largo plazo, correspondiente al ciclo mayor a un año o también denominado ciclo largo, sus componentes variables están relaciones con las inversiones a realizar por la empresa y el financiamiento necesario. Este plan financiero de largo plazo tiene su expresión cuantitativa en el denominado presupuesto de capital, formado por un presupuesto parcial de inversiones y otro de financiamiento.

Plan a corto plazo, correspondiente al ciclo de un año o menos, también denominado ciclo corto, se ocupa específicamente de los activos y pasivos a corto plazo o circulantes en la compañía. Las cuentas de activos más importantes son las cuentas por cobrar, existencias o inventarios y efectivo y equivalentes de efectivo. Mientras que, los pasivos más importantes son tanto las cuentas por pagar como las obligaciones financieras de corto plazo.

Existen algunas metodologías financieras que se emplean en la realización de los planes financieros; las más utilizadas por las áreas financieras de las empresas son el punto de equilibrio, presupuestos, origen y aplicación de fondos, flujos de efectivo y la preparación de los estados financieros. (p. 91)

Asimismo, indica que el proceso de la planificación está compuesto por las siguientes fases:

- Exposición de objetivos principales y secundarios.
- Análisis del escenario interno y externo de la organización.
- Indagación de las opciones.
- Valoración de las opciones frente a los objetivos planteados.
- Selección de la mejor alternativa.
- Elaboración de los planes.
- Elaboración de los presupuestos.

Las empresas necesitan de recursos financieros para su correcto funcionamiento en el corto y largo plazo. Para certificar que existan los fondos suficientes que permitan cumplir con todas las obligaciones, la organización deberá presupuestar los gastos operativos, determinar los gastos de capital y estimar el monto de dinero en efectivo que se requiere durante un tiempo determinado.

El planeamiento y la correcta gestión son importantes para generar mayor valor en la compañía. Los planes de índole financiero pueden establecerse mediante distintos mecanismos tomando en cuenta la realidad de la empresa, valorando sus puntos fuertes y tratando de corregir los débiles. Los puntos fuertes deben comprenderse en su totalidad y emplearse de la mejor manera para obtener una óptima estructura, mientras que las debilidades deben identificarse para tomar acciones correctivas. Para comprender el momento financiero y económico de la compañía, los usuarios que poseen esta información cuentan con una serie de metodologías de análisis que les facilita realizar su labor y, al mismo tiempo, ofrecer informes de calidad y oportuno para la correcta toma de decisiones del área gerencial. Los hechos económicos se pueden evaluar efectivamente mediante la comparación de los resultados conseguidos por alguna otra unidad económica o con los fenómenos u acontecimientos de períodos pasados. Tomar como base el periodo actual y compararlo contra algún otro puede ser de mucha utilidad para llegar a conclusiones acertadas.

Ortega, A. (2008) manifiesta que realizar una adecuada planificación financiera permite adecuarse al presupuesto planteado, obtener los recursos necesarios para cumplir con los objetivos de la organización y analizar las variaciones que puedan surgir; sin embargo, la disposición de los recursos no es la única planificación que deben realizar las empresas, es sumamente importante que se establezca una programación sobre periodo de tiempo en el que se obtendrán los recursos necesarios para cumplir con todas las obligaciones que se ha comprometido la organización.

La planeación financiera se puede realizar a través de distintas herramientas que permiten conocer la realidad del negocio, proyectar a través de presupuestos diferentes situaciones que se puedan presentar, evaluar los resultados financieros en el futuro o en un determinado periodo de tiempo que serán la base para la correcta toma de decisiones que permitan lograr los objetivos tanto en

épocas normales como de inflación. Según el periodo de tiempo en el cual se quiera realizar la planificación puede ser de corto o de largo plazo. La primera se enfoca en obtener la suficiente liquidez para hacer frente a las obligaciones que se encuentran en el año en curso como podrían ser los impuestos, facturas por pagar a proveedores, cuotas de las deudas financieras, entre otras. Se encuentra definida por las condiciones del entorno y determina los excedentes o déficit de caja previstos en los flujos. Si existe una variación cuantificable favorable se pueden desarrollar planes de inversión y si, por el contrario, fuese negativa, se necesitaría implementar una estrategia de financiamiento para cubrir el déficit que se está presentando. Por otro lado, la planificación de largo se plazo se enfoca en proyectar una imagen de la empresa en un periodo futuro a través de los estados financieros y en distintos escenarios de acuerdo con el grupo de hipótesis que afecten todas las variables que hemos planteado y creemos que se verán afectadas con el pasar del tiempo.

Asimismo, la planificación financiera nos brinda otros beneficios como conocer la cantidad de unidades que la empresa debe producir y vender para igualar los costos fijos y variables derivados de la actividad; esto es conocido como el punto de equilibrio. También es capaz de proporcionarnos información acerca del riesgo de operación, el riesgo financiero, el presupuesto financiero o la evaluación de proyectos de inversión, entre otros.

EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera según la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (2005) es definida como el proceso por el cual los usuarios de productos financieros logran mejorar la comprensión de estos y entienden los beneficios y riesgos que traen consigo a través de instrucciones claras y asesoramiento enfocado en el desarrollo de sus habilidades financieras. La finalidad de esto es que puedan tomar mejores decisiones a la hora de adquirir uno de estos productos aprovechando alguna oportunidad de inversión y logrando obtener el bienestar económico.

La educación financiera parte desde los conocimientos más básicos como es el empleo de los instrumentos financieros y sus características. Posterior a esto, se puede dar el siguiente paso que está relacionado con obtener nociones más avanzadas afines con la comprensión de conceptos financieros o el desarrollo de condiciones para la correcta gestión de las finanzas personales. Estos cambios positivos generan una mejora en el comportamiento de las personas y puede empoderarlas pues les da más y mejores herramientas para que puedan administrar sus recursos e impactar directamente en su círculo más cercano.

Los beneficios de tener personas educadas financieramente también repercuten en la economía en general, pues estas tienen los conocimientos suficientes para tomar decisiones adecuadas en el entorno correcto. Asimismo, cuentan con las herramientas necesarias para defender sus derechos como consumidores financieros ante alguna irregularidad que se presente o genere con las instituciones que los brindan. Por otra parte, los ciudadanos financieramente alfabetizados poseerán la capacidad de entender tanto las políticas económicas como las sociales que sus economías o gobiernos decidan implantar.

Si consideramos los proyectos de vida de cada persona, al ser consumidores con una mayor educación financiera e informados tomarán mejores decisiones que, en su conjunto, van a favorecer a la estabilidad propia como a la del sistema financiero y su posterior desarrollo. La educación financiera puede ser un mecanismo que implementado de manera correcta por los gobiernos de cada país contribuya a reducir las brechas generadas por la demanda de inclusión financiera.

En gran medida, la educación financiera puede utilizarse como una herramienta que permita incrementar el conocimiento y entendimiento de los diversos productos y servicios financieros, así como impulsar la demanda de estos generando personas con una mayor capacidad de análisis frente a situaciones cotidianas en las cuales se requiere de recursos propios o de terceros para lograr un bien u objetivo. Además, genera que las personas conozcan sus derechos y comprendan las obligaciones que tienen las entidades financieras para con ellos

constituyendo así un complemento importante respecto a la regulación de los mercados financieros.

ESTRATEGIA FINANCIERA

Apaza, M. (2009) define a la estrategia financiera como un conjunto de medidas que las organizaciones adoptan para lograr sus objetivos económicos en un determinado periodo de tiempo. En el ámbito empresarial, la estrategia financiera la formula la alta dirección en compañía de los jefes de contabilidad y finanzas. Estas son definidas en la estrategia maestra de la empresa que integra a las áreas clave y son adoptadas e implementadas en el corto plazo para lograr resultados en el largo plazo.

El autor menciona que las estrategias se pueden clasificar de acuerdo con su duración como de corto plazo y de largo plazo. Las estrategias financieras de largo plazo se enfocan en recibir una mayor contribución respecto a la inversión lo cual repercutirá en el flujo de caja proyectado.

Están compuestas principalmente por el tipo y nivel de la inversión a realizar, el tipo de estructura a adoptar para llevar a cabo el plan y la retención y/o reparto de utilidades midiendo el impacto inmediato que generará sobre el financiamiento y disposición de recursos de la empresa. Por otro lado, las estrategias financieras de corto plazo se enfocan en buscar los recursos necesarios para cumplir con los pasivos circulantes como las cuentas por pagar a proveedores, las nóminas, impuestos, entre otros, de tal manera que no afecte el normal desarrollo de las operaciones de la empresa. Estas estrategias abarcan al capital de trabajo, el financiamiento corriente y la gestión del efectivo a través de las políticas que se implementen de acuerdo con las necesidades de la misma.

La estrategia financiera es una de las principales herramientas empresariales que se utiliza y que debe estar en concordancia con la estrategia general planteada por la organización y en relación con la visión y misión. Esta se debe adecuar a los planes a desarrollar en los tiempos previstos y brindar alternativas para la obtención de la misma mostrando eficiencia y eficacia en el uso de los recursos económicos.

ESTRUCTURA FINANCIERA

La estructura financiera se desarrolla partiendo del análisis que los distintos indicadores arrojen y permitan entender el estado actual de la compañía. A través de esto, se puede determinar la composición del capital y de los recursos que se podrán generar o que se tendrán que adquirir de terceros para lograr el nivel óptimo. En general, realizar un análisis de la estructura financiera permite que una organización conozca la composición real y total del patrimonio neto y de los pasivos de corto y largo plazo.

Para entender de forma más clara que es la estructura financiera debemos fundamentarnos en los componentes del estado de situación financiera. Estos elementos deben estar correctamente proporcionados para que la relación manifieste una armonía financiera entre ellos. El análisis de los estados financieros determina si el capital con el que cuenta la empresa es el adecuado para lograr la estabilidad de la empresa en el corto y largo plazo.

El procedimiento para lograr entender la estructura financiera de una empresa demanda establecer unos indicadores que forman parte del cálculo del estado de situación financiera. Los más importantes son los ratios de solvencia general, liquidez, tesorería, efectivo y endeudamiento que principalmente muestran si el nivel de efectivo es el óptimo para el funcionamiento operativo del negocio.

Entiendo los resultados que manifiestan estos ratios, donde podrá realizarse el estado de situación financiera adecuado de la estructura de la organización permitiendo tener una claridad sobre su situación financiera actual, su capacidad de endeudamiento y su probabilidad de crecimiento. Realizar un adecuado análisis y utilizar los ratios correctos, es de mucha utilidad y puede sacarse gran provecho pues no solo identifica el estado actual del negocio sino que permite realizar proyecciones a corto o largo plazo que vayan de acuerdo a los planes estratégicos que tenga la empresa. Esta herramienta de evaluación ayuda a los negocios a determinar su futuro en el desarrollo de su actividad económica.

De acuerdo con lo propuesto por los autores, se considera que Mario Apaza es quien proporciona la información más relevante para la presente investigación y es el autor principal en el que, mediante sus publicaciones e indagaciones, brinda

bases confiables para sustentar el tema propuesto. Define de manera adecuada a la planificación financiera e integra otros conceptos planteados en la presente investigación como estrategia financiera y la estructura que deben desarrollar las empresas para obtener resultados óptimos.

Perdurabilidad Empresarial

La perdurabilidad empresarial se refiere a la capacidad de una empresa de mantenerse en el mercado de manera sostenible y rentable a largo plazo. Es decir, se trata de la capacidad de una empresa para adaptarse y sobrevivir en un entorno cada vez más competitivo y cambiante, generando valor para sus clientes, accionistas y otros grupos de interés.

Una definición más descriptiva de la perdurabilidad empresarial es la que **Toca, C. (2011)** nos muestra en su documento de investigación “Perspectivas para el estudio de la realidad y la perdurabilidad de las organizaciones”, sosteniendo que:

Supervivencia, sostenibilidad, estabilidad y permanencia han sido algunos de los parámetros de acción establecidos en las empresas para referir la continuidad de sus operaciones en una industria o un sector. En esta misma dirección, la perdurabilidad como categoría analítica ha sido entendida como la habilidad de los organismos para vivir o continuar viviendo por un periodo de tiempo más largo que otros. Contrariamente, los organismos imperdurables experimentarán bajas en los procesos de intercambio por razones o factores negativos. (pág. 6)

Según el autor la perdurabilidad empresarial ha sido planteada una nueva forma de medir la continuidad de las operaciones de una empresa y cómo la capacidad de cambio y adaptación es vital para garantizar la perdurabilidad empresarial en un entorno empresarial en constante cambio. Así mismo, plantea conceptos como, supervivencia, sostenibilidad, estabilidad y permanencia en las empresas, tradicionalmente usados para medir la continuidad de las operaciones de un sector o industria. El autor también resalta importancia del cambio a través del ejemplo de los organismos vivientes, que la capacidad evolutiva de estos determinara su perdurabilidad.

Lo propuesto por el autor guarda relación con nuestra investigación ya que nosotros mencionamos diversos factores o tendencias, que podrían estar atentando contra la perdurabilidad de las empresas del sector gastronómico, y que tan importante es que estas posean la capacidad de identificar las tendencias y necesidades del mercado para poder adaptarse a ellas de manera efectiva. Cabe mencionar que uno de los objetivos de esta investigación es determinar si existe relación entre la estructura financiera de una empresa y las condiciones del entorno y del mercado.

Por otro lado, **Castillo, M. (2018)** en su artículo para la Revista Espacios, nos dice que: “El término de “Perdurabilidad empresarial” hace referencia a la capacidad que tienen las empresas para perdurar a pesar de la presencia del cambio turbulento en el entorno”. Las empresas serán capaces de sobrevivir y prosperar si es que poseen una estructura y planeación flexible y ágil, de tal manera permita ajustarse a las demandas del mercado y las tendencias del entorno. El concepto que nos Martha Castillo sobre la perdurabilidad empresarial se asemeja a la definición que fue expuesta al principio, ya que ambas hablan de esta capacidad de perdurar en el tiempo.

Teniendo dos conceptos de perdurabilidad empresarial que tienen ideas similares, buscaremos exponer que se entiende por empresa perdurable, que características o capacidades tiene que tener para poder ser considerada perdurable.

El grupo de investigación en Perdurabilidad Empresarial (GIPE) de la Universidad del Rosario en Colombia, en su documento de investigación No. 39 “Aproximación a una metodología para la identificación de componentes que crean condiciones para la perdurabilidad en empresas colombianas” que tiene como autores a **Restrepo, L., Vélez R., Méndez, C., Rivera, H. y Mendoza L. (2009)**. Nos define una empresa perdurable como:

Una empresa perdurable es aquella que a través del tiempo presenta resultados financieros superiores. Adecua su manejo a la intensidad de las condiciones del entorno sectorial y las fuerzas del mercado. Se enfoca en espacios no explotados y hace un estudio detallado de sus competidores diseñando y ejecutando productivamente la cadena de

valor. Es aquella que obtiene desempeños eficientes en su gestión por la coherencia en su acción, la identificación de su entorno sectorial y sus políticas de gobierno, evitando estados de morbilidad que dificultan su crecimiento rentable y que puede llegar a estados tóxicos. Propicia la alineación de las personas con la empresa, la construcción de conocimiento y la calidad en los procesos de interacción social. (pág. 18).

Es cierto que una empresa que presenta resultados financieros superiores a lo largo del tiempo es un indicador importante de perdurabilidad empresarial. Sin embargo, también es importante tener en cuenta que la perdurabilidad no se trata solo de resultados financieros, sino también de la capacidad de la empresa para adaptarse a los cambios del entorno, innovar y generar valor para sus clientes y otros grupos de interés.

En este sentido, una empresa perdurable debe adecuar su manejo a las condiciones del entorno y las fuerzas del mercado, así como enfocarse en espacios no explotados y estudiar detalladamente a sus competidores para diseñar y ejecutar de manera productiva su cadena de valor. Además, es importante que la empresa tenga una gestión coherente y eficiente, así como políticas de gobierno claras y evite estados de morbilidad que dificulten su crecimiento rentable.

Por último, es importante que una empresa perdurable propicie la alineación de las personas con la empresa, la construcción de conocimiento y la calidad en los procesos de interacción social. Esto es importante no solo para el éxito a corto plazo de la empresa, sino también para su sostenibilidad a largo plazo.

Rivera, H. (2012). En su artículo llamado “Perdurabilidad empresarial: concepto, estudios, hallazgos”, en las múltiples definiciones que recolecto de perdurabilidad empresarial, cita a **Scott. J. (2011).** en su publicación “New Standards for Long-Term Business Survival” que nos dice que:

Una empresa perdurable es aquella que vive decenios y que involucra varias generaciones perpetuando su proyecto, que la concibe como una comunidad de seres humanos en la que todos sus sistemas y componentes funcionan de manera adecuada, sin caer en la obsolescencia, y con una repulsión innata a conformarse con lo que ha

alcanzado, con una alta sensibilidad con el entorno, conservando su ideología central, concentrada en lo que potencialmente puede hacer mejor que todas, con crecimiento rentable y sustentado. (pág. 4).

La definición destaca la importancia de una visión a largo plazo para lograr la perdurabilidad empresarial. El hecho de que una empresa perdurable involucre varias generaciones en la perpetuación de su proyecto significa que tiene una visión a largo plazo y se enfoca en la sostenibilidad en el tiempo. También, resalta la importancia de una empresa perdurable como una comunidad de seres humanos en la que todos sus sistemas y componentes funcionan adecuadamente, lo que implica un enfoque en el bienestar de las personas y en la creación de un ambiente laboral saludable y sostenible.

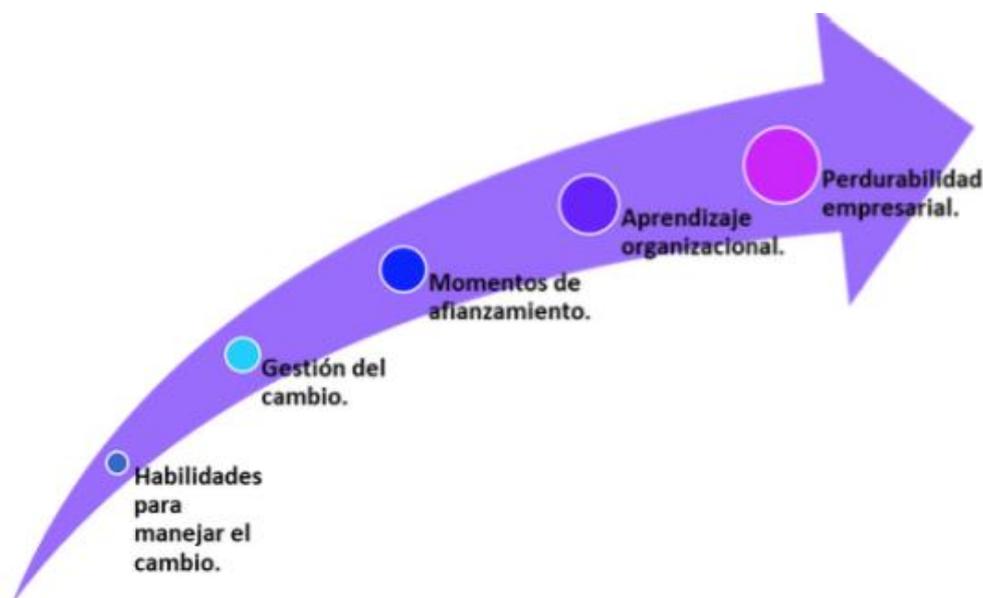
Enfatiza en valor de la sensibilidad al entorno y la conservación de la ideología central de la empresa, lo que implica una adaptación constante a los cambios del entorno, pero sin perder de vista los valores y principios fundamentales que rigen la empresa. En conclusión, la definición de Scott presenta una visión completa e integral de lo que implica la perdurabilidad empresarial, destacando la importancia de una gestión estratégica, una visión a largo plazo, un enfoque en el bienestar de las personas y la adaptación constante al entorno.

Algunos autores no solo definen que es la perdurabilidad empresarial, si no también proponen ciertos modelos para medir si una empresa es perdurable, o de que maneras estas pueden llegar a serlas. Este es el caso de **Castillo, M. (2018)** que después de analizar diversos conceptos de perdurabilidad empresarial, propone lo siguiente:

“Los resultados del presente análisis, y tal y como se mencionó con anterioridad, las empresas adquieren habilidades para manejar el cambio, lo que afianza la reacción que tienen y la manera como lo gestionan. Al adquirir estas habilidades pasan por un proceso de aprendizaje organizacional cuyo resultado final recae en la Perdurabilidad empresarial. Lo anterior, se puede convertir en un modelo teórico conceptual en el tema de Perdurabilidad empresarial que aporta la autora del presente escrito, el cual se muestra en la “Figura 1”. (par. 35)

Gráfico 3

Proceso entre las habilidades para manejar el cambio y la perdurabilidad empresarial



Fuente: Castillo, M. (2018). Perdurabilidad empresarial: acercamiento teórico

“Cabe mencionar, que los momentos de afianzamiento así como las habilidades para manejar el cambio, la propia gestión del cambio, y el aprendizaje organizacional, son solo algunos de los componentes generadores de las condiciones de Perdurabilidad empresarial”. (par. 36)

La autora nos propone un modelo teórico, en el que la empresa tendrá que atravesar distintos procesos que generaran las condiciones para llegar a la perdurabilidad empresarial. Así mismo, nos comenta que existen más factores que no se han tomado en cuenta y que se deberán considerar en un futuro.

En términos generales, la perdurabilidad empresarial es un concepto complejo que se refiere a la capacidad de una empresa para sobrevivir y prosperar a largo plazo en un entorno empresarial cambiante y altamente competitivo. Para poder ser considerada perdurable, una empresa debe ser capaz de adaptarse y evolucionar continuamente, y de generar valor para sus clientes, accionistas y otros grupos de interés. Los diferentes conceptos presentados sobre la perdurabilidad empresarial nos permiten identificar algunas características clave de una empresa perdurable. Una empresa perdurable debe ser capaz de identificar y aprovechar oportunidades en el mercado, y de adaptarse

rápidamente a los cambios en las tendencias y en las condiciones del entorno. Esto implica tener una estructura y planeación flexible que permita ajustarse a las demandas del mercado y a las tendencias del entorno. Por otro lado, deben desarrollar ventajas competitivas sostenibles, es decir, que no puede ser fácilmente imitada o reemplazadas, enfocándose en espacios no explotados y realizando estudios detallados de mercado. En función a lo mencionado anteriormente, los autores que nos brindaron información crucial para desarrollar nuestro trabajo fueron, Restrepo, L., Vélez R., Méndez, C. Rivera, H., Mendoza L; ya que estos integran un equipo que se encarga de investigar la perdurabilidad financiera, por lo tanto, las definiciones que recolectamos de sus documentos de investigación fueron útiles al momento de identificar factores que están relacionados con el objetivo de nuestra investigación.

En resumen, para que una empresa pueda considerarse como perdurable, es necesario que tenga la capacidad de adaptarse y evolucionar constantemente, manteniendo una ventaja competitiva sostenible, logrando un desempeño eficiente en su gestión y promoviendo la alineación de sus colaboradores con la empresa. Estas características son fundamentales para asegurar la supervivencia y el crecimiento sostenible a largo plazo de cualquier empresa, en un contexto empresarial que se caracteriza por el cambio y la alta competitividad.

GESTIÓN ESTRATÉGICA

La gestión estratégica es el proceso mediante el cual una empresa u organización desarrolla e implementa estrategias comerciales para lograr sus objetivos a largo plazo. La estrategia puede incluir el establecimiento de objetivos, la evaluación de la situación actual, la identificación de oportunidades y amenazas, la definición de planes de acción y la asignación de los recursos necesarios para alcanzar los objetivos.

Thompson, A., Strickland, A. y Gamble, J. (2012). En su libro “Administración Estratégica: Teoría y Casos”, nos dicen que: La gestión estratégica es un proceso continuo que involucra la formulación, implementación y evaluación de las decisiones que permitirán a una organización alcanzar los objetivos trazados. Según los autores, en pocas palabras la gestión estratégica es un proceso que

involucra tras fases claves: formulación, implementación y evaluación. Si definimos brevemente alguno de estas fases podríamos decir que, en la fase de formulación la organización define objetivos y estrategias. En la implementación, se llevan a cabo las acciones para poner en marcha las estrategias. Por último en la evaluación se realiza un seguimiento de los resultados de las acciones que se tomaron. En conclusión, la gestión estratégica es crucial para el éxito de cualquier organización, ya que esta permite que la empresa tenga una visión clara de a donde se dirige y tome decisiones informadas para lograr sus objetivos.

LIQUIDEZ

La capacidad de un individuo, empresa u otro ente económico para transformar sus activos en efectivo de manera rápida se conoce como liquidez. En términos simples, se trata de la facilidad con la que los activos pueden ser convertidos en efectivo para cubrir necesidades financieras inmediatas.

Según los autores Myers, S., Allen, F. y Brealey, R. (2020). En su libro llamado “Principios de Finanzas Corporativas”, nos dicen que la liquidez se refiere a la capacidad que posee una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo a medida que vencen. Según la definición dada por los autores podemos entender que una empresa líquida tiene suficiente efectivo y activos líquidos para pagar sus deudas a corto plazo sin incurrir en problemas financieros. La liquidez es esencial para la salud financiera de una empresa y es un indicador importante de su capacidad para enfrentar situaciones financieras imprevistas o de emergencia. La falta de liquidez puede llevar a una empresa a enfrentar problemas financieros, como no poder pagar a sus proveedores, no poder cumplir con sus obligaciones financieras o incluso a la bancarrota. Por lo tanto, la gestión financiera adecuada y la planificación son esenciales para mantener altos niveles de liquidez en una empresa y garantizar su éxito a largo plazo.

CONCEPTOS:

Autopoiésis: Se refiere a la capacidad de los organismos vivos para auto-organizarse y mantenerse a sí mismos a través de procesos internos de autorregulación y auto reproducción. Esta capacidad de los organismos vivos de

producir y mantener constantemente sus propios componentes, estructuras y procesos, sin necesidad de intervención externa. Maturana H. y Varela, F. (1970).

Perdurabilidad: La perdurabilidad se relaciona con la creación de sistemas económicos que sean capaces de regenerarse y mantenerse en equilibrio con los ecosistemas naturales, en contraposición a una economía basada en la explotación y el agotamiento de los recursos. Hawken, P. (2010).

Planeamiento estratégico: El planeamiento estratégico es un proceso que implica establecer una dirección clara para una organización, determinar los objetivos a largo plazo, identificar las acciones necesarias y asignar los recursos para lograr esos objetivos. Bryson, J. (2011).

Ratios: Las ratios son medidas cuantitativas que expresan la relación entre dos variables financieras y proporcionan información clave para evaluar la eficiencia operativa, la rentabilidad y la solvencia de una empresa. Gitman, L J. (2012).

Planeamiento Financiero: El planeamiento financiero es un proceso continuo que implica establecer los objetivos financieros de una empresa y desarrollar estrategias para lograrlos, incluyendo la asignación eficiente de los recursos financieros. Keown, J., Martin J., Petty, W. y Scott, D. (2001).

Estrategia: La estrategia es el resultado de tomar decisiones conscientes y sistemáticas sobre el mejor curso de acción para alcanzar los objetivos de una organización y crear valor para sus partes interesadas. Drucke, P. (1954)

CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES

Hipótesis Principal

- El planeamiento financiero incide en la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

Hipótesis Específicas

- Existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.
- Existe correlación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.
- Existe una relación positiva entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

Operacionalización de Variables

Variable Independiente (X): Planeamiento Financiero

Tabla 1

Operacionalización de variable independiente

| | | |
|-------------------------------|--|---|
| Definición Conceptual | Angie Pamela Valle en su artículo científico “ La planificación financiera: una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales” nos dice que el planeamiento financiero es un proceso esencial para lograr la estabilidad financiera a largo plazo, y se enfoca en crear un plan de acción para alcanzar objetivos financieros específicos de manera eficiente y efectiva. | |
| Definición Operacional | Indicadores | Índices |
| | X1 Educación Financiera | X1.1 Decisiones Estratégicas X1.2 Financiamiento |
| | X2 Estrategia Financiera | X2.1 Liquidez X2.2 Rentabilidad |
| | X3 Estructura Financiera | X3.1 Proyección financiera X3.2 Riesgo |
| Escala Valorativa | Nominal | |

Variable Dependiente (Y): Perdurabilidad Empresarial.

Tabla 2

Operacionalización de variable dependiente

| | | |
|--------------------------------------|--|---|
| <p>Definición Conceptual</p> | <p>José Luis Lizcano en su libro "Introducción a la Contabilidad y las Finanzas"; nos dice que: la perdurabilidad financiera se refiere a la capacidad de una empresa para generar flujos de efectivo positivos y mantener una estructura financiera sólida a lo largo del tiempo, lo que le permite enfrentar los desafíos y cambios del entorno empresarial.</p> | |
| <p>Definición Operacional</p> | <p>Indicadores</p> | <p>Índices</p> |
| | <p>Y1: Gestión Estratégica</p> | <p>Y1.1 Objetivos Y1.2 Dirección</p> |
| | <p>Y2: Liquidez</p> | <p>Y2.1 Capital de Trabajo Y2.2 Flujo de Caja</p> |
| | <p>Y3: Condiciones del Entorno y del Mercado</p> | <p>Y3.1 Competidores Y3.2 Clientes</p> |
| <p>Escala Valorativa</p> | <p>Nominal</p> | |

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1 Diseño Metodológico

4.1.1 Tipo de Investigación

La presente tesis, titulada "El planeamiento financiero y su incidencia la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022", cumple con los requisitos necesarios para ser considerada una "Investigación Aplicada de enfoque cuantitativo". El objetivo de este estudio es abordar un problema específico a través de la aplicación de conocimientos y teorías existentes. Sin embargo, es importante destacar que este tipo de investigación busca generar nuevos conocimientos que puedan ser aplicados en otros problemas similares, contribuyendo así al desarrollo científico.

4.1.2 Nivel de Investigación

En términos del nivel de investigación, este trabajo se sitúa en un nivel Descriptivo-Correlacional. Esto implica que se describen las características y teorías relacionadas con el planeamiento financiero y la perdurabilidad empresarial de los restaurantes del distrito de Miraflores. Además, se busca medir el grado de relación que existe entre ambas variables e indicadores.

4.1.3 Método de Investigación

En este estudio de investigación se emplearon métodos descriptivos, estadísticos y de análisis. Estos enfoques permitieron resaltar las características más relevantes del tema en cuestión, proporcionando una descripción detallada del comportamiento de cada variable analizada.

4.1.4 Diseño de Investigación

La investigación se llevó a cabo utilizando un diseño no experimental, ya que se centró en la observación y descripción de la situación actual de las empresas del sector gastronómico. Posteriormente, se analizaron los problemas identificados y se formularon propuestas adecuadas. A partir de esto, se obtuvieron conclusiones que se pudieron contrastar con las hipótesis planteadas. Además, el diseño metodológico utilizado fue transeccional correlacional.

Se seleccionó una muestra que cumple con la relación establecida en el estudio.

$$\text{Muestra} = O_x r O_y$$

Donde:

Muestra = Subconjunto representativo de la población

O = Observación.

X = Planeamiento Financiero

Y = Perdurabilidad Empresarial

r = Relación de variables

4.1.5 Enfoque

El enfoque utilizado en la presente tesis es principalmente un enfoque cuantitativo. Sin embargo, también se tomaron en cuenta documentos, normas del derecho a nivel internacional, opiniones de expertos y percepciones de los usuarios, lo que indica la inclusión de elementos cualitativos en el estudio.

4.2 Población y Muestra

4.2.1. Población

La población que se ha incluido en el presente trabajo de investigación, está conformada por administradores o gerentes financieros de empresas del sector gastronómico del distrito de Miraflores, las cuales a través de una encuesta verbal se ha seleccionado 15 de los restaurantes más conocidos y con mayor longevidad en los últimos años en el distrito de Miraflores.

Tabla 3

Distribución de la población

| N° | EMPRESA | RUC | Número de trabajadores* | Población específica (N)** |
|----|---|-------------|-------------------------|----------------------------|
| 1 | CIA SEN LEY - KAM MEN S.A. | 20100923611 | 25 | 3 |
| 2 | HAITI MIRAFLORES S A | 20100315751 | 16 | 3 |
| 3 | CEVICHE FAMILIAR S.A.C. | 20608000675 | 6 | 2 |
| 4 | CLARO PEZ S.A.C. | 20515416855 | 15 | 3 |
| 5 | ARPAZAR S.A.C. | 20600911610 | 13 | 3 |
| 6 | BRIDGET S.A.C. | 20470145065 | 50 | 4 |
| 7 | ALIMENTOS LATINOS SAC | 20518773578 | 57 | 5 |
| 8 | RESTAURANT HUACA PUCLLANA S.A.C. | 20500732891 | 122 | 5 |
| 9 | LA MAR SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA | 20573087888 | 9 | 3 |
| 10 | INVERSIONES TERRA MADRE S.A.C. | 20535832880 | 87 | 4 |
| 11 | CINCO MILLAS SAC | 20509076945 | 1182 | 7 |
| 12 | GIAMEN S.A.C. | 20424718361 | 181 | 4 |

| | | | | |
|-------|-------------------------------------|-------------|------|----|
| 13 | NEGOCIOS TURÍSTICOS DEL NORTE S.A.C | 20352730425 | 20 | 3 |
| 14 | EL SEÑORÍO DE SULCO E.I.R.L. | 20109586286 | 22 | 3 |
| 15 | PESCADOS CAPITALES S.A.C. | 20536563823 | 114 | 6 |
| TOTAL | | | 1919 | 58 |

Fuente: Matriz de usuarios vigentes de Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria. Elaboración propia

*Total de trabajadores en general en la empresa.

**Gerentes y administradores en la empresa.

4.2.2 Muestra

Para la obtención de la muestra óptima se ha empleado la fórmula del muestreo aleatorio simple para estimar proporciones para una población conocida:

$$\text{Sabemos: } n = \frac{(p*q)*Z^2*N}{e^2(N-1)+(p*q)*Z^2}$$

Donde:

N = Es el tamaño de la población que consiste de gerentes y administrativos que laboren en empresas del sector gastronómico, es decir 138.

Z = Valor de la abscisa de la curva normal para una probabilidad con el 95% de confianza, cuyo valor es 1.96.

e = margen de error 5%.

p = Probabilidad de éxito (0.50)

q = Probabilidad de fracaso (0.50)

n = Tamaño de la muestra

Para efectos de la muestra optima se tomará como referencia al número de empresas dedicadas al rubro del sector construcción en el distrito de Miraflores, tomando una población específica como el Gerente General, el Contador General y en algunos casos el Gerente de Finanzas y Administrador. Por lo tanto,

a un nivel de significancia de 95% y 5% como margen de error la muestra optima es:

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 58}{((58 - 1) * 0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5)}$$

$$n = 51$$

La muestra está conformada por 51 personas, en cada una de ellas se tomará al Gerente General y al Contador y en algunas empresas con más trabajadores se tomará también al Gerente de Finanzas, todos ellos trabajadores de empresas del sector gastronómico en el distrito de Miraflores.

$$Fdm = \frac{n}{N}$$

$$Fdm = \frac{n}{N} * N_i, \text{ donde } i=1,2,3,\dots,k$$

$$Fdm = \frac{51}{58}$$

k = número de estragos en la población

$$Fdm = 0.879310345$$

FDM= n/N -FDM= $51/58$ -FDM= 0.879310345. Siendo el resultado (fdm) = 0.8793

Tabla 4

Distribución de la muestra

| N° | EMPRESA | RUC | Número de trabajadores | Población específica (N) | Muestra INDICE 0.8793 |
|--------------|---|-------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| 1 | CIA SEN LEY - KAM MEN S.A. | 20100923611 | 25 | 3 | 3 |
| 2 | HAITI MIRAFLORES S A | 20100315751 | 16 | 3 | 3 |
| 3 | CEVICHE FAMILIAR S.A.C. | 20608000675 | 6 | 2 | 2 |
| 4 | CLARO PEZ S.A.C. | 20515416855 | 15 | 3 | 3 |
| 5 | ARPAZAR S.A.C. | 20600911610 | 13 | 3 | 3 |
| 6 | BRIDGET S.A.C. | 20470145065 | 50 | 4 | 4 |
| 7 | ALIMENTOS LATINOS SAC | 20518773578 | 57 | 5 | 4 |
| 8 | RESTAURANT HUACA PUCLLANA S.A.C. | 20500732891 | 122 | 5 | 4 |
| 9 | LA MAR SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA | 20573087888 | 9 | 3 | 3 |
| 10 | INVERSIONES TERRA MADRE S.A.C. | 20535832880 | 87 | 4 | 4 |
| 11 | CINCO MILLAS SAC | 20509076945 | 1182 | 7 | 6 |
| 12 | GIAMEN S.A.C. | 20424718361 | 181 | 4 | 4 |
| 13 | NEGOCIOS TURÍSTICOS DEL NORTE S.A.C | 20352730425 | 20 | 3 | 3 |
| 14 | EL SEÑORÍO DE SULCO E.I.R.L. | 20109586286 | 22 | 3 | 3 |
| 15 | PESCADOS CAPITALES S.A.C. | 20536563823 | 114 | 6 | 5 |
| TOTAL | | | 1919 | 58 | 51 |

Fuente: Matriz de usuarios vigentes de Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria. Elaboración propia.

4.3 Técnicas de Recolección

4.3.1. Descripción de los instrumentos

La técnica que se utilizará en la presente investigación será la encuesta, el cual se aplicará a los gerentes, contadores y profesionales financieros responsables de la toma de decisiones financieras en las empresas del sector gastronómico ubicadas en el distrito de Miraflores.

El instrumento seleccionado para la presente investigación es el cuestionario, el cual consiste de 14 preguntas relacionadas con las variables, los indicadores y los índices establecidos en la estructuración del tema. El cuestionario ofrece diferentes escalas y alternativas de respuesta, permitiendo al investigador acercarse al encuestado según su criterio.

4.3.2 Procedimiento de comprobación de validez y confiabilidad de los instrumentos

Validez

La validez se refiere a la capacidad del instrumento de medir de manera eficiente lo que se pretende evaluar. En el contexto de este estudio, implica que las preguntas del instrumento deben estar adecuadamente alineadas con todos los indicadores definidos. A fines de añadir mayor información a la obtenida se considera la validez de contenido la cual considera el criterio de juicio de los encargados de las decisiones financieras de los restaurantes.

Tabla 5

Valoración de confiabilidad

| N° | Expertos | Calificación |
|----|------------------------------------|--------------|
| 01 | Dra Analia Tafur Lezama | Aprobado |
| 02 | Mo. Josué Giraldo Centeno Cárdenas | Aprobado |
| 03 | Dr. Wilder Renan Flores Díaz | Aprobado |

Calificación del instrumento de la validez por juicio de expertos

Fuente: Elaboración propia

Confiabilidad

La confiabilidad se refiere a la consistencia y solidez de los instrumentos utilizados en la recolección de datos. Los datos recopilados se analizarán utilizando el software SPSS, y se calculará un indicador de confiabilidad conocido como el Alfa de Cronbach. En referencia, Marcoulides, G. (1998) menciona que “un investigador pregunta sobre la precisión o confiabilidad de una medida porque desea generalizar a partir de la observación en cuestión para alguna clase de observaciones a las que pertenece”.

Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido | 51 | 100.0 |
| | Excluido ^a | 0 | .0 |
| | Total | 51 | 100.0 |

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

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .884 | 14 |

Tabla: Cálculo de alfa de Cronbach con el SPSS 26

El resultado obtenido es de 0.884, lo que indica que el coeficiente alfa de Cronbach proporciona un índice de confiabilidad bueno.

Valoración de Confiabilidad

| 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: Elaboración propia

Estadísticas de total de elemento

| | Media de escala si el elemento se ha suprimido | Varianza de escala si el elemento se ha suprimido | Correlación total de elementos corregida | Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido |
|---|---|---|---|--|
| 1. ¿Considera usted importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos? | 52.06 | 34.016 | .645 | .871 |
| 2. En su opinión, ¿la educación financiera de sus colaboradores es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía? | 52.06 | 35.816 | .449 | .881 |
| 3. ¿Considera usted que es imprescindible contar con sólidos conocimientos financieros para encontrar mejores fuentes de financiamiento para su organización? | 52.04 | 35.238 | .492 | .879 |
| 4. ¿Considera usted que el nivel de liquidez depende de la estrategia financiera que utiliza su negocio? | 52.51 | 32.895 | .605 | .874 |
| 5. ¿Cree usted que una adecuada estrategia financiera repercute directamente en la rentabilidad que puede generar el negocio? | 52.37 | 32.158 | .765 | .864 |
| 6. ¿Considera usted que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización? | 52.67 | 38.387 | .246 | .887 |

| | | | | |
|--|-------|--------|------|------|
| 7. ¿Cree usted que el riesgo financiero depende de la estructura financiera que cada empresa adopte? | 52.25 | 35.634 | .529 | .877 |
| 8. ¿Considera usted importante implementar acciones para asegurar la continuidad y el crecimiento a largo plazo de su empresa? | 52.12 | 33.466 | .679 | .870 |
| 9. ¿Considera usted que la empresa en la que actualmente trabaja tiene una gestión estratégica estructurada en base a sus objetivos? | 52.18 | 35.828 | .464 | .880 |
| 10. ¿Cree usted que la gestión estratégica influye en la toma de decisiones de la dirección en una organización? | 52.29 | 35.372 | .506 | .878 |
| 11. En su experiencia, ¿se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa? | 52.59 | 33.567 | .740 | .867 |
| 12. ¿Considera usted que el flujo de caja es una herramienta esencial para una adecuada toma de decisiones? | 52.37 | 33.438 | .753 | .866 |
| 13. ¿Considera usted que sus competidores se adecuan más rápidamente a las nuevas condiciones del mercado? | 52.67 | 37.547 | .381 | .883 |
| 14. ¿Considera usted que las condiciones del mercado influyen en la retención y captación de clientes? | 52.16 | 36.575 | .463 | .880 |

4.4 Técnicas para el procesamiento de la información

Técnica de Estadística Descriptiva

En el marco de este estudio, se emplearán diversas técnicas, entre las cuales se incluyen las tablas de distribución de frecuencias, representaciones gráficas y la interpretación tanto cuantitativa como cualitativa de los resultados. Estas herramientas permitirán analizar y visualizar de manera clara y precisa los datos recolectados, lo que facilitará el análisis y la comprensión de los hallazgos obtenidos en la investigación.

Técnica de Estadística Inferencial

En este estudio, se llevará a cabo el procesamiento y análisis de los datos recolectados utilizando el software estadístico SPSS (Statistical Package for the Social Sciences). Este programa es ampliamente utilizado en investigaciones en ciencias sociales debido a su capacidad para realizar análisis estadísticos avanzados. Para evaluar las relaciones entre las variables, se empleará el modelo de correlación de Pearson, el cual permite medir la fuerza y la dirección de la relación entre dos variables cuantitativas. Se establecerá un nivel de confianza del 95%, lo que implica que los resultados obtenidos serán significativos si la probabilidad de que los resultados sean debido al azar es menor al 5%.

4.5. Aspectos Éticos

Durante el proceso de investigación, se ha seguido el código ético establecido por la Universidad de San Martín de Porres. Por lo tanto, todo el desarrollo del estudio se ha llevado a cabo de manera legal y confiable, asegurando la integridad y la responsabilidad en la recolección de datos. Asimismo, se han cumplido los principios éticos de objetividad y confiabilidad en la realización de la investigación.

Los principios fundamentales son los siguientes:

Principios generales

- Cumplimiento de las normas éticas y legales
- Rigor científico
- Responsabilidad
- Divulgación de la investigación

Principios específicos

- Se manejará reservadamente la información obtenida.
- No se usará trabajos de otros autores.
- Se cuidará el prestigio académico de la Universidad de San Martín de Porres.

A continuación, se enumeran los valores destacados según el Código de Ética Profesional del Contador Público Peruano, aprobado mediante la Resolución N° 013-2005-JDCCPP, en Arequipa el 4 de agosto de 2005:

- Integridad: El principio de integridad requiere que todos los contadores públicos hagan lo correcto y sean honestos en todos los asuntos profesionales. La integridad requiere que los contadores públicos sean dignos de confianza, abiertos, e impenitentes en todos los tratos.
- Objetividad: El Contador Público Colegiado no debe ceder ante influencias externas en sus decisiones como profesional, además de ser imparcial y evitar el favoritismo o conflictos de intereses, y siempre manteniendo el equilibrio entre las demás partes.
- Competencia Profesional y debido cuidado: El Contador Público Colegiado debe brindar un buen servicio de acuerdo con sus conocimientos y debe estar actualizado de las normas vigentes con la finalidad de que el cliente reciba información apta y concisa.
- Confidencialidad: La información obtenida de los clientes que maneja el Contador Público Colegiado o el equipo que tenga bajo su control debe

ser confidencial, y no se debe divulgar dicha información sin plena autorización, salvo que haya un requisito legal o ético en su profesión.

- Comportamiento Profesional: Todo Contador Público Colegiado debe trabajar de acorde a las leyes vigentes, para que no haya alguna desacreditación a la profesión, además de que el actuar del contador público aporte desarrollo a la sociedad de una manera positiva.

En general, los valores éticos tienen prioridad y se busca adquirir nuevos conocimientos para determinar la veracidad o falsedad de las hipótesis y contribuir al avance en el campo de la contabilidad.

CAPÍTULO V

RESULTADOS

5.1. Presentación

Este capítulo se enfoca en el trabajo de campo llevado a cabo con 51 trabajadores pertenecientes al área de finanzas de empresas del sector gastronómico en el distrito de Miraflores. La muestra incluyó a gerentes y administrativos. El objetivo principal de este estudio fue determinar si existe relación entre el planeamiento financiero y la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

Los resultados obtenidos comprenden el desarrollo de los siguientes objetivos específicos:

- a) Se evaluó si existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.
- b) Se comprobó si existe correlación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.
- c) Se corroboró si existe una relación positiva entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico, Miraflores.

5.2. Interpretación de resultados

A través de la aplicación de una encuesta dirigida a empresas pertenecientes al sector gastronómico ubicadas en el distrito de Miraflores, se presentan e interpretan de manera descriptiva los siguientes resultados:

Variable X: Planeamiento Financiero

Tablas de frecuencia

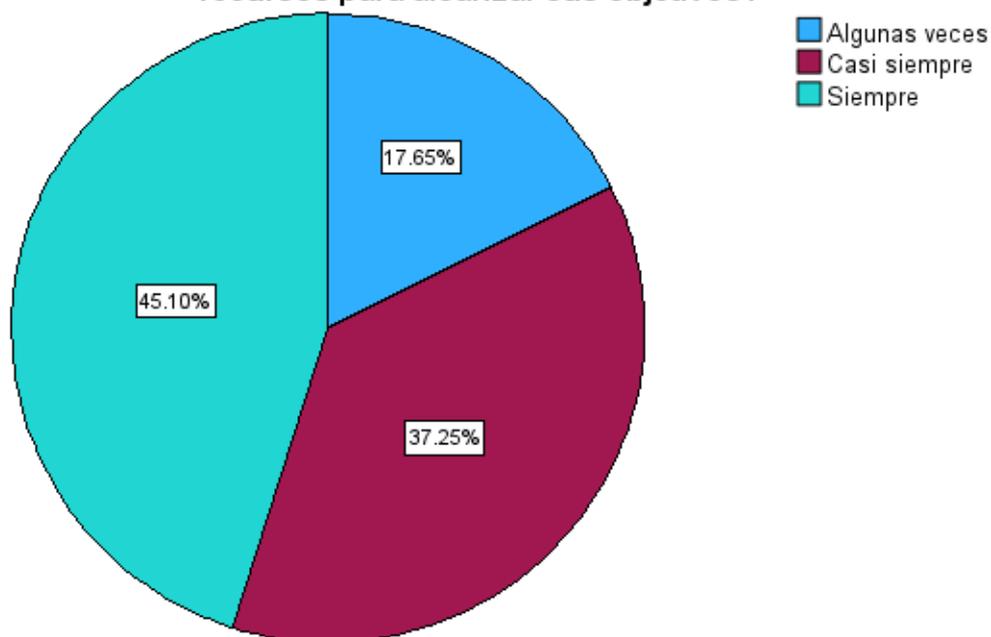
Tabla 6

5.2.1. ¿Considera usted importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Algunas veces | 9 | 17.6 | 17.6 | 17.6 |
| | Casi siempre | 19 | 37.3 | 37.3 | 54.9 |
| | Siempre | 23 | 45.1 | 45.1 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 4

1. ¿Considera usted importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos?



Se observa que el 45.10% de los encuestados indica que siempre es importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos, el 37.25% respondió que casi siempre es necesario y, por último, el 17.65% que solo algunas veces esto es requerido.

Este resultado nos indica que la gran mayoría de los encuestados considera importante establecer procesos al momento de realizar una inversión y la distribución de sus recursos. Tener establecido un plan integral, organizado y detallado que logre garantizar la consecución de determinadas metas y objetivos financieros al que se le designará recursos, capital humano y capital técnico en un periodo de tiempo permitirá una mejor toma de decisiones por parte del inversionista. Asimismo, tener un mapa de ruta que delimite el camino y permita una gestión eficiente del dinero basado en una estrategia que se alinee con los objetivos que se quieren conseguir brinda mayores elementos para decidir correctamente.

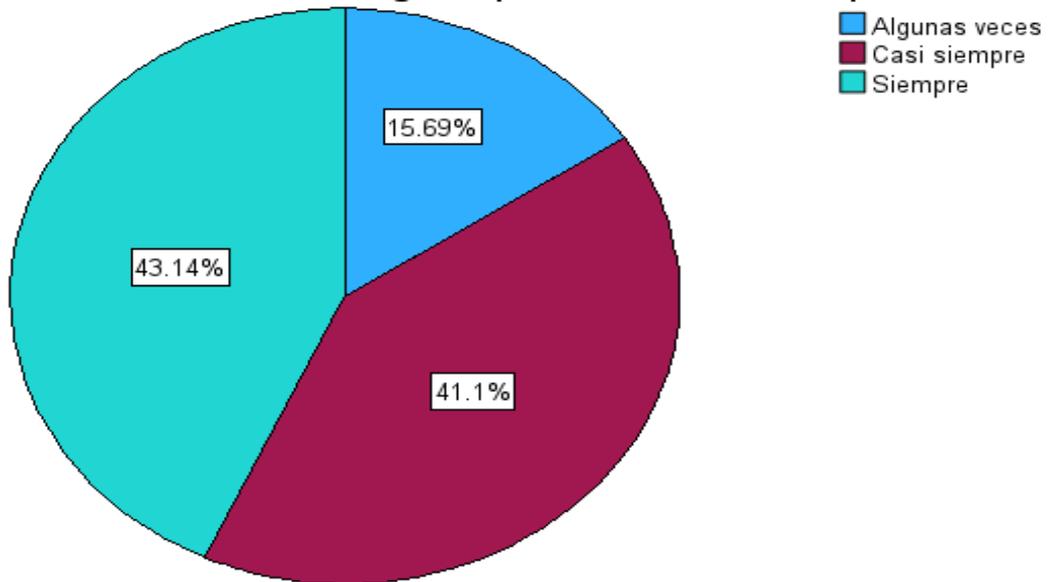
Tabla 7

5.2.2. En su opinión, ¿la educación financiera de sus colaboradores es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Algunas veces | 8 | 15.7 | 15.7 | 15.7 |
| | Casi siempre | 21 | 41.2 | 41.2 | 56.9 |
| | Siempre | 22 | 43.1 | 43.1 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 5

2. En su opinión, ¿la educación financiera de sus colaboradores es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía?



Se observa que el 43.14% de los encuestados manifiesta que la educación financiera de los colaboradores en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía siempre es parte esencial, el 41.10% manifestó que casi siempre y, por último, el 15.7% manifestó que solo algunas veces esto es parte esencial. Este resultado nos permite identificar que la educación financiera de los colaboradores de las compañías es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman debido a que una persona educada financieramente posee mayores habilidades y competencias y está preparada para enfrentarse a escenarios adversos o altamente complejos en los cuales con una debida estrategia o utilizando alguno de los instrumentos financieros presentes en el mercado puede abrirse paso y superar con éxito esa situación.

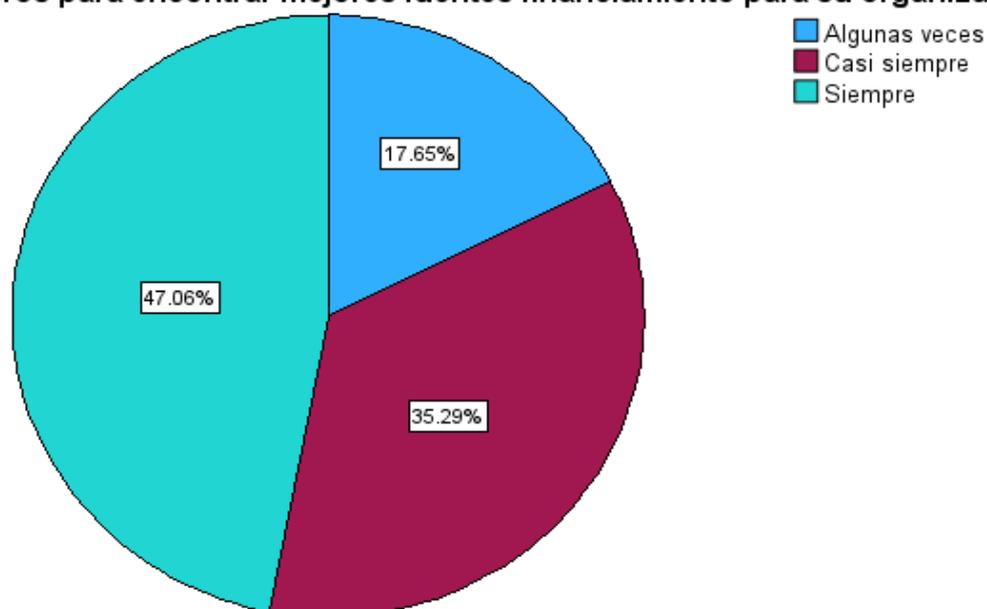
Tabla 8

5.2.3. ¿Considera usted que es imprescindible contar con sólidos conocimientos financieros para encontrar mejores fuentes de financiamiento para su organización?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Algunas veces | 9 | 17.6 | 17.6 | 17.6 |
| | Casi siempre | 18 | 35.3 | 35.3 | 52.9 |
| | Siempre | 24 | 47.1 | 47.1 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 6

3. ¿Considera usted que es imprescindible contar con sólidos conocimientos financieros para encontrar mejores fuentes de financiamiento para su organización?



Se observa que el 47.06% de los encuestados considera imprescindible contar con sólidos conocimientos financieros para encontrar mejores fuentes de financiamiento para su organización, el 35.29% manifiesta que casi siempre son necesarios estos conocimientos y, finalmente, el 17.65% indica que solo algunas veces son requeridos estos conocimientos.

Estos resultados nos dan a conocer que es imprescindible contar con sólidos conocimientos financieros para encontrar las mejores fuentes de financiamiento para la organización. Una persona con adecuada educación financiera es capaz de encontrar diversos instrumentos por el cual la compañía pueda adquirir el

financiamiento necesario que está requiriendo para crecer y desarrollarse al menor costo posible.

En el Perú, el costo del financiamiento es bastante caro por lo que, encontrar otras fuentes o instrumentos que permitan hacerlo con tasas menores será un plus para que la empresa no tenga que desembolsar tanto por el capital de trabajo adquirido.

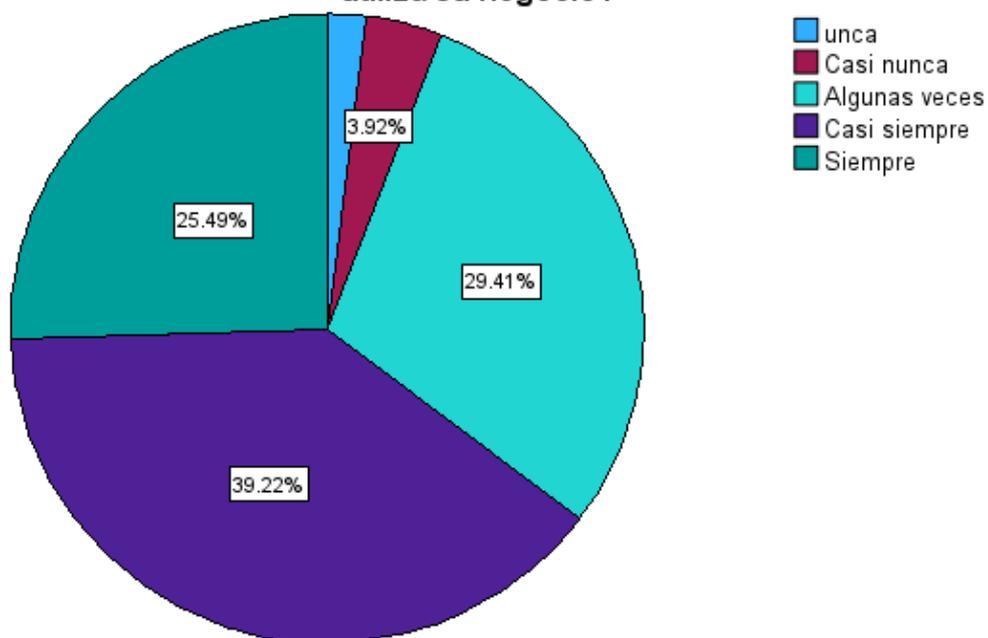
Tabla 9

5.2.4. ¿Considera usted que el nivel de liquidez depende de la estrategia financiera que utiliza su negocio?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca | 1 | 2.0 | 2.0 | 2.0 |
| | Casi nunca | 2 | 3.9 | 3.9 | 5.9 |
| | Algunas veces | 15 | 29.4 | 29.4 | 35.3 |
| | Casi siempre | 20 | 39.2 | 39.2 | 74.5 |
| | Siempre | 13 | 25.5 | 25.5 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 7

4. ¿Considera usted que el nivel de liquidez depende de la estrategia financiera que utiliza su negocio?



Se observa que el 25.49% de los encuestados considera que el nivel de liquidez siempre depende de la estrategia financiera utilizada por el negocio, el 39.22% considera que casi siempre depende de la estrategia adoptada, el 29.41% considera que algunas veces depende de esto. Por otro lado, el 3.92% manifiesta que casi nunca depende de la estrategia y solo el 2% que nunca está relacionada.

Este resultado nos da a conocer que gran porcentaje de nuestros encuestados considera que el nivel de liquidez depende en gran medida de la estrategia financiera utilizada en el negocio debido a que abarca decisiones vitales para la consecución del objetivo general planteado. Poseer una adecuada estrategia financiera ayuda a establecer los lineamientos en diversas materias como la inversión, financiamiento, flujo de efectivo, flujo de trabajo entre otras condiciones que se requieren para llevar a la empresa a un nivel mayor.

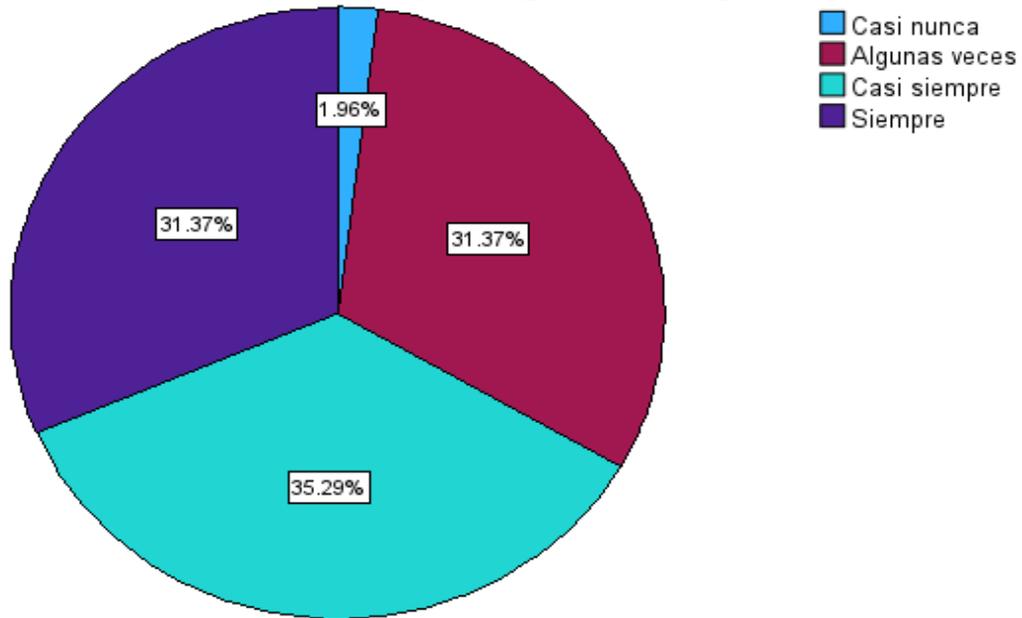
Tabla 10

5.2.5. ¿Cree usted que una adecuada estrategia financiera repercute directamente en la rentabilidad que puede generar el negocio?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi nunca | 1 | 2.0 | 2.0 | 2.0 |
| | Algunas veces | 16 | 31.4 | 31.4 | 33.3 |
| | Casi siempre | 18 | 35.3 | 35.3 | 68.6 |
| | Siempre | 16 | 31.4 | 31.4 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 8

5. ¿Cree usted que una adecuada estrategia financiera repercute directamente en la rentabilidad que puede generar el negocio?



Se observa que el 31.37% de los encuestados manifiesta que una adecuada estrategia financiera siempre repercute directamente en la rentabilidad que puede generar el negocio, el 35.29% indica que casi siempre repercute, el 31.37% muestra que esto solo ocurre algunas veces y, finalmente, el 1.96% de los encuestados indicó que casi nunca una adecuada estrategia repercute en la rentabilidad.

Estos resultados nos dan a conocer que gran porcentaje de nuestros encuestados considera que una adecuada estrategia financiera repercute directamente en la rentabilidad que puede generar el negocio debido a que nos permite realizar un buen diagnóstico de la liquidez que se maneja, ayuda a planificar y controlar los flujos de caja futuros, establece los mecanismos de control tanto para las cuentas por cobrar como para las cuentas por pagar y brinda lineamientos para el correcto uso del financiamiento no sobrepasando el nivel óptimo del mismo. Una adecuada estrategia financiera permite tomar mejores decisiones para el bienestar de la compañía.

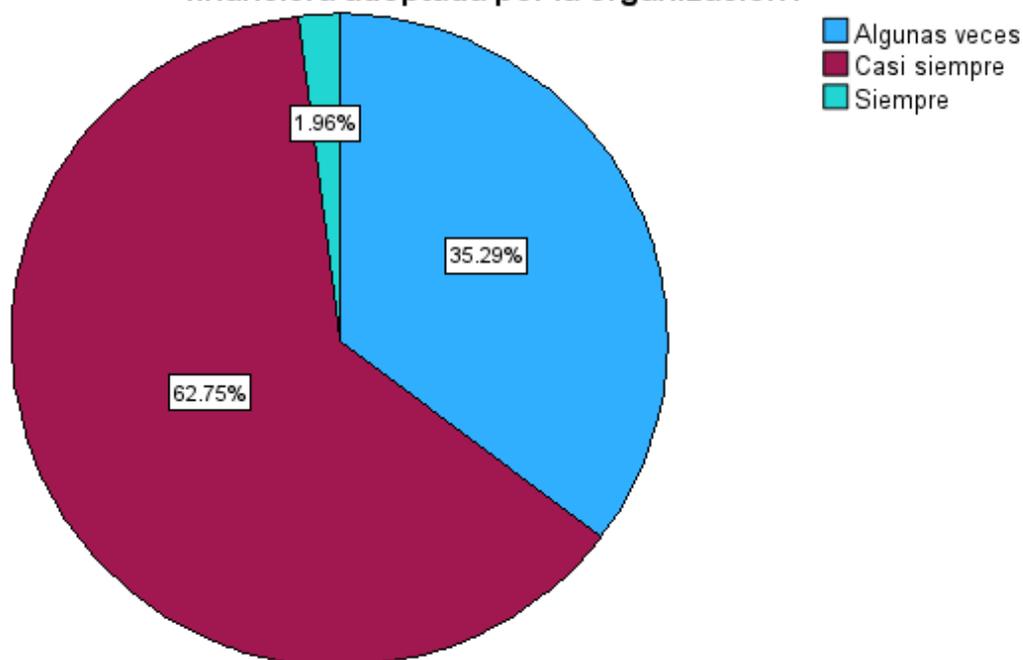
Tabla 11

5.2.6. ¿Considera usted que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización?

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Algunas veces | 18 | 35.3 | 35.3 | 35.3 |
| Casi siempre | 32 | 62.7 | 62.7 | 98.0 |
| Siempre | 1 | 2.0 | 2.0 | 100.0 |
| Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 9

6. ¿Considera usted que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización?



Se observa que el 62.75% de los encuestados manifiesta que casi siempre considera que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera, el 35.29% considera que algunas veces esto se lleva a cabo mientras que solo el 1.96% de los encuestados considera que siempre se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización.

Este resultado nos da a conocer que gran porcentaje de nuestros encuestados no considera necesariamente que una adecuada proyección se sustente en gran medida en la estructura financiera adoptada por la organización a pesar de que esta se integra por el conjunto de recursos económicos con los que se cuenta ya sea de financiamiento interno o externo y que su principal objetivo es optimizar el incremento de los beneficios. Asimismo, esta herramienta permite determinar el nivel adecuado entre el riesgo y la rentabilidad de la decisión de inversión a tomar.

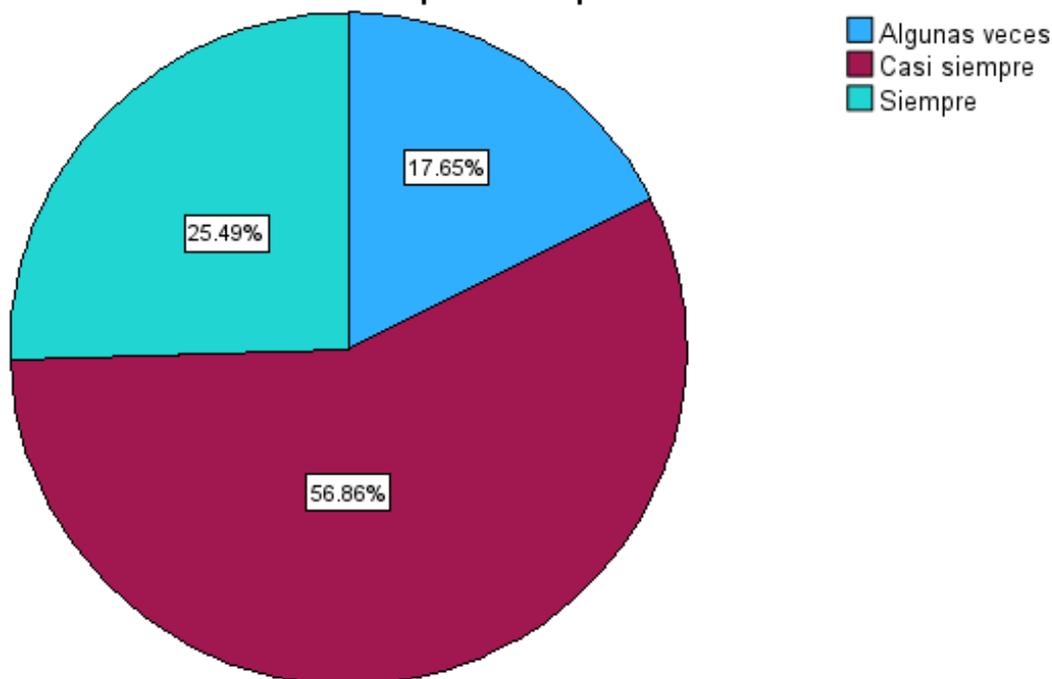
Tabla 12

5.2.7. ¿Cree usted que el riesgo financiero depende de la estructura financiera que cada empresa adopte?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Algunas veces | 9 | 17.6 | 17.6 | 17.6 |
| | Casi siempre | 29 | 56.9 | 56.9 | 74.5 |
| | Siempre | 13 | 25.5 | 25.5 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 10

7. ¿Cree usted que el riesgo financiero depende de la estructura financiera que cada empresa adopte?



Con relación a la tabla X y figura Y, se observa que el 56.86% de los encuestados manifiesta que casi siempre el riesgo financiero depende de la estructura financiera que la empresa adopte, el 25.49% indicó que siempre depende de esto y solo el 17.65% consideró que solo algunas veces esto es así.

Este resultado nos da a conocer que gran porcentaje de nuestros encuestados considera que el riesgo financiero depende de la estructura financiera que cada empresa adopte debido a que es esta la herramienta que nos permite determinar el equilibrio que deben tener los beneficios de nuestras inversiones con el riesgo que se correrá en cada una de ellas. Conocer a fondo cada organización es vital para plasmar diferentes escenarios frente a diversas realidades y tomar decisiones que conduzcan a la máxima rentabilidad de la empresa.

Variable Y: Perdurabilidad Empresarial

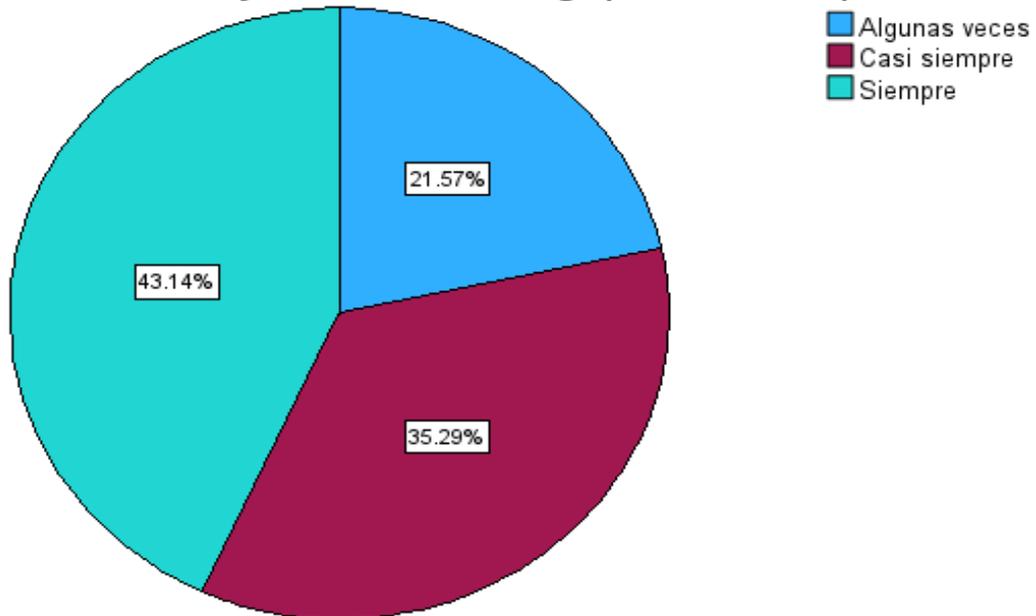
Tabla 13

5.2.8. ¿Considera usted importante implementar acciones para asegurar la continuidad y el crecimiento a largo plazo de su empresa?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Algunas veces | 11 | 21.6 | 21.6 | 21.6 |
| | Casi siempre | 18 | 35.3 | 35.3 | 56.9 |
| | Siempre | 22 | 43.1 | 43.1 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 11

8. ¿Considera usted importante implementar acciones para asegurar la continuidad y el crecimiento a largo plazo de su empresa?



Se puede contemplar que un 43.14% de los encuestados indican que siempre consideran importante implementar acciones para asegurar la continuidad y crecimiento de su empresa a largo plazo, el 35.29% respondió que casi siempre lo considera importante, y por último el 21.57% respondió que considera importante implementar acciones solo algunas veces.

Se puede deducir de estos resultados que la mayoría de empresas tomarán las medidas necesarias para asegurar su continuidad y prosperar en un entorno empresarial cada vez más competitivo y cambiante. Esto implicará adaptarse a las demandas del mercado, mantener una sólida base financiera, fomentar la innovación, gestionar el talento y tener un plan estratégico claro. Por otro lado, cerca del 20% de los encuestados no consideraría tan importante tomar medidas para asegurar su permanencia, dando posibilidad a su repentino cierre.

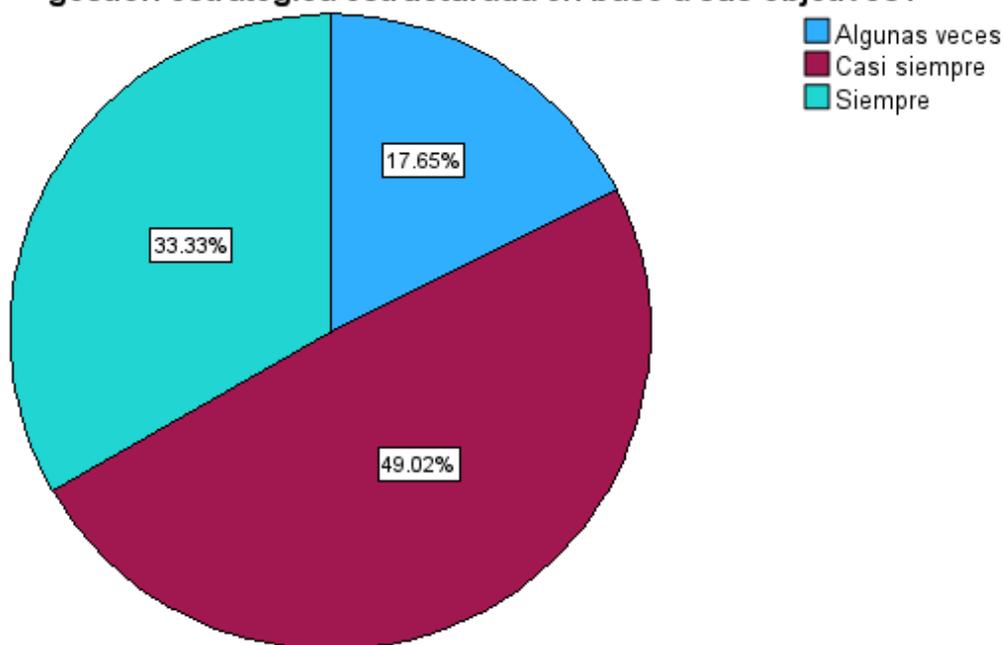
Tabla 14

5.2.9. ¿Considera usted que la empresa en la que actualmente trabaja tiene una gestión estratégica estructurada en base a sus objetivos?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Algunas veces | 9 | 17.6 | 17.6 | 17.6 |
| | Casi siempre | 25 | 49.0 | 49.0 | 66.7 |
| | Siempre | 17 | 33.3 | 33.3 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 12

9. ¿Considera usted que la empresa en la que actualmente trabaja tiene una gestión estratégica estructurada en base a sus objetivos?



Se observa que el 49.02% de los encuestados indica que casi siempre enfocan la gestión estratégica en base a sus objetivos, el 33.33% respondió que siempre estructuran la gestión estratégica en base a sus objetivos, y por último el 17.65% solo algunas veces.

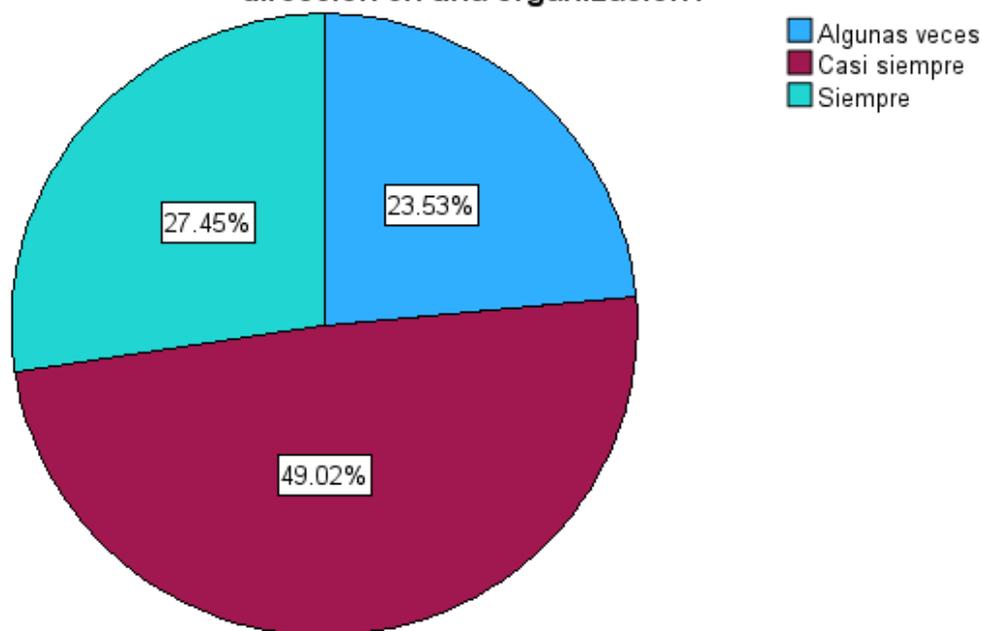
Tabla 15

5.2.10. ¿Cree usted que la gestión estratégica influye en la toma de decisiones de la dirección en una organización?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Algunas veces | 12 | 23.5 | 23.5 | 23.5 |
| | Casi siempre | 25 | 49.0 | 49.0 | 72.5 |
| | Siempre | 14 | 27.5 | 27.5 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 13

10. ¿Cree usted que la gestión estratégica influye en la toma de decisiones de la dirección en una organización?



Se observa que el 49.02% de encuestados indican que la gestión estratégica casi siempre influye en la toma de decisiones de la dirección de una organización, el 27.45% respondió que la gestión estratégica siempre influye, y por último un 23.53% considera que solo algunas veces.

Se puede interpretar de los resultados que para los encuestados la gestión financiera si influye significativamente en la toma de decisiones de la dirección de una organización, esto es correcto, ya que la gestión estratégica proporciona

un marco y enfoque sistemático para la toma de decisiones, especialmente en lo que respecta a las decisiones de alto nivel y que impactaran en el futuro a la organización. Por lo que nos queda claro que los encuestados utilizan un enfoque estratégico para tomar decisiones informadas y alineadas con los objetivos de la empresa.

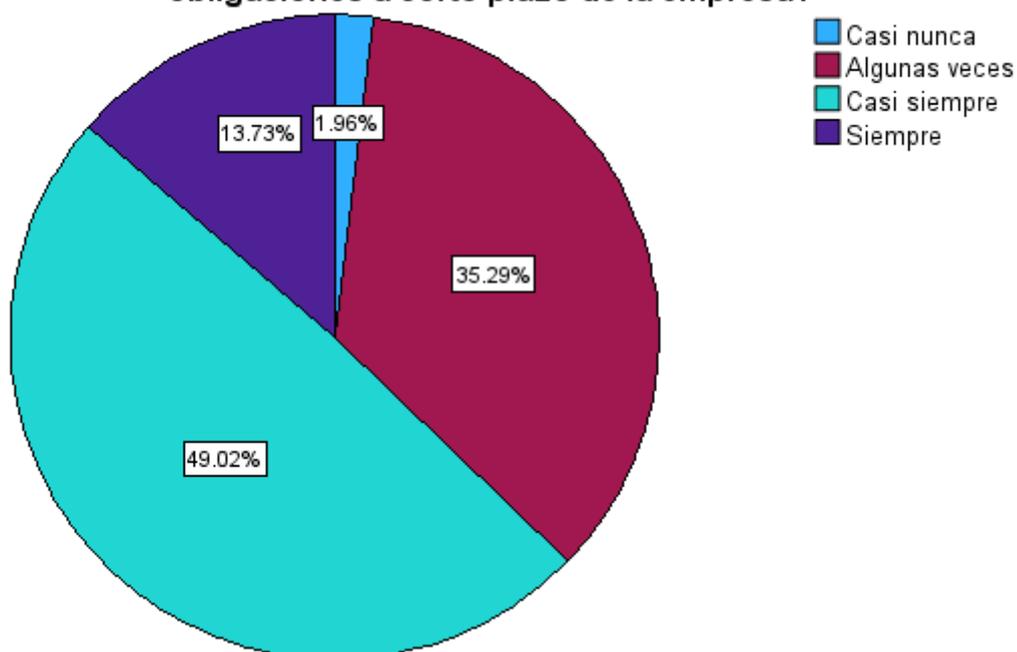
Tabla 16

5.2.11. En su experiencia, ¿se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa?

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Casi nunca | 1 | 2.0 | 2.0 | 2.0 |
| Algunas veces | 18 | 35.3 | 35.3 | 37.3 |
| Casi siempre | 25 | 49.0 | 49.0 | 86.3 |
| Siempre | 7 | 13.7 | 13.7 | 100.0 |
| Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 14

11. En su experiencia, ¿se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa?



Se observa que el 49.02% de encuestados afirma que casi siempre se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa, el 35.29% indica que solo algunas veces es tomado en cuenta, el 13.73% afirma que siempre se toma en cuenta el capital de trabajo, y por último el 1.96% indica que casi nunca es considerado al momento de cumplir con las obligaciones a corto plazo.

Podemos observar que para la gran mayoría de los encuestados el capital de trabajo es un aspecto fundamental que se toma en cuenta al momento de cumplir con las obligaciones financieras a corto plazo, ya que se refiere a los recursos que una empresa necesitara para financiar sus operaciones diarias y cubrir sus pasivos, tales como el pago de proveedores, sueldos y alquileres. El no tomar en cuenta el capital de trabajo nos puede traer problemas de liquidez, lo que nos obligara a recurrir a préstamos muy caros, aumentando el nivel de endeudamiento.

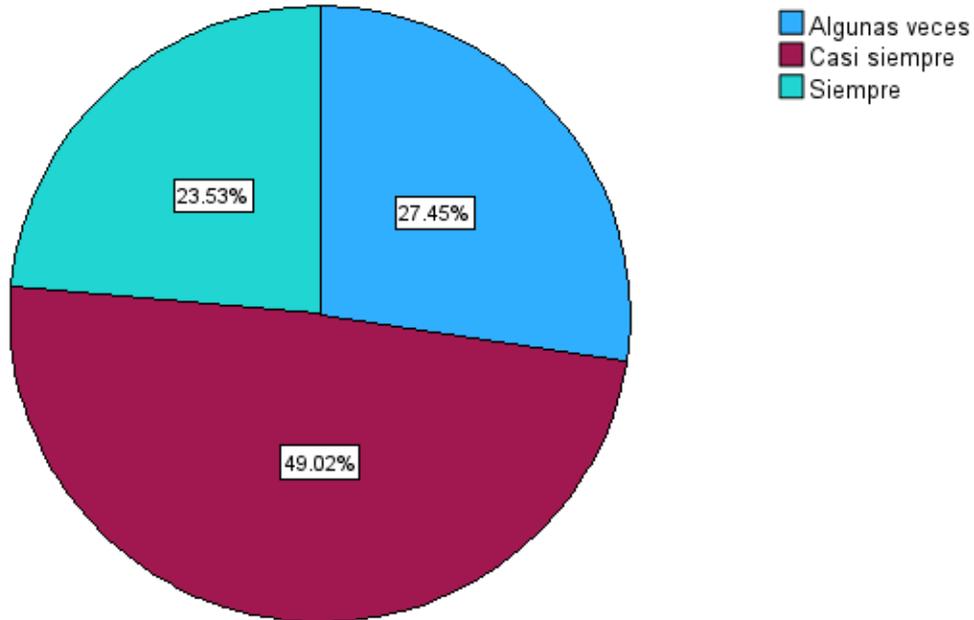
Tabla 17

5.2.12. ¿Considera usted que el flujo de caja es una herramienta esencial para una adecuada toma de decisiones?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Algunas veces | 14 | 27.5 | 27.5 | 27.5 |
| | Casi siempre | 25 | 49.0 | 49.0 | 76.5 |
| | Siempre | 12 | 23.5 | 23.5 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 15

12. ¿Considera usted que el flujo de caja es una herramienta esencial para una adecuada toma de decisiones?



Se observa que el 49.02% de encuestados comenta que casi siempre considera que el flujo de caja es una herramienta esencial para una adecuada toma de decisiones, el 27.45% respondió que solo algunas veces la considera una herramienta esencial, y por último el 23.53% opina que siempre.

Los resultados nos indican que el flujo de caja es considerado una herramienta esencial al momento de tomar decisiones en una empresa, ya que esta proporcionará información clave sobre la liquidez, y permitirá la planificación financiera, facilitando la gestión del capital de trabajo. Utilizar el flujo de caja de manera efectiva mejora la toma de decisiones financieras y contribuye al éxito y la estabilidad de la empresa. No tomar en cuenta el flujo de caja al tomar decisiones puede llevar a problemas de liquidez, dificultades para cumplir con las obligaciones financieras, sobreendeudamiento y pérdida de oportunidades

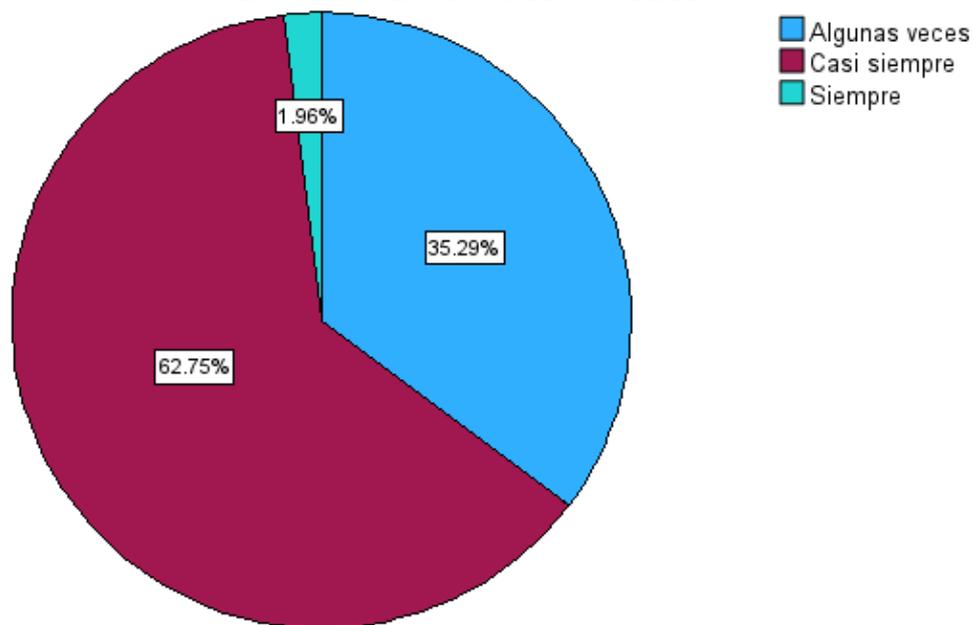
Tabla 18

5.2.13. ¿Considera usted que sus competidores se adecuan más rápidamente a las nuevas condiciones del mercado?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Algunas veces | 18 | 35.3 | 35.3 | 35.3 |
| | Casi siempre | 32 | 62.7 | 62.7 | 98.0 |
| | Siempre | 1 | 2.0 | 2.0 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 16

13. ¿Considera usted que sus competidores se adecuan más rápidamente a las nuevas condiciones del mercado?



Se observa que el 62.75% de encuestados respondieron que casi siempre sus competidores se adecuan más rápido que ellos a las nuevas condiciones del mercado, un 35.29% considera que solo algunas veces y 1.96% respondió siempre.

Según los resultados, la mayoría considera que sus competidores en algunas ocasiones se adaptan a los distintos cambios con más rapidez y agilidad que ellos. Esto no quiere decir que las empresas donde trabajan los encuestados no estén mejor preparadas para aprovechar las oportunidades emergentes, si no que se toman más tiempo en analizar la situación y poder superar el desafío interpuesto por el mercado. En un futuro deberán acortar el tiempo de respuesta que tienen.

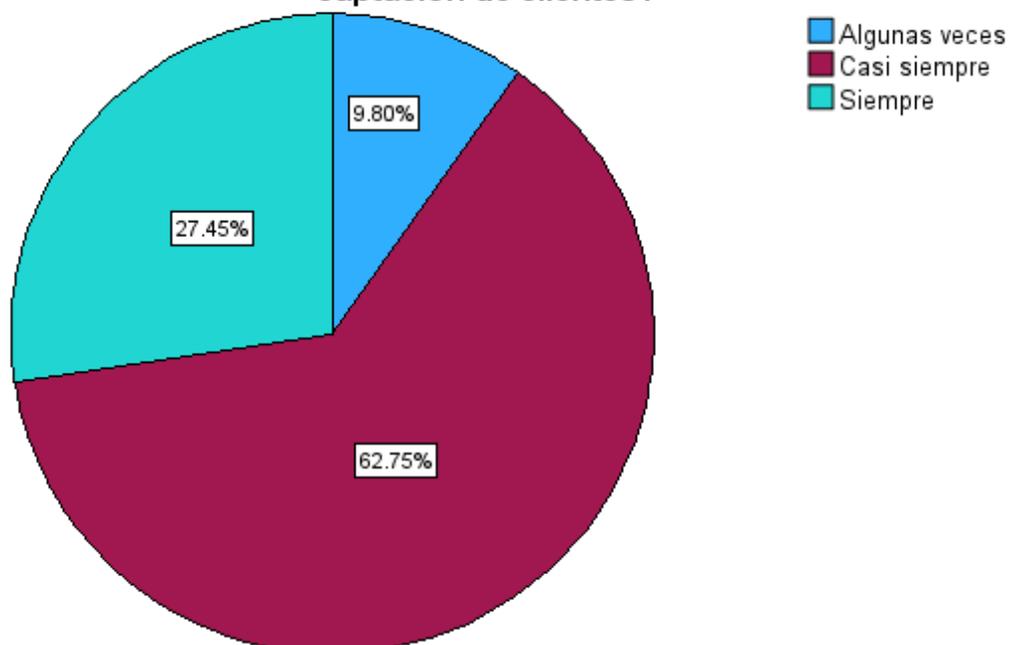
Tabla 19

5.2.14. ¿Considera usted que las condiciones del mercado influyen en la retención y captación de clientes?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Algunas veces | 5 | 9.8 | 9.8 | 9.8 |
| | Casi siempre | 32 | 62.7 | 62.7 | 72.5 |
| | Siempre | 14 | 27.5 | 27.5 | 100.0 |
| | Total | 51 | 100.0 | 100.0 | |

Gráfico 17

14. ¿Considera usted que las condiciones del mercado influyen en la retención y captación de clientes?



Se observa que un 42.75% de los encuestados considera que casi siempre las condiciones influyen en la retención y captación de clientes, el 27.45% opina que siempre influye, y por último un 9.80% dice que solo algunas veces.

Estos resultados demuestran que la mayoría de encuestados opina que las condiciones del mercado si influirán en la retención y captación de cliente. Esto se debe a que las condiciones del mercado afectan la retención y captación de clientes porque influyen en la competencia, la oferta y demanda, las preferencias del consumidor, las condiciones económicas, la tecnología y las tendencias del mercado. Las empresas exitosas reconocen estos factores y ajustan sus estrategias de retención y captación de clientes para adaptarse a las condiciones cambiantes y mantenerse competitivas en su industria.

5.3 Contrastación de Hipótesis

Con la finalidad contrastar las hipótesis planteadas en esta investigación, se utilizó la distribución Chi cuadrado de Pearson, como se mencionó anteriormente. Esta distribución es adecuada para el estudio, ya que las variables consideradas son cualitativas y tienen respuestas nominales u ordinales en una escala jerárquica, que va desde "Nunca" hasta "Siempre". Esta prueba es apropiada cuando se desea determinar la relación entre dos variables con escala nominal u ordinal.

Primera Hipótesis Especifica

Existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

a. Hipótesis nula (H_0).

No Existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

b. Hipótesis alternante (H_1).

Existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022

c. Nivel de significación (α) = 5%, $X^2_t = X^2_{crítico} = 9,4877$

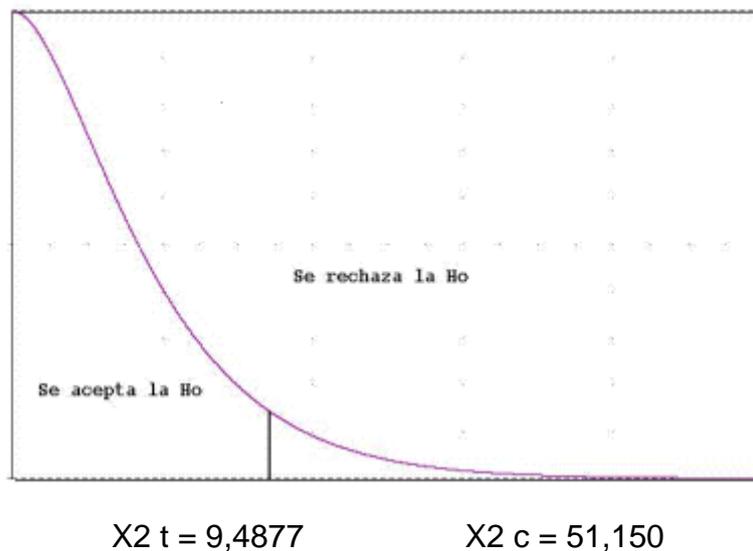
d. Prueba Estadística: $\chi^2_c (\chi^2_{cal}) = \sum (o_i - e_i)^2 / e_i = 51,150$

Dónde:

- o_i = Valor observado
- e_i = Valor esperado
- χ^2_c = Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas y han sido procesados mediante el Software Estadístico SPSS v26, y se debe comparar con los valores asociados al nivel de significación que se indica en la tabla de contingencia N.º 02.

e. Decisión: H_0 se rechaza.

Gráfico 18



Resultados e Interpretación

Con un nivel de significación del 5% se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la Hipótesis alternante, concluyendo que “Existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022”, lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS V26, para lo cual se adjunta las evidencias, consistente en la tabla de contingencia N.º 2 y el resultado de la prueba estadística respectiva Chi Cuadrado.

Prueba Chi Cuadrado: Tabla N.º 20

Tabla cruzada 2. En su opinión, ¿la educación financiera de sus colaboradores es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía? *9. ¿Considera usted que la empresa en la que actualmente trabaja tiene una gestión estratégica estructurada en base a sus objetivos?

Recuento

| | | 9. ¿Considera usted que la empresa en la que actualmente trabaja tiene una gestión estratégica estructurada en base a sus objetivos? | | | Total |
|---|---------------|--|--------------|---------|-------|
| | | Algunas veces | Casi siempre | Siempre | |
| 2. En su opinión, ¿la educación financiera de sus colaboradores es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía? | Algunas veces | 6 | 2 | 0 | 8 |
| | Casi siempre | 3 | 18 | 0 | 21 |
| | Siempre | 0 | 5 | 17 | 22 |
| Total | | 9 | 25 | 17 | 51 |

Pruebas de chi-cuadrado

| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) |
|------------------------------|---------------------|----|--------------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson | 51.150 ^a | 4 | <.001 |
| Razón de verosimilitud | 54.419 | 4 | <.001 |
| Asociación lineal por lineal | 33.434 | 1 | <.001 |
| N de casos válidos | 51 | | |

a. 5 casillas (55.6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1.41.

Correlación de Pearson: Tabla N.º 21

| | | Correlaciones | |
|---|------------------------|---|--|
| | | 2. En su opinión, ¿la educación financiera de sus colaboradores es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía? | 9. ¿Considera usted que la empresa en la que actualmente trabaja tiene una gestión estratégica estructurada en base a sus objetivos? |
| 2. En su opinión, ¿la educación financiera de sus colaboradores es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía? | Correlación de Pearson | 1 | .818** |
| | Sig. (bilateral) | | <.001 |
| | N | 51 | 51 |
| 9. ¿Considera usted que la empresa en la que actualmente trabaja tiene una gestión estratégica estructurada en base a sus objetivos? | Correlación de Pearson | .818** | 1 |
| | Sig. (bilateral) | <.001 | |
| | N | 51 | 51 |

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

Interpretación

En la Tabla de correlación de Pearson N.º 1, hemos hallado con el SPSS V26, la Correlación De Pearson con un 81,8% lo cual indica, que existe un alto grado de correlación entre la pregunta 2 y 9 de la tesis desarrollada.

Segunda Hipótesis Específica

Existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

a. Hipótesis nula (Ho).

No Existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022

b. Hipótesis alternante (H1).

Existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

c. Nivel de significación (α) = 5%, $X^2_t = X^2_{crítico} = 21,0261$

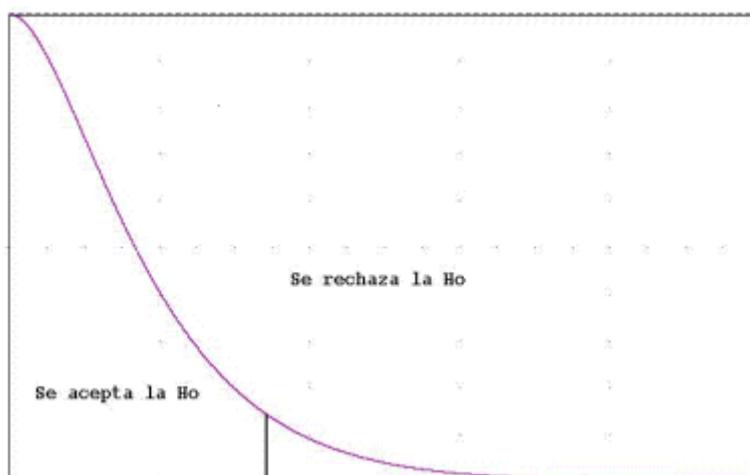
d. Prueba Estadística: $X^2_c (X^2_{cal}) = \sum(o_i - e_i)^2 / e_i = 60,620$

Dónde:

- o_i = Valor observado
- e_i = Valor esperado
- X^2_c = Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas y han sido procesados mediante el Software Estadístico SPSS v26, y se debe comparar con los valores asociados al nivel de significación que se indica en la tabla de contingencia N.º 04.

e. Decisión: H_0 se rechaza.

Gráfico 19



$$X^2_t = 21,0261 \quad X^2_c = 60,620$$

Resultados e Interpretación

Con un nivel de significación del 5% se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la Hipótesis alternante, concluyendo que “Existe relación entre la estrategia

financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022”, lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS V26, para lo cual se adjunta las evidencias, consistente en la tabla de contingencia N.º 1 y el resultado de la prueba estadística respectiva Chi Cuadrado

Prueba Chi Cuadrado: Tabla N.º 22

Tabla cruzada 4. ¿Considera usted que el nivel de liquidez depende de la estrategia financiera que utiliza su negocio? *11. En su experiencia, ¿se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa?

Recuento

| | | 11. En su experiencia, ¿se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa? | | | | Total |
|--|---------------|--|---------------|--------------|----------|-----------|
| | | Casi nunca | Algunas veces | Casi siempre | Siempre | |
| 4. ¿Considera usted que el nivel de liquidez depende de la estrategia financiera que utiliza su negocio? | Nunca | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| | Casi nunca | 1 | 1 | 0 | 0 | 2 |
| | Algunas veces | 0 | 12 | 3 | 0 | 15 |
| | Casi siempre | 0 | 4 | 15 | 1 | 20 |
| | Siempre | 0 | 0 | 7 | 6 | 13 |
| Total | | 1 | 18 | 25 | 7 | 51 |

Pruebas de chi-cuadrado

| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) |
|------------------------------|---------------------|----|--------------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson | 60.620 ^a | 12 | <.001 |
| Razón de verosimilitud | 45.579 | 12 | <.001 |
| Asociación lineal por lineal | 27.369 | 1 | <.001 |
| N de casos válidos | 51 | | |

a. 15 casillas (75.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .02.

Correlación de Pearson: Tabla N.º 23

Correlaciones

| | | 4. ¿Considera usted que el nivel de liquidez depende de la estrategia financiera que utiliza su negocio? | 11. En su experiencia, ¿se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa? |
|--|------------------------|--|--|
| 4. ¿Considera usted que el nivel de liquidez depende de la estrategia financiera que utiliza su negocio? | Correlación de Pearson | 1 | .740** |
| | Sig. (bilateral) | | <.001 |
| | N | 51 | 51 |
| 11. En su experiencia, ¿se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa? | Correlación de Pearson | .740** | 1 |
| | Sig. (bilateral) | <.001 | |
| | N | 51 | 51 |

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

Interpretación

En la Tabla de correlación de Pearson N.º 4, hemos hallado con el SPSS V26, la Correlación De Pearson con un 74.0% lo cual indica, que existe un medio grado de correlación entre la pregunta 4 y 11 de la tesis desarrollada.

Tercera Hipótesis Especifica

Existe relación entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

a. Hipótesis nula (Ho).

No Existe relación entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

b. Hipótesis alternante (H1).

Existe relación entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

c. Nivel de significación (α) = 5%, $X^2 t = X^2 \text{crítico} = 9,4877$

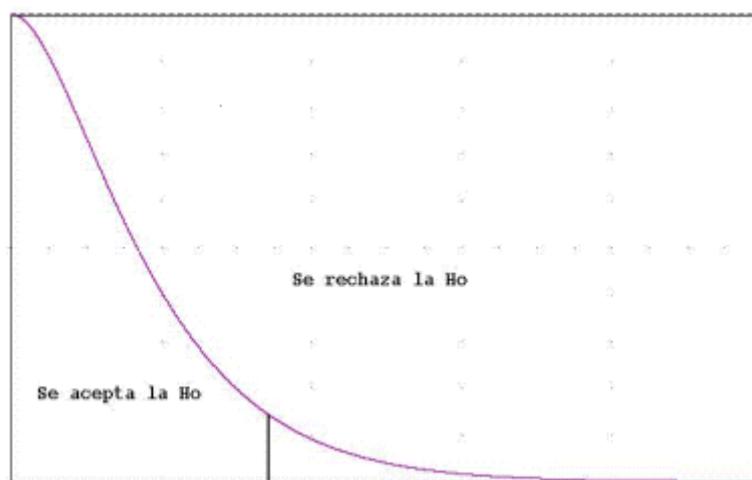
d. Prueba Estadística: $X^2 c (X^2 \text{cal}) = \sum (oi - ei)^2 / ei = 67,337$

Dónde:

- oi = Valor observado
- ei = Valor esperado
- $X^2 c$ = Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas y han sido procesados mediante el Software Estadístico SPSS v26, y se debe comparar con los valores asociados al nivel de significación que se indica en la tabla de contingencia N.º 06.

e. Decisión: H_0 se rechaza.

Gráfico 2



$X^2 t = 9,4877$

$X^2 c = 67,337$

Resultados e Interpretación

Con un nivel de significación del 5% se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la Hipótesis alternante, concluyendo que “Existe relación entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022”, lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS V26, para lo cual se adjunta las evidencias, consistente en la tabla de contingencia N.º 1 y el resultado de la prueba estadística respectiva Chi Cuadrado.

Prueba Chi Cuadrado: Tabla N.º 24

Tabla cruzada 6. ¿Considera usted que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización? *13. ¿Considera usted que sus competidores se adecuan más rápidamente a las nuevas condiciones del mercado?

Recuento

| | | 13. ¿Considera usted que sus competidores se adecuan más rápidamente a las nuevas condiciones del mercado? | | | Total |
|---|---------------|--|--------------|---------|-------|
| | | Algunas veces | Casi siempre | Siempre | |
| 6. ¿Considera usted que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización? | Algunas veces | 13 | 5 | 0 | 18 |
| | Casi siempre | 5 | 27 | 0 | 32 |
| | Siempre | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Total | | 18 | 32 | 1 | 51 |

Pruebas de chi-cuadrado

| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) |
|------------------------------|---------------------|----|--|
| Chi-cuadrado de Pearson | 67.337 ^a | 4 | <.001 |
| Razón de verosimilitud | 26.178 | 4 | <.001 |
| Asociación lineal por lineal | 19.531 | 1 | <.001 |
| N de casos válidos | 51 | | |

a. 5 casillas (55.6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .02.

Correlación de Pearson: Tabla N.º 25

Correlaciones

| | 6. ¿Considera usted que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización? | 13. ¿Considera usted que sus competidores se adecuan más rápidamente a las nuevas condiciones del mercado? |
|---|---|--|
| 6. ¿Considera usted que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización? | Correlación de Pearson | 1 |
| | Sig. (bilateral) | .625** |
| | N | <.001 |
| 13. ¿Considera usted que sus competidores se adecuan más rápidamente a las nuevas condiciones del mercado? | Correlación de Pearson | 51 |
| | Sig. (bilateral) | .625** |
| | N | <.001 |
| | | 51 |
| | | 51 |

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

Interpretación

En la Tabla de correlación de Pearson N.º 6, hemos hallado con el SPSS V26, la Correlación De Pearson con un 62.5% lo cual indica, que existe un medio grado de correlación entre la pregunta 6 y 13 de la tesis desarrollada.

Hipótesis Principal

El planeamiento financiero incide en la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

a. Hipótesis nula (Ho).

El planeamiento financiero **no incide** en la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022

b. Hipótesis alternante (H1).

El planeamiento financiero **incide** en la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022.

c. Nivel de significación (α) = 5%, $X^2_t = X^2_{crítico} = 9,4877$

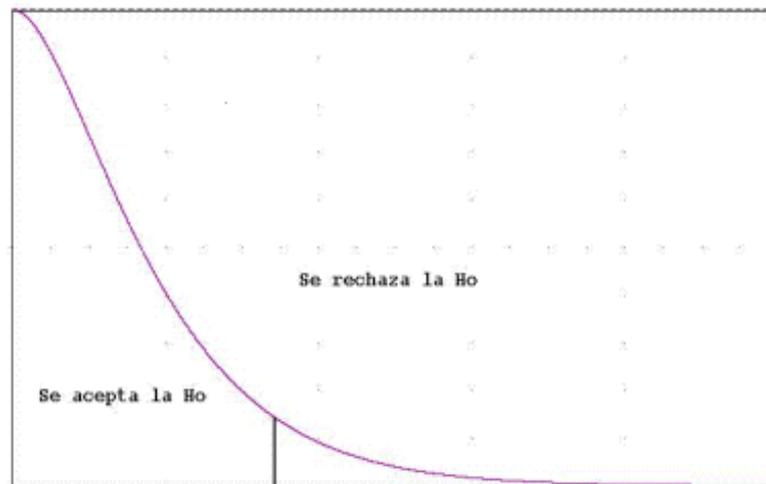
d. Prueba Estadística: $X^2_c (X^2_{cal}) = \sum(o_i - e_i)^2 / e_i = 53,697$

Dónde:

- o_i = Valor observado
- e_i = Valor esperado
- X^2_c = Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas y han sido procesados mediante el Software Estadístico SPSS v26, y se debe comparar con los valores asociados al nivel de significación que se indica en la tabla de contingencia N.º 01.

e. Decisión: Ho se rechaza.

Gráfico 21



$$X^2 t = 9,4877 \quad X^2 c = 53,697$$

Resultados e Interpretación

Con un nivel de significación del 5% se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la Hipótesis alternante, concluyendo que “El planeamiento financiero incide en la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022”, lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS V26, para lo cual se adjunta las evidencias, consistente en la tabla de contingencia N.º 1 y el resultado de la prueba estadística respectiva Chi Cuadrado.

Prueba Chi Cuadrado: Tabla N.º 26

Tabla cruzada 1. ¿Considera usted importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos? *8. ¿Considera usted importante implementar acciones para asegurar la continuidad y el crecimiento a largo plazo de su empresa?

Recuento

| | | 8. ¿Considera usted importante implementar acciones para asegurar la continuidad y el crecimiento a largo plazo de su empresa? | | | Total |
|---|---------------|--|--------------|---------|-------|
| | | Algunas veces | Casi siempre | Siempre | |
| 1. ¿Considera usted importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos? | Algunas veces | 7 | 2 | 0 | 9 |
| | Casi siempre | 4 | 14 | 1 | 19 |
| | Siempre | 0 | 2 | 21 | 23 |
| Total | | 11 | 18 | 22 | 51 |

Pruebas de chi-cuadrado

| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) |
|------------------------------|---------------------|----|--------------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson | 53.697 ^a | 4 | <.001 |
| Razón de verosimilitud | 58.204 | 4 | <.001 |
| Asociación lineal por lineal | 36.180 | 1 | <.001 |
| N de casos válidos | 51 | | |

a. 5 casillas (55.6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1.94.

Correlación de Pearson: Tabla N.º 27

| | | Correlaciones | |
|--|------------------------|---|--|
| | | 1. ¿Considera usted importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos? | 8. ¿Considera usted importante implementar acciones para asegurar la continuidad y el crecimiento a largo plazo de su empresa? |
| 1. ¿Considera usted importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos? | Correlación de Pearson | 1 | .851** |
| | Sig. (bilateral) | | <.001 |
| | N | 51 | 51 |
| 8. ¿Considera usted importante implementar acciones para asegurar la continuidad y el crecimiento a largo plazo de su empresa? | Correlación de Pearson | .851** | 1 |
| | Sig. (bilateral) | <.001 | |
| | N | 51 | 51 |

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

Interpretación

En la Tabla de correlación de Pearson N.º 1, hemos hallado con el SPSS V26, la Correlación De Pearson con un 85.1% lo cual indica, que existe un alto grado de correlación entre la pregunta 1 y 8 de la tesis desarrollada.

CAPÍTULO VI

DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Discusión

En esta presente investigación al determinar si el planeamiento financiero es una herramienta la cual permitirá a las empresas del sector gastronómico llegar a ser perdurables, es decir que pueda mantenerse y prosperar a lo largo del tiempo.

Primera Hipótesis Específica

Respecto a la primera hipótesis específica “Existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022”, la educación financiera y la gestión estratégica poseen un coeficiente de correlación de Pearson de $r = 0.818$; $p = 0.000 < 0.05$, por lo que se concluye que si existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica; por lo tanto, se aprueba la hipótesis alterna. Para corroborar la primera hipótesis específica, se contrasta con la investigación de Chempen, M., Quintanilla, R. y Vilcas, G. (2020) quienes con una muestra de 120 empresarios de pequeñas empresas, determinando que si existe relación entre sus variables, educación financiera y endeudamiento.

Esta investigación demuestra la importancia de difundir las diversas alternativas que contribuyan al desarrollo de las habilidades necesarias para un mejor manejo de la deuda que se presenten en el sistema financiero.

En resumen, la educación financiera desempeña un papel fundamental en la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico. Proporciona a los líderes y gerentes las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones informadas, desarrollar una planificación financiera sólida, evaluar y mitigar riesgos financieros, optimizar los recursos y evaluar inversiones estratégicas. Al invertir en educación financiera, las empresas gastronómicas pueden mejorar su gestión estratégica y aumentar sus posibilidades de éxito a largo plazo.

Segunda Hipótesis Específica

Respecto a la segunda hipótesis específica “Existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022”, la estrategia financiera y la liquidez poseen un coeficiente de correlación de Pearson de $r = 0.740$; $p = 0.000 < 0.05$, por lo que se concluye que si existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez; por lo tanto, se aprueba la hipótesis alterna. Para corroborar la segunda hipótesis específica, se contrasta con la investigación Barros, Y. (2022) quien con una muestra de 10 empresas de consultoría y de diseño del Municipio Maicao, determina que hay relación entre gestión financiera y la liquidez. Esta investigación señala que la gestión financiera es primordial para cada empresa, es decir, incide en la rentabilidad de esta, sin embargo la incorrecta gestión generara un desorden sobre los recursos financieros de la empresa, lo que llevara a presentar dificultades como la falta de liquidez, que para una empresa es un factor muy esencial.

En resumen, la estrategia financiera influye directamente en la liquidez de las empresas del sector gastronómico. Una gestión adecuada del flujo de efectivo, el control de costos, la planificación financiera a corto plazo, la elección de fuentes de financiamiento adecuadas y la gestión de riesgos financieros son elementos clave para mantener la liquidez de la empresa. Al implementar una estrategia financiera sólida, las empresas del sector gastronómico pueden

asegurarse de tener suficiente efectivo disponible para cubrir sus obligaciones a corto plazo y mantener su operación sin problemas

Tercera Hipótesis Específica

Respecto a la tercera hipótesis específica “Existe relación entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022”, la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado poseen un coeficiente de correlación de Pearson de $r = 0.625$; $p = 0.000 < 0.05$, por lo que se concluye que si existe relación entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado; por lo tanto, se aprueba la hipótesis alterna. Para corroborar la tercera hipótesis específica, se contrasta con la investigación Arrazola, M. (2002) que con una población de 617 empresas, determinar que hay relación entre la estructura financiera y la actividad real de las empresas españolas.

En resumen, las condiciones del entorno y del mercado en el sector gastronómico pueden influir en la estructura financiera de las empresas. El acceso a fuentes de financiamiento, el costo del financiamiento, la demanda y la competencia, los ciclos económicos y estacionales, y la necesidad de innovación y tecnología son factores que pueden afectar cómo las empresas gastronómicas obtienen y utilizan los recursos financieros. Es importante que las empresas evalúen y ajusten su estructura financiera de acuerdo con estas condiciones para asegurar su sostenibilidad y competitividad en el mercado.

Hipótesis general

Referente a la hipótesis general “El planeamiento financiero incide en la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022”, el planeamiento financiero y la perdurabilidad empresarial poseen un coeficiente de correlación de Pearson de $r = 0.851$; $p = 0.000 < 0.05$, por lo que se concluye que el planeamiento financiero si incide en la perdurabilidad empresarial; por lo tanto, se aprueba la hipótesis alterna. De acuerdo con el resultado, se demuestra que el planeamiento financiero incide en la perdurabilidad empresarial al proporcionar estabilidad financiera, informar la toma de decisiones, gestionar el riesgo y optimizar el uso de los recursos financieros.

Para corroborar la hipótesis general, se contrasta con la investigación de Guzmán, S. y Silvera, W. (2021) quienes con una muestra de 6 de las empresas líderes del sector de barranquilla, determinan que si hay relación entre las variables gobierno corporativo y perdurabilidad empresarial. Esta investigación demuestra la importancia de integrar el gobierno corporativo en las empresas familiares para establecer una estructura más inclusiva y democrática, así como también resalta la firme estructura de sustentada por miembros de la familia en cuanto a la dirección, gestión y organización.

Por último, podemos decir que el planeamiento financiero juega un papel fundamental en la perdurabilidad de las empresas del sector gastronómico. Ayuda a gestionar eficientemente los recursos, mitigar riesgos, mejorar la rentabilidad y adaptarse a los cambios del mercado. Además, facilita el acceso a financiamiento y capital adicional. Al implementar un sólido planeamiento financiero, las empresas gastronómicas aumentan sus posibilidades de éxito a largo plazo y su capacidad para enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades en un sector altamente competitivo.

Conclusiones

Primera Hipótesis Específica

Como resultado de la contrastación de hipótesis obtenemos que si existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico, debido a que permitirá tomar decisiones financieras informadas, analizar la viabilidad y rentabilidad de proyectos, gestionar eficientemente los recursos, acceder a financiamiento y evaluar los riesgos financieros. En conclusión, el estudio realizado sobre la relación entre la educación financiera y gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico de Miraflores en 2022 revela la importancia de esta variable en correcta gestión y el mejoramiento del desempeño en base a mayores capacidades adquiridas por los empleados que integran estas organizaciones. Los datos que nos brindan las encuestas realizadas nos dan a conocer que las empresas que implementan una política de capacitación y aprendizaje continuo a sus colaboradores toman mejores decisiones lo que beneficia a la gestión de la empresa y, por ende, se obtienen mejores resultados económicos en el corto y largo plazo.

Segunda Hipótesis Específica

Producto de los resultados del estudio se estableció que si existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, una estrategia financiera bien diseñada y ejecutada tiene un impacto directo en la liquidez, seguido de gestión eficiente de los flujos de efectivo, un control riguroso de los costos, una adecuada gestión de deudas y financiamiento. En conclusión, el estudio realizado demuestra la importancia de estas variables debido a que la elaboración de una correcta y adecuada estrategia financiera partiendo del conocimiento de la realidad de la empresa permite mantener un nivel adecuado de liquidez así como el endeudamiento y otros factores que afectan directamente al flujo de caja que es vital para la operación continua de las operaciones de la empresa. Mediante el uso de esta herramienta financiera las empresas anticipan posibles problemas de caja y plantean lineamientos para cubrir estas situaciones.

Tercera Hipótesis Específica

Al contrastar la tercera hipótesis secundaria, los datos procesados arrojaron que si existe relación entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico, se debe tener en cuenta estas condiciones al diseñar su estructura financiera y tomar decisiones financieras estratégicas para adaptarse y aprovechar las oportunidades del entorno y del mercado en el que operan. Los resultados de las encuestas demuestran que para aprovechar las oportunidades que se presentan en el mercado y sus condiciones la empresa debe tener una adecuada estructura financiera donde se encuentre delimitada el uso del capital de trabajo así como los métodos de obtención tanto de fuentes externas o internas en caso no se cuente con el monto requerido. Establecer el diseño correcto beneficia a la organización pues se obtiene la mayor rentabilidad.

Hipótesis general

Mediante la utilización de la encuesta se obtiene como conclusión principal que el planeamiento financiero tiene incidencia en la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico, Miraflores 2022, por lo tanto, el tema central realizado tiene gran impacto a nivel empresarial, ya que muchas empresas podrán notar la interrelación entre estas dos variables. En conclusión, el estudio realizado sobre la incidencia del planeamiento financiero en la perdurabilidad empresarial en el sector gastronómico de Miraflores en 2022 revela la importancia de esta variable en el éxito y la continuidad de las empresas. Los resultados de la encuesta demuestran una clara interrelación entre el planeamiento financiero y la capacidad de las empresas para mantenerse en el mercado a largo plazo. La información recopilada a través de la encuesta ofrece una visión significativa sobre cómo las decisiones financieras y la planificación estratégica impactan en la sostenibilidad de las empresas gastronómicas en Miraflores. Los datos revelan que las empresas que implementan un planeamiento financiero sólido tienen mayores probabilidades de alcanzar el éxito y enfrentar los desafíos económicos y operativos de manera efectiva. Producto de los resultados del estudio se estableció que si existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico, una estrategia financiera bien diseñada y ejecutada tiene un impacto directo en la liquidez, seguido de gestión eficiente de los flujos de efectivo, un control riguroso de los costos, una adecuada gestión de deudas y financiamiento.

Recomendaciones

Para mejorar de manera adecuada la gestión estratégica de las empresas del rubro gastronómico o cualquier empresa en general, se sugiere invertir en la educación financiera de sus líderes, responsables de área y personal clave para que, con mayor conocimiento, puedan estar preparados para enfrentar escenarios complejos y gestionar eficientemente la estrategia que permita lograr los objetivos planteados.

Asimismo, se recomienda fomentar el aprendizaje continuo de los colaboradores a través de charlas y capacitaciones en temas claves como la gestión y las finanzas. Por otro lado, contar con asesoramiento financiero externo para tomar decisiones complejas beneficiará a la organización y tendrá un punto de vista profesional que ampliará el horizonte de opciones. Finalmente, integrar en la organización una política que promueva una cultura de aprendizaje y mejora continua hará que la comprensión financiera del equipo mejore y pueda tomar decisiones más sólidas y estratégicas para lograr un crecimiento perdurable y sostenible en el tiempo consiguiendo el éxito en el sector en el que se desempeñan.

Para mejorar la liquidez de las empresas del sector es importante implementar una estrategia financiera que abarque el conjunto de áreas claves y vean los aspectos de mayor relevancia como son la estructura del capital a ejecutar, los riesgos financieros que se pueden presentar, la rentabilidad o la gestión del efectivo, entre otras. Esto permitirá administrar los recursos de forma estratégica y orientada a obtener los resultados presupuestados alineándose a las estrategias comerciales y productivas de la organización; de esta manera, se mantendrá una posición financiera sólida en el mercado y con la liquidez necesaria para cumplir con las obligaciones de corto y largo plazo en las fechas previstas. La liquidez que cada empresa presente se ve afectada por diversas acciones y decisiones que se tomen y afectan directamente las razones de endeudamiento y solvencia; por este motivo, es importante mantenerse en los niveles de uso óptimo del presupuesto establecido previamente en la estrategia financiera.

Para aprovechar las oportunidades del entorno y del mercado en el sector gastronómico es importante que las empresas implementen y diseñen una estructura financiera óptima que tenga como principal objetivo el incremento de los beneficios buscando la máxima rentabilidad del negocio. Para esto, se deben tomar decisiones financieras estratégicas alineadas con las oportunidades que se presenten en el mercado u adaptándose a las nuevas condiciones que se presentan. Esto ayudará a mantener la competitividad y el crecimiento sostenible de la organización gastronómica en un entorno empresarial dinámico y que continuamente enfrenta diversos retos.

Estos hallazgos tienen un gran impacto a nivel empresarial en el rubro gastronómico debido a que brindan una guía práctica para las empresas del sector ubicadas no solo en el distrito de Miraflores, sino que también podría aplicarse en otros distritos o ciudades. Al comprender la relación entre el planeamiento financiero y la perdurabilidad empresarial, las empresas pueden tomar decisiones informadas y estratégicas para mejorar su gestión financiera, optimizar sus recursos y enfrentar de manera más efectiva los desafíos económicos y competitivos a los que se enfrentan constantemente. Debido a esto, se recomienda implementar un plan financiero integral sumamente detallado y organizado que garantice la obtención de los objetivos financieros trazados previamente empleando el tiempo y los recursos establecidos. Esto debe realizarse por profesionales experimentados en la materia que conozcan a fondo la empresa y la situación en la que se encuentra con la finalidad de que estimen de manera realista los ingresos y gastos que se efectuarán en los periodos y puedan anticiparse a los problemas que puedan presentarse en el futuro y tengan delimitadas las acciones que se tomarían. Realizando esto se afianza la perdurabilidad de la empresa en el tiempo de manera sostenible, se puede adecuar con mayor facilidad a los cambios de las condiciones del entorno sectorial y a las fuerzas del mercado.

BIBLIOGRAFÍA:

Restrepo, L., Vélez R., Méndez, C., Rivera, H. y Mendoza L. (2009). Aproximación a una metodología para la identificación de componentes que crean condiciones para la perdurabilidad en las empresas colombianas. (Documento de Investigación; 39) (1 ed.) (pp. 18). Colombia, Editorial Universidad del Rosario.

Toca, C. (2011). Perspectivas para el estudio de la realidad y la perdurabilidad de las organizaciones. (Documento de Investigación; 98) (pp. 6). Colombia, Editorial Universidad del Rosario.

Castillo, M. (2018). Perdurabilidad empresarial: Acercamiento Teórico. (par. 13) Colombia. Revista ESPACIOS Vol. 39 (nº48).

Rivera, H. (2012). Perdurabilidad Empresarial: Concepto, Estudios, Hallazgos. (par. 37) Colombia. Cuadernos de Investigación. Universidad del Valle.

Cadena, J., Guzmán A. y Rivera H. (2006). ¿El posible medir la perdurabilidad empresarial? (pág. 56-58). Argentina. Revista Científica UCES.

Thompson, A., Strickland A. y Gamble J. (2012). Administración Estratégica: Teoría y Casos. Estados Unidos. McGraw Hill Education.

Scott, J. (2011). New standards for long-term business survival: sustainable business performance. Bélgica. European Foundation for Management Development

Myers, S., Allen, F. y Brealey, R. (2020). Principios de finanzas corporativas. México. McGraw-Hill Interamericana.

Vega, Y. y Yusef, P. (2020). en su tesis "Diseño De Un Modelo Autopoiético Para La Mejora De La Perdurabilidad Empresarial De La Mediana Empresa En La Región Tacna, 2018", Universidad Privada de Tacna, para obtener el grado de doctorado en administración.

Guizado, G. (2019) en su tesis "Sostenibilidad Y Perdurabilidad Empresarial De La Asociación De Ladrilleros Luz En Los Andes Llantuyhuanca, Talavera, Andahuaylas, 2019", Universidad Nacional José María Arguedas, para obtener el título profesional en administración de empresas.

Ghiggo, S., Isique, D. Roncal, R. y Reyes, R. (2017) en su tesis "Plan financiero empresarial - Corporación Aceros Arequipa S.A.", Pontificia Universidad Católica del Perú, para obtener el grado de magíster en finanzas corporativas y riesgo financiero.

Castaño, A. (2015) en su tesis, "Las Variables De Consumo En El Sector Restaurantes De La Ciudad De Manizales, Su Perdurabilidad Empresarial Como Objeto De Estudio", Universidad Nacional de Colombia, para obtener el grado académico de magister en administración.

Guzmán, S. y Silvera, W. (2021) en su tesis "Gobierno corporativo y la perdurabilidad de las empresas familiares en la ciudad de Barranquilla", Universidad de la Costa de Colombia, para obtener el grado de magister en administración.

Carrión, C. (2017) en su tesis "La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Enrique Ullauri materiales de construcción cia. Ltda., de la ciudad de catamayo, de la provincia de Loja", Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, para obtener el grado de magister en finanzas.

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

| Matriz de Consistencia | | | | |
|--|--|---|--|---|
| TITULO: EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA PERDURABILIDAD EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR GASTRONÓMICO, LIMA CENTRO 2022 | | | | |
| PROBLEMAS | OBJETIVOS | HIPOTESIS | VARIABLES E INDICADORES | METODOLOGIA |
| <p>PROBLEMA PRINCIPAL ¿Existe relación entre el planeamiento financiero y la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico de lima centro, 2022?</p> <p>PROBLEMAS ESPECIFICOS</p> <p>¿Qué relación existe entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico lima centro, 2022?</p> <p>¿Existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico lima centro, 2022?</p> <p>¿Se comprueba que existe entre la estructura financiera y las condiciones del Entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico lima centro, 2022?</p> | <p>OBJETIVO GENERAL Determinar si existe relación entre el planeamiento financiero y la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico en Lima centro, 2022.</p> <p>OBJETIVOS ESPECIFICOS Determinar si existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico Lima Centro, 2022.</p> <p>Establecer si existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico Lima Centro, 2022.</p> <p>Identificar si existe relación entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico Lima Centro, 2022.</p> | <p>HIPOTESIS GENERAL El planeamiento financiero se relaciona con la perdurabilidad empresarial de las empresas del sector gastronómico Lima Centro, 2022.</p> <p>HIPOTESIS ESPECIFICAS</p> <p>Existe relación entre la educación financiera y la gestión estratégica de las empresas del sector gastronómico Lima Centro, 2022.</p> <p>Existe relación entre la estrategia financiera y la liquidez de las empresas del sector gastronómico Lima Centro, 2022.</p> <p>Existe relación entre la estructura financiera y las condiciones del entorno y del mercado en las empresas del sector gastronómico Lima Centro, 2022.</p> | <p>Variable independiente X: Planeamiento Financiero</p> <p>Indicadores X1 Educación Financiera X2 Estrategia Financiera X3 Estructura Financiera</p> <p>Variable dependiente Y: Perdurabilidad Empresarial</p> <p>Indicadores Y1 Gestión Estratégica Y2 Liquidez Y3 Condiciones del Entorno y del Mercado</p> | <p>Tipo de estudio: Aplicada, no experimenta</p> <p>Nivel de investigación: Correlacional, transversal</p> <p>Técnicas e instrumentos: Cuestionario aplicado a una muestra estratificada.</p> <p>Población: La población está conformada por las medianas empresas del sector gastronómico Lima centro.</p> |

ANEXO 2: ENCUESTA

INSTRUCCIONES: La técnica de la Encuesta está orientada a buscar información de interés sobre el tema “**EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN PERDURABILIDAD EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR GASTRONOMICO, MIRAFLORES 2022**”, al respecto, se solicita que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (x) al lado derecho, su aporte será de mucho interés en este trabajo de investigación.

Variable Independiente (X): Planeamiento Financiero

X.1. ¿Considera usted importante establecer procesos para invertir y distribuir los recursos para alcanzar sus objetivos?

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

X1: Educación Financiera

X1.1 1. En su opinión, ¿la educación financiera de sus colaboradores es parte esencial en las decisiones estratégicas que se toman en la compañía?

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

X1.2 2. ¿Considera usted que es imprescindible contar con sólidos conocimientos financieros para encontrar mejores fuentes de financiamiento para su organización?

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

X2: Estrategia Financiera

X2.1 ¿Considera usted que el nivel de liquidez depende de la estrategia financiera que utiliza su negocio?

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

X2.2 ¿Cree usted que una adecuada estrategia financiera repercute directamente en la rentabilidad que puede generar el negocio?

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

X3: Estructura Financiera

X3.1 ¿Considera usted que una adecuada proyección se sustenta en la estructura financiera adoptada por la organización?

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

X3.2 ¿Cree usted que el riesgo financiero depende de la estructura financiera que cada empresa adopte?

- a) Siempre ()
- b) De acuerdo ()
- c) Algunas veces ()
- d) Casi nunca ()
- e) Nunca ()

Variable Dependiente (Y): Perdurabilidad Empresarial

Y.1. ¿Considera usted importante implementar acciones para asegurar la continuidad y el crecimiento a largo plazo de su empresa?

- a) Siempre ()
- b) Casi siempre ()
- c) Algunas veces ()
- d) Casi nunca ()

e) Nunca ()

Y1: Gestión Estratégica

Y1.1 ¿Considera usted que la empresa tiene una gestión estratégica estructurada en base a sus objetivos?

a) Siempre ()

b) Casi siempre ()

c) Algunas veces ()

d) Casi nunca ()

e) Nunca ()

Y1.2 ¿Cree usted, que la gestión estratégica influye en la toma de decisiones de la dirección en una organización?

a) Siempre ()

b) Casi siempre ()

c) Algunas veces ()

d) Casi nunca ()

e) Nunca ()

Y2: Liquidez

Y2.1 ¿En su opinión, se toma en cuenta el capital de trabajo para cumplir con las obligaciones a corto plazo de la empresa?

a) Siempre ()

b) Casi siempre ()

c) Algunas veces ()

d) Casi nunca ()

e) Nunca ()

Y2.2 ¿Considera usted que el flujo de caja es una herramienta esencial para una adecuada toma de decisiones?

a) Siempre ()

b) Casi siempre ()

c) Algunas veces ()

d) Casi nunca ()

e) Nunca ()

Y3. Condiciones del Entorno y del Mercado

Y3.1 ¿Considera usted que sus competidores se adecuan más rápidamente a las nuevas condiciones del mercado?

a) Siempre ()

b) Casi siempre ()

c) Algunas veces ()

d) Casi nunca ()

e) Nunca ()

Y3.2 ¿Considera usted que las condiciones del mercado influyen en la retención y captación de clientes?

a) Siempre ()

b) Casi siempre ()

c) Algunas veces ()

d) Casi nunca ()

e) Nunca ()