

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“PLANEAMIENTO FINANCIERO EN LA RCC  
CONTRATISTAS GENERALES S.A.C., DISTRITO  
LINCE, PERIODO 2021”

Tesis para optar el título profesional de:

**CONTADORA PÚBLICA**

**Autor:**

Soledad Duran Leguia

**Asesora:**

Dra. Esther Rosa Sáenz Arenas

<https://orcid.org/0000-0003-0340-2198>

Lima - Perú

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>ALBERTO ALVAREZ LOPEZ</b>	<b>10690346</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>ROBERTH FRIAS GUEVARA</b>	<b>08312356</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>JUAN ANTONIO LEON MUÑOZ</b>	<b>17882987</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a mi hija Keyra Catalina quien me ha dado las fuerzas y un propósito por quien salir adelante y culminar mi carrera universitaria.

A la Sra. Roxana y Ing. Rodolfo quienes han convertido en un gran apoyo en mi crecimiento profesional

## AGRADECIMIENTO

El presente trabajo de tesis me gustaría agradecer a Dios por darme las fuerzas para continuar con mi objetivo y sobre todo por dame salud.

Asimismo, a todos mis docentes que he tenido por guiarme a lo largo de esta carrera, brindándome sus conocimientos y sobre todo por tenerme paciencia, porque sin ellos no hubiera sido posible este logro tan importante para mí.

## Tabla de contenido

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	9
<b>1.1. Realidad problemática</b>	<b>9</b>
<b>1.2. Formulación del problema</b>	<b>16</b>
<b>1.3. Objetivos</b>	<b>17</b>
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	19
CAPÍTULO III: RESULTADOS	26
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	43
REFERENCIAS	49
ANEXOS	53

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-</b> Escala de medición del cuestionario.....	21
<b>Tabla 2-</b> Fiabilidad de consistencia de Alfa de Cronbach.....	22
<b>Tabla 3-</b> Resumen de procedimiento de datos.....	22
<b>Tabla 4-</b> Estadística de fiabilidad.....	22
<b>Tabla 5-</b> Información de Expertos.....	23
<b>Tabla 6-</b> Validación de cuestionario del instrumento.....	23
<b>Tabla 7-</b> El plan estratégico de negocio es una gran herramienta que permite analizar los costos de la empresa y así obtener una mejor rentabilidad.....	26
<b>Tabla 8-</b> Los costos bajos del plan estratégico de la empresa nos sirven para conocer las ventajas y desventajas del mismo.....	28
<b>Tabla 9-</b> El enfoque financiero del plan estratégico de una empresa nos ayuda hacer competitivos y ganar buena posición en el mercado.....	29
<b>Tabla 10-</b> La innovación de los servicios de la empresa a través de la tecnología nos permite estar al nivel de la competencia.....	31
<b>Tabla 11-</b> La inversión inicial y/o activos de la empresa son indispensables dentro del plan de inversión a largo plazo.....	32
<b>Tabla 12-</b> El financiamiento de un proyecto a futuro dentro de la empresa recae en una combinación de capital propio, préstamos o crédito bancario.....	33
<b>Tabla 13-</b> El plan de financiamiento es útil para la mejora de inversión de capital con el fin de obtener mejores beneficios para la empresa.....	35
<b>Tabla 14-</b> El análisis financiero es una herramienta que nos ayuda a corregir desequilibrios, prevenir riesgos o aprovechar oportunidades con el fin de mejorar el negocio.....	36
<b>Tabla 15-</b> El plan interno es una guía para la toma de decisiones ante cualquier eventualidad de crisis financiera a corto y largo plazo de la empresa.....	38
<b>Tabla 16-</b> Los agentes externos que se utilizan en el análisis financiero, afectan directamente a la situación actual de la empresa.....	39
<b>Tabla 17-</b> Los agentes externos son relevantes para realizar un análisis financiero en caso que la empresa requiera invertir en un negocio rentable.....	41

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1-</b> El plan estratégico de negocio es una gran herramienta que permite analizar los costos de la empresa y así obtener una mejor rentabilidad .....	<b>27</b>
<b>Figura 2-</b> Los costos bajos del plan estratégico de la empresa nos sirven para conocer las ventajas y desventajas del mismo .....	<b>28</b>
<b>Figura 3-</b> El enfoque financiero del plan estratégico de una empresa nos ayuda hacer competitivos y ganar buena posición en el mercado .....	<b>30</b>
<b>Figura 4-</b> La innovación de los servicios de la empresa a través de la tecnología nos permite estar al nivel de la competencia.....	<b>31</b>
<b>Figura 5-</b> La inversión inicial y/o activos de la empresa son indispensables dentro del plan de inversión a largo plazo .....	<b>32</b>
<b>Figura 6-</b> El financiamiento de un proyecto a futuro dentro de la empresa recae en una combinación de capital propio, préstamos o crédito bancario .....	<b>34</b>
<b>Figura 7-</b> El plan de financiamiento es útil para la mejora de inversión de capital con el fin de obtener mejores beneficios para la empresa.....	<b>35</b>
<b>Figura 8-</b> El análisis financiero es una herramienta que nos ayuda a corregir desequilibrios, prevenir riesgos o aprovechar oportunidades con el fin de mejorar el negocio .....	<b>37</b>
<b>Figura 9-</b> El plan interno es una guía para la toma de decisiones ante cualquier eventualidad de crisis financiera a corto y largo plazo de la empresa.....	<b>38</b>
<b>Figura 10-</b> Los agentes externos que se utilizan en el análisis financiero, afectan directamente a la situación actual de la empresa .....	<b>40</b>
<b>Figura 11-</b> Los agentes externos son relevantes para realizar un análisis financiero en caso que la empresa requiera invertir en un negocio rentable.....	<b>41</b>

## RESUMEN

**“Planeamiento Financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., distrito Lince, periodo 2021,** es un aporte académico y profesional, cuyo problema se ha identificado en el planeamiento financiero de la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C. Esta problemática se expresa en la siguiente pregunta ¿Cuál es la importancia del planeamiento financiero RCC Contratistas Generales S.A.C. Distrito Lince, periodo 2021?

Este trabajo se ha orientado al siguiente objetivo: explicar la importancia del planeamiento financiero RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021. El cual le permitirá permanecer en el mercado y estar al nivel de la competencia.

El resultado más importante es que 89 % de promedio de los cuestionados acepta que el planeamiento financiero es importante en el desarrollo y forma parte de la estrategia de negocio en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021.

La investigación fue de gran ayuda para explicar la importancia del planeamiento financiero teniendo como estrategia el plan de inversión y el análisis financiero que son factores importantes para mantener a la empresa en buen funcionamiento y sobre todo estar en continua competencia en el mercado.

**PALABRAS CLAVES:** Planeamiento financiero, plan de inversión de capital, análisis financiero



## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

Las organizaciones buscan satisfacer las necesidades del mercado buscando nuevas técnicas en cuanto a sus procesos con estrategias correctas donde generan una rentabilidad financiera y económica con menores costos en el sector de construcción, también optan por implementar estrategia de tal manera que se cumpla en el tiempo planificado y/o establecido, dando un impacto positivo en la productividad y sin perjudicar la calidad ofrecida.

El planeamiento financiero es el proceso donde se determina como una empresa puede administrar de manera correcta y/o eficiente con el cual pueden alcanzar el objetivo trazado en un tiempo determinado, el planeamiento financiero es una herramienta con técnicas que son favorable para las organizaciones dando un beneficio a corto y largo plazo garantizando el éxito empresarial. Por lo tanto, Trezza (2018), menciona que el planeamiento financiero es un proceso de estrategias donde recabe la planificación de actividades económicas y financieras trazados en objetivos y proyectos donde se analiza la viabilidad empresarial.

En el Perú desde el punto de vista financiero, vemos que ha dado un giro inesperado en los 2 últimos años, a causa de la pandemia del Covid-19 y de la crisis política que han afectado a las empresas grandes y pequeñas de tal manera que muchas organizaciones han tenido que cambiar de giro de negocio y comenzar de cero, es por ello, que una inadecuada gestión basado en el planeamiento financiero afecta en el desarrollo y productividad del negocio de tal manera que una toma de decisiones apresuradas sin un planeamiento establecido hace que existan la crisis en las empresas.

Existen áreas vulnerables como Administrativo, contable y gerencial que no cuentan con técnicas o estrategias del planeamiento financiero de tal manera que no tienen un respaldo ante una crisis económica o política que daña a la empresa de manera directa en su desarrollo. Por esta razón que las organizaciones deben contar con proceso continuo de prácticas de planificación, con el fin de medir el desempeño de la empresa en el corto plazo con el cual anticipan el riesgo y limitan los daños en la productividad.

En la actualidad ha crecido la complejidad en las organizaciones donde imponen nuevos retos para su supervivencia en el mundo de los mercados, para lo cual los avances tecnológicos ofrecen y simplifican los costos en la productividad basado en mejores estrategias de planeamiento financiero que buscan beneficiar al crecimiento empresarial.

De igual manera la empresa constructora RCC Contratistas Generales S.A.C. la cual se dedica a construcción de edificios y mantenimientos de inmuebles, que en los últimos años ha crecido favorablemente en sus servicios, de acuerdo la gran competitividad, demanda y a la variedad de actividades que realiza, ha requerido de implementar nuevas estrategias y/o metodologías para obtener resultados favorables en cuanto a la rentabilidad en el menor tiempo posible. Por lo que se ha decidido aplicar una metodología estratégica que le permite generar rentabilidad financiera y económica favorables año tras año y ser competitivo en la empresa.

En consecuencia, el presente estudio está orientado a explicar la importancia del Planeamiento Financiero de la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C.

## **Antecedentes**

### **Antecedentes internacionales:**

Arizábal et al. (2017), en su tesis “La Planeación Financiera como Herramienta a largo plazo del mejoramiento Financiero” Bogotá, nos menciona que las empresas han logrado mantenerse durante los años, sin embargo la falta de una herramienta como el Planeamiento Financiero tiene como resultado una inadecuada financiación que no le permite identificar aspectos relevantes de las empresas, soportando un mala toma de decisiones y sin minimizando los posibles impactos de se presenta, es por ello que la herramienta del Planeamiento Financiero ayuda a mejor y cumplir los objetivos a largo plazo.

Pérez y Sisa (2020), en su tesis Planificación Financiera de las empresas: El Rol de los Impuestos o Tributos, Ecuador. Nos menciona que el rol de los tributos e impuestos corresponden a distintos niveles de decisiones por lo que los factores de optimización del Planeamiento Financiero y a su vez funcionan con apoyo a la rentabilidad, financiamiento y progreso del negocio, el enfoque que resalta la Planificación Financiera es sobre todo las estrategias analizadas y empleadas en cada proyecto de las empresas.

Sassola (2017), en su tesis “Construcción de un modelo de Planificación Financiera: Clínica Privada Instituto del Corazón S.R.L., La Rioja, Argentina. Nos menciona que el Planeamiento Financiero es analizar las relaciones que existente entre la principal variable que componen las actividades económicas de la empresa, en donde se evidencian que los resultados fueron favorables al plantearlos en la empresa, a su vez uno de los indicadores más importantes fueron los instrumentos financieros que disminuyeron la crisis económica y aumentaron mayor liquidez en la empresa.

López (2018), en su tesis “Planeación Estratégica como apoyo a las mejores prácticas financieras en las medianas empresas “Financial best Practices” México, nos indica que su objetivo es plantear un estrategia que permita mejorar el financiamiento de la empresa

a medida que pasa el tiempo, esto permitirá tomar mejores decisiones a corto y a la largo plazo; proponiendo el Planeamiento Financiero y Estratégico habrá un mejoramiento de la empresa favorablemente en el menor tiempo posible generando un rentabilidad exitosa.

Dolvy (2018), en su tesis “Plan Financiero a largo plazo para la empresa moviaid de la República Dominicana”, nos menciona que el Plan Financiero establece procesos que estructuras el negocio de acuerdo a la necesidad de la empresa ya en el menor tiempo posible, tendiendo en cuenta que es un proceso viable con resultado favorables y de acuerdo a las necesidades y exigencias del nuevo mercado, este plan financiero tiene como fin optimizar los recursos de la empresa.

#### **Antecedentes nacionales:**

Henríquez (2019), en su tesis “El Planeamiento Financiero y su incidencia en la gestión financiera de las empresas del sector metalmecánica, del Distrito de Lurín - lima, 2017”, Perú. Nos menciona que el planeamiento financiero es útil e importante para el funcionamiento de las organizaciones porque permite tomar una proyección del financiamiento y a su vez opta por tomar mejores decisiones. También nos informa que evitar riesgos dentro y fuera de la empresa que afecten el objetivo o meta propuesta por la organización.

García y Guevara (2020), en su tesis Propuesta de Planeamiento Financiero para optimizar la rentabilidad de la empresa comercializadora Inversiones H&M SRL en Chiclayo 2019. Perú, Nos menciona que se ha encontrado variables que pueden lograr la permanencia estable en el mercado con el solo objetivo de optimizar la rentabilidad y aprovechar al máximo los recursos financieros con el propósito de invertirlos en la

rentabilidad del negocio. Al informarnos que el planeamiento financiero es óptimo para generar una rentabilidad económica favorable, nos dice que es un factor elemental para las empresas Mypes y su buen desarrollo.

Benites (2019), en su tesis Planeamiento Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen de las Nieves” Coracora-Ayacucho, 2017., Perú, nos dice que mantiene como objetivo el planeamiento financiero en donde expandir el servicio y lograr un crecimiento del negocio, son hallazgos que se dieron poco a poco favoreciendo a la información brindada. De acuerdo a sus recomendaciones nos indica que las Estrategias Financieras ayudan al desarrollo y a la expansión en sus dimensiones de largo y corto plazo.

Quenta (2019), en su tesis Propuesta de Planeamiento Financiero para una empresa de prestación de servicios de Salud, Moquegua 2018”, Perú. Nos menciona que el Planeamiento Financiero debe basarse en diagnosticar las principales deficiencias de la empresa, para tener un amplio conocimiento de la falta de planeación, es por ello que nos plantea realizar el análisis respetivo para la viabilidad de la propuesta y realizar cambios favorables para la buena rentabilidad y el buen desempeño de las áreas establecidas en el servicio de salud.

Villanes (2019), en su tesis “La Eficiencia en las Planificaciones Financiera de las obras y los estados proyectados para la formación de constructoras startups en Huancayo”. Perú, nos menciona que al desarrollar el plan financiero busca discutir las eficiencias de los recursos que posee la empresa; al analizar la eficiencia del planeamiento financiero nos indica que existe una relación de causa efecto donde se tiene que aplicar de manera independiente a cada tipo de servicio que ejecuta la empresa.

## **Bases teóricas:**

### **El planeamiento financiero**

De acuerdo Díaz (2017):

El Planeamiento Financiero es un conjunto de objetivos basados en procesos que facilitan el logro de las metas en el entorno empresarial, haciendo que la necesidad sea óptima para lograr un mejor desarrollo a futuro, de tal manera que le permita a la organización proyectarse a mejores resultados en su toma de decisión y comprobar el éxito de los objetivos a futuro y sobre todo en enfocarse en la viabilidad económica de la empresa.

Se basa en identificar los elementos mediante flujos de información, en donde los estados financieros son los objetivos estratégicos que permiten al negocio plantear mejores resultados a largo plazo, la estrategia de inversión a largo plazo mantiene reglas del manejo del capital y las estrategias de distribución de los estados financieros, en el cual establece que el planeamiento financiero forma parte de un proceso presupuestario, donde el objetivo de la empresa es que las áreas generen confianza y unión. Al sostener un sistema que controle e integre el presupuesto proyectado el cual permitirá comprobar que las estrategias son adecuadas para una toma de decisiones que opta el seguimiento del objetivo financiero establecido.

Plan estratégico de negocio son documentos que detallan el desarrollo continuo durante el tiempo establecido, basándose en proyecciones cuantitativas y cualitativas para lograr el objetivo y obtener una rentabilidad favorable.

### **Plan estratégico**

De acuerdo Galán (2019):

Esta determinado para guiar el rumbo del negocio donde establece procesos para disminuir los riesgos a futuro, es por ello que se plantea el objetivo que será de mucho ayuda para la empresa en su desarrollo potencial , y a su vez, sirve para determinar las oportunidades de negocios donde se anticipa los posibles factores negativos que puedan contrarrestar el negocio ; Estos hacen que la empresa tenga una mejor consistencia en las áreas más débiles, haciendo que exista un muro de protección que están establecidos en el FODA de cada organización.

### **Plan de inversión de capital**

De acuerdo Ionos (2019):

Está relacionado con un proceso de análisis detallado de la inversión de todo negocio con el objetivo de que los costos de inversión sean determinados durante el plan de inversión haciendo que estos estén de manera congruentes durante el proceso de inversión; dentro de ello se encuentra los gastos fijos y gastos corrientes de son parte importante del plan de inversión. A diferencia del plan económico brinda una información necesaria de todos los gastos del balance situacional de la empresa donde la inversión inicial forma parte importante y esencial para la creación de toda organización y /o negocio.

El plan de financiación bajo el plan de inversión se muestra de manera exitosa los requisitos necesarios para la inversión y su importancia dando como herramienta indispensable al plan, para formar un proyecto a futuro; en donde el principal aporte sea el capital propio en combinación de préstamos o créditos bancarios que sean favorables para el giro del negocio.

### **Análisis financiero:**

De acuerdo Roldan (2017):

Bajo en término del análisis financiero se refleja una realidad objetiva de la situación de la empresa en donde se busca la manera necesaria de interpretar y reflejar la realidad financiera y económica del negocio. De manera que los recursos de la empresa sean validas y cumplan con el propósito que se requiere para un buen proyecto. Para encontrar los resultados favorables de la empresa es necesario plantear estrategias que ayuden a la entidad a ser reales durante el desarrollo de sus actividades.

El objetivo del análisis financiero permitir a las entidades contraías a verificar la realidad y ayudarlos en el proceso de un nuevo proyecto que sea favorable para la empresa. De tal manera que beneficia a la empresa mostrando el lado positivo y negativo durante el crecimiento empresarial, y a su vez permiten realizar proyecciones futuras. La elaboración del análisis financiero sirve para evaluar los indicadores financieros, ratios y toda la información relacionada.

## **1.2. Formulación del problema**

### **Problema General:**

¿Cuál es la importancia del planeamiento financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021?

### **Problema Especifico:**

- ¿Cuál es la importancia del plan estratégico en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021?
- ¿Cuál es la importancia del plan de inversión de capital en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021?



- ¿Cuál es la importancia del análisis financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021?

### 1.3. Objetivos

#### **Objetivo General**

Explicar cuál es la importancia del planeamiento financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., distrito Lince, periodo 2021

#### **Objetivo Específico:**

- Explicar cuál es la importancia del plan estratégico en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021.
- Explicar cuál es la importancia del plan de inversión de capital en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021.
- Explicar cuál es la importancia del análisis financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021.

### 1.4. Justificación

#### **Justificación teórica:**

Al basarme en una profunda investigación y en diversos autores, se busca explicar que el Planeamiento Financiero sea la variable que genera un apoyo estratégico para tener una mejor toma de decisión ante un objetivo planteado por la empresa, siempre y cuando sean necesarios en el desarrollo de la misma

#### **Justificación práctica:**

Esta investigación permitirá explicar la importancia positiva o negativa del planeamiento financiero de la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021.

### **Justificación metodológica**

Los resultados de la investigación están orientada a la importancia Planeamiento Financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021; así estar al nivel de prestigio de las altas empresas con el buen control y calidad ofrecida.

La investigación propone el instrumento de recolección de datos del planeamiento financiero, dicho documento fue sometidos a validación por criterios de jueces y para la fiabilidad al estadístico Alfa de Cronbach de acuerdo al objetivo la investigación fue aplicad de enfoque cualitativo de corte transversal de diseño no experimental y bajo el método descriptivo.

## CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

### 2.1. Tipo de Investigación

El presente trabajo de investigación es de tipo Aplicada, de enfoque cualitativo, bajo el diseño no experimental, de corte transversal o transeccional, bajo el método descriptivo porque es la descripción de las características o aspectos más relevantes de la variable. A partir de ello se resume la información de manera cuidadosa y luego se verificará en los resultados, así explicar la importancia del planeamiento financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C.

Baena (2018) la investigación aplicada cuenta como objetivo el estudio del problema destinado a la acción y aporta hechos nuevos de modo que genera confianza para que la información sea útil y estimable de la teoría misma.

La investigación fue realizada bajo el enfoque cualitativa, puesto que tuvo como finalidad conocer las cualidades más relevantes de la variable. En sentido Fernández (2017), nos menciona que la recolección de datos y el análisis de la misma, describe, construye e interpreta lo más importante de la variable en estudio.

Así mismo, la investigación fue desarrollada bajo el diseño no experimental, puesto que no altere o manipule la variable de estudio. En sentido Arias (2021), nos menciona que los sujetos a estudio son evaluados en su contexto natural sin alterar ninguna situación, así no se manipula la variable.

Por otro lado, la investigación es considera de corte transversal o transeccional, puesto que el levantamiento de información y recolección de datos fue en único momento. En sentido Arias (2021), nos menciona que se recoge datos en un solo momento y solo una vez para luego describirlas en la investigación.

## **2.2. Población y muestra (materiales, instrumentos y métodos)**

### **Población**

La población del presente trabajo de investigación estará conformada por 10 trabajadores de la empresa RCC Contratistas Generales SAC; los cuales desempeñan los cargos de (1) Gerente General, (1) Administrador, (1) Asistente Administrativo, (1) Contador, (1) Asistente Contable, (1) Practicante Administrativo, (1) Analista Financiero, (1) Jefe Financiero, (1) Asistente Financiero, (1) Mensajero.

Para Condori (2020), la población estudia el conjunto elementos accesibles o unidades donde permite analizar el ámbito espacial donde se desarrolló el estudio.

### **Muestra**

En la investigación se muestra el grupo de trabajadores que colaboran en el área de contabilidad, Administración y finanzas quienes están conformados por los siguientes individuos: (1) Gerente General, (1) Administrador, (1) Asistente Administrativo, (1) Contador, (1) Asistente Contable, (1) Practicante Administrativo, (1) Analista Financiero, (1) Jefe Financiero, (1) Asistente Financiero, (1) Mensajero. tienen una totalidad de 10 trabajadores de la empresa RCC Contratistas Generales SAC.

Para Condori (2020), la muestra es un subgrupo una pequeña parte de la población, es decir, el subconjunto de elementos que pertenecen al conjunto de la población.

## **2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos y análisis de datos**

## Técnica

La técnica que se usará y se aplicará entre el investigador y la empresa, será el cuestionario a los trabajadores de la empresa RCC Contratistas Generales SAC.

Para el estudio de las variables del “Planeamiento Financiero”, el cuestionario es un instrumento de tipo estandarizado que recopila datos en el campo de trabajo

Baena (2018), la técnica tiene un rol importante en el proceso de la investigación en el punto que se puede definir como la estructura del proceso de la investigación. Se puede definir como la estructura del proceso de la investigación científica.

Tabla 1

Escala de medición del cuestionario:

<i>Escala</i>	<i>Respuesta</i>
1	Totalmente en desacuerdo
2	En desacuerdo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4	De acuerdo
5	Totalmente de acuerdo

Fuente: Escala de medición de la encuesta

## Instrumento

Para la recolección de datos en el ámbito general, se utilizará el instrumento denominado cuestionario para verificar la situación de empresa en la actualidad y a partir de ello realizar la recolección de los datos de la variable que este caso del planeamiento financiero. luego se empleará el instrumento; que se basa en el cuestionario de estrategia del planeamiento financiero que se solicitará a los trabajadores, es decir, la posición favorable de la empresa RCC Contratistas Generales SAC.

Baena (2018), el instrumento de recolección de datos es un apoyo para las técnicas los cuales cumplen un propósito para verificar la certeza de la variable.

La fiabilidad determina el nivel del instrumento el cual genere resultados consistentes.

Según Ruíz (2019), La fiabilidad como consistencia interna, es analizada desde el punto de medida parcial obtenidas por diferentes Ítems (consistentes) entre si y por tanto respetivamente de la población.

Se aplico la técnica de recolección de Alpha de Cronbach.

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum Vi}{Vt} \right]$$

Tabla 2

*Fiabilidad de consistencia de Alfa de Cronbach*

<b>Criterio</b>	<b>Rango</b>
Muy Alta	0,81 a 1,00
Alta	0,61 a 0,80
Moderada	0,40 a 0,60
Baja	0,21 a 0,40
Muy Baja	0,01 a 0,20

Fuente: Escalas de confiabilidad y validez de los instrumentos

Tabla 3

*Resumen de procesamiento de datos*

		<i>N</i>	<i>%</i>
<i>Casos</i>	<i>Válido</i>	10	100.0
	<i>Excluido</i>	0	.0
	<i>Total</i>	10	100.0

*Nota: Aplicado el uso de software de SPSS*

Tabla 4

### **Estadística de fiabilidad**

<i>Alfa de Cronbach</i>	<i>N de elementos</i>
0.880	11

*Nota: Aplicado el uso de software de SPSS*

Se puede apreciar en la tabla el resultado de la aplicación de alfa de Cronbach para el cuestionario de 11 ítems, del cual el resultado fue de un coeficiente de 0.880 correspondiente a la variable de planeamiento financiero, cuyo valor del coeficiente es de muy alta.

Por consiguiente, la relación de validez de acuerdo a Fernández y Batista (2014), manifiesta que la validez en términos generales el grado de un instrumento de investigación mide realmente la variable que requiere medir. La investigación fue sometido a juicio de 3 expertos que validaron el instrumento de investigación que según se detalla:

Tabla 5

#### *Información de los Expertos*

<b>Expertos</b>	<b>Especialidad</b>
1. Mg. Rosario Grijalva Salazar	Política y Derecho Tributario
2. Dra. Lourdes Nelly García Valdeavellano	Contabilidad, Auditoria y costos
3. Mg. Jorge Luis Ángeles Rojas	Contabilidad y Finanzas

*Nota: validación de los 3 expertos que revisaron el cuestionario.*

Tabla 6

<i>validación del cuestionario del instrumento</i>	
<b><i>Validador</i></b>	<b><i>Resultado de aplicabilidad</i></b>
Relevancia	aplicable
Pertinencia	aplicable
Claridad	aplicable

*Nota: Revisión de validación*

## **2.4. Procedimiento de recolección de datos**

### **Procedimientos**

El procedimiento para la recolección de la información es por medio de cuestionario personalizada a través de visitas a la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C. en el Av. Ignacio Merino N.1976 Distrito de Lince, Los datos generales fueron brindados por los trabajadores empresa, y los datos para las variables por la técnica de cuestionario que fueron brindadas por los trabajadores de la empresa.

### **Análisis de datos:**

Una vez que se haya terminado con la recolección de datos, se inicia la segunda fase análisis de datos, donde se cotejara los cuestionarios realizados a las áreas correspondientes y se realizaran los respectivos procedimientos para facilitar la información a través de distribución de frecuencias y representaciones gráficas y así brindar una interpretación de los resultados, dando confiabilidad a las observados en la muestra.

### **Aspectos Éticos**



En la elaboración de la tesis, se ha cumplido con la ética profesional. Desde el punto de vista especulativo con los principios de moral y social a través de las normas y reglas de conducta, dando observaciones fundamentales como:

- ✓ Objetividad.
- ✓ Independencia.
- ✓ Competencia y cuidado profesional.
- ✓ Difusión y colaboración.
- ✓ Integridad.
- ✓ Confiabilidad o secreto profesional.
- ✓ Comportamiento profesional.

En general en la búsqueda de nuevos conocimientos con el propósito de encontrar la fiabilidad o anulación de aprobación de la investigación donde se enmarca el proceso de integridad, organizado, coherente y secuencial.

## CAPÍTULO III: RESULTADOS

### 3.1 Presentación de resultados

Después de aplicar el cuestionario en la muestra seleccionada, se obtuvieron los siguientes resultados:

- 1. El plan estratégico de negocio es una gran herramienta que permite analizar los costos de la empresa y así obtener una mejor rentabilidad.**

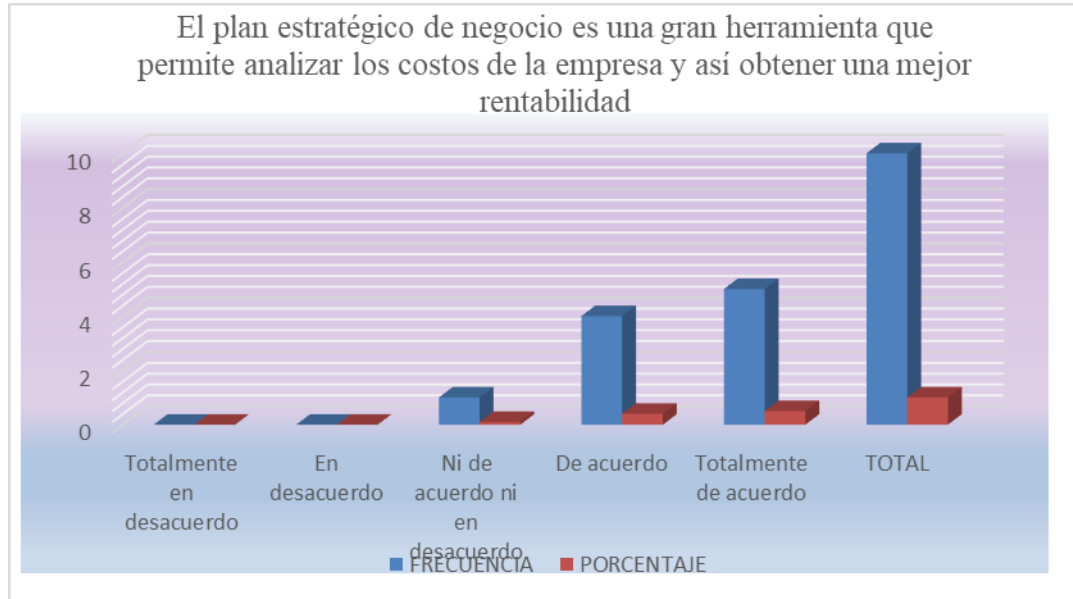
**Tabla 7**

**Pregunta N° 1.**

<b>NIVEL</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10%
De acuerdo	4	40%
Totalmente de acuerdo	5	50%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 1**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°7 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:

- 5 personas están totalmente de acuerdo que plan estratégico es una herramienta necesaria para analizar los costos; y esta representa el 50% del total de la muestra.
- 4 personas están de acuerdo que el plan estratégico ayuda a analizar los costos y que generan una mejor rentabilidad; y esta representa el 40% del total de la muestra.
- 1 personas están ni de acuerdo ni en desacuerdo que el plan estratégico ayuda a analizar los costos y que generan una mejor rentabilidad; y esta representa el 10% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de los las personas están de acuerdo que el plan estratégico es una herramienta que analiza los costos y genera una mejor rentabilidad, por lo tanto, esto les ayuda plantear mejor el plan estratégico como herramienta que analiza los costos y genera una mejor rentabilidad para la empresa.

**2. Los costos bajos del plan estratégico de la empresa nos sirven para conocer las ventajas y desventajas del mismo.**

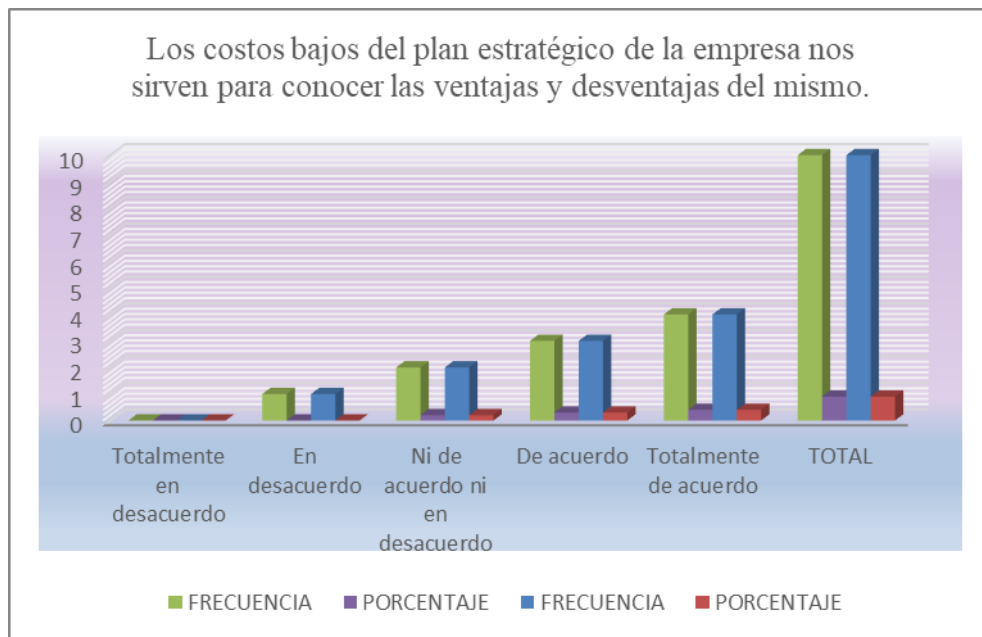
**Tabla 8**

**Pregunta N° 2.**

<b>NIVEL</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	1	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	20%
De acuerdo	3	30%
Totalmente de acuerdo	4	40%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>90%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 2**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°8 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:

- 4 personas están totalmente de acuerdo que los costos bajos del plan estratégico sean necesarios para conocer las ventajas y desventajas de la empresa; y esta representa el 40% del total de la muestra.

- 3 personas están de acuerdo que los costos bajos del plan estratégico sean necesarios para conocer las ventajas y desventajas de la empresa; y esta representa el 30% del total de la muestra.
- 2 personas están ni de acuerdo ni en desacuerdo que los costos bajos del plan estratégico sean necesarios para conocer las ventajas y desventajas de la empresa; y esta representa el 20% del total de la muestra.
- 1 personas está en desacuerdo que los costos bajos del plan estratégico sean necesarios para conocer las ventajas y desventajas de la empresa; y esta representa el 10% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de los las personas están de acuerdo los costos bajos del plan estratégico sean necesarios para conocer las ventajas y desventajas de la empresa, por lo tanto, esto les ayuda a conocer mejor del plan estratégico de la empresa.

**3. Los costos bajos del plan estratégico de la empresa nos sirven para conocer las ventajas y desventajas del mismo.**

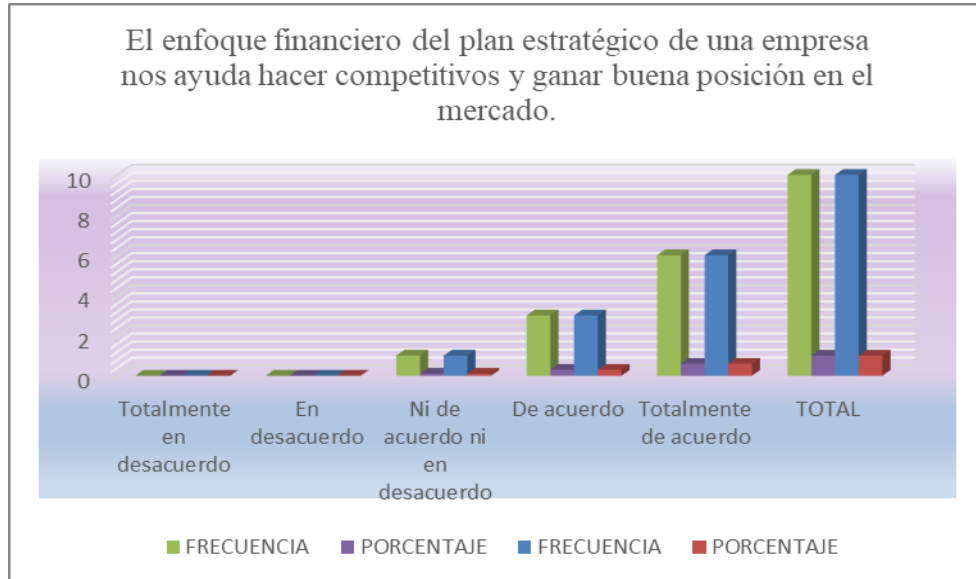
**Tabla 9**

**Pregunta N° 3.**

<b>NIVEL</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10%
De acuerdo	3	30%
Totalmente de acuerdo	6	60%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 3**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°9 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:

- 6 personas están totalmente de acuerdo que el enfoque financiero del plan estratégico ayuda hacer competitivo a la empresa; y esta representa el 60% del total de la muestra.
- 3 personas están de acuerdo que el enfoque financiero del plan estratégico ayuda hacer competitivo a la empresa; y esta representa el 30% del total de la muestra.
- 1 personas está en desacuerdo que el enfoque financiero del plan estratégico ayuda hacer competitivo a la empresa; y esta representa el 10% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de las personas están de acuerdo que el enfoque financiero ayuda a las empresas hacer competitivos en el mercado, por lo tanto, las empresas ganan una posición en el mercado.

**4. La innovación de los servicios de la empresa a través de la tecnología nos permite estar al nivel de la competencia.**

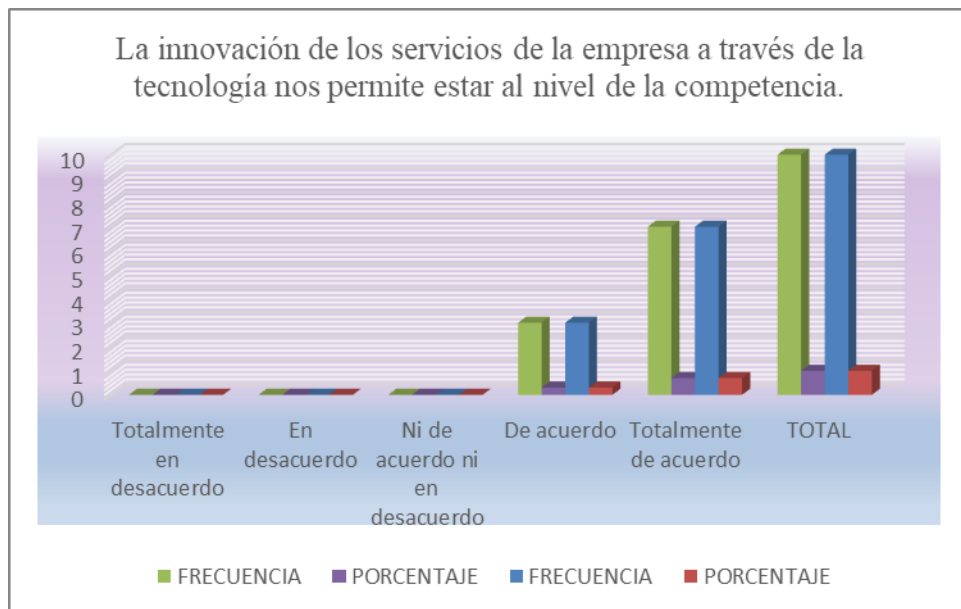
**Tabla 10**

**Pregunta N° 4.**

<b>NIVEL</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	3	30%
Totalmente de acuerdo	7	70%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 4**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°10 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:

- 7 personas están totalmente de acuerdo que la innovación de los servicios de la empresa permite estar al nivel de la competencia; y esta representa el 70% del total de la muestra.
- 3 personas están de acuerdo que la innovación de los servicios de la empresa permite estar al nivel de la competencia; y esta representa el 30% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de las personas están de acuerdo la innovación de los servicios de la empresa permite estar al nivel de la competencia, por lo tanto, los avances tecnológicos son de vital importancia para estar al nivel de competencia.

**5. La inversión inicial y/o activos de la empresa son indispensables dentro del plan de inversión a largo plazo.**

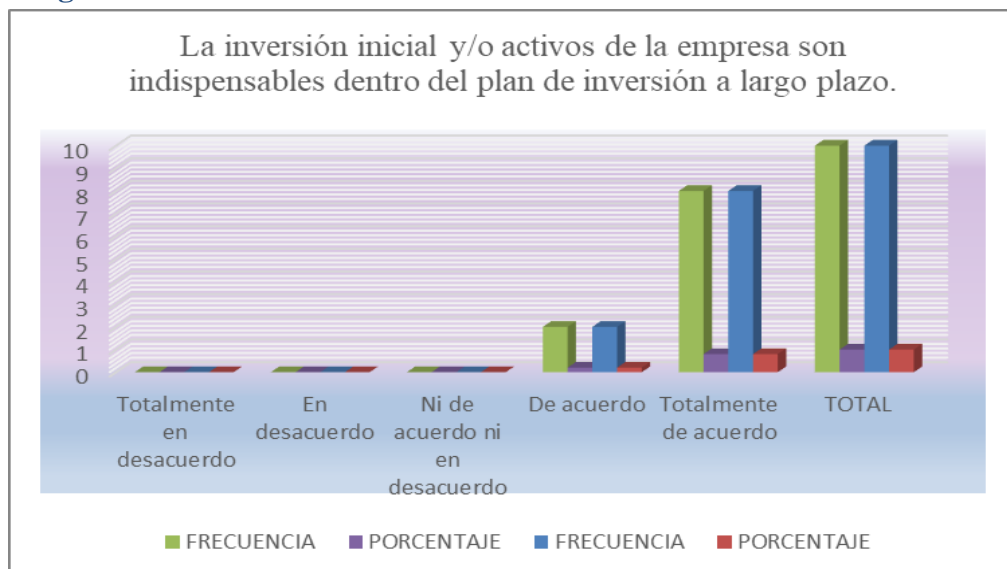
**Tabla 11**

**Pregunta N° 5.**

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	2	20%
Totalmente de acuerdo	8	80%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 5**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°11 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:



- 8 personas están totalmente de acuerdo que la inversión inicial y/o activos de la empresa son indispensables para realizar la inversión a largo plazo; y esta representa el 80% del total de la muestra.
- 2 personas están de acuerdo que la inversión inicial y/o activos de la empresa son indispensables para realizar la inversión a largo plazo; y esta representa el 20% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de las personas están de acuerdo que la inversión inicial y/o activos de la empresa son indispensables para realizar la inversión a largo plazo, por lo tanto, para la inversión es indispensable contar con una inversión inicial y/o activos de la empresa.

**6. El financiamiento de un proyecto a futuro dentro de la empresa recae en una combinación de capital propio, préstamos o crédito bancario.**

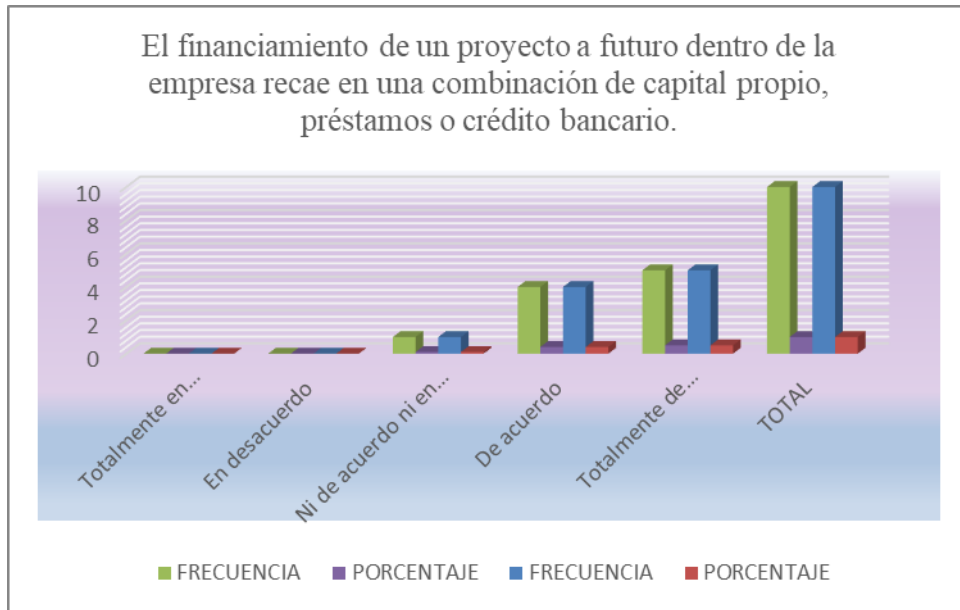
**Tabla 12**

**Pregunta N° 6.**

<b>NIVEL</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10%
De acuerdo	4	40%
Totalmente de acuerdo	5	50%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 6**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°12 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:

- 5 personas están totalmente de acuerdo que el financiamiento de un proyecto a futuro es combinación de capital propio, préstamos o créditos bancarios; y esta representa el 50% del total de la muestra.
- 4 personas están de acuerdo que el financiamiento de un proyecto a futuro es combinación de capital propio, préstamos o créditos bancarios; y esta representa el 40% del total de la muestra.
- 1 personas están de acuerdo que el financiamiento de un proyecto a futuro es combinación de capital propio, préstamos o créditos bancarios; y esta representa el 10% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de las personas están de acuerdo el financiamiento de un proyecto a futuro es combinación de capital propio, préstamos o créditos bancarios, por lo tanto, el financiamiento a futuro de una empresa está basado en capital propio, préstamos o créditos bancarios

**7. El financiamiento de un proyecto a futuro dentro de la empresa recae en una combinación de capital propio, préstamos o crédito bancario.**

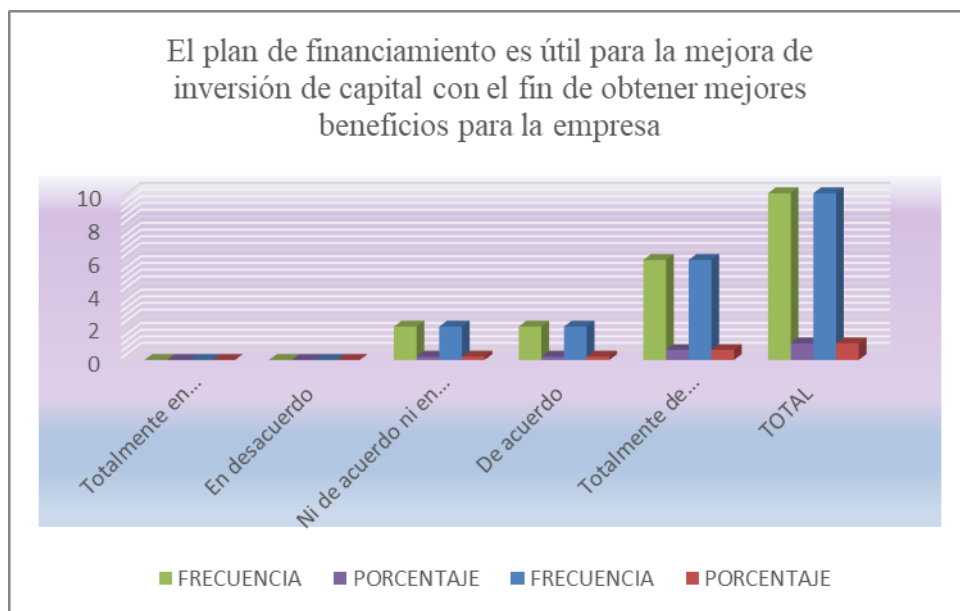
**Tabla 13**

**Pregunta N° 7.**

<b>NIVEL</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	20%
De acuerdo	2	20%
Totalmente de acuerdo	6	60%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 7**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°13 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:

- 6 personas están totalmente de acuerdo que el plan de financiamiento es útil para la mejora de inversión de capital, préstamos o créditos bancarios; y esta representa el 60% del total de la muestra.

- 2 personas están de acuerdo que el plan de financiamiento es útil para la mejora de inversión de capital; y esta representa el 20% del total de la muestra.
- 2 personas están de acuerdo que el plan de financiamiento es útil para la mejora de inversión de capital; y esta representa el 20% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de las personas están de acuerdo el plan de financiamiento es útil para la mejora de inversión de capital, por lo tanto, se obtiene mejores beneficios para la empresa.

**8. El análisis financiero es una herramienta que nos ayuda a corregir desequilibrios, prevenir riesgos o aprovechar oportunidades con el fin de mejorar el negocio**

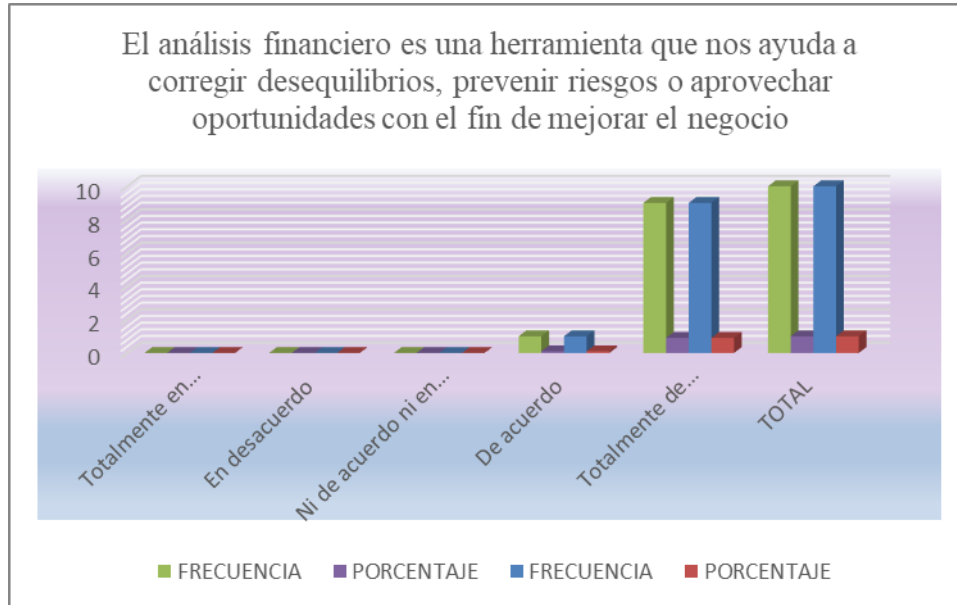
**Tabla 14**

**Pregunta N° 8.**

<b>NIVEL</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	1	10%
Totalmente de acuerdo	9	90%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 8**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°14 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:

- 9 personas están totalmente de acuerdo que el análisis financiero es una herramienta que ayuda a corregir desequilibrios, prevenir riesgos y aprovechar oportunidades; y esta representa el 90% del total de la muestra.
- 1 personas están de acuerdo que el análisis financiero es una herramienta que ayuda a corregir desequilibrios, prevenir riesgos y aprovechar oportunidades; y esta representa el 10% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de las personas están de acuerdo el análisis financiero es una herramienta que ayuda a corregir desequilibrios, prevenir riesgos y aprovechar oportunidades, por lo tanto, el fin de mejora el negocio es utilizar el análisis financiero.

**9. El plan interno es una guía para la toma de decisiones ante cualquier eventualidad de crisis financiera a corto y largo plazo de la empresa.**

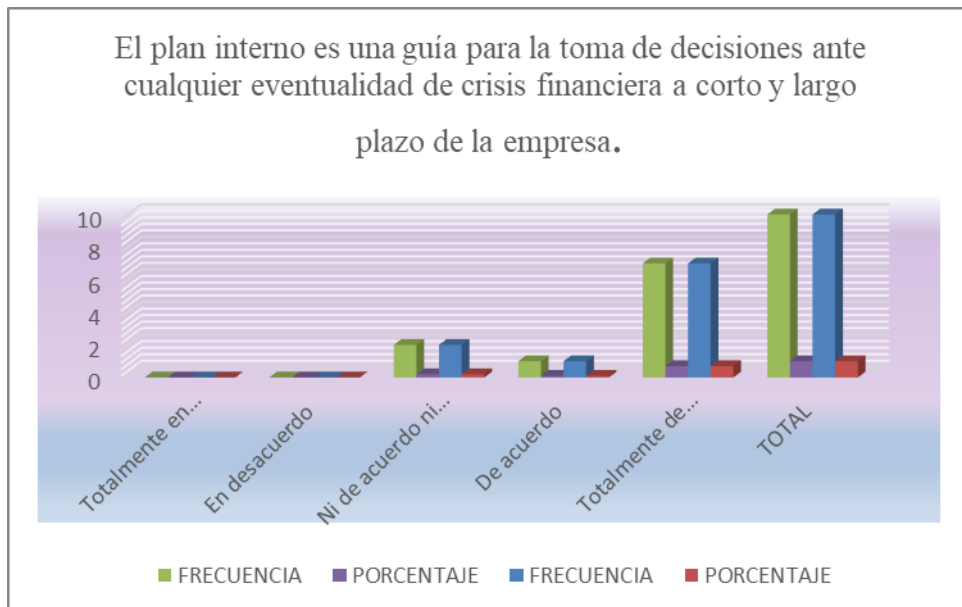
**Tabla 15**

**Pregunta N° 9.**

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	20%
De acuerdo	1	10%
Totalmente de acuerdo	7	70%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 9**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°15 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:

- 7 personas están totalmente de acuerdo que el plan interno es una guía para la toma de decisión ante cualquier eventualidad de crisis financiera; y esta representa el 70% del total de la muestra.

- 1 personas está de acuerdo que el plan interno es una guía para la toma de decisión ante cualquier eventualidad de crisis financiera; y esta representa el 10% del total de la muestra.
- 2 personas están ni de acuerdo ni en desacuerdo que el plan interno es una guía para la toma de decisión ante cualquier eventualidad de crisis financiera; y esta representa el 20% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de las personas están de acuerdo el plan interno es una guía para la toma de decisión ante cualquier eventualidad de crisis financiera, por lo tanto, para la crisis financiera es importante el plan interno.

**10. Los agentes externos que se utilizan en el análisis financiero, afectan directamente a la situación actual de la empresa.**

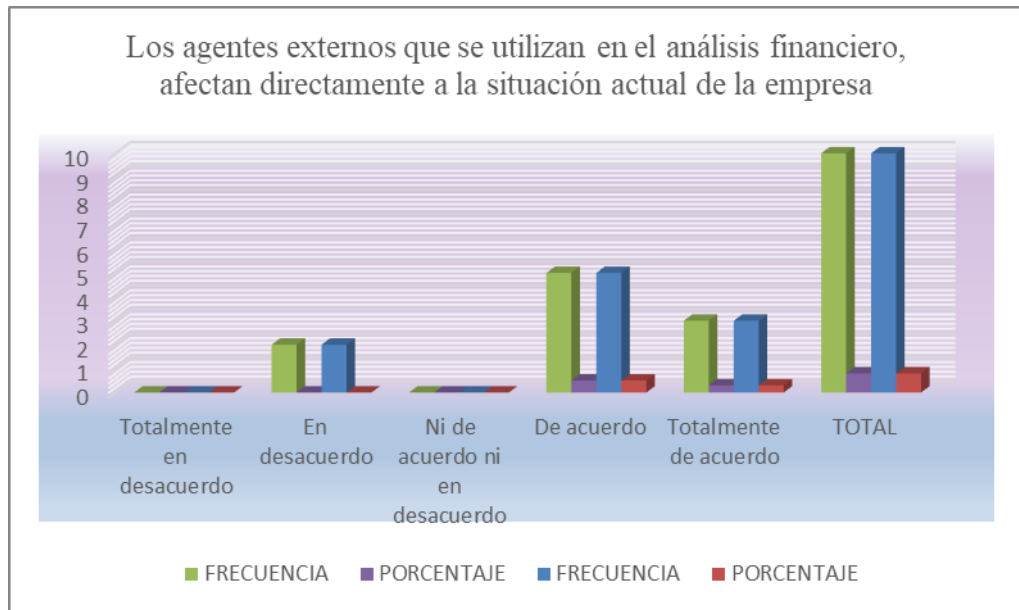
**Tabla 16**

**Pregunta N° 10.**

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	2	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	5	50%
Totalmente de acuerdo	3	30%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>80%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 10**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°16 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:

- 5 personas están de acuerdo que los agentes externos se utilizan en el análisis financiero afectan directamente a la empresa; y esta representa el 50% del total de la muestra.
- 3 personas está totalmente de acuerdo que los agentes externos se utilizan en el análisis financiero afectan directamente a la empresa; y esta representa el 30% del total de la muestra.
- 2 personas están en desacuerdo que los agentes externos se utilizan en el análisis financiero afectan directamente a la empresa; y esta representa el 20% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de las personas están de acuerdo que los agentes externos se utilizan en el análisis financiero afectan directamente a la empresa, por lo tanto, los agentes externos si afecta a la empresa.



**11. Los agentes externos son relevantes para realizar un análisis financiero en caso que la empresa requiera invertir en un negocio rentable.**

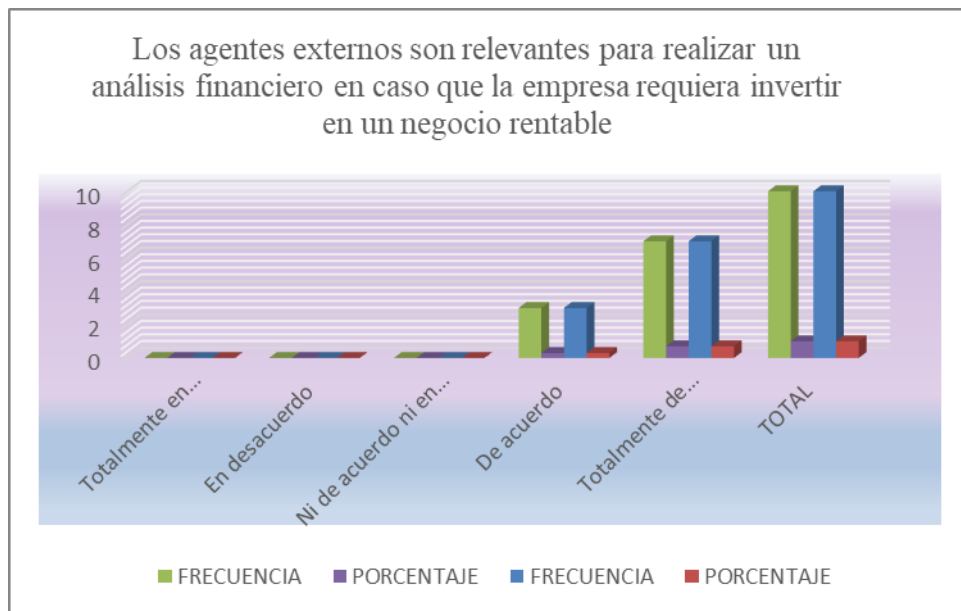
**Tabla 17**

**Pregunta N° 11.**

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	3	30%
Totalmente de acuerdo	7	70%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Elaboración propia

**Figura 11**



*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla N°17 se puede verificar los resultados del cuestionario realizado, los cuales son:

- 7 personas están totalmente de acuerdo que los agentes externos son relevantes para realizar un análisis financiero; y esta representa el 70% del total de la muestra.

- 3 personas están de acuerdo que los agentes externos son relevantes para realizar un análisis financiero; y esta representa el 30% del total de la muestra.

Se puede resumir que la mayoría de las personas están de acuerdo el análisis financiero es una herramienta que ayuda a corregir desequilibrios, que los agentes externos son relevantes para realizar un análisis financiero, por lo tanto, es necesario realizar un análisis financiero para realizar una inversión rentable.

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1 Discusión

#### Limitaciones

Para la elaboración del presente trabajo se encontraron como principales limitaciones la escasa información de artículos y revistas relacionados al tema, Asimismo, en la actualidad hemos vivido un tema de salud muy limitado por el Covid-19, donde la Organización Mundial de Salud lo ha calificado de pandemia, generando cierta limitación en la comunicación con los docentes y compañeros.

Por otro lado, a la hora de realizar el cuestionario, como recolección de datos y/o información, se limitó por parte de los trabajados no disponer de mucho tiempo para responder o realizar el cuestionario.

### 4.2 Interpretación comparativa

El 89% de los cuestionados están totalmente de acuerdo que planeamiento financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C, Distrito Lince, periodo 2021 es importante y ayuda al desarrollo y crecimiento de la empresa, con el propósito de estar al nivel de la competencia.

Hernández y Rafael (2018), En la aplicación del plan financiero en el año 2017 la empresa Logística Industrial Edwards E.I.R.L, se mantuvo en el objetivo de cumplir con las propuestas proporcionadas en el plan financiero para poder alcanzar las expectativas de sus proyecciones financieras y de ello poder mejor su gestión en la aplicación del plan financiero, con su aplicación financiera en el año 2017 por parte de Hernández y Rafael se pudo comprobar las mejoras en el índice planteado, obteniendo resultados altos que

benefician a la empresa en el tema de liquidez para el determinado periodo y además en un aumento de rotación de su inventario más de 5 veces al años anteriores.

### **-Respecto al objetivo general**

Al explicar la importancia del planeamiento financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C, Distrito Lince, periodo 2021., se puedo verificar que el (89% en promedio) de los cuestionados; aceptan que el planeamiento financiero es una herramienta de vital importancia el cual permite anticipar y mostrar los desequilibrios económicos de la empresa; proyectando metas de proyectos fiables y así mejorar el proceso de toma de decisiones.

Es resultado confirma que el estudio realizado por Martínez (2020), afirma que el planeamiento financiero es de vital importancia el cual plasma procesos y estrategias para alcanzar objetivos e inversiones, así conseguir una mayor rentabilidad económica y financiera en un tiempo establecido.

### **- Respecto al objetivo específico 1**

Al explicar la importancia del plan estratégico en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C, Distrito Lince, periodo 2021. Se pudo constatar que el 83% de la encuesta realizada a los 10 trabajadores aceptan su importancia, con el cual se pudo observar y analizar que el plan estratégico es una herramienta que sirve para medir los costos y el desarrollo de los proyectos ayudando las empresas a generar una mejor rentabilidad.

Estudios realizados por Peñafiel et al. (2019), nos menciona que el plan estratégico es importancia porque ayuda a las empresas en cuanto a su manejo, organización y lineamiento así cumplir con los objetivos y metas trazados. Por otra parta al aplicar el

plan estratégico realizadas por Jimenes y Bustos (2018), nos mencionan que esta herramienta si incrementa la rentabilidad de las organizaciones.

- **Respecto al objetivo específico 2**

Al explicar la importancia del plan de inversión de capital en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C, Distrito Lince, periodo 2021. El 93% en promedio de los cuestionados, aceptan que el Plan de inversión es importante para esta empresa. Puesto que, mediante la inversión inicial, sus activos y financiamientos, busca en obtener mejores beneficios para la empresa haciendo que estas participen como parte de la inversión de proyectos exitosos.

El estudio realizado por Aguilar et al. (2019), nos menciona que el plan de inversión es de suma importancia porque permite el rendimiento económico y a su vez implementa proyectos donde asegura el crecimiento en su rentabilidad de la empresa. De igual manera para Celis et al. (2019), nos menciona en su aplicación de plan de inversión identifiquemos aquellas inversiones potenciales que les permitan a la empresa su rendimiento económico y asegure el crecimiento de la misma

**Respecto al objetivo específico 3**

Al explicar la importancia del análisis financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C, Distrito Lince, periodo 2021. El 90% en promedio de los cuestionados nos aceptan que el análisis financiero es una herramienta que ayuda a corregir desequilibrios, prevenir riesgos o aprovechar oportunidades con el fin de mejorar el negocio de la empresa.

El estudio realizado por Irrazabal (2018) en su aplicación del análisis financiero nos menciona que base un levantamiento de información con debilidad y fortaleza

(FODA), apoyándose del análisis financiero como una herramienta de gestión, contribuye para su crecimiento económico haciendo que estas funciones sean manejadas en su máximo nivel y garantice una toma de decisión efectiva.

### **4.3 Implicancias**

#### **Implicación práctica**

Considero que la presente investigación servirá para concientizar, no solo a los negocios del rubro de construcción, sino a las empresas en general, sobre la importancia del Planeamiento Financiero.

#### **Implicación teórica**

Considero que la presente investigación contribuirá a completar el marco teórico existente explicando la importancia del planeamiento financiero, para futuras investigaciones que se realicen en esta materia, cuenten con bases teóricas en los trabajos que se elaboren exclusivamente como fines académicos.

#### **Implicación metodológica**

En la realización del presente trabajo, se respetaron todos los aspectos metodológicos basados en una investigación, siendo de tipo aplicada, de enfoque cualitativo, bajo el diseño no experimental, de corte transversal o transección, con los cuales se pudo realizar el levantamiento de la información y recolección de datos.

#### **Conclusiones:**

Luego de haber obtenido los resultados correspondientes a los objetivos propuestos se exponen las siguientes conclusiones:

El resultado ha sido favorable y por consiguiente beneficia a la investigación realizada, indicando que el planeamiento financiero es un proceso de estrategias que ayudan a la empresa a tener mejores oportunidades de crecimiento en sus proyectos a futuro, puesto de la empresa desea un mejor control de sus procedimientos en áreas como contabilidad y administración; ya que son el principal motor de funcionamiento de la misma, también ayudara a mejorar el nivel de conocimiento y expansión de la importancia del planeamiento financiero.

Es importante mencionar que de acuerdo a la investigación realizada la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., contaba con una política de Gestión establecida; a raíz de la investigación realizada, la empresa toma como parte de futuras investigaciones aplicar el mejoramiento de su política de gestión adicionando el planeamiento financiero como parte importante y necesario de sus estrategias y procesos que garanticen el crecimiento en su rentabilidad y en el desarrollo sostenible de la empresa.

1.-Al explicar la importancia del planeamiento financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., estuvo centrado en analizar y tomar en cuenta la importancia planeamiento financiero y mejorar la gestión financiera de la empresa, por consiguiente, esta investigación refuerza los conocimientos y fortalece los procesos de gestión de las diferentes áreas así tener un mejor manejo de los objetivos de la empresa.

2.-Al explicar la importancia del plan estratégico de la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., se analizó que es una gran herramienta que ayuda en la gestión de los recursos y manejarlos de la mejor manera dando a conocer las ventajas y desventajas de cada proyecto establecido. Con fin de obtener resultados favorables en su rentabilidad.

3.-Al explicar la importancia del plan de inversión de capital en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C, se analizó que es necesario e importante la inversión inicial y/o activos para elaborar un proyecto a un determinado tiempo, haciendo que estas manejen el eje central de toda inversión, el cual dará un crecimiento y desarrollo favorable de todo proyecto que se establezca en la empresa.

4.-Al explicar la importancia del análisis financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C, se analizó que es una herramienta que ayuda a la empresa en corregir, prevenir riesgos y aprovechar oportunidades antes cualquier agente interno o externo que desequilibre la empresa, a su vez dará mejores beneficios en cuanto a su rentabilidad y favorecerá a la toma de decisiones.

Finalmente, es muy importante que los trabajadores de la empresa tengan un adecuado conocimiento sobre importancia el Planeamiento Financiero, haciendo que funciones de manera adecuada las herramientas y procesos para obtener una rentabilidad exitosa.



## REFERENCIAS

- Roldán (2017), *Análisis financiero*: <https://economipedia.com/definiciones/análisis-financiero.html> (consultado el 01 de mayo 2017).
- Díaz (201), *Planeamiento financiero* <https://economipedia.com/definiciones/planificacion-financiera.html> (el 03 de 2021).
- Galán (2019), *Plan estratégico* <https://economipedia.com/definiciones/estrategia-de-negocio.html> (el 03 de abril de 2019).
- Ionos (2019), *Plan de capital de inversión* <https://www.ionos.es/startupguide/gestion/plan-de-inversion/> (03.04-2019)
- Villanes (2019), *La eficiencia de la planificación financiera de las obras y los estados proyectados para la formación de constructoras startups en Huancayo* (2019)  
file:///C:/Users/usuario/Downloads/1347-13704-1-PB.pdf .
- Arizábal et al. (2017), *La planeación financiera como herramienta a largo plazo del mejoramiento financiero*. file:///c:/users/usuario/desktop/sole%20tesis/tesis%202022/tdg%20final%20bogota.pdf .
- Celis et al. (2019), “*Proyecto de inversión para el incremento de la rentabilidad en la empresa GCC Services S.A.C., en el distrito de Santiago de Surco en los períodos 2019, 2020 y 2021*” recuperado de:[https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2358/Gerson%20Aguilar\\_Cristina%20Huiman\\_Maria%20Jimenez\\_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional\\_Titulo%20Profesional\\_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2358/Gerson%20Aguilar_Cristina%20Huiman_Maria%20Jimenez_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- López (2017), “*El planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera de las empresas del sector metalmeccánico, del distrito de Lurín - Lima, 2017*”  
<http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/4171>
- Sossola (2017), *Construcción de un modelo de planificación financiera: Clínica Privada Instituto del Corazón S.R.L., La Rioja*.  
file:///c:/users/usuario/desktop/sole%20tesis/tesis%202022/tm\_sassola.pdf

- Dolvy (2018), *Plan financiero a largo plazo para la empresa moviaid de la República Dominicana* 2018. file:///c:/users/usuario/desktop/sole%20tesis/tesis%202022/tpg\_ci\_maf\_12\_2018\_et190268.pdf
- Martínez (2020), *La importancia de un plan financiero para las empresas en crecimiento* <https://www.jasminsoftware.es/blog/plan-financiero/>
- Peñafiel et al. (2019), *La importancia de la planificación estratégica para las pequeñas y medianas empresas (PYMES)*, recuperado de: file:///C:/Users/usuario/Downloads/105-Texto%20del%20art%C3%ADculo-155-2-10-20191108.pdf
- Jimenes y Bustos (2018), *Aplicación de Plan Estratégico para incrementar la rentabilidad en la bodega de elaboración de pisco “Muñoz Sanabria” en el departamento de Ica, 2018*, recuperado: <https://repositorio.une.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14039/7030/Aplicaci%C3%B3n%20de%20plan%20estrat%C3%A9gico%20para%20incrementar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Trenza (2018), *Planeamiento financiero*. <https://anatrenza.com/plan-financiero-que-es/>
- Irrazabal (2018), *Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de lima metropolitana en el periodo 2015*, recuperado de: <https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/1464/aplicaci%C3%93n%20del%20an%C3%81lisis%20e%20interpretaci%C3%93n%20de%20los%20estados%20financieros%20y%20su%20incidencia%20para%20la%20toma%20.pdf?sequence=1&isallowed=y>
- Condori (2020), *Universo, población y muestra* <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Benites (2017), *Trabajo de investigación planeamiento financiero en la cooperativa de ahorro y crédito “virgen de las nieves” Coracora Ayacucho, 2017* recuperado de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5612/Benites%20Baldeon%20Lissett%20Cristina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Quenta (2018), *“Propuesta de planeamiento financiero para una empresa de prestación de servicios de salud, Moquegua 2018”* recuperado de [http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12819/828/Priscila\\_tesis\\_titulo\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12819/828/Priscila_tesis_titulo_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y).

Arias (2021), *Diseño y metodología de la investigación*

file:///C:/Users/usuario/Downloads/Arias-Covinos-  
Dise%C3%B1o\_y\_metodologia\_de\_la\_investigacion%20(3)

Conde (2019), *La planificación financiera y la viabilización de la inversión en la empresa Inversiones y Asesorías MV SAC – Santiago de Surco 2019*: recuperado de.

[http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1224/CONDE%20MINA  
YA%20SHEILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1224/CONDE%20MINA%20SHEILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Henríquez (2019), *El Planeamiento Financiero y su incidencia en la gestión financiera de las empresas del sector metalmecánica, del Distrito de Lurín - lima, 2017*”

[http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/4171/tesis\\_henriquez\\_jo  
hanny.pdf?sequence=1&isallowed=y](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/4171/tesis_henriquez_johanny.pdf?sequence=1&isallowed=y)

Hernández y Rafael (2018), *En la aplicación del plan financiero en el año 2017 la empresa Logística Industrial Edwards E.I.R.L,*

[https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/4317/1/re\\_cont\\_marianela.hern  
andez\\_magaly.rafael\\_plan.financiero\\_datos.pdf](https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/4317/1/re_cont_marianela.hernandez_magaly.rafael_plan.financiero_datos.pdf)

Aguilar et al. (2019), “*Proyecto de Inversión para el incremento de la rentabilidad en la empresa GSS Services s.a.c., en el distrito de Santiago de surco en los períodos 2019, 2020 y 2021*”, recuperado de:

[https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2358/Gerson%20Aguilar  
\\_Cristina%20Huiman\\_Maria%20Jimenez\\_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesio  
nal\\_Titulo%20Profesional\\_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2358/Gerson%20Aguilar_Cristina%20Huiman_Maria%20Jimenez_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Fernández y Batista (2014), *Metodología de la Investigación*

<https://www.uca.ac.cr/wpcontent/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Baena (2018), *Metodología de la investigación*, recuperado de:

[http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso  
/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf)

Fernández (2017), *Metodología de la investigación* [https://www.uca.ac.cr/wp-  
content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf](https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf)

Ruiz (2019), *fiabilidad Alfa de Cronbach* [https://psicologiaymente.com/miscelanea/alfa-  
de-cronbach](https://psicologiaymente.com/miscelanea/alfa-de-cronbach)

García y Guevara (2020), *Propuesta de planeamiento financiero para optimizar la rentabilidad de la empresa comercializadora inversiones H&M SRL en Chiclayo 2019*  
[http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.12423/3225/TL\\_GarciaMartinezMariaLuz\\_GuevaraMonta% c3% b1oVicentaFelipa.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.12423/3225/TL_GarciaMartinezMariaLuz_GuevaraMonta%c3%b1oVicentaFelipa.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Pérez y sisa (2020), *en su tesis planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos, ecuador: recuperado de:*  
[https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/324/pdf\\_194](https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/324/pdf_194)

Anexo 1

ANALISIS FINANCIERO	
NIVEL DE ACEPTACION	
ITEM 8	100%
ITEM 9	80%
ITEM 10	80%
ITEM 11	100%
PROMEDIO	90%
PROMEDIO GENERAL	89%

PLAN DE INVERSION DE CAPITAL:	
NIVEL DE ACEPTACION	
ITEM 4	100%
ITEM 5	100%
ITEM 6	90%
ITEM 7	80%
PROMEDIO	93%

PLAN ESTRATEGICO:	
NIVEL DE ACEPTACIÓN	
ITEM 1	90%
ITEM 2	70%
ITEM 3	90%
PROMEDIO	83%

	PLAN ESTRATEGICO			PLAN DE CAPITAL				ANALISIS FINANCIERO				
	ITEM 1	ITEM 2	ITEM 3	ITEM 4	ITEM 5	ITEM 6	ITEM 7	ITEM 8	ITEM 9	ITEM 10	ITEM 11	
GERENCIA	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5	51
ADMINISTRACION	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	53
ASIST.A	4	3	4	5	4	5	3	5	3	2	5	43
PRACT.ADMIN	4	3	4	5	5	5	5	5	5	4	5	50
CONATDOR	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	49
ASIS.CONTABLR	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	53
JEJE DE FINA	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	53
ANALI.FINACNER	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	52
ASIS.FIANZAS	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	51
MENSAJERO	3	2	3	4	5	3	3	4	3	2	4	36
	0.49	1.11	0.50	0.23	0.23	0.49	0.71	0.10	0.72	1.21	0.23	

VARIABLE 1	
K	11.00
$\sum V_i$	6.03
Vt	30.10
a	0.880

## Anexo 2. MATRIZ OPERACIONAL

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Planeamiento financiero	El planeamiento financiero busca el equilibrio económico en todas las áreas de la empresa con estrategias adecuadas en sus finanzas con el objetivo de cumplir sus metas y planes en un determinado tiempo. Norea (2021)	El planeamiento financiero fue creado con el fin de analizar la rentabilidad económica y financiera de la empresa, determinando la inversión inicial, los costos y la financiación del negocio a largo plazo con la finalidad de medir la rentabilidad.  Fuente propia	Planes de estrategias de negocio	Costos bajos
				Liderazgo de servicio
			Planes de inversión de capital	Inversión inicial
				Plan de financiación
			Análisis financiero	Interna
				Externas

### Anexo 3. MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE INSTRUMENTO

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES E INDICADORES	Metodología																		
<p><b>Problema general:</b> ¿Cuál es la importancia del planeamiento financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., distro Lince, periodo 2021?</p> <p><b>Problemas específicos:</b> <b>A:</b> ¿Cuál es la importancia del plan estratégico en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021? <b>B:</b> ¿Cuál es la importancia del plan inversión de capital en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021? <b>C:</b> ¿Cuál es la importancia del análisis financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021?</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Explicar la importancia del planeamiento financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., distro Lince, periodo 2021.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b> <b>A</b> Explicar cuál es la importancia del plan estratégico en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021. <b>B</b> Explicar cuál es la importancia del plan inversión de capital en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021 <b>C</b> Explicar cuál es la importancia del análisis financiero en la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C., Distrito Lince, periodo 2021.</p>	<p>Variable: Planeamiento financiero</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Dimensiones</th> <th>Indicadores</th> <th>Ítems / Índices</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Plan estratégico de negocio</td> <td>Costos bajos</td> <td>1 – 2</td> </tr> <tr> <td>Liderazgo de servicio</td> <td>2- 4</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Plan de inversión de capital</td> <td>Inversión inicial</td> <td>5-6</td> </tr> <tr> <td>Plan de financiación</td> <td>7-8</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Análisis financiero</td> <td>Interna</td> <td>9-10</td> </tr> <tr> <td>externa</td> <td>11</td> </tr> </tbody> </table>	Dimensiones	Indicadores	Ítems / Índices	Plan estratégico de negocio	Costos bajos	1 – 2	Liderazgo de servicio	2- 4	Plan de inversión de capital	Inversión inicial	5-6	Plan de financiación	7-8	Análisis financiero	Interna	9-10	externa	11	<p><b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b> No experimental</p> <p><b>MÉTODO DE INVESTIGACIÓN:</b> Descriptivo</p> <p><b>TIPO DE INVESTIGACIÓN:</b> Aplicada</p> <p><b>ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN:</b> Cualitativo</p> <p><b>POBLACIÓN Y MUESTRA:</b> Empleados relacionados al área de administración, contabilidad y finanzas.</p> <p><b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS:</b> Encuesta - Cuestionario</p>
Dimensiones	Indicadores	Ítems / Índices																			
Plan estratégico de negocio	Costos bajos	1 – 2																			
	Liderazgo de servicio	2- 4																			
Plan de inversión de capital	Inversión inicial	5-6																			
	Plan de financiación	7-8																			
Análisis financiero	Interna	9-10																			
	externa	11																			

#### Anexo 4. MATRIZ DE CONSISTENCIA Y CRONOGRAMA

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	%	N° ITEMS	ITEMS
PLANEAMIENTO FINANCIERO	Plan estratégico de negocio	Costos bajos	18%	2	El plan estratégico de negocio es una gran herramienta que permite análisis los costos de la empresa y así obtener una mejor rentabilidad.
					Los costos bajos del plan estratégico de la empresa nos sirven para conocer las ventajas y desventajas del mismo.
		Liderazgo de servicio	18%	2	El enfoque financiero del plan estratégico de una empresa nos ayuda hacer competitivos y ganar buena posición en el mercado.
					La innovación de los servicios de la empresa a través de la tecnología nos permite estar al nivel de la competencia.
	Plan de inversión de capital	Inversión inicial	9%	1	La inversión inicial y/o activos de la empresa son indispensables dentro del plan de inversión a largo plazo.
		Plan de financiación	9%	1	El financiamiento de un proyecto a futuro dentro de la empresa recae en una combinación de capital propio, préstamos o crédito bancario
			9%	1	El plan de financiamiento es útil para la mejora de inversión de capital con el fin de obtener mejores beneficios para la empresa
	Análisis financiero	Interna	18%	2	El análisis financiero es una herramienta que nos ayuda a corregir desequilibrios, prevenir riesgos o aprovechar oportunidades con el fin de mejorar el negocio.
					El plan interno es una guía para la toma de decisiones ante cualquier eventualidad de crisis financiera a corto y largo plazo de la empresa.
		Externa	18%	2	Los agentes externos que se utilizan en el análisis financiero, afectan directamente a la situación actual de la empresa.
					Los agentes externos son relevantes para realizar un análisis financiero en caso que la empresa requiera invertir en un negocio rentable.
			100%	11	



**Anexo 5. CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL PLANEAMIENTO FINANCIERO**

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	<b>DIMENSIÓN 1: PLAN DE ESTRTEGIA DE NEGOCIO</b>													
	Indicador: Costos bajos													
1	El plan estratégico de negocio es una gran herramienta que permite análisis los costos de la empresa y así obtener una mejor rentabilidad.													
2	Los costos bajos del plan estratégico de la empresa nos sirven para conocer las ventajas y desventajas del mismo.													
	Indicador: Liderazgo de servicio													
3	El enfoque financiero del plan estratégico de una empresa nos ayuda hacer competitivos y ganar buena posición en el mercado.													
4	La innovación de los servicios de la empresa a través de la tecnología nos permite estar al nivel de la competencia.													
	<b>DIMENSIÓN 2: PLAN DE INVERISON DE CAPITAL</b>													
	Indicador: Inversión inicial													
5	La inversión inicial y/o activos de la empresa son indispensables dentro del plan de inversión a largo plazo.													
	Indicador: Plan de financiamiento													
6	El financiamiento de un proyecto a futuro dentro de la empresa recae en una combinación de capital propio, préstamos o crédito bancario													
7	El plan de financiamiento es útil para la mejora de inversión de capital con el fin de obtener mejores beneficios para la empresa.													
	<b>DIMENSIÓN 3: ANALISIS FINANCIERO</b>													
	Indicador: Interna													
8	El análisis financiero es una herramienta que nos ayuda a corregir desequilibrios, prevenir riesgos o aprovechar oportunidades con el fin de mejorar el negocio.													
9	El plan interno es una guía para la toma de decisiones ante cualquier eventualidad de crisis financiera a corto y largo plazo de la empresa.													

	Indicador: Externo																	
<b>10</b>	Los agentes externos que se utilizan en el análisis financiero, afectan directamente a la situación actual de la empresa.																	
<b>11</b>	Los agentes externos son relevantes para realizar un análisis financiero en caso que la empresa requiera invertir en un negocio rentable.																	

## Anexo 6: VALIDACIONES

**Observaciones:** \_\_\_\_\_

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

**Apellidos y nombres del juez validador** Dr. / Mg: Mg. Rosario Grijalva Salazar

**DNI:** 09629044

**Especialidad del validador:** Política y Derecho tributario

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

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

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

**09 de Octubre del 2022**



**Firma del Experto Informante.**

**Especialidad: Política y Derecho  
tributario**

**Observaciones:** \_\_\_\_\_

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

**Apellidos y nombres del juez validador** Dr. / Mg: Mg. Lourdes Nelly García Valdeavellano

**DNI:** 10348303

**Especialidad del validador:** Contabilidad, Auditoria y costos

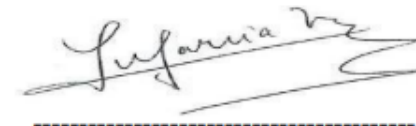
<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

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

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

**09 de Octubre del 2022**



**Firma del Experto Informante.**

**Especialidad: Contabilidad, Auditoria y  
costos**

**Observaciones:** \_\_\_\_\_

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

**Apellidos y nombres del juez validador** Mg: Jorge Luis Angeles Rojas      **DNI: 07915971**

**Especialidad del validador: Contador Publico Colegiado, Magister en Gestión Empresarial**

**09 de Octubre del 2022**

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo  
  
**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



-----  
**Mg. CPC Jorge Luis Ángeles Rojas**  
**Especialidad: Contabilidad y Finanzas**

## Anexo 7. CUESTIONARIO

**INSTRUCCIONES:** A continuación, encontrará afirmaciones sobre el cuestionario de la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C. Lea cada una con mucha atención; luego, marque la respuesta que mejor lo describa con una **X** según corresponda. Recuerde, no hay respuestas buenas, ni malas. Conteste todas las preguntas con la verdad **OPCIONES DE RESPUESTA:**

**TD** = Totalmente en desacuerdo  
**EN** = En desacuerdo  
**NDNC** = Ni de acuerdo ni en desacuerdo  
**DC** = De acuerdo  
**TA** = Totalmente de acuerdo

N° ítem	PREGUNTAS	TD	EN	NDNC	DC	TA
1	El plan estratégico de negocio es una gran herramienta que permite análisis los costos de la empresa y así obtener una mejor rentabilidad.	TD	EN	NDNC	DC	TA
2	Los costos bajos del plan estratégico de la empresa nos sirven para conocer las ventajas y desventajas del mismo.	TD	EN	NDNC	DC	TA
3	El enfoque financiero del plan estratégico de una empresa nos ayuda hacer competitivos y ganar buena posición en el mercado.	TD	EN	NDNC	DC	TA
4	La innovación de los servicios de la empresa a través de la tecnología nos permite estar al nivel de la competencia.	TD	EN	NDNC	DC	TA
5	La inversión inicial y/o activos de la empresa son indispensables dentro del plan de inversión a largo plazo.	TD	EN	NDNC	DC	TA
6	El financiamiento de un proyecto a futuro dentro de la empresa recae en una combinación de capital propio, préstamos o crédito bancario	TD	EN	NDNC	DC	TA
7	El plan de financiamiento es útil para la mejora de inversión de capital con el fin de obtener mejores beneficios para la empresa	TD	EN	NDNC	DC	TA
8	El análisis financiero es una herramienta que nos ayuda a corregir desequilibrios, prevenir riesgos o aprovechar oportunidades con el fin de mejorar el negocio.	TD	EN	NDNC	DC	TA
9	El plan interno es una guía para la toma de decisiones ante cualquier eventualidad de crisis financiera a corto y largo plazo de la empresa.	TD	EN	NDNC	DC	TA
10	Los agentes externos que se utilizan en el análisis financiero, afectan directamente a la situación actual de la empresa.	TD	EN	NDNC	DC	TA
11	Los agentes externos son relevantes para realizar un análisis financiero en caso que la empresa requiera invertir en un negocio rentable.	TD	EN	NDNC	DC	TA

**Gracias por completar el cuestionario**

Anexo 8: Política de Gestión de la empresa RCC Contratistas Generales S.A.C.

