



# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **Contabilidad y Finanzas**

“PLANEAMIENTO FINANCIERO EN ALGUNAS  
EMPRESAS DE TRANSPORTES DEL RUBRO DE  
ACTIVIDADES LOGISTICAS EN EL DISTRITO DE  
SAN ISIDRO, 2021”

Tesis para optar el título profesional de:

**Contador Público**

**Autores:**

Ronald Erick Chavez Saldaña  
Jorge Miguel Reategui Chupillon

**Asesor:**

Mg. Walter Christian Bernia León  
<https://orcid.org/0000-0002-1963-691X>

Lima - Perú

2024

## JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	HELENY SOLEY TERÁN PLASENCIA
	Nombre y Apellidos

Jurado 2	FIGRELA DEL ROSARIO MORAN ROMERO
	Nombre y Apellidos

Jurado 3	WALTER CHRISTIAN BERNIA LEÓN
	Nombre y Apellidos

## INFORME DE SIMILITUD

### PLANEAMIENTO FINANCIERO EN ALGUNAS EMPRESAS DE TRANSPORTES DEL RUBRO DE ACTIVIDADES LOGISTICAS EN EL DISTRITO DE SAN ISIDRO, 2021

#### INFORME DE ORIGINALIDAD



#### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>4%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to Universidad Privada del Norte</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>repositorioacademico.upc.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.autonoma.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>repositorio.upn.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>

## DEDICATORIA

Este trabajo de investigación lo dedico principalmente a Dios, por ser el quien día a día me dio la fuerza para continuar con mis estudios.

A mis padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ellos he logrado llegar hasta aquí y estar a un paso de lograr lo que anhelo ¡son los mejores!

A mi hermana por estar siempre presente, y el apoyo a lo largo de esta etapa de mi vida.

Jorge Miguel

Agradezco a Dios, a quien recurría cuando sentía que las cosas no podían seguir; a mi madre, que siempre estuvo apoyándome sin dejar de creer en mí; a mis familiares y amigos, que me daban su apoyo en todo este largo camino; pero, sobre todo, este trabajo me lo dedico, por mi esfuerzo y perseverancia, ¡sí se pudo!

¡Gracias a todos!

Ronald Erick

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos, de forma especial, al Mg. Bernia León Walter Christian,  
quien contribuyó asesorándonos en la realización del presente trabajo.

## Tabla de contenido

<b>JURADO EVALUADOR.....</b>	<b>2</b>
<b>INFORME DE SIMILITUD .....</b>	<b>3</b>
<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>4</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>5</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS .....</b>	<b>7</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>8</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>9</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>10</b>
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA .....</b>	<b>36</b>
<b>CAPÍTULO III: RESULTADOS.....</b>	<b>46</b>
<b>CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....</b>	<b>53</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>61</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>65</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1: Fórmula para determinar la muestra de estudio .....</b>	<b>40</b>
<b>Figura 2: Fórmula para determinar la muestra de estudio .....</b>	<b>41</b>
<b>Figura 3: Políticas empresariales.....</b>	<b>47</b>
<b>Figura 4: Gestión presupuestaria .....</b>	<b>48</b>
<b>Figura 5: Rentabilidad.....</b>	<b>50</b>
<b>Figura 6: Planeamiento financiero .....</b>	<b>51</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1: Información de los expertos .....</b>	<b>43</b>
<b>Tabla 2: Validación del cuestionario del instrumento de tesis .....</b>	<b>43</b>
<b>Tabla 3: Criterios de interpretación de Alfa de Cronbach .....</b>	<b>44</b>
<b>Tabla 4: Estadística de fiabilidad .....</b>	<b>44</b>
<b>Tabla 5: Políticas empresariales .....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.6</b>
<b>Tabla 6: Gestión presupuestaria .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabla 7: Rentabilidad .....</b>	<b>49</b>
<b>Tabla 8: Planeamiento financiero .....</b>	<b>51</b>

## RESUMEN

Este trabajo de investigación se centra en determinar los riesgos financieros de algunas empresas, teniendo en cuenta los tiempos flexibles y fluctuantes que vivimos en la actualidad. Como consecuencia, se pretende demostrar la importancia de la planificación financiera y su contribución efectiva en la gestión de las empresas de servicios del sector logístico, a las que va enfocado este trabajo; para ello, nos hemos apoyado en diversas fuentes de información, que contenían algunas de las siguientes palabras claves: planeamiento financiero, políticas empresariales, gestión presupuestaria, rentabilidad financiera.

El proceso de toma de decisiones, la predicción de resultados potenciales y la prevención de desperdicios y desgaste por parte de las empresas se benefician significativamente de una planificación financiera sólida como herramienta esencial de gestión. En consecuencia, las conclusiones del estudio realizado demuestran que la planificación financiera influye en la toma de decisiones y contribuye a maximizar la rentabilidad de una organización.

En pocas palabras, el objetivo de este documento es subrayar lo fundamental que es disponer de un plan financiero adecuado que se actualice periódicamente para reflejar la nueva información y poder maximizar los resultados con los recursos de que se dispone en la actualidad.

**PALABRAS CLAVES:** Planeamiento financiero, políticas empresariales, gestión presupuestaria, rentabilidad financiera.

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

Como consecuencia de la propagación del coronavirus (COVID 19), el mundo entero está experimentando actualmente una serie de problemas, entre ellos una recesión económica que representa una crisis económica notable, sobre todo como resultado de la pérdida de rentabilidad de las empresas para cumplir con los compromisos inmediatos, El hecho de que tuvieron que poner en marcha diversos métodos para adaptarse a la "nueva normalidad" y garantizar la continuación de la cadena de suministro; sin embargo, lo convirtió en uno de los problemas más difíciles para este sector, razón por la cual la logística ha crecido en importancia.

El mundo de los negocios no ha sido inmune a los cambios económicos mundiales, debido a que se han visto obligados, sobre todo, algunas de las empresas del rubro de transporte de mercancías, a replantearse nuevos mecanismos y estrategias para proteger sus operaciones económicas y financieras de riesgos externos como: El aumento repentino de los precios de los combustibles, las alzas en los precios de los repuestos; por ello, la gestión financiera representa una herramienta útil. (Saurín , Marin , & Villafuerte , 2020)

Considerando que (Arroyo, Vásquez, & Villanueva, 2018) suscriben que, la planificación financiera es una actividad que incluye la identificación de los recursos necesarios para su ejecución con el fin de lograr las metas u objetivos de una empresa y en tanto el proceso de la toma de decisiones se ve muy facilitado con el uso de las herramientas de gestión cruciales, como la planificación financiera, anticipándose a escenarios evitando desperdicios y desgastes por parte de las empresas. Por ello, el objetivo de este trabajo es analizar los riesgos financieros de algunas empresas teniendo en cuenta los tiempos flexibles y fluctuantes que vivimos actualmente, de esta

manera, se trata de evidenciar la importancia el papel que desempeña la planificación financiera en la exitosa administración de las empresas que aplican en el sector de actividades logísticas y de apoyo al transporte.

Por otro lado, (Mayorga & Araujo, 2020) establecen en líneas generales que las políticas empresariales en una empresa son normas que determinan de manera escrita las condiciones que se acuerdan entre clientes y proveedores reflejándose en los días de crédito obtenidos y otorgados, éstos políticas son consideradas en la elaboración y ejecución de los flujos de cajas proyectados.

Asimismo (Señalin Morales, Olaya Cum, & Herrera Peña, 2020) precisan que la gestión presupuestaría es crucial para la toma de decisiones en todas las áreas y niveles de la empresa debido a que es un proceso técnico que muestra la expresión financiera de los resultados y la capacidad de endeudamiento que se puede incurrir sin tener problemas de solvencia ayudando de esta forma en las decisiones operativas de inversión y financieras.

También (Castro, 2020) señala que la rentabilidad es la relación que existe entre sus activos y ganancias obtenidas de la empresa, con la cual permite analizar la situación financiera y la calidad de la gestión administrativa de la empresa.

Por otra parte, el método de funcionamiento de las empresas a escala mundial ha cambiado como consecuencia de la globalización, trabajan constantemente para establecer una presencia más poderosa en un mayor número de países por medio de adquisiciones corporativas, alianzas estratégicas, absorciones, proyectos de inversión, escisiones, desinversiones, ingeniería financiera, etcétera. Los mercados de consumo ahora tienen mayor diversificación de bienes y servicios como consecuencia directa de esta evolución. Por ello, las organizaciones deben elaborar una planificación estratégica que tenga en cuenta las políticas empresariales, la gestión presupuestal, los indicadores de rentabilidad, la tecnología, variación de los costos de las materias primas, así

como el incremento del número de organizaciones de otros países, etc., y la necesidad de crear una estrategia que tenga en cuenta las necesidades de los consumidores. (Morales & MORALES, 2015)

## **1.2. Antecedentes**

### **Antecedentes internacionales**

**En la tesis:** “Planeamiento financiero de la empresa Integral Logística de Cartagena”, de la Universidad Tecnológica de Bolívar- 2018. Cartagena de Indias (2018).

Según esta investigación, el procedimiento que utilizan las pequeñas y medianas empresas para organizar sus finanzas no tiene en cuenta la fase de planificación previa, lo que sugiere que las premisas de la planificación no se tienen en cuenta para el diseño del proceso financiero. Además, la tesis afirma que la fase de planificación previa no está presente en toda la elaboración del planeamiento financiero que llevan a cabo las grandes empresas.

En esta etapa se intenta predecir los pasos que habrá que dar y el método en que se llevarán a cabo para que la empresa logre todo lo que se ha propuesto en el tiempo previsto, teniendo como objetivo definir varias cuestiones que influirán en cómo avanzará la organización, a qué ritmo, quién participará, quién será responsable de cada componente y qué fondos se necesitarán para iniciar el proceso de planificación estratégica y financiera integrada. Estas cuestiones incluyen: quién participará, quién será responsable de cada componente y qué fondos se necesitarán para el proceso de planificación. Estas cuestiones incluyen: quién participará, quién será responsable de cada componente y quién tomará parte en el proceso de planificación.

Se puede concluir que aquellos que tuvieron la responsabilidad de la gestión financiera no investigan los elementos externos que influyen en ella. Estos factores incluyen las tendencias económicas, sociales, políticas y competitivas, así como todas las variables del entorno necesarias

para realizar proyecciones financieras, además de los hechos o acontecimientos que podrían beneficiar (Oportunidades) o perjudicar (Amenazas) significativamente a la organización en el futuro.

**En la tesis:** “Propuesta De Planeación Financiera Para La Empresa Tendencias GYG S.A.S”, de la Universidad Católica De Colombia- 2018. Bogotá – Colombia (2018).

Presentar una propuesta de planificación financiera fue el objetivo de este proyecto para la empresa TENDENCIAS GYG SAS. Para llevar a cabo la investigación necesaria para la creación del trabajo, se utilizaron como instrumento de investigación cuestionarios que se enviaron a los empleados y miembros de la propia empresa. Se utilizaron tanto un tipo de investigación cuantitativa como un nivel de investigación exploratorio en la fase de elaboración de esta investigación.

El objetivo principal es diseñar una propuesta de planificación financiera considerando analizar financieramente, determinar proyecciones y plantear una propuesta de mejora para la empresa en materia de estudio.

En conclusión, los resultados del análisis indican que, en sector de la sublimación, la empresa ocupa una posición dominante. Sin embargo, al igual que otras empresas, hay ciertos aspectos del negocio que deben abordarse para alcanzar mejores niveles de rentabilidad y sostenibilidad financiera. En el mismo sentido, si mantiene su nivel de ventas acorde con el programa, contará con un flujo de caja que le permitirá cumplir compromisos con terceros e instituciones financieras, además de poder distribuir mensualmente los rendimientos obtenidos en el proceso de desarrollo de su objeto social.

**En la tesis:** “Modelo de Planeación Financiera Aplicable a la Empresa Productos Naturela S.A.S”, de la Universidad de los Llanos- 2019. Villavicencio – Colombia (2019).

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo, presentar una propuesta de planeación financiera de largo plazo que utilizaría la empresa Productos Naturela S.A.S. para los años 2019 a 2023. El avance del trabajo se logró mediante un método cuantitativo de investigación; sin embargo, no se ignoraron en el proceso los componentes cualitativos de la cultura organizacional y las expectativas de la gerencia de la empresa, y el trabajo se desarrolló con la ayuda de un modelo financiero de planeación financiera.

En conclusión, la empresa posee fortalezas estratégicas y es capaz de potenciar sus capacidades internas, tanto operativas como estratégicas, con el fin de aprovechar sus fortalezas y oportunidades, permitiéndole mitigar sus debilidades y amenazas internas y externas, y así generar una ventaja competitiva que le permita generar reconocimiento de marca en la venta de sus bienes comercializables en todos los niveles (nacional e internacional).

**En la tesis:** “Plan de gestión y control financiero para el aumento de rentabilidad de la Empresa Guaranda Figueroa Repuestos Automotrices Cía. Ltda”, Universidad Central del Ecuador. Quito – Ecuador (2019).

Considerando que el sector automotriz ha tenido un crecimiento en ventas en los últimos años el número de comercializadoras de repuestos automotrices ha crecido, por lo que se ha visto que esta empresa necesita una agenda de innovación en sus actividades para incrementar su productividad y optimizar sus niveles competitivos.

Desarrollar un modelo o estrategia para la gerencia, administración y supervisión fue el objetivo de este proyecto para la Empresa GUARANDA FIGUEROA REPUESTOS

AUTOMOTRICES Cía. Ltda., que impulsa la rentabilidad empresarial. Para lograr este objetivo, utilizaron una serie de enfoques que dieron como resultado un análisis de las ventajas competitivas presentes en el sector del automóvil.

Este análisis reveló sugerencias tangibles y alcanzables para aumentar la rentabilidad a corto, medio y largo plazo, respectivamente. Según las conclusiones de la investigación, el Departamento de Tesorería no tiene en cuenta los presupuestos anuales de la empresa a la hora de realizar su planificación, ni ajusta sus técnicas de cobro a la liquidez de la empresa. Además, el departamento contable-financiero no dispone de ningún tipo de control interno.

**En la tesis:** “La planificación financiera moderna y su aplicación a la gestión de cooperativas agrarias”, Universidad Complutense de Madrid. Madrid - España (2019).

El presente trabajo de investigación planteó la problemática que consiste en identificar distintas fuentes financieras que utilizan para cubrir los requerimientos de la empresa.

Asimismo, tuvieron como objetivo elaborar un modelo de planeación financiera a largo plazo para empresas cooperativas, permitiéndoles contemplar las consecuencias de las decisiones de inversión y financiación tanto en el presente, así como en el futuro.

Según las conclusiones de la tesis, la planificación financiera puede entenderse como la parte del proceso de planificación que hace hincapié en los siguientes factores:

un componente del proceso de planificación que presta especial atención a los siguientes factores:

- Una investigación de las formas en que están interconectadas las decisiones pasadas, presentes y futuras sobre las finanzas.

- Una investigación de las conexiones que existen entre las opciones de inversión pasadas, presentes y futuras potenciales.
- Un análisis de las formas en que los dos tipos diferentes de elecciones se limitan mutuamente.
- El establecimiento de los objetivos que servirán de base para las actividades financieras.
- La selección de las estrategias y tácticas que, a la luz de los análisis previos y de los objetivos fijados, permitirán alcanzar las metas fijadas.
- La supervisión de la realización de todas y cada una de las acciones recomendadas.

En el mismo sentido, el autor de la tesis mencionada sostiene que la planificación financiera, a pesar de que algunos autores opinan que debe ser considerada parte de la planificación general de la empresa y teniendo en cuenta los factores que fueron discutidos en el párrafo anterior, no debe ser considerada como tal. Esta última incluye, enunciadas con un alto grado de agregación, las variables globales de la unidad económica de producción que se consideran más importantes. Como cualquier otro tipo de planificación, la planificación financiera, al igual que cualquier otro tipo de planificación, será responsable de la desagregación de las variables de su región, convirtiéndose así en una subactividad de la actividad de planificación global; se origina en esta última y respeta las imitaciones que ésta pueda imponerle.

### **Antecedentes nacionales**

**En la tesis:** “Planeamiento financiero estratégico como herramienta de control para optimizar la gestión operativa y financiera de la empresa de transporte de carga pesada Transportes

Barcino S.A”. Universidad San Agustín. Arequipa - Perú (2019). Título profesional de contador público.

Antes los constantes retos que exigen que una empresa adopte y utilicen diferentes herramientas gerenciales de planeación, es necesario la utilización de una herramienta que permita optimizar la gestión operativa y financiera de la corporación ya que no hay un adecuado desarrollo de los planes financieros.

El este trabajo de investigación se tuvo el objetivo de explicar que la planificación financiera estratégica es una herramienta vital para aumentar la eficacia con la que se toman las decisiones de gestión en una empresa de transporte pesado. Para ello, se ha demostrado que la planificación financiera estratégica es necesaria.

En conclusión, el argumento central de la tesis Transportes Barcino S.A.; así como también, se expuso que la planificación financiera estratégica mediante la proyección de planes y presupuestos es una herramienta para generar estabilidad económica y así la empresa Transportes Barcino S.A evite contingencias financieras.

**En la tesis:** “Planeamiento Financiero y su incidencia en la Rentabilidad en E-Textil EIRL – La Victoria”. Universidad Peruana de las Américas. Lima - Perú (2020). Título profesional de contador público.

Ante las dificultades en establecer los flujos de ingresos y egresos de la empresa, han identificado que es necesario preparar una oferta adecuada en los textiles que ofrecen a los clientes, con el fin de obtener un documento que les sirva para poder presentarlo a terceros.

Investigar cómo una planificación financiera eficaz puede optimizar el beneficio de las empresas de servicios públicos para aumentar la probabilidad de obtener beneficios sin dejar de

cumplir todas las obligaciones de la empresa y manteniendo un nivel adecuado de control sobre los costes fijos y variables en que incurre el negocio fue el objetivo principal de la tesis mencionada.

Así concluye que, a fin de asegurar y garantizar su organización a las instituciones financieras y a los particulares que deseen invertir en ella, se elaboraron presupuestos o proyecciones de tesorería, las empresas ponen mucho más énfasis en las dificultades y penurias que enfrentan día a día en la gestión de sus operaciones regulares, tales como el área operativa, administrativa, contable, financiera, laboral, entre otras; esto hace que la empresa pierda la atención que debería prestar a las estrategias comerciales y financieras a una proyección de largo plazo, generando que la empresa sólo tenga a la vista su gestión de corto plazo y descuidando la visión estratégica financiera de largo plazo.

**En la tesis:** “El planeamiento financiero y su efecto en la liquidez de empresas de distribución de tecnología, Miraflores”. Universidad Privada del Norte. Lima - Perú (2019). Título profesional de contador público.

En el presente trabajo de investigación se indica que la liquidez es un elemento fundamental para la supervivencia y desarrollo de una empresa, por lo que, éstas ofrecen sus bienes y servicios de manera que les permita generar rentabilidad; sin embargo, ante el incremento de los clientes, también aumenta el número de deudores afectando al patrimonio de la organización.

Establecer el vínculo actual entre la planificación financiera que se realizó y la liquidez de las organizaciones que se dedican a la distribución de tecnología; y como objetivos más precisos, se desea: Investigar el grado de vinculación que tiene el método de planificación financiera utilizado en los índices de liquidez que las compañías dedicadas a la distribución de tecnología, en el distrito de Miraflores, manejan; y tener un mejor conocimiento de cómo se ven afectados los

criterios de evasión fiscal por la planeación financiera que se realizó. Los objetivos generales del estudio de investigación que se presentó fueron los siguientes: conocer la naturaleza de la conexión que existe actualmente entre la planificación financiera que se ha realizado y el índice de liquidez.

Se pudo llegar a la siguiente conclusión como resultado de que el 87% de los profesionales a los que se les aplicó la entrevista concuerdan con la idea de que la planificación financiera interfiere directamente en la disponibilidad de efectivo de la compañía. En el ejercicio 2019, la planificación financiera influirá concisamente en la liquidez de las sociedades empresariales distribuidoras de tecnología ubicadas en el distrito de Miraflores.

**En la tesis:** “Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa ASP System SAC de Chorrillos Lima, 2020”. Universidad Autónoma Del Perú. Lima- Perú (2020).  
Título profesional de contador público.

La tesis demuestra que, la empresa ASP System SAC, tiene dificultades en la gestión de cobranzas y liquidez debido a un mal análisis de sus créditos otorgados y de no llevar un control adecuado de los registros (pagos), a raíz de eso es que se plantea la siguiente pregunta ¿Cómo la gestión de cuentas por cobrar influye en la Liquidez de la compañía ASP System S.A.C. en Chorrillos?

Se concluyó que la gestión de cuentas por cobrar influyó significativamente sobre la liquidez de la empresa determinando que no se realiza un adecuado análisis de sus ingresos

Operativos, así como de sus indicadores financieros ocasionando una falta de liquidez el cual no les permite hacer frente a sus obligaciones acrecientes corrientes; asimismo, las políticas de crédito influyeron sobre este aspecto de la empresa determinándose que no hay una adecuada evaluación de los clientes ni de los créditos que se les otorga.

**En la tesis:** “Planeamiento financiero y su influencia en la gestión logística de RIKATC Contratistas Generales S.A.C”. Universidad Nacional De Trujillo. Trujillo - La Libertad - Perú (2019). Título profesional de contador público.

Este trabajo tuvo la necesidad de responder a la siguiente pregunta: "¿La planificación financiera en la empresa qué papel juega la diligencia logística?" y como objetivos particulares, "Determinar la influencia de la planificación financiera en la empresa en la diligencia logística". Rikatc Contratistas Generales SAC, Distrito de Pacasmayo, Rikatc Contratistas Generales SAC. Representar la diligencia logística de la compañía RIKATC CONTRATISTAS GENERALES S.A.C., ubicada en el Distrito de Pacasmayo en el año 2019, y determinar la mejor manera en que la empresa puede optimizar su planificación financiera en su gestión logística. El año 2019 es el año de la empresa Rikatc Contratistas Generales S.A.C., ubicada en el distrito de Pacasmayo.

Los objetivos de esta sección son (1) describir la actual gestión logística que tiene la empresa y (2) determinar la mejor manera de optimizar una planificación financiera involucrada en la gestión logística en el año 2019; y, a su vez, determinar el nivel óptimo de Planeamiento Financiero dentro del Sistema de Gestión Logística dentro de la empresa para el año 2020. Pero, carece de información cómo (proveedores, materiales de construcción y clientes) incluso ha incidido en algunos faltantes de inventario. Se considera que la compañía RIKATC CONTRATISTAS GENERALES S.A.C. tiene una gestión logística aceptable porque maneja correctamente sus inventarios y cuenta con personal calificado. Por lo tanto, se determinó que:

En conclusión, la planificación financiera incidió que la empresa Rikatc Contratistas Generales S.A.C., en la gestión logística, para el año 2019, podrá cumplir con los contratos que se

pactaron en la previsión de los materiales de construcción y obreros requeridos para los servicios solicitados por contar con un stock eficiente.

### **1.3. Bases teóricas**

Según (F. Gómez-Bezares, 2005) la historia de las finanzas se divide en 2 etapas muy marcadas durante el siglo XX, en la primera mitad tenemos lo que él denomina “la visión tradicional de las finanzas” esta etapa se regía básicamente por un personal encargado de llevar la tesorería dentro de la empresa con conceptos estructurales muy básicos, pero esta etapa tendría una evolución y es cuando, a partir del año 1953, inicia la etapa que se conocería como “la evolución de las finanzas” insertando nuevos enfoques y conocimientos sobre los cuales empezaría a regirse las finanzas corporativas con el fin de establecer pronósticos económicos y financieros para lograr los objetivos trazados por la gerencia. la responsabilidad del departamento financiero se limitaba esencialmente a realizar las tareas rutinarias asociadas a una división administrativa de la empresa. A partir de entonces, se desarrolló una nueva orientación que se basaba en las tendencias de la teoría económica a concentrarse en la cuestión de la obtención de capital y sus costes asociados, las opciones de inversión y gasto, la liquidez y la solvencia de las empresas

Para (Van Horne & Wachowicz, 2010) los factores externos reflejan un efecto importante sobre la administración financiera, aspectos como: tecnología, inflación, cambios de gobiernos, competencias, etc., son factores a los cuales se deberá enfrentar y crear estrategias que le permitan subsistir. Los autores describen tres áreas importantes que forman parte de las funciones de la administración financiera, los cuales son: adquisición, financiamiento y administración de bienes de acuerdo con las metas. Es importante señalar que las tres macro-tendencias de la globalización,

la informatización y las telecomunicaciones, y la reestructuración de las empresas y los mercados influyen en los nuevos métodos de las preocupaciones financieras e influyen en la forma de producirlos y utilizarlos. Estos factores confluyen en la urgente necesidad de aplicar políticas y procesos de gestión de la incertidumbre, que conlleva un riesgo cada vez mayor. Ello exige la utilización de modelos y fórmulas apropiados, así como la formación del personal adecuado en técnicas y procedimientos financieros y de gestión.

En el libro “La base para decisiones gerenciales” (Roberts, Bettner, Haka, & Williams, 2005) se considera como el activo financiero de mayor relevancia a las cuentas por cobrar de muchas organizaciones, sobre todo en las comerciales, ya que estas representan activos líquidos pudiendo formar parte del flujo de efectivo en el negocio a corto, mediano y largo plazo; de haber una buena gestión de cobranzas, será fácil convertirlas en efectivo y así mejorar la liquidez de la empresa haciéndola capaz de poder cubrir sus obligaciones a corto plazo, es por ello que es importante mantener un buen control y monitoreo de las cuentas por cobrar, como una buena alternativa es crear políticas de crédito acorde a los clientes.

Según (Stickney, Weil, Schipper, Francis, & Avolio Alecchi, 2011) en el libro “Contabilidad financiera: Una introducción a conceptos, métodos y usos”, definen a la rentabilidad como el retorno de la inversión obtenida en un determinado lapso, permitiéndole a la empresa obtener un elemento de análisis para la gestión administrativa a través de calcular un porcentaje que muestra la utilidad sobre las ventas, activos o el patrimonio; es así que, los autores nos dan una visión general sobre estos indicadores plasmándolos mediante los estados financieros, siendo un punto clave para determinar los beneficios a partir de capital propio de sus accionistas.

## **1.4. Definición de términos**

### **Planeación financiera**

Según (Gutiérrez, 2018) “Las acciones que hay que llevar a cabo para ratificar la estabilidad de la compañía y garantizar a los accionistas que sus planes producirán valor en el futuro es lo que se denominará planificación financiera”. Esta definición debe interpretarse como las actividades que hay que llevar a cabo.

Mientras que para, (Arroyo, Vásquez, & Villanueva, 2018) “La planeación financiera es una actividad que incluye la elaboración de una secuencia de actividades y la identificación de los necesarios recursos para su ejecución con el fin de lograr las metas u objetivos que una compañía pretende lograr en el futuro. Puede realizarse para lograr las metas u objetivos que una compañía desea lograr”.

### **Etapas de la planeación financiera**

Las fases de la planificación financiera constituyen cuatro pasos básicos, según Viñan, J., Puente, M. & Aguilar, J. (2017):

- a) Implantar metas.
- b) Reunir información.
- c) Establecer su plan y estrategias.
- d) Implementar el plan.

### **Administración financiera**

Las funciones y deberes de los gestores financieros son lo que constituye la definición de "gestión financiera". Además, se considera una disciplina que maximiza el uso de los recursos

monetarios. También se considera una disciplina que maximiza el uso que hace una organización de sus recursos financieros para cumplir sus objetivos de la manera más eficaz y lucrativa posible (Ortega Castro, 2020).

De acuerdo con (Perdomo Moreno, 2022) “La tesorería y su administración es un subconjunto de gestión financiera de capital circulante pretendiendo coordinar los componentes de una compañía para maximizar sus fondos propios y disminuir el riesgo de una crisis de inmediatez de dinero”. Esto se consigue a través de la gestión óptima del efectivo disponible en caja, las entidades financieras y los títulos valores negociables para el pago de las obligaciones y los desembolsos no previstos. La gestión de tesorería es parte integrante del proceso de gestión del capital circulante de una empresa.

### **Políticas empresariales**

Según (Mayorga & Araujo, 2020) las políticas empresariales que se establecen como líneas generales dentro de una organización son directrices que pueden ser estipuladas de manera verbal, escrita o implícita, teniendo como principal objetivo poder orientar, en las tomas de decisiones, a los directivos y ejecutivos de la empresa en alineación con los objetivos y metas organizacionales.

### **Políticas de créditos y cobranzas**

De acuerdo con (Carbajal Avila & Ulloa Blas, 2019) son decisiones técnicas, legales y administrativas adoptadas y diseñadas para una empresa determinando procedimientos de cobranzas y recuperos de valores en términos de unidades monetarias, así como establecer los días de créditos que se otorgan a los clientes luego de analizar las diferentes condiciones y requisitos que se establecen por conveniente, es muy necesario establecer estas políticas y reglamentos de

cobranzas para mantener una cartera de clientes confiables y asegurar que la empresa pueda hacer frente a sus obligaciones y compromisos, algunas políticas de cobranzas pueden ser:

**Políticas rígidas de cobranzas:** Se distinguen por normas de crédito estrictas, otorgamiento de créditos en períodos cortos y políticas de cobranza agresivas. El objetivo es disminuir las pérdidas en cuentas que no se pagan o que tienen un cobro incierto.

**Políticas flexibles de cobranzas:** La concesión de grandes préstamos teniendo en cuenta la competencia es lo que define estas políticas. Son menos estrictos con las normas y los plazos de los pagos de compromiso, y no ejercen mucha presión durante todo el procedimiento de cobro.

**Políticas racionales de cobranzas:** El objetivo de estas normas es conceder créditos para crear un flujo regular de cobros. Su aplicación pretende cumplir los objetivos de la gestión financiera en general y de la gestión de cuentas por cobrar en particular. El objetivo es maximizar el rendimiento de la inversión para la empresa aplicando gastos de cobro que produzcan un margen de beneficio aceptable y concediendo créditos a plazos razonables en función de las características de los consumidores.

### **Políticas de pago**

Según (Diaz Chuquipiondo & Paz Burgos, 2021) Las políticas de pago son un conjunto de directrices o prácticas que dictan cómo se gestionan los pagos y los cobros de los consumidores. Las nóminas, la estructura organizativa que establece la cantidad de dinero que ganará cada empleado y la clasificación de los pagos en función del tiempo que transcurre entre la entrega del bien o servicio y el cobro son algunos ejemplos de estas políticas. Poner en marcha una política de pagos no significa acosar al cliente para que pague lo antes posible ni evitar al proveedor para que no pueda cumplir con su obligación de pago.

### **Gestión presupuestaria**

(Señalin Morales, Olaya Cum, & Herrera Peña, 2020) indican que la gestión presupuestaria es de suma importancia en la toma de decisiones, en las diferentes áreas y niveles de la empresa, para garantizar el éxito de la organización, ya que vivimos en un mundo de constantes cambios. Es un instrumento básico para la planificación y controles de los negocios, con el cual se puede alcanzar directrices y objetivos, debido a que es un proceso técnico que muestra la expresión financiera de los resultados.

### **Costo de Promedio Ponderado de capital**

Según (Sauza Avila, Cruz Dominguez, Perez Castañeda, Lechuga Canto, & Cruz Ramirez, 2022) señalan que el Costo de Promedio Ponderado de capital es una medida financiera que tiene como objetivo contener en una sola cifra expresada en términos porcentuales el costo de las diversas fuentes de financiamiento que una empresa utilizará para financiar un proyecto específico. Es crucial para los empresarios comprender en detalle el costo de capital, ya que para cualquier evaluación económica y financiera es necesario tener una comprensión aproximada de los diferentes recursos que la empresa utiliza para llevar a cabo sus proyectos de inversión.

### **Capacidad de endeudamiento**

De acuerdo con (Alarcon Diaz & Albarran Ayala, 2021) indican que La capacidad de endeudamiento es la capacidad de una entidad para realizar desembolsos regulares de dinero sin que esto tenga un impacto negativo en sus operaciones o solvencia a corto plazo. Por lo tanto, se utiliza como una adición al nivel de endeudamiento, el cual evalúa la situación financiera de una

empresa para obtener nuevos créditos. Esto se determina por la capacidad de pago y, como su nombre lo indica, se relaciona con la capacidad o aptitud de la entidad para obtener nuevos créditos. El estudio de la capacidad de endeudamiento es crucial porque permite identificar rápidamente niveles altos de endeudamiento, evitando la exposición al riesgo, los intereses elevados y el acceso difícil.

### **Planificación del presupuesto**

Planificación del presupuesto es una herramienta crucial para las empresas privadas o públicas porque anticipa las decisiones operativas de inversión y financieras. La Planeación Presupuestal adecuada garantiza el desarrollo de las transacciones y el resultado positivo de los estados financieros para las empresas privadas, mientras que, para las instituciones públicas, garantiza la ejecución presupuestal y el desarrollo de los proyectos propuestos en el plan de desarrollo. En ambos casos, la planificación presupuestaria es la clave para tomar decisiones. Este instrumento está estrechamente relacionado con la gestión y el manejo de la empresa o la institución. (Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, 2019)

### **Flujo de Caja proyectado**

“La estimación del flujo de caja de la empresa que se denomina flujo de caja previsto suele calcularse a lo largo de un año; sin embargo, hay casos en los que esta estimación se proporciona para periodos de tiempo más cortos, dentro del mes o dentro de la semana, incluso” (Helmut, 2019)

“El flujo de caja proyectado permite investigar las variaciones del patrimonio neto de las empresas, así como sus estructuras financieras (efectivo y solvencia). También permite presentar información pertinente y condensada sobre la liquidez de una entidad económica, así como

información sobre las salidas y las entradas de dinero que se producen durante un ejercicio fiscal concreto” (Estupiñan, 2017)

### **Rentabilidad**

(Castro, 2020) señala que “La rentabilidad de una compañía, determinada como la relación entre sus activos y ganancias obtenidas, es una variable esencial para analizar tanto la situación financiera de la empresa como la calidad de la gestión administrativa con que se está llevando a cabo”. La rentabilidad de una empresa puede calcularse dividiendo los recursos invertidos en su funcionamiento entre los beneficios y/o ganancias obtenidas. La analogía entre los recursos invertidos en el funcionamiento de una empresa y las ventajas y/o beneficios que se obtienen puede utilizarse para proporcionar una definición del concepto de rentabilidad.

Asimismo, (Prana, 2020) dice en su artículo que la rentabilidad de una sociedad empresarial es la capacidad que tiene para aprovechar sus recursos y producir beneficios; para cuantificarla se utilizan indicadores financieros que analizan lo bien que está haciendo su trabajo la dirección de la organización.

### **Ingresos**

Sólo las entradas brutas de ventajas económicas recibidas y pagaderas por la entidad por cuenta propia pueden incluirse en la definición de ingresos. Los importes que se reciben en nombre de otras partes, como los gravámenes sobre sus ventas, los impuestos de los servicios, bienes y/o productos con valor añadido, no necesariamente generan utilidades para la organización y no dan lugar a ganancias en el patrimonio neto. Ejemplos de ello son los impuestos sobre las ventas.

En consecuencia, este tipo de ingresos no se incluyen como ingresos. De forma similar, las entradas brutas de beneficios económicos a una agencia de comisiones incluyen los pagos recibidos en nombre del principal que no dan lugar a incrementos en el conjunto de bienes y derechos netos de la entidad. El patrimonio neto de la organización no aumenta como resultado de los importes que se han recibido en nombre del principal. Los ingresos realizados en nombre del principal no cuentan para los ingresos, que en este escenario se limitan a los importes de las comisiones ganadas.(NIC 18, 1995)

### **Costos**

Según Begoña (2006, p. 40) el valor monetario asignado a la cantidad de una cosa o servicio que se consume en el curso de la fabricación se refiere al término "costo". Para Amat (2004, p. 35) el valor de los insumos que deben consumirse para fabricar un producto se denomina costo. Se creía que el costo es el valor de un producto acabado, que comprende el valor de las materias primas y la mano de obra, entre otras cosas. Esto puede tomarse como prueba de que los autores están de acuerdo con el concepto de coste, que describen como el valor de los consumos utilizados para fabricar un artículo o servicio.

### **Gastos**

Es necesario que tengamos en cuenta el hecho de que hay gastos que son operativos; esto indica que se correlacionan con cualquier desembolso monetario que se pretende que sea de utilidad para la empresa, y que en última instancia hay ingresos como resultado de estos esfuerzos. Para ilustrarlo, echemos un vistazo a los gastos administrativos. Son los gastos que pueden incluir cosas como honorarios, formación y papelería; incluso pueden incluir marketing y publicidad.

Luego están los gastos que no reportarán ingresos a la empresa que son los no operativos, pero para su funcionamiento son de necesidad fundamental, como el pago de impuestos. Los gastos no operativos son una categoría distinta de los gastos operativos.

Ahora bien, tenemos ciertos gastos que son siempre los mismos, independientemente de cuánto dinero ganemos. Aunque la empresa no pueda obtener beneficios de la comercialización de sus productos o servicios durante un mes determinado, es responsable de realizar los pagos a los implicados.

Por otro lado, tenemos costes que son variables y que son necesarios a lo largo del tiempo, pero sus importes pueden alterarse a diario, semanal, mensual o anualmente. Se trata sobre el recaudo de impuestos sobre las ventas, del uso de mano de obra, y la adquisición de materias primas.(CETYS Universidad, 2021)

### **Toma de Decisiones**

(Laoyan, 2022) implica que reunir información y sopesar las alternativas disponibles antes de llegar a una conclusión sobre las acciones a considerar en el proceso de toma de decisiones. Esto demuestra que la toma de decisiones es un procedimiento que consiste en reunir información y valorar las posibilidades para llegar a una conclusión y elegir qué hacer.

Asimismo, (Ático 34, 2021) indica: “Cuando se enfrenta a un problema y se nos encomienda encontrar una solución al mismo, o cuando se nos encomienda determinar cómo llevar a cabo concluyentes actividades que influyen en la compañía, tanto de manera global o en proporciones más pequeñas, la toma de decisiones centrada en una organización es el procedimiento mediante el cual se selecciona una alternativa entre numerosas posibilidades factibles”. Con la información presentada anteriormente, es razonable afirmar que el proceso de

toma de decisiones en una organización es una técnica importante que decidirá el avance y la continuidad de la propia organización; una mala toma de decisión, durante un largo periodo de tiempo, conducirá finalmente a la disolución de la organización. Y a pesar del hecho de que, en la mayoría de los casos, sólo unos pocos individuos participan en la elección de las opciones finales que se van a tomar, puede ser útil escuchar más opciones e ideas de varios niveles de la empresa para identificar las conclusiones que son las más adecuadas y a las que se puede llegar por consenso para la empresa.

### **Tipos de decisiones a tomar en una empresa**

Es habitual que, dentro de la empresa, las decisiones que se tomen se vean influida por el tamaño de ésta. Por ejemplo, en las grandes empresas, las decisiones suelen delegarse en empleados de menor nivel, pero en las empresas familiares y otras formas de pequeñas y medianas empresas (PYME), los que toman las decisiones suelen ser un número menor.

### **Decisiones de dirección**

Las decisiones que atañen a la gestión son las que toman los ejecutivos o directivos de la empresa. Este es el procedimiento habitual en las PYME, pero en las grandes empresas se suele externalizar la toma de decisiones y la dirección se encarga de analizar los resultados y desarrollar estrategias a medio y largo plazo.

### **Decisiones estratégicas**

En otras palabras, las decisiones que se toman para lograr resultados a medio y largo plazo se conocen como decisiones estratégicas. Estas decisiones determinan el futuro de las sociedades

empresariales. La dirección de la organización toma estas decisiones en el contexto de una serie de resultados posibles, cada uno de los cuales puede implicar un nivel de riesgo diferente.

Son ejemplos de orientaciones estratégicas, como:

- Preparación para problemas financieros.
- Políticas de remuneración.
- Expansión a otros países.

### **Decisiones individuales**

Las decisiones individuales son el tipo de elecciones que puede hacer cada trabajador de una empresa de forma regular. Controlar estas decisiones es esencial, ya que cometer el mismo error repetidamente durante un periodo de tiempo puede tener repercusiones financieras negativas para la empresa o la pérdida de clientes.

### **Decisiones operativas**

La administración diaria de la organización toma decisiones operativas para llevarse a cabo. Esto significa que los objetivos que hay que alcanzar son a corto plazo o urgentes. Tanto los trabajadores individuales como los departamentos responsables de las tareas en cuestión pueden tomar estas decisiones.

Estos son algunos ejemplos de opciones que implican operaciones:

- La modificación de las normas relativas a la protección de datos.
- La elección de fabricantes y distribuidores.
- La gestión de cobros y operaciones financieras.

## **Decisiones rutinarias o programadas**

Se considera que las decisiones son rutinarias o planificadas cuando se toman de forma regular y se rigen por un procedimiento establecido. Gracias a su cumplimiento influyen en las decisiones operativas.

## **Decisiones de riesgo**

Son muy poco frecuentes las decisiones que conllevan un alto nivel de riesgo, ya que sólo se toman en circunstancias extremas o de emergencia para la empresa. Ante una situación como ésta, una mala elección puede tener repercusiones importantes para la empresa.

### **1.5. Formulación del problema**

#### **1.5.1. Problema general**

¿Cómo es el planeamiento financiero en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas del distrito de San Isidro, 2021?

#### **1.5.2. Problemas específicos**

¿Cuáles son las políticas empresariales en algunas empresas de transporte del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021?

¿Cómo se maneja la gestión presupuestaria en algunas empresas de transporte del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021?

¿Cómo es la rentabilidad en algunas empresas de transporte del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021?

## **1.6. Objetivos**

### **1.6.1. Objetivo general**

Describir cómo es el planeamiento financiero en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021

### **1.6.2. Objetivos específicos**

Identificar cuáles son las políticas empresariales en algunas empresas del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021

Identificar como se maneja la gestión presupuestaria en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021.

Identificar cómo es la rentabilidad en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021

## **1.7. Justificación de la investigación**

### **1.7.1. Justificación teórica**

Este estudio fue realizado con la intención de fortalecer el conocimiento y las bases teóricas sobre la planeación financiera y su importancia como herramienta de gestión que deben considerar las empresas, particularmente las del rubro de actividades logísticas. Para alcanzar este objetivo, se realizó una investigación sobre los fundamentos claves de las gestiones financieras que están conectados con aquellos procedimientos administrativos que utilizan actualmente las organizaciones, e investigar el impacto que tienen estos enfoques en la rentabilidad de las empresas. Esta investigación se realizó con la intención de mejorar tanto el corpus de información existente como los fundamentos teóricos sobre la importancia, como herramienta de gestión de la planificación financiera.

### **1.7.2. Justificación práctica**

Este trabajo de investigación se llevó a cabo para ilustrar la relevancia de contar con una planificación financiera dentro de las empresas con el fin de disponer de herramientas adicionales para las decisiones que deben tomarse. En concreto, el objetivo de esta investigación es demostrar la eficacia de contar con una planeación financiera.

### **1.7.3. Justificación metodológica**

Este trabajo de investigación, buscar garantizar que la planificación financiera en algunas empresas dedicadas a las actividades de logística permita la solidez mediante la revisión de los datos financieros para explicar las decisiones tomadas y, en consecuencia, encaminar la organización por la vía adecuada.

### **1.7.4. Justificación social**

Este estudio ayuda a otras empresas pertenecientes al sector logístico a establecer normas para su planificación financiera con el fin de aumentar sus niveles de ventas y poder satisfacer sus responsabilidades, lo que significa un incremento de la rentabilidad de dichas organizaciones. Estos factores influyen significativamente en las posibilidades de optimizar el proceso de prestación de servicios, conduciendo a una mejora significativa en los puestos de trabajo, lo que a su vez redundará en beneficios directos para el entorno social de la organización, incluidos los clientes, los socios comerciales, los proveedores, los empleados y la población en general.

## CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

### 2.1. Tipo de investigación

#### **Cuantitativa y aplicada**

Según (Sampieri, 2016) “Analizar un entorno objetivo a partir de cálculos numéricos y estudios estadísticos con el fin de derivar pronósticos o patrones de conducta del suceso o cuestión sobre el que se ha preguntado es el fundamento del método de investigación cuantitativa. Al hablar de investigación cuantitativa, solemos hacer referencia al entorno de la estadística dándole un enfoque cuantitativo, abordando un problema y unas preguntas específicas, a partir de las cuales se elaboran las hipótesis. Esta técnica recopila datos con el fin de probar las hipótesis, que, es crucial señalar, se han desarrollado antes del proceso metodológico. Se utilizan experimentos y análisis de causa-efecto, que es otro rasgo de la metodología cuantitativa. También es importante destacar que este tipo de estudio emplea un método secuencial y lógico. Al finalizar el estudio, se debe lograr una generalización de los hallazgos, previsiones y la capacidad de ejercer control sobre los fenómenos, así como la posibilidad de desarrollar réplicas utilizando investigaciones de este tipo”. La presente tesis es de tipo cuantitativo al tener datos y observaciones descriptivas sobre las hipótesis acerca del comportamiento de algunas empresas del rubro de actividades logísticas, del distrito de San Isidro, 2021, midiendo los objetivos interpretados objetivamente en consideración a los resultados estadísticos.

#### **No experimental**

Para (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) es descrito como un tipo de investigación no experimental: “La investigación llevada a cabo sin manipularse sus

variables a propósito de ninguna manera. Es decir, son estudios en los que no alteramos a propósito los valores de las variables independientes para investigar la influencia que ello tiene sobre los valores de las otras variables. Cuando se realizan investigaciones que no incluyen la realización de experimentos, uno de los métodos que se emplean consiste en evaluar los fenómenos observándolos tal y como ocurren en su entorno natural”. En esta investigación se presenta solo una variable que es “Planeamiento financiero”, significa que la información recopilada no será manipulada y solo será analizada, observando situaciones ya existentes y no generadas ni provocadas a raíz de la investigación.

### **Transversal**

Asimismo, los autores ya antes referenciados (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014), mencionan los diseños de investigación en un trabajo concluyendo lo siguiente: “Los diseños de investigación que se consideran transeccionales o transversales recopilan datos en un único momento, en un solo instante (Liu, 2018 y Tucker, 2019). Su finalidad no es sólo proporcionar una descripción de las variables, sino también realizar un análisis de la frecuencia con que se producen y de las relaciones entre ellas en un momento determinado. La acción es análoga a "tomar una fotografía" de un acontecimiento en el momento en que se produce”. La recolección de los datos en esta investigación será tomada en cuenta según el periodo en estudio, delimitando una línea de tiempo, para este caso, el periodo 2021.

### **Descriptiva**

Finalmente, (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014), nos brindan alcances acerca de los diseños descriptivos en un trabajo de investigación como: “La

finalidad de los diseños descriptivos transversales es explorar los niveles distintos de una o más variables en una muestra (población) o la ocurrencia de las modalidades. Esto puede hacerse observando la población de forma transversal. La técnica consiste en seleccionar un conjunto de personas u otros seres vivos, objetos, circunstancias, entornos, comunidades y similares en una o más variables y ofrecer una descripción de estos. Por lo tanto, estas investigaciones sólo pueden calificarse de descriptivas, e incluso las hipótesis que se establecen como resultado de estos estudios (de pronóstico de una cifra y valores).” Tal como lo señalan los autores, el presente trabajo de investigación descriptiva consiste en plasmar la información recopilada y compararla entre las empresas de las cuales se obtuvo dicha data de una manera objetiva, en ese sentido, en dicha investigación se efectuará una minuciosa y exhaustiva descripción del planeamiento financiero.

### **Criterios de inclusión**

El criterio de selección de la muestra ha determinado, en base al método probabilístico, trabajar con 27 empresas que conforman el gremio de transportes del rubro de actividades logísticas con sede principal en el distrito de San Isidro durante el periodo 2021. La información proporcionada por los representantes de la administración financiera de estas empresas es relevante y verídica guardando relación con el tema, palabras claves y sus diversos factores, dando como resultado un óptimo desarrollo de la investigación.

### **Criterios de exclusión**

Como criterio de exclusión para la población de este trabajo de investigación, se obtuvo un total de 48 empresas que se dedican a realizar actividades de apoyo al transporte, pero no como actividad principal pudiendo alterar nuestro objetivo, tal es así que reducimos a 29 empresas como

el total de la población considerando solo aquellas empresas que tiene como actividad principal brindar servicios de transportes del rubro de actividades logísticas.

## **2.2. Unidad de estudio**

Algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas del distrito de San Isidro.

## **2.3. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)**

### **Población**

Según (Neftali Toledo, 2019), conceptualiza la población como: “Una investigación que incluye todos los componentes (personas, cosas, criaturas e historiales médicos, por ejemplo) que participan en el fenómeno descrito y delimitado en el análisis del tema de investigación. Este tipo de investigación se denomina estudio de caso. La POBLACIÓN tiene la cualidad de ser investigada, evaluada y contada periódicamente. También suele denominarse UNIVERSO. La población debe tener sus límites definidos muy específicamente en cuanto a sus particularidades de contenido, localización y tiempo. Incluya detalles sobre la muestra del estudio, así como sobre su muestra. A la hora de seleccionar la muestra, tanto las frases como los criterios que emplee deben abordarse con extrema cautela. Debido al alcance de algunas investigaciones, los participantes se extraerán de toda la población. Esta información suele incluirse en la sección materiales, instrumentos y métodos cuando se trata de investigación en ingeniería, ya que es ahí donde se encuentra con más frecuencia”

Para el desarrollo del trabajo de investigación, fue tomado en cuenta la población (empresas) en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas que está conformada por 29 empresas, en el distrito de San Isidro, de la ciudad de Lima, durante el periodo 2021 (Instituto Nacional de Estadísticas e Informática- INEI, 2022)

## **Muestra**

Según (Otzen & Manterola, 2017) “La muestra determina la cantidad de sujetos que han sido elegidos para representar numéricamente a la población que dio origen respecto a la distribución de la variable objeto de estudio en la población”. Esto nos permite realizar el análisis de resultados, extraer o generalizar conclusiones a la población con un alto grado de certeza.

Con el objetivo de determinar la muestra se empleó el método probabilístico con la formula del muestreo aleatorio simple propuesto por (Acosta Avila, 1990) en su libro de guía para elaborar la tesis, según eso, tenemos los siguientes criterios de inclusión y exclusión planteados en la formula:

**Figura N° 1**  
**Fórmula para determinar la muestra de estudio**

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{E^2 * (N-1) + z^2 * p * q}$$

**Donde:**

- **n:** Tamaño de la muestra
- **N:** Tamaño de la población = 29
- **Z:** Valor de la distribución normal estandarizada correspondiente al nivel de confianza; para el 95%,  $z=1.96$
- **E:** Máximo error permisible, es decir un 5%
- **p:** Proporción de la población que tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.
- **q:** Proporción de la población que no tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

**Figura N° 2**  
**Fórmula para determinar la muestra de estudio**

$$n = \frac{(1.96)^2 * 50\% * 50\% * 29}{(5\%)^2 * (29 - 1) + (1.96)^2 * 50\% * 50\%}$$

$$n = 27$$

*Fuente: Elaboración propia*

El presente trabajo de investigación se elaboró en principio a la muestra conformada por un total de 27 personas que son representantes de la administración financiera que laboran en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas, del distrito de San Isidro, en la ciudad de Lima, periodo 2021. Según la población indicada se determinó el volumen de la muestra, se hizo el cálculo sobre la formula planteada (véase la figura N°1.1)

## 2.4. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

### 2.4.1. Técnicas

#### Encuesta

En una publicación de revista digital School of journalism and communication, encontramos conceptualizado a la encuesta como: Durante la encuesta, el investigador interrogará primero a las personas objeto de estudio sobre los datos que pretende obtener, y luego recopilará estos datos obtenidos durante la evaluación. "Obtener, de forma ordenada y sistemática, datos sobre las variables que interceden en una investigación y está sobre una población o muestra seleccionada" es el objetivo de la encuesta. (School of journalism and communication, 2022)

Para poder aplicar la encuesta, tuvimos en cuenta el problema específico ya que es de donde se partirá con las preguntas que tendrá el cuestionario con la finalidad de recopilar información referente al mismo, es así que la muestra a la que deberá ser aplicado este cuestionario es al número de empresas que obtuvimos en la ecuación (véase figura N° 1.1); tal es así que, a 27 personas, se aplicará la técnica de encuesta para dar a conocer el grado de conocimiento, aplicación y ejecución acerca del planeamiento financiero que implementan las empresas donde laboran.

#### **2.4.2. Instrumento**

##### **Cuestionario**

Según (Bravo Paniagua & Valenzuela González, 2021) "El cuestionario es una técnica que se emplea para recopilar información de manera ordenada con el fin de dar a conocer las variables de interés en un determinado estudio, investigación, encuesta o sondeo". Los cuestionarios son otra herramienta que puede utilizarse para recoger información sobre características de un entorno o individuales que pueden ayudar a percibir mejor los resultados de un estudio, a cuantificar la frecuencia con que se produce un determinado acontecimiento o a analizar actitudes, creencias o acciones. Esta información puede servir para comprender mejor los resultados de una evaluación, cuantificar la frecuencia con que se produce un determinado acontecimiento o analizar actitudes, creencias o acciones.

### 2.4.3. Validación y confiabilidad

#### Validación

(Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) señalan que el instrumento a trabajar deberá contar con la validación al juicio de expertos otorgándole el grado en que este llegue a medir correctamente a la variable en estudio.

En otras palabras, se evaluó por especialistas de investigación científica con conocimientos sobre la variable en estudio, para que luego dictaminen si realmente cumplen con lo necesario para su aplicación.

**Tabla 1**

Información de los expertos

Expertos	Especialidad
1 Mg. CPC Guevara Cavero, César Augusto	Magister en Finanzas.
2 Mg. CPC Bernia León Walter Christian	Magister en dirección Financiera.
3 Mg. CPC Acosta Mantilla, Edgardo Martin	Magíster en Docencia Universitaria

*Fuente: Elaboración propia*

Nota: Validación de los 3 expertos que revisaron el instrumento de la tesis

**Tabla 2**

Validación del cuestionario del instrumento de tesis.

Validador	Resultado de aplicabilidad
Relevancia	Aplicable
Pertinencia	Aplicable
Claridad	Aplicable

*Fuente: Elaboración propia*

Nota: Revisión de validación del instrumento de tesis

#### Confiabilidad

(Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) señalan que el grado del instrumento debe ser confiable para asegurar que los resultados son coherentes y sólidos.

**Tabla 3**

Criterios de interpretación de Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	Interpretación
$\alpha < 0,5$	Es inaceptable
$0,5 \leq \alpha < 0,6$	Es pobre
$0,6 \leq \alpha < 0,7$	Es cuestionable
$0,7 \leq \alpha < 0,8$	Es aceptable
$0,8 \leq \alpha < 0,9$	Es bueno
$0,9 \leq \alpha < 1$	Es excelente

*Fuente: Hernández, Fernández & Baptista*

Para el presente trabajo, el cuestionario por ser cuantitativo aplica la confiabilidad por el Alfa de Cronbach que nos proporcionará si el escalamiento de Likert es fiable.

**Tabla 4**

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N° de Elementos
0.862	10

*Fuente: SPSS- versión 29*

### 2.4.3. Procedimientos de recolección de datos

Se dispuso, para este trabajo de investigación, realizar una encuesta virtual, mediante la herramienta facilitada por Google, Google Forms; una vez elaborada dicha encuesta, empezamos a contactar a los responsables de la administración financiera de algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas situadas en el distrito de San Isidro, a través de llamadas, correos, mensajes de WhatsApp. En algunos casos la respuesta no era inmediata por lo que teníamos que insistir o cambiar de medio de comunicación; tener la encuesta resuelta al 100% tomó 5 días calendarios.

#### 2.4.4. Análisis de datos

La información recolectada que sirvió para la preparación de esta tesis fue extraída dentro de una zona demográfica, quiere decir, obtenida de algunas empresas que se encuentren dentro de la ciudad de Lima, distrito de San Isidro y que operaron en el rubro de actividades logísticas durante el periodo 2021, dicha información será procesada de la siguiente forma:

**Software IBM SPSS.** – Esta plataforma nos ofrece un análisis estadístico elaborado a raíz de los resultados obtenidos en la encuesta, esta herramienta fue adecuado para el trabajo de investigación realizado determinando su complejidad y minimizando riesgos.

**Programa informático- aplicaciones de office.** - Se utilizó esta herramienta informática que nos permitió realizar cálculos, generar tablas dinámicas, elaborar gráficos partiendo de una información numérica, esta información en su momento fue comparada entre los resultados similares de las distintas empresas de las que se obtuvo información.

**Microsoft office- Word.** – Se plasmó las conclusiones a las que se llega luego de analizar y procesar la información recopilada, esta herramienta nos ayudó a presentar una información consolidada mediante texto, tablas y gráficos que serán fueron por nosotros mismos y/o extraídas de algunos autores.

#### 2.4.5. Aspectos éticos

En este trabajo de investigación se desarrolló mediante la obtención de información recopilada y fue empleada únicamente para la elaboración de este trabajo, respetando y tomando en cuenta lo mencionado por los autores siendo referenciados de manera adecuada manteniendo los formatos APA; de esta manera, los datos son presentados de forma estadística evitando la tergiversación de la información.

## CAPÍTULO III: RESULTADOS

### 3.1. Presentación de resultados

Para recoger las conclusiones de la encuesta y poder hacer un análisis en base a las respuestas, era importante estar al tanto del punto de vista de las personas relacionadas con el área contable y finanzas de las organizaciones del rubro de actividades logísticas del distrito de San Isidro. Esto nos permitió hacer un análisis en base a las respuestas que recibimos a nuestra encuesta. Se utilizaron variables y dimensiones para categorizar los componentes que conformaron los hallazgos.

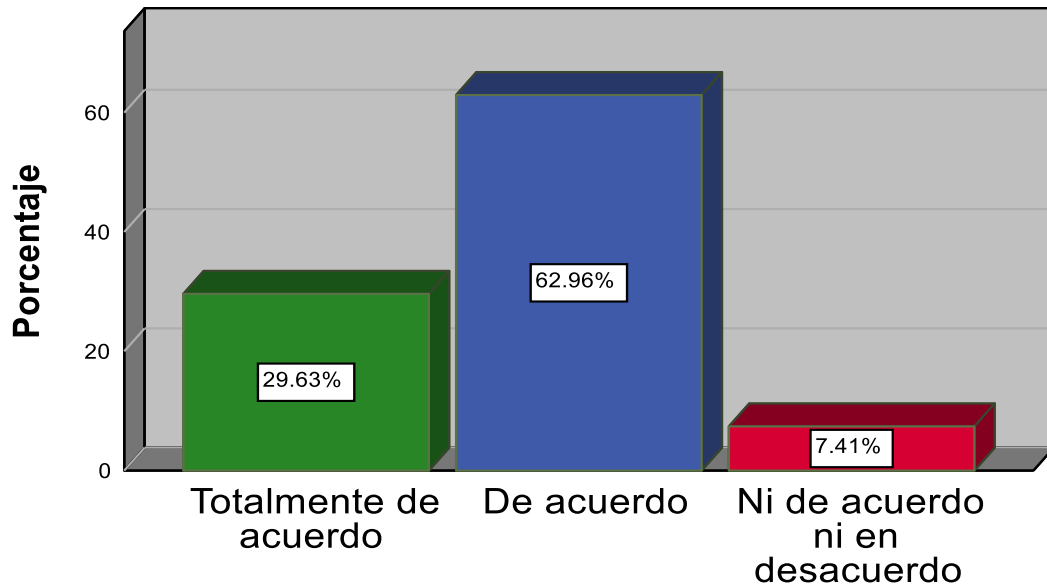
#### Análisis de dimensión: Políticas empresariales

**Tabla 5**  
**Políticas empresariales**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	8	29.63%	29.63%
De acuerdo	17	62.96%	92.59%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	7.41%	100.00%
Total	27	100.00%	

*Fuente: SPSS- Versión 29*

**Figura 3**  
**Políticas empresariales**



**Interpretación:**

En cuanto a los resultados mostrados gráficamente, podemos observar que del 100% de los encuestados respondieron a las preguntas sobre políticas empresariales, teniendo como respuestas: 8 responsables de la administración financiera que representan el 29.60% respondieron que totalmente de acuerdo, 17 responsables de la administración financiera que representa el 63% respondieron estar de acuerdo, 2 encuestados respondieron estar ni de acuerdo ni desacuerdo. Por lo tanto, en cantidad de porcentajes al 92.60% encuestados manifiestan que algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas sí utilizan políticas empresariales, dentro de ellas las de créditos, cobranzas y pagos, de esta manera les permite tener un proyectado de caja.

De lo expuesto se puede indicar que, un alto índice de los encuestados sí tiene bien definidas sus políticas de créditos y cobranzas los cuales les permite tener una buena gestión de cuentas por cobrar; por otro lado, manifiestan también que sus pagos a proveedores cumplen con sus políticas.

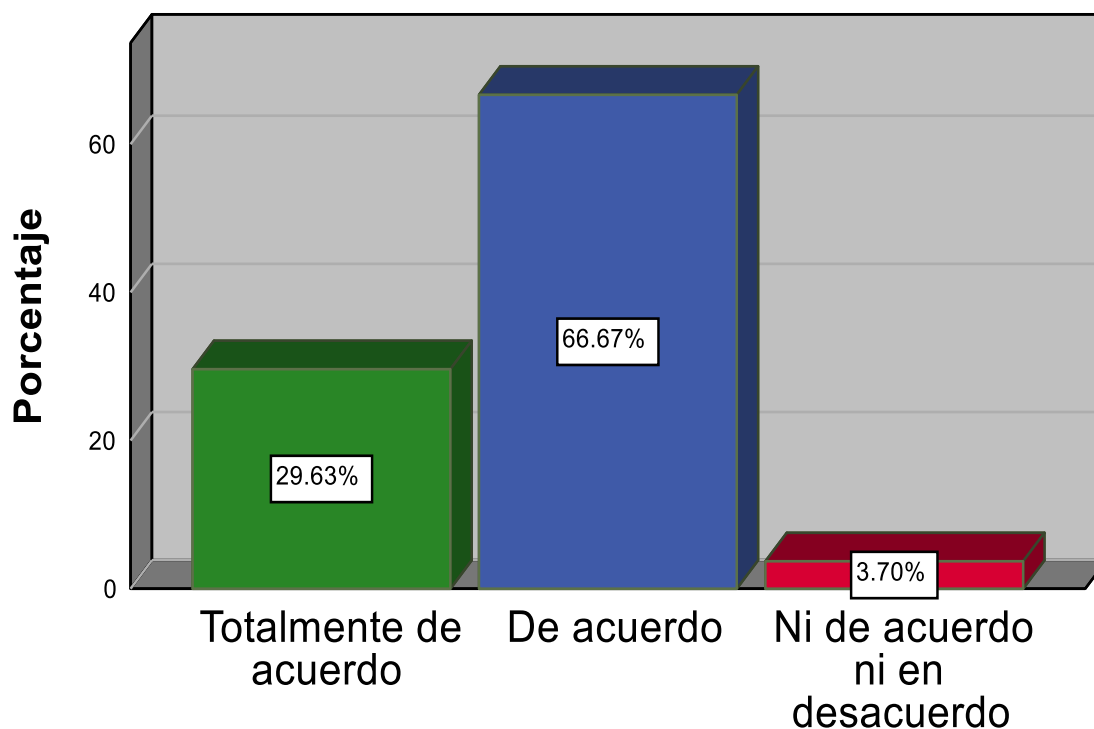
**Análisis de dimensión: Gestión presupuestaria**

**Tabla 6**  
**Gestión presupuestaria**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	8	29.63%	29.63%
De acuerdo	18	66.67%	96.30%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	3.70%	100.00%
Total	27	100.00%	

Fuente: SPSS- Versión 29

**Figura 4**  
**Gestión presupuestaria**



### Interpretación:

En cuanto a los resultados mostrados gráficamente, podemos observar que del 100% de los encuestados respondieron a las preguntas sobre gestión presupuestaria, teniendo como respuestas: 8 responsables de la administración financiera que representan el 29.63% respondieron que totalmente de acuerdo, 18 responsables de la administración financiera que representa el 66.70% respondieron estar de acuerdo, 1 de los encuestados respondió estar ni de acuerdo ni desacuerdo. Por lo tanto, en cantidad de porcentajes al 96.33% encuestados manifiestan que algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas sí emplean gestiones financieras, tales como: capacidad de endeudamiento, planificación del presupuesto y costo de promedio ponderado de capital.

Por ello, la mayoría de los encuestados manifiestan gestionar financieramente los recursos de las empresas haciendo uso de las herramientas de finanzas como planificar un presupuesto el cual les permita proyectar los flujos de acuerdo con lineamientos y recursos con que cuenta la empresa, delimitando la viabilidad, factibilidad y valoración de los proyectos de la empresa.

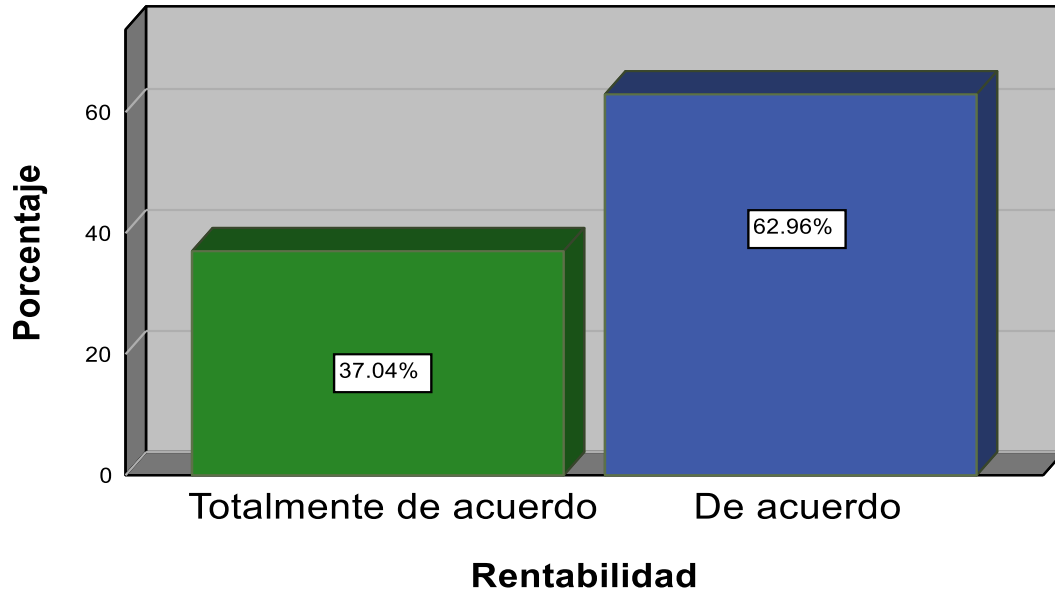
### Análisis de dimensión: Rentabilidad

**Tabla 7**  
**Rentabilidad**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	10	37.04%	37.04%
De acuerdo	17	62.96%	100.00%
Total	27	100.00%	

*Fuente: SPSS- Versión 29*

**Figura 5**  
**Rentabilidad**



**Interpretación:**

En cuanto a los resultados mostrados gráficamente, podemos observar que del 100% de los encuestados respondieron a las preguntas sobre rentabilidad, teniendo como respuestas: 10 responsables de la administración financiera que representan el 37% respondieron que totalmente de acuerdo; y, 17 responsables de la administración financiera que representa el 63% respondieron estar de acuerdo. Por lo tanto, en cantidad de porcentajes al 100% de los encuestados manifiestan que algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas sí calculan y analizan el margen bruto de utilidad; así como, la rentabilidad sobre los activos y financiera que incurre la empresa.

Por cuanto, la totalidad de los representantes de la administración financiera de algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas (encuestados) sí consideran y analizan el punto

de equilibrio y se evalúa su influencia sobre las ventas para determinar si su actividad principal resulta rentable; asimismo, los encuestados manifestaron que una adecuada gestión de sus recursos le permitirá obtener beneficios sin recurrir a financiamientos externos.

**Análisis variable: Planeamiento financiero**

**Tabla 8**

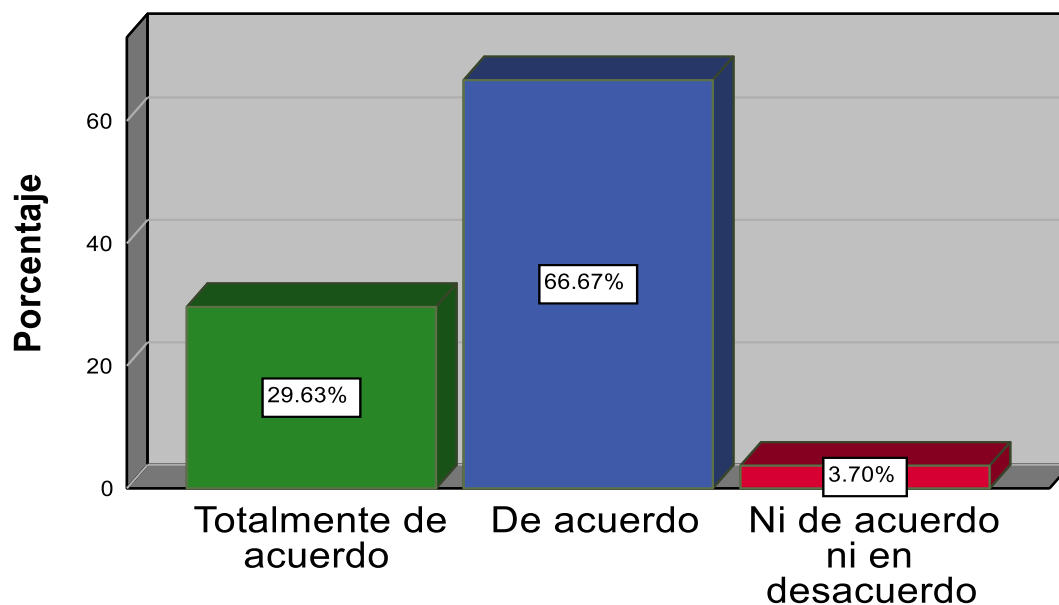
**Planeamiento financiero**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	8	30%	29.63%
De acuerdo	18	67%	96.30%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	4%	100.00%
Total	27	100%	

*Fuente: SPSS- Versión 29*

**Figura 6**

**Planeamiento financiero**



**Interpretación:**

En cuanto a los resultados mostrados gráficamente, podemos observar que del 100% de los encuestados respondieron a las preguntas sobre planeamiento financiero, teniendo como respuestas: 8 responsables de la administración financiera que representan el 29.60% respondieron que totalmente de acuerdo, 18 responsables de la administración financiera que representa el 66.70% respondieron estar de acuerdo, 1 de los encuestados respondió estar ni de acuerdo ni desacuerdo. Por lo tanto, en cantidad de porcentajes el 96.30% de los encuestados manifiestan que algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas sí incurren en el planeamiento financiero de sus empresas.

En tal sentido, en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas a las cuales se les encuestó, sí tienen conocimiento y emplean el planeamiento financiero ya que, según los resultados obtenidos, se puede verificar que la mayoría de los responsables de la administración financiera emplea y ejecuta las herramientas de finanzas en sus labores, todo ello se determinó de acuerdo con las 3 dimensiones y 8 indicadores los cuales nos permitió analizar la problemática que atraviesan las empresas del rubro en estudio.

## **CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES**

### **4.1. Discusión**

#### **Limitaciones**

La principal limitación presentada en el trabajo de investigación fue referente a la población, cuantas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas existían en San Isidro, en primera instancia recurrimos a la municipalidad del distrito, pero no obtuvimos una respuesta favorable por lo que nos vimos obligados a indagar por la web hasta llegar a los datos obtenidos por el censo a cargo del INEI; por otro lado, otra de las limitaciones fue contar con la opinión y participación de personas involucradas en las organizaciones sobre las cuales trata esta investigación al momento de solicitarles resolver la encuesta.

El asesor de tesis (Godoy Rodriguez, 2021) en una de sus publicaciones, menciona que es importante dar a conocer acerca de las limitaciones que se presentaron durante la investigación, de esta forma brindará oportunidad de demostrar que evaluó distintos métodos con el fin de superar los obstáculos que pudieron presentarse, textualmente indica lo siguiente: “Ten en cuenta que el reconocimiento temprano de las limitaciones de un estudio, es una oportunidad para hacer sugerencias de futuras investigaciones”.

### **4.2. Interpretación comparativa**

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

El estar de acuerdo que el planeamiento financiero en algunas empresas de transporte del rubro de actividades logísticas, del distrito de San Isidro, representado por el 66.67% de los sondeados, consideran que es una herramienta financiera de importante valor que permite conocer

el nivel de beneficio que generaría las principales actividades que realiza la empresa; asimismo, como un instrumento eficaz para elaborar estrategias y prever situaciones de riesgo que permitan cubrir las obligaciones sin afectar la estabilidad económica de la empresa, con estos resultados reafirmamos lo expuesto por (Valle Núñez, 2020) y estamos de acuerdo con que el planeamiento financiero radica en que permite prever y poner de relieve los posibles riesgos que puedan surgir en el futuro. Igualmente, el autor lo considera una herramienta indispensable para garantizar la consecución de los objetivos mediante la ejecución de una auditoría del estado actual de la empresa y la determinación de un camino distinto a seguir (es decir, hacia dónde quiere ir la empresa). Además, proporcionan un marco para estimar el impacto monetario y las repercusiones de las distintas medidas correctoras que pueden adoptarse. Asimismo (Chacon Orduz & Leon Rozo, 2019) en la tesis sobre modelo de planeación financiera, determinaron que implementar este tipo de herramientas financieras potenciarían sus fortalezas dándoles oportunidades ventajosas de generar reconocimiento de marca reflejado en competitividad; de este modo se reafirma lo indicado por (F. Gómez-Bezares, 2005) sobre la teoría de la evolución de las finanzas dándole mayor intereses hablando de un progreso y como ha ido cambiando en cuanto a la importancia que se le da a este instrumento de planeación financiera el cual le permite a la organización obtener resultados óptimos de acuerdo con los objetivos y metas trazados por las gerencias.

- **Respecto al objetivo específico 1**

Al analizar cuáles son las políticas empresariales en algunas empresas de transporte del rubro de actividades logísticas, del distrito de San Isidro, se puede verificar que el 62.96% de los encuestados, consideran que contar con unas políticas debidamente establecidas de acuerdo con las objetivos y metas de la empresa, ayudarán a una mejor gestión de recursos, principalmente

enfocándose en las cuentas por cobrar y pagar de la empresa; esto guarda relevancia con lo expuesto por (Mayorga & Araujo, 2020) quienes mencionan que al contar con estas políticas empresariales dentro de la organización serán de mucha ayuda logrando el objetivo principal y poder orientar en la toma de decisiones a la gerencia, con lo que manifestamos estar totalmente de acuerdo. Es así como (Van Horne & Wachowicz, 2010) nos hablan acerca de los grandes retos a los que se debe enfrentar la administración financiera de la empresa, tales como los factores externos (tecnología, incertidumbre por cambio de gobierno, inflación, etc.) factores que para hacerles frente y poder cubrir será necesario acudir a las políticas previamente establecidas y restablecidas según los cambios y a en armonía con lo requerido por el bienestar de la empresa. En la tesis presentada por (Jimenez Martinez & Novoa Perilla, 2018) investigaron que la empresa sobre la cual realizaron el estudio carecía de planeación financiera, este fue el objetivo propuesto ya que determinaron que la empresa gozaba de una buena posición; sin embargo, no se reflejaba en los resultados finales, es por ello que plantearon crear políticas financieras como apoyo y soporte a la administración financiera que se encargará de controlar y elaborar la planeación financiera.

- **Respecto al objetivo específico 2**

Al analizar cómo se maneja la gestión presupuestaria en algunas empresas de transporte del rubro de actividades logísticas, del distrito de San Isidro, se puede verificar que el 62.96% de los encuestados, consideran que si existe un porcentaje calculado sobre los ingresos el cual se destina para cubrir las obligaciones de las empresas, también se indica que se lleva un buen control acerca de los financiamientos de terceros a los que las empresas incurren, al respecto (Roberts, Bettner, Haka, & Williams, 2005) en el libro publicado “La base para decisiones gerenciales” nos dicen que las cuentas por cobrar constituyen el activo financiero de mayor relevancia sobre empresas comerciales y de servicios; esto dato es importante ya que será nuestro indicador al momento de

elaborar una planificación o proyección de caja pudiendo determinar insolvencia y la necesidad de recurrir a financiamiento de terceros, de esta manera coincidimos y ponemos de ejemplo la investigación hecha por (Pérez Rodríguez, 2019) el cual determinó la influencia de una planificación financiera sobre una empresa logística, llegando a concluir que para que exista un buen control financiero es necesario conocer algunos datos relevantes para la elaboración tales como: políticas comerciales de clientes y proveedores, costos de materiales y proyectos a los que la empresa deberá afrontar, de esta manera se contará con una planificación optima.

**- Respecto al objetivo específico 3**

Al analizar cómo es la rentabilidad en algunas empresas de transporte del rubro de actividades logísticas, del distrito de San Isidro, se puede verificar que el 62.96% de los encuestados, consideran que se debe contar con información confiable para determinar la rentabilidad financiera y rentabilidad sobre los activos para lograr una mejor administración de los recursos que tiene la empresa para la toma de decisiones. El resultado confirma y estamos de acuerdo con el estudio realizado por (Torres Cubas, 2021), en donde recomienda y hace énfasis en que la gerencia revise de forma específica el costo de venta y los gastos operaciones que incurre en cada periodo haciendo, de ser necesario, recategorizaciones según indicadores financieros y de gestión que los complementen, como las NIIFs, para medir de manera integral los recursos de la empresa logrando un mejor beneficio económico- financiero en un plazo de tiempo determinado. Asimismo, en el trabajo de investigación sobre la incidencia de la planificación sobre la rentabilidad (VEGA VILLANUEVA , 2021) explica que, la rentabilidad es un indicador que permite identificar los beneficios sin excluir las obligaciones de la empresa permitiéndole un control eficaz sobre sus costos fijos y variables.

### **4.3. Implicancias**

#### **Implicancia práctica**

Consideramos que el presente trabajo realizado será de gran ayuda para generar conciencia entre los trabajadores encargados de velar, analizar y ejecutar la parte financiera no solo para empresas del rubro de actividades logísticas sino también puede ser aplicado a cualquier empresa, indistintamente el rubro, sector o actividad a la que se dedique.

#### **Implicancia teórica**

Estimamos que el presente estudio complementará y se sumará al marco teórico existente al dilucidar el valor de la planificación financiera para futuras investigaciones que puedan surgir en esta área, tanto como material de apoyo para profesionales y/o por razones académicas. Esto se debe a que consideramos que se aclarará la importancia de la planificación financiera para futuras investigaciones que puedan surgir en este ámbito.

#### **Implicancia metodológica**

Debido a que todos los aspectos metodológicos basados en un enfoque de investigación cualitativa, bajo un diseño no experimental, transversal o transeccional fueron respetados y llevados a cabo de acuerdo con las especificaciones antes mencionadas, fue posible llevar a cabo la recolección de información y datos al mismo tiempo que se realizaba el trabajo que aquí se presenta. Ello permitió recoger tanto la información como los datos que se presentan.

### **4.4. Conclusiones**

Se exponen las siguientes conclusiones luego de haberse obtenido los resultados correspondientes:

Respecto a la variable analizada, algunas empresas se benefician al tener una planificación financiera adecuada y eficiente optimizando sus recursos económicos, que podrán ser evaluados en profundidad para decidir la situación financiera y el funcionamiento de la organización, de gestión o de inversión en función de la rentabilidad y de los resultados esperados; también proporciona diversas formas o alternativas de apoyo financiero en el caso de que factores externos pudieran modificar el objetivo inicialmente propuesto, y favorece a la empresa al minimizar los costes y maximizar los beneficios. Además, cuentan con información veraz con la que se trabaja, esto les permite tener proyecciones lo más ajustadas a la realidad posible, teniendo en cuenta los costes y gastos para determinar un margen de beneficio bruto y analizando si los esfuerzos que se han realizado son suficientes para cumplir los objetivos o si es necesario replantearlos.

Con referencia al objetivo específico 1, algo que no se considera en todas las empresas de la muestra, es el negociar días de crédito con los proveedores, esto debería ser una herramienta financiera importante ya que te permite obtener materia prima o servicios y poder pagarlo posteriormente teniendo en cuenta que la mayoría de las ventas no son al contado; en este sentido, es importante establecer pactos o negociaciones con los proveedores con el fin de obtener crédito, dado que puede utilizarse para controlar las variaciones de los flujos de caja y prevenir el peligro de poner en riesgo compromisos urgentes, este tipo de financiación es uno de los más cruciales a corto plazo.

Sobre el objetivo específico 2, la gestión presupuestaría se ha considerado, favorablemente, entre las empresas encuestadas según la muestra, pero se ha detectado que esta herramienta financiera no es monitoreado, lo cual significa que luego de su planeación, éste no es controlado lo que puede ocasionar desorden y mal manejo de los fondos financieros; para ello, se debe tener un mayor control y manejo del flujo de caja puesto que el escenario a desarrollarse puede ser

cambiante y al omitirse podría poner en riesgo la disponibilidad de efectivo y su viabilidad de las actividades y proyectos de la empresa.

Finalmente, referente al objetivo específico 3, a partir del análisis realizado a las respuestas de los encuestados cómo es la rentabilidad en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas, del distrito de San Isidro, se ha determinado que conocer y saber sobre la rentabilidad financiera y rentabilidad sobre los activos de la organización es fundamental ya que permite conocer sobre la utilidad que genera las diferentes actividades de la empresa, además de saber si con ello será suficiente para cubrir los costos fijos y variables.

#### **4.5. Recomendaciones**

En cuanto a la conclusión general, para lograr obtener una adecuada y eficiente planificación financiera, se recomienda a los encargados de la administración financiera, que los colaboradores de la empresa tengan un correcto conocimiento sobre el planeamiento financiero y así lograr alcanzar los beneficios esperados; para lograr el éxito de una planificación financiera es necesario que las diferentes áreas estén involucradas ya que son quienes proporcionaran datos sobre los cuales se trabajará; también, los encargados deben estudiar el mercado competitivo añadiendo datos de tendencias.

En cuanto a la conclusión del primer objetivo específico se recomienda que los encargados de la administración financiera establezcan y ultimen acuerdos o negociaciones de mayor envergadura con los proveedores que pueda tener la empresa para obtener créditos que les permitan gestionar las fluctuaciones de sus flujos de caja; también es necesario llevar un control óptimo de la cartera de clientes; estos acuerdos o políticas empresariales deberán estar estipuladas; así evitarán poner en peligro el cumplimiento de obligaciones inmediatas y la posibilidad de vender a

crédito o al contado, además de prever los posibles factores externos que afecten directamente la liquidez de la empresa.

En cuanto a la conclusión del segundo objetivo específico, con la finalidad de tener la documentación e información verídica para la elaboración de una adecuada gestión presupuestaria; y, además poder determinar con ello la rentabilidad financiera y rentabilidad sobre los activos, se recomienda a los encargados de la administración financiera de todas las empresas de la muestra, que adopten procedimientos y políticas que permitan certificar la veracidad de la información a utilizar, definiendo metas claras y estableciendo indicadores de rendimiento (KPI's) enfocado a las políticas financieras.

En cuanto a la conclusión del tercer objetivo específico se recomienda a los encargados de la administración financiera, que capaciten constantemente al personal y se lleve un control y análisis de los resultados; así como, monitorear, a través de los ratios, los resultados de los estados financieros, esto proporcionará una visión mas completa de la salud financiera de la organización y raíz de ello tomar las decisiones correspondientes.

## REFERENCIAS

- Acosta Avila, R. (1990). *GUIA PARA ELOBORAR LA TESIS*. Lima: Estudios y Ediciones R.A. Obtenido de [https://biblioteca.unasam.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=21358&shelfbrowse\\_itemnumber=28248](https://biblioteca.unasam.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=21358&shelfbrowse_itemnumber=28248)
- Alarcon Diaz, Y., & Albarran Ayala, I. (2021). *Universidad Cesar Vallejo*. Obtenido de Análisis comparativo de la capacidad de endeudamiento, antes y durante la COVID-19, en el sector alimentos, periodos: 2018 al 2021: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/93691/Alarcon\\_DYJ-Albarran\\_AIJ-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/93691/Alarcon_DYJ-Albarran_AIJ-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Aristizabal Álzate, N., Cárdenas Barón, O. J., Ariza Antonio, C. J., & Lozada Peñaranda, H. D. (2018). *LA PLANEACIÓN FINANCIERA COMO HERRAMIENTA A LARGO PLAZO*. Obtenido de Universidad Católica de Colombia: <https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/aee96b4d-2422-4e93-98cd-0998ed27d106/content>
- Arroyo, P., Vásquez, R., & Villanueva, A. (2018). La planeación financiera. *Gestiópolis*, pág. 2.
- Ático 34. (2021). ¿Qué es la toma de decisiones en una empresa? *Grupo Ático 34*.
- BACHILLER: BAUTISTA PUENTE, C. R. (2016). *UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERÚ*. Obtenido de PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE TIENDAS OESCHLE DE LA CIUDAD DE HUANCAYO 2016-2019: <https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/1626/TESIS%20CARMEN.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bravo Paniagua, T., & Valenzuela González, S. (2021). *Instituto Nacional para la Evaluación de la Educación INEE*. Obtenido de Desarrollo de instrumentos de evaluación: <https://www.inee.edu.mx/wp-content/uploads/2019/08/P2A355.pdf>
- Carbajal Avila, L., & Ulloa Blas, I. (2019). *Universidad Privada del Norte*. Obtenido de ANÁLISIS Y PROPUESTA DE POLÍTICA DE CRÉDITO Y COBRANZA EN EL ÁREA FINANCIERA DE LA EMPRESA NISIRA SYSTEMS S.A.C., TRUJILLO 2019: [https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23316/Carbajal%20Avila%20Lourdes\\_Ulloa%20Blas%20Iris\\_total.pdf?sequence=8&isAllowed=y](https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23316/Carbajal%20Avila%20Lourdes_Ulloa%20Blas%20Iris_total.pdf?sequence=8&isAllowed=y)
- Castañeda Sayaberde, R. A. (2021). *FLUJO DE CAJA COMO HERRAMIENTA FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA EXPORTADORA INBC SRL, LAMBAYEQUE 2019*. Obtenido de Universidad Señor de Sipán: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8850/Casta%F1eda%20Sayaberde%20Rosa%20Anabel.pdf?sequence=6>
- Castro, J. (2020). 6 Consejos para aumentar la rentabilidad de una empresa. *Corponet*, pág. 1.
- CETYS Universidad. (Marzo de 2021). ¿Cómo podemos realizar una clasificación de gastos y de costos? *CAMPUS MEXICALI*.
- Chacon Orduz, G., & Leon Rozo, W. A. (2019). *UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS*. Obtenido de MODELO DE PLANEACION FINANCIERA APLICABLE A LA EMPRESA PRODUCTOS NATURELA S.A.S: <https://repositorio.unillanos.edu.co/bitstream/handle/001/1481/RUNILALNOS%20FIN%200094%20MODELO%20DE%20PLANEACI%c3%93N%20FINANCIERA%20APLICABLE%20A%20LA%20EMPRESA%20PRODUCTOS%20NATURELA%20S.A.S..pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Diaz Chuquipiondo, R., & Paz Burgos, S. (2021). *Universidad Privada del Norte*. Obtenido de POLÍTICA DE COBRANZA Y LA INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE INVERSIONES NEPOLO E.I.R.L., 2021": <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/33772/Diaz%20Chuquipiondo%20Rosa%20Isabel%20-%20Paz%20Burgos%20Sandy%20Jhudit.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Estupiñan. (2017). Flujo de caja efectivo. *Finanzas internaciones para una buena gestion*, pág. 1.
- F. Gómez-Bezares. (2005). *Universidad de Deusto y Fundación de José de la Vega- DIEM*. Obtenido de Una Nota crítica sobre la actual investigación de finanzas: <https://www.bing.com/search?q=gomez+2005+vision+tradicional+de+finanzas+pdf&qs=n&form=>

- QBRE&sp=-1&lq=0&pq=gomez+2005+vision+tradicional+de+finanzas+pdf&sc=10-45&sk=&cvid=183AC5DF79C94834871ED1D9B3B0D2FD&ghsh=0&ghacc=0&ghpl=
- Flores Rios, L. (2008). *ECOS DE ECONOMÍA*. Obtenido de Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX: <https://www.redalyc.org/pdf/3290/329027263004.pdf>
- Godoy Rodriguez, C. (2021). *¿Cómo redactar la sección de Limitaciones de un estudio?* Obtenido de TESIS DE CERO: <https://tesisdeceroa100.com/como-redactar-la-seccion-de-limitaciones-de-un-estudio/>
- GRADOS DENEGRI, S., & MEDINA PÉREZ, Y. (2020). *Universidad Autonoma del Perú*. Obtenido de Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa ASP System SAC de Chorrillos Lima, 2020: <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/2227?show=full>
- Gutiérrez, D. F. (2018). La planeación financiera. *Gestiópolis*, pág. 2.
- Helmut. (2019). *¿Qué es el flujo de caja proyectado?* *Nubox*, pág. 1.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.* Obtenido de Metodología de la investigación: <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista- Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Instituto Nacional de Estadísticas e Informatica- INEI. (2022). *Compendio Estadístico Peru 2022*. Obtenido de Transporte, Almacenamiento y mensajería: [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digiales/Est/Lib1872/cap20/cap20.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digiales/Est/Lib1872/cap20/cap20.pdf)
- Iruretagoyena Osuna, M. T. (2018). *UNIVERSIDAD COMPLUTENSE DE MADRID*. Obtenido de La planificación financiera moderna y su aplicación a la gestión de cooperativas agrarias: <https://eprints.ucm.es/id/eprint/51964/1/5304235023.pdf>
- Jimenez Martinez, L. M., & Novoa Perilla, D. P. (2018). *UNIVERSIDAD CATOLICA DE COLOMBIA*. Obtenido de PROPUESTA DE PLANEACION FINANCIERA PARA LA EMPRESA TENDENCIAS GYG S.A.S: <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/22636/1/PROPUESTA%20DE%20PLANEACION%20FINANCIERA%20PARA%20LA%20EMPRESA%20TENDENCIAS%20GYG%20S.pdf>
- Laoyan, S. (2022). Toma de decisiones: definición, pasos, tipos y características. *Asana*.
- Llamas, J., & López, J. (Noviembre de 2020). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de PRESUPUESTO OPERATIVO: <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto-operativo.html>
- López López, L. S. (2018). *EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA ESENCIA MARINA SAC, LIMA 2017*. Obtenido de Universidad Privada del Norte: <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21071/L%c3%b3pez%20L%c3%b3pez%2c%20Luis%20Santiago.pdf?sequence=8&isAllowed=y>
- López, P., & Vitto, S. (Mayo de 2020). *Thomsom Reuters- CHECKPOINT*. Obtenido de Estados contables proyectados: <https://www.consejosalta.org.ar/wp-content/uploads/Estados-contables-proyectados.pdf>
- Mancilla Gastelo, K. B. (2021). *UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE*. Obtenido de “EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE EMPRESAS DE DISTRIBUCIÓN DE TECNOLOGÍA, MIRAFLORES, 2019: <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/28217/Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mayorga, D., & Araujo, P. (2020). *Universidad del Pacifico*. Obtenido de POLITICAS DE EMPRESA PARA UNA MEJOR GESTION FINANCIERA: <https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1611/AE8.pdf?sequence=1>
- Morales, C., & MORALES, C. (octubre de 2015). <https://www.academia.edu/>. Obtenido de Planeacion financiera: [https://www.academia.edu/29576591/PLANEACI%C3%93N\\_FINANCIERA](https://www.academia.edu/29576591/PLANEACI%C3%93N_FINANCIERA)
- Muñoz Fernández, S. L., & Tandazo Silva, J. V. (2019). *UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR*. Obtenido de Plan de gestión y control financiero para el aumento de rentabilidad de la Empresa

- “Guaranda Figueroa Repuestos Automotrices Cía. Ltda.:  
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/18591/1/T-UCE-0005-CEC-195.pdf>
- Neftali Toledo, D. (2019). *Universidad Autónoma del Estado de México*. Obtenido de Población y Muestra: <https://core.ac.uk/download/pdf/80531608.pdf>
- NIC 18. (1995). Norma Internacional de Contabilidad N° 18. *Ministerio de Economía y Finanzas*.
- Ortega Castro, A. (2020). Que es administracion financiera. *Euroinnova*, pág. 1.
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). *International Journal of Morphology*. Obtenido de Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio: [https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-95022017000100037&script=sci\\_arttext&tlng=pt](https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-95022017000100037&script=sci_arttext&tlng=pt)
- Perdomo Moreno, A. (2022). Administración Financiera de Tesorería . *FACULTAD DE CONTADURIA Y CIENCIAS ADMINISTRATIVAS*, pág. 1.
- Pérez Rodríguez, S. P. (2019). *UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO*. Obtenido de Planeamiento financiero y su influencia en la gestión logística de RIKATC Contratistas Generales S.A.C – distrito de Pacasmayo año 2019: [https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/20279/p%c3%a9rezrodr%c3%adguez\\_stephanie.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/20279/p%c3%a9rezrodr%c3%adguez_stephanie.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Prana. (2020). ¿Qué es la rentabilidad de una empresa y cómo se calcula? pág. 1.
- Roberts, F. M., Bettner, M. S., Haka, S. F., & Williams, J. R. (2005). *LA BASE PARA DECISIONES GERENCIALES*. Obtenido de [https://www.academia.edu/10330888/Contabilidad\\_La\\_Base\\_de\\_Decisiones\\_Gerenciales](https://www.academia.edu/10330888/Contabilidad_La_Base_de_Decisiones_Gerenciales)
- Sampieri, R. (2016). *McGraw-Hill. Cuarta edición Pag.3-26*. Obtenido de Metodología de la investigación: <https://portaproditi.wordpress.com/enfoque-cualitativo-y-cuantitativo-segun-hernandez-sampieri/>
- Saurín , M., Marin , S., & Villafuerte , C. (diciembre de 2020). *Revista Balance´s de la Universidad Nacional Agraria de la Selva*. Obtenido de Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos-financieros de una empresa de transporte.: <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/236>
- Sauza Avila, B., Cruz Dominguez, J., Perez Castañeda, S., Lechuga Canto, C., & Cruz Ramirez , D. (2022). *Universidad Autonoma del Estado de Hidalgo*. Obtenido de Costo Promedio Ponderado de Capital para una mejor decisión de inversión: <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/7884/8476>
- School of journalism and comunicacion. (2022). *La encuesta*. Obtenido de La encuesta hace parte de las diversas herramientas con las que cuenta el entrevistador para obtener información, cuantificarla y analizarla.: <https://www.techtitute.com/pe/periodismo-comunicacion/blog/la-encuesta>
- Señalin Morales, L., Olaya Cum, R., & Herrera Peña, J. (2020). *Universidad del Zulia*. Obtenido de Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones: <https://biblat.unam.mx/hevila/Revistavenezolanadegerencia/2020/Vol.%2025/No.%2092/29.pdf>
- Stickney, C., Weil, R., Schipper, K., Francis, J., & Avolio Alecchi, B. E. (2011). *CONTABILIDAD FINANCIERA: Una introducción a conceptos, métodos y usos*. Obtenido de CENTRUM Catolica, Pontificia Universidad Católica del Perú: <https://centrumthink.pucp.edu.pe/libroseinformestecnicos/contabilidad-financiera-una-introduccion-a-conceptos-metodos-y-usos/>
- Torres Cubas, H. I. (2021). *SISTEMA DE COSTOS OPERATIVOS Y LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA TRANSPORTES ACUARIO S.A.C., EN EL PERIODO 2021*. Obtenido de UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA: [https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/4981/T016\\_74885525\\_T.pdf?sequence=1](https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/4981/T016_74885525_T.pdf?sequence=1)
- Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia. (2019). *FESAD*. Obtenido de PLANIFICACIÓN PRESUPUESTAL: [https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/handle/001/3495/Unidad\\_1.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20Planeaci%C3%B3n%20Presupuestal%20es%20la,utilidades%20o%20ganancias%20para%20las](https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/handle/001/3495/Unidad_1.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20Planeaci%C3%B3n%20Presupuestal%20es%20la,utilidades%20o%20ganancias%20para%20las)

- Valle Núñez, A. P. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Obtenido de Universidad César Vallejo. Perú:  
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. Obtenido de Prentice Hall- PEARSON: <https://apps.utel.edu.mx/recursos/files/r161r/w24227w/fundamentos-de-administracion.pdf>
- VEGA VILLANUEVA , E. J. (Mayo de 2021). *UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS*. Obtenido de Planeamiento Financiero y su incidencia en la rentabilidad en E-Textil EIRL – La Victoria 2020:  
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1502/VEGA%20VILLANUEVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Zamora T., I. (Abril de 2018). *Eumed.Net- Enciclopedia virtual*. Obtenido de RENTABILIDAD Y VENTAJA COMPARATIVA: UN ANÁLISIS DE LOS SISTEMAS DE PRODUCCIÓN:  
<https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

El formato de la tesis, las citas y las referencias se harán de acuerdo con el Manual de Publicaciones de la American Psychological Association sexta edición, los cuales se encuentran disponibles en todos los Centros de Información de UPN, bajo la siguiente referencia:

**Código:** 808.06615 APA/D

También se puede consultar la siguiente página web:

<http://www.apastyle.org/learn/tutorials/index.aspx>

## ANEXOS

### ANEXO 1: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADOR
Planeamiento financiero	El planeamiento financiero es un instrumento de gestión importante en el proceso de toma de decisiones anticipándose a escenarios evitando desperdicios y desgastes por parte de las empresas. Por lo que, en los resultados de la investigación realizada se puede demostrar que la realización de un planeamiento financiero influye en la toma de decisiones y optimiza la rentabilidad de una empresa.	La presente variable está organizada por 3 dimensiones y 8 indicadores los cuales serán medidos con una encuesta	Políticas empresariales	Políticas de créditos y cobranzas
				Políticas de pago
			Gestión presupuestaria	Capacidad de endeudamiento
				Planificación del presupuesto
				Costo de Promedio Ponderado de capital
			Rentabilidad	Margen bruto de utilidad
				ROA
				ROE

**ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA**

TEMA	PROBLEMA GENERAL	PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICOS	VARIABLE	POBLACION	DISEÑO
Planeamiento Financiero en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021	¿Cómo es el planeamiento financiero en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas del distrito de San Isidro en el periodo 2021?	¿Cuáles son las políticas empresariales en algunas empresas de transporte del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021?	Describir cómo es el planeamiento financiero en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021	Identificar cuáles son las políticas empresariales en algunas empresas del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021	Planeamiento financiero	<b><u>Población</u></b> 29 responsables de la administración financiera en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas del distrito de San Isidro, 2021	<b><u>Diseño de investigación</u></b> No experimental - Transversal Descriptiva  Cuantitativa
		¿Cómo se maneja la gestión presupuestaria en algunas empresas de transporte del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021?		Identificar como se maneja la gestión presupuestaria en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021		<b><u>Muestra</u></b> 27 responsables de la administración financiera en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas del distrito de San Isidro, 2021	<b><u>Técnica de recolección de datos</u></b>  - Encuesta  - Observación
		¿Cómo es la rentabilidad en algunas empresas de transporte del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021?		Identificar cómo es la rentabilidad en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas en el distrito de San Isidro, 2021		<b><u>Muestra</u></b> 29 responsables de la administración financiera en algunas empresas de transportes del rubro de actividades logísticas del distrito de San Isidro, 2021	<b><u>Instrumento</u></b>  - Cuestionario

**ANEXO 3: CUESTIONARIO**

N° ítem	PREGUNTAS	TD	EN	NDNC	DC	TA
1	Utilizan una política de créditos y cobranzas que estén bien definidas contribuyendo a una adecuada gestión de las cuentas por cobrar.	TD	EN	NDNC	DC	TA
2	Se programan pago de acuerdo con los plazos de créditos otorgados a la empresa.	TD	EN	NDNC	DC	TA
3	El cálculo de un porcentaje de los ingresos obtenidos es destinado para cubrir las obligaciones de la empresa para no caer en insolvencia.	TD	EN	NDNC	DC	TA
4	Se gestiona y controla el financiamiento de terceros a corto, mediano y largo plazo	TD	EN	NDNC	DC	TA
5	Se elabora un presupuesto basado en reglas y lineamientos que rigen a la empresa.	TD	EN	NDNC	DC	TA
6	Se evalúa el rendimiento mínimo o el costo del financiamiento de capital.	TD	EN	NDNC	DC	TA
7	Para cubrir sus costes fijos, la actividad principal debe ser rentable.	TD	EN	NDNC	DC	TA
8	Se calcula el punto de equilibrio de la empresa y evalúa cuanto influyen las ventas para cubrir los costos.	TD	EN	NDNC	DC	TA
9	El rendimiento sobre los activos permite generar un mayor valor a la empresa, y esta alineado con sus objetivos.	TD	EN	NDNC	DC	TA
10	El beneficio de la empresa permite que no se soliciten financiamientos externos.	TD	EN	NDNC	DC	TA

**ANEXO 4: CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL REGIMEN GENERAL**

**Validador:** Mg. CPC Bernia León Walter Christian

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
<b>DIMENSIÓN 1: POLÍTICAS EMPRESARIALES</b>														
<b>Indicador: Políticas de créditos y cobranzas</b>														
1	Utilizan políticas de créditos y cobranzas que estén bien definidas, contribuyendo a una adecuada gestión de las cuentas por cobrar.				X				X				X	
<b>Indicador: Políticas de pago</b>														
2	Se programan pago de acuerdo con los plazos de créditos otorgados a la empresa.				X				X				X	
<b>DIMENSIÓN 2: GESTIÓN PRESUPUESTARIA</b>														
<b>Indicador: Capacidad de endeudamiento</b>														
3	El cálculo de un porcentaje de los ingresos obtenidos es destinado para cubrir las obligaciones de la empresa, para no caer en insolvencia.				X				X				X	
4	Se gestiona y controla el financiamiento de terceros a corto, mediano y largo plazo				X				X				X	
<b>Indicador: Planificación del presupuesto</b>														
5	Se elabora un presupuesto basado en reglas y lineamientos que rigen a la empresa.				X				X				X	
<b>Indicador: Costo de Promedio Ponderado de capital</b>														
6	Se evalúa el rendimiento mínimo o el costo del financiamiento de capital.				X				X				X	
<b>DIMENSIÓN 3: RENTABILIDAD</b>														
<b>Indicador: Margen bruto de utilidad</b>														
7	Para cubrir sus costes fijos, la actividad principal debe ser rentable.				X				X				X	
8	Se calcula el punto de equilibrio de la empresa y evalúa cuanto influyen las ventas para cubrir los costos.				X				X				X	
<b>Indicador: Rentabilidad sobre los activos</b>														
9	El rendimiento sobre los activos permite generar un mayor valor a la empresa, y esta alineado con sus objetivos.				X				X				X	
<b>Indicador: Rentabilidad financiera</b>														
10	El beneficio de la empresa permite que no se soliciten financiamientos externos.				X				X				X	

**Observaciones:**

-----  
-----  
-----

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

**Apellidos y nombres del juez validador:** Mg. CPC Bernia León Walter Christian      **DNI:** 41518214

**Especialidad del validador:** Magister en dirección Financiera.

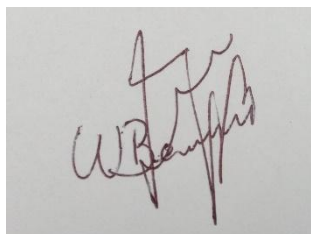
**01 de mayo del 2024**

<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 Bernia León Walter Christian**

Validador: Mg. CPC Guevara Cavero César Augusto

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	<b>DIMENSIÓN 1: POLÍTICAS EMPRESARIALES</b>													
	<b>Indicador: Políticas de créditos y cobranzas</b>													
1	Utilizan políticas de créditos y cobranzas que estén bien definidas, contribuyendo a una adecuada gestión de las cuentas por cobrar.				X				X				X	
	<b>Indicador: Políticas de pago</b>													
2	Se programan pago de acuerdo con los plazos de créditos otorgados a la empresa.				X				X				X	
	<b>DIMENSIÓN 2: GESTIÓN PRESUPUESTARIA</b>													
	<b>Indicador: Capacidad de endeudamiento</b>													
3	El cálculo de un porcentaje de los ingresos obtenidos es destinado para cubrir las obligaciones de la empresa, para no caer en insolvencia.				X				X				X	
4	Se gestiona y controla el financiamiento de terceros a corto, mediano y largo plazo				X				X				X	
	<b>Indicador: Planificación del presupuesto</b>													
5	Se elabora un presupuesto basado en reglas y lineamientos que rigen a la empresa.				X				X				X	
	<b>Indicador: Costo de Promedio Ponderado de capital</b>													
6	Se evalúa el rendimiento mínimo o el costo del financiamiento de capital.				X				X				X	
	<b>DIMENSIÓN 3: RENTABILIDAD</b>													
	<b>Indicador: Margen bruto de utilidad</b>													
7	Para cubrir sus costes fijos, la actividad principal debe ser rentable.				X				X				X	
8	Se calcula el punto de equilibrio de la empresa y evalúa cuanto influyen las ventas para cubrir los costos.				X				X				X	
	<b>Indicador: Rentabilidad sobre los activos</b>													
9	El rendimiento sobre los activos permite generar un mayor valor a la empresa, y esta alineado con sus objetivos.				X				X				X	
	<b>Indicador: Rentabilidad financiera</b>													
10	El beneficio de la empresa permite que no se soliciten financiamientos externos.				X				X				X	

**Observaciones:**

-----  
-----  
-----

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

**Apellidos y nombres del juez validador:** Mg. CPC Guevara Cavero César Augusto      **DNI:** 41729483

**Especialidad del validador:** Magister en Financiera.

**01 de mayo del 2024**

<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 Guevara Cavero César Augusto**

Validador: Mg. CPC Acosta Mantilla Edgardo Martin

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	<b>DIMENSIÓN 1: POLÍTICAS EMPRESARIALES</b>													
	<b>Indicador: Políticas de créditos y cobranzas</b>													
1	Utilizan políticas de créditos y cobranzas que estén bien definidas, contribuyendo a una adecuada gestión de las cuentas por cobrar.				X				X				X	
	<b>Indicador: Políticas de pago</b>													
2	Se programan pago de acuerdo con los plazos de créditos otorgados a la empresa.				X				X				X	
	<b>DIMENSIÓN 2: GESTIÓN PRESUPUESTARIA</b>													
	<b>Indicador: Capacidad de endeudamiento</b>													
3	El cálculo de un porcentaje de los ingresos obtenidos es destinado para cubrir las obligaciones de la empresa, para no caer en insolvencia.				X				X				X	
4	Se gestiona y controla el financiamiento de terceros a corto, mediano y largo plazo				X				X				X	
	<b>Indicador: Planificación del presupuesto</b>													
5	Se elabora un presupuesto basado en reglas y lineamientos que rigen a la empresa.				X				X				X	
	<b>Indicador: Costo de Promedio Ponderado de capital</b>													
6	Se evalúa el rendimiento mínimo o el costo del financiamiento de capital.				X				X				X	
	<b>DIMENSIÓN 3: RENTABILIDAD</b>													
	<b>Indicador: Margen bruto de utilidad</b>													
7	Para cubrir sus costes fijos, la actividad principal debe ser rentable.				X				X				X	
8	Se calcula el punto de equilibrio de la empresa y evalúa cuanto influyen las ventas para cubrir los costos.				X				X				X	
	<b>Indicador: Rentabilidad sobre los activos</b>													
9	El rendimiento sobre los activos permite generar un mayor valor a la empresa, y esta alineado con sus objetivos.				X				X				X	
	<b>Indicador: Rentabilidad financiera</b>													
10	El beneficio de la empresa permite que no se soliciten financiamientos externos.				X				X				X	

**Observaciones:**

-----  
-----  
-----  
-----

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

**Apellidos y nombres del juez validador:** Mg. CPC Acosta Mantilla Edgardo Martin      **DNI:** 08416821

**Especialidad del validador:** Magister en dirección Financiera.

**01 de mayo del 2024**

<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 Acosta Mantilla Edgardo Martin**

## **ANEXO 6: GOOGLE FORMS**



## TESIS: PLANEAMIENTO FINANCIERO EN ALGUNAS EMPRESAS DE TRANSPORTES DEL RUBRO DE ACTIVIDADES LOGISTICAS, DEL DISTRITO DE SAN ISIDRO

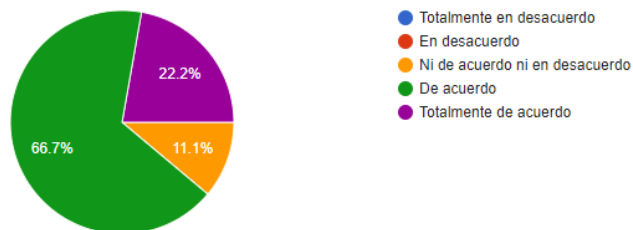
**B** *I* U [↪](#) [✕](#)

Valoramos que las respuestas sean sinceras y objetivas para tener una visión real sobre el planeamiento financiero de sus empresas

Este formulario recopila automáticamente los correos electrónicos de todas las personas que lo responden. [Cambiar la configuración](#)

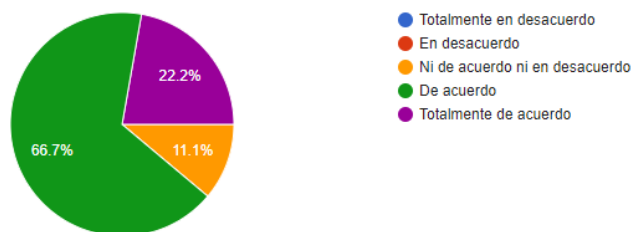
1. Utilizan política de créditos y cobranzas que estén bien definidas, contribuyendo a una adecuada gestión de las cuentas por cobrar. [Copiar](#)

27 respuestas



2. Se programan pago de acuerdo con los plazos de créditos otorgados a la empresa. [Copiar](#)

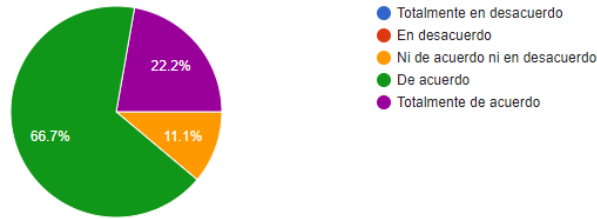
27 respuestas



3. El cálculo de un porcentaje de los ingresos obtenidos es destinado para cubrir las obligaciones de la empresa para no caer en insolvencia.

[Copiar](#)

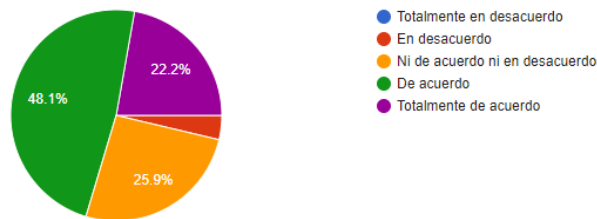
27 respuestas



4. Se gestiona y controla el financiamiento de terceros a corto, mediano y largo plazo

[Copiar](#)

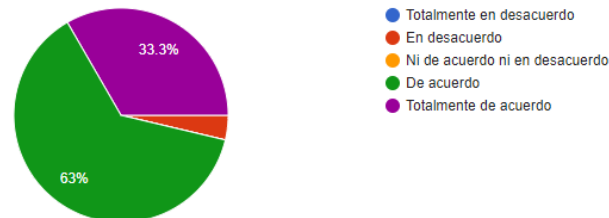
27 respuestas



5. Se elabora un presupuesto basado en reglas y lineamientos que rigen a la empresa.

[Copiar](#)

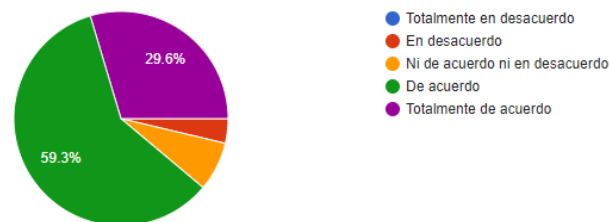
27 respuestas



6. Se evalúa el rendimiento mínimo o el costo del financiamiento de capital.

[Copiar](#)

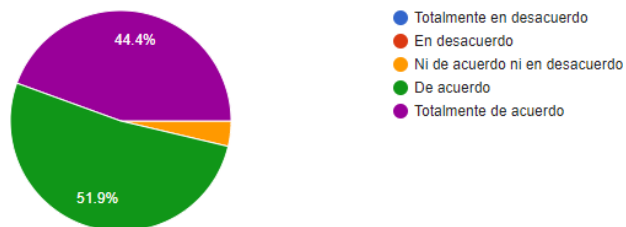
27 respuestas



7. Para cubrir sus costes fijos, la actividad principal debe ser rentable.

[Copiar](#)

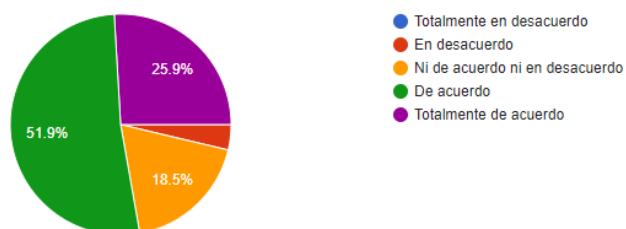
27 respuestas



8. Se calcula el punto de equilibrio de la empresa y evalúa cuanto influyen las ventas para cubrir los costos.

[Copiar](#)

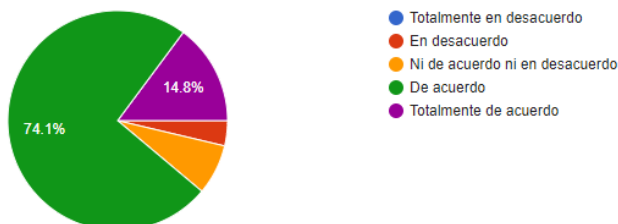
27 respuestas



9. El rendimiento sobre los activos permite generar un mayor valor de la empresa y esta alineado con sus objetivos.

[Copiar](#)

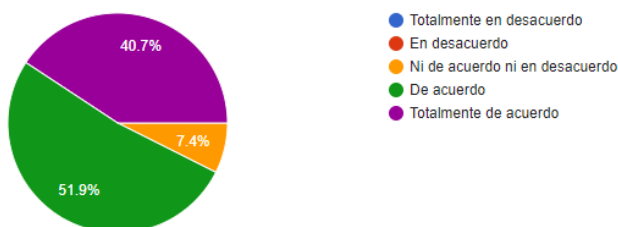
27 respuestas



10. El beneficio de la empresa permite que no se solicite financiamientos externos.

[Copiar](#)

27 respuestas



**ANEXO 7: EVIDENCIAS DE RESULTADOS**

	VARIABLE														PromV1
	D1			D2					D3						
	P1	P2	PD1	P3	P4	P5	P6	PD2	P7	P8	P9	P10	PD3		
<b>E1</b>	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	
<b>E2</b>	3	4	4	3	4	5	4	4	4	3	4	3	4	4	
<b>E3</b>	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	5	4	4	
<b>E4</b>	3	3	3	4	3	4	2	3	4	4	4	4	4	3	
<b>E5</b>	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	
<b>E6</b>	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	
<b>E7</b>	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
<b>E8</b>	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	
<b>E9</b>	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
<b>E10</b>	4	4	4	4	3	5	5	4	5	4	4	5	5	4	
<b>E11</b>	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
<b>E12</b>	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	3	4	4	4	
<b>E13</b>	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	
<b>E14</b>	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
<b>E15</b>	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	3	5	4	4	
<b>E16</b>	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	
<b>E17</b>	5	4	5	5	3	5	4	4	5	4	4	5	5	5	
<b>E18</b>	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	
<b>E19</b>	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	
<b>E20</b>	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	
<b>E21</b>	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	4	4	4	4	
<b>E22</b>	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	
<b>E23</b>	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
<b>E24</b>	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	4	4	4	
<b>E25</b>	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	
<b>E26</b>	4	3	4	4	5	4	3	4	5	4	4	4	4	4	
<b>E27</b>	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	

**ANEXO 8: RESULTADOS TRABAJADOS POR EL SPSS**

TESIS PLANEAMIENTO FINANCIERO.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Aplicación de búsqueda

Visible: 14 de 14 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	V1	D1	D2	D3	var	var	var	var
1	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4			
2	3	4	3	4	5	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4			
3	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4			
4	3	3	4	3	4	2	4	4	4	4	4	3	3	3	4			
5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	4			
6	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5			
7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5			
8	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4			
9	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4			
10	4	4	4	3	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5			
11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4			
12	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	4	4	4	5	4			
13	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4			
14	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4			
15	4	4	4	3	4	4	4	4	5	3	5	4	4	4	4			
16	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5			
17	5	4	5	3	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5			
18	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5			
19	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5			
20	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4			
21	4	4	4	2	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4			
22	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4			
23	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4			
24	4	4	4	4	2	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4			
25	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5			

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ACTIVADO Clásico

\*TESIS PLANEAMIENTO FINANCIERO RESULTADO 1.spv [Documento1] - IBM SPSS Statistics Viseur

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Aplicación de búsqueda

**Resultado**

- Fiabilidad
  - Título
  - Notas
  - Conjunto de datos
  - Escala: ALL VARIABLE
  - Título
  - Resumen de estadísticas
- Frecuencias
  - Título
  - Notas
  - Estadísticos
  - Planeamiento Financiero
  - Gráfico de barras
- Frecuencias
  - Título
  - Notas
  - Estadísticos
  - Políticas Empresariales
  - Gráfico de barras
- Frecuencias
  - Título
  - Notas
  - Estadísticos
  - Gestión Presupuestal
  - Gráfico de barras
- Frecuencias
  - Título
  - Notas
  - Estadísticos
  - Rentabilidad
  - Gráfico de barras
- Registro

**Fiabilidad**

[ConjuntoDatos1] C:\Users\USER\Documents\IBM\TESIS PLANEAMIENTO FINANCIERO.sav

**Escala: ALL VARIABLES**

**Resumen de procesamiento de casos**

Casos	Válido	N	%
	Válido	27	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	.0
	Total	27	100.0

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

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
.862	10

**Frecuencias**

**Estadísticos**

Planeamiento Financiero

N	Válido	Perdidos
	27	0

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ACTIVADO Clásico

