

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“PLANEAMIENTO FINANCIERO DE EMPRESAS
MYPES DEL RUBRO TEXTIL, DISTRITO DE
PUEBLO LIBRE EN EL PERIODO 2022”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autor:

Angel Rolando Becerra Huanambal

Asesor:

Dra. Esther Rosa Saenz Arenas

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

Lima - Perú

2023

JURADO EVALUADOR

Jurado 1	Roberth Frías Guevara	08312356
Presidente(a)	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	María Betsabé Rodríguez Reynoso	07184463
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Arthur Giuseppe Serrato Cherres	41415162
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD

tesis turnitin ANGEL BECERRA			
INFORME DE ORIGINALIDAD			
19%	18%	2%	7%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE
FUENTES PRIMARIAS			
1	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet		3%
2	repositorio.unheval.edu.pe Fuente de Internet		2%
3	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante		1%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet		1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet		1%
6	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante		1%
7	recyt.fecyt.es Fuente de Internet		1%
8	www.clubensayos.com Fuente de Internet		1%
9	www.coursehero.com Fuente de Internet		<1%

TABLA DE CONTENIDO

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
ABSTRACT	11
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	12
1.1. Realidad problemática	12
1.2. Formulación del problema	29
1.3. Objetivos	29
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	32
2.1. Tipo de investigación	32
2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)	36
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de análisis de datos	41
2.4. Aspectos éticos	43
CAPÍTULO III: RESULTADOS	46
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	67
4.1. Discusión	67
4.2. Interpretación comparativa	69

4.3. Implicancias	72
4.4. Conclusiones	72
REFERENCIAS	75
ANEXOS	82

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Muestra</i>	37
Tabla 2 <i>Muestreo prueba piloto</i>	38
Tabla 3 <i>Valor de coeficiente Alfa de Cronbach</i>	39
Tabla 4 <i>Juicio de expertor</i>	40
Tabla 5 <i>Operacionalización de la variable validez</i>	40
Tabla 6 <i>Técnicas e instrumentos de recolección</i>	42
Tabla 7 <i>Alfa de Cronbach (muestra)</i>	46
Tabla 8 <i>Estadísticas de fiabilidad (muestra)</i>	46
Tabla 9 <i>Posee una eficiente política de cuentas por cobrar para contar con un adecuado capital de trabajo</i>	47
Tabla 10 <i>Establece una eficiente administración de control de inventario para tener un óptimo nivel de existencias</i>	49
Tabla 11 <i>Cuenta con una óptima planificación de endeudamiento que le pueda permitir tener un eficiente apalancamiento financiero</i>	50
Tabla 12 <i>Apalancamiento financiero (Agrupada)</i>	51
Tabla 13 <i>Posee una eficiente política de ventas que guarde relación de acuerdo al nivel del presupuesto</i>	53
Tabla 14 <i>Dispone una adecuada política de gastos de ventas de acuerdo al nivel presupuestado</i>	54
Tabla 15 <i>Establece una eficiente política de compras que guarde relación de acuerdo al nivel del presupuesto</i>	55
Tabla 16 <i>Cuenta una adecuada política de gastos administrativos de acuerdo al nivel presupuestado</i>	57
Tabla 17 <i>Establece un adecuado cálculo de planillas que guarde relación de acuerdo a lo presupuestado</i> ..	58
Tabla 18 <i>Cumple adecuadamente con el pago puntual de impuestos según lo previsto en lo presupuestado</i> .	59
Tabla 19 <i>Posee una eficiente planificación de pagos que esté acorde a la capacidad del presupuesto</i>	61
Tabla 20 <i>Cuenta una eficiente gestión del escudo fiscal al aplicar un financiamiento en base a sus presupuestos</i>	62
Tabla 21 <i>Establece eficientemente el flujo de caja tomando en cuenta lo planificado del presupuesto</i>	63
Tabla 22 <i>Estimación anticipada de ingresos y egresos (Agrupada)</i>	64
Tabla 23 <i>Planeamiento financiero (agrupada)</i>	65

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Fórmula para calcular el alfa de Cronbach</i>	39
Figura 2 <i>Fórmula para calcular el alfa de Cronbach en base al muestreo prueba piloto</i>	39
Figura 3 <i>Fórmula para calcular el alfa de Cronbach en base al muestreo por conveniencia</i>	47
Figura 4 <i>Posee una eficiente política de cuentas por cobrar para contar con un adecuado capital de trabajo</i>	48
Figura 5 <i>Establece una eficiente administración de control de inventario para tener un óptimo nivel de existencias</i>	49
Figura 6 <i>Cuenta con una óptima planificación de endeudamiento que le pueda permitir tener un eficiente apalancamiento financiero</i>	50
Figura 7 <i>Apalancamiento financiero (Agrupada)</i>	52
Figura 8 <i>Posee una eficiente política de ventas que guarde relación de acuerdo al nivel del presupuesto</i>	53
Figura 9 <i>Dispone una adecuada política de gastos de ventas de acuerdo al nivel presupuestado</i>	54
Figura 10 <i>Establece una eficiente política de compras que guarde relación de acuerdo al nivel del presupuesto</i>	56
Figura 11 <i>Cuenta una adecuada política de gastos administrativos de acuerdo al nivel presupuestado</i>	57
Figura 12 <i>Establece un adecuado cálculo de planillas que guarde relación de acuerdo a lo presupuestado</i> ..	58
Figura 13 <i>Cumple adecuadamente con el pago puntual de impuestos según lo previsto en lo presupuestado</i> ..	60
Figura 14 <i>Posee una eficiente planificación de pagos que esté acorde a la capacidad del presupuesto</i>	61
Figura 15 <i>Cuenta una eficiente gestión del escudo fiscal al aplicar un financiamiento en base a sus presupuestos</i>	62
Figura 16 <i>Establece eficientemente el flujo de caja tomando en cuenta lo planificado del presupuesto</i>	63
Figura 17 <i>Estimación anticipada de ingresos y egresos (Agrupada)</i>	64
Figura 18 <i>Planeamiento financiero (agrupada)</i>	66

RESUMEN

La presente tesis titulada “Planeamiento Financiero de empresas MYPES del rubro textil, distrito de Pueblo Libre en el periodo 2022” tiene como objetivo principal determinar como es el planeamiento financiero. La investigación es de enfoque cuantitativo, tipo aplicada, nivel descriptivo correlacional, de diseño no experimental-transversal, teniendo en base a la población compuesta por 20 trabajadores entre las áreas de administración, contabilidad, finanzas y almacenes, los cuales se les aplicaron el instrumento del cuestionario en base a la técnica de la encuesta. Se obtuvo un resultado de 0.804 en el Alfa de Cronbach, lo cual se indica que el instrumento cuenta con una aceptable confiabilidad. Es por ello, que se precisó indicar la teoría General de la Administración, del Costo Promedio Ponderado del Capital y de los Presupuestos. Se tuvieron limitaciones al recolectar información, ya que el acceso a la información presentaba complicaciones y efectos longitudinales. Las conclusiones que se obtuvieron al aplicar el cuestionario son que, en las empresas en estudio, no contempla un conocimiento aceptable sobre el apalancamiento financiero, sin embargo, al tratarse de la estimación anticipada de ingresos y egresos se contempla un conocimiento aceptable en cuanto al saber utilizar los recursos y llegar a las metas trazadas.

PALABRAS CLAVES: Planeamiento financiero, empresas MYPES, apalancamiento financiero, presupuestos.

ABSTRACT

The main objective of this thesis entitled "Financial Planning of MYPES companies in the textile industry, district of Pueblo Libre in the period 2022" is to determine what financial planning is like. The research is of a quantitative approach, applied type, correlational descriptive level, non-experimental-transversal design, based on the population made up of 20 workers between the areas of administration, accounting, finance and warehouses, which were applied the instrument of the questionnaire based on the survey technique. A result of 0.804 was obtained in Cronbach's Alpha, which indicates that the instrument has acceptable reliability. That is why it was necessary to indicate the General Theory of Administration, the Weighted Average Cost of Capital and Budgets. There were limitations when collecting information, since access to information presented complications and longitudinal effects. The conclusions that were obtained when applying the questionnaire are that, in the companies under study, it does not contemplate an acceptable knowledge about financial leverage, however, as it is the anticipated estimate of income and expenses, an acceptable knowledge is contemplated in terms of knowing use the resources and reach the goals set.

KEY WORDS: Financial planning, MYPES companies, financial leverage, budgets.

NOTA

El contenido de la investigación no se encuentra disponible en **acceso abierto**, por determinación de los propios autores amparados en el Texto Integrado del Reglamento RENATI, artículo 12.

REFERENCIAS

- Acero, M., Rios, M., Arévalo, A., & Sandoval, L. (2019). Propuesta de estrategias financieras para la Sociedad MMA Archivos SAS. [Tesis, Universidad Piloto de Colombia]. Repositorio institucional Universidad Piloto de Colombia. <http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/5578>
- Aguilar, M., & Dueñas, M. (2018). Plan financiero para el crecimiento sostenible en la empresa Gepropmin SAC de la ciudad de Lima – 2017. [Trabajo de investigación de bachiller de Contabilidad y Finanzas, Universidad Privada del Norte]. Repositorio institucional de la Universidad Privada del Norte <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/21731?show=full>
- Alan, D., Quezada, C., & Arce, J. (2018). Investigación cuantitativa y cualitativa. En Alan, D. & Cortez, L. (Eds.), Procesos y fundamentos de la investigación científica (pp. 68-87). UTMACH. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- Alvarez, A. (2020). Clasificación de las investigaciones. Repositorio Institucional de la Universidad de Lima. <https://hdl.handle.net/20.500.12724/10818>
- Arévalo, D., & Padilla, C. (2016). Medición de la Confiabilidad del Aprendizaje del Programa RStudio Mediante Alfa de Cronbach. Revista Politécnica, 37(1), 68. https://revistapolitecnica.epn.edu.ec/ojs2/index.php/revista_politecnica2/article/view/469
- Aristizabal, N., Ariza, C., Cárdenas, O., & Lozada, H. (2017). La planeación financiera como herramienta a largo plazo del mejoramiento financiero. Repositorio institucional Universidad Católica de Colombia – RIUCaC. <http://hdl.handle.net/10983/14592>

- Burbano, J. (2011). Generalidades del presupuesto empresarial en la gerencia estratégica. En Chueco, M. (Ed.), PRESUPUESTOS: Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión, y control de recursos (pp. 12-13). McGRAW-HILL.
https://instipp.edu.ec/Libreria/libro/Presupuestos_-_Burbano%20.pdf
- Chiavenato, I. (2001). Qué es la Administración de empresas. En Solano, L. (Ed.), Administración: Proceso Administrativo (p. 11). McGraw Hill.
<https://books.instituto-idema.org/sites/default/files/Administraci%C3%B3n%20-%20Proceso%20administrativo%20-%20Idalberto%20Chiavenato%20-%203ed.pdf>
- Chicano, E. (2017). ¿Qué es y para qué sirve el apalancamiento financiero? Revista Digital INESEM, 3(2), 3-4.
[https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/15983/14026?inline=1#:~:text=Chicano%20\(2017\)%20se%20B1ala%20que%20A,3](https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/15983/14026?inline=1#:~:text=Chicano%20(2017)%20se%20B1ala%20que%20A,3)
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (s.f.). Mipymes y el COVID-19. Recuperado el 02 de mayo de 2023, de
<https://www.cepal.org/es/euromipyme/mipymes-covid-19#:~:text=La%20pandemia%20del%20COVID%2D19,las%20firmas%20de%20la%20regi%C3%B3n>
- Condori-Ojeda, P. (2020). Universo, población y muestra. Curso Talle. Acata Académica.
<https://www.aacademica.org/cporfirio/18>
- Diez, S. (2016). Metodología de cálculo del Costo Promedio Ponderado de Capital en el modelo del WACC. Revista Empresarial, 10(39), pp. 33-45.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5743638>
- Fiacconi, T. (2018). Valuación de opciones financieras y estrategias que incluyen acciones. [Tesis de Licenciatura en Sistemas y Computación. Universidad Católica Argentina].

Repositorio institucional Universidad Católica Argentina.

<https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/8432>

Gallardo, E. (2017). Metodología de la Investigación. Manual Autoformativo Interactivo.

Repositorio Institucional de la Universidad Continental, (1), 72-73.

https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf

Gutierrez, M. (2021). Fuentes de financiamiento en las micro y pequeñas empresas

comerciales del sector textil del distrito de Ancón en el año 2019. [Tesis de

licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio institucional de la

Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/28036>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2017). Definición del alcance de la

investigación que se realizará: exploratorio, descriptivo, correlacional o explicativo.

Metodología de la Investigación (pp. 88-101). McGraw Hill.

<https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2017). Selección de la muestra. Metodología

de la Investigación (pp. 170-194). McGraw Hill. [https://www.esup.edu.pe/wp-](https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf)

[content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf](https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf)

Huamán, A., & Esquivel, D. (2018). El plan financiero y su incidencia en la situación

económica y financiera de la empresa Grupo Palermo SRL en la ciudad de Trujillo

en el año 2017. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio

institucional de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/13586>

- Laudani, M., Sela, M., Redondo, A., & Garcia, M. (2020). Financiamiento en las PyMEs: análisis de alternativas y su utilización en San Rafael. [Tesis de grado de Ciencias Económicas, Universidad Nacional de Cuyo]. Biblioteca Digital Universidad Nacional de Cuyo. <https://bdigital.uncu.edu.ar/15697>
- Lozano, V. (28 de junio de 2022). MYPES: Sinónimo de resiliencia en el Perú. Diario Oficial El Peruano. https://www.inei.gob.pe/media/inei_en_los_medios/28-jun-el-peruano-8-9.pdf
- Martínez, J., Acuña, M., & Navarro, M. (2018). ¿Está el éxito exportador de las pymes relacionado a la gestión financiera de la empresa? El caso de las pymes exportadoras de costa rica. Tec Empresarial, 12(3), 17-28. <http://dx.doi.org/10.18845/te.v12i3.3935>
- Mires, D. (2018). Planeación Financiera y Su Influencia en La Rentabilidad de la empresa comercial Dent Import S.A del Distrito Lince. [Trabajo de investigación de bachiller de Ciencias Contables y Financieras, Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio institucional de la Universidad Peruana de las Américas. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/489>
- Mora, J., Calderón, R., Escobar, D., & Onofre, R. (2020). Costo de capital, base fundamental de las inversiones en emprendimientos. Pertinencia Académica, 4(4), 1-12. <https://doi.org/10.5281/zenodo.4593795>
- Neira, A. (2018). El planeamiento financiero y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Corporación El Brujo S. A., del distrito de Virú, del periodo 2016. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio institucional de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/13283>
- Organización Mundial de la Salud. (28 de marzo de 2023). Información básica sobre la

- COVID-19. [https://www.who.int/es/news-room/questions-and-answers/item/coronavirus-disease-covid-19#:~:text=La%20COVID%2D19%20es%20la,Wuhan%20\(Rep%C3%BAblica%20Popular%20China\)](https://www.who.int/es/news-room/questions-and-answers/item/coronavirus-disease-covid-19#:~:text=La%20COVID%2D19%20es%20la,Wuhan%20(Rep%C3%BAblica%20Popular%20China))
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. <http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Pérez, C., (2022). El presupuesto público. *Red Sociales, Revista del Departamento de Ciencias Sociales*, 9(2), 21-44. <https://ri.unlu.edu.ar/xmlui/bitstream/handle/rediunlu/1672/3.-Perez.-El-presupuesto-publico.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Prieto, D., Ariza, Y., & Bocanegra, Y. (2018). Creación de una estructura para el mejoramiento de la planeación financiera de la compañía CONSTRUFYM LTDA. [Tesis, Universidad Piloto de Colombia]. Repositorio institucional Universidad Piloto de Colombia. <http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/9189>
- Puente, M., Viñán, J., & Aguilar, J. (2017). Generalidades de la planeación financiera (1ª ed.). ESPOCH. <http://cimogsys.espoch.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2019-09-18-194445-libro%20portada%20y%20contra%20portada%20planeaci%C3%B3n%20MPR.pdf>
- Quiroz, A. (2020). El planeamiento financiero y su contribución en la situación financiera de la empresa Group San Juan E.I.R.L. para el año 2019. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio institucional de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/25149>
- Salas, D. (22 de septiembre de 2020). El cuestionario de la investigación cualitativa.

- Investigalia. <https://investigaliacr.com/investigacion/el-cuestionario-de-la-investigacion-cualitativa/>
- Salazar, M., Icaza, M., & Alejo, O. (2018). La importancia de la ética en la investigación. *Universidad y Sociedad*, 10(1), 305-311. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202018000100305
- Sanchez, C. (08 de febrero de 2019). Normas APA – 7ma (séptima) edición. Normas APA (7ma edición). <https://normas-apa.org/>
- Sánchez, C., & Lagos, A. (2018). Planeación financiera asesorías y servicios en salud asalud LTDA. [Tesis, Universidad Piloto de Colombia]. Repositorio institucional Universidad Piloto de Colombia. <http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/9196>
- Santiago, K. (2018). Planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Importadora Comercializadora Uldarico SAC – Huaraz, 2018. [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/26253>
- Soza, G., & Banda, H. (2020). Opciones reales en la evaluación financiera de proyectos de inversión cafetaleros. *Pensamiento & Gestión*, (48), 140-168. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=64671238007>
- Tuapanta, J., Duque, M., & Mena, A. (2017). Alfa de Cronbach para validar un cuestionario de uso de TIC en docentes universitarios. *mktDescubre – ESPOCH FADE*, (10), 37-18. https://www.researchgate.net/publication/331332628_ALFA_DE_CRONBACH_para_validar_un_cuestionario_de_uso_de_TIC_en_docentes_universitarios
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los

objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>

Velásquez, B., Ulloa, C., Pazmiño, G., & Valencia, M. (2017). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las Pymes del sector comercial. *Revista Publicando*, 4(12), 16-33.

<https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/611>

Zúñiga, T., & Casas, M. (2017). El respeto a la autonomía en el manejo de ancianos con demencia. *Revista Colombiana de Bioética*, 12(2), 40-48.

<https://www.redalyc.org/journal/1892/189253851004/>