

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES

FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS CONTABLES Y

SOCIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



Tesis

Planificación financiera y rentabilidad de la empresa Panadería Snack Povea

G&F EIRL del distrito de Cusco 2024

Asesor(a):

Mg. Peralta Pérez, Luisa del Carmen

Autor(es):

Quispe Meza, Janet

Quispe Carazas, Ruth Miriam

Para optar el Título Profesional de:

Contador(a) Público

Cusco - Cusco - Perú

2026



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y SOCIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TÍTULO PROFESIONAL

ACTA N°: 030

En la ciudad de Cusco, a los 28 días del mes de mayo del 2026, siendo a las 8:31 am horas, se reunieron los integrantes del Jurado designado por Resolución Sub Directoral N° 248-2026-UTEA-FC-FCJCS-EPC de la Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Jurídicas, Contables y Sociales:

Presidente:	Mag. Cutipa Añamuro, Salomón
Dictaminante:	Mag. Palma Mora, Ricardo
Replicante:	Dra. Pipa Huamani, Erika

Para evaluar la sustentación, en la modalidad de:

☒ Tesis ☐ Trabajo de suficiencia profesional

Titulada:

Planificación financiera y rentabilidad de la empresa Panadería Snack Povea CSE EIRL del distrito de Cusco 2024

Desarrollado por el (los) Bachiller (es)

Br.: Quispe Carazas, Ruth Miriam
(Apellidos y Nombres)

Br.: Quispe Meza, Janet
(Apellidos y Nombres)

Para optar el Título Profesional de:

Contador(a) Público

(Denominación del Título)

Concluido el acto, el Jurado dictaminó que el (la) (los) mencionado(a) (s) bachiller (es) fue (ron)

APROBADO(S) ☒ o DESAPROBADO(S) ☐

Emitiéndose el calificativo final de:

Bachiller (Apellidos y Nombres)	Nota	Detalle (* *)
Br. Quispe Carazas, Ruth Miriam	14	Aprobado
Br. Quispe Meza, Janet	14	Aprobado

Siendo las 9:39 am horas concluyo la sesión, firmando los integrantes del Jurado.

Presidente: Mag. Cutipa Añamuro, Salomón

(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres)

Dictaminante: Mag. Palma Mora, Ricardo

(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres)

Replicante: Dra. Pipa Huamani, Erika

(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres)

Nota: Desaprobado: 0 - 10; Aprobado: 11 - 20

(**): 0 a 10: Desaprobado, 11 a 15: Aprobado, 16 a 18: Aprobado Notable, 19 y 20: Aprobado con Distinción, Art. 18 RSGAT.


(Firma)

(Firma)

(Firma)

6% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 5%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 5%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Metadatos

Datos del Autor		
Apellidos y nombres	:	Quispe Meza, Janet
Tipo de documento de identidad	:	DNI
Número de documento de identidad	:	70420456
URL ORCID	:	https://orcid.org/0009-0007-6754-0764
Apellidos y nombres	:	Quispe Carazas, Ruth Miriam
Tipo de documento de identidad	:	DNI
Número de documento de identidad	:	75214746
URL ORCID	:	https://orcid.org/0009-0006-1744-4793
Datos del Asesor		
Apellidos y nombres	:	Mg. Peralta Pérez, Luisa del Carmen
Tipo de documento de identidad	:	DNI
Número de documento de identidad	:	23956915
URL ORCID	:	https://orcid.org/0000-0001-8222-243X
Datos de la Investigación		
Facultad	:	Ciencias Jurídicas Contables y Sociales
Escuela profesional	:	Contabilidad
Línea de investigación	:	Contabilidad Pública, Privada y Negocios
Rango de años en que se realizó la investigación	:	Junio 2025 – abril 2026
Fuente de financiamiento	:	Autofinanciado
Porcentaje de similitud	:	6%
URL de OCDE	:	https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.09.02

Dedicatoria

A mis progenitores Roberto y Leonarda; por su afecto y entrega, quienes me enseñaron el valor de la dedicación y la constancia, por motivarme al crecimiento personal para ser un mejor ser humano.

A mis hermanos, por su cariño y respaldo emocional. En especial a mi hermana Cynthia, quien constantemente me orientó hacia el aprendizaje y ha sido mi gran motor de crecimiento.

En memoria de mi amado bebé Matthew Fernando, mi fuerza eterna y mi luz.

Br. Janet

Ante todo, dedico este triunfo al Creador por iluminar mi sendero, ya que su presencia es constante en mi vida; gracias por inculcarme la fortaleza para mantenerme firme ante la adversidad.

Asimismo, a mi madre Lidia Carazas, por convertirse en el sustento más firme de mi existencia. Te amo mucho.

A mi hijo Sebastián Caleb, mientras yo escribía estas líneas tú crecías dentro de mí, recordándome a cada segundo el verdadero propósito de mi esfuerzo.

Br. Ruth Miriam

Agradecimiento

A Dios, por habernos concedido la oportunidad de alcanzar esta meta y gozar de la salud necesaria para cristalizar nuestros anhelos; por ser el origen de nuestra sabiduría y el pilar que nos sostuvo en cada etapa del camino.

Asimismo, expresamos nuestra gratitud a la Universidad Tecnológica de los Andes, en especial a la Escuela Profesional de Contabilidad, por acogernos en sus aulas y moldear una generación de profesionales exitosos y ciudadanos comprometidos con el desarrollo del país.

A la Magister Luisa del Carme Peralta Pérez por su guía conocimiento y su dedicación fueron indispensable para el logro de esta tesis.

A nuestra familia que nos impulsaron para llegar a este logro.

Br. Janet

Br. Ruth Miriam

Resumen

La investigación titulada “Planificación Financiera y Rentabilidad de la Empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL del Distrito de Cusco 2024” presento como objetivo “Determinar la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024”. Metodológicamente, el estudio se rigió bajo un enfoque cuantitativo, tipología básica y un diseño no experimental de nivel descriptivo-correlacional. Se trabajó con una población censal de 25 trabajadores pertenecientes a la empresa Panadería Snack Povea G&F E.I.R.L. del distrito de Cusco. El recojo de la información se efectuó mediante la técnica de la encuesta e instrumento del cuestionario; posteriormente, los datos obtenidos se analizaron utilizando el programa estadístico IBM SPSS Statistics 27.

En conclusión, los hallazgos derivados de la prueba estadística Rho de Spearman demostraron la existencia de una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad en la empresa Panadería Snack Povea G&F E.I.R.L., ubicada en el distrito de Cusco, durante el periodo 2024. La correlación positiva moderada (0.514) y el nivel de significancia (0.006) evidencian una relación estadísticamente significativa entre ambas variables. Este vínculo se manifiesta a través de las dimensiones clave de la planificación financiera: presupuesto control y estrategias las cuales contribuyen a optimizar el uso de los recursos mejorar la toma de decisiones y alcanzar un mayor rendimiento económico en la empresa.

Palabras clave: Planificación, Financiera, Rentabilidad, Ingresos, Costos y Gastos.

Abstract

The research project entitled “Financial Planning and Profitability of the Povea G&F EIRL Bakery and Snack Company in the Cusco District 2024” aimed to “Determine the relationship between financial planning and profitability of the Povea G&F EIRL Bakery and Snack Company in the Cusco District in 2024.” Methodologically, the study employed a quantitative approach, basic typology, and a non-experimental, descriptive-correlational design. The study population consisted of 25 employees of the Povea G&F EIRL Bakery and Snack Company in the Cusco District. Data collection was carried out using a survey and a questionnaire. Subsequently, the data obtained were analyzed using the IBM SPSS Statistics 27 statistical software.

In conclusion, the findings derived from the Spearman's Rho statistical test demonstrated the existence of a significant relationship between financial planning and profitability at the company Panadería Snack Povea G&F E.I.R.L., located in the district of Cusco, during the year 2024. The moderate positive correlation (0.514) and the significance level (0.006) show a statistically significant relationship between both variables. This link is manifested through the key dimensions of financial planning: budgeting, control, and strategies, which contribute to optimizing the use of resources, improving decision-making, and achieving greater economic performance in the company.

Keywords: Financial, Planning, Profitability, Income, Costs end Expenses.

Índice

Portada.....	i
Acta de sustentación	ii
Reporte de similitud	iii
Metadatos	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento	vi
Resumen	vii
Índice	ix
Índice de tablas	xi
Índice de figuras	xiii
Índice de Anexo.....	xiv
I. Introducción	15
II. Planteamiento del problema.....	17
2.1 Descripción y formulación del problema.....	17
2.2 Objetivos	19
2.2.1 Objetivo general	19
2.2.2 Objetivos específicos.....	19
2.3 Justificación e importancia	20
2.4. Hipótesis	22
2.5. Variables	22
III Marco teórico conceptual	23
3.1. Antecedentes del problema	23
3.2. Bases teóricas.....	32
3.3 Definición términos	46
IV. Metodología	50
4.1. Tipo y nivel de investigación.....	50
4.2 Ámbito temporal y espacial	51
4.3 Población y muestra.....	52
4.4 Instrumentos.....	54
4.5 Procedimientos estadísticos	55
4.6 Análisis de datos	55
4.7 Consideraciones éticas	56

V. Resultados y discusión.....	57
VI. Conclusiones	98
VII. Recomendaciones.....	100
VIII. Referencias.....	102
XI. Anexos	107

Índice de tablas

Tabla1 Estadística de fiabilidad de las variables	57
Tabla2 Rangos del alfa de Cronbach	57
Tabla 3 Planificación financiera	58
Tabla 4 Presupuesto	59
Tabla 5 Control	60
Tabla 6 Estrategia	61
Tabla 7 Rentabilidad.....	62
Tabla 8 Ingresos.....	63
Tabla 9 Costos	64
Tabla 9 Gastos	65
Tabla 1 Proyección financiera	66
Tabla 2 Rendimiento económico	67
Tabla 3 Planificación del presupuesto	68
Tabla 4 Presupuesto.....	69
Tabla 5 Capital de trabajo.....	70
Tabla 6 Flujo de caja	71
Tabla 7 Monitoreo	72
Tabla 8 Recursos	73
Tabla 9 Planificación financiera	74
Tabla 10 Competitividad de la empresa	75
Tabla 11 La variación en las ventas.....	76
Tabla 12 las ventas	77
Tabla 13 El capital.....	78
Tabla 14 El capital de la empresa	80
Tabla 15 El costo de ventas	81
Tabla 16 Costo de ventas.....	82
Tabla 17 La rentabilidad.....	83
Tabla 18 Los gastos administrativos.....	84
Tabla 19 Los gastos financieros	86
Tabla 20 Otros gastos	87
Tabla 21 Prueba de normalidad	88
Tabla 22 Prueba de hipótesis general	89

Tabla 23 Prueba de hipótesis específica 1	90
Tabla 24 Prueba de hipótesis específica 2	91
Tabla 25 Prueba de hipótesis específica 3	92

Índice de figuras

Figura 1 Evolución de los métodos de planeación y previsión para la planeación y el análisis financieros (FP&A)	35
Figura 2 Objetivos en la rentabilidad	45
Figura 3 Planificación financiera	58
Figura 4 Presupuesto	59
Figura 5 Control	60
Figura 6 Estrategia.....	61
Figura 7 Rentabilidad	62
Figura 8 Ingresos	63
Figura 9 Costos.....	64
Figura 10 Gastos.....	65
Figura 11 Proyección financiera.....	66
Figura 12 Rendimiento económico	67
Figura 13 Planificación del presupuesto	68
Figura 14 Presupuesto	69
Figura 15 Capital de trabajo	70
Figura 16 Flujo de caja	71
Figura 17 Monitoreo.....	72
Figura 18 Recursos.....	73
Figura 19 Planificación financiera	74
Figura 20 Competitividad de la empresa.....	75
Figura 21 La variación en las ventas	76
Figura 22 Las ventas.....	77
Figura 23 El capital	79
Figura 24 El capital de la empresa	80
Figura 25 El costo de ventas.....	81
Figura 26 Costo de ventas	82
Figura 27 La rentabilidad	83
Figura 28 Los gastos administrativos	85
Figura 29 Los gastos financieros.....	86
Figura 30 Otros gastos.....	87

Índice de Anexo

Anexo 1: Matriz de consistencia	108
Anexo 2: Matriz operacional.....	109
Anexo 3: Matriz instrumental de la variable.....	110
Anexo 4: Matriz instrumental de la variable 2.....	111
Anexo 5: Validación de Instrumentos.....	112
Anexo 6: Instrumento de recopilación de datos	115
Anexo 7: Base de datos	117
Anexo 8: Autorización	118
Anexo 9: Panel fotográfico	120

I. Introducción

Esta investigación tiene como objetivo examinar el efecto de la planificación de la gestión financiera en los resultados económicos de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL en el distrito de Cusco para el año 2024. Para la realización de esta investigación, se consultaron varias referencias dogmáticas y empíricas, las cuales formarán la base epistemológica para la metodología de la investigación. Esta investigación ha sido estructurada en cinco capítulos, que se describen brevemente a continuación:

I. La Situación del Problema: Se describe la situación del problema. Además, se incluyen la pregunta principal de investigación, las subpreguntas de la situación del problema, y los objetivos generales y específicos de la investigación.

II. Marco Teórico y Conceptual: En este capítulo, se recopila información relevante de diferentes fuentes académicas y se evalúa. Los esquemas de la investigación están organizados a nivel internacional, nacional y local. Esto prepara el terreno para la formulación del marco conceptual de la tesis, así como la formulación de las hipótesis generales y específicas.

III. Hipótesis y Variables: En este capítulo, las propuestas de estudio se definen en sus formas general y específicas. Las propuestas se establecen con base en la descripción y límites de las variables de investigación.

IV. Metodología: Esta sección describe cómo se aborda el estudio, la clasificación de la investigación, el grado del estudio, el método elegido y la estructura del diseño. Revela la población de estudio, la muestra de estudio y la unidad de observación. Explica las estrategias de investigación junto con las herramientas empleadas para recopilar datos, y describe el rigor y el grado de sistematización necesario en el proceso de investigación.

V. Resultados y Discusión: Esta sección explica los resultados obtenidos al someter los hallazgos a técnicas estadísticas, e incluye coeficientes de confiabilidad, algunas pruebas de hipótesis significativas y distribuciones de frecuencia. Los hallazgos documentados se analizan de manera crítica y se comparan con teorías relevantes y revisiones empíricas.

El estudio luego presenta los resultados con conclusiones, sugerencias y proporciona la bibliografía de las fuentes junto con la asistencia en investigación pertinente.

II. Planteamiento del problema

2.1 Descripción y formulación del problema

2.1.1. Descripción del problema

La planificación financiera (2024) permite la realización de ambiciones financieras, ya que impulsa el uso consciente de los recursos monetarios. Este sistema fomenta la organización de las necesidades mediante la priorización. Demuestra la capacidad de asignar adecuadamente los recursos existentes dentro del orden económico prevaleciente. La planificación financiera determina las mejores oportunidades de inversión posibles, desde un punto de vista económico, y también brinda la posibilidad de planificar gastos y posibles pérdidas económicas. La planificación financiera ofrece la capacidad de alcanzar los objetivos establecidos, ya sean a corto, mediano o largo plazo. También proporciona la posibilidad de planificar para los eventos más adversos que es más probable que ocurran. La planificación financiera ofrece la habilidad de lograr un nivel de desarrollo sostenido. Basándose en lo mencionado, es posible invocar el juicio acertado de que la planificación financiera de una organización es necesaria para garantizar el desarrollo y éxito de la organización.

Las empresas y los gobiernos deben utilizar la planificación financiera internacional para ayudar a la asignación y gestión efectiva de los recursos financieros a nivel mundial. Este tipo de planificación controla los ingresos y gastos, maximiza la inversión de los recursos financieros y minimiza los riesgos financieros. Considerando las diversas leyes, monedas e impuestos involucrados, este tipo de planificación facilita el proceso de toma de decisiones respecto a la ubicación y la cantidad de inversión, gasto y ahorro involucrados en los negocios internacionales. Este tipo de planificación promueve la sostenibilidad financiera, reduce los riesgos financieros, aumenta la adaptabilidad a las variaciones en los sistemas financieros internacionales, y fortalece la estabilidad

financiera y la sostenibilidad operativa a nivel organizacional. Este tipo de planificación incrementa la transparencia de los sistemas financieros a nivel organizacional, fortalece la confianza de los posibles inversores y promueve una asignación más equitativa y efectiva de los recursos financieros a nivel organizacional. Una planificación financiera internacional efectivamente integrada promueve la estabilidad a largo plazo en los negocios internacionales.

En Perú, la programación financiera nacional es un componente esencial para la gestión de los recursos del Estado y para el desarrollo de la nación. Es un medio de ordenar y asignar el presupuesto para la priorización de los sectores más importantes: educación, salud, infraestructura, programas sociales y, en general, la mejora de la calidad de vida de la población. Contribuye a la preservación del equilibrio de la economía, a evitar el aumento de la deuda pública y a cumplir con una situación de emergencia que permita al Estado tener la capacidad de hacer frente a lo inesperado de la manera más adecuada y oportuna. También favorece la transparencia en la gestión de los recursos públicos, ya que la medición de la gestión de los recursos públicos implica el logro de metas específicas y el seguimiento adecuado. Si se aplica una buena planificación financiera, la población sin duda se beneficiará de la orientación de la inversión, se reducirá la desigualdad y el país tendrá el beneficio de un crecimiento económico sostenido a largo plazo.

Una planificación financiera bien pensada es necesaria para las empresas en Cusco y les ayuda a gestionar y organizar mejor el flujo de sus recursos económicos. Las empresas analizan sus ingresos y gastos para tomar mejores decisiones, evitar pérdidas y aprovechar las oportunidades de crecimiento. Además, las empresas evitan pérdidas y aprovechan las oportunidades de crecimiento planificando con anticipación para cumplir con las obligaciones fiscales, optimizar costos y garantizar estabilidad. La planificación

financiera sistemática ayuda a las empresas a adaptarse a las tendencias y fluctuaciones del mercado. Una planificación financiera bien pensada por parte de las empresas ayuda a contribuir a un mayor crecimiento económico en la zona.

2.1.2. Formulación del problema

2.1.2.1 Problema general

¿Cuál es la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024?

2.2.2.2 Problemas específicos

- ¿Cuál es la relación entre la planificación financiera y los ingresos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024?
- ¿Cuál es la relación entre la planificación financiera y los costos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024?
- ¿Cuál es la relación entre la planificación financiera y los gastos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024?

2.2 Objetivos

2.2.1 Objetivo general

Determinar la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

2.2.2 Objetivos específicos

- Determinar la relación entre la planificación financiera y los ingresos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.
- Determinar la relación entre la planificación financiera y los costos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

- Determinar la relación entre la planificación financiera y los gastos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

2.3 Justificación de la investigación

A. Justificación teórica

Este estudio se sustentó en un marco teórico amplio y bien estructurado cuyo propósito principal fue profundizar en el conocimiento relacionado con la ciencia y la teoría contable con especial énfasis en la planificación financiera y la rentabilidad. Con el propósito de alcanzar esta meta, se consultaron múltiples fuentes de información, incluyendo literatura especializada, artículos científicos indexados y antecedentes de investigación de carácter local, nacional e internacional. Esta combinación de recursos permitió abordar el tema desde múltiples perspectivas lo que garantizó un análisis riguroso detallado y debidamente fundamentado.

B. Justificación práctica

El presente estudio de investigación se transformó en una fuente fundamental de información no solo para los colaboradores de la Panadería Snack Povea G&F EIRL sino también para quienes deseen profundizar en el tema al consolidarse como una herramienta útil de consulta. Este trabajo proporcionó datos relevantes sobre la planificación financiera y la rentabilidad además de servir como un punto de inicio y un precedente significativo para indagaciones futuras vinculadas a esta área.

C. Justificación metodológica

La sustentación metodológica del presente estudio se fundamentó en la necesidad de construir un instrumento funcional orientado a la captación de información relevante considerada indispensable para el avance de la investigación. Con este propósito se

seleccionaron y aplicaron diversas estrategias y recursos procedimentales elegidos con criterio riguroso a fin de abordar el objeto de estudio de forma integral y organizada. Dicho enfoque posibilitó la configuración de una estructura sólida y coherente que favoreció tanto el procesamiento como la interpretación de los datos obtenidos.

D. Justificación social

Residió en su potencial para coadyuvar en la optimización de la planificación financiera, promoviendo de manera directa un incremento en los márgenes de rentabilidad de los colaboradores de la Panadería Snack Povea G&F EIRL buscó fomentar el desarrollo de la economía local incentivar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y brindar a los comerciantes herramientas útiles para una gestión más eficiente de sus responsabilidades tributarias. Estos aportes beneficiaron no solo a los trabajadores de la empresa sino también a la comunidad en general al promover la estabilidad económica la formalización de los negocios y el crecimiento sostenible del entorno empresarial.

2.3.2. Importancia de la Investigación

La investigación resulta relevante porque permitirá evidenciar la manera en que una adecuada planificación financiera se relaciona con la rentabilidad de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco brindando un soporte práctico con el propósito de maximizar el rendimiento de sus recursos y potenciar la eficacia en la toma de decisiones financieras. Además, aporta valor académico al generar conocimiento sobre la gestión financiera en pequeñas empresas del sector panificador sirviendo como referencia para futuros estudios. Asimismo, tiene relevancia social ya que fortalece a las micro y pequeñas empresas locales que generan empleo y dinamizan la economía

cusqueña beneficiando de manera indirecta a trabajadores clientes y a la comunidad en general.

2.4. Hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

Existe una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

2.4.2. Hipótesis específicas

- Existe una relación significativa entre la planificación financiera y los ingresos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.
- Existe una relación significativa entre la planificación financiera y los costos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.
- Existe una relación significativa entre la planificación financiera y los gastos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

2.5. Variables

Variable 1:

Planificación financiera

Variable 2:

Rentabilidad

III Marco teórico conceptual

3.1. Antecedentes del problema

3.1.1. Antecedentes internacionales

Ramírez et al (2021) en su investigación denominada “La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid” publicada en la Revista Polo del Conocimiento el autor se propuso examinar de qué manera la gestión financiera prospectiva constituye un instrumento clave para la recuperación y expansión de las organizaciones en el contexto posterior a la pandemia. Para ello se empleó un enfoque metodológico de carácter cuantitativo a nivel básico. Entre las principales inferencias del estudio se destacó que la proyección financiera representa un recurso fundamental para el crecimiento y la empresarial consolidación dado que posibilita el anticipo y el manejo oportuno de contingencias venideras. Del mismo modo ofrece una estructura ordenada que permite evaluar las repercusiones económicas de distintas decisiones estratégicas e implementar medidas correctivas con mayor eficiencia. Su relevancia radica en que favorece la gestión óptima de los recursos disponibles, mitiga la exposición a los riesgos financieros y garantiza la sostenibilidad del modelo de negocio en el mediano y largo plazo.

Gómez (2019) , en su tesis titulada “Liquidez y rentabilidad”, desarrolló una investigación centrada en la planificación presupuestaria en la Universidad Técnica de Machala, para optar el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA,. El objetivo principal del estudio fue “analizar la relación entre la programación presupuestaria y el desempeño económico-financiero de la institución”. Para ello empleó una metodología de enfoque mixto, combinando los métodos inductivo y deductivo para la recopilación y análisis de la información. Entre los hallazgos más relevantes se determinó que la

rentabilidad se constituye como un factor primordial para evaluar la solvencia y la eficiencia operativa de una organización. Asimismo, se evidenció que un adecuado desempeño financiero fortalece la competitividad y favorece el crecimiento institucional en el mercado. Finalmente, el autor concluyó que la rentabilidad representa un indicador clave del desempeño económico, puesto que facilita la evaluación objetiva de la aptitud de una organización para maximizar sus excedentes, mediante la gestión óptima de sus activos y el despliegue eficaz de sus procesos operativos.

Ibarra (2018) en su investigación titulada “Implementación de estrategias para incrementar la rentabilidad” presentada en la Universidad de Guayaquil como requisito para la obtención del título de Contador Público se planteó como propósito central diseñar e incorporar estrategias orientadas a fortalecer el desempeño económico de la organización estudiada. En cuanto al diseño metodológico se adoptó un enfoque de carácter descriptivo y exploratorio. La conclusión más relevante señaló que la entidad carece de un sistema contable adecuado que responda a las necesidades operativas particulares del establecimiento. Como resultado de esta deficiencia resulta imposible determinar con precisión el nivel de rentabilidad alcanzado así como identificar mecanismos provechosos que contribuyan a su incremento. Entre las alternativas propuestas se contemplaron la formación especializada del personal de ventas y la evaluación de distintas opciones de financiamiento externo. Se espera que la adopción de estas medidas impulse la expansión del negocio y refuerce el posicionamiento de la marca en el mercado.

Ordoñez et al (2021) en su estudio titulado “La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial” presentado a la Revista Digital Publisher cuyo objetivo fue “determinar la situación financiera mediante el análisis de los estados financieros a través de herramientas de planificación para medir el

grado de rentabilidad de la empresa Dekautopartes S.A de la Ciudad de Machala”, con una metodología mixta contemporánea que combina técnicas cualitativas y cuantitativas. Los hallazgos permitieron determinar que la planificación financiera optimiza la gestión de los activos de la organización, asegurando un aprovechamiento estratégico de los recursos disponibles y mitigando el riesgo de adoptar medidas que comprometan la liquidez en el corto y largo plazo. A través del diseño de pronósticos y lineamientos estratégicos acertados, las empresas se encuentran en la capacidad de maximizar el rendimiento de sus inversiones, dinamizar su capacidad de respuesta ante contingencias del entorno y robustecer su solidez financiera.

Manobanda (2021) en su estudio titulado “La planificación financiera y la rentabilidad en el hospital básico moderno en la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo 2020” presentado a la Universidad Nacional de Chimborazo con el propósito de obtener el título de ingeniera comercial. El objetivo es evidenciar la contribución de la planificación financiera a la rentabilidad del Hospital Básico Moderno. Se empleó una metodología hipotética deductiva para determinar la evaluación de la rentabilidad de la empresa, dado que su gestión carece de una planificación financiera estructurada. La implementación de tácticas como el análisis financiero, la elaboración de proyecciones o la determinación de metas económicas no se realiza. Por el contrario, la gestión interna se limita al uso del software Aries Plus, herramienta que si bien brinda soporte en el ámbito contable, carece de módulos orientados a una dirección financiera estratégica. Esta limitación pone de manifiesto la imperiosa necesidad de adoptar una planificación financiera integral que permita potenciar los márgenes de rentabilidad y garantizar la viabilidad a largo plazo de la organización.

3.1.2. Antecedentes nacionales

Valle (2020) en su estudio titulado “La planificación financiera: una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales”, publicado en la Revista Universidad y Sociedad, tuvo como objetivo “determinar la importancia de la planificación financiera como factor estratégico para el desarrollo y cumplimiento de los objetivos organizacionales”. El estudio se ejecutó bajo un enfoque descriptivo-analítico, centrado en evaluar el comportamiento de la gestión financiera dentro del ámbito corporativo. Entre los hallazgos más significativos, se determinó que la planeación financiera resulta un instrumento indispensable para la competitividad empresarial, toda vez que viabiliza la previsión de escenarios adversos, diagnostica el estado económico de la entidad y traza las directrices estratégicas necesarias para alcanzar los objetivos institucionales. Del mismo modo, suministra parámetros cuantitativos para evaluar el efecto económico de las disposiciones directivas y agiliza la adopción de acciones correctivas en el momento idóneo, coadyuvando así a la solidez financiera, la viabilidad a largo plazo y la expansión permanente de la organización.

Villegas (2020) en su tesis denominada "Efecto de la gestión del capital de trabajo en la rentabilidad" desarrollada en la Universidad Científica del Sur con sede en Lima Perú como requisito para alcanzar el título de Contador Público se propuso describir la incidencia que ejerce la administración del capital de trabajo sobre el rendimiento económico de las organizaciones. Respecto al diseño metodológico se hizo uso de un enfoque cuantitativo de nivel básico estructurado bajo un esquema descriptivo con análisis estadístico y de carácter transversal. La inferencia central del estudio puso de manifiesto que la supervisión y control del capital circulante repercuten de manera directa sobre la productividad y la capacidad de liquidez empresarial. Asimismo se destacó que una administración eficiente de dicho capital contribuye a generar conciencia sobre los

límites de endeudamiento de la organización lo cual resulta clave para prevenir la exposición al riesgo crediticio y sus consecuencias sobre los indicadores de rentabilidad. No obstante la conclusión favorable del estudio subraya que tanto la liquidez como la rentabilidad constituyen objetivos estratégicos esenciales y que los resultados alcanzados reflejan fielmente el equilibrio económico y la solidez financiera de la empresa analizada.

Flores (2018) en su tesis titulada “Rentabilidad y crecimiento financiero” elaborada en la Universidad César Vallejo como requisito para la obtención del título de Contador Público orientó su estudio hacia la caracterización del rendimiento económico y la evolución financiera de la organización analizada. En lo referente al diseño metodológico se implementó un enfoque cuantitativo de nivel básico bajo un esquema descriptivo de corte no experimental. La conclusión más destacada evidenció que la empresa exhibe un nivel de rentabilidad significativo sustentado en el incremento de su capital y en la generación de utilidades suficientes. Este panorama proyecta perspectivas favorables en torno al desarrollo económico de la entidad reflejándose en una tendencia ascendente tanto en el volumen de sus activos como en el comportamiento de sus ventas.

Prieto y Taípe (2021) en su estudio titulado “Planificación financiera y la rentabilidad en la empresa constructora Prieto Vale Ingenieros Asociados SAC año 2020” para obtener el título profesional de Contador Público, en la Universidad Cesar Vallejo cuyo objetivo fue determinar la relación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad de la empresa constructora Prieto Vale Ingenieros Asociados SAC. Utilizando una metodología transversal y de diseño no experimental, concluyeron que la planificación financiera desempeña un papel fundamental en la rentabilidad empresarial. Diseñar e implementar estrategias financieras adecuadas no solo permite planificar y gestionar los recursos disponibles, sino que también optimiza la toma de decisiones para maximizar el rendimiento económico. En este escenario, el vínculo entre la planificación financiera y

la rentabilidad es directo, puesto que una gestión predictiva óptima propicia la maximización de los beneficios y la mitigación de los riesgos financieros. La identificación de oportunidades de inversión, la gestión eficaz de costos y el mantenimiento de un flujo de efectivo positivo son factores cruciales para asegurar la rentabilidad sostenida de la organización. Así, la planificar financieramente se establece como un instrumento esencial para lograr los metas económicas de la organización, fomentando su estabilidad y expansión a largo plazo.

Huaricacha (2021) en su investigación denominada "Planificación financiera y la rentabilidad en la empresa constructora Prieto Vale Ingenieros Asociados SAC año 2020" presentada en la Universidad César Vallejo como requisito para la obtención del título profesional de Contador Público se plantearon como propósito central establecer el grado de correspondencia entre la gestión financiera prospectiva y el rendimiento económico de la referida empresa constructora. Por lo tanto se adoptó un diseño metodológico no experimental de corte transversal. Las conclusiones alcanzadas evidenciaron que la programación financiera desempeña un rol determinante sobre los niveles de rentabilidad empresarial vínculo que se constató de manera clara en el comportamiento de la organización durante el período analizado. La formulación y ejecución adecuada de estrategias económicas no solo posibilita la previsión y regulación de los recursos disponibles sino que también favorece la adopción de decisiones orientadas a potenciar el desempeño financiero. Por lo tanto, existe una relación directamente proporcional entre ambas variables, ya que una planificación financiera sólida no solo maximiza los beneficios corporativos, sino que también mitiga significativamente la exposición al riesgo económico. Es precisamente mediante una administración financiera ordenada que se logra detectar oportunidades de inversión controlar los costos operativos con mayor eficiencia y sostener un flujo de caja favorable elementos indispensables para garantizar

una rentabilidad duradera. De este modo la planificación financiera se consolida como un instrumento esencial para el logro de los objetivos económicos institucionales promoviendo la estabilidad organizacional y la expansión sostenida en el tiempo.

Carrion (2022) en su investigación titulada "Planificación financiera y capacidad de endeudamiento de la empresa Servicios Generales FERCUCE E.I.R.L 2019 – 2021" presentada en la Universidad César Vallejo como requisito para la obtención del título profesional de Contador Público se propuso como objetivo central examinar el grado de asociación entre la programación financiera y la capacidad de apalancamiento de la organización estudiada. En cuanto al diseño metodológico se empleó una investigación de tipo aplicada con enfoque cuantitativo esquema no experimental y transversal bajo un nivel de análisis correlacional. Las conclusiones del estudio pusieron de manifiesto que la planificación financiera guarda una estrecha correspondencia con la aptitud de endeudamiento empresarial dado que una administración eficiente de los recursos económicos posibilita la identificación y gestión oportuna de los riesgos inherentes al financiamiento externo. Contar con un marco de planificación sólido no solo facilita la obtención de diversas fuentes de financiamiento, sino que también maximiza la eficiencia en el uso de los recursos, lo que robustece la solvencia de la institución y mejora su calificación crediticia. Este elemento reviste una importancia crucial para el progreso organizacional, dado que una gestión estratégica de las obligaciones financieras posibilita a las corporaciones expandir sus operaciones y expandir su alcance comercial, canalizar recursos hacia nuevos proyectos y preservar su competitividad en un entorno económico caracterizado por su dinamismo y constante transformación.

3.1. 3. A nivel regional y local

Herrera (2023) en su investigación denominada "El costo total de producción y su relación con la rentabilidad de las cevicherías en el distrito de Wanchaq - Cusco 2021"

presentada en la Universidad Tecnológica de los Andes como requisito para optar el título profesional de Contador Público se planteó como propósito central determinar el grado de vinculación entre los costos productivos totales y el rendimiento económico de los establecimientos gastronómicos del distrito de Wanchaq. En lo referente al diseño metodológico se adoptó una investigación de naturaleza básica con alcance correlacional aplicando el razonamiento deductivo bajo un enfoque cuantitativo. Las conclusiones obtenidas evidenciaron la existencia de una asociación significativa entre los costos totales de producción y la rentabilidad de las cevicherías analizadas. Dicha correspondencia sugiere que una administración eficiente de los egresos productivos incide de manera directa sobre la capacidad de la organización para generar excedentes económicos. La relevancia de la rentabilidad reside en su función como indicador del desempeño financiero al permitir valorar la eficacia con que un negocio transforma sus ingresos en utilidades netas. En el caso particular de estos establecimientos la regulación de los desembolsos vinculados a materias primas fuerza laboral e insumos complementarios resulta indispensable para potenciar las ganancias y asegurar la viabilidad del negocio en el largo plazo.

Alata y Bautista (2023) en su investigación denominada "Capital de trabajo y rentabilidad empresarial de las imprentas del distrito de Cusco 2020" presentada en la Universidad Tecnológica de los Andes como requisito para optar el título profesional de Contador Público se propusieron como objetivo central establecer el grado de correspondencia entre el capital circulante y el rendimiento económico empresarial en el sector de las imprentas del distrito de Cusco. En cuanto al diseño metodológico se empleó una investigación con enfoque cuantitativo, de tipo básico y razonamiento deductivo bajo un alcance correlacional esquema no experimental y de corte transversal. Las conclusiones obtenidas evidenciaron una correlación significativa entre el capital de

trabajo y la rentabilidad corporativa en el sector examinado, puesto que la disponibilidad de recursos circulantes adecuados se erige como un elemento crucial para la ejecución eficaz de las actividades comerciales. Dicho equilibrio financiero se alcanza cuando la organización posee la liquidez necesaria para honrar sus obligaciones con terceros y sostener sus actividades productivas lo que a su vez propicia la generación de mayores ingresos. Asimismo la instauración de un sistema de cobranzas ágil y efectivo favorece la recuperación oportuna de los créditos otorgados contribuyendo a fortalecer el flujo de efectivo. De igual manera un control riguroso de los inventarios previene tanto los excedentes como los desabastecimientos que podrían comprometer la continuidad operativa. En conjunto estos elementos al potenciar los ingresos y reducir los costos y gastos operativos repercuten favorablemente sobre la rentabilidad consolidando la estabilidad financiera y la capacidad de expansión de la empresa.

Aimituma y Huaman (2023) en su investigación denominada "Costos operativos y rentabilidad en la empresa Inversiones Aimituma E.I.R.L. Cusco - periodo 2022" presentada en la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco como requisito para optar el título profesional de Contador Público se plantearon como propósito central determinar de qué manera la ausencia de una correcta identificación de los costos operativos incide sobre el rendimiento económico de la organización estudiada. En lo referente al diseño metodológico se adoptó una investigación de tipo aplicada con esquema no experimental y enfoque cuantitativo. Las conclusiones obtenidas pusieron de manifiesto que la carencia de un sistema adecuado para la identificación y supervisión de los egresos operacionales repercute de forma directa sobre la rentabilidad empresarial. Una administración eficiente de dichos costos resulta indispensable para optimizar el aprovechamiento de los recursos disponibles potenciar la generación de ingresos y asegurar la viabilidad financiera en el largo plazo. Cuando no se efectúa un cálculo

riguroso de los gastos vinculados a las operaciones pueden originarse desviaciones presupuestales que erosionan las utilidades y obstaculizan la adopción de decisiones estratégicas fundamentadas. En consecuencia un seguimiento pormenorizado de los costos operativos permite elevar los niveles de eficiencia ampliar los márgenes de ganancia y garantizar el cumplimiento de las metas económicas institucionales.

3.2. Bases teóricas

3.2.1 Planificación financiera

Valle (2020) constituye un componente esencial en la administración financiera, dado que facilita la comprensión y el control sobre los flujos de capital, optimizando el proceso decisional y potenciando la eficiencia en la consecución de las metas organizacionales. Asimismo, su flexibilidad la convierte en un instrumento versátil aplicable en múltiples contextos, extendiéndose desde el ámbito corporativo hasta la gestión de las finanzas personales.

Actinver (2023) La planificación financiera constituye un instrumento fundamental en la gestión económica cuya función principal radica en estructurar de manera sistemática los egresos así como en orientar las decisiones vinculadas al ahorro y la asignación estratégica de recursos. En términos concretos comprende un conjunto de acciones organizadas detalladas y adaptadas a las particularidades de cada entidad o individuo con la finalidad de alcanzar metas económicas previamente definidas. Para ello contempla la determinación de horizontes temporales la estimación de costos operativos y la identificación de los recursos disponibles e indispensables para el cumplimiento eficaz de dichos objetivos.

Por otro lado, en el contexto corporativo, la proyección de resultados en términos monetarios es fundamental para la proyección futura y la formulación de estrategias para

su consecución. Una adecuada planificación financiera promueve la administración eficaz de los recursos de capital, favoreciendo el desarrollo sostenible y la solidez financiera de la empresa. En esencia, consiste en una proyección estratégica sobre la gestión de los activos con el propósito de alcanzar las metas corporativas previamente establecidas. La planificación financiera facilita el diseño de un futuro sólido mediante la implementación de mecanismos para rectificar errores en la gestión financiera y prever posibles desviaciones. Esta circunstancia no solo promueve una gestión económica optimizada, facilita la concretización del cumplimiento de metas a largo plazo, tales como la constitución de un fondo de reserva que garantice un retiro digno.

¿Para qué sirve la planeación financiera?

Fomenta el diseño de lineamientos estratégicos con visión de futuro y la toma de decisiones enfocadas en maximizar tanto los rendimientos económicos como el bienestar integral del individuo. Su perspectiva prospectiva proporciona una orientación precisa para la consecución de objetivos tangibles. Asimismo, viabiliza la evaluación de los costos y beneficios vinculados a las inversiones de largo alcance, la ejecución de modelados sobre múltiples escenarios y la estructuración de presupuestos y proyecciones anuales con un margen superior de precisión.

Ventajas de un plan financiero

- La planificación financiera proporciona un diagnóstico preciso de la situación económica y facilita la identificación de los riesgos asociados al apalancamiento. Su propósito fundamental es respaldar la consecución de las metas institucionales o personales reduciendo la dependencia del crédito; esto se traduce en dos ventajas esenciales: dicho proceso no solo propicia la autorrealización mediante la

consecución de los objetivos planteados, sino que también maximiza la eficiencia financiera al mitigar la carga económica que representan los intereses devengados.

- El proceso de planificación financiera proporciona orientación y significado a cada decisión económica. Este proceso se ejecuta a través de múltiples etapas, iniciando con un diagnóstico riguroso de la situación actual y la posterior delimitación de objetivos estructurados en horizontes temporales de corto, mediano y largo plazo.

ORACLE (2024) también denominada planificación empresarial integrada, facilita a las entidades del sector construcción la definición de su trayectoria estratégica y la adopción de decisiones destinadas a la optimización de su desempeño operativo y financiero. Esta perspectiva proactiva transforma las finanzas en un instrumento esencial para la consecución de los metas corporativos. La proyección a largo plazo, en el sector de la construcción, abarca la planificación financiera, el modelado de escenarios, la estructuración de presupuestos y previsiones anuales, así como el diseño de informes especializados y el análisis financiero; componentes que en su conjunto optimizan la eficacia del proceso decisional.

Historia de la planeación financiera

Dentro del ámbito de las entidades constructoras, la planificación financiera se efectuaba manualmente y desvinculada de las demás áreas operativas, lo que conducía a un procedimiento impreciso e ineficaz. Procedimiento, ejecutado habitualmente trimestral o anual, se basaba en el uso extensivo de múltiples hojas de cálculo. Dicha práctica incrementaba la vulnerabilidad del sistema ante fallos de seguridad, errores de digitación, falta de dinamismo en la actualización y discrepancias en la precisión de los datos. Como consecuencia, la obsolescencia y los sesgos informativos limitaban la

capacidad de previsión y corrección oportuna de las decisiones financieras, especialmente ante las fluctuaciones abruptas inherentes al sector de la construcción.

Figura 1

Evolución de los métodos de planeación y previsión para la planeación y el análisis financieros (FP&A)



Nota: la figura representa la Evolución de los métodos de planeación y previsión para la planeación y el análisis financieros (FP&A).

UNIR (2023) La planificación financiera se refiere a la proyección futura de la administración de los activos financieros con el objetivo de alcanzar las metas previamente establecidas de una organización.

- Es fundamental proyectar los estados financieros y diseñar los lineamientos estratégicos necesarios para su cumplimiento. La planeación financiera asume un rol protagónico al optimizar la asignación del capital de trabajo, lo cual actúa como un motor para la expansión y consolidación organizativa.
- Como instrumento esencial para la concepción del futuro corporativo, posibilita la instauración de acciones correctivas en respuesta a potenciales fallos en la administración empresarial, o la prevención y detección de desviaciones.
- Dicha planeación se configura como el eje rector de la gestión, dirigiendo la distribución del capital de trabajo a través de lineamientos estratégicos que mitigan el riesgo, garantizan la sostenibilidad financiera y viabilizan el logro de los objetivos corporativos.

- Dicha metodología contempla de manera regular la estructuración presupuestaria y de proyecciones, herramientas que sirven como línea base para auditar la efectividad de las políticas implementadas, validar su pertinencia respecto a las metas trazadas o guiar la reconfiguración estratégica del plan original. La implementación de la planificación estratégica financiera es factible gracias a la misma planificación:
 - a. Minimizar el riesgo de carencia de recursos económicos en periodos futuros.
 - b. Promover la expansión de la organización, lo cual contribuirá al incremento de su capital.
 - c. La entidad tiene como objetivo optimizar los gastos.
 - d. La administración eficaz de los imprevistos resulta fundamental, toda vez que estos pueden ser integrados formalmente como una partida analítica y diferenciada dentro de la estructura presupuestaria.
 - e. Alcanzar la sostenibilidad financiera se erige como un propósito fundamental para cimentar la credibilidad de la organización, lo cual, a su vez, estimula la atracción de nuevos socios estratégicos e inversores.

Tipos de planeación financiera

Según su horizonte temporal la programación financiera empresarial puede clasificarse en dos modalidades:

A corto plazo

Comprende proyecciones de alcance limitado cuya duración generalmente no excede el período anual o incluso puede ser inferior. Su finalidad primordial consiste en valorar las decisiones económicas orientadas a la consecución de metas en un horizonte

inmediato. Para ello, se analiza el fondo de rotación o capital circulante, el cual se calcula deduciendo los pasivos corrientes de los activos corrientes. El diagnóstico de este indicador de liquidez sirve como base analítica para la correcta formulación y diseño de los presupuestos operativos. Entre los componentes que contempla este tipo de planificación se encuentran los siguientes:

- Existencias en inventario.
- Instrumentos financieros negociables.
- Derechos de cobro pendientes.
- Obligaciones con proveedores.
- Egresos operativos.
- Financiamiento bancario de carácter temporal.

Esta modalidad de planificación estratégica financiera tiene como propósito fundamental optimizar la circulación de efectivo y el capital operativo de la organización reduciendo la probabilidad de incurrir en situaciones de insolvencia en el corto plazo. Asimismo, ofrece una vía equilibrada y eficiente para la obtención de recursos contribuyendo simultáneamente a dinamizar el desarrollo de las actividades comerciales.

A largo plazo

Dicho análisis comprende proyecciones corporativas proyectadas a un horizonte temporal mínimo de dos años, lo que introduce un incremento correlativo en la volatilidad de las variables y amplía el espectro de incertidumbre en comparación con los ejercicios de planificación financiera precedentes. Este plan estratégico tiene como objetivo identificar potenciales problemas antes de su aparición, con el objetivo de prevenir su impacto adverso en el desempeño de la corporación.

Para la elaboración de esta variante de planificación se examinan los siguientes elementos:

- Resultados de pérdidas y ganancias.
- Fuentes generadoras de ingresos.
- Estructura de costos.
- Estado de situación financiera que comprende activos e inversiones requeridas así como pasivos y fuentes de financiamiento.

Cuando se implementa bajo este enfoque de largo alcance la planificación financiera ofrece una visión más robusta y fidedigna de la empresa facilita su administración fortalece la capacidad de respuesta ante escenarios de riesgo y mejora la articulación entre las distintas áreas funcionales al delimitar con claridad las responsabilidades de cada una.

Independientemente de la modalidad adoptada, la estructuración de la planificación estratégica financiera requiere partir de un análisis riguroso del estado financiero corporativo y del mercado circundante. Esta complejidad analítica demanda capital humano con competencias técnicas avanzadas y formación especializada en alta gestión financiera. Una programación prospectiva adecuada resulta indispensable para prevenir que una organización agote prematuramente sus recursos y vea comprometida su capacidad de crecimiento. Por ello debe concebirse como un instrumento de gestión de primer orden. Una gestión eficiente de los recursos financieros y del capital disponible representa el pilar esencial para asegurar la permanencia, sostenibilidad y continuidad de cualquier empresa a largo plazo.

3.2.1.1 Dimensiones de la planificación financiera

3.2.1.1.1. Presupuesto

BBVA (2024) Se trata de una herramienta de gran importancia que facilita la toma de decisiones estratégicas, orientadas a preservar la estabilidad y proteger la solidez financiera de una organización a lo largo de su ciclo de vida. Su aplicación posibilita una planificación eficaz de los recursos disponibles, la anticipación de posibles riesgos y la optimización de las oportunidades de crecimiento económico, garantizando así un bienestar financiero duradero.

Concepto (2022) instrumento financiero que registra y estima los ingresos y gastos previstos de una organización, ya sea del sector público o privado, para un periodo específico. Su función no se limita a anticipar el comportamiento de los recursos económicos, sino que también constituye una herramienta esencial de planificación, coordinación y control, orientada a optimizar el uso de los recursos disponibles. En este sentido, la elaboración de un presupuesto preciso, coherente y ajustado a la realidad resulta indispensable para respaldar la toma de decisiones estratégicas y favorecer el cumplimiento de las metas financieras y organizacionales.

Scotiabank (2023) Un presupuesto constituye un instrumento esencial para la administración eficaz de las finanzas individuales, dado que facilita el registro tanto de ingresos como de gastos, con la finalidad de mantener un control apropiado sobre las finanzas. Su principal virtud radica en que posibilita la definición precisa de los patrones de consumo, permitiendo a los individuos discernir la distribución temporal de sus recursos. Para la formulación efectiva de un presupuesto, es esencial inicialmente discernir los recursos financieros utilizados, identificar los fuentes de ingresos y determinar la asignación de los fondos. Este procedimiento exige un registro meticuloso

de todos los ingresos y egresos previo al inicio de la planificación presupuestaria. Así se adquiere una perspectiva precisa del flujo monetario, lo que facilita la toma de decisiones financieras más fundamentadas y la adaptación de los patrones de consumo en función de las necesidades y metas individuales.

3.2.1.1.2. Control

Equipo de Enciclopedia Significados (2023) proceso que consiste en supervisar y gestionar las diferentes actividades de una organización para verificar que se desarrollen de acuerdo con los estándares, objetivos o criterios previamente establecidos. Este proceso implica un seguimiento continuo de las operaciones, la evaluación de los resultados alcanzados y la identificación de posibles desviaciones, con el propósito de implementar las acciones correctivas necesarias y asegurar el cumplimiento de las metas organizacionales. Únicamente no se limita a evaluar el desempeño de las actividades, sino que también comprende la adopción de medidas correctivas cuando se detectan desviaciones respecto a lo planificado. Su propósito es asegurar la consecución de los objetivos y metas organizacionales, contribuyendo al fortalecimiento de la eficiencia organizacional, la mejora continua del rendimiento y la utilización óptima de los recursos disponibles para alcanzar los resultados esperados.

DLE (2023) La verificación, la supervisión, la inspección y la intervención son procesos esenciales para el seguimiento y control de las actividades dentro de una organización o sistema. En particular, la verificación consiste en revisar de manera detallada la información, los documentos y los procedimientos con el fin de comprobar que se ajusten a las normas, políticas y requisitos previamente establecidos, garantizando así el adecuado desarrollo de las operaciones. La inspección se refiere a la evaluación meticulosa y física de las condiciones operativas o de los productos con el objetivo de identificar potenciales fallos o irregularidades.

Definición (2024) El concepto de control proviene del término francés *contrôle*, el cual hace referencia a acciones como la verificación, fiscalización, inspección e intervención. Este término comprende diversas acepciones relacionadas con el ejercicio de supervisión y autoridad sobre determinadas actividades o procesos. Asimismo, el control implica la capacidad de regular, monitorear y evaluar el funcionamiento de un sistema para asegurar que opere conforme a normas, políticas o estándares previamente establecidos. En esencia, constituye un proceso de intervención planificada cuyo propósito es velar por el cumplimiento de los procedimientos establecidos y evitar desviaciones, corregir posibles deficiencias y mejorar la eficiencia de los procedimientos en ámbitos organizacionales, administrativos y financieros, contribuyendo al logro de los objetivos institucionales.

3.2.1.1.3. Estrategia

Concepto (2024) La meta primordial de la estrategia consistía en lograr una victoria efectiva a través de la optimización del uso de recursos y fuerzas, maximizando así las probabilidades de triunfo frente al adversario. A través del tiempo, el concepto de estrategia ha experimentado una evolución y aplicación no solo en el dominio militar, sino también en diversas disciplinas como los negocios, la economía y la política, ajustándose a las necesidades y metas particulares de cada contexto.

Clientify (2024) Una estrategia se define como un compendio de resoluciones y acciones estructuradas y coordinadas que una entidad ejecuta con el objetivo de lograr sus metas a corto, mediano o largo plazo. Este enfoque conlleva un diagnóstico exhaustivo de los entornos externo e interno, el diagnóstico de los recursos críticos y la delimitación precisa de las metas institucionales. El éxito de una estrategia está determinado por su habilidad para unificar y dirigir los esfuerzos de la organización hacia el cumplimiento de un propósito común, optimizando el capital disponible y manteniendo

la flexibilidad necesaria ante las fluctuaciones del mercado o de la industria. Mediante una implementación rigurosa y evaluación constante, la estrategia facilita que la organización progrese a sus objetivos, venciendo obstáculos y capitalizando oportunidades.

HubSpot (2023) Una estrategia se define como un enfoque estructurado y sistemático, diseñado con el propósito de cumplir un objetivo determinado o un conjunto de metas interrelacionadas. Este procedimiento metodológico comprende la identificación y asignación eficiente de los recursos disponibles, el establecimiento de prioridades estratégicas, la adopción de decisiones fundamentadas y la adecuada delegación de responsabilidades, con el propósito de optimizar el desarrollo de las actividades y favorecer el cumplimiento de los objetivos propuestos. La integración cohesiva de estos elementos potencia la viabilidad del éxito organizacional al canalizar las acciones colectivas de manera directa hacia la consecución de los resultados proyectados.

3.2.2. Rentabilidad

Haryanto et al (2020) señalan que la rentabilidad guarda estrecha relación con la capacidad de una organización para generar excedentes económicos mediante la explotación de sus recursos operativos. Este indicador se hace evidente al contrastar los ingresos brutos obtenidos con los costos de producción y gastos operativos en los que incurre la entidad durante su ciclo de funcionamiento. En consecuencia la rentabilidad se consolida como un indicador esencial para evaluar tanto la eficiencia operativa como el rendimiento empresarial en la generación de utilidades derivadas de sus actividades.

Gonzales et al. (2020) La rentabilidad se entiende como la relación existente entre el rendimiento obtenido y los recursos invertidos para alcanzar un determinado objetivo.

Este indicador permite medir la eficiencia de la gestión organizacional, reflejada en los beneficios generados mediante las actividades comerciales y el adecuado aprovechamiento de las inversiones realizadas. Asimismo, una rentabilidad sostenida es el resultado de una administración eficiente, caracterizada por la aplicación de estrategias orientadas a optimizar los recursos, reducir los costos y controlar los gastos operativos, favoreciendo así la generación continua de utilidades.

Marszk et al (2019) plantean que la rentabilidad cuantifica el volumen de recursos económicos generados a partir de las inversiones destinadas a un proyecto específico siendo la ganancia el elemento central que determina y define el éxito de la organización. Bajo esta perspectiva la rentabilidad se expresa a través del desenvolvimiento de las actividades empresariales.

Maldonado (2015) Señala que la rentabilidad se fundamenta en la capacidad de una organización para generar utilidades o excedentes económicos como resultado de sus operaciones. En este sentido, una empresa se considera rentable cuando los ingresos obtenidos son superiores a los costos y gastos totales incurridos durante el desarrollo de sus actividades, lo que refleja una gestión financiera eficiente y una adecuada utilización de sus recursos.

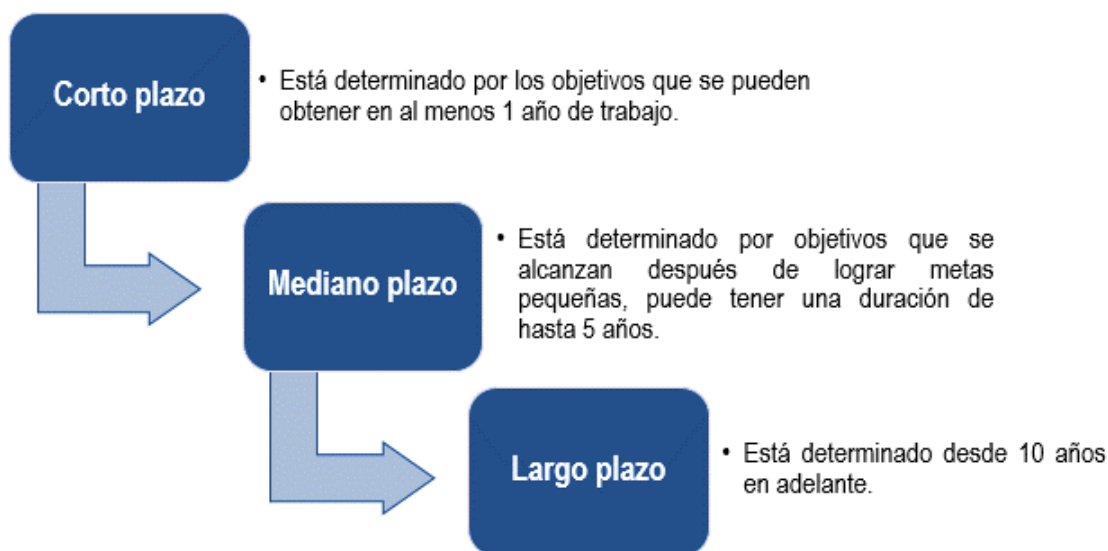
Ccaccya (2015) Sostiene que la rentabilidad constituye un principio esencial en toda actividad económica que implica la utilización de recursos materiales, humanos y financieros para alcanzar objetivos específicos. En este contexto, el desempeño de una organización puede evaluarse comparando los beneficios obtenidos con el valor de los recursos empleados para generarlos, lo que permite determinar el nivel de eficiencia y eficacia en la gestión de dichos recursos.

3.2.2.1 Importancia de la rentabilidad

Torres (2022) sostiene que la valoración del desempeño de una inversión o de una organización en su conjunto adquiere una relevancia primordial a través del análisis de rentabilidad el cual permite determinar si se están generando excedentes económicos identificar las operaciones que impulsan la expansión del negocio y corregir deficiencias en la gestión empresarial de manera oportuna. Asimismo este análisis funciona como un mecanismo para detectar si la organización atraviesa una situación de pérdidas ante lo cual es posible implementar medidas correctivas que promuevan su desarrollo. En este sentido el examen de la rentabilidad no solo resulta provechoso para el crecimiento organizacional sino que también contribuye a identificar fallas estructurales y a fundamentar la toma de decisiones en la administración del negocio.

3.2.2.2. Objetivos en la rentabilidad

Euroinnova International Online Education (2022) sostiene que a través de la adopción de decisiones estratégicas bien fundamentadas las organizaciones se encuentran en condiciones de proyectar el tiempo necesario para recuperar el capital invertido inicialmente y comenzar a obtener ganancias netas de forma sostenida. Tales ganancias se transforman en propósitos financieros que establecen el umbral de rentabilidad esperado manteniéndose en correspondencia directa con el horizonte temporal requerido para su consecución. Es imprescindible reconocer que estas metas económicas no únicamente representan puntos de referencia en el proceso de consolidación organizacional sino que además funcionan como parámetros para medir el desempeño y la estabilidad financiera de la entidad. La formulación de objetivos económicos precisos y viables resulta determinante para encauzar las estrategias comerciales y garantizar un desarrollo progresivo y sostenible en el mediano y largo plazo. Entre los propósitos que pueden contemplarse dentro de esta categoría se encuentran los siguientes:

Figura 2**Objetivos en la rentabilidad**

Nota: La figura representa los objetivos en la rentabilidad

3.2.2.3 Utilidad de rentabilidad en una empresa

Euroinnova International Online Education (2022) toda empresa tiene como propósito principal generar beneficios económicos, buscando que los ingresos obtenidos mediante sus actividades comerciales superen los costos y gastos incurridos en la producción de bienes o la prestación de servicios. Es así que se garantiza la rentabilidad, la sostenibilidad financiera y el continuo crecimiento de la organización. Este aspecto constituye un elemento esencial para asegurar la continuidad, el desarrollo y la competitividad de la organización en el mercado.

3.2.2.4 Componentes de rentabilidad**a. Ingresos**

Westreicher (2020) señala que los ingresos totales representan el volumen global de recursos económicos generados por una organización durante un determinado período. Su cálculo se obtiene multiplicando la cantidad de unidades comercializadas de un bien o servicio por el precio unitario al que estas son ofertadas en el mercado.

b. Costos

Sánchez (2019) concibe el costo como el desembolso económico vinculado a la utilización de los factores que participan en la generación de bienes o servicios dentro de un proceso productivo determinado. Dicha noción abarca distintas categorías de erogaciones entre las que destacan las retribuciones salariales los gastos de funcionamiento y la adquisición de insumos básicos elementos que resultan imprescindibles para establecer el costo global de la actividad productiva.

c. Gastos

Pedrosa (2019) sostiene que un gasto surge cuando se destina una suma de dinero a la adquisición o intercambio de un bien o servicio constituyendo un componente esencial dentro de la administración económica y financiera. Este concepto es empleado para caracterizar las operaciones en las que se incurre tanto en el ámbito personal como en el desenvolvimiento habitual de cualquier entidad organizacional.

Galiana y Puerto (2019) señalan que, de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Plan General Contable, el gasto corresponde a una disminución del patrimonio neto de la empresa. Reducción que puede originarse por la salida o disminución del valor de los activos, así como por el reconocimiento o incremento de los pasivos, siempre que dichas variaciones no deriven de distribuciones de recursos económicos u otros beneficios efectuados a favor de los socios o propietarios de la organización.

3.3 Definición términos

- **Cantidad:** Pérez y Gardey (2010) la definen como un valor componente o magnitud numérica que admite variaciones al alza o a la baja obtenida como resultado de una

medición o acción llevada a cabo por uno o múltiples actores con un grado de precisión que puede ser exacto o aproximado.

- **Calidad:** Peiró (2018) la concibe como una propiedad intrínseca que distingue a cualquier objeto o elemento permitiendo que este sea evaluado y comparado frente a otros que pertenecen a su misma clasificación o tipología.
- **Capacidad de pago:** Benson (2022) la define como el volumen de recursos económicos disponibles con que cuenta una organización para honrar la totalidad de sus compromisos financieros incluyendo la liquidación de deudas y obligaciones crediticias sin comprometer sus egresos esenciales ni sus reservas es decir manteniéndose dentro de los límites presupuestales y preservando la continuidad de sus operaciones.
- **Capital:** Gil (2019) lo concibe como un factor productivo de considerable relevancia que comprende los activos y recursos destinados al cumplimiento de fines económicos.
- **Costo de ventas:** Llamas (2020) lo describe como los desembolsos directos empleados en la generación de un bien o servicio durante un intervalo temporal específico.
- **Dinero en efectivo:** Zevallos (2017) lo define como el activo habitualmente utilizado para llevar a cabo transacciones fungir como medio de pago o recibir retribuciones y que se encuentra en posesión directa de la empresa.
- **Dinero en cuenta corriente:** Zevallos (2017) lo define como un convenio formalizado con una institución bancaria a través del cual un usuario deposita recursos económicos en dicha entidad financiera aludiendo a los fondos de la organización que se encuentran custodiados dentro del sistema bancario.

- **Financiamiento:** Ross (2017) lo presenta como uno de los elementos esenciales para el fortalecimiento del capital operativo destinado a la inversión económica de la organización con miras a la obtención de beneficios futuros.
- **Gastos de venta:** Ramírez (2018) los describe como los desembolsos efectuados con el propósito de impulsar y posicionar en el mercado los bienes o servicios ofrecidos abarcando una diversidad de actividades que van desde campañas publicitarias y exhibiciones comerciales hasta la distribución de productos al consumidor final.
- **Gastos administrativos:** Gonzales (2017) los define como aquellos egresos que no guardan vinculación directa con las operaciones de fabricación producción o comercialización llevadas a cabo por la empresa.
- **Gastos financieros:** Fernández (2014) los concibe como una parte de los costos deducibles asociados a la actividad económica tanto para personas naturales como para personas jurídicas englobando todos los desembolsos en que incurre una organización como consecuencia del uso de recursos proporcionados por terceros.
- **Mercaderías:** Zevallos (2017) las define como los activos tangibles o intangibles empleados en la actividad económica de adquisición y comercialización de productos.
- **Otros gastos:** CODAES (2019) los describe como costos y beneficios de carácter excepcional originados por operaciones o transacciones atípicas es decir ajenas a la actividad principal de la entidad con independencia de su frecuencia de ocurrencia.
- **Variedad:** Ferrer (2014) Sostiene que la amplitud de la cartera de productos que una organización ofrece en el mercado en un momento determinado constituye un factor clave para el desempeño de una línea de productos, siempre que dicha estructura esté adecuadamente diseñada y responda a las necesidades del mercado.

- **Ventas:** MEF (2011) las concibe como toda operación a través de la cual se lleva a cabo la transmisión de bienes mediante una contraprestación económica con independencia de la denominación que adopten los contratos o negociaciones que generen la transacción en cuestión, así como de las establecidas condiciones y acordadas entre las partes involucradas.
- **Planificación:** Enciclopedia humanidades (2023) la describe como estrategia o esquema que funciona como referente para la ejecución de distintos proyectos y la consecución de objetivos.
- **Inversión:** Concepto (2022) La conceptualiza como un compendio de tácticas de ahorro, distribución de capitales y diferenciación del consumo, dirigidas a la generación de beneficios, rendimientos o ganancias con el objetivo de preservar o incrementar el patrimonio de un individuo o entidad.
- **Monitoreo:** DLE (2023) lo caracteriza como el monitoreo a través de dispositivos especializados del comportamiento de uno o varios parámetros fisiológicos u otros elementos pertinentes con el objetivo de identificar potenciales anomalías.
- **Optimización:** Shark (2023) la describe como un proceso aplicable a distintos ámbitos cuyo propósito invariable es incrementar la eficiencia de un proceso a través de una gestión óptima de los recursos disponibles.
- **Competitividad:** Concepto (2022) la entiende como la capacidad de una entidad u organización con o sin fines lucrativos para destacarse y desenvolverse con eficacia dentro de su sector o mercado de referencia.

IV. Metodología

4.1. Tipo y nivel de investigación

4.1.1. Tipo de investigación

Hernández et al. (2014) señala que “La investigación básica o pura es la que se realiza con el propósito de ampliar el conocimiento teórico, sin tener en cuenta su aplicación futura”. (p.13). El estudio se enfocó en una investigación de tipo básica cuyo propósito fundamental fue profundizar el conocimiento en el ámbito de la ciencia y la teoría contable especialmente en lo relacionado con la planificación financiera y su relación en la rentabilidad para alcanzar este objetivo se recurrió a diversas fuentes y autores que aportaron perspectivas relevantes lo que permitió una comprensión más amplia crítica y detallada del tema analizado.

4.1.2. Nivel de investigación

Hernández et al. (2014) señalan que “indican que los estudios descriptivos tienen como objetivo detallar las propiedades atributos y perfiles de individuos grupos comunidades procesos objetos u otros fenómenos sujetos a análisis” (p.92) El presente estudio se desarrolló a nivel descriptivo ya que tuvo como finalidad analizar la planificación financiera y la rentabilidad permitiendo identificar sus características comportamientos y posibles relaciones dentro del contexto empresarial evaluado.

Hernández et al. (2014) “se señala que los estudios correlacionales tienen como objetivo entender la relación o grado de asociación entre dos o más conceptos categorías o variables en un contexto específico además ofrecen predicciones y cuantifican las relaciones entre las variables” (p.90). El presente estudio se desarrolló a un nivel correlacional ya que tuvo como objetivo describir y determinar cómo la planificación financiera se relaciona con la rentabilidad este enfoque permitió analizar la relación

existente entre ambas variables dentro del contexto empresarial evaluado.

4.1.3. *Diseño no experimental*

Hernández et al. (2014) señalan que el diseño no experimental “podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables es decir trata de estudios en los que hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables”. (p.154). Este estudio utilizó un diseño no experimental con el propósito de determinar la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad al no manipular deliberadamente las variables se buscó observar y describir objetivamente la realidad tal como se presentó garantizando que los resultados obtenidos no estuvieran afectados por influencias externas.

4.1.4 *Diseño de corte transversal*

Hernández et al. (2014) señalan que “Los diseños de investigación transaccional o transversal recogen datos en un único momento en un instante determinado”. (p.154). Se utilizó un diseño de corte transversal para llevar a cabo la investigación ya que los datos fueron recopilados en un único momento del tiempo específicamente durante el año 2024 este enfoque permitió obtener una visión puntual sobre la relación entre la planificación tributaria y la rentabilidad en el contexto empresarial analizado.

4.2 *Ámbito temporal y espacial*

4.2.1 *Ámbito temporal*

La investigación se desarrolló dentro del marco temporal correspondiente al año 2024. Este periodo permitió analizar de manera detallada la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad en la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL. Al centrarse en este año específico se obtuvo una visión más precisa y contextualizada sobre

cómo los colaboradores percibieron y gestionaron ambos aspectos lo que facilitó un análisis profundo de sus efectos en el desempeño económico de la organización.

4.2.1 Ámbito espacial

El estudio se enfocó exclusivamente en la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL ubicada en el distrito de Cusco provincia y región del mismo nombre en Perú. Esta delimitación territorial fue fundamental para llevar a cabo un análisis exhaustivo de la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad este enfoque permitió examinar de manera precisa cómo dichas variables incidieron en el desempeño operativo de la empresa facilitando la evaluación de su impacto en la eficiencia y efectividad de la gestión empresarial.

4.3 Población y muestra

4.4.1. Población

Hernández et al. (2014) señalan que la población “es un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas específicas. Así comenta al respecto una vez que se ha definido la unidad de análisis se delimitara la población a estudiar y se generalizaran los resultados” (p.174). Para el trabajo de investigación se consideró como población a los 62 trabajadores de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL.

4.4.2 Muestra

Hernández et al. (2014) señalan que “la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos y que tiene que definirse o delimitarse de antemano con precisión este deberá ser representativo de dicha población” (p.174). Para el trabajo de investigación se consideró como muestra a 25 trabajadores de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL.

Criterios de inclusión

- Personal que desempeña funciones relacionadas con la gestión administrativa, financiera, contable o áreas operativas de la empresa.
- Empleados con una experiencia laboral mínima de seis meses en la organización, a fin de garantizar que tengan conocimiento sobre los procesos de planificación financiera y la situación económica de la organización.
- Trabajadores que acepten participar voluntariamente en la investigación y brinden su consentimiento para responder el cuestionario.
- Trabajadores seleccionados como parte de la muestra de estudio.

Criterios de exclusión

- Trabajadores con menos de seis meses de permanencia en la empresa.
- Personal que se encuentre de vacaciones, licencia, descanso médico o ausente durante la aplicación de los instrumentos de recolección de datos.
- Trabajadores que no acepten participar en la investigación.
- Trabajadores que respondan de manera incompleta o incorrecta los cuestionarios aplicados.
- Personal externo, practicantes o colaboradores temporales que no formen parte de la población establecida para el estudio.

4.4.3. Muestreo

Hernández et al. (2014) “El muestreo cualitativo es propositivo. Las primeras acciones para elegir la muestra ocurren desde el planteamiento mismo y cuando seleccionamos el contexto en el cual esperamos encontrar los casos que nos interesan”. (p.120). La selección de la muestra se realizó a través de un método de muestreo no probabilístico, dado que no se requirió la aplicación de una ecuación estadística

específica para su determinación, en este sentido se optó por una selección convencional y deliberada abarcando a 25 trabajadores de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL quienes fueron considerados relevantes para el desarrollo de la investigación por su vinculación directa con los procesos objeto de estudio.

4.4 Instrumentos

4.4.1 Técnica

Hernández et al. (2014) señala que “las técnicas son los recursos de que dispone el investigador para su trabajo las técnicas necesitan los instrumentos para su realización” (p.217). Para este estudio se empleó como técnica de recolección de datos la encuesta la cual fue aplicada a cada uno de los trabajadores de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL. Esta herramienta permitió obtener información directa y relevante sobre la planificación financiera y la rentabilidad desde la perspectiva de los colaboradores.

4.4.2 Instrumentos

Hernández et al. (2014) señala que el instrumento es cuando “en la investigación disponemos de múltiples tipos de instrumentos para medir las variables de interés y en algunos casos llegan a combinarse varias técnicas de recolección de los datos” (p.217). En el presente estudio, se empleó un cuestionario con interrogantes cerrados, diseñado en base a la escala de Likert. El mencionado cuestionario fue completado por cada uno de los empleados de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL, quienes fueron seleccionados para conformar la muestra.

4.4.3 Validación

Hernández et al (2014) La validación es un procedimiento fundamental para asegurar la calidad de una investigación ya que tiene como finalidad verificar que el instrumento de medición empleado sea apropiado para recopilar con precisión las

variables de interés este proceso implica un análisis detallado realizado por profesionales en contabilidad con grado de maestría quienes examinan la pertinencia y coherencia de cada elemento del instrumento en relación con los objetivos del estudio. La aprobación de estos expertos es indispensable para garantizar que el instrumento cumpla con los estándares requeridos y refleje con fidelidad los aspectos evaluados.

4.5 Procedimientos estadísticos

Tras la recopilación de la información mediante la encuesta se llevó a cabo un análisis descriptivo de los datos obtenidos con el propósito de identificar las principales características y las tendencias más relevantes presentes en las respuestas de los participantes el proceso permitió comprender mejor los patrones de opinión y los aspectos significativos reflejados en los resultados proporcionando una base sólida para la interpretación y discusión de los hallazgos.

4.6 Análisis de datos

El análisis de datos se realizó con la finalidad de interpretar la información recolectada a través de los instrumentos de investigación aplicados en la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL. Para ello se organizaron los datos obtenidos en tablas de distribución de frecuencias y gráficos estadísticos que permitieron observar el comportamiento de las variables de estudio. Posteriormente se aplicaron técnicas de análisis descriptivo para identificar tendencias y niveles de cumplimiento en la planificación financiera, así como el desempeño de la rentabilidad en el periodo 2024. Asimismo, se utilizó un análisis correlacional con el fin de determinar el grado de relación existente entre ambas variables verificando la influencia de la planificación financiera en los resultados económicos de la empresa. De esta manera se obtuvo una interpretación objetiva que respalda las conclusiones de la investigación.

4.7 Consideraciones éticas

La presente investigación se desarrolló respetando los principios éticos que garantizan la validez y confiabilidad de los resultados. En primer lugar se mantuvo la confidencialidad de la información proporcionada por la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL utilizándola únicamente con fines académicos y de investigación. Asimismo se obtuvo el consentimiento de los participantes antes de la aplicación de los instrumentos asegurando que su colaboración fuera voluntaria y libre de coerción. Se cuidó en todo momento la veracidad de los datos evitando cualquier tipo de manipulación o alteración que pudiera afectar la objetividad del estudio. Finalmente se respetaron los derechos de autor mediante el uso adecuado de citas y referencias bibliográficas conforme a las normas establecidas por la institución universitaria.

V. Resultados y discusión

5.1. Procesamiento análisis interpretación y discusión de resultados.

5.1.1. Confiabilidad del estudio

Tabla 1

Estadística de fiabilidad de las variables

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.704	20

Nota: la tabla representa la confiabilidad del instrumento

Tabla2

Rangos del alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	Consistencia interna
≥ 0.9	Excelente
$0.8 \leq \alpha < 0.9$	Buena
$0.7 \leq \alpha < 0.8$	Aceptable
$0.6 \leq \alpha < 0.7$	Cuestionable
$0.5 \leq \alpha < 0.6$	Pobre
$\alpha < 0.6$	Inaplicable

Nota: La tabla representa los rangos del Alfa de Cronbach

Interpretación

El instrumento de recolección de datos aplicado en esta investigación obtuvo un índice de confiabilidad Alfa de Cronbach de 0.704 calculado sobre un total de 20 ítems.

Nota: La tabla representa los rangos del Alfa de Cronbach

De acuerdo con los rangos establecidos en la figura 2 un valor comprendido entre 0.7 y 0.8 indica que la consistencia interna del instrumento es aceptable el cual se puede afirmar que el cuestionario empleado en el estudio presenta una confiabilidad adecuada lo que garantiza que los ítems formulados miden de manera coherente y estable las variables analizadas.

5.1.2. Análisis sobre el Planificación financiera y sus dimensiones

Variable 01 – Planificación financiera

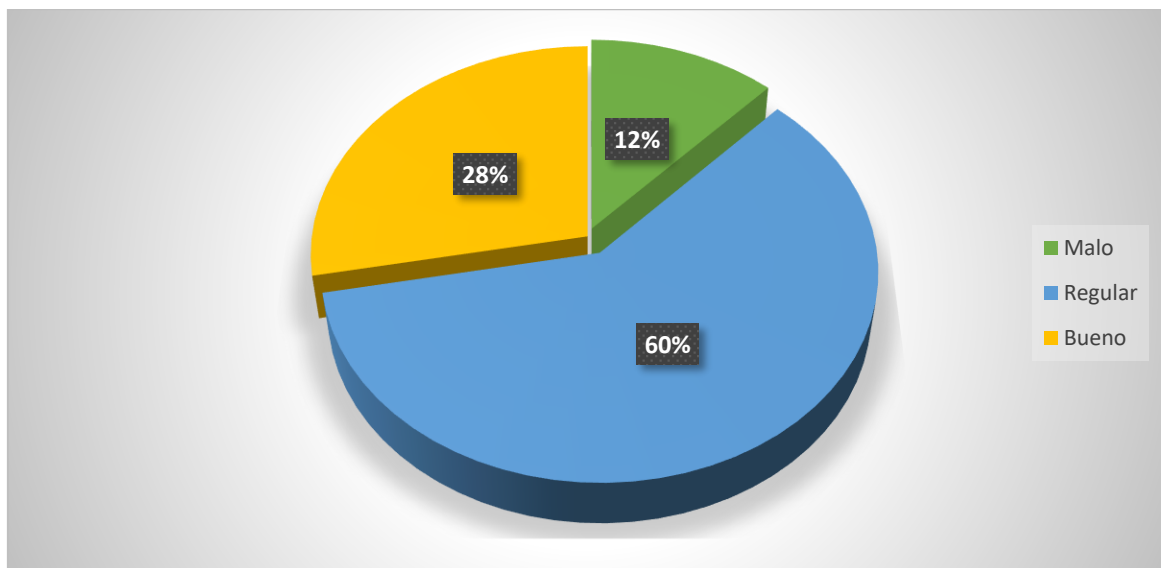
Tabla 3

Planificación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	3	12.0
Regular	15	60.0
Bueno	7	28.0
Total	25	100.0

Figura 3

Planificación financiera



Interpretación

La mayoría de las trabajadoras calificó la planificación financiera como regular (60%) lo cual evidencia limitaciones en la organización de los recursos financieros. Solo un 28% la considera buena lo que muestra avances parciales. El 12% que la califica como mala revela fallas en el control y estrategia financiera estos resultados indican que la empresa aún no cuenta con una planificación sólida la falta de eficiencia puede afectar la toma de decisiones económicas. Se requiere implementar mejoras para lograr mayor sostenibilidad financiera.

Dimensión 01 – Presupuesto

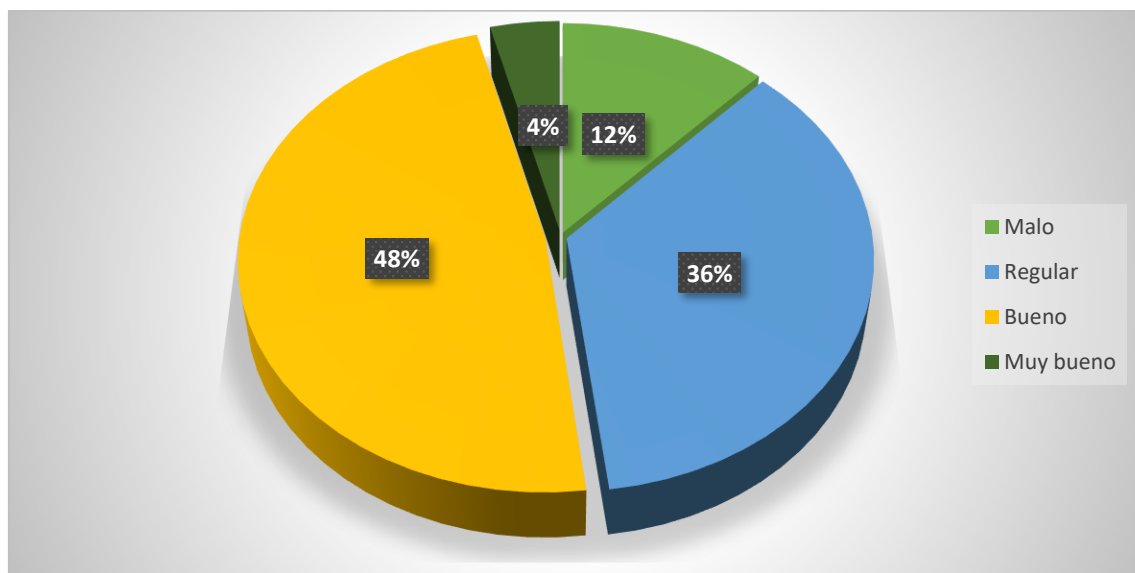
Tabla 4

Presupuesto

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	3	12.0
Regular	9	36.0
Bueno	12	48.0
Muy bueno	1	4.0
Total	25	100.0

Figura 4

Presupuesto



Interpretación

Según a la encuesta realizada a los 25 trabajadores de la empresa Povea el 48% de trabajadoras considera que el presupuesto es bueno lo que refleja avances positivos en su formulación y aplicación. Un 36% lo califica como regular lo cual indica inconsistencias o falta de claridad en su ejecución. Solo un 4% cree que es muy bueno mostrando que aún hay espacio para mejoras. El 12% que lo califica como malo revela deficiencias en el control del gasto estos resultados reflejan una gestión moderada del presupuesto es necesario fortalecer los procesos presupuestarios para mejorar la planificación general.

Dimensión 02 – Control

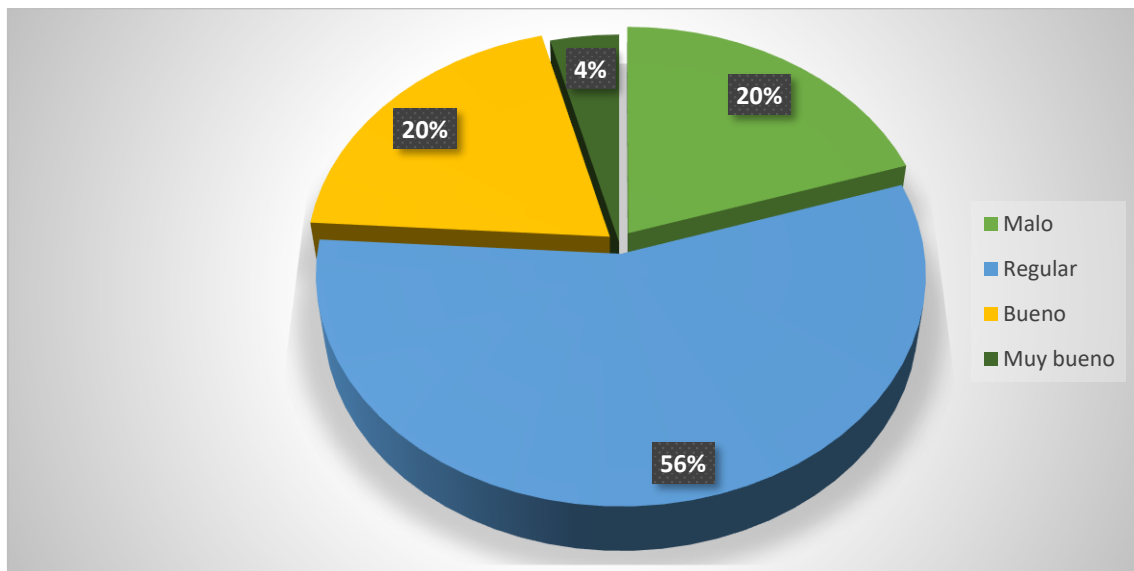
Tabla 5

Control

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	5	20.0
Regular	14	56.0
Bueno	5	20.0
Muy bueno	1	4.0
Total	25	100.0

Figura 5

Control



Interpretación

Según a la encuesta realizada a los 25 trabajadores de la empresa Povea un 56% de trabajadoras califica el control financiero como regular evidenciando falencias en el monitoreo de los recursos. Solo un 24% lo considera bueno o muy bueno lo que muestra una implementación limitada de mecanismos de supervisión. El 20% opina que el control es malo lo cual indica problemas graves en esta área el control ineficiente puede afectar la ejecución presupuestaria y la rentabilidad estos resultados revelan la necesidad de una mejora en los procesos internos. Se deben reforzar los mecanismos de evaluación y control financiero.

Dimensión 03 – Estrategia

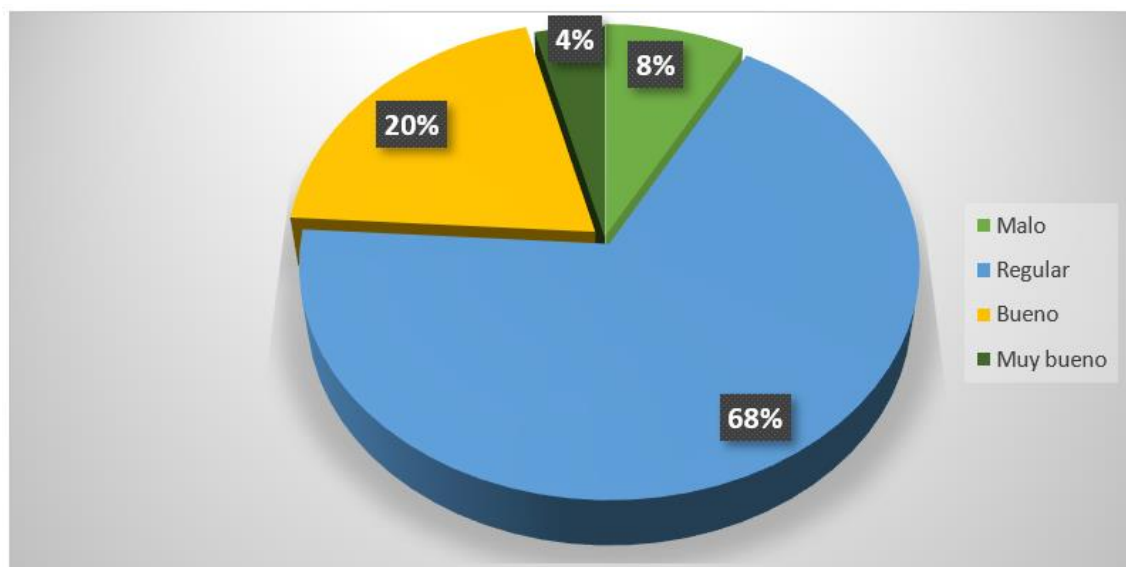
Tabla 6

Estrategia

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	2	8
Regular	17	68.0
Bueno	5	20.0
Muy bueno	1	4.0
Total	25	100.0

Figura 6

Estrategia



Interpretación

Según a la encuesta realizada a los 25 trabajadores de la empresa Povea La dimensión estrategia fue calificada como regular por el 68% de las trabajadoras lo que refleja una débil planificación a largo plazo. Solo el 24% considera que es buena o muy buena lo que denota limitaciones en el enfoque estratégico. El 8% la considera mala mostrando deficiencias en la visión financiera esta situación puede afectar el crecimiento empresarial la falta de estrategia limita la eficiencia en la toma de decisiones se recomienda desarrollar planes estratégicos financieros sostenibles y bien estructurados.

Variable 02 – Rentabilidad

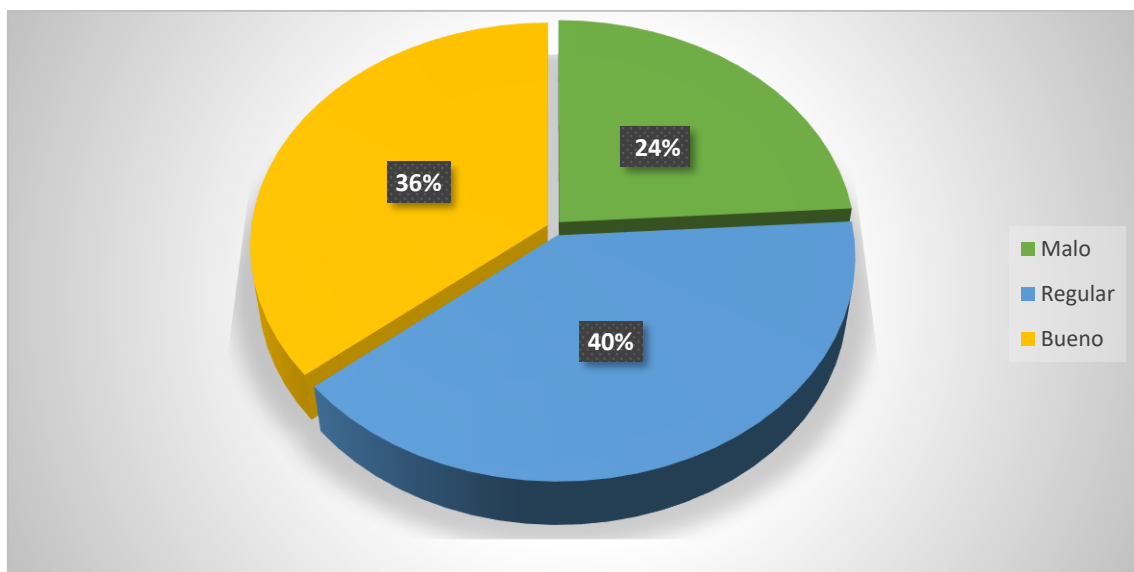
Tabla 7

Rentabilidad

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	6	24.0
	Regular	10	40.0
	Bueno	9	36.0
	Total	25	100.0

Figura 7

Rentabilidad



Interpretación

Según a la encuesta realizada a los 25 trabajadores de la empresa Povea el 40% considera que la rentabilidad es regular lo cual indica ingresos que no siempre cubren los costos operativos. Un 36% señala que es buena reflejando resultados positivos aunque no generalizados. El 24% la califica como mala lo que evidencia una rentabilidad inestable. Esta percepción refleja un nivel moderado de beneficios financieros la rentabilidad está condicionada por ingresos irregulares y gastos mal gestionados es importante implementar estrategias que incrementen la eficiencia financiera y la utilidad neta.

Dimensión 01 – Ingresos

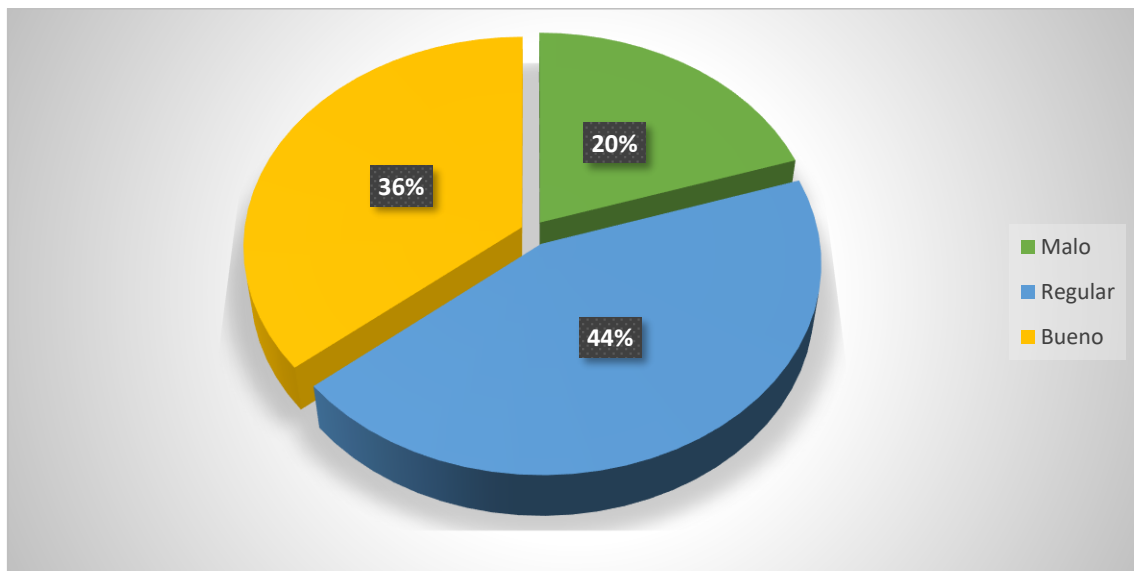
Tabla 8

Ingresos

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	5	20
Regular	11	44.0
Bueno	9	36.0
Total	25	100.0

Figura 8

Ingresos



Interpretación

Según a la encuesta realizada a los 25 trabajadores de la empresa Povea Un 44% de las encuestadas considera que los ingresos son regulares lo cual indica ventas inestables o limitadas. El 36% los califica como buenos lo que refleja un nivel aceptable en generación de ingresos. El 20% opina que son malos lo que evidencia bajos márgenes de ingreso esta situación puede poner en riesgo la sostenibilidad financiera de la empresa es necesario fortalecer las estrategias de venta y promoción. Se recomienda mejorar los canales de comercialización para aumentar los ingresos.

Dimensión 02 – Costos

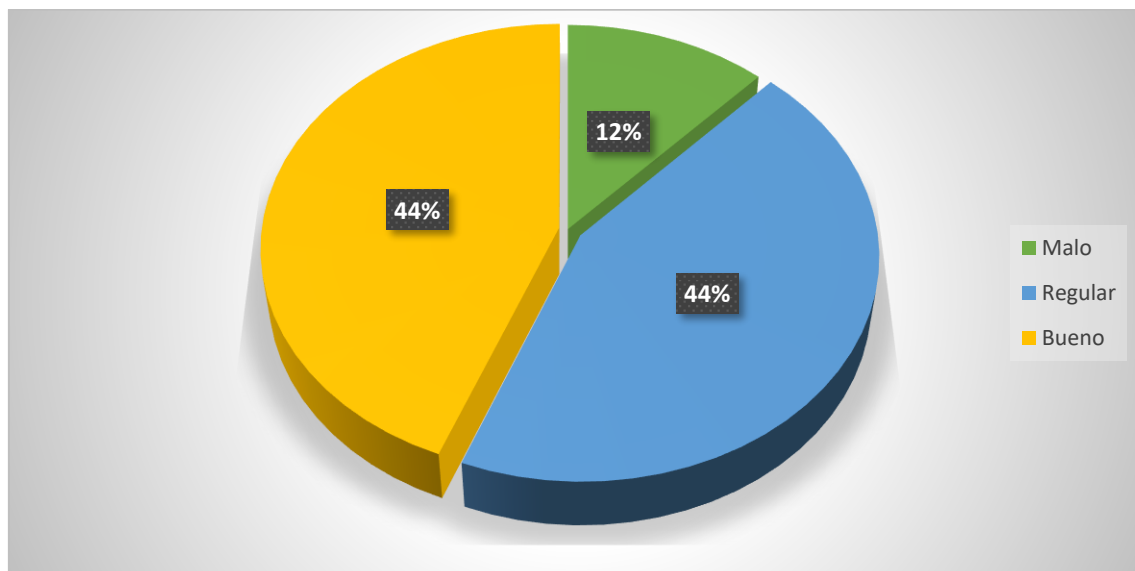
Tabla 9

Costos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	3	12.0
	Regular	11	44.0
	Bueno	11	44.0
	Total	25	100.0

Figura 9

Costos



Interpretación

Según a la encuesta realizada a los 25 trabajadores de la empresa Povea La percepción de los costos es compartida entre bueno (44%) y regular (44%) lo que indica un manejo aceptable pero con margen de mejora. Solo el 12% considera que el control de costos es malo lo que revela ciertos desequilibrios financieros esta situación refleja que la empresa tiene un nivel de control aunque no totalmente eficiente la igualdad entre respuestas buenas y regulares sugiere una gestión moderada es importante reducir costos innecesarios sin afectar la calidad. Se requiere un control más técnico y estratégico de los costos.

Dimensión 03 – Gastos

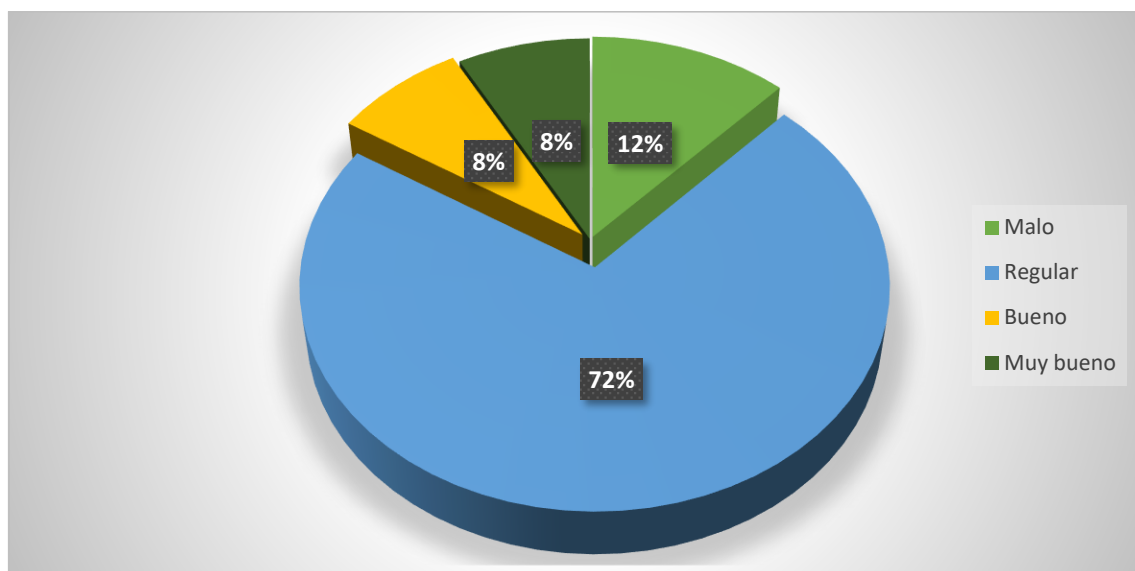
Tabla 10

Gastos

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	3	12
Regular	18	72
Bueno	2	8
Muy bueno	2	8
Total	25	100.0

Figura 10

Gastos



Interpretación

Según a la encuesta realizada a los 25 trabajadores de la empresa Povea el 72% considera que el manejo de gastos es regular lo cual evidencia dificultades en su control y distribución. Solo un 16% opina que es bueno o muy bueno lo que muestra un bajo nivel de eficiencia. El 12% señala que es malo lo que refleja debilidades claras en esta área los gastos poco controlados afectan directamente la rentabilidad se requiere implementar herramientas de gestión que optimicen los gastos es fundamental revisar las políticas de asignación y ejecución del gasto.

5.1.3. Distribución de frecuencias

P-01: ¿Con qué frecuencia la empresa realiza una proyección financiera que guía su presupuesto operativo?

Tabla 11

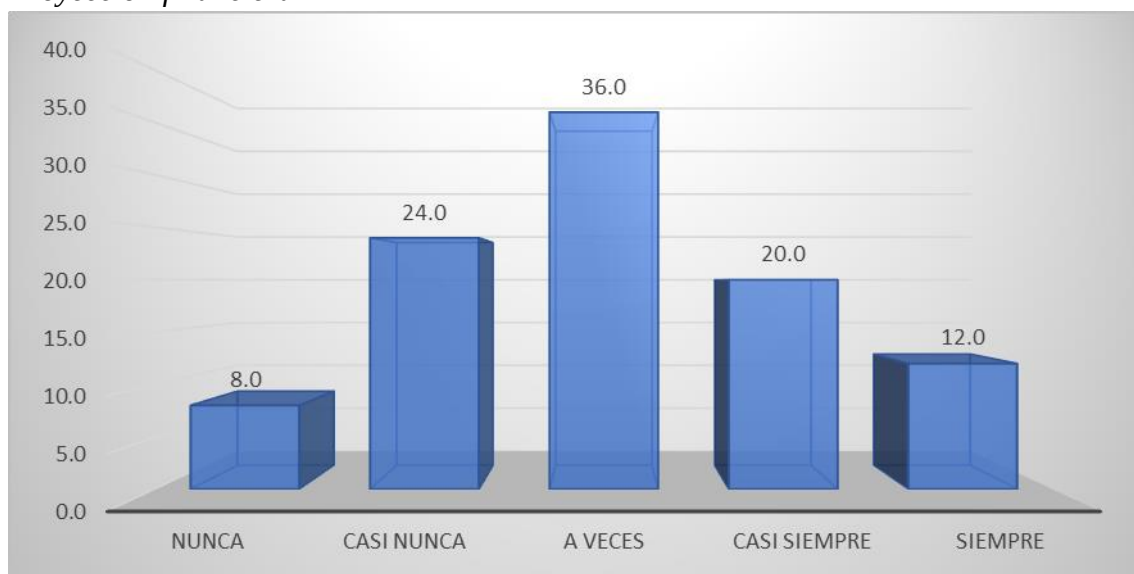
Proyección financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	8.0
Casi nunca	6	24.0
A veces	9	36.0
Casi siempre	5	20.0
Siempre	3	12.0
Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa la proyección financiera

Figura 11

Proyección financiera



Nota: La figura representa la proyección financiera

Interpretación

Según la pregunta 01 realizada a los 25 trabajadores de la empresa Panadería Snack Povea el 36% indicó que la empresa a veces realiza una proyección financiera mientras que un 24% señaló que casi nunca se hace. Solo el 12% manifestó que siempre se realiza. Esto refleja una práctica poco frecuente y sin regularidad. La falta de proyecciones puede

afectar la preparación ante posibles escenarios financieros. Es necesario institucionalizar la proyección financiera anual para guiar correctamente el presupuesto operativo.

P-02: ¿Con qué frecuencia el presupuesto asignado a cada área refleja su capacidad para generar rendimiento económico?

Tabla 12

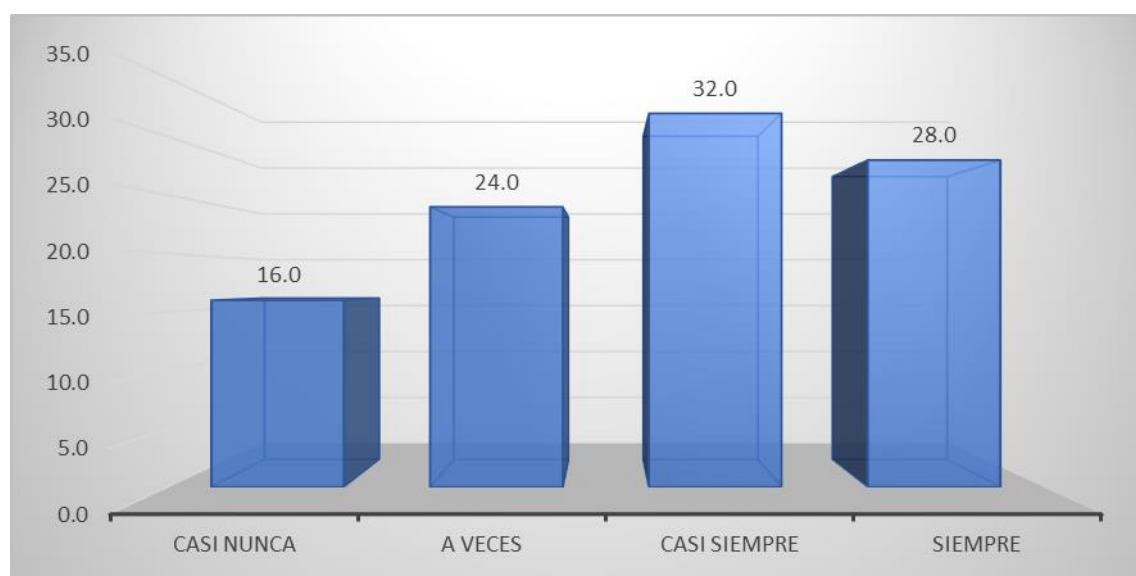
Rendimiento económico

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	4	16.0
A veces	6	24.0
Casi siempre	8	32.0
Siempre	7	28.0
Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa el rendimiento económico

Figura 12

Rendimiento económico



Nota: La figura representa el rendimiento económico

Interpretación

A la pregunta 02 un 32% de los encuestados indicó que el presupuesto casi siempre refleja la capacidad de cada área para generar rendimiento económico y un 28% opinó que siempre lo hace. No obstante el 40% restante percibe un uso inadecuado del presupuesto. Esto sugiere que aún existen fallas en la asignación eficiente de recursos.

Se requiere una evaluación más técnica del aporte económico de cada área. Esto permitirá mejorar la rentabilidad general de la empresa.

P-03: ¿Con qué frecuencia la planificación del presupuesto contribuye a una mejor toma de decisiones financieras?

Tabla 13

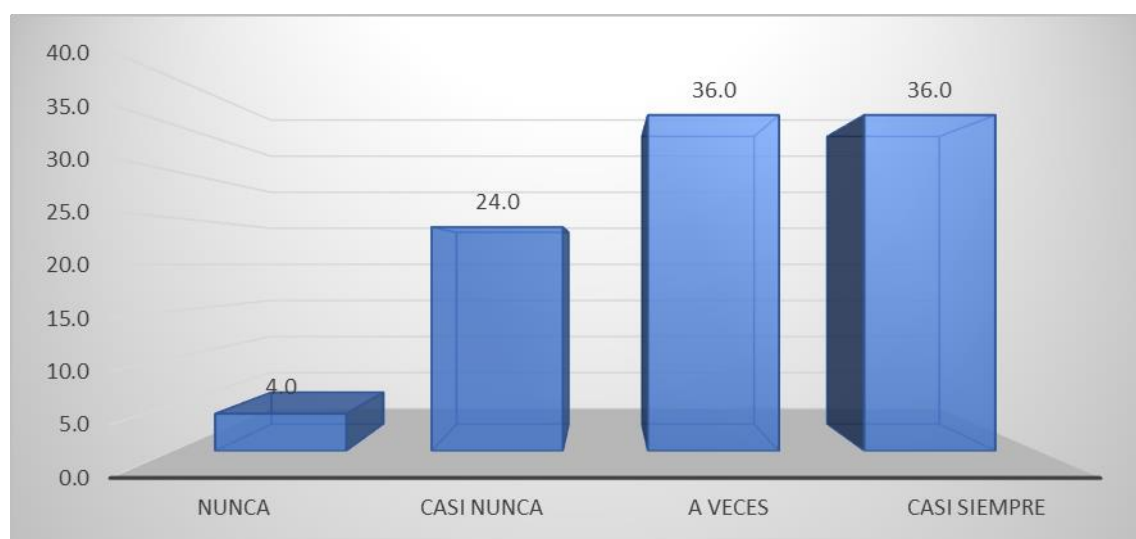
Planificación del presupuesto

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	1	4.0
Casi nunca	6	24.0
A veces	9	36.0
Casi siempre	9	36.0
Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa la planificación del presupuesto

Figura 13

Planificación del presupuesto



Nota: La figura representa la planificación del presupuesto

Interpretación

Respecto a la pregunta 03 el 36% señaló que la planificación del presupuesto a veces contribuye a una mejor toma de decisiones financieras y otro 36% dijo que lo hace casi siempre. Sin embargo un 28% indicó que casi nunca o nunca se da esta contribución. Estos resultados reflejan una planificación poco estratégica. Una correcta planificación

debe orientar decisiones clave en inversión gastos y ahorro. Es fundamental fortalecer la conexión entre presupuesto y toma de decisiones financieras.

P-04: ¿Con qué frecuencia la empresa asigna parte de su presupuesto a la adquisición de maquinaria equipos o mejoras en infraestructura?

Tabla 14

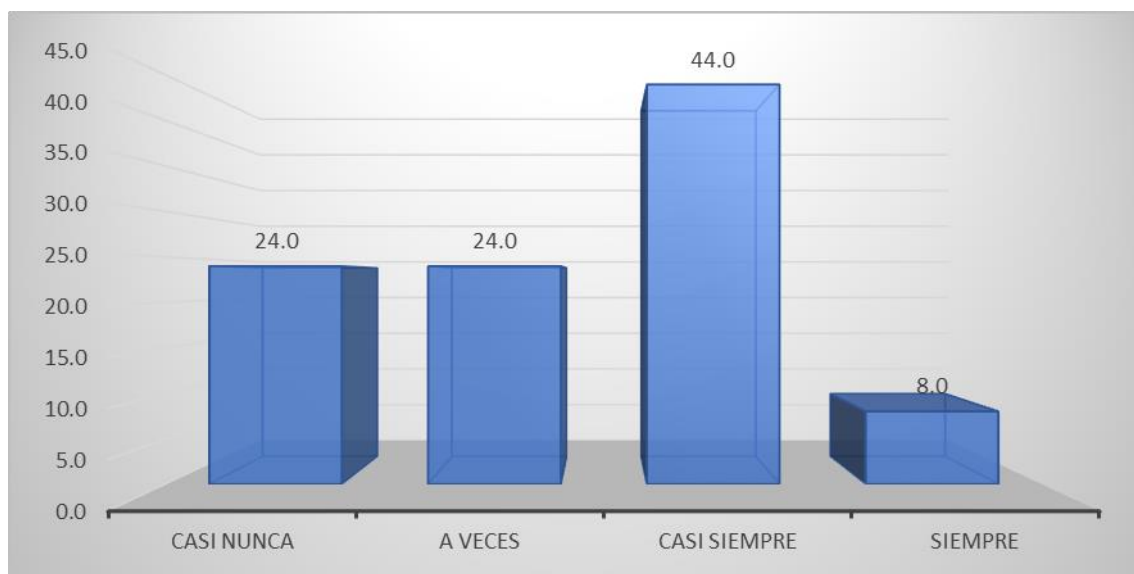
Presupuesto

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	6	24.0
A veces	6	24.0
Casi siempre	11	44.0
Siempre	2	8.0
Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa el presupuesto

Figura 14

Presupuesto



Nota: La figura representa el presupuesto

Interpretación

En la pregunta 04 el 44% respondió que casi siempre se asigna presupuesto a la adquisición de maquinaria equipos o mejoras en infraestructura. No obstante el 48% mencionó que esto sucede solo a veces o casi nunca lo que indica una inversión limitada en activos. Este resultado revela una posible falta de modernización de los procesos

productivos. La empresa debería priorizar inversiones en infraestructura para mejorar su competitividad. Una estrategia de renovación constante impactaría positivamente en la productividad.

P-05: ¿Con qué frecuencia la empresa evalúa si el capital de trabajo es suficiente para su funcionamiento diario?

Tabla 15

Capital de trabajo

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	1	4.0
Casi nunca	6	24.0
A veces	6	24.0
Casi siempre	7	28.0
Siempre	5	20.0
Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa el capital de trabajo

Figura 15

Capital de trabajo



Nota: La figura representa el capital de trabajo

Interpretación

Según la pregunta 05 el 28% señaló que la empresa casi siempre evalúa si el capital de trabajo es suficiente y un 20% que siempre lo hace. No obstante más de la mitad (52%) respondió que se evalúa a veces o casi nunca. Esto muestra una evaluación poco frecuente

de la solvencia operativa diaria. La falta de análisis del capital de trabajo puede generar desbalances financieros. Se recomienda realizar controles periódicos para garantizar una operatividad continua y sostenible.

P-06: ¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento mensual del flujo de caja para controlar el capital de trabajo?

Tabla 16

Flujo de

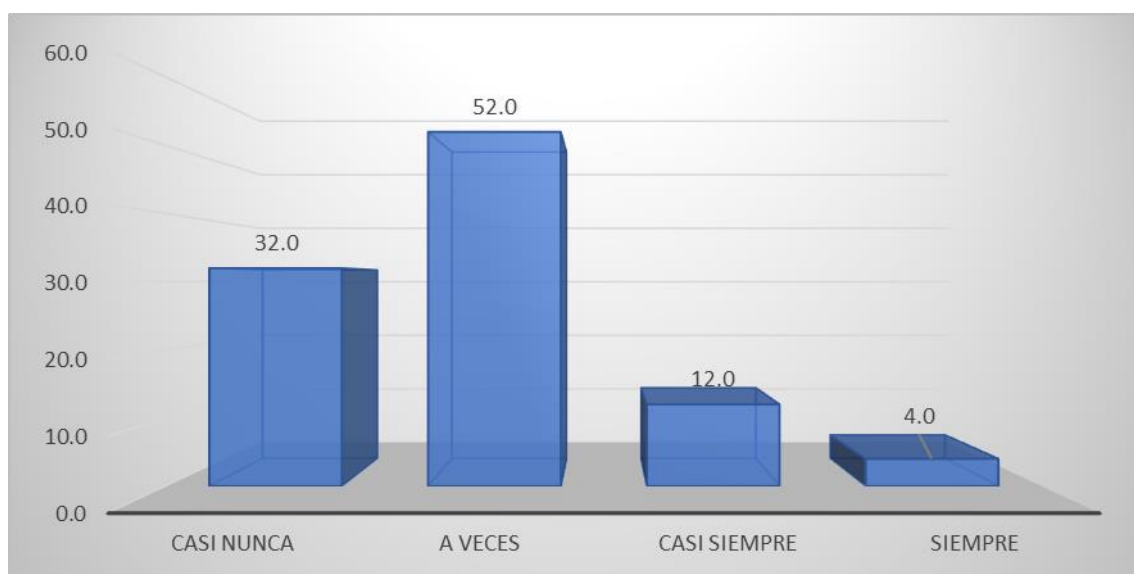
caja

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casi nunca	8	32.0
	A veces	13	52.0
	Casi siempre	3	12.0
	Siempre	1	4.0
	Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa el flujo de caja

Figura 16

Flujo de caja



Nota: La figura representa el flujo de caja

Interpretación

A la pregunta 06 el 52% manifestó que el seguimiento mensual del flujo de caja se realiza a veces mientras que un 32% respondió que casi nunca. Solo el 16% indicó que se hace con mayor frecuencia. Esto evidencia una debilidad clara en el monitoreo del capital de trabajo. Sin seguimiento es difícil prever déficits o excedentes de efectivo. Es

indispensable implementar reportes periódicos de flujo de caja. Esto contribuirá a una mejor gestión del efectivo y liquidez.

P-07: ¿Con qué frecuencia el monitoreo permite detectar a tiempo desviaciones respecto al presupuesto planificado?

Tabla 17

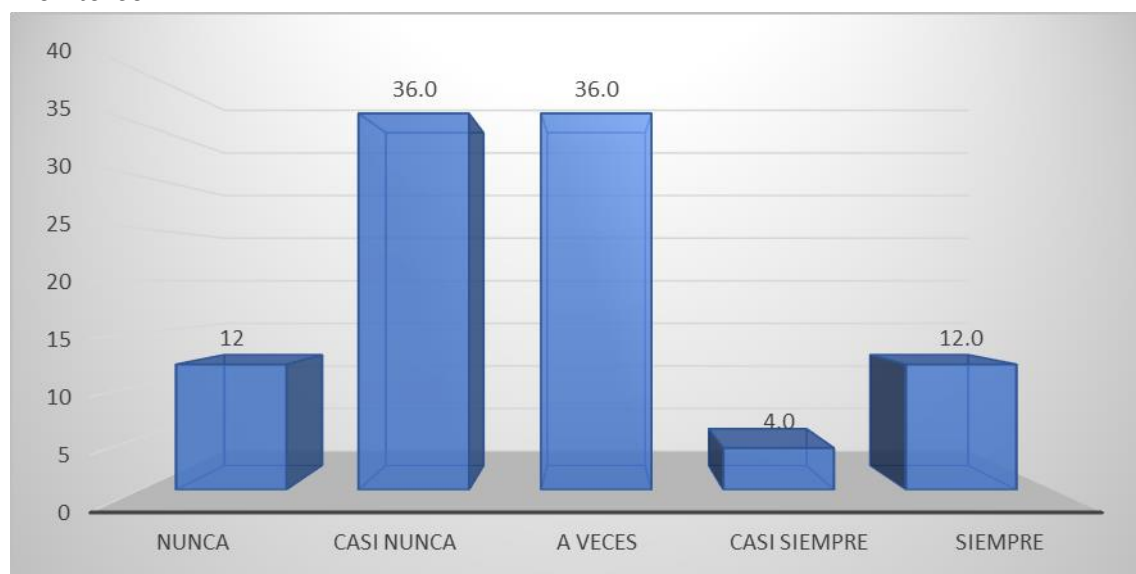
Monitoreo

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	12
	Casi nunca	9	36.0
	A veces	9	36.0
	Casi siempre	1	4.0
	Siempre	3	12.0
Total		25	100.0

Nota: El Tabla representa el monitoreo

Figura 17

Monitoreo



Nota: La figura representa el monitoreo

Interpretación

Frente a la pregunta 07 el 36% expresó que a veces el monitoreo permite detectar desviaciones en el presupuesto mientras que otro 36% dijo que esto sucede casi nunca. Apenas un 16% señaló que ocurre con regularidad. Estos datos indican una deficiente supervisión del cumplimiento presupuestal. Las desviaciones no corregidas pueden

afectar negativamente los objetivos financieros. Se debe establecer un sistema de monitoreo permanente. Así se corregirán a tiempo los desajustes presupuestarios.

P-08: ¿Con qué frecuencia el monitoreo permite verificar si los recursos están siendo utilizados de manera eficiente?

Tabla 18

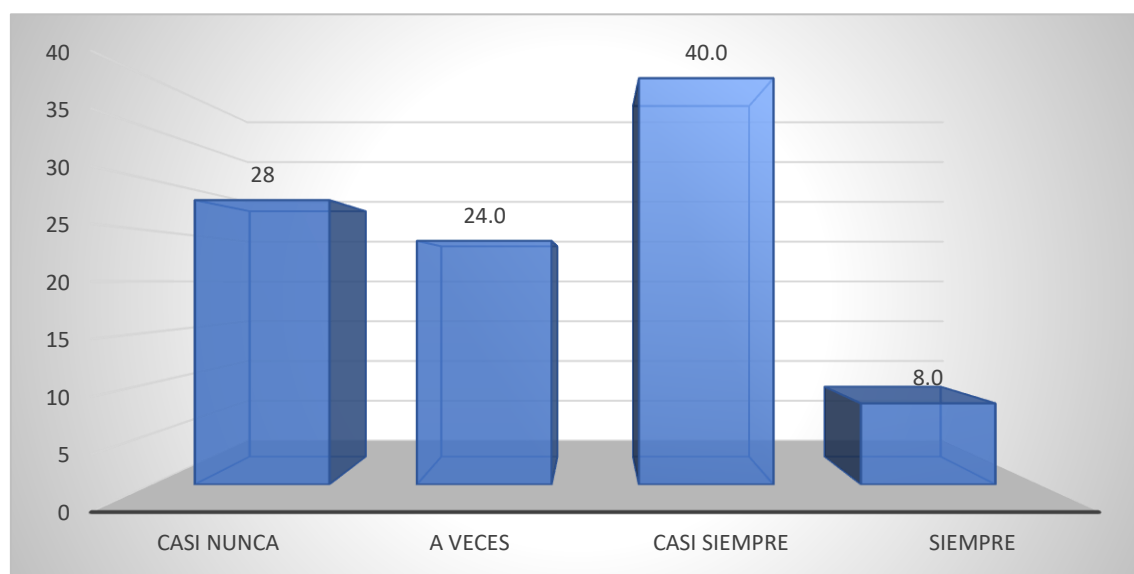
Recursos

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	7	28
A veces	6	24.0
Casi siempre	10	40.0
Siempre	2	8.0
Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa los recursos

Figura 18

Recursos



Nota: La figura representa los recursos

Interpretación

Según la pregunta 08 el 40% indicó que casi siempre se verifica si los recursos se usan eficientemente y un 24% que esto ocurre a veces. Sin embargo el 28% dijo que casi nunca se realiza esa verificación. Esto muestra prácticas irregulares en el control del uso de recursos. Una supervisión deficiente puede dar lugar a desperdicio o malgasto. Es

necesario aplicar criterios de eficiencia y productividad. Esto permitirá aprovechar mejor los recursos disponibles en la empresa.

P-09: ¿Con qué frecuencia la planificación financiera contribuye a reducir costos y mejorar la eficiencia frente a la competencia?

Tabla 19

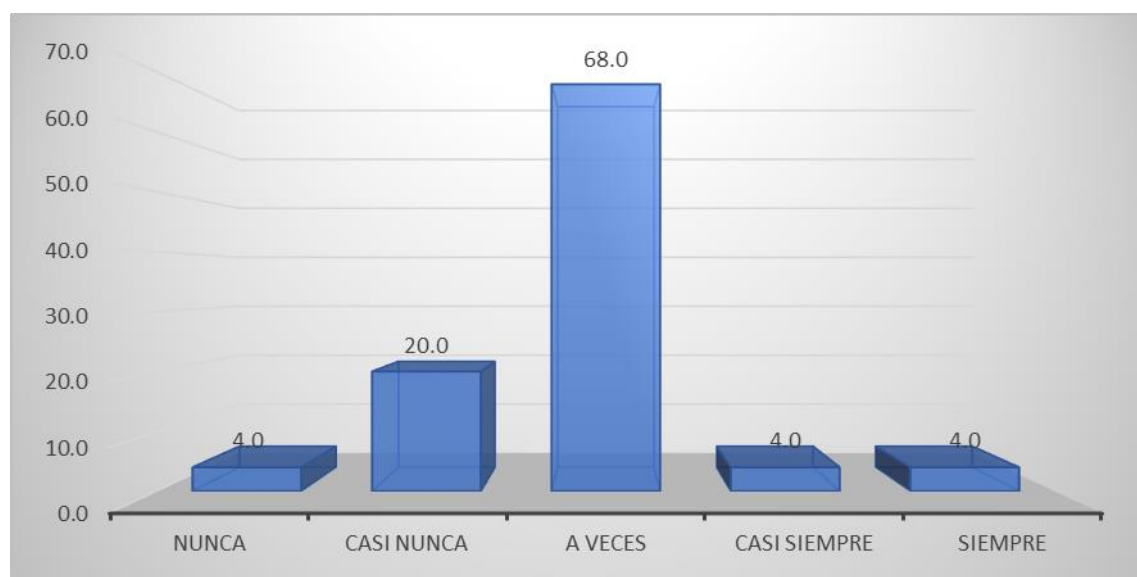
Planificación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	1	4.0
Casi nunca	5	20.0
A veces	17	68.0
Casi siempre	1	4.0
Siempre	1	4.0
Total	25	100.

Nota: El Tabla representa la planificación financiera

Figura 19

Planificación financiera



Nota: La figura representa la planificación financiera

Interpretación

En respuesta a la pregunta 09 el 68% señaló que la planificación financiera a veces contribuye a reducir costos y mejorar la eficiencia frente a la competencia. Solo el 8% considera que esto ocurre siempre o casi siempre. Un 24% afirmó que casi nunca o nunca se da ese impacto. Esto sugiere que la planificación no está orientada aún al logro de

ventajas competitivas. Es importante replantear la planificación con un enfoque de mejora continua. Así se generarán beneficios tangibles frente al mercado.

P-10: ¿Con qué frecuencia la competitividad de la empresa se ha incrementado como resultado de una adecuada planificación financiera?

Tabla 20

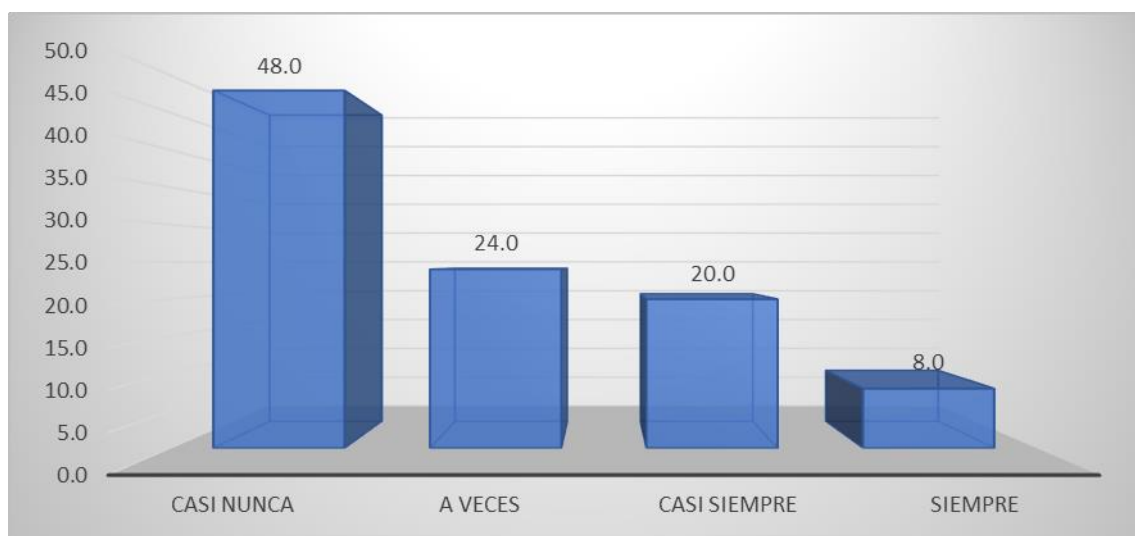
Competitividad de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casi nunca	12	48.0
	A veces	6	24.0
	Casi siempre	5	20.0
	Siempre	2	8.0
	Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa la competitividad de la empresa

Figura 20

Competitividad de la empresa



Nota: La figura representa la competitividad de la empresa

Interpretación

Finalmente respecto a la pregunta 10 el 48% de los trabajadores manifestó que la competitividad de la empresa casi nunca se ha incrementado como resultado de una adecuada planificación financiera. Solo el 24% señaló que ocurre a veces o con frecuencia, el 20% señaló casi siempre y el 8% siempre. Esta percepción refleja una desconexión entre la planificación financiera y los resultados estratégicos. La empresa

necesita alinear sus decisiones financieras con metas de competitividad. Fortalecer esta relación permitirá crecer sostenidamente en el mercado.

P-11: ¿Con qué frecuencia la variación en las ventas tiene un impacto directo en la rentabilidad de la empresa?

Tabla 21

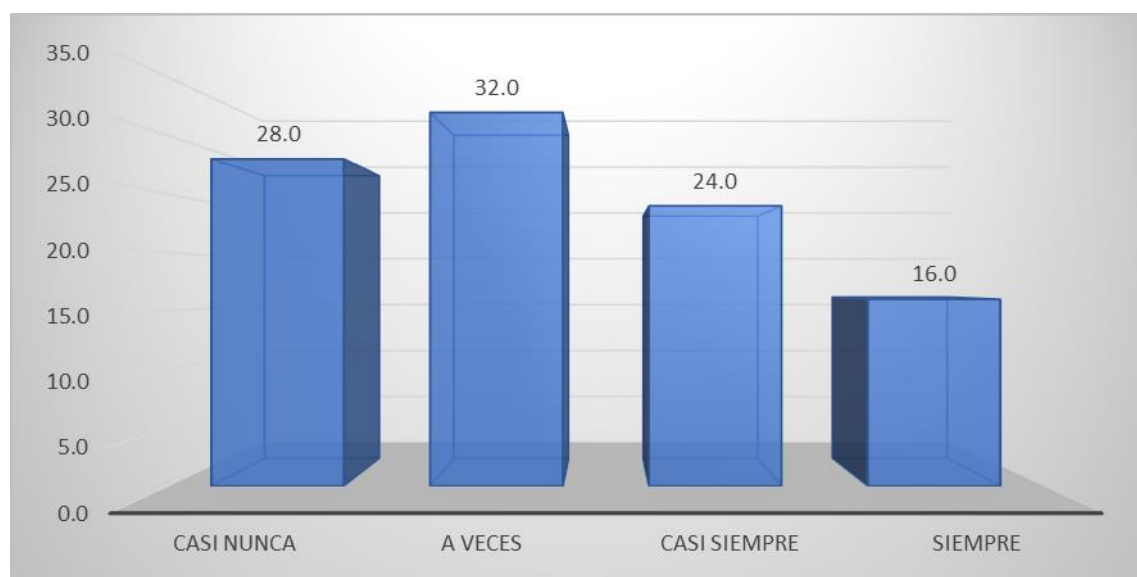
La variación en las ventas

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	7	28.0
A veces	8	32.0
Casi siempre	6	24.0
Siempre	4	16.0
Total	25	100.0

Nota El Tabla representa la variación en las ventas

Figura 21

La variación en las ventas



Nota: La figura representa la variación en las ventas

Interpretación

En la Tabla 21 se observa que, del total de encuestados, el 32% manifestó que a veces la variación en las ventas tiene un impacto directo en la rentabilidad de la empresa, representando el mayor porcentaje. Asimismo, el 28% indicó que casi nunca existe dicho impacto, seguido del 24% que señaló casi siempre y finalmente el 16% que respondió

siempre. Los resultados obtenidos permiten evidenciar que la percepción predominante de los encuestados se orienta hacia una influencia moderada de la variación en las ventas sobre la rentabilidad empresarial, debido a que la mayor proporción considera que este efecto ocurre solo ocasionalmente.

P-12: ¿Con qué frecuencia las ventas contribuyen significativamente a la rentabilidad de la empresa?

Tabla 22

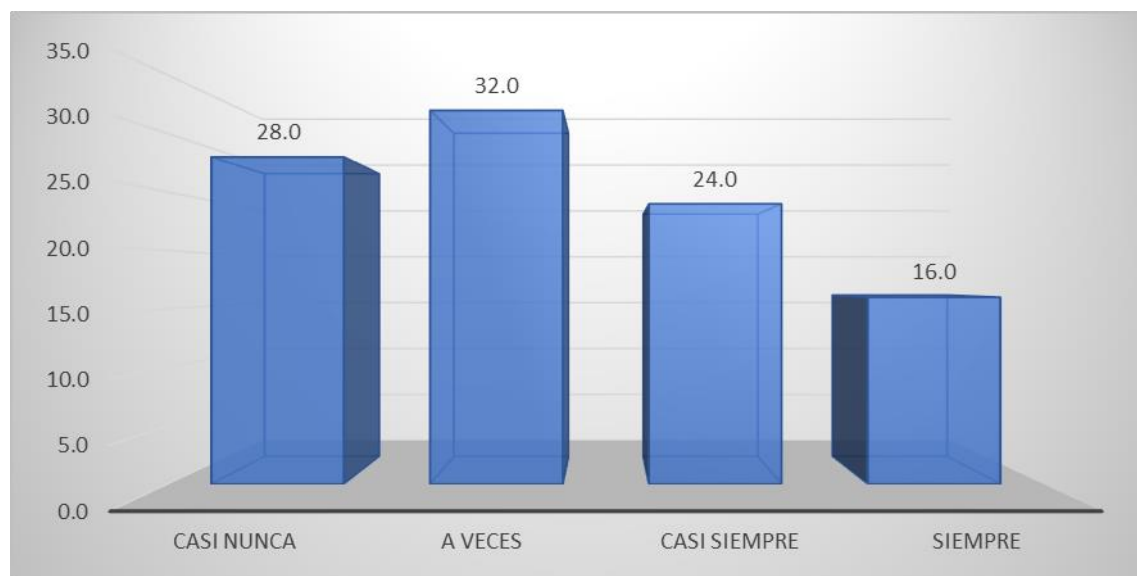
las ventas

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	7	28.0
A veces	8	32.0
Casi siempre	6	24.0
Siempre	4	16.0
Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa las ventas

Figura 22

Las ventas



Nota: La figura representa las ventas

Interpretación

En la Tabla 22 se observa que, del total de encuestados, el 32% manifestó que a veces las ventas contribuyen significativamente a la rentabilidad de la empresa, representando el mayor porcentaje. Asimismo, el 28% indicó que casi nunca existe dicha contribución significativa, seguido del 24% que señaló casi siempre y, finalmente, el 16% manifestó que siempre las ventas contribuyen a la rentabilidad empresarial. Los resultados obtenidos permiten evidenciar que, para la mayoría de los encuestados, la contribución de las ventas a la rentabilidad de la empresa se presenta de manera moderada, debido a que predomina la alternativa “a veces”.

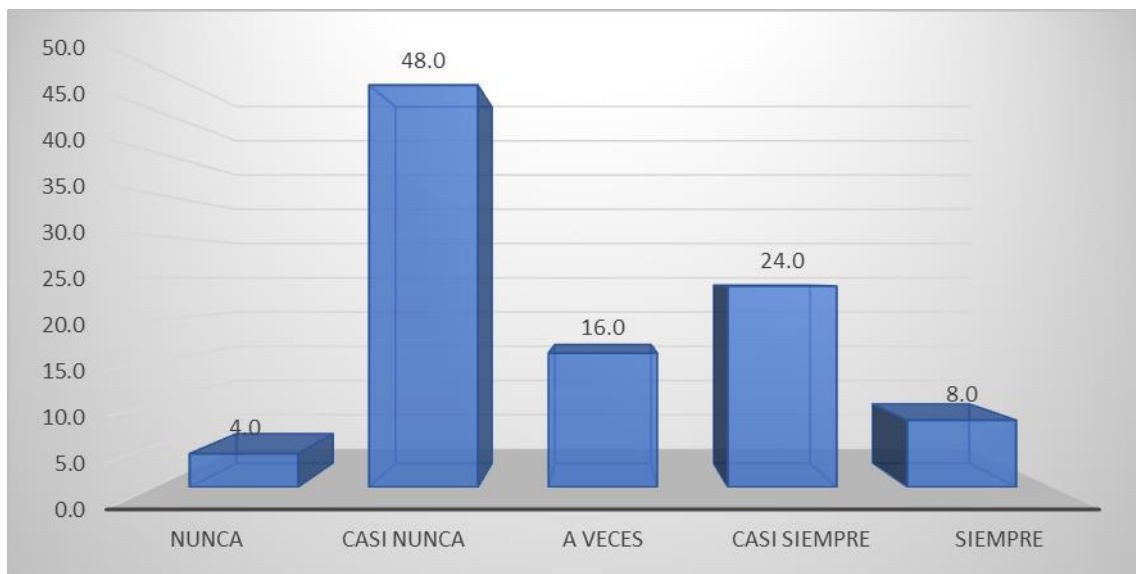
P-13: ¿Con qué frecuencia el capital de la empresa crece en proporción a los ingresos obtenidos por ventas?

Tabla 23

El capital

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	1	4.0
	Casi nunca	12	48.0
	A veces	4	16.0
	Casi siempre	6	24.0
	Siempre	2	8.0
	Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa el capital

Figura 23*El capital*

Nota: La figura representa el capital

Interpretación

En la Tabla 23 se observa que, del total de encuestados, el 48% manifestó que casi nunca el capital de la empresa crece en proporción a los ingresos obtenidos por ventas, representando el porcentaje más alto. Asimismo, el 24% indicó que casi siempre existe dicho crecimiento, mientras que el 16% señaló a veces. En menor proporción, el 8% respondió siempre y el 4% manifestó nunca. Los resultados obtenidos permiten evidenciar que, para la mayoría de los encuestados, el crecimiento del capital de la empresa no se presenta de manera proporcional a los ingresos generados por las ventas, debido a que predomina la alternativa “casi nunca”.

P-14: ¿Con qué frecuencia el capital de la empresa se mantiene estable gracias a los ingresos que se generan mensualmente?

Tabla 24

El capital de la empresa

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	8.0
Casi nunca	6	24.0
A veces	6	24.0
Casi siempre	6	24.0
Siempre	5	20.0
Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa el capital de la empresa

Figura 24

El capital de la empresa



Nota: La figura representa el capital de la empresa

Interpretación

En la Tabla 24 se observa que, del total de encuestados, el 24% manifestó que casi nunca, a veces y casi siempre el capital de la empresa se mantiene estable gracias a los ingresos que se generan mensualmente, representando los porcentajes más altos de manera equitativa. Asimismo, el 20% indicó que siempre existe dicha estabilidad, mientras que el 8% señaló que nunca ocurre. Los resultados obtenidos permiten evidenciar que existe una percepción diversa respecto a la estabilidad de la capital

empresarial sustentada en los ingresos mensuales, debido a que las respuestas se distribuyen entre las categorías intermedias.

P-15: ¿Con qué frecuencia la empresa toma decisiones para reducir el costo de ventas sin afectar la calidad del producto?

Tabla 25

El costo de ventas

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	1	4.0
	Casi nunca	7	28.0
	A veces	7	28.0
	Casi siempre	6	24.0
	Siempre	4	16.0
	Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa el costo de ventas

Figura 25

El costo de ventas



Nota: La figura representa el costo de ventas

Interpretación

En la Tabla 25 se observa que, del total de encuestados, el 28% manifestó que casi nunca y a veces la empresa toma decisiones para reducir el costo de ventas sin afectar la calidad del producto, representando los porcentajes más altos de manera compartida.

Asimismo, el 24% indicó que casi siempre se adoptan estas decisiones, mientras que el 16% señaló que siempre ocurre. Finalmente, el 4% respondió nunca. Los resultados obtenidos permiten evidenciar que las decisiones orientadas a reducir el costo de ventas sin comprometer la calidad del producto se aplican de manera moderada dentro de la empresa, debido a que predominan las respuestas “casi nunca” y “a veces”.

P-16: ¿Con qué frecuencia la planificación financiera incluye estrategias para controlar el costo de ventas?

Tabla 26

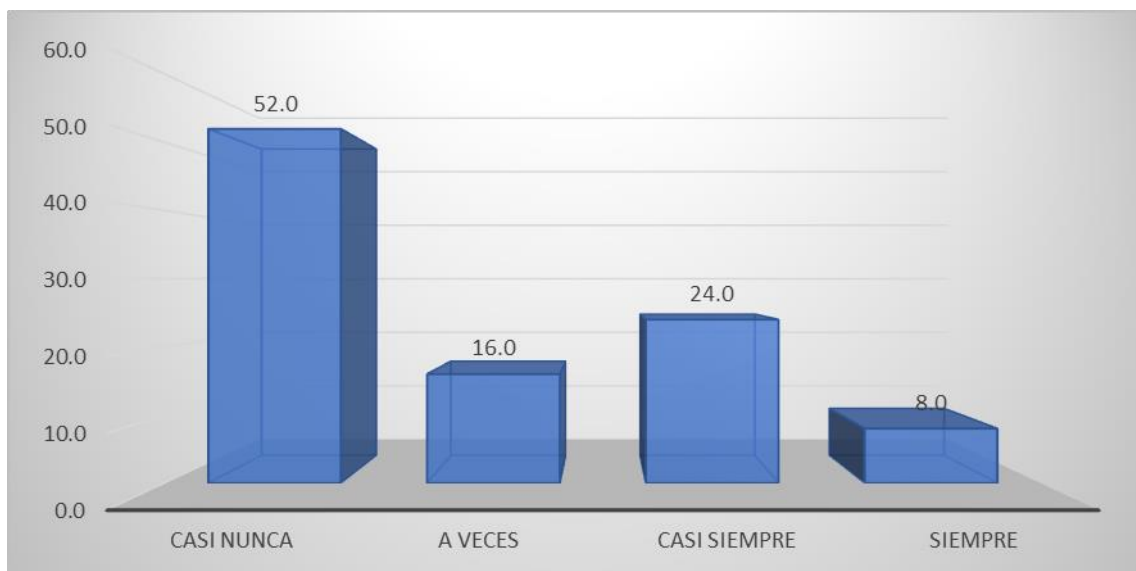
Costo de ventas

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casi nunca	13	52.0
	A veces	4	16.0
	Casi siempre	6	24.0
	Siempre	2	8.0
	Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa el costo de ventas

Figura 26

Costo de ventas



Nota: La figura representa el costo de ventas

Interpretación

En la Tabla 26 se observa que, del total de encuestados, el 52% manifestó que casi nunca la planificación financiera incluye estrategias para controlar el costo de ventas, representando el porcentaje más alto. Asimismo, el 24% indicó que casi siempre se consideran estas estrategias, mientras que el 16% señaló a veces y el 8% respondió siempre. Los resultados obtenidos permiten evidenciar que la incorporación de estrategias orientadas al control del costo de ventas dentro de la planificación financiera es limitada, debido a que predomina la alternativa “casi nunca”.

P-17: ¿Con qué frecuencia los gastos de ventas afectan significativamente la rentabilidad mensual de la empresa?

Tabla 27

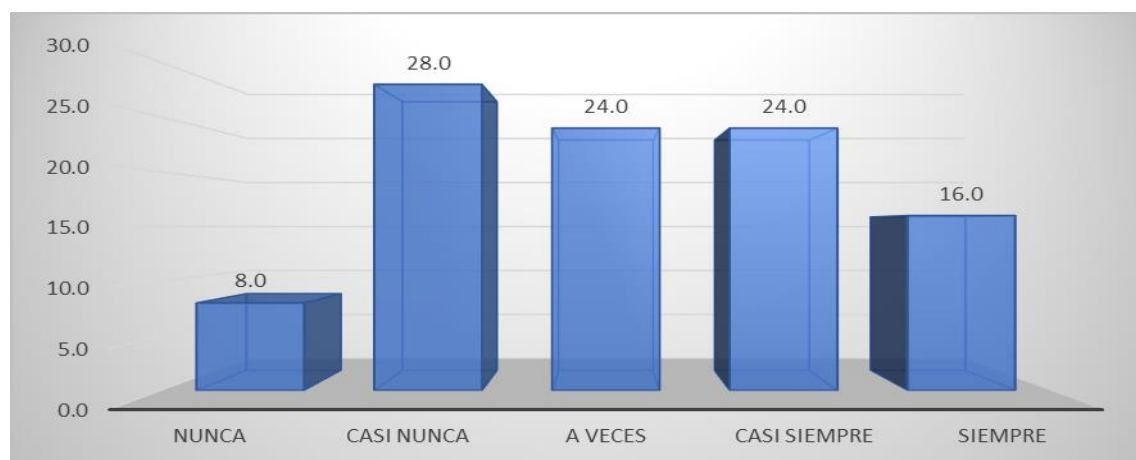
La rentabilidad

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	8.0
Casi nunca	7	28.0
A veces	6	24.0
Casi siempre	6	24.0
Siempre	4	16.0
Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa la rentabilidad

Figura 27

La rentabilidad



Nota: La figura representa la rentabilidad

Interpretación

En la Tabla 27 se observa que, del total de encuestados, el 28% manifestó que casi nunca los gastos de ventas afectan significativamente la rentabilidad mensual de la empresa, representando el porcentaje más alto. Asimismo, el 24% indicó que a veces y casi siempre existe dicha afectación, evidenciando una distribución similar entre ambas alternativas. Por otro lado, el 16% señaló que siempre los gastos de ventas influyen en la rentabilidad, mientras que el 8% respondió nunca. Los resultados obtenidos permiten evidenciar que el impacto de los gastos de ventas sobre la rentabilidad mensual de la empresa es percibido de manera moderada, debido a que predominan las respuestas “casi nunca”, “a veces” y “casi siempre”.

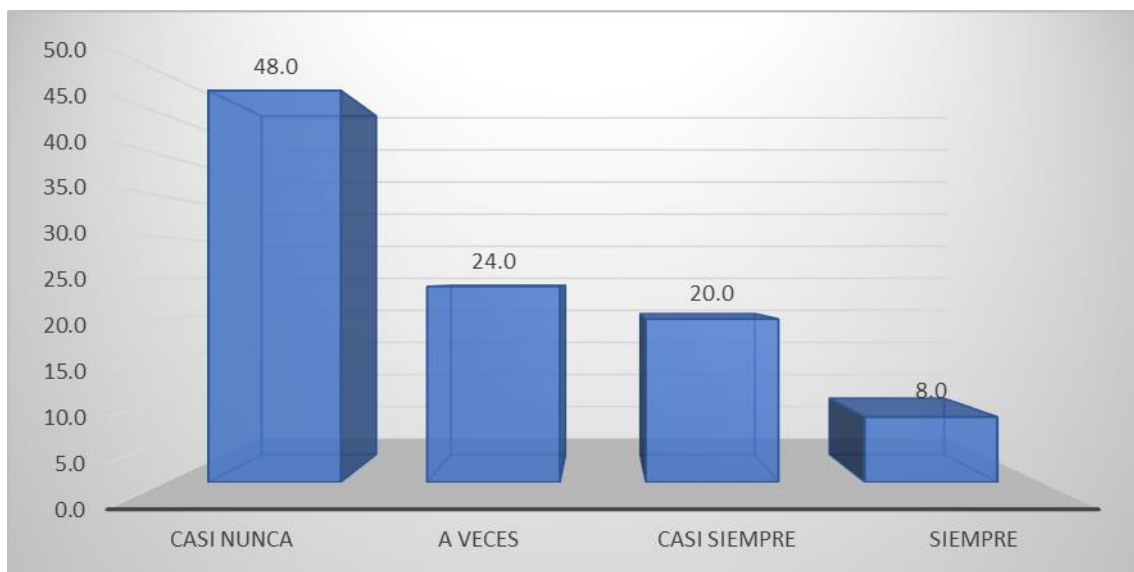
P-18: ¿Con qué frecuencia los gastos administrativos afectan directamente la rentabilidad de la empresa?

Tabla 28

Los gastos administrativos

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	12	48.0
A veces	6	24.0
Casi siempre	5	20.0
Siempre	2	8.0
Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa los gastos administrativos

Figura 28*Los gastos administrativos*

Nota: La figura representa los gastos administrativos

Interpretación

En la Tabla 28 se observa que, del total de encuestados, el 48% manifestó que casi nunca los gastos administrativos afectan directamente la rentabilidad de la empresa, representando el porcentaje más alto. Asimismo, el 24% indicó que a veces existe dicha afectación, mientras que el 20% señaló casi siempre y el 8% respondió siempre. Los resultados obtenidos permiten evidenciar que, para la mayoría de los encuestados, los gastos administrativos no influyen de manera constante y directa en la rentabilidad empresarial, debido a que predomina la alternativa “casi nunca”.

P-19: ¿Con qué frecuencia el control de los gastos financieros ha contribuido a mejorar la rentabilidad de la panadería?

Tabla 29

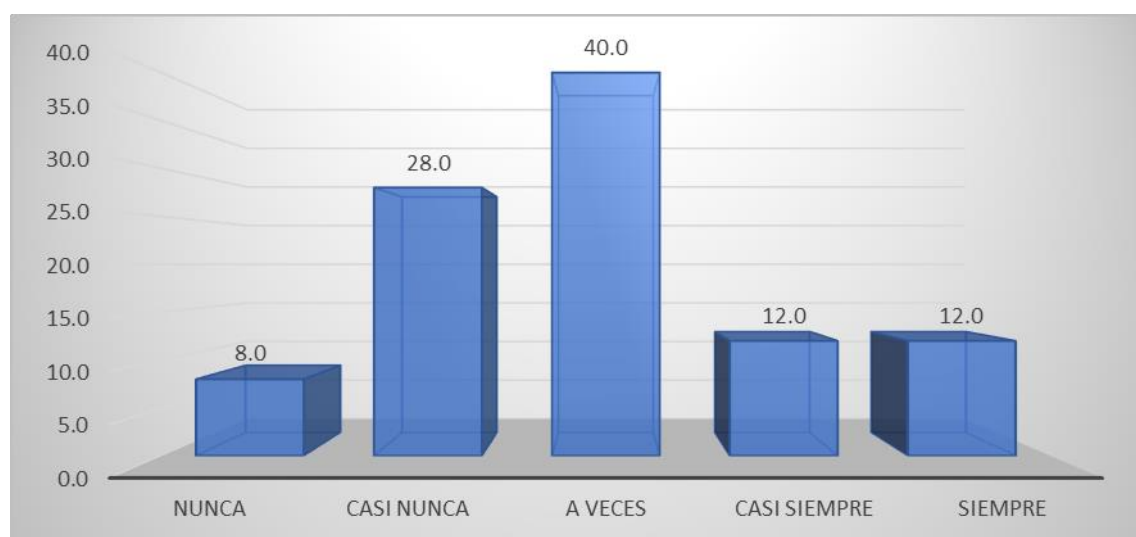
Los gastos financieros

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	2	8.0
	Casi nunca	7	28.0
	A veces	10	40.0
	Casi siempre	3	12.0
	Siempre	3	12.0
	Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa los gastos financieros

Figura 29

Los gastos financieros



Nota: La figura representa los gastos financieros

Interpretación

En la Tabla 29 se observa que, del total de encuestados, el 40% manifestó que a veces el control de los gastos financieros ha contribuido a mejorar la rentabilidad de la panadería, representando el porcentaje más alto. Asimismo, el 28% indicó que casi nunca existe dicha contribución, mientras que el 12% señaló casi siempre y otro 12% respondió siempre. Finalmente, el 8% manifestó nunca. Los resultados obtenidos permiten evidenciar que el control de los gastos financieros contribuye de manera moderada a la

mejora de la rentabilidad de la panadería, debido a que predomina la alternativa “a veces”.

P-20: ¿Con qué frecuencia el incremento de otros gastos ha reducido la rentabilidad de la panadería?

Tabla 30

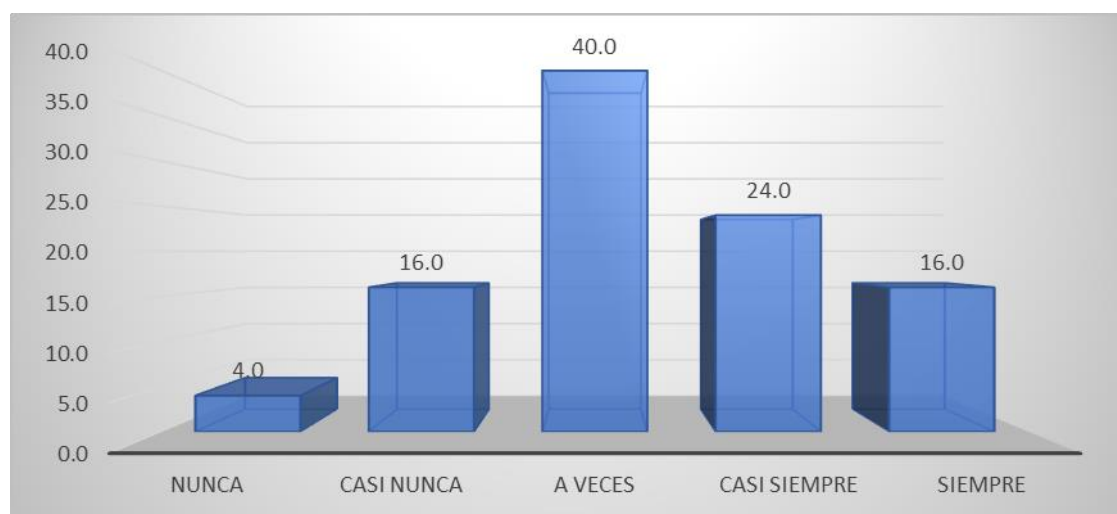
Otros gastos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	1	4.0
	Casi nunca	4	16.0
	A veces	10	40.0
	Casi siempre	6	24.0
	Siempre	4	16.0
	Total	25	100.0

Nota: El Tabla representa los otros gastos

Figura 30

Otros gastos



Nota: La figura representa los otros gastos

Interpretación

En la Tabla 30 se observa que, del total de encuestados, el 40% manifestó que a veces el incremento de otros gastos ha reducido la rentabilidad de la panadería, representando el porcentaje más alto. Asimismo, el 24% indicó que casi siempre existe dicha reducción, mientras que el 16% señaló casi nunca y otro 16% respondió siempre.

Finalmente, el 4% manifestó nunca. Los resultados obtenidos permiten evidenciar que el incremento de otros gastos influye de manera moderada en la disminución de la rentabilidad de la panadería, debido a que predomina la alternativa “a veces”.

5.2. Pruebas de hipótesis

Prueba de normalidad

H0: Los datos tienen distribución normal

H1: Los datos no tienen distribución normal

Tabla 31

Prueba de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.
Planificación financiera	0.776	25	0.000
Presupuesto	0.838	25	0.001
Control	0.838	25	0.001
Estrategia	0.758	25	0.000
Rentabilidad	0.805	25	0.000
Ingresos	0.805	25	0.000
Costos	0.778	25	0.000
Gastos	0.703	25	0.000

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 31 los resultados de la prueba de normalidad Shapiro-Wilk aplicada a las variables del presente estudio evidencian valores de significancia (Sig.) por debajo del umbral de 0.05 en la totalidad de los casos analizados lo cual conduce a rechazar la hipótesis nula (H0) que postula una distribución normal en los datos. En consecuencia, se admite la hipótesis alterna (H1) determinándose que los datos no siguen una distribución de tipo normal. Dicha condición se manifiesta en las siguientes variables: planificación financiera (Sig. = 0.000) presupuesto (Sig. = 0.001) control (Sig. = 0.001) estrategia (Sig. = 0.000) rentabilidad (Sig. = 0.000) ingresos (Sig. = 0.000) costos (Sig.

= 0.000) y gastos (Sig. = 0.000). Ante este escenario para llevar a cabo la contrastación de hipótesis resulta pertinente la aplicación de pruebas estadísticas de naturaleza no paramétrica siendo el coeficiente de correlación de Spearman el estadístico idóneo para tal fin.

Hipótesis general

H1: Existe una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

H0: No existe una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

Tabla 32

Prueba de hipótesis general

		Rentabilidad
Planificación financiera	Coeficiente de correlación	.514**
	Sig. (bilateral)	0.006
	N	25

Nota: El Tabla representa la prueba de hipótesis general

Interpretación

Los resultados presentados en la Tabla 32 muestran que, tras la aplicación del coeficiente de correlación Rho de Spearman para contrastar la hipótesis general, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.514 y un nivel de significancia bilateral de 0.006, valor inferior al nivel de significancia establecido de 0.05. Estos resultados evidencian la existencia de una relación positiva de intensidad moderada y estadísticamente significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Panadería Snack Povea G&F E.I.R.L., ubicada en el distrito de Cusco.

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1), concluyéndose que existe una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa durante el periodo 2024. Este hallazgo sugiere que una

adecuada planificación financiera contribuye favorablemente al desempeño y a los resultados económicos de la organización.

Hipótesis específica 1

H1: Existe una relación significativa entre la planificación financiera y los ingresos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

H0: No existe una relación significativa entre la planificación financiera y los ingresos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

Tabla 33

Prueba de hipótesis específica 1

		Rentabilidad
Ingresos	Coefficiente de correlación	.617**
	Sig. (bilateral)	0.001
	N	25

Nota: El Tabla representa la prueba de hipótesis específica 01

Interpretación

De acuerdo con los resultados presentados en la Tabla 33, la prueba de correlación Rho de Spearman evidenció un coeficiente de correlación de 0.617 entre la planificación financiera y los ingresos de la empresa, acompañado de un nivel de significancia bilateral de 0.001, valor inferior al nivel de significancia establecido de 0.05. Estos resultados demuestran la existencia de una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre ambas variables, indicando que una mejor planificación financiera se asocia con mayores niveles de ingresos. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (H1), concluyéndose que existe una relación significativa entre la planificación financiera y los ingresos de la empresa Panadería Snack Povea G&F E.I.R.L. del distrito de Cusco durante el año 2024. Este hallazgo pone de manifiesto la importancia de una adecuada gestión financiera para fortalecer la capacidad de generación de ingresos de la organización.

Hipótesis específica 2

H1: Existe una relación significativa entre la planificación financiera y los costos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

H0: No existe una relación significativa entre la planificación financiera y los costos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

Tabla 34

Prueba de hipótesis específica 2

		Rentabilidad
Costos	Coefficiente de correlación	.575**
	Sig. (bilateral)	0.002
	N	25

Nota: El Tabla representa la prueba de hipótesis específica 02

Interpretación

Los resultados presentados en la Tabla 34 muestran que, tras la aplicación del coeficiente de correlación Rho de Spearman, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.575 entre la planificación financiera y los ingresos de la empresa, con un nivel de significancia bilateral de 0.001, valor inferior al nivel crítico de 0.05. Estos resultados evidencian la existencia de una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre ambas variables, lo que indica que una adecuada planificación financiera contribuye al incremento de los ingresos de la organización.

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (H1), concluyéndose que existe una relación significativa entre la planificación financiera y los ingresos de la empresa Panadería Snack Povea G&F E.I.R.L. del distrito de Cusco durante el año 2024. Este resultado confirma que el fortalecimiento de las prácticas de planificación financiera favorece el desempeño económico de la organización y su capacidad para generar mayores ingresos.

Hipótesis específica 3

H1: Existe una relación significativa entre la planificación financiera y los gastos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

H0: No existe una relación significativa entre la planificación financiera y los gastos de la empresa Panadería snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco 2024.

Tabla 35

Prueba de hipótesis específica 3

		Gastos
Estrategia	Coeficiente de correlación	.408*
	Sig. (bilateral)	0.028
	N	25

Nota: El Tabla representa la prueba de hipótesis específica 03

Interpretación

Los resultados consignados en la Tabla 35 muestran que, mediante la aplicación del coeficiente de correlación Rho de Spearman, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.408 entre la dimensión estrategia de la planificación financiera y los gastos de la organización, acompañado de un nivel de significancia bilateral de 0.028, valor inferior al nivel crítico de 0.05. Estos resultados evidencian la existencia de una relación positiva de intensidad baja, pero estadísticamente significativa, entre ambas variables. En ese sentido, se puede inferir que una adecuada planificación financiera estratégica contribuye a una mejor gestión y control de los gastos empresariales, favoreciendo una administración más eficiente de los recursos económicos. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (H1), concluyéndose que existe una relación significativa entre la dimensión estrategia de la planificación financiera y los gastos de la empresa Panadería Snack Povea G&F E.I.R.L. del distrito de Cusco durante el año 2024.

5.3 Discusión de resultados

Tras la recopilación y el procesamiento de los datos, se procedió a desarrollar la discusión de resultados tomando como referencia el marco teórico que sustenta la investigación. En primer lugar, la confiabilidad del instrumento de recolección de datos fue evaluada mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniéndose un valor de 0.704, lo que evidencia un nivel aceptable de consistencia interna para su aplicación en la investigación. Este resultado evidencia un nivel de consistencia interna aceptable para las variables planificación financiera y rentabilidad, lo que garantiza la fiabilidad del cuestionario aplicado y la calidad de la información obtenida.

Posteriormente, se aplicó la prueba de normalidad con la finalidad de determinar el procedimiento estadístico más apropiado para la contrastación de las hipótesis formuladas en la investigación. Los resultados permitieron establecer que las variables de estudio presentan una relación estadísticamente significativa, lo que aporta mayor solidez a los hallazgos de la investigación y favorece una interpretación rigurosa de la relación existente entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Panadería Snack Povea G&F E.I.R.L. del distrito de Cusco durante el período 2024.

En relación con la hipótesis general, se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman como prueba estadística de contraste, obteniéndose un coeficiente de correlación de 0.514 y un nivel de significancia bilateral de 0.006, valor inferior al nivel crítico de 0.05. Los resultados obtenidos evidencian la existencia de una relación positiva de intensidad moderada y estadísticamente significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa. En consecuencia, se rechazó la hipótesis nula (H_0) y se aceptó la hipótesis alternativa (H_1), concluyéndose que ambas variables presentan una relación significativa durante el ejercicio fiscal 2024.

Este hallazgo permite afirmar que una adecuada planificación financiera contribuye favorablemente al desempeño económico de la organización, ya que facilita la asignación eficiente de los recursos, la toma de decisiones oportunas y el cumplimiento de los objetivos financieros, factores que repercuten directamente en la generación de rentabilidad empresarial.

Para respaldar estos hallazgos se revisaron los aportes de diversos autores que han abordado esta temática. Ramírez et al. (2021) concluyen que la programación financiera constituye un recurso indispensable para el crecimiento y la consolidación empresarial dado que posibilita la anticipación y gestión oportuna de posibles contingencias. Asimismo, proporciona una estructura ordenada para valorar el impacto económico de distintas decisiones estratégicas e implementar medidas correctivas con eficiencia permitiendo optimizar recursos reducir la exposición al riesgo y asegurar la viabilidad del negocio en el largo plazo. Por su parte Gómez (2019) señala que la rentabilidad incide en la valoración de la solvencia y eficiencia operacional de la organización reflejándose en su capacidad competitiva y expansión en el mercado. Adicionalmente destaca que la ausencia de un sistema contable adecuado impide calcular con precisión el rendimiento económico e identificar estrategias favorables para su incremento sugiriendo como alternativas la formación especializada del personal de ventas y la evaluación de opciones de financiamiento externo.

En lo concerniente a la hipótesis 1 la aplicación del coeficiente Rho de Spearman permitió identificar un índice de correlación de 0.617 entre la planificación financiera y los ingresos de la organización registrándose un nivel de significancia bilateral de 0.001 cifra que se ubica por debajo del umbral crítico de 0.05. Dicho resultado pone de manifiesto la existencia de una asociación positiva de intensidad moderada y estadísticamente significativa permitiendo inferir que en la medida en que se consolida la

planificación financiera los ingresos obtenidos por la entidad experimentan un incremento proporcional. En virtud de lo anterior se desestima la hipótesis nula (H_0) y se valida la hipótesis alterna (H_1) determinándose que ambas variables sostienen una vinculación estadísticamente relevante en el contexto operativo de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco durante el período 2024.

Para respaldar estos resultados se consideraron los aportes de Ibarra (2018) quien señala que la carencia de un sistema contable funcional impide determinar con exactitud la rentabilidad empresarial e identificar mecanismos para su mejora proponiendo la capacitación del personal comercial y la exploración de fuentes de financiamiento como medidas correctivas. Asimismo, señala que una planificación financiera adecuada contribuye a una gestión más eficiente de los activos, promoviendo la utilización estratégica de los recursos disponibles y minimizando el riesgo de adoptar decisiones que puedan afectar la liquidez y la estabilidad financiera de la organización. (2021) por su parte concluye que la rentabilidad empresarial no es debidamente valorada cuando la administración carece de una planificación financiera estructurada subrayando la importancia de incorporar herramientas como el análisis financiero la formulación de proyecciones y la definición de metas económicas para garantizar un crecimiento sostenible. Alata y Bautista (2023) evidencian que la disponibilidad de capital circulante suficiente resulta determinante para la ejecución eficiente de las operaciones siendo la liquidez la gestión de cobranzas y el control de inventarios factores que inciden directamente sobre la rentabilidad y la estabilidad financiera de la organización.

En lo que atañe a la hipótesis 2 la aplicación del estadístico Rho de Spearman permitió obtener un índice de correlación de 0.575 entre la planificación financiera y los costos de la organización acompañado de un nivel de significancia bilateral de 0.002 valor que se sitúa por debajo del umbral crítico de 0.05. Dicho hallazgo constata la

presencia de una asociación positiva de grado moderado y con respaldo estadístico significativo lo que permite inferir que una estructuración financiera adecuadamente planificada favorece la optimización en la gestión y supervisión de los costos operativos de la entidad. Por consiguiente se desestima la hipótesis nula (H_0) y se valida la hipótesis alterna (H_1) determinándose que ambas variables mantienen una vinculación estadísticamente relevante en el marco de las actividades desarrolladas por la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco durante el ejercicio correspondiente al año 2024.

Para corroborar estos hallazgos se revisaron los aportes de Valle (2020) quien concluye que la planificación financiera constituye un instrumento esencial para el éxito organizacional al permitir anticipar y afrontar contingencias valorar la situación económica de la empresa y trazar una estrategia clara de actuación. Villegas (2020) destaca que la supervisión del capital circulante repercute directamente sobre la productividad y la liquidez empresarial siendo la rentabilidad y la solvencia metas estratégicas cuyo logro refleja el equilibrio económico de la organización. Flores (2018) señala que una rentabilidad consolidada respaldada por el incremento del capital y la generación de utilidades suficientes proyecta perspectivas favorables para el desarrollo financiero evidenciándose en el crecimiento de activos y ventas. Herrera (2023) concluye que una administración eficiente de los costos productivos incide de manera directa sobre la capacidad de generar excedentes siendo el control de los egresos en materias primas fuerza laboral e insumos complementarios indispensable para maximizar utilidades y asegurar la viabilidad del negocio.

Por último en lo concerniente a la hipótesis 3 la aplicación del coeficiente Rho de Spearman arrojó un índice de correlación de 0.408 entre la planificación financiera y los gastos de la organización registrándose un nivel de significancia bilateral de 0.028 cifra

que se ubica por debajo del valor crítico establecido en 0.05. Dicho resultado pone de manifiesto la existencia de una asociación positiva de magnitud reducida aunque estadísticamente significativa lo que permite inferir que una planificación estratégica financiera debidamente estructurada coadyuva a una administración y regulación más eficaz de los egresos organizacionales. En virtud de lo expuesto se desestima la hipótesis nula (H_0) y se valida la hipótesis alterna (H_1) determinándose que ambas variables sostienen una vinculación estadísticamente relevante en el ámbito operativo de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco durante el período correspondiente al año 2024.

Para respaldar estos hallazgos Prieto y Taípe (2021) concluyen que la formulación y ejecución adecuada de estrategias económicas no solo posibilita la previsión y regulación de los recursos disponibles sino que también favorece la adopción de decisiones orientadas a potenciar el rendimiento económico siendo la gestión financiera organizada el medio a través del cual se identifican oportunidades de inversión se controlan los costos y se sostiene un flujo de caja favorable. Huaricacha (2021) destaca que la disminución de la rentabilidad puede estar asociada a elevados costos administrativos y deficiencias en las políticas de crédito y cobranzas resaltando la importancia de una planificación financiera que permita controlar los egresos optimizar la gestión del flujo de efectivo y establecer políticas crediticias eficaces para garantizar la sostenibilidad organizacional. Carrión (2022) concluye que la programación financiera guarda estrecha correspondencia con la aptitud de endeudamiento empresarial dado que una administración eficiente de los recursos económicos fortalece la solvencia institucional mejora el perfil crediticio y permite a la organización expandirse canalizar recursos hacia nuevos proyectos y preservar su competitividad en un entorno económico dinámico.

VI. Conclusiones

- En conclusión los resultados obtenidos mediante la prueba Rho de Spearman permiten afirmar que existe una relación significativa entre la planificación financiera la rentabilidad de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco en el año 2024. La correlación positiva moderada (0.514) y el nivel de significancia (0.006) evidencian una relación estadísticamente significativa entre ambas variables. Este vínculo se manifiesta a través de las dimensiones clave de la planificación financiera: presupuesto control y estrategias las cuales contribuyen a optimizar el uso de los recursos mejorar la toma de decisiones y alcanzar un mayor rendimiento económico en la empresa.
- En conclusión los resultados de la prueba Rho de Spearman confirman que Existe una relación significativa entre la planificación financiera los ingresos de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco en el año 2024. El coeficiente de correlación de 0.617 y la significancia de 0.001 indican una relación positiva moderada y estadísticamente significativa esto refleja especialmente en las dimensiones de la planificación financiera como la proyección financiera rendimiento económico planificación presupuestal e inversión las cuales permiten optimizar el uso de los recursos mejorar la gestión operativa y generar mayores ingresos para la empresa.
- En conclusión los resultados obtenidos mediante la prueba Rho de Spearman permiten afirmar que Existe una relación significativa entre la planificación financiera los costos de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL del distrito de Cusco en el año 2024. La correlación positiva moderada (0.575) y el nivel de significancia (0.002) evidencian una relación estadísticamente significativa entre ambas variables esta relación se ve reflejada principalmente en las dimensiones de

monitoreo y optimización las cuales permiten identificar desviaciones controlar eficientemente los recursos y reducir gastos innecesarios contribuyendo así a una gestión financiera más eficiente dentro de la organización.

- En conclusión, los resultados de la prueba Rho de Spearman muestran que Existe una relación significativa entre la planificación financiera los gastos de la empresa Panadería Snack Povea G&F EIRL en el distrito de Cusco durante el año 2024. El coeficiente de correlación de 0.408, acompañado de un valor de significancia de 0.028, evidencia la existencia de una relación positiva de intensidad moderada entre ambas variables, esta relación cobra relevancia al considerar la dimensión de competitividad ya que una planificación estratégica eficiente permite optimizar los gastos reduciendo costos innecesarios y fortaleciendo la posición de la empresa frente a su competencia. En este contexto la implementación de estrategias financieras adecuadas se traduce en una gestión de gastos más sólida y competitiva.

VII. Recomendaciones

- Se recomienda que al gerente general de la empresa fortalezca integralmente su sistema de planificación financiera adoptando mecanismos más estructurados y dinámicos de presupuestación control y formulación de estrategias financieras es fundamental que la gerencia implemente un modelo financiero que le permita anticiparse a escenarios económicos evaluar el comportamiento de los ingresos y egresos y tomar decisiones basadas en datos reales y proyecciones bien fundamentadas de esta forma se podrá optimizar la asignación de recursos minimizar riesgos financieros y mejorar de manera sostenible la rentabilidad de la empresa.
- Se sugiere al gerente general de la empresa elabore una planificación financiera anual y semestral que estén alineadas con sus metas comerciales tomando en cuenta factores como demanda del mercado estacionalidad de ventas y comportamiento del consumidor. Además, es importante que se realice una evaluación periódica del rendimiento económico de cada unidad o área de producción y ventas lo que permitirá identificar aquellas que generan mayores ingresos y aquellas que requieren mejoras o reestructuración también se recomienda destinar parte del presupuesto a inversiones estratégicas como la mejora de infraestructura adquisición de maquinaria moderna o desarrollo de nuevos productos que permitan diversificar la oferta y ampliar los ingresos.
- Se sugiere al gerente general de la empresa fortalecer el proceso de monitoreo y control de los costos operativos mediante la implementación de un sistema financiero que permita realizar un seguimiento periódico detallado y oportuno de cada tipo de gasto es clave que se establezcan políticas claras de control de costos que incluyan la revisión de precios de insumos eficiencia en el uso de recursos y

mejora de los procesos productivos. Asimismo se propone crear una estructura de reportes financieros internos que identifique posibles fugas de capital o gastos innecesarios la optimización de los costos sin afectar la calidad del producto contribuirá directamente a la sostenibilidad económica de la empresa.

- Se sugiere al gerente general de la empresa desarrollar estrategias financieras enfocadas en una gestión eficiente de los gastos priorizando aquellas áreas que generen un mayor impacto en la productividad y competitividad de la empresa. Para ello es importante realizar una clasificación detallada de los gastos fijos y variables así como un análisis de su comportamiento en relación con los ingresos y resultados esperados. También indica aplicar herramientas como presupuestos por áreas análisis de costos-beneficios y control de desviaciones frente al plan original la adecuada planificación financiera debe permitir a la empresa mantener un equilibrio entre el control del gasto y la inversión necesaria para competir en el mercado.

VIII. Referencias

- Actinver. (25 de Octubre de 2023). Actinver. actinver.com: <https://actinver.com/ques-planeacion-financiera>
- Aimituma Colque A. & Huaman Santa Cruz F. D. (2023). Costos operativos y rentabilidad en la empresa inversiones aimituma E.I.R.L. cusco - periodo 2022. Cusco: Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. <https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/8202/253T20230703.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Alata Catunta A. P. & Bautista Valeriano L. M. (2023). Capital de trabajo y rentabilidad empresarial de las imprentas del distrito de Cusco 2020. Cusco: Universidad Tecnológica de los Andes. <https://repositorio.utea.edu.pe/server/api/core/bitstreams/5b15e78c-8350-4996-864e-c5c729e60d22/content>
- ASFI. (12 de Abril de 2024). ASFI. asfi.gob.bo: https://www.asfi.gob.bo/educacionfinanciera/Importancia_de_la_Planificacion_financiera.html#:~:text=Es%20importante%20realizar%20una%20planificaci%C3%B3n%20tomar%20una%20decisi%C3%B3n%20financiera.
- BBVA. (04 de Septiembre de 2024). BBVA. bbva.com: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-presupuesto-y-como-elaborar-uno-en-base-a-objetivos-y-metas/>
- Benson M. (2022). <https://www.kondinero.com/blog/educacion-financiera/conoce-tu-capacidad-de-pago#:~:text=La%20capacidad%20de%20pago%20estu%20presupuesto%20para%20vivir%20tranquilamente.>
- Carrasco S. (2019). Metodología de la Investigación Científica (Vol. 2da Edición). Lima Peru: San Marcos.
- Carrion Ruesta M. J. (2022). Planificación financiera y capacidad de endeudamiento de la empresa Servicios Generales FERCUCE E.I.R.L 2019 - 2021. Piura: Universidad Cesar Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/130861/Carrion_RMJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ccaccya D. (2015). Análisis de Rentabilidad de una Empresa. Actualidad EmpresarialN°341.
- Clientify. (22 de Julio de 2024). Clientify. clientify.com: <https://clientify.com/blog/marketing/que-es-una-estrategia>

- CODAES. (2019). http://academica.uaslp.mx/oa/estadoresultados/gastos_y_productos_financieros_y_otros_gastos.html#:~:text=OTROS%20GASTOS%20Y%20PRODUCTOSde%20recursos%20del%20activo%20fijo.
- Concepto. (16 de Febrero de 2022). Concepto. concepto.de: <https://concepto.de/presupuesto/>
- Concepto. (25 de Noviembre de 2024). Concepto. concepto.de: <https://concepto.de/estrategia/>
- Definicion . (10 de Abril de 2024). Definicion . definicion.de: <https://definicion.de/control/>
- DLE. (10 de Enero de 2023). DLE. dle.rae.es: <https://dle.rae.es/control>
- Drury C. (2013). Management and cost accounting. Springer. México: Springer.
- Enciclopedia humanidades. (03 de Octubre de 2023). Enciclopedia humanidades. humanidades.com: <https://humanidades.com/planificacion/>
- Equipo de Enciclopedia Significados. (10 de Mayo de 2023). Equipo de Enciclopedia Significados. significados.com: <https://www.significados.com/control/>
- Euroinnova International Online Education. (2022). Que es rentabilidad en una empresa. euroinnova.pe: <https://www.euroinnova.pe/blog/que-es-rentabilidad-en-una-empresa>
- Fernandez E. (2014). <https://www.anfix.com/blog/los-gastos-financieros-que-son-y-como-se-deducen>
- Ferrer J. (2014). <https://enciclopedia.net/variedad/>
- Flores Sandoval L. A. (2018). Rentabilidad y el crecimiento financiero de la empresa Estacion de Servicios RETA S.A.C. años 2015-2017. Piura: Universidad César Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/25961/Flores_SLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Galiana Richart J. & Puerto Casasnovas E. (2019). <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/gasto>
- Gil S. (2019). <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Gil S. (2019). Economipedia.com. Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Gomez Armijos K. Y. (2019). Liquidez y rentabilidad de la empresa "Comercial Guamantex" del Cantón Arenillas: Una visión desde la planificación presupuestaria. Machala - Ecuador: Universidad Técnica de Machala.

- http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14897/1/T-3167_GOMEZ%20ARMIJOS%20KATHERINE%20YOMAR.pdf
- Gonzales P. . (2020). Factores determinantes de la Rentabilidad Financiera de las Pymes. Española de Financiación Y Contabilidad 395-429.
- Gonzales P. (2017). <https://www.billin.net/glosario/definicion-gastos-administrativos/>
- Haryanto S. & Bachtiar Y. K. (2020). Efficiency and Rentability of Islamic Banks in Indonesia. Inovator.
- Hernandez Sampieri R. Fernandez Collado C. & Baptista Lucio P. (2014). Metodología de la Investigación 6TA Edición. Mexico: MCGRAW-HILL / Interamericana Editores S.A. de C.V.
- Herrera Barra J. R. (2023). El costo total de producción y su relación con la rentabilidad de las cevicherías en el distrito de Wanchaq - Cusco 2021. Cusco: Universidad Tecnológica de los Andes. <https://repositorio.utea.edu.pe/server/api/core/bitstreams/af8bfc8a-edc1-43df-a860-bdff28e863cc/content>
- Huaricacha Ñaupá S. S. (2021). Planificación financiera para mejorar la rentabilidad en una empresa hotelera Lima 2016-2020. Lima: Universidad Norbert Wiener. file:///C:/Users/Pc/Downloads/T061_43091927_T.pdf
- HubSpot. (27 de Abril de 2023). HubSpot. blog.hubspot.es: <https://blog.hubspot.es/marketing/estrategia>
- Ibarra San Lucas G. M. (2018). Implementación de estrategias para incrementar la rentabilidad del negocio Ceramic Center. Guayaquil - Ecuador: Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/37570/1/Implementaci%c3%b3n%20de%20estrategias%20para%20incrementar%20la%20rentabilidad%20del%20negocio%20Ceramic%20Center.pdf>
- Llamas J. (16 de abril de 2020). Economipedia. Costo de ventas: <https://economipedia.com/definiciones/costo-de-ventas.html>
- Maldonado R. (2015). rentabilidad. revista de consultoria - contable - tributario - laboral.
- Manobanda Hernández M. E. (2021). La planificación financiera y la rentabilidad en el hospital básico moderno en la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo 2020. Riobamba – Ecuador: Universidad Nacional de Chimborazo. [http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/8554/1/Manobanda%20Hern%c3%a1ndez%20M.%20%282022%29%20La%20planificaci%c3%b3n%20financiera%20y%20la%](http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/8554/1/Manobanda%20Hern%c3%a1ndez%20M.%20%282022%29%20La%20planificaci%c3%b3n%20financiera%20y%20la%20)

- 20rentabilidad%20en%20el%20Hospital%20B%3%a1sico%20Moderno%20en%20la%20Ciudad%20de%20Riobamba%2c%20Provincia%20
- Marszk A. & Lechman E. (2019). New technologies and diffusion of innovative financial products: Evidence on exchange-traded funds in selected emerging and developed economies. *Journal of Macroeconomics* 62 103064. *Journal of Macroeconomics* 62 103064.
- Mef. (27 de Julio de 2011). [https://www.mef.gob.pe/es/normatividad-sp-9322/por-temas/textos-unicos-ordenados/7681-texto-de-la-ley-del-impuesto-general-a-las-ventas-e-impuesto-selectivo-al-consumo-2/file#:~:text=ART%C3%8DCULO%203%C2%BA.%2D%20DEFINICIONEScondiciones%20pactadas%20por%](https://www.mef.gob.pe/es/normatividad-sp-9322/por-temas/textos-unicos-ordenados/7681-texto-de-la-ley-del-impuesto-general-a-las-ventas-e-impuesto-selectivo-al-consumo-2/file#:~:text=ART%C3%8DCULO%203%C2%BA.%2D%20DEFINICIONEScondiciones%20pactadas%20por%20)
- ORACLE. (10 de Junio de 2024). ORACLE. www.oracle.com: <https://www.oracle.com/pe/performance-management/planning/what-is-financial-planning/>
- Ordoñez-Ordoñez J. I. Noles-Aguilar D. E. & Soto González C. O. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. *Digital Publisher* 12. <file:///C:/Users/Pc/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionFinancieraComoHerramientaSustancial-8149621.pdf>
- Pedrosa S. J. (2019). Gasto. <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Peiró R. (2018). <https://economipedia.com/definiciones/calidad-2.html>
- Pérez Porto J. & Gardey A. (2010). <https://definicion.de/cantidad/>
- Prieto Valencia A. & Taípe Vivanco H. (2021). Planificación financiera y la rentabilidad en la empresa constructora Prieto Vale Ingenieros Asociados SAC año 2020. Lima: Universidad Cesar Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/75850/Prieto_VA-Ta%c3%adpe_VH-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramirez A. (2018). ¿Qué son los gastos de ventas? <https://es.quora.com/Qu%C3%A9-son-los-gastos-de-ventas>
- Ramírez A. Berrones A. & Calderón E. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Polo del conocimiento* 12. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/2359/0>
- Ross S. W. (2017). Finanzas corporativas. México: DF México: McGrawHill.
- Sánchez Galán J. (2019). Costo-coste. <https://economipedia.com/definiciones/coste-coste.html>

- Scotiabank . (12 de Julio de 2023). Scotiabank . [scotiabankcolpatria.com: https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/los-presupuestos](https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/los-presupuestos)
- Shark. (19 de Abril de 2023). Shark. [shark-optimization.com: https://www.shark-optimization.com/post/qu%C3%A9-es-optimizaci%C3%B3n](https://www.shark-optimization.com/post/qu%C3%A9-es-optimizaci%C3%B3n)
- Torres D. (06 de 06 de 2022). Rentabilidad de una empresa: qué es cómo calcularla . [hubspot.es: https://blog.hubspot.es/sales/rentabilidad-empresa](https://blog.hubspot.es/sales/rentabilidad-empresa)
- UNIR. (10 de Abril de 2023). UNIR. [mexico.unir.net: https://mexico.unir.net/noticias/economia/planeacion-financiera/](https://mexico.unir.net/noticias/economia/planeacion-financiera/)
- Valle Núñez A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Scielo 12. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160#:~:text=La%20planificaci%C3%B3n%20financiera%20es%20unade%20objetivo%20y%20metas%20organizacionales.
- Valle Núñez A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Revista Universidad y Sociedad 12. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en
- Villegas Canchari M. V. (2020). Efecto de la gestión del capital de trabajo en la rentabilidad en la empresa Metsur servicios generales Sac – San Juan de Lurigancho 2018. Lima- Peru: Universidad Científica del Sur . <https://repositorio.cientifica.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12805/1279/TB-Villegas%20M.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Westreicher G. (2020). <https://economipedia.com/definiciones/ingreso-total.html>
- Zeballos E. Z. (2017). Plan Contable General de Empresas. Arequipa - Peru: Impresiones Juve E.I.R.L.

Los anexos, panel fotográfico y otros documentos están resguardados en la oficina de repositorio digital institucional en la Biblioteca Central de la Universidad Tecnológica de los Andes