



Esta obra está bajo una
[Licencia Creative Commons
Atribución - 4.0 Internacional \(CC BY 4.0\)](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)
Vea una copia de esta licencia en
<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.es>





FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Tesis

Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022

Para optar el título profesional de Contador Público

Autores:

Steffano Ivan Sajami Rios

<https://orcid.org/0000-0002-4317-4620>

Katerin Jhoana Montalvo Pérez

<https://orcid.org/0009-0007-4874-8383>

Asesor:

Dr. Silvestre Quintana Pumachoque

<https://orcid.org/0000-0001-7172-5007>

Tarapoto, Perú

2024



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Tesis

Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022

Para optar el título profesional de Contador Público

Autores:

Steffano Ivan Sajami Rios

Katerin Jhoana Montalvo Pérez

Sustentado y aprobado el 23 de octubre del 2024, por los siguientes jurados

Presidente de Jurado
Dra. Raidith Riva Ruiz

Secretario de Jurado
Mg. Violeta Guillermo Moreno

Vocal de Jurado
Mg. Julio Cesar Cappillo
Torres

Asesor
Dr. Silvestre Quintana
Pumachoque

Tarapoto, Perú
2024



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN CONDUCENTES A GRADOS Y TÍTULOS Nº 070

Jurado reconocido Resolución N° 435-2023-UNSM/FCE-CF; Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Profesional de Contabilidad/Programa de pregrado.

En el auditorio de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de San Martín, siendo las **10:30 horas** del día **miércoles 23 de octubre del año dos mil veinticuatro**, inició al acto público de sustentación del trabajo de investigación denominado **"PLANEAMIENTO FINANCIERO Y RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FULL MOTOR'S S.C.R. LTDA. BAGUA 2022"**, para optar el título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, presentado por los bachilleres: **STEFFANO IVAN SAJAMI RIOS Y KATERIN JHOANA MONTALVO PÉREZ**, con la asesoría del **CPCC. Dr. Silvestre QUINTANA PUMACHOQUE**.

Instalada la Mesa Directiva conformada por la: **Dra. RAIDITH RIVA RUIZ** (presidente del jurado) **CPCC. Mg. VIOLETA GUILLERMO MORENO** (secretaria), **Lic. Adm. Mg. JULIO CESAR CAPPILLO TORRES** (vocal), y acompañado por el **CPCC. Dr. SILVESTRE QUINTANA PUMACHOQUE** (asesor) el presidente del jurado dirigió brevemente unas palabras y a continuación la secretaria dio lectura a la **Resolución 435-2023-UNSM/FCE-CF**.

Seguidamente los tesisistas expusieron su trabajo de investigación y el jurado realizó las preguntas pertinentes, respondidas por los sustentantes y eventualmente, con la venia del jurado, por la asesora.

Una vez terminada la ronda de preguntas el jurado procedió a deliberar para determinar la calificación final, para lo cual dispuso un receso de quince (15) minutos, con la participación de la asesora con voz, pero sin voto; sin la presencia de los sustentantes y otros participantes del acto público.



Luego de aplicar los criterios de calificación con estricta observancia del principio de objetividad y de acuerdo con los puntajes en escala vigesimal (de 0 a 20), según el Anexo 4.2 del RG – CTI, la nota de sustentación otorgada resultante del promedio aritmético de los calificativos emitidos por cada uno de los miembros del jurado fue, (16); tal como se deja constar.

De acuerdo con el Artículo 40° del RG – CTI, la nota obtenida es aprobatoria y correspondiente a la calificación de BUENA..... Leído este resultado en presencia de todos los participantes del acto de sustentación, el secretario dio lectura a las observaciones subsanables al informe final los autores deberán corregir y alcanzar al jurado en un plazo máximo de treinta (30) días calendario.

Se deja constancia que la presente acta se inscribe en el Libro de Sustentaciones N° 001, de la Facultad de Ciencias Económicas.

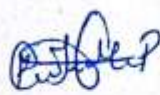
Firman los integrantes del Jurado; los autores del trabajo de investigación, la asesora, en señal de conformidad, dando por concluido el acto a las 11:40 A.M.....horas, el mismo día.


Dra. RAIDITH RIVA RUIZ
Presidente


CPCC. Mg. VIOLETA GUILLERMO MORENO
Secretaria


Lic. Adm. Mg. JULIO CESAR CAPPILLO TORRES
Vocal


STEFFANO IVAN SAJAMI RIOS
Autor 1


KATERIN JHOANA MONTALVO PÉREZ
Autor 2


CPCC. Dr. SILVESTRE QUINTANA PUMACHOQUE
Asesor

Declaratoria de autenticidad

Steffano Ivan Sajama Rios, con DNI N° 72617526 y **Katerin Jhoana Montalvo Pérez**, con DNI N° 74316538, egresados de la Escuela Profesional de Contabilidad Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de San Martín, autores de la tesis titulada: "Planeamiento financiero y Rentabilidad de la Empresa Full Motor's S.C.R. Ltda. Bagua 2022"

Declaramos bajo juramento que:

1. La redacción fue realizada respetando las citas y referencia de las fuentes bibliográficas consultadas, siguiendo las normas APA actuales
2. Toda información que contiene la tesis no ha sido plagiada;
3. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido alterados ni copiados, por tanto, la información de esta investigación debe considerarse como aporte a la realidad investigada.

Por lo antes mencionado, asumimos bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de nuestro accionar, sometiéndonos a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín.

Tarapoto, 23 de octubre de 2024.



Steffano Ivan Sajami Rios
DNI. N° 72617526



Katerin Jhoana Montalvo Pérez
DNI. N° 74316538

Ficha de identificación

Título del proyecto Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022	Área de investigación: Contabilidad Línea de investigación: Finanzas Sublínea de investigación: Análisis financiero Grupo de investigación: No aplica Tipo de investigación: Básica <input type="checkbox"/> , Aplicada <input checked="" type="checkbox"/> , Desarrollo experimental <input type="checkbox"/>
Autor: Steffano Ivan Sajami Rios	Facultad de Ciencias Económicas Escuela Profesional de Contabilidad https://orcid.org/0000-0002-4317-4620
Autor: Katerin Jhoana Montalvo Pérez	Facultad de Ciencias Económicas Escuela Profesional de Contabilidad https://orcid.org/0009-0007-4874-8383
Asesor: Dr. Silvestre Quintana Pumachoque	Dependencia local de soporte: Facultad de Ciencias Económicas Escuela Profesional de Contabilidad Unidad o Laboratorio Contabilidad https://orcid.org/0000-0001-7172-5007

Dedicatoria

Con mucho Cariño para nuestros amados padres, por sus apoyo incondicional e infinito amor.

Los autores

Agradecimientos

A Dios por guiarnos y darnos fortaleza para continuar.

A la Universidad Nacional de San Martín, en especial a nuestra escuela Profesional de Contabilidad, así como a los docentes por las enseñanzas y aprendizajes durante nuestra formación profesional.

Así mismo un agradecimiento especial a nuestro asesor por su guía y consejos para la investigación.

Los autores.

Índice general

Ficha de identificación	6
Dedicatoria	7
Agradecimientos.....	8
Índice general.....	9
Índice de tablas	11
Índice de figuras	12
RESUMEN	13
ABSTRACT	14
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN.....	15
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO	18
2.1. Antecedentes de la investigación	18
2.2. Fundamentos teóricos	20
CAPÍTULO III MATERIALES Y MÉTODOS.....	27
3.1. Ámbito de la investigación	27
3.1.1 Ubicación política.....	27
3.1.2 Ubicación geográfica.....	27
3.1.3 Periodo de ejecución.....	27
3.1.4 Autorizaciones y permisos	27
3.1.5 Control ambiental y protocolos de bioseguridad.....	28
3.1.6 Aplicación de principios éticos internacionales.....	28
3.2. Sistema de variables	28
3.2.1. Variables principales	28
3.2.1 Variables secundarias.....	28
3.3 Procedimientos de la investigación.....	31
3.3.1 Objetivo específico 1.....	31
3.3.2 Objetivo específico 2.....	32
3.3.3 Objetivo específico 3.....	32

3.3.4	Objetivo específico 4.....	33
CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN		34
4.1	Objetivo específico 1	37
4.2	Objetivo específico 2	37
4.3	Objetivo específico 3	38
4.4	Objetivo específico 4	39
4.5	Objetivo general	39
CONCLUSIONES.....		44
RECOMENDACIONES.....		45
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		46
ANEXOS		51

Índice de tablas

Tabla 1. Descripción de variables por objetivo específico 1	29
Tabla 2. Descripción de variables por objetivo específico 2	29
Tabla 3. Descripción de variables por objetivo específico 3.....	29
Tabla 4. Descripción de variables por objetivo específico 4.....	29
Tabla 5. Planeamiento financiero	35
Tabla 6. Prueba de normalidad.....	36
Tabla 7. Relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo.....	37
Tabla 8. Relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio ...	37
Tabla 9. Relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas	38
Tabla 10. Relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto.....	39
Tabla 11. Relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad.....	39

Índice de figuras

Figura 1. Nivel del planeamiento financiero	34
Figura 2. Rentabilidad de la empresa Full Motor's Ltda.....	35

RESUMEN

Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022

Las empresas buscan obtener ganancias a partir de sus inversiones, por lo que se esfuerzan por mejorar su situación financiera para afrontar desafíos futuros y superar crisis internas y externas. Sin embargo, muchas veces enfrentan dificultades al tomar decisiones que garanticen una rentabilidad máxima. Por tal razón, la investigación fue desarrollada en la empresa Full Moror's S.C.R Ltda ubicada en el distrito de Bagua, donde se ha identificado que el principal desafío que enfrenta radica en la falta de un enfoque financiero adecuado; esto debido a que la persona encargada de la planificación financiera carece de los conocimientos administrativos necesarios y no cuenta con las herramientas apropiadas para tomar decisiones precisas; esto ha conducido a una disminución en la rentabilidad en los últimos periodos; es decir, la ausencia de una planificación financiera adecuada ha actuado como un obstáculo para su crecimiento en el mercado; respaldado con los bajos índices de rentabilidad registrados en los informes financieros, así como la insuficiencia de recursos para cumplir con las obligaciones a corto plazo. En ese sentido, a través del estudio se buscó como principal objetivo determinar la relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022. La metodología empleada en la investigación ha sido de tipo aplicada con nivel descriptivo - correlacional y diseño no experimental. La muestra estuvo conformada por el estado de situación financiera, estado de resultados que corresponde al año 2021 - 2022 y 8 trabajadores de la empresa, los instrumentos fueron la guía de análisis documental y el cuestionario. Los resultados indicaron que existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo porque la significancia es de 0.017. De igual manera, la correlación de Pearson es positiva alta en 0.801, existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio, dado que, la significancia es 0.015. Asimismo, la correlación de Pearson es positiva alta en 0.811, existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas, por cuanto, la significancia alcanzada es de 0.009. De la misma manera, la correlación de Pearson es positiva alta en 0.842, existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto porque la significancia es de 0.49. De igual modo, el coeficiente de correlación de Pearson es positiva alta en 0.708. Conclusión: Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua, visto que, la significancia es de 0.004 y el coeficiente de correlación de Pearson es positiva alta en 0.884. Además, el planeamiento financiero influye en un 78.1% en la rentabilidad de la organización.

Palabras clave: Planificación, finanzas, liquidez, rentabilidad, capital.

ABSTRACT

Financial planning and profitability of the company Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua
2022

Companies seek to make a profit on their investments, so they strive to improve their financial situation in order to face future challenges and overcome internal and external crises. However, they often face difficulties in making decisions that guarantee maximum profitability. For this reason, the research was developed in the company Full Moror's S.C.R Ltda located in the district of Bagua, where it has been identified that the main challenge it faces lies in the lack of an adequate financial approach; this is due to the fact that the person in charge of financial planning lacks the necessary administrative knowledge and does not have the appropriate tools to make accurate decisions; This has led to a decrease in profitability in recent periods; in other words, the absence of adequate financial planning has acted as an obstacle to its growth in the market, backed up by the low profitability indexes recorded in the financial reports, as well as insufficient resources to meet short-term obligations. In this sense, the main objective of the study was to determine the relationship between financial planning and profitability in the company Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022. The methodology used in the research was applied with a descriptive-correlational level and non-experimental design. The sample consisted of the statement of financial position, income statement corresponding to the year 2021 - 2022 and 8 workers of the company, the instruments were the documentary analysis guide and the questionnaire. The results indicated that there is a significant relationship between financial planning and return on assets because the significance is 0.017. Similarly, Pearson's correlation is high positive at 0.801, there is a significant relationship between financial planning and return on equity, since the significance is 0.015. Likewise, Pearson's correlation is high positive at 0.811, there is a significant relationship between financial planning and sales performance, since the significance reached is 0.009. In the same way, Pearson's correlation is positive high at 0.842, there is a significant relationship between financial planning and gross profitability because the significance is 0.49. Similarly, Pearson's correlation coefficient is high positive at 0.708. Conclusion: There is a significant relationship between financial planning and profitability in Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua, since the significance is 0.004 and the Pearson correlation coefficient is high positive at 0.884. In addition, financial planning has a 78.1% influence on the profitability of the organization.

Keywords: Planning, finance, liquidity, profitability, capital.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN

La finalidad en las empresas radica en la consecución de réditos derivados de sus capitales invertidos, en consecuencia, buscan fortalecer su posición financiera para enfrentar los desafíos futuros y superar crisis tanto internas como externas para obtener mejores resultados; no obstante, la mayoría presenta deficiencias al tomar decisiones acertadas que aseguren una rentabilidad óptima. En efecto, para alcanzar una eficiente planificación financiera, se impone efectuar un escrutinio meticuloso del estado presente de la empresa, considerando aspectos como sus ingresos, gastos, activos, pasivos y flujos de efectivo (Ramírez et al. 2022).

En un contexto internacional, Mayett et al. (2022), indicaron que los constantes cambios en el mercado competitivo han llevado a las empresas Latinoamericanas a adaptar su estrategia financiera; reflejando que el 77% de las organizaciones requieren un plan financiero sólido. Por otro lado, en el año 2020, hubo importantes repercusiones económicas en diversas compañías, lo cual ha afectado la demanda de productos y servicios, lo que impactó directamente en la rentabilidad de las diferentes organizaciones. Cabe señalar que, si los recursos no se asignan de manera eficiente y estratégica, es posible que no se obtenga el máximo rendimiento de las inversiones.

Por su parte, Gómez y Rodríguez (2022), indican que el 70% de los emprendimientos experimentan fracasos a causa de una deficiente planificación financiera, así como la falta de comprensión del mercado y una gestión inadecuada del flujo de efectivo. Asimismo, la Comisión Regional de las Naciones informó que todas las subregiones evidenciaron menor crecimiento del PBI en 2022 en comparación del 2021, donde, Centroamérica y México obtuvieron un 2,0% (mientras que en el 2022 fue 3,5%) y el Caribe crecerá en un 3,5% (en 2022 tuvo 5,8%). En efecto, si una empresa no tiene conocimiento de sus costos operativos y gastos, puede llevar a decisiones financieras equivocadas y afectar la rentabilidad.

En el Perú, diversas empresas cuentan con un número elevado de competidores en el ámbito empresarial, esta situación impulsa a buscar una gestión financiera adecuada y desarrollar estrategias efectivas con el fin de fortalecer la capacidad de las entidades del sistema financiero para enfrentar mayores demandas de liquidez y poder enriquecer la rentabilidad. Además, si las estimaciones y proyecciones financieras no son precisas, las empresas pueden tomar decisiones basadas en información incorrecta, lo que lleva

a resultados inesperados y una disminución de la rentabilidad (Banco Central de Reserva del Perú, [BCRP], 2021).

Asimismo, la economía peruana está en constante cambio, lo cual interfiere con las regulaciones tributarias, contables y financieras, de modo que en el ámbito comercial, la rentabilidad ha experimentado un aumento significativo desde finales de 2020, donde el ROA aumentó del 0,4% en diciembre de 2020 al 0,9% en septiembre de 2021; esto se debió a la reducción en los gastos por provisiones y los ingresos generados por operaciones; no obstante, la recuperación de la rentabilidad muestra variaciones según el grupo de entidades (Banco Central de Reserva del Perú, 2021).

La región San Martín, existen diversas empresas comerciales que comprenden la importancia del plan financiero como una herramienta eficaz para alcanzar sus metas económicas; a pesar de eso, se evidencia que el 56% de los emprendedores muestran una actitud negativa y desinterés hacia el planeamiento financiero; de modo que algunos gerentes se justifican al afirmar que carecen de formación profesional para elaborar un plan de finanzas, como resultado se evidencia deficiencias en el control de recursos y la falta de estrategias para alcanzar los objetivos propuestos (De los Santos et al. 2019).

A nivel local, la problemática se sitúa en el distrito de Bagua, donde se encuentra la empresa Full Motor's S.C.R Ltda., con Ruc 20538922723 ubicada en la Av. Heroes del Cenepa Nro. 404 Centro de Bagua, se especializa en el comercio de componentes, piezas y accesorios para vehículos automovilísticos. En la empresa se observó que el obstáculo principal que enfrenta reside en la ausencia de un enfoque financiero adecuado, pues el responsable del planeamiento financiero carece de los conocimientos administrativos necesarios y de las herramientas apropiadas para orientarse en la adopción de resoluciones precisas que impulsen el incremento de la rentabilidad.

Otro problema identificado en la empresa es el deficiente control de sus finanzas debido a que no identifica y maneja adecuadamente los riesgos financieros, dado que, los responsables parecen concentrarse únicamente en las operaciones diarias, sin considerar una visión a largo plazo; como consecuencia, esto ha provocado una preferencia decreciente en la rentabilidad durante los últimos tiempos, de modo que la carencia de un adecuado planeamiento financiero ha obstaculizado su crecimiento en el mercado. Esto se justifica con los bajos índices de rentabilidad obtenidos en los reportes financieros, así como la falta de suficientes recursos para cubrir responsabilidades de corto plazo.

Frente a este contexto, resulta imprescindible llevar a cabo una investigación exhaustiva sobre el tema abordado en el estudio, con el propósito de sugerir medidas pertinentes

que la empresa pueda implementar para lograr una planificación financiera óptima y, de este modo, obtener resultados favorables en cuanto a su rentabilidad.

Por tal motivo, se ha planteado como problema general: ¿Cuál es la relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022? La hipótesis que responde al estudio es; H_1 : Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022. También, el objetivo general fue determinar la relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022. Los objetivos específicos son: Establecer la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022. Identificar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022. Evaluar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022. Analizar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

A nivel internacional

Gámez et al. (2020), en Venezuela, estudiaron cómo se vincula planeación económica con rentabilidad en una organización. En los resultados se evidenció que en lo que atañe a la dimensión planeación plazo corto, el 58% en colaboradores perciben que la organización continuamente elabora un buen presupuesto de egresos; por otro lado, respecto a la dimensión planeación a largo plazo, el 70% de los individuos indican que siempre se realiza un buen presupuesto de capital y utilidades; así también, referente a la rentabilidad económica, los colaboradores mencionan que siempre se mantienen índices elevados de margen de utilidades y rotación de activos. En conclusión, las variables tienen una correlación directa, esto queda demostrado con el valor de $r=0.368$.

Chicaiza (2019), en Ecuador, evaluaron la incidencia de un plan económico en la rentabilidad de una compañía. Después del estudio de los hallazgos, demostró que la organización cuenta con un alto nivel de liquidez, con un porcentaje de 34%, un nivel bajo de rentabilidad con 3%, un porcentaje de morosidad de 2%, un nivel alto de provisiones, con un porcentaje de 302%; por lo que se reconoce que es necesario que la empresa implemente estrategias como: cumplimiento de obligaciones a corto plazo, inversiones temporales, juicios de coactivas, desarrollo de balances, etc., para que la organización aumente sus niveles de rentabilidad. Entonces, se deduce que un esquema económico ejerce una influencia positiva sobre la rentabilidad de una entidad empresarial.

A nivel nacional

Cordero y De la cruz (2022), en Chimbote, examinaron la influencia del planeamiento económico sobre la rentabilidad de una entidad empresarial. Entre los resultados se pudo observar que la compañía carecía de un plan financiero, esto se vio reflejado porque no hubo mucha participación en el mercado, mala calidad de productos, sobrecostos, entre otros; todo esto no permitía que la organización alcance la rentabilidad esperada, por lo que tuvieron la necesidad de implementar un plan, el mismo que en un determinado tiempo benefició en gran medida a la rentabilidad de la empresa, pues ya empezaba a contar con liquidez, planificación de los gastos y costos, recursos suficientes para cumplir con las responsabilidades, etc.; por lo que, queda

demostrado que el planeamiento financiero ejerce una incidencia favorable en la rentabilidad, pues una buena planificación lleva a mejores resultados organizacionales.

Villafane (2020), en Lima, analizaron la relación entre la rentabilidad y el planeamiento financiero de una organización. Los hallazgos evidenciaron en un 76% de los colaboradores presentan un alto nivel de conocimiento sobre el planeamiento financiero, 22% presenta un nivel medio y 2% presenta un nivel bajo; asimismo, 62% empleados tiene un nivel alto de conocimiento sobre rentabilidad, 10% un nivel medio y, por último, 28% un nivel bajo. Además, se resalta que las dimensiones de la rentabilidad tienen una correlación positiva con el planeamiento financiero: inversión (0,727) y análisis financiero (0,733). Por lo tanto, se confirma el vínculo directo entre el planeamiento económico y la rentabilidad, pues p obtuvo un valor de 0.000.

A nivel local

Ramírez y Ruiz (2021), identificaron cómo influye el planeamiento económico en la rentabilidad de una organización. En los resultados se evidencia que el 2% de colaboradores perpetuamente siguen los procesos para el cumplimiento de los planes y el 47% de ellos casi siempre; además, el 8% perciben que en pocas ocasiones tienen control de los estados financieros y el 50% casi siempre; por otro lado, el 8% manifiesta que la organización siempre es rentable y el 47% que, habitualmente consigue los resultados que espera. Respecto a su rentabilidad; el 44% indicó que solo a veces comparten la información sobre las inversiones y el 8% que casi nunca dan a conocer esa información. Finalmente, se confirmó la influencia significativa entre las variables, pues p obtuvo un valor mejor a 0.05, pues un plan adecuado optimiza el rendimiento económico de la cooperativa.

Chumbe y Flores (2021), establecieron el vínculo entre el planeamiento financiero y la situación económico-financiera de las organizaciones. Entre los resultados se identificó que la mayoría de las organizaciones conocen sobre los requerimientos financieros a corto plazo; sin embargo, no se realizan planificaciones a futuro, lo que afecta en su rentabilidad, esto se refleja en la opinión de los colaboradores, pues el 60% indica que la utilidad a veces o casi nunca es la esperada; por otro lado, el 39% mencionaron que realiza proyecciones de pasivo, activo y patrimonio y el 41% lo realiza ocasionalmente; por último, el 42% infiere que en ciertas ocasiones las inversiones a corto plazo son rentables. En todo lo anterior, se revela la relación directa entre las variables, debido a que p obtuvo un valor igual a 0.000.

2.2. Fundamentos teóricos

2.2.1. Planeamiento financiero

Ordoñez-Ordoñez et al.(2021), mencionan que hace referencia al proceso de definir objetivos financieros a largo plazo y diseñar tácticas para adquirir, cómo planificar y gestionar los recursos financieros de una compañía, administrar riesgos, evaluar flujos de efectivo, entre otros.

Tobisova et al. (2022) sustenta que se refiere al proceso mediante el cual una organización establece cómo alcanzar los objetivos financieros y asegurar su sostenibilidad por un periodo prolongado, el cual tiene como fin asegurar la viabilidad financiera de una empresa.

Goyal y Kumar (2020) se define al documento que abarca la definición de metas financieras en un largo periodo de tiempo y la elaboración de un detallado plan para cumplir dichas metas, la misma que tiene por finalidad optimizar el desempeño financiero de una empresa y garantizar su estabilidad.

Para Rosmawati y Mayndarto (2020), es el procedimiento de detallar en un documento todos los fines económicos de una organización, ya sean a corto, mediano y largo, así como también, los recursos que se requieren para lograrlos y la condición actual en la que esta se encuentra; asimismo, suele abarcar aspectos como ingresos obtenidos, niveles de deuda, fuente de financiamiento, entre otros.

Características

Según Ordoñez-Ordoñez et al.(2021), las características que engloban el plan financiero son las siguientes:

- Establecimiento de metas, porque establece metas claras y realistas que la empresa busca alcanzar dentro de un periodo en específico.
- Proyección, dado que efectúan proyecciones y cálculos basados en datos y tendencias económicas para prever la situación financiera futura de la organización.
- Identificación de recursos, porque es esencial identificar los recursos para obtener los objetivos, y cuál será el procedimiento para lograrlo.
- Evaluación de alternativas, debido a que se examinan diversas estrategias y situaciones con el fin de reconocer el medio más idóneo para lograr los objetivos pecuniarios de la empresa.
- Alineación, puesto que el plan debe alinearse con las estrategias integrales de la empresa, garantizando que las metas contribuyan al éxito de la compañía.

- Monitorio, porque luego de implementar el plan, es esencial adaptarlo y efectuar un seguimiento continuo de los resultados para así contribuir en el cumplimiento de los fines empresariales.

Beneficios

Meza (2019), expone que el planeamiento financiero dentro de una empresa conlleva a una serie de beneficios significativos que contribuyen de manera clave en su prosperidad y estabilidad:

- Orientación hacia el futuro; debido a que proporciona una visión a largo plazo, estableciendo metas financieras claras y objetivos estratégicos, donde esta perspectiva permite que la empresa tome decisiones coherentes y bien fundamentadas que fomenten el crecimiento sostenible.
- Control y flujo de efectivo optimizado: ya que permite un mejor control y gestión del flujo de efectivo, es decir, al tener una visión clara de los ingresos y gastos futuros, la empresa puede evitar problemas de liquidez y asegurar que cuenta con los recursos para cumplir con sus obligaciones financieras.
- Decisiones informadas; esto aporta datos económicos detallada y proyecciones que avalan la adopción de resoluciones fundamentadas, por lo tanto, reduce la incertidumbre y el riesgo, alineando las acciones de la empresa con sus objetivos a largo plazo.
- Identificación de oportunidades y áreas de mejora: Al analizar minuciosamente los estados financieros y proyectar escenarios futuros, el plan económico facilita la identificación de posibilidades para la evolución y señala los ámbitos que demandan mejoras dentro de la entidad empresarial.
- Eficiente asignación de recursos; por medio de la elaboración de presupuestos detallados, el planeamiento financiero permite una distribución más eficiente de los recursos disponibles.

Por su parte, Rodríguez (2020), expone otros beneficios relacionados con el plan financiero, en primer lugar, menciona que un plan financiero sólido y realista mejora la credibilidad ante prestamistas e inversores, lo que aumenta las posibilidades de obtener financiamiento externo para proyectos de expansión o inversión gracias a la transparencia y planificación cuidadosa; en segundo lugar, establece indicadores y metas medibles que facilitan la evaluación del desempeño empresarial, permitiendo identificar desviaciones y oportunidades para mejorar el rendimiento.

Tipos

Una entidad puede emplear diferentes tipos de planeamiento financiero con el fin de mejorar su rentabilidad, por ello Góngora (2021), presenta alguno de los principales tipos:

- Planeamiento presupuestario: implica la creación de presupuestos detallados para ingresos y gastos durante un período específico.
- Planeamiento de inversiones; se enfoca en evaluar y seleccionar las inversiones más adecuadas para la empresa.
- Planeamiento de costos; dado que concentra sus esfuerzos en identificar y controlar los costos de producción y operativos de la empresa.
- Planeamiento fiscal; se centra en la gestión fiscal para reducir la carga tributaria de forma legal y eficiente.
- Planeamiento financiero a largo plazo; esto implica proyectar el rendimiento económico de la empresa a amplio plazo, estableciendo estrategias financieras que fomenten el crecimiento sostenible y rentable durante varios años.

Importancia

Para Rosmawati y Mayndarto (2020), el planeamiento financiero es de suma importancia porque vincula las oportunidades del mercado con las fortalezas comerciales y proporciona una guía para conseguir todos los objetivos que se aspiran, es decir, se convierte en una guía para la empresa. Asimismo, Goyal y Kumar (2020) comentan que en el plan se establecen objetivos para cada sector esencial del negocio, como marketing, administración, ventas, entre otros, las cuales están interconectadas en un sistema que facilita la organización, trazando rutas que conducen al cumplimiento exitoso de las metas determinadas.

Evaluación del planeamiento financiero

Para lograr evaluar el planeamiento financiero, Ordoñez-Ordoñez et al.(2021), menciona que se debe considerar las siguientes dimensiones:

1. **Liquidez general;** esta dimensión permite medir la capacidad de una entidad para cumplir con sus responsabilidades financieras a corto plazo, donde se obtiene mediante una fórmula; donde los activos líquidos comprender aquellos recursos que pueden ser fácilmente convertidos en efectivo con el fin de pagar deudas en el plazo de un año, mientras que los pasivos a corto plazo abarcan las deudas por cobrar y las existencias, por consiguiente se presenta la siguiente fórmula donde el valor ideal es de 1.5 y 2:

- (Activo corriente/ Pasivo corriente)

2. Capital de trabajo; permite evaluar la cantidad de fondos financieros disponibles para respaldar las operaciones a corto plazo de la empresa, de modo que cuando el capital de trabajo es positivo, indica que la empresa cuenta con suficientes activos circulantes para hacer frente a sus compromisos en un periodo corto, para evaluar esta dimensión se aplica la siguiente ratio como indicador:

- (Activo corriente – Pasivo corriente)

3. Prueba ácida; es una métrica rigurosa para evaluar la liquidez de una empresa, ya que excluye los inventarios de los activos circulantes, donde su enfoque principal de esta medida es evaluar la suficiencia de la empresa para saldar sus deudas a mediano plazo y no estimar la conversión de inventarios en efectivo. Donde una prueba de 0.75 y 1.5 indica que la entidad tiene la capacidad para cumplir con sus obligaciones, para ello, se considera la siguiente fórmula:

- (Activo corriente – Inventario / Pasivo corriente)

4. Ratio de endeudamiento; permite evaluar la magnitud de déficit de una entidad empresarial en correlación con su capital propio o patrimonio, donde el resultado de esta ratio revela qué porcentaje de los activos de la empresa está financiado por medio de pasivos, es así, los valores ideales para esta dimensión son entre 0.4 y 0.6. Por lo tanto, se aplica la siguiente ratio como fórmula:

- (Pasivo total/ Patrimonio total)

2.2.2. Rentabilidad

Según Díaz Ortega et al.(2022), es la ganancia que se obtiene por un negocio, inversión o activo en específico; es decir, el rendimiento producido por una actividad económica, el cual se expresa como un porcentaje en relación con la inversión inicial.

Por su parte, Zambrano et al.(2021), indica que hace referencia a la evaluación de la suficiencia de una transposición para crear privilegios en proporción al capital invertido, el mismo que generalmente está expresado como un porcentaje y es el indicador indispensable para examinar el rendimiento y eficacia de una compañía.

Sin embargo, Niyas y Kavida (2022), exponen que se refiere al indicador financiero de suma relevancia para valorar el éxito de los propósitos y eficiencia de un negocio, este

refleja la conexión de ingresos generados y costos involucrados en una actividad económica.

Desde su enfoque, Sun et al.(2020), comenta que es la idoneidad de una organización en producir rentabilidad en nexos con recursos internos, activos, comercio, entre otros, que se pueda considerar como rentable.

Estrategias

Para que una organización sea rentable en el mercado, según Zambrano et al.(2021), es necesario tener en cuenta lo siguiente:

- Mejorar la productividad: la implementación de procesos más eficientes logra maximizar la producción, lo que genera una mayor ganancia.
- Optimizar gastos y costos: la negociación de mejores precios con proveedores, reducción de gastos que no son esenciales, obtener operativas eficientes, entre otros.
- Incrementar precios: analizar y considerar aumentarlos de manera estratégica sin causar un impacto considerable a la demanda del servicio o producto.
- Focalización en clientes rentables: la identificación y atención de clientes más rentables, que generen un mayor ingreso, impactarán de forma positiva en la organización.
- Inversión en marketing: aumentar los recursos destinados a estrategias de marketing mejorará la visibilidad de la compañía y atraerá a clientes nuevos.
- Aplicar eficientes políticas de cobranza: asegurar una administración correcta de cuentas por cobrar con la finalidad de disminuir los plazos de cobro y así evitar la morosidad.
- Preparar al equipo de trabajo: un equipo motivado y con capacitación constante mejora la calidad de servicio y aumenta la productividad.

Beneficios

Bajo su perspectiva de Niyas y Kavida (2022), la rentabilidad engloba una serie de beneficios; entre las principales encontramos las siguientes:

- ❖ Mayor crecimiento, pues contribuye a que la organización reinvierta en su expansión, lo que genera mayor participación y oportunidades.
- ❖ Facilita la obtención de financiamiento, puesto que al mejorar la imagen crediticia mejora el acceso a préstamos más favorables.

- ❖ Aumenta la capacidad de inversión, dado que brinda la oportunidad de destinar recursos a la investigación, desarrollo y adquisición de tecnologías avanzadas, lo que a su vez promueve la innovación y se percibe más competitiva en el mercado.
- ❖ Proporciona estabilidad financiera, debido a que brinda una base financiera sólida que coadyuva a que la empresa haga frente a los periodos de incertidumbre o desfavorables.
- ❖ Brinda capacidad para pagar deudas, porque garantiza que la organización pueda cumplir satisfactoriamente sus compromisos financieros.
- ❖ Sostenibilidad, asegura la continuidad y permanencia de la compañía en el mercado por un largo periodo.

Características:

González (2022), expone algunas de las características de una entidad rentable:

- Una empresa rentable tiende a ser eficiente en sus operaciones, lo que significa que utiliza de manera óptima sus recursos, minimiza costos innecesarios y maximiza la productividad de su personal y activos.
- Suele tener una ventaja competitiva distintiva en su industria.
- Presenta una gestión financiera prudente.
- Las empresas rentables suelen centrarse en satisfacer las necesidades de sus clientes, donde la comprensión profunda de las demandas del mercado y la capacidad de adaptarse a ellas de manera ágil eran primordiales para conservar la fidelidad de los clientes y atraer nuevos comercios.
- Innovación y adaptabilidad: Las empresas rentables tienden a ser proactivas en la indagación de recientes perspectivas y están prestas a acomodarse a las transformaciones del ámbito empresarial.

Importancia:

Según, Flores et al.(2022), la rentabilidad juega un papel crucial en cualquier entidad, ya que es un indicador clave de su éxito y viabilidad financiera, asimismo, representa la capacidad de la empresa para generar beneficios y obtener un rendimiento positivo sobre la inversión y los recursos utilizados, donde ser una entidad rentable no solo garantiza su supervivencia a largo plazo; sino que también la mantiene competitiva en el mercado, atrayendo inversionistas y accediendo a financiamiento externo para futuros proyectos de crecimiento.

Por su lado, Soberanes et al.(2021), la rentabilidad es esencial para recompensar a los accionistas y otros interesados, lo que construye confianza en la empresa y promueve

su desarrollo sostenible; además, una entidad rentable está mejor preparada para enfrentar desafíos económicos y financieros, como fluctuaciones del mercado o crisis potenciales, al contar con reservas para hacer frente a situaciones adversas.

Evaluación de la rentabilidad

Según Díaz Ortega et al.(2022), para evaluar la rentabilidad se debe tener en cuentas las siguientes dimensiones financieras importantes en el análisis empresarial:

1. **Beneficio del activo;** es una métrica que analiza la rentabilidad de una empresa en comparación con la totalidad de sus activos, de modo que refleja cuántos beneficios produce la entidad en las unidades monetaria puestas en activos para generar ganancias, por ello, se presenta la siguiente fórmula:

$$\text{(Rendimiento neto/ Activo total)}$$

2. **Beneficio del patrimonio;** esta dimensión permite evaluar la rentabilidad de una entidad con base al capital aportado por los accionistas, de modo que proporciona una visión clara de la rentabilidad de su inversión, por consiguiente, se tiene en cuenta la siguiente fórmula:

$$\text{(Rendimiento neto/ Patrimonio neto)}$$

3. **Beneficio neto;** también conocido como ganancia neta, facilita la valoración de la robustez económica de la empresa y su potencial para producir rendimientos para los tenedores de acciones, dado que representa las ganancias generadas por la empresa durante un periodo específico, para ello se tiene cuenta la siguiente fórmula:

$$\text{(Rendimiento neto/ Ventas netas)}$$

4. **Beneficio bruto;** esta dimensión permite evaluar las ganancias que una empresa obtiene una vez que ha deducido los costos directos de los bienes o servicios vendidos, dado que la utilidad bruta revela cuánto margen queda tras cubrir los costos directos vinculados con la producción o obtención de los bienes. Tienen como indicador a la siguiente fórmula:

$$\text{(Rendimiento bruto/ ventas netas)}$$

CAPÍTULO III MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Ámbito de la investigación

3.1.1 Ubicación política

El trabajo de investigación se llevó a cabo en Perú, departamento Amazonas, provincia de Bagua y distrito de Bagua.

3.1.2 Ubicación geográfica

El distrito de Bagua se ubica al norte del Perú, se localiza en la región amazónica de Perú, en su sector noroccidental. Sus coordenadas geográficas oscilan aproximadamente entre los 5°40' y 6°30' de latitud sur, y entre los 78°15' y 79°45' de longitud oeste. Asimismo, su economía se centra en una variedad de actividades económicas como la ganadería, comercio, industria de maderera y turismo, debido a esta diversidad económica, el trabajo se desarrolló en el presente distrito con el propósito de investigar el planeamiento financiero y rentabilidad en los periodos de 2021 y 2022.

La empresa Full Motor's S.C.R Ltda., con Ruc 20538922723, se ubica en la Av. Heroes del Cenepa Nro. 404 Centro de Bagua, orientada a la comercialización de componentes, piezas y accesorios para vehículos automotores. En sus comienzos, funcionaba en un modesto local situado en el corazón de la ciudad. Su oferta se limitaba a una selección reducida de repuestos para vehículos, tanto automóviles como motocicletas. No obstante, su distintivo radicaba en la dedicación hacia la calidad y el servicio al cliente excepcional. Los dueños se empeñaron en establecer vínculos sólidos con sus clientes y proveedores, lo que les permitió acceder a repuestos de alta calidad a precios competitivos.

3.1.3 Periodo de ejecución

El estudio fue desarrollado en el periodo de septiembre 2023 a abril 2024.

3.1.4 Autorizaciones y permisos

Primero se requirió obtener la debida autorización por parte de la empresa Full Motor's, con el propósito de obtener el consentimiento para llevar a cabo la recopilación de datos por medio la guía de análisis documental y el cuestionario.

3.1.5 Control ambiental y protocolos de bioseguridad

Se implementaron protocolos de seguridad apropiados para salvaguardar la salud y bienestar tanto de los investigadores como de los participantes que formen parte del estudio, lo que garantizó la integridad de la investigación y la obtención de datos confiables y éticamente sólidos; asimismo, se adoptó una postura responsable hacia el medio ambiente a través de la reducción al mínimo el uso de papel.

3.1.6 Aplicación de principios éticos internacionales

Para la ejecución del informe investigativo, se tomaron en cuenta los lineamientos establecidos por la Universidad Nacional de San Martín; además, se siguieron las directrices de las normas APA 7ª edición para la correcta citación de los diversos estudios, así como para la presentación de tablas, respetando los derechos de autor. En consecuencia, se consideraron los siguientes principios éticos: A cerca de las personas, asegurando que integrantes de la investigación sean tratados con dignidad y autonomía al decidir su participación. Beneficencia, dado que, el estudio se orienta a beneficiar tanto a la empresa como a sus integrantes, al proporcionar estrategias para mejorar el planeamiento financiero y aumentar la rentabilidad. Justicia, pues se brindó un trato justo a todos los participantes, independientemente de su posición dentro de la organización.

3.2. Sistema de variables

3.2.1. Variables principales

V1: Planeamiento financiero

Se refiere al proceso de definir objetivos financieros a máximo plazo y diseñar tácticas para lograrlas, como planificar y gestionar los recursos financieros de una compañía, administrar riesgos, evaluar flujos de efectivo, entre otros (Ordoñez-Ordoñez et al.2021).

V2: Rentabilidad

Es la ganancia que se obtiene por un negocio, inversión o activo en específico; es decir, el rendimiento producido por una actividad económica, el cual se expresa como un porcentaje en relación con la inversión inicial (Díaz Ortega et al.2022).

3.2.1 Variables secundarias

“No existen variables secundarias”

Tabla 1*Descripción de variables por objetivo específico 1*

Objetivo específico N°1: Establecer la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Rendimiento del activo	- Planeamiento financiero (Liquidez general, Capital de trabajo, Prueba ácida, Ratio de endeudamiento)	Se aplicó la guía de análisis documental para establecer la relación entre la liquidez general y la rentabilidad con sus componentes.	Razón

Nota: Adaptación de la fundamentación teórica de Ordoñez-Ordoñez et al. (2021) y Díaz Ortega et al. (2022).

Tabla 2*Descripción de variables por objetivo específico 2*

Objetivo específico N°2: Identificar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Rendimiento del patrimonio	- Planeamiento financiero (Liquidez general, Capital de trabajo, Prueba ácida, Ratio de endeudamiento)	Se aplicó la guía de análisis documental para identificar la relación entre el capital de trabajo y la rentabilidad.	Razón

Nota: Adaptación de la fundamentación teórica de Ordoñez-Ordoñez et al. (2021) y Díaz Ortega et al. (2022).

Tabla 3*Descripción de variables por objetivo específico 3*

Objetivo específico N°3: Evaluar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Rendimiento de ventas	- Planeamiento financiero (Liquidez general, Capital de trabajo, Prueba ácida, Ratio de endeudamiento)	Se aplicó la guía de análisis documental para establecer la relación entre la prueba ácida y la rentabilidad con sus dimensiones.	Razón

Nota: Adaptación de la fundamentación teórica de Ordoñez-Ordoñez et al. (2021) y Díaz Ortega et al. (2022).

Tabla 4*Descripción de variables por objetivo específico 4*

Objetivo específico N°4: Analizar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Rendimiento bruto	- Planeamiento financiero (Liquidez general, Capital de trabajo, Prueba ácida, Ratio de endeudamiento)	Se aplicó la guía de análisis documental para establecer la relación entre el ratio de endeudamiento y la rentabilidad con sus dimensiones.	Razón

Nota: Adaptación de la fundamentación teórica de Ordoñez-Ordoñez et al. (2021) y Díaz Ortega et al. (2022).

Tipo de investigación

El trabajo científico fue de tipo aplicada porque se orienta a generar conocimientos y resultados que sean útiles para la empresa Full Motor's. Además, Sharma & Minh (2021), menciona que este tipo de estudio se enfoca en abordar problemas o desafíos reales que enfrenta la sociedad, la industria, la salud, la educación o cualquier otro ámbito de la vida cotidiana.

Nivel de estudio

El estudio presentó un alcance descriptivo – correlacional; en virtud a que se describieron características de las variables en estudio, cómo también se identificó la relación o la asociación que presentan entre ellas, por ende García & Sánchez (2020), indican que se enfoca en analizar las variables, así como en analizar las relaciones estadísticas entre ellas, sin intentar establecer relaciones de causa y efecto.

Población

La población estuvo constituida por los estados económicos del periodo 2021 -2022 y trabajadores de la empresa Full Motor's. Para Gomez-Escalonilla (2021), es la totalidad de personas o elementos que comparten características específicas y que son el enfoque central de la investigación o análisis.

- ✓ **Criterios de inclusión:** Se ha incluido a 8 trabajadores, estados financieros, informes financieros correspondientes al año de 2021 y 2022
- ✓ **Criterios de exclusión:** No se tomó en cuenta aquellos documentos que estén fuera del alcance mencionado previamente, es decir, aquellos que sean demasiados antiguos.

Muestra

La muestra se halló conformada por el estado de situación financiera, estado de hallazgos que corresponde al año 2021 - 2022 y 8 trabajadores de la empresa Full Motor's. Según Condori-Ojeda (2020), indican que el propósito de la muestra es obtener resultados fiables y aplicables a partir de un subconjunto reducido de la población en estudio.

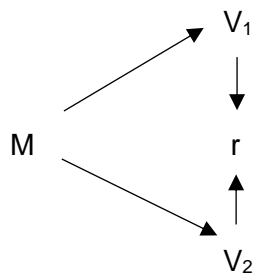
Diseño analítico, muestral y experimental

Para el desarrollo del trabajo el diseño ha sido no experimental, dado que el investigador no manipuló deliberadamente las variables independientes, por el contrario, observó y analizó los fenómenos en su estado original. Bajo la perspectiva de Smith & Hasan

(2020), las variables se mantuvieron constantes, lo que permitió una descripción en su estado inicial, posibilitando la obtención de resultados significativos y, a partir de ello, ofrecer recomendaciones pertinentes según la problemática.

Además, fue de corte longitudinal, debido a que el trabajo se realizó en dos periodos; es decir, el recojo de las evidencias ha sido de los años 2021 -2022. Tal como Pereyra (2020), indica que este tipo de investigación busca establecer vínculos entre los temas a lo largo del tiempo; de acuerdo a la conveniencia del investigador.

Por lo tanto, el esquema a utilizar es de la siguiente manera:



M: Muestra.

V₁: Planeamiento financiero

V₂: Rentabilidad

r: Relación entre los temas de investigación.

3.3 Procedimientos de la investigación

Para llevar a cabo el desarrollo de la investigación, se realizó un análisis tanto descriptivo como inferencial. Para el análisis descriptivo, se utilizó un cuestionario que permitió conocer el estado del planeamiento financiero a través de la percepción de los colaboradores. Por otro lado, la información adquirida de los estados financieros de la empresa fue procesadas utilizando tablas de Excel y el programa SPSS-28 los cuales permitieron mostrar los hallazgos mediante tablas y gráficas; de modo que esta metodología permitirá proponer soluciones adecuadas para un plan financiero eficiente en la entidad.

3.3.1 Objetivo específico 1

Establecer la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

a) Actividades y tareas

Se empleó una guía de análisis con el fin de establecer la relación entre la liquidez general con la rentabilidad en la empresa Full Motor's.

b) Descripción de procedimientos

Se aplicó el instrumento (guía de análisis documental) para recolectar la información y dar solución al primer objetivo planteado.

c) Técnica de procesamiento y análisis de datos

Se ha empleado el análisis documental, una herramienta valiosa que implica examinar y evaluar una variedad de documentos relevantes para el tema en cuestión. Este enfoque se caracteriza por su naturaleza descriptiva, lo que significa que se enfocó en detallar y describir minuciosamente la información recopilada a partir de los documentos seleccionados.

3.3.2 Objetivo específico 2

Identificar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

a) Actividades y tareas

Se tuvo en cuenta el instrumento de evaluación para identificar la relación entre el capital de trabajo y la rentabilidad en la empresa.

b) Descripción de procedimientos

Para lograr conocer el vínculo que existe entre el capital de trabajo y la rentabilidad en la empresa se utilizó el instrumento presentado en el estudio de investigación y así dar solución al objetivo planteado.

c) Técnica de procesamiento y análisis de datos

Se ha empleado el análisis documental, una herramienta valiosa que implica examinar y evaluar una variedad de documentos relevantes para el tema en cuestión. Este enfoque se caracteriza por su naturaleza descriptiva, lo que significa que se enfocó en detallar y describir minuciosamente la información recopilada a partir de los documentos seleccionados.

3.3.3 Objetivo específico 3

Evaluar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

a) Actividades y tareas

Se empleó la guía de análisis para emplear así evaluar la relación entre la prueba ácida y la rentabilidad de la empresa Full Motor's.

b) Descripción de procedimientos

Se aplicó el instrumento diseñado sobre la muestra elegida, luego de obtener la información, serán procesados en los programas SPSS, lo cuales permitieron la interpretación de los datos, seguidamente dar respuesta al tercer objetivo propuesto en el estudio.

c) Técnica de procesamiento y análisis de datos

Se ha empleado el análisis documental, una herramienta valiosa que implica examinar y evaluar una variedad de documentos relevantes para el tema en cuestión. Este enfoque se caracteriza por su naturaleza descriptiva, lo que significa que se enfocó en detallar y describir minuciosamente la información recopilada a partir de los documentos seleccionados.

3.3.4 Objetivo específico 4

Analizar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

a) Actividades y tareas

Se empleó la guía de análisis con el propósito de analizar la relación entre el ratio de endeudamiento y la rentabilidad en la empresa Full Motor's.

b) Descripción de procedimientos

Luego de aplicar la guía de análisis documental en la muestra, los datos fueron presentados en gráficos y cuadros, para su debida interpretación, con la finalidad de encontrar soluciones pertinentes.

c) Técnica de procesamiento y análisis de datos

Se ha empleado el análisis documental, una herramienta valiosa que implica examinar y evaluar una variedad de documentos relevantes para el tema en cuestión. Este enfoque se caracteriza por su naturaleza descriptiva, lo que significa que se enfocó en detallar y describir minuciosamente la información recopilada a partir de los documentos seleccionados.

CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Análisis descriptivo

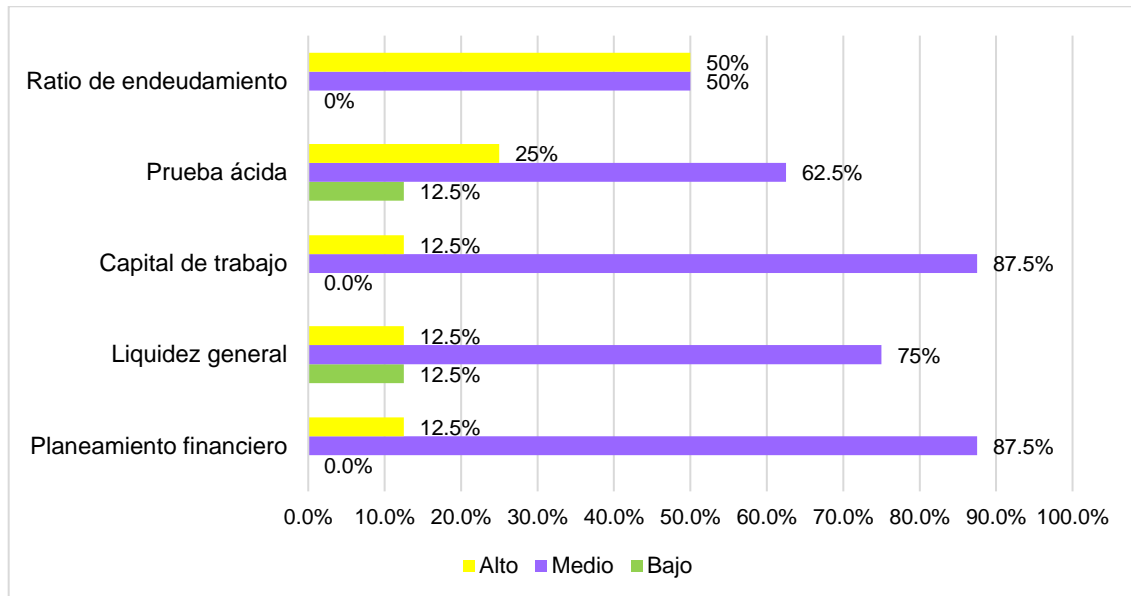


Figura 1

Nivel del planeamiento financiero

Nota. Datos obtenidos del cuestionario aplicado.

Interpretación

Tal como refiere la figura, el nivel del planeamiento financiero en la organización ha sido calificada como medio en 87.5% y alto en un 12.5%. Referente a la dimensión liquidez general, el nivel de liquidez general es bajo en un 12.5%, medio en un 75% y alto en un 12.5%, tal resultado se debe a que la dirección de la empresa no prioriza de manera apropiada la gestión de la liquidez en cuanto a decisiones estratégicas. Por otro lado, el nivel del capital de trabajo ha sido calificada como medio en un 87.5% y alto en un 12.5%, dado que, la corporación no emplea medidas o políticas para el progreso del nivel del capital de trabajo.

En cuanto al nivel de la prueba ácida, fue calificada como bajo en un 12.5%, medio en un 62.5% y alto en un 25% porque la organización no efectúa el inventariado mensual. Además, el nivel del ratio de endeudamiento es medio en 50% y alto en 50%, por cuanto, a pesar de que consideran que el endeudamiento impacta en la rentabilidad, la empresa no aplica estrategias para la mejora del nivel de endeudamiento, pero, algunas veces tratan de gestionar de manera adecuada el endeudamiento para poder mantenerse en niveles óptimos.

Tabla 5
Planeamiento financiero

Periodo	Liquidez general	Capital de trabajo	Prueba ácida	Ratio de endeudamiento
2021	3.2	S/ 3,420,580.00	2	2
2022	3.3	S/ 3,114,478.00	3	1

Nota. Datos obtenidos de los EE.RR Integrales de la empresa.

Interpretación

En la tabla se aprecia que, la liquidez general en el 2021 fue de 3.2 y en 2022 fue de 3.3, estos resultados reflejan que la entidad cuenta con suficiente liquidez para responder a sus deberes de mediano plazo. Referente al capital de trabajo, en 2021 este fue de S/ 3,420,580.00 a comparación del 2022 con una reducción a S/ 3,114,478.00, la prueba ácida obtuvo un resultado de 2 veces en 2021 y 3 veces en 2022, demostrando que, la organización contó con recursos para responder a sus responsabilidades de corto tiempo sin considerar las mercancías.

No obstante, en el ratio de endeudamiento, en 2021 fue de 2 veces y en 2022 fue 1 vez, revelando que, la empresa posee altos niveles de endeudamiento, evidenciando que, parte del activo se encuentra financiado a través de deudas. Además, pese a una adecuada liquidez, el análisis del endeudamiento muestra una reducción significativa, indicando una disminución en la dependencia de financiamiento externo, aunque revela que parte del activo aún está financiado mediante deudas, sugiere la necesidad de gestionar el nivel de endeudamiento para mitigar riesgos financieros a largo plazo.

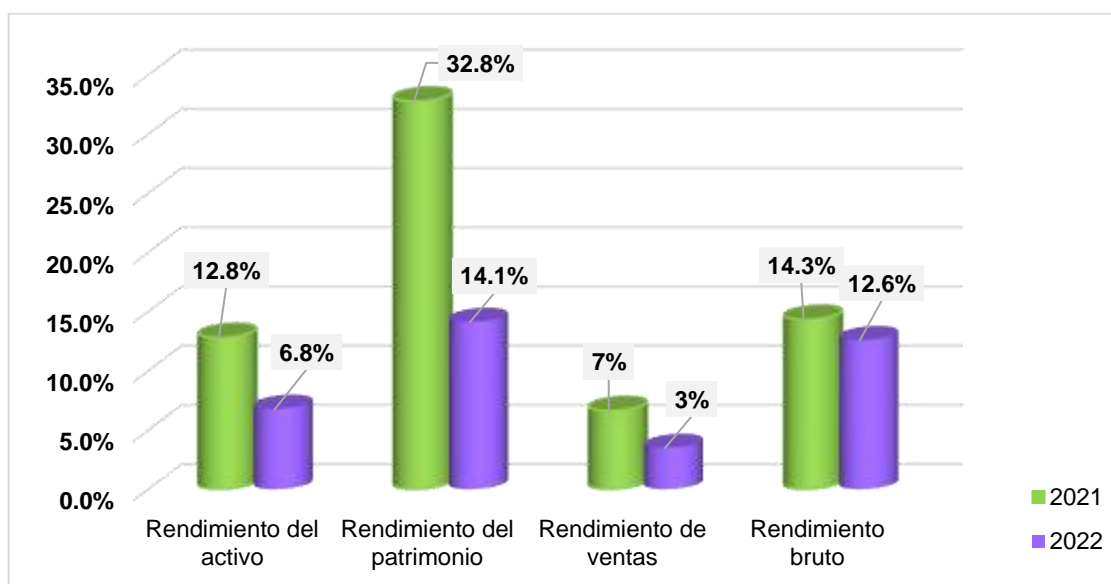


Figura 2
Rentabilidad de la empresa Full Motor's S.C.R Ltda

Nota. Datos obtenidos de los EE.RR Integrales de la empresa.

Interpretación

En la tabla es posible apreciar la rentabilidad de la organización. En lo que respecta al rendimiento del activo, este tuvo un índice de 12.8% en 2021 y en 2022 este índice bajó a un 6.8%, revelando que, la empresa contó con rentabilidad a partir de su inversión en el activo, pero con una reducción considerable en el último año. En cuanto al rendimiento del patrimonio, en 2021 este fue por 32.8% y en 2022 este fue por 14.1%, el cual ha tenido una disminución entre periodo, reflejando las unidades monetarias obtenidas por medio de la inversión en el patrimonio.

Referente al rendimiento de las ventas, el índice fue de 7% en 2021 y en 2022 este redujo a 3%, señalando las ganancias obtenidas por medio de las ventas, el cual no ha sido favorable, por cuanto, el último periodo no obtuvo el índice requerido. En cuanto al rendimiento bruto, el índice obtenido en 2021 fue de 14.3% y en 2022 fue 12.6%, reflejando las ganancias después de restar costos, el cual ha tenido una disminución entre año. En efecto, tanto el rendimiento del activo como del patrimonio muestran una reducción significativa, indicando una disminución en las ganancias obtenidas a partir de estas inversiones. Además, el rendimiento de las ventas experimentó una disminución, revelando un desempeño poco favorable en la generación de ingresos.

Análisis inferencial

Tabla 6

Prueba de normalidad

	Estadístico	Shapiro-Wilk	
		gl	Sig.
Planeamiento financiero	.936	8	.569
Rentabilidad	.955	8	.759

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Interpretación

Los datos que se ubican en la tabla reflejan que la significancia para ambos temas de estudio es superior a 0.05, siendo 0.569 para el planeamiento financiero y 0.759 para la rentabilidad. Con este resultado fue posible reconocer que los datos consignados se originan de una distribución normal, de modo que, se aplicó la prueba paramétrica de Pearson para medir la relación entre los principales temas de trabajo.

4.1 Objetivo específico 1

Establecer la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo en la empresa Full Motor´s S.C.R Ltda. Bagua 2022

Tabla 7

Relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo

		Planeamiento financiero	Rendimiento del activo
	Correlación de Pearson	1	.801*
Planeamiento financiero	Sig.		.017
	N	8	8

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación

En la tabla se aprecia que existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la rentabilidad del activo, dado que, la puntuación de la significancia obtenida fue 0.017, siendo menor a 0.05. De igual manera, la correlación de Pearson fue positiva alta en 0.801. Con base en esta información, se pudo validar la hipótesis alterna, descartando la hipótesis nula. También, se resalta la importancia de un adecuado manejo del planeamiento financiero, dado que, este impacta en la rentabilidad del activo de la empresa. Estos hallazgos indican que una gestión eficaz de los recursos financieros puede ser determinante en el éxito económico de la organización. En consecuencia, se evidencia la necesidad de implementar estrategias que promuevan una planificación financiera óptima para garantizar resultados favorables.

4.2 Objetivo específico 2

Identificar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio en la empresa Full Motor´s S.C.R Ltda. Bagua 2022

Tabla 8

Relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio

		Planeamiento financiero	Rendimiento del patrimonio
	Correlación de Pearson	1	.811*
Planeamiento financiero	Sig.		.015
	N	8	8

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación

Conforme lo indica el cuadro, se aprecia una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad del patrimonio, dado que la puntuación de significancia obtenida fue de 0.015, siendo inferior a 0.05. De igual forma, la correlación de Pearson fue positiva y elevada, alcanzando un valor de 0.811. Con estos hallazgos, se logró refutar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Asimismo, se evidencia que cuando el planeamiento financiero se realiza de manera adecuada, posee el potencial de influir en el rendimiento del patrimonio, al facilitar la identificación y aprovechamiento de oportunidades de inversión. Esto señala que una estrategia financiera bien estructurada no solo garantiza la seguridad y estabilidad de los activos, sino que también genera un crecimiento significativo a lo largo del tiempo.

4.3 Objetivo específico 3

Evaluar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

Tabla 9

Relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas

		Planeamiento financiero	Rendimiento de ventas
	Correlación de Pearson	1	.842**
Planeamiento financiero	Sig.		.009
	N	8	8

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

Interpretación

Los datos indican que existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas, esto porque la significancia alcanzada fue de 0.009, siendo inferior a 0.05. Asimismo, la correlación de Pearson fue positiva alta en 0.842. Con los resultados obtenidos, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alterna. De la misma forma, estos resultados revelan que, con una planificación financiera efectiva, las metas financieras pueden establecerse de manera realista y respaldarse con un presupuesto detallado que oriente las operaciones empresariales. Este enfoque podría resultar en un incremento significativo de los ingresos en un plazo específico, de modo que, el rendimiento de ventas obtendría un índice favorable.

4.4 Objetivo específico 4

Analizar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

Tabla 10

Relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto

		Planeamiento financiero	Rendimiento bruto
	Correlación de Pearson	1	.708*
Planeamiento financiero	Sig.		.049
	N	8	8

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación

Según evidencia la tabla, existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto, visto que, la significancia obtenida fue 0.49, siendo menor a 0.05. De la misma manera, el coeficiente de correlación de Pearson fue positiva alta en 0.708, por cuanto, las acciones llevadas a cabo en la planificación financiera tienen repercusiones directas en el desempeño de la empresa, influenciando su rendimiento económico. Además, un plan financiero elaborado no solo facilita la asignación eficiente de recursos, sino que también contribuye a maximizar la rentabilidad y minimizar riesgos financieros, proporcionando una guía estratégica para la toma de decisiones.

4.5 Objetivo general

Determinar la relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.

Tabla 11

Relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad

		Planeamiento financiero	Rentabilidad
	Correlación de Pearson	1	.884**
Planeamiento financiero	Sig.		.004
	N	8	8

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

Interpretación

Según lo señala el cuadro, se evidencia una correlación relevante entre temas estimados, puesto que la significancia obtenida fue de 0.004 y el coeficiente de

correlación de Pearson resultó ser notablemente positivo, alcanzando un valor de 0.884. Asimismo, es posible conocer que el planeamiento financiero influye en un $(0.884)^2 = 78.1\%$ en la rentabilidad de la organización. De igual modo, se determina que la planificación financiera abarca la administración del flujo de efectivo para asegurar que la entidad disponga de suficiente liquidez para cubrir sus gastos operativos y de inversión, alcanzando así una rentabilidad eficiente.

Discusión

El trabajo investigativo ha sido elaborado con la finalidad de determinar la relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua. Por tal motivo, se tomó en cuenta el contenido teórico de Ordoñez-Ordoñez et al. (2021) para la evaluación del planeamiento financiero y para la evaluación de la rentabilidad, se tomó en cuenta el contenido teórico de Díaz Ortega et al. (2022).

Por otro lado, el planeamiento financiero de la organización es calificado como medio en un 87.5% porque la gestión de liquidez y el capital de trabajo se priorizan casi siempre, pero no se realizan inventarios mensuales. Aunque reconocen que el endeudamiento impacta en la rentabilidad, no implementan estrategias para mejorarlo, aunque a veces gestionan el endeudamiento para mantenerlo en niveles óptimos. Por otro lado, la empresa posee una liquidez general de 3.3 y un capital de trabajo de S/ 3,114,478.00, con una prueba ácida de 3, indicando capacidad para cubrir compromisos sin considerar inventario. No obstante, su ratio de endeudamiento es de 1, revelando altos niveles de deuda y financiamiento del activo a través de préstamos. Además, la empresa experimentó una reducción en la rentabilidad en 2022 en comparación con 2021. El rendimiento del activo disminuyó del 12.8% al 6.8%, mientras que el rendimiento del patrimonio bajó del 32.8% al 14.1%. Asimismo, el rendimiento de las ventas cayó del 7% al 3%, y el rendimiento bruto también disminuyó del 14.3% al 12.6%. Estas reducciones indican un desempeño menos favorable en términos de ganancias y generación de ingresos para la empresa.

En el primer objetivo se estableció la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo en la organización, por lo tanto, se evidenció una relación entre la planificación financiera y la rentabilidad de los activos, dado que, la significancia obtenida fue de 0.017 y se observó una correlación de Pearson positiva y alta de 0.801. Estos resultados se asemejan al trabajo de investigación desarrollado por Cordero y De la cruz (2022), quienes llegaron a concluir que la falta de un plan financiero afectó negativamente a la empresa, manifestándose en un bajo índice en el rendimiento del activo. Sin embargo, al implementar un plan financiero, la rentabilidad mejoró,

ocasionando que la organización cuente con liquidez, planificación de gastos y suficientes recursos para cumplir con sus responsabilidades, demostrando así que un buen planeamiento financiero se relaciona con la rentabilidad del activo (sig.0.000). En efecto, es crucial gestionar bien el planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad empresarial. Una gestión eficiente de los recursos financieros puede determinar el éxito económico. Por lo tanto, es necesario implementar estrategias que fomenten una planificación financiera efectiva para asegurar resultados positivos.

En el segundo objetivo se identificó la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio en la organización, de modo que, existe una relación notable entre la planificación financiera y la rentabilidad del patrimonio. Esto se refleja en la significancia de 0.015, asimismo, se destaca una correlación positiva alta de 0.811 según el coeficiente de Pearson. Este resultado evidencia semejanza con el trabajo de investigación elaborado por Ramírez y Ruiz (2021), quienes concluyeron que existe relación entre la planificación financiera y la rentabilidad patrimonial, por cuanto, la significancia fue 0.000 y el coeficiente de correlación fue 0.646. También, en cuanto a la rentabilidad, el 44% mencionó que en ocasiones comparten la información sobre las inversiones y el cumplimiento de los planes se da en un 44%. Por otro lado, se evidencia que un correcto planeamiento financiero puede influir positivamente en el rendimiento de los bienes, al facilitar la detección y aprovechamiento de oportunidades de inversión. Esto indica que una estrategia financiera bien elaborada no solo asegura la protección y estabilidad de los activos, sino que también impulsa un crecimiento considerable a largo plazo.

En el tercer objetivo se evaluó la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas en la empresa, donde los datos señalan una fuerte relación entre la planificación financiera y el rendimiento de ventas, dado que, el nivel de significancia alcanzado fue de 0.009. Además, se encontró una correlación de Pearson positiva considerable, alcanzando 0.842. Estos resultados tienen semejanza con el trabajo ejecutado por Villafane (2020), quienes llegaron a concluir que los elementos de la rentabilidad están relacionadas con la planificación financiera, como se evidencia por las correlaciones encontradas con la inversión (0,727) y el análisis financiero (0,733), confirmando la relación directa entre la planificación financiera y la rentabilidad, respaldado por un valor significativo de 0.000. En efecto, estos hallazgos muestran que, mediante una adecuada planificación financiera, se pueden fijar objetivos financieros de manera práctica y respaldarlos con un presupuesto detallado que guíe las actividades comerciales. Este método podría conducir a un notable aumento de los ingresos en un período determinado, lo que resultaría en un rendimiento de ventas favorable.

En el cuarto objetivo se analizó la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto en la empresa, donde se evidenció que existe una relación significativa entre la planificación financiera y el rendimiento bruto, dado que, el nivel de significancia alcanzado fue de 0.49. Además, se evidenció una fuerte correlación positiva, con un coeficiente de Pearson de 0.708. El resultado muestra similar relación con el trabajo de investigación ejecutado por Chumbe y Flores (2021), al concluir que existe relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto, por cuanto, la significancia fue 0.000 y el coeficiente de correlación fue 0.574. De igual modo, la mayoría de las empresas están al tanto de las necesidades financieras inmediatas, pero descuidan la planificación a largo plazo, lo cual repercute en su capacidad de generar beneficios. Por lo tanto, las decisiones tomadas durante la planificación financiera impactan de manera significativa en cómo la empresa se desenvuelve, afectando su desempeño económico. Un plan financiero bien elaborado no solo ayuda a distribuir recursos de manera efectiva, sino que también ayuda a aumentar las ganancias y reducir los riesgos financieros al ofrecer un marco estratégico para tomar decisiones.

En el objetivo general se determinó la relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa, dado que, existe relación entre la planificación financiera y la rentabilidad, dado que, la significancia alcanzada fue de 0.004 y el coeficiente de correlación de Pearson fue alto en 0.884. Además, se infiere que la planificación financiera influye en un 78.1% en la rentabilidad de la organización. Estos resultados tienen similar relación con el trabajo ejecutado por Gámez et al. (2020), al concluir que existe relación entre la planeación financiera y la rentabilidad de una empresa, dado que, el p-valor fue 0.000 y la correlación fue 0.368. También, el 58% de los trabajadores creen que la empresa siempre hace un buen presupuesto de egresos a corto plazo, mientras que el 70% piensa que existe un buen presupuesto de capital y utilidades a largo plazo. Por lo tanto, se evidencia que la planificación financiera abarca la administración del flujo de caja con el propósito de asegurar que la compañía disponga de liquidez adecuada para sufragar sus costos operativos y de inversión, alcanzando así una rentabilidad eficaz.

Para finalizar, se encuentran fortalezas en el estudio, donde se destaca que, el tema del planeamiento financiero y la rentabilidad es importante para la gestión empresarial, dado que, afecta directamente a la salud financiera y el éxito a largo plazo de una empresa. Asimismo, proporciona una perspectiva actualizada y relevante sobre la situación financiera de la empresa en ese momento. En cambio, entre las debilidades el estudio, se encuentra la posibilidad de que sus hallazgos no puedan extrapolarse de manera generalizada ni aplicarse fácilmente a distintas empresas que operen en sectores o

regiones geográficas diversas. Esto sugiere que las conclusiones obtenidas podrían no ser representativas para contextos empresariales diferentes, lo que plantea la necesidad de ejercer precaución al interpretar y aplicar los resultados del estudio en diversos entornos.

CONCLUSIONES

1. Se evidencia relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua porque la significancia es de 0.017. De igual manera, la correlación de Pearson es positiva alta en 0.801. Asimismo, manejar los recursos financieros de manera efectiva puede ser crucial para lograr el éxito económico de la empresa. Por lo tanto, se hace evidente adoptar tácticas que fomenten una planificación financiera eficiente para asegurar resultados positivos.
2. Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua, dado que, la significancia es 0.015. Asimismo, la correlación de Pearson es afirmativa alta en 0.811. De igual modo, se evidencia que un buen manejo de las finanzas puede influir en el desempeño del patrimonio al facilitar la detección y aprovechamiento de oportunidades de inversión.
3. Se evidencia relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua, por cuanto, la significancia alcanzada es de 0.009. De la misma manera, la correlación de Pearson es positiva alta en 0.842. En efecto, estos hallazgos indican que, mediante una adecuada planificación financiera, se pueden fijar objetivos financieros y respaldarlos con un presupuesto detallado que guíe las actividades comerciales para la obtención de una eficiente rentabilidad.
4. Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua porque la significancia es de 0.49. De igual modo, el coeficiente de correlación de Pearson es positiva alta en 0.708. Esto indica que las decisiones tomadas durante la planificación financiera impactan de manera significativa en cómo se desenvuelve la empresa, afectando su desempeño financiero.
5. Se evidencia relación significativa entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua, visto que, la significancia es de 0.004 y el coeficiente de correlación de Pearson es positiva alta en 0.884. De igual modo, el planeamiento financiero influye en un 78.1% en la rentabilidad de la organización. En efecto, si se desarrolla de manera efectiva el planeamiento financiero, este tendrá un impacto favorable en la rentabilidad de la empresa.

RECOMENDACIONES

1. Se solicita al jefe de contabilidad implementar un mecanismo de revisión regular de los planes financieros, ajustándolos a las variaciones del mercado para potenciar el rendimiento de los activos de manera continua. Además, es esencial promover entrenamientos regulares del equipo financiero en métodos avanzados de análisis y planificación financiera.
2. Se recomienda al gerente de la empresa formular políticas eficaces de gestión de riesgos que resguarden el patrimonio de la empresa frente a variaciones financieras negativas, lo que implica la necesidad de definir metas específicas de retorno sobre el patrimonio que orienten las decisiones de inversión y financiación.
3. Se aconseja al jefe de contabilidad que coordine el planeamiento financiero con las estrategias de marketing y ventas para sincronizar mejor los presupuestos con las metas de ingresos. Para ello, se deben emplear proyecciones financieras que ayuden a establecer objetivos de ventas que sean tanto realistas como estimulantes.
4. Se insta al gerente general a optimizar la distribución de recursos mediante un planeamiento financiero que priorice proyectos y áreas con alto potencial de retorno bruto, lo cual requiere una mejora en los procesos de presupuestación para reflejar de manera más precisa los costos y rendimientos anticipados.
5. Se sugiere al gerente general incorporar herramientas sofisticadas de análisis financiero para anticipar y planificar situaciones que maximicen la rentabilidad, y es vital establecer indicadores de desempeño clave que midan la efectividad del planeamiento financiero. De igual manera, promover una cultura organizacional que fomente la responsabilidad y la rendición de cuentas en la organización, mediante metas claras y asignar responsabilidades específicas a los miembros del equipo

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Araya, D., Darville, P., Gaete, G., Leiva, J. P., & Razmilic, S. (2021). *Revisión del gasto público en Chile: Bienes y servicios de consumo de soporte del sector público*. http://www.dipres.gob.cl/597/articles-266572_r_ejecutivo_institucional.pdf
- Banco Central de Reserva del Perú. (2021). *Reporte de estabilidad financiera*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2021/noviembre/ref-noviembre-2021.pdf>
- Chicaiza, J. (2019). *Plan financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Riobamba – Chimborazo y su incidencia en la rentabilidad* [Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13672>
- Chumbe, E., & Flores, A. (2021). *Planeamiento Financiero y la situación económica financiera de las empresas del Régimen MYPE Tributario, San Martín 2021* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/64894/Chumbe_RE-Flores_BA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Condori-Ojeda, P. (2020). *Universo, población y muestra*. <https://www.academica.org/cporfirio/18.pdf>
- Cordero, A., & De la cruz, I. (2022). *Planeamiento financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021* [Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/91275/Cordero_PAF-De La Cruz_CI-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- de la Fuente, Á., & Doménech, R. (2022). Cross-country data on skills and the quality of schooling: A selective survey. *Journal of Economic Surveys*. <https://doi.org/10.1111/JOES.12530>
- De los Santos, Y., De Macio, E., & De Mascio, N. (2019). *Las PyMEs de San Martín y su relación con los instrumentos de financiamiento*. https://ri.unsam.edu.ar/bitstream/123456789/1189/1/TFPP_EEYN_2019_DLSY-DME-DMN.pdf
- Díaz Ortega, N. I., Mestre-Delgado, M., & Díaz-Ortega, C. H. (2022). Desempeño financiero y su efecto en la rentabilidad de las pequeñas y microempresas del sector cerámico de Norte de Santander. *Saber, Ciencia y Libertad*, 17(1), 241–258.

<https://doi.org/10.18041/2382-3240/saber.2022v17n1.8474>

- Flores, C., Arévalo, J., Pérez, J., & Escalante, J. (2022). Gestión del inventario y el rendimiento financiero en las empresas automotrices, Tarapoto, 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 2007–2027. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V6I1.1631
- Gámez, R., Palma, E., & Beltrán, L. (2020). Planeación y rentabilidad financiera en empresas prestadoras de servicios de bombeo electrosumergible en PDVSA, Venezuela. *Revista Innova ITFIP*, 7(1), 78–87. <https://doi.org/10.54198/innova07.05>
- García, A. (2019). El financiamiento de la educación superior en América Latina. *Propuesta Educativa*, 2(52), 111–126. <https://www.redalyc.org/journal/4030/403062991010/>
- García, J., & Sánchez, P. (2020). Diseño teórico de la investigación: instrucciones metodológicas para el desarrollo de propuestas y proyectos de investigación científica. *Información Tecnológica*, 31(6), 159–170. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642020000600159>
- Gil, O., Torres, S., & Montes, H. (2020). Las fuentes de financiación como estrategia de crecimiento empresarial y su impacto en la generación de valor económico de las micro, pequeñas y medianas empresas. *Dictamen Libre*, 1(27), 191–198. <https://doi.org/10.18041/2619-4244/DL.27.6652>
- Gomez-Escalonilla, G. (2021). Métodos y técnicas de investigación utilizados en los estudios sobre comunicación en España. *Revista Mediterránea de Comunicación*, 12(1), 115–127. <https://doi.org/10.14198/MEDCOM000018>
- Gómez, W., & Rodríguez, Á. (2022). Modelo de control de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES. *SICÉND0*, 26(2), 145–148. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2022.020>
- Góngora, E. (2021). Financiamiento por concurso para investigación científica en México. *Revista Mexicana de Investigación Educativa*, 26(88), 149–172. <https://www.scielo.org.mx/pdf/rmie/v26n88/1405-6666-rmie-26-88-149.pdf>
- González, C. (2022). Rotación De Los Inventarios Y Su Incidencia En El Flujo De Efectivo De Las Empresas. *UPSE*, 1(3455), 7–9.
- Goyal, K., & Kumar, S. (2020). Financial literacy: A systematic review and bibliometric

- analysis. *International Journal of Consumer Studies*, 45(1), 80–105.
<https://doi.org/10.1111/ijcs.12605>
- Imaicela, R., Curimilma, O., & Mariuxi, K. (2019). Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las empresas. *Observatorio de la economía Latinoamericana*, 1(1), 1–13. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.pdf>
- Jiménez, W. (2020). Competencia y eficiencia bancaria en el Perú mediante el índice de Boone. *Pensamiento Crítico*, 25(1), 77–112.
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/econo/article/view/18478>
- Mayett, Y., Zuluaga, W., & Guerrero, M. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *Investigación administrativa*, 51(130), 1–21.
<https://doi.org/10.35426/IAV51N130.06>
- Meza, R. (2019). *Plan financiero para mejorar la rentabilidad de la E.P Gasolinera Politécnica de la provincia de Chimborazo en el periodo 2018-2022* [Escuela superior politécnica de Chimborazo].
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13644>
- Navarro, H., & Delgado, J. M. (2022). El control interno en la ejecución presupuestal municipal. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(3), 1–13.
https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V6I3.2193
- Niyas, N., & Kavida, V. (2022). Impact of financial brand values on firm profitability and firm value of Indian FMCG companies. *IIMB Management Review*, 34(4), 346–363.
<https://doi.org/10.1016/J.IIMB.2021.01.001>
- Ordoñez-Ordoñez, J., Noles-Aguilar, D., & Soto-González, C. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. 593 *Digital Publisher CEIT*, 6(6), 169–180. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.754>
- Pereyra, L. (2020). *Metodología de la investigación*. Klik.
https://books.google.com.pe/books?id=x9s6EAAAQBAJ&dq=metodología&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Ramírez, J., & Ruiz, F. (2021). *Planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Desarrollo Agrario Selva Sostenible Moyobamba, 2021* [Universidad César Vallejo].
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/79283>

- Ramírez, R., Loza, A., & Marcelo, E. (2022). Análisis de la Gestión Financiero para la toma de decisiones en el sector empresarial POSD COVID. *Polo del Conocimiento*, 7(7), 792–802. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i7>
- Rodriguez, H. F. (2020). Análisis de la rentabilidad aplicando el modelo DUPONT en empresas de transporte de carga pesada en la provincia del Carchi. *SATHIRI*, 15(2), 9–21. <https://doi.org/10.32645/13906925.976>
- Rosmawati, W., & Mayndarto, E. (2020). Owner Commitment Through Internal Control and Planning to Improve the Performance of Small Companies. *Journal of research in business, economics and educations*, 2(3), 1–8. <https://e-journal.stie-kusumanegara.ac.id/index.php/jrbee/article/view/72>
- Sharma, A., & Minh, N. (2021). A Consensus-Based Checklist for Reporting of Survey Studies (CROSS). *Journal of General Internal Medicine*, 36(10), 3179–3187. <https://doi.org/10.1007/S11606-021-06737-1>
- Smith, J., & Hasan, M. (2020). Quantitative approaches for the evaluation of implementation research studies. *Psychiatry Research*, 283(2), 521–537. <https://doi.org/10.1016/J.PSYCHRES.2019.112521>
- Soberanes, L., Noriega, M., & Flores, L. (2021). La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 17(32), 1–17. https://revistas.unbosque.edu.co/index.php/cuaderlam/article/view/gestion_financiera_mipymes_competitividad_rentabilidad/3084
- Soto, G., Ruiz, J., Echavarría, J., Restrepo, S., Velásquez, J., & Barrera, J. (2021). *Gerencia de ventas*. Universidad EAFIT. https://books.google.com.pe/books?id=UH4iEAAQBAJ&dq=gesti3n+de+ventas&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Sun, C., Zhan, Y., & Du, G. (2020). Can value-added tax incentives of new energy industry increase firm's profitability? Evidence from financial data of China's listed companies. *Energy Economics*, 86(1), 1–12. <https://doi.org/10.1016/J.ENERCO.2019.104654>
- Tello, M. D. (2022). Índice de eficiencia técnica de las empresas de Perú. *Revista Desarrollo y Sociedad*, 90(90), 111–151. <https://doi.org/10.13043/DYS.90.4>
- Tobisova, A., Senova, A., & Rozenberg, R. (2022). Model for Sustainable Financial Planning and Investment Financing Using Monte Carlo Method. *Sustainability*,

14(14), 8785. <https://doi.org/10.3390/su14148785>

Vílchez, L. (2021). Gestión del presupuesto por resultados y calidad del gasto en la municipalidad provincial de Satipo, 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 11186–11205. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V5I6.1157

Villafane, L. (2020). *Planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Premium Brands SAC, año 2019* [Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43125/Villafane_PL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

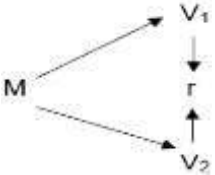
Zambrano, F., Sánchez, M., & Correa, S. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 235–249. <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de Operacionalización

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Planeamiento financiero	Se refiere al proceso de definir objetivos financieros a largo plazo y diseñar estrategias para alcanzarlos, como planificar y gestionar los recursos financieros de una compañía, administrar riesgos, evaluar flujos de efectivo, entre otros (Ordoñez-Ordoñez et al., 2021).	Para evaluar la variable planeamiento financiero se ha empleado los instrumentos del cuestionario y la guía de análisis documental como instrumento.	Liquidez general	Activo corriente/ Pasivo corriente	Razón - Ordinal
			Capital de trabajo	Activo corriente - Pasivo corriente	
			Prueba ácida	Activo corriente – Inventario / Pasivo corriente	
			Ratio de endeudamiento	Pasivo total/ Patrimonio neto	
Rentabilidad	Es la ganancia que se obtiene por un negocio, inversión o activo en específico; es decir, el rendimiento producido por una actividad económica, el cual se expresa como un porcentaje en relación con la inversión inicial. (Díaz Ortega et al., 2022).	Para la rentabilidad se utilizó la guía de análisis documental como instrumento.	Rendimiento del activo	Rendimiento neto/ activo total	Razón
			Rendimiento del patrimonio	Rendimiento neto/ Patrimonio neto	
			Rendimiento de ventas	Rendimiento neto/ ventas netas	
			Rendimiento bruto	Rendimiento bruto/ Ventas netas	

Anexo 2. Matriz de consistencia

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	OBJETIVO GENERAL	ASPECTOS TEÓRICOS														
<p>¿Cuál es la relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</p> <p>P.1. ¿Cuál es la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022?</p> <p>P.2. ¿Cuál es la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022?</p> <p>P.3. ¿Cuál es la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022?</p> <p>P.4. ¿Cuál es la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022?</p>	<p>H: Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</p> <p>H.1. Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.</p> <p>H.2. Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.</p> <p>H.3. Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.</p> <p>H.4. Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.</p>	<p>Determinar la relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>O1. Establecer la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del activo en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.</p> <p>O2. Identificar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento del patrimonio en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.</p> <p>O3. Evaluar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento de ventas en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.</p> <p>O4. Analizar la relación entre el planeamiento financiero y el rendimiento bruto en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022.</p>	<p>V1: Planeamiento Financiero Se refiere al proceso de definir objetivos financieros a largo plazo y diseñar estrategias para alcanzarlos, como planificar y gestionar los recursos financieros de una compañía, administrar riesgos, evaluar flujos de efectivo, entre otros (Ordoñez-Ordoñez et al.2021).</p> <p>V2: Rentabilidad Es la ganancia que se obtiene por un negocio, inversión o activo en específico; es decir, el rendimiento producido por una actividad económica, el cual se expresa como un porcentaje en relación con la inversión inicial. (Díaz Ortega et al.2022).</p>														
DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	VARIABLES DE ESTUDIO	POBLACIÓN Y MUESTRA	INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS														
 <p>Donde m = Muestra. V1 = Planeamiento financiero V2 = Rentabilidad r = Relación entre los temas de estudio.</p>	<p>VARIABLE 1</p> <table border="1" data-bbox="770 1007 1283 1155"> <thead> <tr> <th>Variable I</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Planeamiento financiero</td> <td>Liquidez general</td> </tr> <tr> <td>Capital de trabajo</td> </tr> <tr> <td>Prueba ácida</td> </tr> <tr> <td>Ratio de endeudamiento.</td> </tr> </tbody> </table> <p>VARIABLE II</p> <table border="1" data-bbox="770 1182 1296 1329"> <thead> <tr> <th>Variable II</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Rentabilidad</td> <td>Beneficio del activo</td> </tr> <tr> <td>Beneficio del patrimonio</td> </tr> <tr> <td>Beneficio neto</td> </tr> <tr> <td>Beneficio bruto</td> </tr> </tbody> </table>	Variable I	Dimensiones	Planeamiento financiero	Liquidez general	Capital de trabajo	Prueba ácida	Ratio de endeudamiento.	Variable II	Dimensiones	Rentabilidad	Beneficio del activo	Beneficio del patrimonio	Beneficio neto	Beneficio bruto	<p>Población La población estuvo conformada por los estados financieros del periodo 2021 - 2022 y trabajadores de la empresa.</p> <p>Muestra Estuvo conformada por el estado de situación financiera, estado de resultados que corresponde al año 2021 - 2022 y 8 trabajadores de la empresa.</p>	<p>Técnicas Encuesta Análisis documental</p> <p>Instrumento Cuestionario Guía de análisis documental</p>
Variable I	Dimensiones																
Planeamiento financiero	Liquidez general																
	Capital de trabajo																
	Prueba ácida																
	Ratio de endeudamiento.																
Variable II	Dimensiones																
Rentabilidad	Beneficio del activo																
	Beneficio del patrimonio																
	Beneficio neto																
	Beneficio bruto																

Nota: Elaboración propia.

Anexo 3. Instrumentos

Cuestionario – Planeamiento financiero

Introducción: Buen día estimado colaborador, estamos desarrollando un estudio sobre la relación que tiene el planeamiento financiero y rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. 2022

Instrucciones: Agradecemos su gentil colaboración con esta investigación, seguidamente marque con una "x" el casillero que usted considere conveniente. Sabiendo que:

Nunca (1)	Casi nunca (4)	A veces (3)	Casi siempre (4)	Siempre (5)
-----------	----------------	-------------	------------------	-------------

N°	Planeamiento financiero	Escala				
		1	2	3	4	5
D1	Liquidez General					
01	¿Consideras que la dirección de la empresa prioriza de manera adecuada la gestión de la liquidez en sus decisiones estratégicas?					
02	¿La empresa utiliza herramientas eficaces para mejorar la liquidez?					
03	¿La empresa tiene la capacidad para enfrentar imprevistos financieros y mantener su operatividad?					
04	¿La empresa gestiona de manera adecuada sus recursos financieros?					
D2	Capital de trabajo					
05	¿Usted considera que la empresa Full Motor's dispone de suficiente capital de trabajo para llevar a cabo sus operaciones diarias de forma efectiva?					
06	¿La gestión del capital de trabajo de la empresa es buena?					
07	¿La empresa implementa medidas o políticas para mejorar el nivel de capital de trabajo?					
D3	Prueba ácida					
08	¿La empresa realiza el inventario mensual?					
09	¿La empresa lleva un adecuado control de sus cuentas bancarias?					
10	¿La empresa dispone de suficiente efectivo?					
11	¿La empresa Full Motor's ejecuta un flujo de caja adecuado?					
12	¿Crees que la empresa prioriza adecuadamente la solvencia financiera en sus decisiones estratégicas?					
D4	Ratio de endeudamiento					
13	¿Crees que la empresa está gestionando adecuadamente su endeudamiento para mantenerse en niveles sostenibles?					
14	¿La empresa utiliza estrategias para mejorar su nivel de endeudamiento?					
15	¿Consideras que el endeudamiento impacta en la rentabilidad de la empresa?					

¡Gracias por su colaboración!

Guía de análisis documental – Planeamiento financiero

El presente instrumento de recolección tiene como fin evaluar planeamiento financiero en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2021 y 2022

PLANEAMIENTO FINANCIERO			
RATIO FINANCIERO	FÓRMULA	Año 2021	Año 2022
Liquidez general	Activo corriente/ Pasivo corriente		
Capital de trabajo	Activo corriente - Pasivo corriente		
Prueba ácida	Activo corriente – Inventario / Pasivo corriente		
Ratio de endeudamiento	Pasivo total/ Patrimonio neto		

Guía de análisis documental – Rentabilidad

El presente instrumento de recolección tiene como fin evaluar la rentabilidad en la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2021 y 2022

RENTABILIDAD			
RATIO	FÓRMULA	Año 2021	Año 2022
Beneficio del activo	$\frac{\text{Rendimiento neto}}{\text{Activo total}}$		
Beneficio del patrimonio	$\frac{\text{Rendimiento neto}}{\text{Patrimonio neto}}$		
Beneficio neto	$\frac{\text{Rendimiento neto}}{\text{Ventas netas}}$		
Beneficio bruto	$\frac{\text{Rendimiento bruto}}{\text{Ventas netas}}$		

Anexo 4. Carta que autoriza la investigación

CARTA DE ACEPTACIÓN PARA REALIZAR TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Bagua, 06 de julio del 2023


PARA: KATERIN JHOANA MONTALVO PEREZ

ASUNTO: ACEPTACIÓN PARA REALIZAR TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

La presente es para informarle la aceptación de la alumna KATERIN JHOANA MONTALVO PEREZ, identificada con DNI N° 74316538 y STEFFANO IVAN SAJAMI RIOS, identificada con DNI N° 72617526. Egresados de la Facultad de Ciencias Económicas de la carrera profesional de Contabilidad, para realizar dicho trabajo de investigación en vuestra empresa a fines de brindar la información que siguiere.

Sin otro particular aprovecho la oportunidad, para testimoniarle los sentimientos de mi especial consideración:

Atentamente,



Gerente general: NILTON
YONATHAN DAVILA FERNANDEZ
DNI N°: 47219526

Base de datos – Planeamiento financiero

RESULTADOS DE LA VARIABLE PLANEAMIENTO FINANCIERO																	
N°	Liquidez general				Capital de trabajo			Prueba ácida					Ratio de endeudamiento			Suma	Nivel
	P01	P02	P03	P04	P05	P06	P07	P08	P09	P10	P11	P12	P13	P14	P15		
C01	4	3	3	3	3	3	2	5	5	3	3	3	3	3	4	50	Medio
C02	2	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	52	Medio
C03	1	3	3	3	3	3	2	1	3	3	3	3	3	2	3	39	Medio
C04	1	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	45	Medio
C05	3	4	2	1	4	2	3	1	3	3	3	3	4	4	5	45	Medio
C06	1	1	1	5	3	1	4	1	4	1	1	1	5	5	5	39	Medio
C07	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	43	Medio
C08	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56	Alto

Cálculos de ratios de planeamiento financiero

Liquidez general					
	Activo corriente	Pasivo corriente	Veces		
2021	S/ 4,967,838.00	S/ 1,547,258.00	3.2		
2022	S/ 4,471,687.00	S/ 1,357,209.00	3.3		
Capital de trabajo					
	Activo corriente	Pasivo corriente	S/.		
2021	S/ 4,967,838.00	S/ 1,547,258.00	S/ 3,420,580.00		
2022	S/ 4,471,687.00	S/ 1,357,209.00	S/ 3,114,478.00		
Prueba ácida					
	Activo corriente	Inventario	Pasivo corriente	Total	Veces
2021	S/ 4,967,838.00	S/ 1,685,417.00	S/ 1,547,258.00	S/ 3,282,421.00	2
2022	S/ 4,471,687.00	S/ 577,093.00	S/ 1,357,209.00	S/ 3,894,594.00	3
Ratio de endeudamiento					
	Pasivo total	Patrimonio neto	Veces		
2021	S/ 3,692,807.00	S/ 2,368,636.00	2		
2022	S/ 2,985,633.00	S/ 2,758,462.00	1		

Cálculos de ratios de rentabilidad

Rentabilidad			
Rendimiento del activo			
	Rendimiento neto	Activo total	%
2021	S/ 776,513.00	S/ 6,061,443.00	12.8%
2022	S/ 389,826.00	S/ 5,744,095.00	6.8%
Rendimiento del patrimonio			
	Rendimiento neto	Patrimonio neto	%
2021	S/ 776,513.00	S/ 2,368,636.00	32.8%
2022	S/ 389,826.00	S/ 2,758,462.00	14.1%
Rendimiento de ventas			
	Rendimiento neto	Ventas netas	%
2021	S/ 776,513.00	S/ 11,702,093.00	7%
2022	S/ 389,826.00	S/ 11,170,635.00	3%
Rendimiento bruto			
	Rendimiento bruto	Ventas netas	%
2021	S/ 1,678,133.00	S/ 11,702,093.00	14.3%
2022	S/ 1,406,195.00	S/ 11,170,635.00	12.6%

Estado de resultados 2021

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2021)		
Ventas netas o ing por servicios	461	11702093
Desc , rebajas y bonif concedidas	462	
Ventas netas	463	11702093
Costo de ventas	464	(10023960)
Resultado bruto Utilidad	466	1678133
Resultado bruto Pérdida	467	(0)
Gastos de ventas	468	
Gastos de administración	469	(893924)
Resultado de operación utilidad	470	784209
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(7696)
Ingresos financieros gravados	473	
Otros ingresos gravados	475	
Otros ingresos no gravados	476	
Enajen. de val. y bienes del Act. F.	477	
Costo enajen, de val. y bienes A.F	478	
Gastos diversos	480	
REI del ejercicio positivo	481	
REI del ejercicio negativo	483	
Resultado antes de part - Utilidad	484	776513
Resultado antes de part - Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del imp - Utilidad	487	776513
Resultados antes del imp - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	776513
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(0)

Estado de resultados 2022

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2022)		
Ventas netas o ing por servicios	461	11170635
Desc , rebajas y bonif concedidas	462	
Ventas netas	463	11170635
Costo de ventas	464	(9764440)
Resultado bruto Utilidad	466	1406195
Resultado bruto Pérdida	467	(0)
Gastos de ventas	468	(203132)
Gastos de administración	469	(527413)
Resultado de operación utilidad	470	675650
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(122704)
Ingresos financieros gravados	473	
Otros ingresos gravados	475	
Otros ingresos no gravados	476	
Enajen. de val. y bienes del Act. F.	477	
Costo enajen, de val. y bienes A.F	478	
Gastos diversos	480	
REI del ejercicio positivo	481	
REI del ejercicio negativo	483	
Resultado antes de part - Utilidad	484	552946
Resultado antes de part - Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del imp - Utilidad	487	552946
Resultados antes del imp - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(163120)
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	389826
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(0)

Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022

por STEFFANO IVAN SAJAMI RIOS

Fecha de entrega: 09-abr-2025 04:03p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2640692269

Nombre del archivo: TESIS_KATERIN_J_MONTALVO_Y_STEFANO_I_SAJAMI.docx (1.29M)

Total de palabras: 13975

Total de caracteres: 80603

Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Full Motor's S.C.R Ltda. Bagua 2022

INFORME DE ORIGINALIDAD

25%

INDICE DE SIMILITUD

25%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.unsm.edu.pe

Fuente de Internet

7%

2

hdl.handle.net

Fuente de Internet

4%

3

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

4%

4

tesis.unsm.edu.pe

Fuente de Internet

3%

5

repositorio.uct.edu.pe

Fuente de Internet

1%

6

www.coursehero.com

Fuente de Internet

1%

7

repositorio.utelesup.edu.pe

Fuente de Internet

1%

8

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

Submitted to Universidad Ricardo Palma