



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Análisis del planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa, periodo 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

**AUTOR:**

Bach. Gonzales Flores, Roxana Vitalia (ORCID: 0000-0002-1587-585X)

Bach. Huamán Pérez, Brigitte (ORCID: 0000-0003-2489-0311)

**ASESORA:**

Dra. Saenz Arenas, Esther Rosa (ORCID: 0000-0003-0340-2198)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA - PERÚ

2021

## **Dedicatoria**

Dedicamos la presente investigación a nuestras familias que gracias a sus consejos y palabras de aliento crecimos como personas de bien. Dedicamos a nuestros hijos que son nuestra motivación y fortaleza para seguir superándonos.

## **Agradecimiento**

Gracias profesora Saenz Arenas, Esther Rosa por ayudarnos a cumplir mis objetivos profesionales y también como persona y estudiante. Gracias a Dios por estar presente no solo en esta etapa tan importante de nuestras vidas, sino en todo momento ofreciéndome lo mejor y buscando lo mejor para nosotras.

# Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de gráficos.....	vii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	13
3.1 Tipo y diseño de la investigación.....	13
3.2 Variables y operacionalización.....	14
3.3 Población, muestra, muestreo.....	16
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	17
3.5. Procedimientos.....	18
3.6. Método de análisis de datos.....	19
3.7 Aspectos Éticos.....	19
IV. RESULTADOS.....	20
4.1. Prueba de confiabilidad.....	20
4.2. Prueba de normalidad.....	20
4.3 CHI CUADRADO.....	21
4.4. Análisis de distribución de frecuencias (tablas y gráficos).....	26
V. DISCUSIÓN.....	57
VI. CONCLUSIONES.....	61
VII. RECOMENDACIONES.....	62
REFERENCIAS.....	64
ANEXOS.....	68

## Índice de tablas

Tabla 1: Escala de Likert .....	18
Tabla 2: Validación de Juicio de Expertos.....	18
Tabla 3: Estadística de fiabilidad Planeación Financiera.....	20
Tabla 4: Estadística de fiabilidad Rentabilidad .....	20
Tabla 5: Pruebas de Normalidad .....	21
Tabla 6: Pruebas de Chi Cuadrado de la hipótesis general .....	22
Tabla 7: Medidas simétricas hipótesis generales .....	22
Tabla 8: Pruebas de Chi Cuadrado de la hipótesis específica 1 .....	23
Tabla 9: Medidas simétricas hipótesis 01.....	23
Tabla 10: Pruebas de Chi Cuadrado de la hipótesis específica 2 .....	25
Tabla 11: Medidas simétricas hipótesis 02.....	25
Tabla 12: El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas.....	27
Tabla 13: El análisis de Flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas..	28
Tabla 14: Un buen Planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa .....	30
Tabla 15: Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada .....	31
Tabla 16: A mayor ingreso o entradas de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero .....	33
Tabla 17: Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto buena para comenzar a analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa.....	34
Tabla 18: Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros porque nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa.....	36
Tabla 19: El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa está siendo rentable o no.....	37
Tabla 20: Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de las empresas.....	39
Tabla 21: La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financiero .....	40
Tabla 22: Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa.....	42
Tabla 23: Es importante conocer las tasas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas. ....	43

Tabla 24: La rentabilidad financiera se expresa como porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios. ....	45
Tabla 25: Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa. ....	46
Tabla 26: La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa.....	48
Tabla 27: A través de una planeación financiera logrando una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo), pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos..	49
Tabla 28: Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad.....	51
Tabla 29: La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero. ....	52
Tabla 30: Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad. ....	54
Tabla 31: Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa.....	55

## Índice de gráficos

<b>Gráfico 1</b> .....	27
<i>El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas.</i> .....	27
<b>Gráfico 2</b> .....	28
<i>El análisis de flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas</i> .....	28
<b>Gráfico 3</b> .....	30
<i>Un buen planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa.</i> .....	30
<b>Gráfico 4</b> .....	31
<i>Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada.</i> .....	31
<b>Gráfico 5</b> .....	33
<i>A mayor ingreso o entrada de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero</i> .....	33
<b>Gráfico 6</b> .....	35
<i>Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto buena para comenzar analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa</i> .....	35
<b>Gráfico 7</b> .....	36
<i>Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros por que nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa</i> .....	36
<b>Gráfico 8</b> .....	37
<i>El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa está siendo rentable o no</i> .....	37
<b>Gráfico 9</b> .....	39
<i>Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de la empresa</i> .....	39
<b>Gráfico 10</b> .....	40
<i>La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financieros.</i> .....	40
<b>Gráfico 11</b> .....	42
<i>Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa.</i> .....	42
<b>Gráfico 12</b> .....	44

<i>Es importante conocer las tareas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas. ....</i>	44
<b>Gráfico 13</b> .....	45
<i>La rentabilidad financiera se expresa con porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios. ....</i>	45
<b>Gráfico 14</b> .....	46
<i>Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa. ....</i>	46
<b>Gráfico 15</b> .....	48
<i>La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa. ....</i>	48
<b>Gráfico 16</b> .....	49
<i>A través de una planeación financiera logrado una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo? pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos. ....</i>	49
<b>Gráfico 17</b> .....	51
<i>Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo bajar rentabilidad ....</i>	51
<b>Gráfico 18</b> .....	53
<i>La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero. ....</i>	53
<b>Gráfico 19</b> .....	54
<i>Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad. ....</i>	54
<b>Gráfico 20</b> .....	55
<i>Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa. ....</i>	55

## **Resumen**

La investigación titulada “Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C; distrito Arequipa, periodo 2021”, tiene como objetivo general, Determinar cuál es la relación que existe entre el análisis del planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C; distrito Arequipa periodo 2021. La población estuvo constituida por 33 empresas del rubro empresarial de servicios, alquiler de camionetas para diversas actividades empresariales, al realizar el muestreo probabilístico, se tomó como muestra 30 empresas de la población, que fueron consideradas en las variables de estudio.

El enfoque de la investigación fue cuantitativo, el tipo de investigación del presente estudio fue básica, de nivel descriptivo correlacional. El diseño de la investigación fue no experimental, se recopiló los datos en un solo momento determinado el cual fue desarrollado al aplicar los cuestionarios: sobre planeación financiera y rentabilidad conformado por 20 Ítems en la escala de Likert, los que permitieron brindar información significativa sobre las variables de estudio, mediante la evaluación de cada una de sus dimensiones.

Luego de haber ejecutado el procesamiento de la información y después de haber aplicado los cuestionarios, se procedió al análisis estadístico de los datos.

Palabras clave: Planeación financiera y rentabilidad

## **Abstract**

The research entitled "Analysis of Financial Planning and its influence on Profitability in the company Group Maq S.A.C; district Arequipa, period 2021 ", has as general objective, determine what is the relationship that exists between the analysis of financial planning and its influence on the profitability of the company Group Maq S.A.C; district Arequipa period 2021. The population consisted of 33 companies in the business sector of services, rental of vans for various business activities, when carrying out the probabilistic sampling, 30 companies of the population were taken as a sample, which were considered in the study variables.

The research approach was quantitative, the type of research in this study was basic, correlational descriptive level. The research design was non-experimental, the data was collected at a single point in time which was developed by applying the questionnaires: on financial planning and profitability made up of 20 items on the Likert scale, which allowed providing significant information on the study variables, by evaluating each of its dimensions.

After having executed the processing of the information and after having applied the questionnaires, the statistical analysis of the data was carried out.

Keywords: Financial planning and profitability.

## I. INTRODUCCIÓN

Hace unos años atrás la planificación financiera ha sido un aspecto muy importante en la labor empresarial más aún en una época de incertidumbre pues es un proceso organizado, detallado y riguroso que permitió alcanzar los objetivos financieros determinados en el tiempo y espacio esperado para así alcanzar una mayor rentabilidad y crecimiento económico, es importante porque permite analizar la capacidad para obtener beneficios y el adecuado uso de los recursos financieros.

Ante un panorama complejo de incertidumbre y alzas de los precios debido a la inflación, provocando un desafío para miles y miles de personas a nivel global por los efectos económicos del coronavirus y uno de los problemas principales es el cierre forzoso de los negocios.

Por otro lado, El PBI en el Perú tubo una reducción de un treinta por ciento durante el segundo trimestre anual en el año 2020, por encima de las demás economías, siendo en abril que causo una mayor reducción, donde la economía del país se reduzco un 39.9% , mayor a las caídas asentadas en Argentina (-25.5%), Colombia (-20.2%), México (-19.9%), Brasil (14.3%) y Chile (-14.2%).

En Arequipa la reactivación económica del 2020 se complicó, por la ampliación de cuarentenas, estas medidas obstaculizaron en que los hogares puedan recibir ingresos a esto se debe aumentar que en el sector público para la ejecución de gastos fue de los peores a nivel nacional, así también que en las instituciones estatales; los indicadores de corrupción fueron notorios perjudicando a las empresas Arequipeñas.

La empresa Grupo Maq S.A.C. dedicada al rubro de alquiler de vehículos en su mayoría de camionetas 4x4 no fue ajena a esta realidad, ya que sus ingresos anuales se vieron afectados drásticamente en un 50%, en comparación del año 2019 y sin embargo sus obligaciones financieras, pago a personal, pago a proveedores se tenían que seguir cumpliendo.

La presente investigación trata de Analizar el Planeamiento financiero determinando su influencia en la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa, periodo 2021, y teniendo en cuenta un análisis preliminar de la

empresa se formuló el **problema general** ¿Cuál es el grado de influencia del análisis del planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021?; asimismo se plantean, como **problemas específicos**: ¿Cuál es el grado de influencia del análisis de flujo de efectivo y la rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021?; ¿Cuál es el grado de influencia de la proyección de efectivo y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021?

Considerando lo propuesto se plantea como **objetivo general** del estudio: Determinar cuál es el grado de influencia del análisis del planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021. Y dos **objetivos específicos**: Determinar cuál es el grado de influencia del análisis de flujo de efectivo y la rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021; Determinar cuál es el grado de influencia de la proyección de efectivo y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021.

De acuerdo con lo descrito en los objetivos se planteó como **hipótesis general**: Existe influencia significativa en el planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa GRUPO MAQ SAC. distrito Arequipa en el año 2021 Y como **hipótesis específica**: Existe influencia significativa en el análisis de flujo de efectivo y rentabilidad de la empresa GRUPO MAQ SAC. distrito Arequipa periodo 2021; y Existe influencia significativa en la proyección de efectivo y la rentabilidad de la empresa GRUPO MAQ SAC. Distrito Arequipa periodo 2021.

La presente investigación tiene una **justificación teórica**, pues el propósito de la investigación es analizar el planeamiento financiero que incide en la rentabilidad de la empresa; para este análisis se toma como marco teórico los fundamentos de los conocimientos de las ciencias contables, para ello se considerará las diferentes teorías que darán sustento y justificación al tema planteado; el estudio tiene **justificación práctica** porque será una guía útil para los decisores del GRUPO MAQ SAC., y personal administrativo, pues les permitirá proponer alternativas de la necesidad e importancia fundamental de contar con un sistema óptimo de Planeamiento Financiero apropiado para la empresa y de esta forma lograr una mayor rentabilidad. Así mismo el estudio presenta **justificación metodológica**

porque para la elaboración del mismo se considerará los procedimientos metodológicos sencillos y alternativos buscando la viabilidad de implementar el análisis del planeamiento financiero que permita mejorar notablemente la rentabilidad de la empresa.

## II. MARCO TEÓRICO

En el presente trabajo de investigación, fue adecuado realizar una exploración de trabajos de investigación similares para tener un contexto de la problemática de carácter nacional e internacional.

Como **antecedentes Nacionales** tendremos en cuenta a los siguientes:

Aragón y Holgado (2021) en su estudio titulado “La Planeación Financiera y su influencia en la Rentabilidad, de Productores de café de Yanatile -Cusco 2019” presentada por el centro de estudios superiores (Cesar Vallejo el 2021), para obtener el título profesional como contador Público llegando a un resumen indicando que la empresa de café no elaboraba un adecuado y funcional plan financiero es por este motivo que no conseguía nuevos activos y de esta manera se encontraba imposibilitado a aumentar la producción y por ende venta de café.

Molina y Muñiz (2019) en su estudio “Planificación Financiera y Rentabilidad en las ferreterías del distrito San Sebastián - Cusco, periodo 2019” presentada en la universidad Cesar Vallejo el 2019 para conseguir el título profesional de contador Público concluyendo: de que la combinación presente entre planificación financiera y rentabilidad influye tanto a corto como a largo plazo, desarrollando las proyecciones financieras donde haya más lugares de la calidad y atención para los clientes en un periodo de corto y largo plazo, para lograr tomar decisiones acertadas.

Ortiz, L. (2019) en su investigación desarrollada del planeamiento financiero en su impacto en la rentabilidad de la empresa Proyectos Inmobiliarios Integrales EIRL Universidad Cesar Vallejo, desarrollo un objetivo general que es "Conocer cómo la planificación financiera influye en la rentabilidad de la empresa proyectos inmobiliarios globales EIRL" concluyendo que la rentabilidad de la empresa es parte de la gestión de la planificación financiera teniendo un impacto en los servicios públicos.

Torres A. (2018) en su estudio “Proyección financiera y su rentabilidad en las empresas dedicadas al rubro de transportes de carga terrestre, distrito de San Martín de Porres, 2018” presentada en la universidad César Vallejo el 2018 para

lograr el título profesional como contador público, concluye que se elabore un plan adecuado para mejorar los gastos operativos elaborando presupuestos flujos de caja analizando riesgos esto dará certeza para mejorar la liquidez y así poder realizar inversiones que contribuyan con la rentabilidad de las empresas

Ticona Espinoza (2018) en su estudio “La Planificación Financiera y su influencia en la rentabilidad de las ferreterías del distrito de Los Olivos, periodo 2018.” presentada en la universidad nacional Daniel Alcides Carrión el 2018 mostrada por la universidad César Vallejo el 2018 para obtener el título profesional de contador público, llegando a la conclusión que los planes financieros debieron de ir de corto a largo plazo y que según la estrategia se debió aplicar en el área operativa y contable de la empresa, sin descuidar el cumplimiento de las deudas tributarias que posee la empresa para así tomar las mejores decisiones.

Basado en la exploración de los trabajos de investigación podemos concluir que, teniendo un plan financiero de corto mediano y largo plazo, utilizando una buena estrategia se puede optimizar los recursos buscando mejorar la rentabilidad, la liquidez y el endeudamiento, del mismo modo la gestión de planificación financiera incide en mejorar los gastos operativos y esto permitiría a la entidad tomar acertadas decisiones

Seguidamente, para nuestro trabajo de investigación consideramos los **antecedentes internacionales:**

Cueva, et al. (2021) en su título “Gestión en el Capital de Trabajo y su efecto en la Rentabilidad de las Empresas en el rubro de la Construcción en el Ecuador”, presentada por la Universidad Técnica Particular de Loja, para el título profesional de Contabilidad Financiera, llegando a la conclusión que para buscar una mejor rentabilidad en este tipo de empresas para poder estar seguros de su continuidad empresarial dependerá de sus operaciones diarias que tan eficientemente sean proactivos sus activos y pasivos en un corto plazo y por esta razón se aconseja a las empresas que quieren generar más rentabilidad tienen que invertir mejor el capital de trabajo.

Valle, et al. (2021) en su título “El marketing relacional y su rentabilidad en servicios prestados en tres concesionarios automotrices de la provincia de

Tungurahua en el Ecuador”, presentada por la Universidad de la Rioja, para obtener el título profesional de Contabilidad Financiera, alcanzó a una conclusión respecto a lealtad, al no tener una cartera de clientes, no pudieron considerar tres dimensiones con sus clientes principales que son la satisfacción, el movimiento de clientes, por otro lado, la rentabilidad neta se estudió tomando en consideración el resultado operativo frente al total de ingresos obtenidos de un determinado período.

Caiza, E. Valencia, E. & Bedoya, M. (2020). Con su tema de estudio “Decisión de inversión y la rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas industriales de la provincia de Cotopaxi, Ecuador”, llegando a la conclusión, la mayoría de negocios se financian con dinero de terceros, tomando el efectivo de sus obligaciones contraída con terceros para posteriormente generar más ingresos y con ello cumplir con sus proveedores y/o pasivos, para ello las entidades vieron la mejor manera de implementar políticas de compras el crédito resultando muy beneficiosos para financiar sus operaciones siendo el 81.54%, de beneficiarios.

Pacheco y Sifuentes (2021) en su título “La función de mejoramiento de la rentabilidad en empresas innovadoras en el sector de leche pasteurizada y sus derivados lácteos en la región centro-sur del Ecuador”, presentada por la Universidad Técnica de Ambato, para lograr el título profesional de Economista, llegó a la conclusión que las empresas con mayores índices de innovación en el sector lácteo son todas enormes, siendo el cálculo de rendimiento a través de ROE y ROA de entidades que innovan y han automatizado mucho entre los años 2012 y 2018. Podemos concluir que existe una gran variación en la innovación en dos empresas lácteas, pero no se sabe qué acciones corporativas específicas, sin embargo, las ganancias afectan la maximización de la innovación de la empresa.

De las experiencias analizadas podemos concluir que teniendo una planificación financiera mejorarían notablemente la rentabilidad, tomando en consideración los pasivos de la empresa, siendo una estrategia la financiación trabajar con capital de terceros, siendo una forma de mejorar su rentabilidad.

Lobos J. (2019) en su título “Estudio de la rentabilidad en las concesionarias del Ministerio de Obras Públicas”, presentada por la Universidad de Chile, para obtener el Grado de Magíster en Análisis Económico, llegando a la conclusión que

la inclusión de activos de reserva en la evaluación cambia las ganancias significativas, la mitad. Además, los agentes que solo tienen activos financieros (o flujo garantizado) tienen un beneficio mayor que las concesiones mixtas o sin garantía.

En nuestro trabajo de investigación tendremos las **bases teóricas**; para cada una de nuestras variables Planeamiento Financiero y Rentabilidad

**Planeamiento Financiero** según Ferrer et al. (2020) La economía global ha sido afectada de forma negativa e impactante originada por el virus Covid-19 y su alto nivel de contagios poniendo en riesgo la vida millones de personas, una medida de sobrellevar este problema son las acciones y medidas que han tenido los gobiernos y la administración pública para la recuperación de la economía y la humanidad.

Planeamiento Financiero según Apaza M, (2020) es un proceso de elaboración de procedimientos que nos llevara a conseguir objetivos mediante políticas y programas asignando presupuestos de acuerdo a las actividades financieras de la empresa, para asegurar que las políticas financieras y futuras inversiones sean efectivas y proporcionadas, del mismo modo la planificación financiera ayuda en el momento de garantizar un equilibrio razonable de esta manera se puede mantener la estabilidad de la empresa.

Por otro Barrantes E, (2020). Los inversionistas, proveedores, clientes, etc. de fondos invierten en empresas que poseen una planificación financiera porque se sienten seguros de recuperar lo invertido esto ayuda para los programas de crecimiento de la empresa pues permite la expansión y supervivencia a largo plazo.

Dentro de la planificación financiera Apaza M, (2020) lo describe como una herramienta excepcional para lograr un plan financiero, que serviría o un Plan que se va a llevar a cabo en el futuro, mediante diagnósticos planteados a fin de mejorar un área como es en este caso la liquidez.

La empresa GRUPO MAQ SAC., para su reactivación económica, opto tomar el préstamo bancarios, permitiéndole implementar con más unidades de transportes de esta manera continuar manteniendo la calidad de los servicios ofrecidos y cantidad vehículos hacia sus clientes, y a la vez las unidades de transporte que posee brindarles un mantenimiento y estén operativas, reduciendo a cero los

contratiempos, y de esta manera poder atender con prontitud al cliente designado ante el requerimiento de unidades vehiculares, planificando con mayor eficacia el trabajo de acuerdo a la disponibilidad de equipos de transporte.

**Rentabilidad** según Apaza y Barrantes (2020) Retorno de la inversión (ROI) Un rendimiento porcentual es un rendimiento expresado como porcentaje. Más conocido como el retorno en la inversión (ROI). El ROI es el retorno por cada sol invertido. Se calcula dividiendo el rendimiento en soles por la inversión inicial en soles. El ratio se multiplica por 100 para obtener un porcentaje

Apaza y Barrantes (2020) Retorno del patrimonio El ROE es ratio de rentabilidad que figura como utilidad neta dividido por el promedio de lo patrimonio y que mide la cantidad de utilidad neta que se generan por cada sol de inversión en acciones.

Apaza y Barrantes (2020) Retorno de los activos (ROA) es un ratio de rentabilidad que se determina de la división de los beneficios netos del ejercicio y el aporte de los accionistas esta sirve para medir la cantidad de utilidad neta que se genera por cada sol invertido en activos, también nos muestra si se gana lo suficiente con el uso de los activos para ver si cubre el costo del patrimonio.

El objetivo fundamental para la empresa Grupo Maq. SAC., es determinar cuál es la relación que existe entre el análisis del planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad, es por este motivo que se debe centrarse en la estrategia financiera se tiene que apoyar en los indicadores ROA y ROE para desarrollarse en el negocio, de esta forma, lograremos tener una estrategia solvente a largo plazo y, en definitiva, una empresa sostenible.

Para el desarrollo de nuestra investigación se necesita entablar **bases conceptuales** teniendo como base a autores, para ello definiremos nuestra variable primera: **planeación financiera**, se está tomando los siguientes conceptos:

Ferrer y García (2020) El planeamiento financiero en la época de pandemia del COVID 19, la cual tiene como objeto es proporcionar las medidas, criterios y herramientas necesarios para que el experto en administración de la compañía implemente la planificación financiera óptima y contribuya a la toma de decisiones

de esta manera se podría apoyar a las empresas perjudicadas por economía en que se vive.

Barrantes y Apaza (2020), Los departamentos de finanzas de las empresas crean presupuestos como parte de sus estrategias de planificación financiera. El presupuesto se prepara a menudo en una serie de pronósticos financieros que la compañía cree que tendrá que operar a plena capacidad. Hay muchos trabajos implementados en procesos de planificación financiera y presupuestaria. Por ejemplo, no solo un presupuesto que opera una empresa. El negocio de servicios financieros crea presupuestos en efectivo, presupuestos de capital y presupuestos operativos

Apaza (2020), la planificación financiera sirve para alcanzar los objetivos económicos en una trama empresarial, tanto como administradores, contadores en su función de alta dirección formulan estrategias financieras y planes adecuados que ayudan a la empresa a organizar proyectar antes de ejecutar o vender, específicamente cuando se trata de establecer de un marco operativo a corto plazo para obtener resultados a largo plazo

Apaza y Barrantes (2020), El dicho “No planear es la planificación para fallar” es muy apto aquí. Un negocio con grandes productos, gestión dinámica o una base de clientes dominantes todavía puede fallar si no le importa sus márgenes. Sin un presupuesto, una empresa no tiene dirección. Con una política presupuestaria en la mano, la empresa siempre estará al tanto del efectivo disponible y se ahorrará de endeudarse. Además, un presupuesto realista va a emplear un largo camino en el establecimiento de las necesidades financieras a largo plazo de la empresa y permitir que una empresa se prepare por adelantado para contingencias.

Seguidamente las **bases conceptuales** prosiguiendo como base a autores, de nuestra segunda variable: **rentabilidad**, tomaremos las definiciones siguientes de:

Apaza y Barrantes (2020) En cuanto a la segunda variable que es rentabilidad, también conocido con el termino de rendimiento nos dice que es el dinero que se obtiene o se pierde en una inversión durante un tiempo específico, puede manifestarse de forma nominal como el cambio en el valor en la moneda en uso para una inversión durante lo largo del tiempo. Un rendimiento también puede

valorarse como un porcentaje obtenido de la relación entre utilidad e inversiones. La rentabilidad también puede anunciarse como resultados netos (después de las tasas, los impuestos y la inflación) o como rentabilidad bruta que no toman en cuenta nada más que el cambio de precio.

Posteriormente Gascó, (2019) nos dice que La rentabilidad es un indicador de las ganancias que lleva una organización. Para una mejor toma de decisiones es más seguro utilizar el índice de rentabilidad, que es un elemento básico que nos permite evaluar posibles y seguras inversiones de forma positiva o negativa.

Posteriormente Apaza (2020) indica que la rentabilidad financiera mide también la capacidad de retorno de fondos invertidos y cuánto tiempo demora para pagar las utilidades a los accionistas, socios o inversionistas mediante el costo de oportunidad de dichos fondos empresariales que hacen posible la comparación de rendimientos que tendrían colocando su dinero en otras inversiones.

Flores (2020) Para una mayor rentabilidad se necesita el valor de la empresa esto quiere decir cuando los servicios o venta de productos que se ofrece se les requiere de forma constante y continua los clientes generando el incremento de la liquidez y por ende de las utilidades.

La producción de un plan financiero permite a la empresa obtenga la rentabilidad que necesita, el problema radica que la empresa GRUPO MAQ SAC, no tiene una adecuada planeación financiera, teniendo una falta de desorganización en sus ingresos y cuentas por pagar, esto no permite que se logre los objetivos trazados, realizando un diagnóstico de la situación financiera de la empresa podría mejorar. Los planes financieros son una herramienta magnífica para cualquier organización porque asiente proponer estrategias que ayudan al cumplimiento de los objetivos.

Una vez desarrollados los conceptos de cada variable de estudio de estas se extraerán las **dimensiones** de ambas variables como:

Dimensión primera de la variable primera, **Análisis de Flujo de efectivo**. Ferrer y García (2020), la información acerca del Flujo de efectivo de una compañía jurídica es valiosa pues proporciona a los interesados de los estados financieros una base para el cálculo de la capacidad de utilización de esos flujos de efectivo,

de la misma forma mide la capacidad para generar efectivo indicando la fecha en que se dio la transacción y el nivel de confianza de la misma.

Opinión personal el estado financiero nos detalla de una manera ordenada los sucesos financieros contables, aportando información útil para tomar decisiones, tanto para conocer su utilidad o pérdida del ejercicio.

Segunda dimensión de la primera variable **Proyección de efectivo**, según Apaza y Barrantes (2020) Los objetivos a alcanzar en un largo plazo se le conocen como un presupuesto financiero. Es importante resaltar que a través de una proyección financiera se mantiene en constante conocimiento a los accionistas y otros miembros de la organización como va funcionando el negocio. (p. 416)

Concluyendo personalmente que para hacer un proyecto en efectivo lo primero que debemos conocer cuáles son los objetivos de la empresa, y posteriormente hacer una evaluación de todos sus ingresos años anteriores de esta manera podemos hacer un pronóstico de ingresos

Primera dimensión de la segunda variable **Rentabilidad Financiera**, según Apaza y Barrantes (2020) también conocido como ROE *se mide los resultados financieros* su fórmula se calcula dividiendo la utilidad neta por los fondos propios. Donde los fondos propios son lo mismo que los activos de la empresa menos su deuda.

Podemos concluir la Rentabilidad financiera se calcula mediante el valor del beneficio neto, después de haber deducido los gastos, impuestos y la cantidad de inversión de fondos propios que son el resultado de restar a los activos los pasivos exigibles. Como se observa la siguiente fórmula.

$$ROE = \textit{Beneficio neto} / \textit{Fondos Propios}.$$

Dimensión segunda de la segunda variable **Rentabilidad económica**, según Apaza y Barrantes (2020) también conocido como ROA es ratio que mide la relación respecto con los activos totales de una empresa. El ROA da a un accionista, inversionista o gerente una visión de cuán eficaz es el uso de los activos para generar ganancias este se muestra como un porcentaje y debe ser más del 5%, el

resultado se obtiene dividiendo los ingresos de un periodo contable entre los activos totales y multiplicarlo por 100.

Concluimos que el ROA nos permite saber si las decisiones tomadas con respecto a las inversiones hechas son las mejores, y se puede verificar siempre y cuando la compañía este obteniendo año a año más ganancias un indicador es si este número aumenta con el tiempo. Su fórmula es la siguiente.

### III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1 Tipo y diseño de la investigación

##### **Tipo de investigación**

Serrano, J. (2020) se refiere a un tipo de Investigación **Básica**, su objetivo es crear nuevos conocimientos, sabemos que una encuesta es un objetivo común, obteniendo algún conocimiento para resolver cualquier problema, este tipo de investigación busca los conocimientos respecto a las variables estudiadas teniendo como primera variable planeamiento Financiero y como segunda variable Rentabilidad.

Es principalmente caracterizado porque inicia con un marco teórico donde su principal objetivo es aumentar los conocimientos científicos, pero sin comparar con aspectos prácticos.

##### **Nivel de Investigación**

Hernández et al. (2020), considera que el nivel o alcance correlacional nos describe una relación entre varios rangos de categorías, conceptos o variables en un periodo determinado; estas variables se describen de una forma relacionada y no más bien de una forma individual.

La investigación correlacional es un método de investigación no experimental tomando el investigador dos variables y las evalúa de forma estadísticamente relacionada sin hacerse influenciar de variables extrañas.

##### **Diseño no Experimental**

Hernández et al. (2020), Señala que el diseño es explicativa causal, estas son de un diseño más estructurado a comparación de investigaciones con un mayor alcance, que conlleva con un fin de descripción, asociación, exploración o correlación para un mejor entendimiento del problema referido.

En un estudio no experimental se vigilan situaciones ya ocurridas que ya se dieron, que no son provocadas con intencionalidad por el investigador. Las variables independientes no pueden ser cambiadas y no tienen el control sobre ellas, estas variables ya sucedieron al igual que sus efectos.

## **3.2 Variables y operacionalización**

### **Variable 1.- Planeamiento Financiero**

#### **a. Definición conceptual**

La investigación conceptual es un método donde se investiga a través de la observación y análisis de información que ya existe sobre un tema determinado, en este tipo de investigación no se realizan experimentos prácticos.

Apaza M, (2020) lo describe como una herramienta excepcional que serviría para conseguir los metas propuestas que se deben llevar a cabo en el futuro, mediante diagnósticos planteados a fin de mejorar un área como es en este caso la liquidez.

#### **b. Definición Operacional**

Carrasco, S. (2020), Es una metodología donde nos permite medir la forma empírica las variables, así como por desfragmentación o procedimientos quiere decir de lo general a lo específico y los valores que pueden tomar.

Según Apaza M, (2020) Es un proceso de elaboración de procedimientos que nos llevara a conseguir objetivos mediante políticas y programas asignando presupuestos de acuerdo a las actividades financieras de la empresa.

### **Variable 1 – Dimensiones**

- Análisis de Flujo en Efectivo
- Proyección de Efectivo

## **Variable 2.- Rentabilidad**

### **a. Definición conceptual**

La investigación conceptual es un método donde se investiga a través de la observación y análisis de información que ya existe sobre un tema determinado, en este tipo de investigación no se realizan experimentos prácticos.

La rentabilidad tiene como propósito adquirir resultados positivos y de ganancia mediante la acción económica de mover los medios como los recursos humanos, materiales y medios financieros, lo que quiere decir que debe haber un beneficio generado y un aumento de capitales en un tiempo determinado.

### **b. Definición Operacional**

Carrasco, S. (2020), Es una metodología donde nos permite medir la forma empírica las variables, así como por desfragmentación o procedimientos quiere decir de lo general a lo específico y los valores que pueden tomar.

La rentabilidad proporciona la habilidad que tiene una compañía para generar utilidad, mediante el análisis de los estados financieros como también las ratios.

## **Variable 2 – Dimensiones**

- Rentabilidad financiera
- Rentabilidad económica

## **Escala de Medición**

Los indicadores de las variables Planeamiento financiero y Rentabilidad; se valen mediante la escala de Likert, ubicada en el (Anexo 1) que nos muestra la matriz de operacionalización de las variables.

La escala de Likert es una variante de la escala ordinal, nos permite medir las actitudes y grado de conformidad para conocer la satisfacción de un cliente.

### **3.3 Población, muestra, muestreo**

#### **Población**

Lerma et al. (2021) menciona que, la población es un conjunto de elementos definidos (organismos personas objetos, etc.), delimitado y accesible del universo que es parte del referente para la selección de los resultados, posee la particularidad de ser estudiada, medida y cuantificada.

La población que la empresa Grupo Maq SAC, considerará para este estudio son un grupo de empresas con el mismo rubro de actividad principal, en el cual se realizará una comparación sustancial a partir del rubro empresarial y sus variaciones de los ingresos generados. Se tomará en consideración empresas del departamento de Arequipa, considerando la misma situación geográfica de la empresa en estudio.

#### **Muestra**

Lerma et al. (2021), menciona, agrupación de elementos obtenidos de la población a partir de alguna característica señalada. Para el avance de la investigación se considerará 33 empresas con su mismo rubro económico de la región Arequipa.

#### **Muestreo**

Lerma et al. (2021), nos dice que, es una técnica de selección por el cual el objetivo es marcar o dividir una población que se supone homogénea estableciendo parámetros que se dan en la muestra. La muestra fue tomada con el muestreo de tipo probabilístico, en el que cada empresa tendrá la misma probabilidad de participar en la muestra, con la aplicación de la fórmula se concluyó que la muestra establecida es de 30 empresas con el mismo rubro empresarial.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica de la encuesta**

Serrano, J. (2020), la encuesta es una técnica o herramienta que se da mediante un cuestionario de una forma manual, digital o impresa hacia una muestra de personas.

En la encuesta se quiere lograr la obtención de una sincera opinión sobre la realidad que las personas viven o han vivido, de manera que las respuestas puedan proveer de datos precisos al entrevistador.

#### **Instrumentos**

Serrano, J. (2020), proponen que, el cuestionario es un grupo de preguntas expuestas y relacionadas con una o más variables que se medirán para indicar los datos o información necesaria, con el objetivo de alcanzar respuestas de los objetivos de aprendizaje y del centro de la problemática del proyecto a investigar.

Permitiendo el cuestionario ordenar el proceso de recolección de información. Un diseño no adecuado extrae información incompleta, imprecisa e información poco confiable. El cuestionario será validado y constará de 20 ítems, 10 para cada variable de estudio que tendrán alternativa múltiple que tendrá como respuesta en base a la escala Likert.

La Escala de Likert es una herramienta que califica y se utiliza para preguntar a un individuo sobre el nivel de estar en acuerdo o desacuerdo ante una declaración. Es idónea para conocer comportamientos, actitudes y reacciones de las personas.

Para las variables de estudio, Planificación financiera y Rentabilidad, se utilizó 5 escalas en el cuestionario, es decir 5 posibles respuestas (1, 2, 3, 4, 5), siendo la codificación de respuestas de la siguiente manera:

Escala de Likert del cuestionario de las variables Planificación Financiera y Rentabilidad

Tabla 1: Escala de Likert

Alternativas	Puntuación
Totalmente en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Indiferente	3
De acuerdo	4
Totalmente de acuerdo	5

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Se consideró para la validación de instrumentos 3 expertos, los cuales designaron una calificación por cada ítem, basándose en una formato de validación establecida por la Universidad Cesar Vallejo, del cual se escrutó a expertos profesionales con grado de Magister y Doctores en las ramas de Contabilidad, tributaria y auditoria, que para más validez sobre su grado en mención este figura inscrito en SUNEDU.

Tabla 2: Validación de Juicio de Expertos

Experto	Grado Académico	Nombre y Apellido	Dictamen
1	Dr.	Julio Cesar Quispe Ramirez	Aplicable
2	Dr.	Freddy Omar Gonzales Lopez	Aplicable
3	Dr.	Lucy Silvia Aquipucho Lupo	Aplicable

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### 3.5. Procedimientos

Los procedimientos son los mecanismos para efectuar el estudio, luego de realizar las recolecciones de información se procedió a obtener los resultados planteados.

Para la recolección de información realizamos un cuestionario de preguntas de nuestras variables, planeamiento financiero y rentabilidad, decidimos aplicarla de forma remota y presencial, puesto que aún tenemos que cuidarnos por la situación que nos aqueja como es la pandemia COVID 19, realizamos las coordinaciones respectivas se accedió con un link de acceso fácil para tal finalidad, se solicitó el permiso correspondiente a las distintas empresas del mismo rubro económico que la empresa en estudio

GRUPO MAQ SAC del departamento Arequipa, con la finalidad de lograr una muestra amplia.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Luego de utilizar el instrumento de medición como es el cuestionario referente al tema de análisis del planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la empresa GRUPO MAQ S.A.C., la información recepcionada se traspasa a una hoja de cálculo, de nombre base de datos en Excel para posteriormente sea procesada en el programa estadístico SPSS ® v.25. para Windows, para validar, manifestar y demostrar la confiabilidad de la información.

Según García, F. (2021), nos explica que entre más se acerque a 1 el coeficiente Alfa de Cronbach se consideran verídico los ítems y consistentes o por lo menos debe estar entre el 0 y el 1 por ciento.

### **3.7 Aspectos Éticos**

Para la sana convivencia social, es importante respetar reglas, o formas de comportamiento aceptadas y a las personas por su naturaleza racional. Es por ello que el trabajo de investigación se ha ajustado respetando la ética profesional donde las informaciones recolectadas por medio de las encuestas serán utilizados de manera confidencial, en el que no se puede utilizar para beneficio propio, sino estrictamente académico y por otro lado, siempre buscando cumplir con las exigencias y controles que nos solicita el Código de Ética de la Universidad Privada César Vallejo, conforme a determinados principios como puede ser la, Integridad, objetividad, competencia profesional, etc.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Prueba de confiabilidad

#### Confiabilidad de la variable de: Planeación Financiera

Tabla 3: Estadística de fiabilidad Planeación Financiera

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,953	10

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Desarrollando la prueba de fiabilidad concluimos que este trabajo de investigación y la variable Planeamiento Financiero es confiable por lo que nos damos cuenta que este se aproxima a 1.

#### Confiabilidad de la variable de: Rentabilidad

Tabla 4: Estadística de fiabilidad Rentabilidad

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,968	10

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Seguidamente con la variable Rentabilidad, nuestra prueba de fiabilidad resulto confiable porque esta se aproxima a 1, entonces nuestro trabajo de investigación con esta variable también es confiable.

### 4.2. Prueba de normalidad

H0: Los datos tienen distribución normal. - PEARSON

H1: Los datos no tienen distribución normal – SPEARMAN

Tabla 5: Pruebas de Normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
PLANEACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	,461	30	,000
Análisis de flujo de efectivo (Agrupada)	,626	30	,000
Proyección de efectivo (Agrupada)	,457	30	,000
RENTABILIDAD (Agrupada)	,800	30	,000
Rentabilidad Financiera (Agrupada)	,616	30	,000
Rentabilidad Económica (Agrupada)	,616	30	,000

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Para el análisis estadístico se usó la prueba de Shapiro – Wilk, el cual la muestra presenta un tamaño igual o menor a 50 datos.

### **Análisis**

En la tabla 6, se observa que la significancia para la variable 1 Planeación Financiera y sus dimensiones (Análisis de flujo de efectivo; Proyección de efectivo) y la variable 2 Rentabilidad; dimensiones (Rentabilidad financiera; Rentabilidad económica) son menores o iguales a 0.05, indica un riesgo de 5% de concluir que los datos no siguen una distribución normal, no paramétrica SPEARMAN.

### **4.3 CHI CUADRADO**

#### **Formulamos Las Hipótesis General**

H0: No existe influencia del planeamiento financiamiento y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq SAC; en el año 2021

H1: Existe influencia del planeamiento financiamiento y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq SAC; en el año 2021

Tabla 6: Pruebas de Chi Cuadrado de la hipótesis general

<b>Pruebas de chi-cuadrado</b>						
	Valor	Df	Significaci ón asintótica (bilateral)	Significaci ón exacta (bilateral)	Significació n exacta (unilateral)	Probabilid ad en el punto
Chi-cuadrado de Pearson	18,960 <sup>a</sup>	4	,001	,001		
Razón de verosimilitud	16,713	4	,002	,001		
Prueba exacta de Fisher	13,529			,001		
Asociación lineal por lineal	4,907 <sup>b</sup>	1	,027	,033	,022	,015
N de casos válidos	30					

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis

Considerando la tabla de la hipótesis general, nos da en la prueba exacta de Fisher, el valor es  $0.001 < 0.05$  concluyendo que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe influencia del planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq SAC; en el año 2021.

### Correlaciones

Tabla 7: Medidas simétricas hipótesis generales

<b>Medidas simétricas</b>						
		Valor	Error estándar asintótico <sup>a</sup>	T aproximada <sup>b</sup>	Significación aproximada	Significación exacta
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,411	,223	2,388	,024 <sup>c</sup>	,033
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	,434	,220	2,548	,017 <sup>c</sup>	,019
N de casos válidos		30				

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis:

En la tabla de Hipótesis generales se observa que existe correlación moderada entre las variables de estudio (Planeamiento financiero y Rentabilidad).

## Prueba Hipótesis específica 1

H0: No existe influencia del análisis de flujo de efectivo y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq SAC; distrito Arequipa periodo 2021

H1: Existe influencia del análisis de flujo de efectivo y rentabilidad de la empresa Grupo Maq SAC; distrito Arequipa periodo 2021

Tabla 8: Pruebas de Chi Cuadrado de la hipótesis específica 1

Pruebas de chi-cuadrado						
	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)	Probabilidad en el punto
Chi-cuadrado de Pearson	14,934a	4	,005	,007		
Razón de verosimilitud	15,836	4	,003	,004		
Prueba exacta de Fisher	13,761			,002		
Asociación lineal por lineal	11,114b	1	,001	,002	,002	,001
N de casos válidos	30					

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Acti

## Análisis

Por otro lado en la tabla de la hipótesis específica 1, prueba exacta de Fisher, el valor es  $0.001 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe influencia del análisis de flujo de efectivo y rentabilidad de la empresa Grupo Maq SAC; distrito Arequipa periodo 2021.

## Correlaciones

Tabla 9: Medidas simétricas hipótesis 01

		<b>Medidas simétricas</b>				
		Valor	Error estándar asintótico	T aproximada	Significación aproximada	Significación exacta
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,619	,156	4,171	,000c	,002
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	,590	,163	3,868	,001c	,001
N de casos válidos		30				

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Análisis:**

Pudimos observar en este cuadro que existe correlación moderada entre las dimensiones de estudio (análisis de flujo de efectivo y rentabilidad financiera).

### **Prueba Hipótesis específica 2**

H0: No existe influencia de la proyección de efectivo y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq SAC; distrito Arequipa periodo 2021

H1: Existe influencia de la proyección de efectivo y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq SAC; distrito Arequipa periodo 2021

Tabla 10: Pruebas de Chi Cuadrado de la hipótesis específica 2

	<b>Pruebas de chi-cuadrado</b>					
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)	Probabilidad en el punto
Chi-cuadrado de Pearson	17,754a	4	,001	,003		
Razón de verosimilitud	14,494	4	,006	,003		
Prueba exacta de Fisher	13,440			,003		
Asociación lineal por lineal	11,151b	1	,001	,002	,002	,002
N de casos válidos	30					

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis

Finalmente de acuerdo a la tabla de la hipótesis específica 2, prueba exacta de Fisher, el valor es  $0.001 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe influencia de la proyección de efectivo y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq SAC; distrito Arequipa periodo 2021.

### Correlaciones

Tabla 11: Medidas simétricas hipótesis 02

Medidas simétricas		Valor	Error estándar asintótico	T aproximada	Significación aproximada	Significación exacta
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,620	,178	4,182	,000c	,002
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	,574	,179	3,710	,001c	,002
N de casos válidos		30				

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

**Análisis:**

Observamos en este cuadro que existe correlación moderada entre las dimensiones de estudio (influencia de la proyección de efectivo y la rentabilidad económica).

**4.4. Análisis de distribución de frecuencias (tablas y gráficos)**

**1. El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas.**

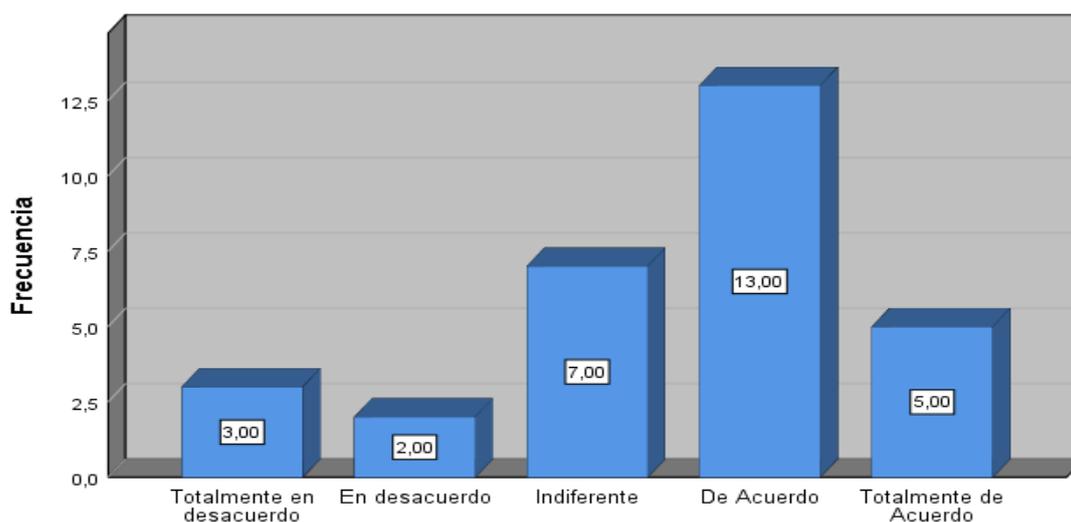
Tabla 12: El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	10,0	10,0	10,0
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	16,7
	Indiferente	7	23,3	23,3	40,0
	De Acuerdo	13	43,3	43,3	83,3
	Totalmente de Acuerdo	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Gráfico 1

*El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas.*



**El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas.**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis

Observamos en esta tabla 13 con su respectivo gráfico 1 donde nos muestra que el 16,7% de los encuestados está Totalmente de acuerdo que el efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas. Por otro

lado, el 43,3% respondió de acuerdo, 23,3% respondió indiferente, el 6,7% respondió en desacuerdo y 10,0% respondió Totalmente en desacuerdo.

### **Comentario**

Nos dimos cuenta, que la mayoría de encuestados estuvieron de acuerdo que sus obligaciones inmediatas de la empresa son canceladas con el efectivo de caja que genera cada entidad empresarial, del mismo modo recomendamos que para un mejor control de sus obligaciones financieras el pago se realice a través de caja y bancos con su respectiva bancarización.

## **2. El análisis de Flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas**

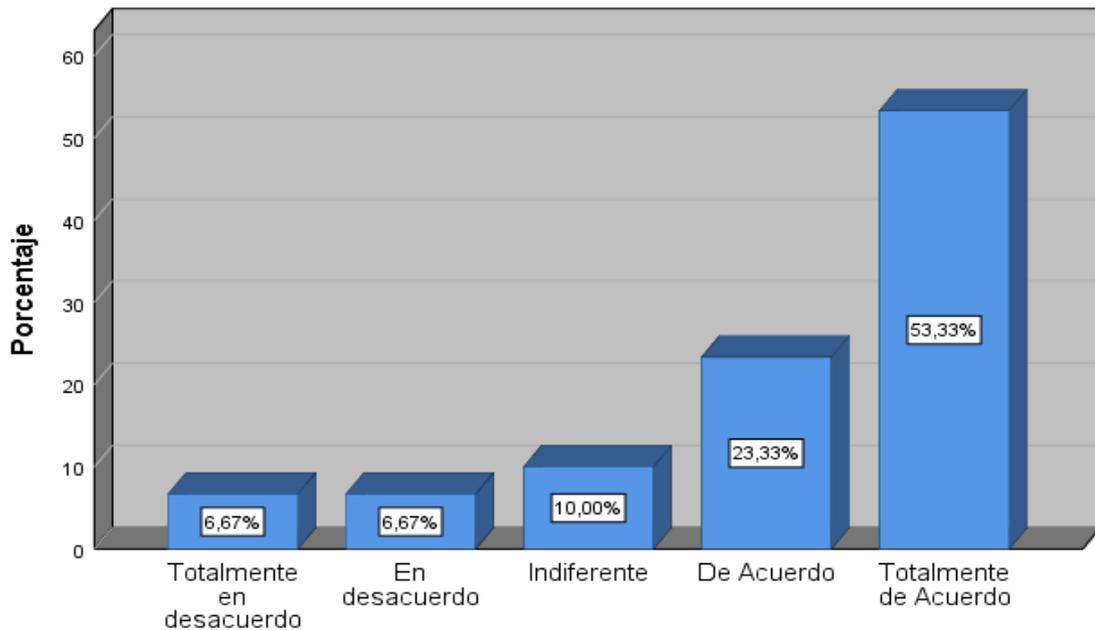
Tabla 13: El análisis de Flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,7	6,7	6,7
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	13,3
	Indiferente	3	10,0	10,0	23,3
	De Acuerdo	7	23,3	23,3	46,7
	Totalmente de Acuerdo	16	53,3	53,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Gráfico 2**

*El análisis de flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas*



**El análisis de Flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Análisis**

Se muestra en tabla 14 y gráfico 2 que el 53.3% de los encuestados está Totalmente de acuerdo que el análisis de Flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas. Seguidamente, el 23,3% respondió de acuerdo, 10% respondió indiferente, el 6,7% respondió en desacuerdo y 6,7% respondió Totalmente en desacuerdo.

### **Comentario**

Una planeación financiera nos permitiría analizar el flujo de efectivo, demostrándonos la manera como mejorar el efectivo en la empresa, podríamos brindar a nuestros clientes una forma más cómoda de poder realizar sus obligaciones de pago, de esta forma no tendríamos tantas cuentas por cobrar a nuestra empresa.

### **3. Un buen Planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa**

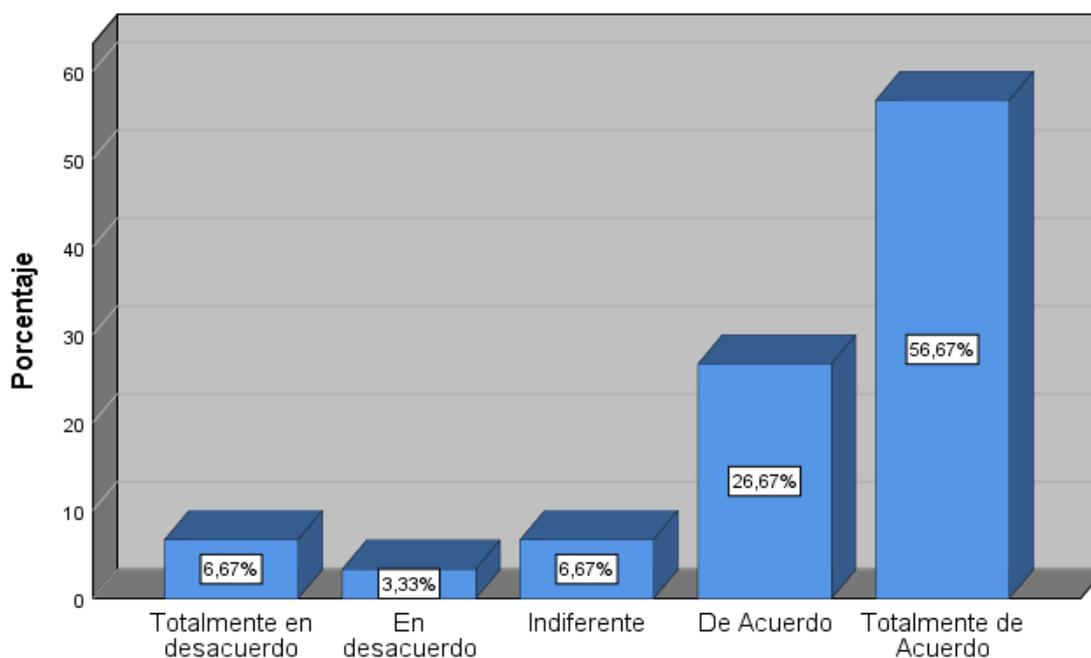
Tabla 14: Un buen Planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,7	6,7	6,7
	En desacuerdo	1	3,3	3,3	10,0
	Indiferente	2	6,7	6,7	16,7
	De Acuerdo	8	26,7	26,7	43,3
	Totalmente de Acuerdo	17	56,7	56,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Gráfico 3

*Un buen planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa.*



**Un buen Planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis

En la estadística tabla 15 y gráfico 3 nos muestra el 56.67% de los encuestados está Totalmente de acuerdo que un buen Planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa, posteriormente, el 26,67% respondió de acuerdo, 6,67% respondió indiferente, el 3,33% respondió en desacuerdo y 6,67% respondió Totalmente en desacuerdo

### **Comentario**

Del total de encuestados relaciona, un buen planeamiento, con la cantidad de activos que tiene la compañía, de tal modo que la empresa GRUPO MAQ SAC tiene una buena cantidad de activos, pero tiene déficit en su rentabilidad, se le recomienda replantear un planeamiento financiero considerando sus pasivos y activos de la empresa

#### **4. Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada**

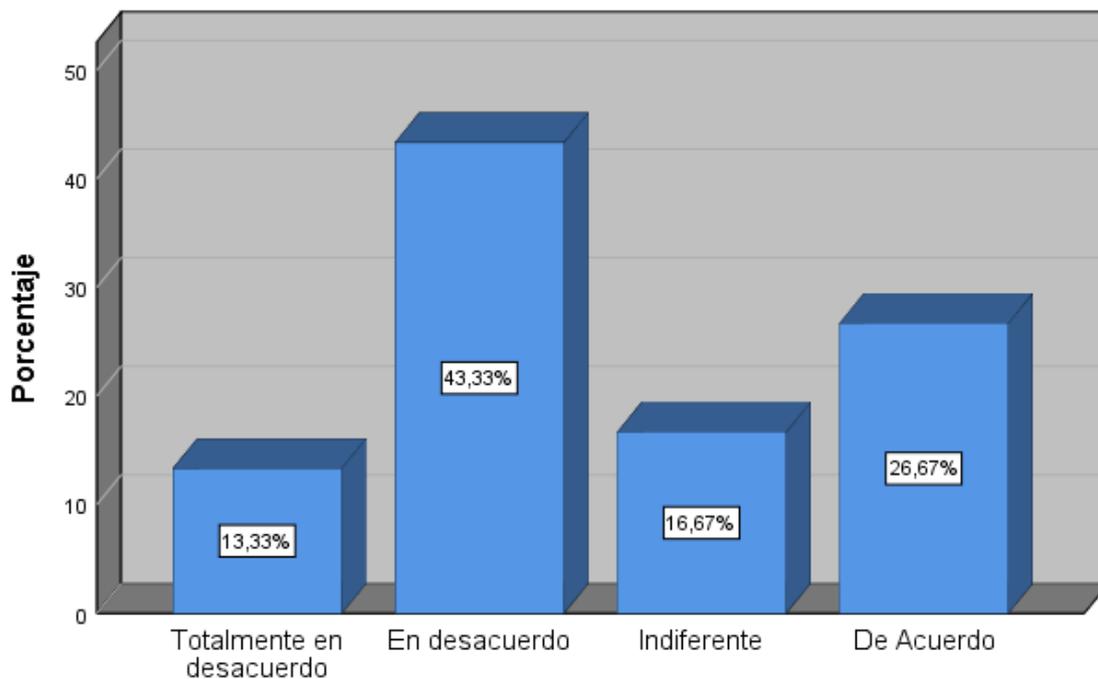
Tabla 15: Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	13,3	13,3	13,3
	En desacuerdo	13	43,3	43,3	56,7
	Indiferente	5	16,7	16,7	73,3
	De Acuerdo	8	26,7	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Gráfico 4**

*Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada.*



**Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Análisis**

El cuadro nos muestra en la tabla 16 y gráfico 4 que el 26.67% de los encuestados está de acuerdo que las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada, seguidamente, el 16,67% respondió de Indiferente, 43,33% respondió en desacuerdo y 13,33% respondió totalmente en desacuerdo.

### **Comentario**

La mayoría de encuestados piensan que en las empresas no hay un control del dinero que ingresa y sale, se recomienda analizar una manera de controlar los entradas y egresos de dinero para mejorar sus ingresos en la empresa.

**5. A mayor ingreso o entradas de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero**

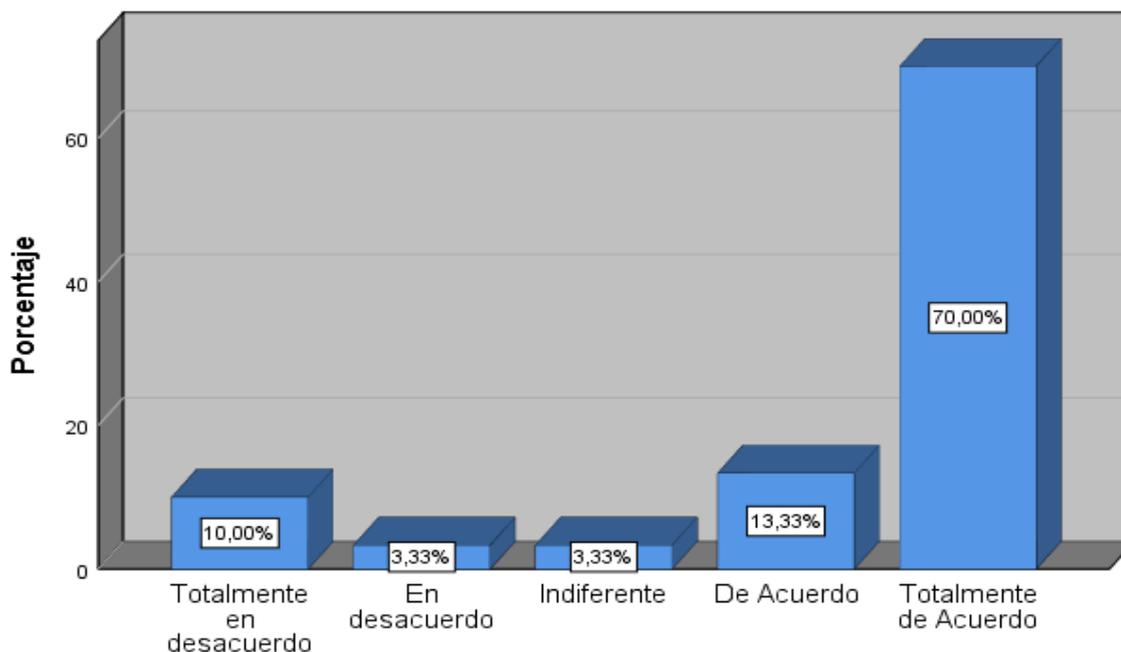
Tabla 16: A mayor ingreso o entradas de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	10,0	10,0	10,0
	En desacuerdo	1	3,3	3,3	13,3
	Indiferente	1	3,3	3,3	16,7
	De Acuerdo	4	13,3	13,3	30,0
	Totalmente de Acuerdo	21	70,0	70,0	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Gráfico 5

*A mayor ingreso o entrada de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero*



**A mayor ingreso o entradas de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis

La estadística nos muestra en la tabla 17 y gráfico 5 que el 70% de los encuestados están totalmente de acuerdo que a un mayor ingreso o entradas

de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero, seguidamente, el 13,3% respondió estar de acuerdo, el 3.3% responde Indiferente, 3,3% respondió en desacuerdo y 10% respondió totalmente en desacuerdo.

### **Comentario**

La mayoría de encuestados piensa que un buen planeamiento financiero influye con la rentabilidad por la cantidad de ingresos en efectivo que tenga la empresa, sugerimos a la empresa en estudio, mejorar el control de sus ingresos por parte sus clientes.

### **6. Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto buena para comenzar a analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa**

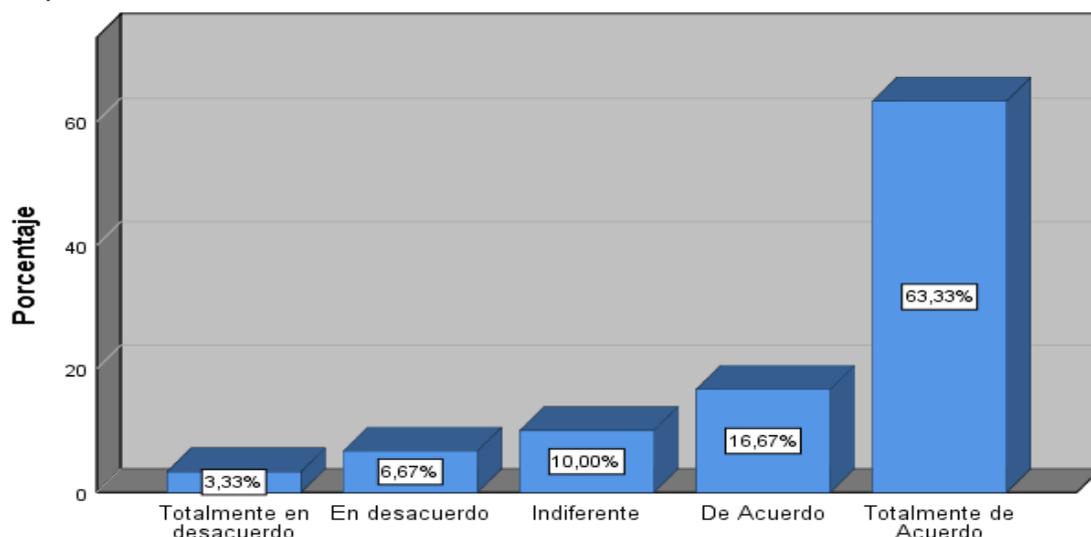
Tabla 17: Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto buena para comenzar a analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa

		Frecu encia	Porcentaj e	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Totalmente en desacuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	10,0
	Indiferente	3	10,0	10,0	20,0
	De Acuerdo	5	16,7	16,7	36,7
	Totalmente de Acuerdo	19	63,3	63,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

## Gráfico 6

*Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto buena para comenzar analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa.*



**Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto buena para comenzar a analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

## Análisis

El cuadro nos muestra en la tabla 18 y gráfico 6 que el 63,3% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, si el presupuesto que cada empresa tiene es alto, es buena para comenzar a analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa, seguidamente, el 16,7% respondió estar de acuerdo, el 10% responde Indiferente, 6,7% respondió en desacuerdo y 3,3% respondió totalmente en desacuerdo.

## Comentario

Opinan la mayoría de encuestados que cuando la empresa tiene un presupuesto alto y rentable, permitirá tener un buen planeamiento financiero y de esta manera, al empresario permitirá tomar mejores decisiones que le permita surgir empresarialmente.

**7. Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros porque nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa.**

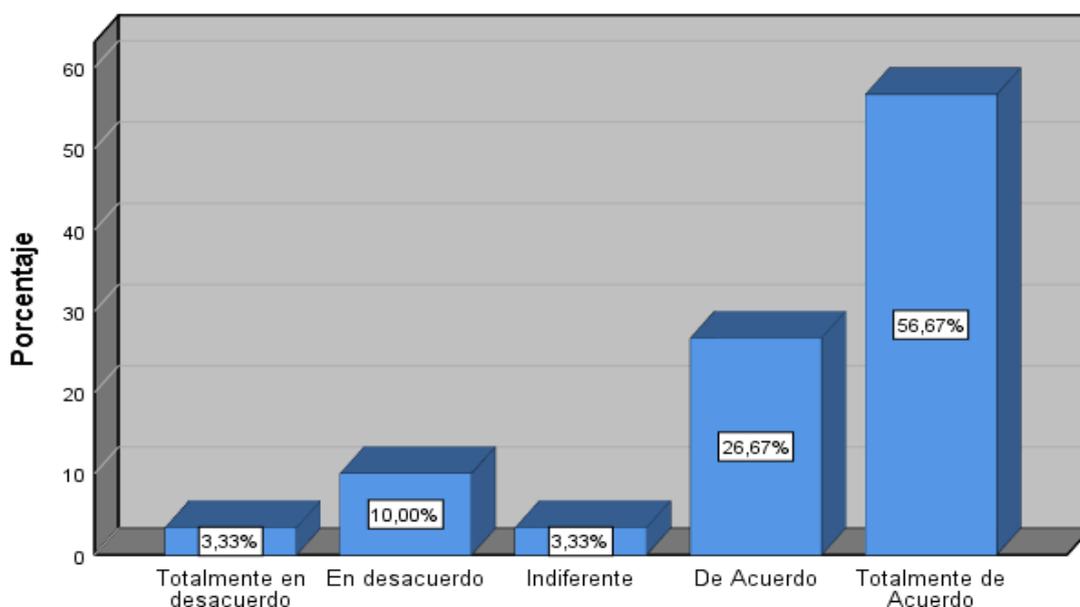
Tabla 18: Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros porque nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	En desacuerdo	3	10,0	10,0	13,3
	Indiferente	1	3,3	3,3	16,7
	De Acuerdo	8	26,7	26,7	43,3
	Totalmente de Acuerdo	17	56,7	56,7	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Gráfico 7

*Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros por que nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa.*



**Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros porque nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa.**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis

El cuadro nos muestra en la tabla 19 y gráfico 7 que el 56,7% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, es necesario realizar la elaboración de los estados financieros porque nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa, seguidamente, el 16,7% respondió estar de acuerdo, el 10% responde Indiferente, 6,7% respondió en desacuerdo y 3,3% respondió totalmente en desacuerdo.

### Comentario

La mayoría opina la importancia de generar estados financieros por ellos se pueden conocer las variaciones y evoluciones que sufre una empresa durante un periodo específico, la empresa Grupo Maq SAC, se le sugiere realizar un análisis comparativo de sus estados financieros realizados cada periodo

### 8. El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa está siendo rentable o no.

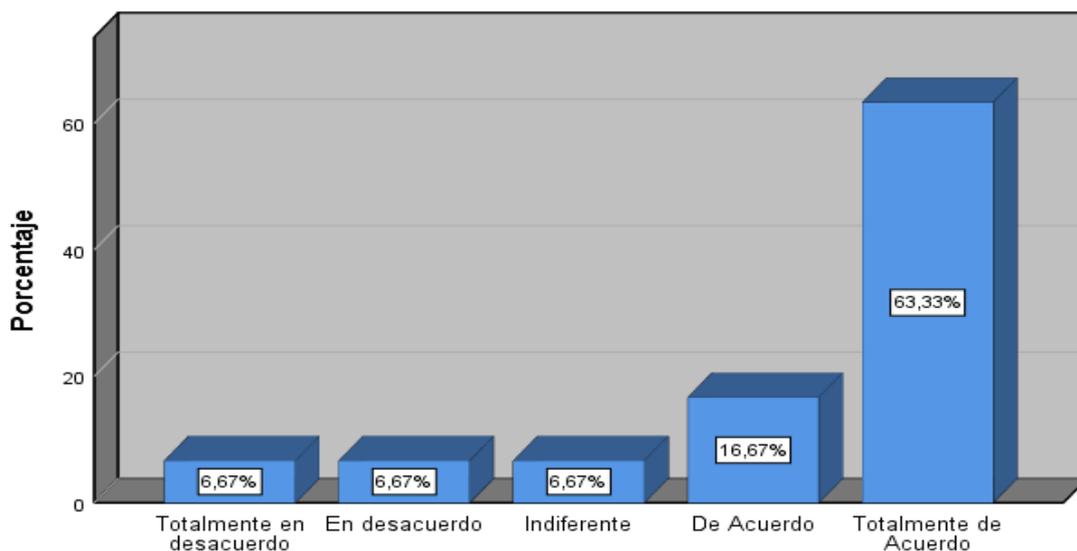
Tabla 19: El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa está siendo rentable o no.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,7	6,7	6,7
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	13,3
	Indiferente	2	6,7	6,7	20,0
	De Acuerdo	5	16,7	16,7	36,7
	Totalmente de Acuerdo	19	63,3	63,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Gráfico 8

*El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa está siendo rentable o no.*



**El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa esta siendo rentabl...**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Análisis**

Siendo la estadística en la tabla 20 y gráfico 8 nos muestra que el 63,3% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, el rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa está siendo rentable o no, seguidamente, el 16,7% respondió estar de acuerdo, el 6,7% responde Indiferente, 6,7% respondió en desacuerdo y 6,7% respondió totalmente en desacuerdo.

### **Comentario**

Los encuestados están mayormente de acuerdo que el análisis comparativo de los estados financieros es la mejor opción para conocer si la empresa es rentable o no, el área contable deberá reportar un análisis contable en determinados periodos y de esta manera permitirá al área administrativa tomar decisiones acertadas para el beneficio de la empresa.

**9. Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de las empresas.**

Tabla 20: Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de las empresas.

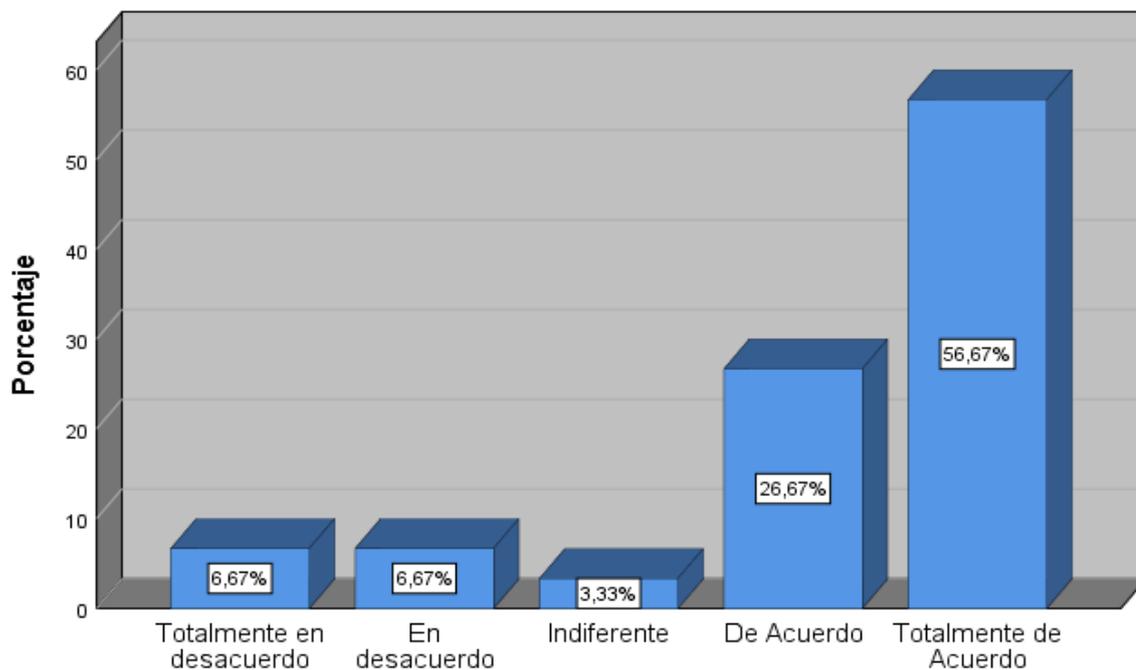
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,7	6,7	6,7
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	13,3
	Indiferente	1	3,3	3,3	16,7
	De Acuerdo	8	26,7	26,7	43,3
	Totalmente de Acuerdo	17	56,7	56,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Ac  
V6

### Gráfico 9

Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de la empresa.



**Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de las empresas**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis

Observamos en la tabla 21 y gráfico 9 nos muestra que el 56,7% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, las utilidades que las empresas

poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de las empresas, seguidamente, el 26,7% respondió estar de acuerdo, el 3,3% responde Indiferente, 6,7% respondió en desacuerdo y 6,7% respondió totalmente en desacuerdo.

### **Comentario**

La mayoría de encuestados están de acuerdo con que las utilidades de las empresas nos permiten medir la rentabilidad, si una empresa es rentable continuará muchos años en el mercado

**10. La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financiero.**

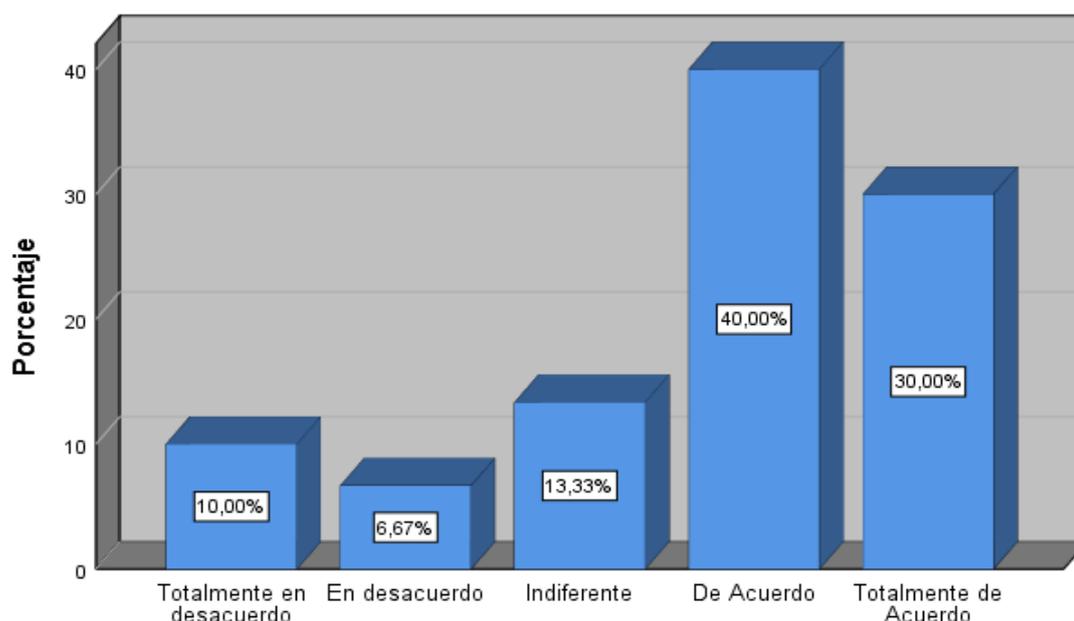
Tabla 21: La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financiero.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	10,0	10,0	10,0
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	16,7
	Indiferente	4	13,3	13,3	30,0
	De Acuerdo	12	40,0	40,0	70,0
	Totalmente de Acuerdo	9	30,0	30,0	100,0
<b>Total</b>		<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Gráfico 10**

*La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financieros.*



**La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financiero**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Análisis**

La estadística en la tabla 22 y gráfico 10 nos muestra que el 30% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financiero, posteriormente, el 40% respondió estar de acuerdo, el 13,3% responde Indiferente, 6,7% respondió en desacuerdo y 10% respondió totalmente en desacuerdo

### **Comentario**

Los encuestados opinan que fijar decisiones es fundamental para que las empresas, tomen acertadas decisiones y permitan crecer a estas, es por este motivo que a la empresa GRUPO MAQ. SAC, se les debe dar todas las estrategias para que puedan tomar mejores decisiones, y ser una empresa líder en el mercado.

**11. Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa.**

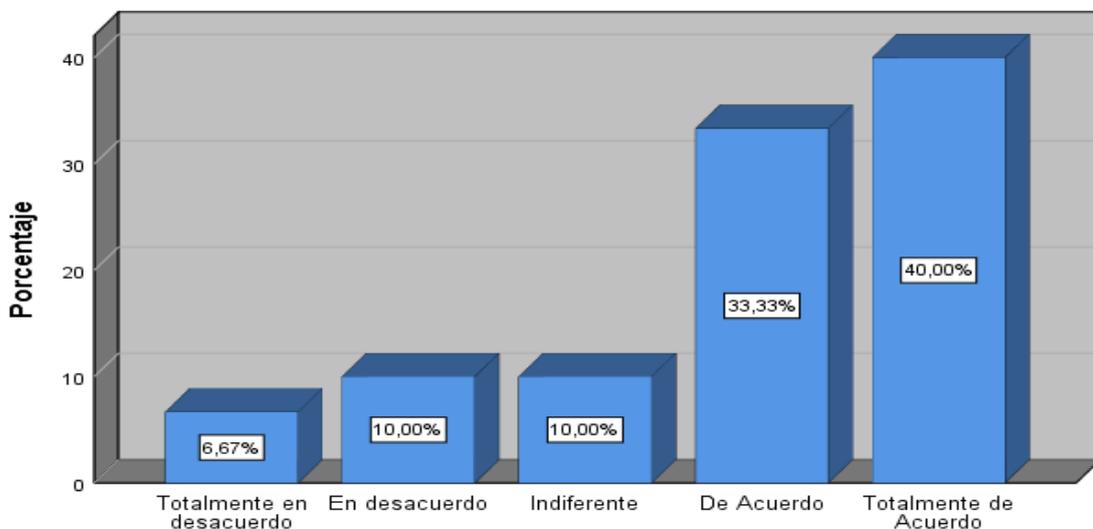
Tabla 22: Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,7	6,7	6,7
	En desacuerdo	3	10,0	10,0	16,7
	Indiferente	3	10,0	10,0	26,7
	De Acuerdo	10	33,3	33,3	60,0
	Totalmente de Acuerdo	12	40,0	40,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Gráfico 11

*Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa.*



**Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

## Análisis

La estadística en la tabla 23 y gráfico 11 nos muestra que el 40% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa, posteriormente, el 33,3% respondió estar de acuerdo, el 10% responde Indiferente, 10% respondió en desacuerdo y 6,7% respondió totalmente en desacuerdo

## Comentario

Se le recomienda a la empresa en estudio calcular la Rentabilidad Financiera y mostraría el beneficio neto de la empresa obtenido y la capacidad que le da para poder tener fondos, facilitaría la toma de decisiones sobre la viabilidad y necesidad de una determinada inversión dentro de los procesos de negocio.

## 12. Es importante conocer las tasas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas.

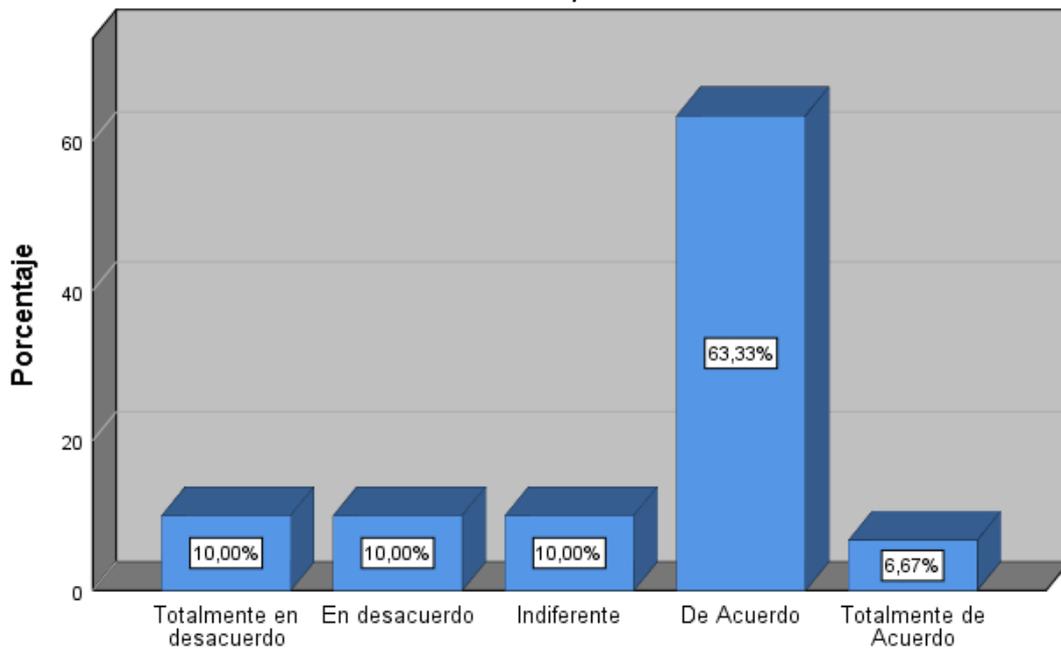
Tabla 23: Es importante conocer las tasas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	10,0	10,0	10,0
	En desacuerdo	3	10,0	10,0	20,0
	Indiferente	3	10,0	10,0	30,0
	De Acuerdo	19	63,3	63,3	93,3
	Totalmente de Acuerdo	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

## Gráfico 12

*Es importante conocer las tareas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas.*



**Es importante conocer las tasas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas.**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

## Análisis

La estadística en la tabla 24 y gráfico 12 nos muestra que el 6,7% de los entrevistados consideran que están totalmente de acuerdo por lo tanto es indispensable, conocer las tasas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas, seguidamente, el 63,3% respondió estar de acuerdo, el 10% responde Indiferente, 10% respondió en desacuerdo y 10% respondió totalmente en desacuerdo.

## Comentario

Los encuestados se encuentran de acuerdo en conocer las tasas de crecimiento sostenible, de esta manera la empresa se conserva sin necesidad de endeudamiento y más bien se evalúa nuevas entradas de dinero ósea aportes de capital de los socios, quiere decir se autofinanciación.

Por ello se recomienda la tasa de crecimiento sostenible donde lo ideal es utilizar la autofinanciación y no el sobre endeudamiento.

**13. La rentabilidad financiera se expresa como porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios.**

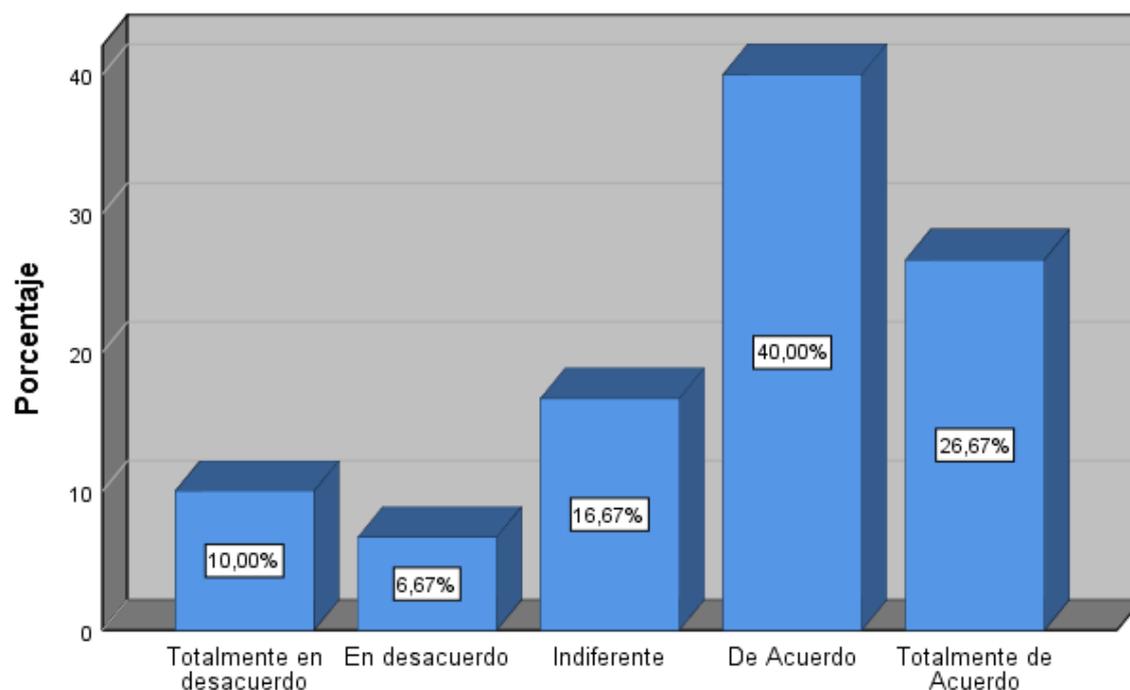
Tabla 24: La rentabilidad financiera se expresa como porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	10,0	10,0	10,0
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	16,7
	Indiferente	5	16,7	16,7	33,3
	De Acuerdo	12	40,0	40,0	73,3
	Totalmente de Acuerdo	8	26,7	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

**Gráfico 13**

*La rentabilidad financiera se expresa con porcentaje y se calcula diviendo el beneficio neto entre los fondos propios.*



**La rentabilidad financiera se expresa como porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios.**

### Análisis

En la tabla 25 y gráfico 13 nos muestra que el 26,7% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, la rentabilidad financiera se expresa como porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios, seguidamente, el 40% respondió estar de acuerdo, el 16,7% responde Indiferente, 6,7% respondió en desacuerdo y 10% respondió totalmente en desacuerdo

### Comentario

Los fondos propios es parte del cálculo del ROE si la empresa en estudio consigue aumentar su ROE año tras año se podría decir que la empresa es cada vez más rentable, lo cual será un dato positivo y valorado por los inversores.

## 14. Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa

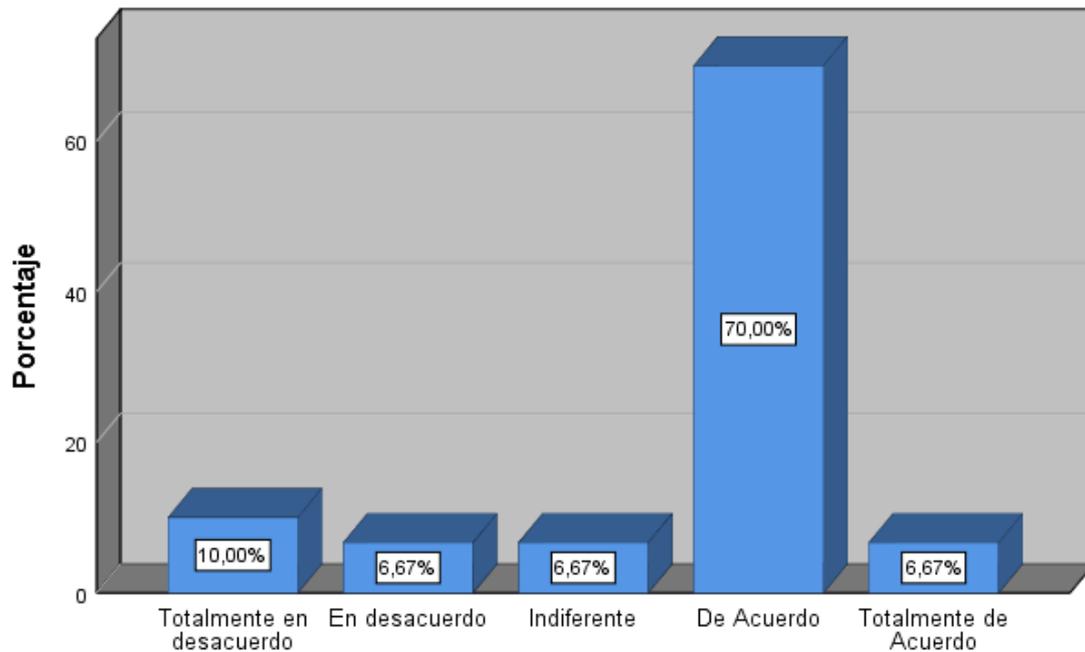
Tabla 25: Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	10,0	10,0	10,0
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	16,7
	Indiferente	2	6,7	6,7	23,3
	De Acuerdo	21	70,0	70,0	93,3
	Totalmente de Acuerdo	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Gráfico 14

*Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa.*



**Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

**Análisis**

Posteriormente vemos en la tabla 26 y gráfico 14 nos muestra que el 6,7% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa, posteriormente el 70% responde de acuerdo, el 6,7% responde Indiferente, 6,7% respondió en desacuerdo y 10% respondió totalmente en desacuerdo

**Comentario**

Nos damos cuenta que la mayoría de encuestados está de acuerdo que los recursos propios de la empresa GRUPO MAQ. SAC, son los capitales de los socios que suscriben el capital de la empresa

**15. La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa**

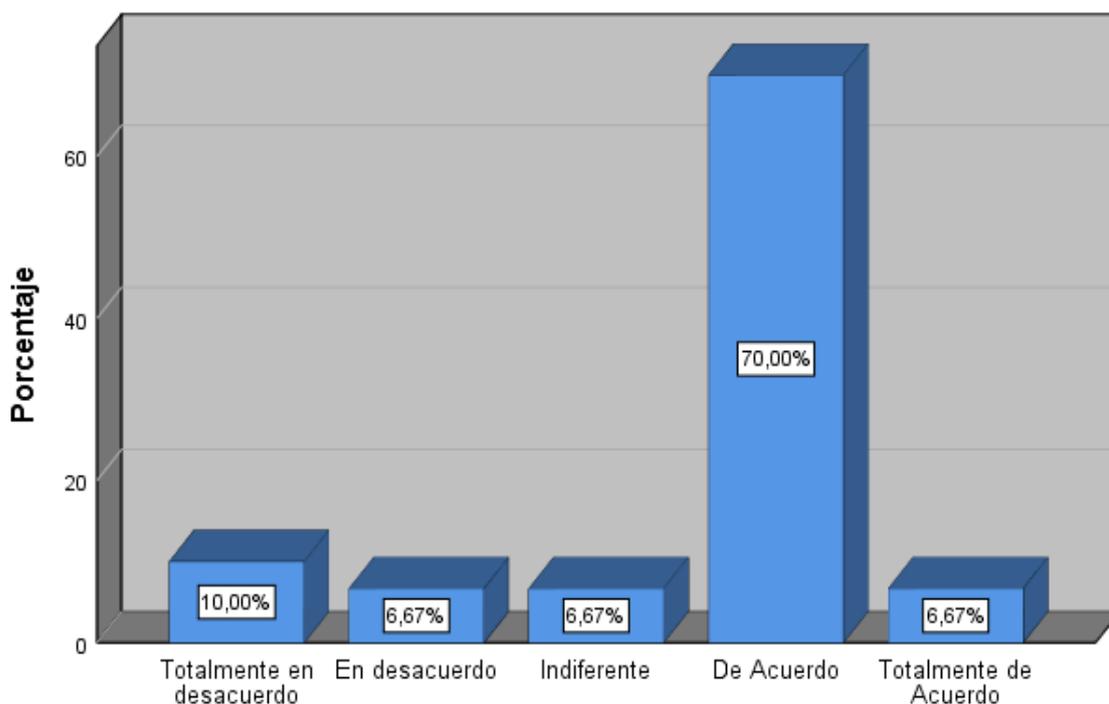
Tabla 26: La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	10,0	10,0	10,0
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	16,7
	Indiferente	2	6,7	6,7	23,3
	De Acuerdo	21	70,0	70,0	93,3
	Totalmente de Acuerdo	2	6,7	6,7	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Gráfico 15

*La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa.*



**La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis

En la tabla 27 y gráfico 15 nos muestra que el 6,7% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, la utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa, seguidamente el 70% responde de acuerdo, el 6,7% responde Indiferente, 6,7% respondió en desacuerdo y 10% respondió totalmente en desacuerdo

### **Comentario**

Los encuestados opinan estar de acuerdo que la utilidad es siempre el adecuado y así lograr su objetivo principal la empresa, hay que rescatar que si la utilidad fuese positiva y alta, en la empresa en estudio la rentabilidad sería buena, se lograría a través de una buena planificación financiera

### **16. A través de una planeación financiera logrando una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo), pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos**

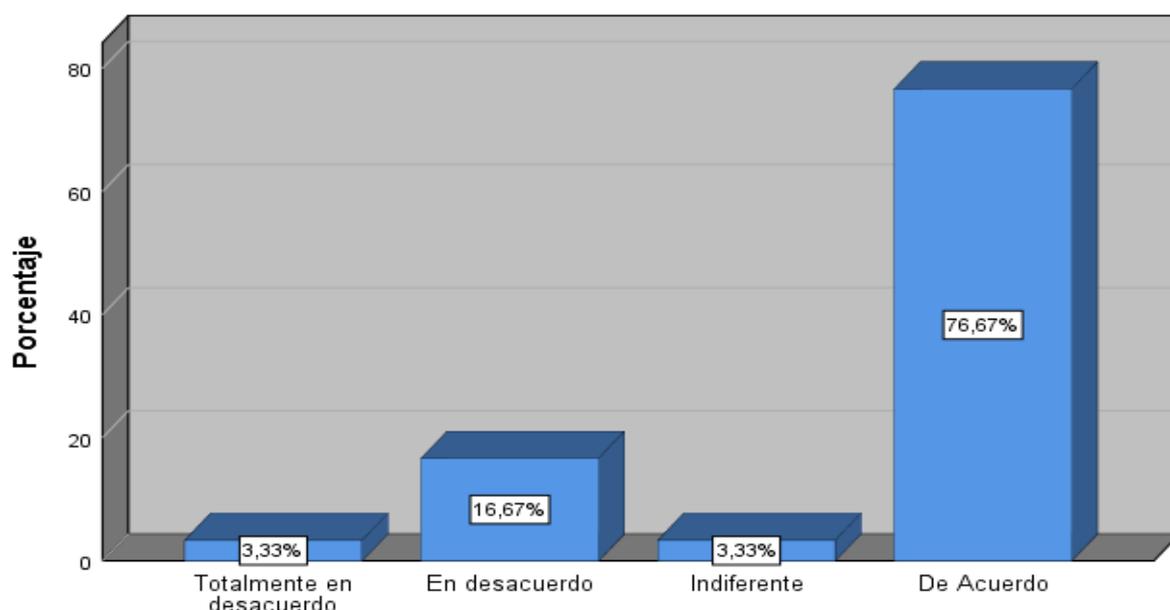
Tabla 27: A través de una planeación financiera logrando una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo), pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	En desacuerdo	5	16,7	16,7	20,0
	Indiferente	1	3,3	3,3	23,3
	De Acuerdo	23	76,7	76,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Gráfico 16**

*A través de una planeación financiera lograda una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo? pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos.*



**A través de una planeación financiera logrando una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo), pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Análisis**

Como observamos en la tabla 28 y gráfico 16 se evidencia que el 76,7% de los encuestados están de acuerdo que, a través de una planeación financiera logrando una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo), pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos, seguidamente el 3,3% responde Indiferente, 16,7% respondió en desacuerdo y 3,3% respondió totalmente en desacuerdo

### **Comentario**

El cálculo de rotación de activos ROA, es un ratio que deberá superar el 5%, para que la empresa sea rentable, opinando los encuestados que los estados financieros nos permitirán hallar el ROA ya que, nos refleja la capacidad para generar beneficios con sus recursos o activos totales

**17. Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad**

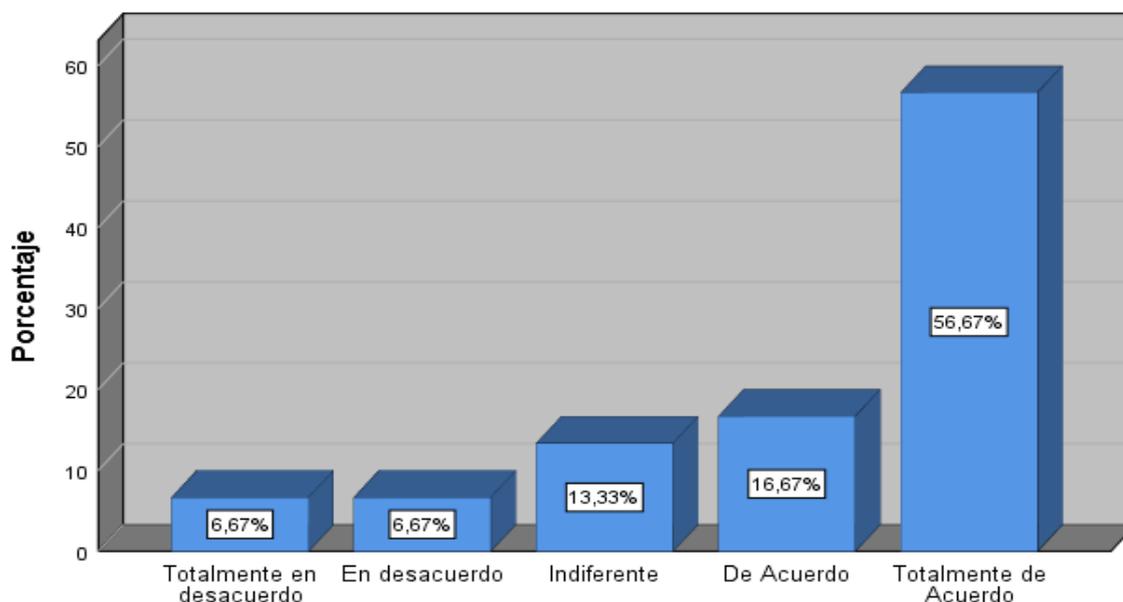
Tabla 28: Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,7	6,7	6,7
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	13,3
	Indiferente	4	13,3	13,3	26,7
	De Acuerdo	5	16,7	16,7	43,3
	Totalmente de Acuerdo	17	56,7	56,7	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Gráfico 17

*Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad*



**Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis

Estadística la tabla 29 adjunto a su gráfico 17 se evidencia que el 56,7% de las personas entrevistadas consideran que están totalmente de acuerdo por lo tanto es indispensable el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en

estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad, seguidamente el 16,7% responde de acuerdo, posteriormente 13,3% Indiferente, 6,7% respondió en desacuerdo y 6,7% respondió totalmente en desacuerdo.

### **Comentario**

Tomando en consideración el porcentaje que representa al Ebitda tributario nos damos cuenta en el estudio que nos indica que están totalmente de acuerdo en hallar este indicador financiero.

### **18. La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero**

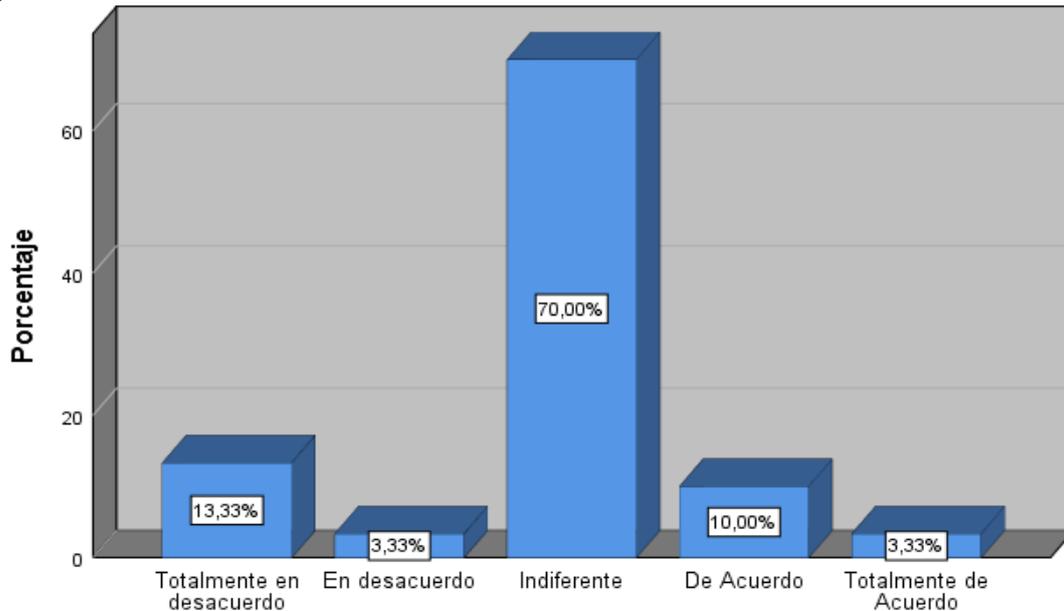
Tabla 29: La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	13,3	13,3	13,3
	En desacuerdo	1	3,3	3,3	16,7
	Indiferente	21	70,0	70,0	86,7
	De Acuerdo	3	10,0	10,0	96,7
	Totalmente de Acuerdo	1	3,3	3,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

## Gráfico 18

*La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero.*



**La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

## Análisis

Nos muestra en la tabla 30 y gráfico 18 que el 3,3% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, la información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero, seguidamente el 10% responde de acuerdo, posteriormente 70% Indiferente, 3,3% respondió en desacuerdo y 13,3% respondió totalmente en desacuerdo.

## Comentario

La información financiera debe ser proporcionada por el área contable de manera oportuna a las áreas competentes de esta manera permitirá un trabajo articulado y así analizar mejor los resultados.

**19. Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad**

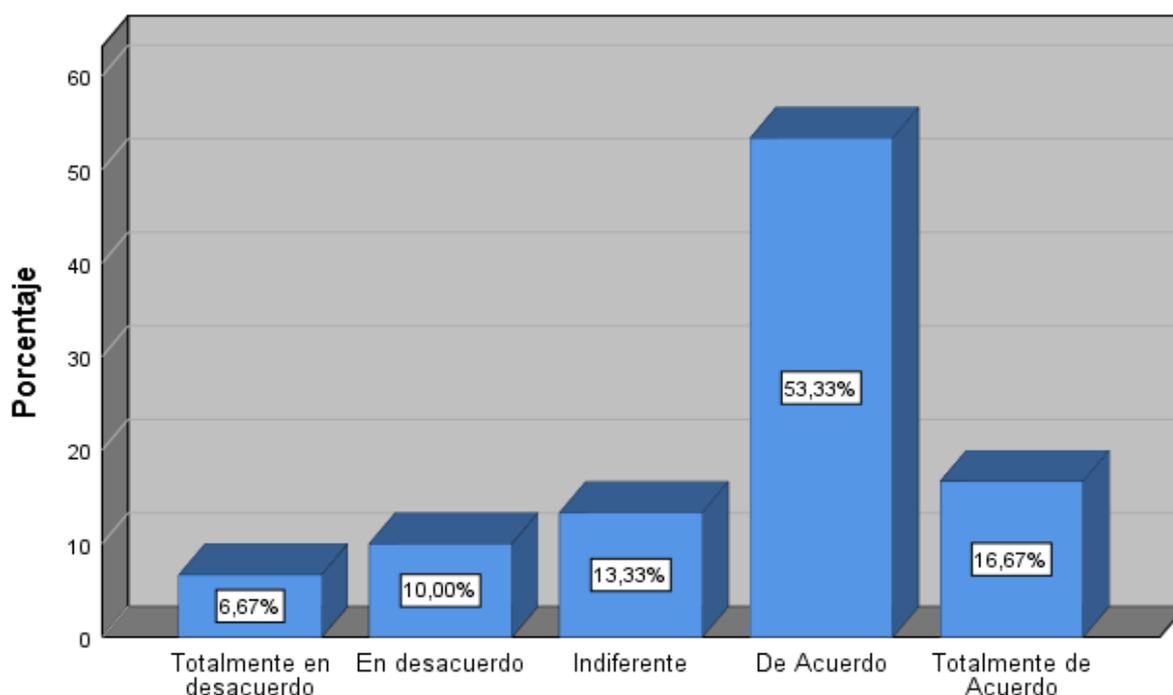
Tabla 30: Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,7	6,7	6,7
	En desacuerdo	3	10,0	10,0	16,7
	Indiferente	4	13,3	13,3	30,0
	De Acuerdo	16	53,3	53,3	83,3
	Totalmente de Acuerdo	5	16,7	16,7	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Gráfico 19

*Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad.*



### **Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis

Seguidamente en la tabla 31 y gráfico 19 se muestra que el 16,7% de las personas entrevistadas consideran que están totalmente de acuerdo por lo tanto

es indispensable las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad, posteriormente 53,3% de acuerdo, 13,3% respondió es indiferente, y 10% respondió en desacuerdo y el 6,7% totalmente en desacuerdo.

### **Comentario**

Los encuestados en el estudio están de acuerdo el planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa son importante para generar una buena rentabilidad.

## **20. Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa**

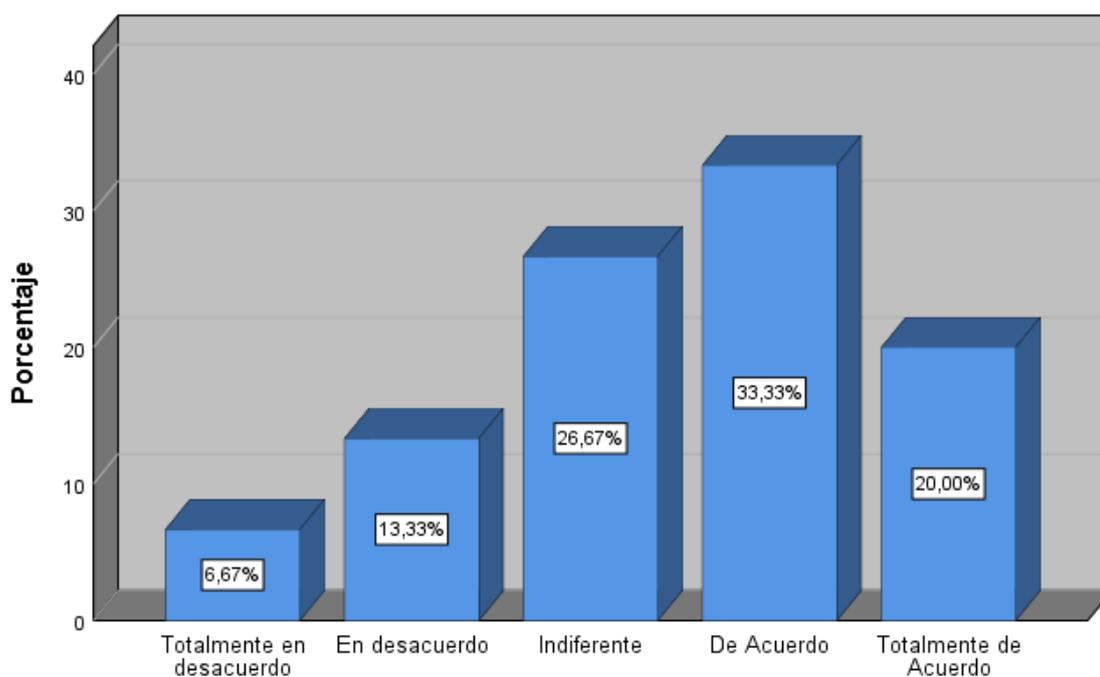
Tabla 31: Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,7	6,7	6,7
	En desacuerdo	4	13,3	13,3	20,0
	Indiferente	8	26,7	26,7	46,7
	De Acuerdo	10	33,3	33,3	80,0
	Totalmente de Acuerdo	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Gráfico 20**

*Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa.*



**Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa**

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Análisis**

Estadísticamente nos damos cuenta que la tabla 32 con su respectivo gráfico 20 que solamente el 20% de los encuestados están totalmente de acuerdo que, para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa, posteriormente 33,3% está de acuerdo, 26,7% respondió es indiferente, y 13,3% respondió en desacuerdo y el 6,7% totalmente en desacuerdo.

### **Comentario**

El análisis financiero nos permite tomar mejores decisiones para el bienestar de la empresa en estudio, y de esta manera lograr una rentabilidad aceptable es lo que la mayoría de encuestados están de acuerdo.

## V. DISCUSIÓN

Una vez obtenido los resultados de las estadísticas, se desarrolló una discusión que se refiere en el objetivo general que fue: Determinar cuál es el grado de influencia del análisis del planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021 , procesando los datos en el software SPSS vs 25, contando cada variable con 10 ítems, posteriormente de haber realizado la encuesta, se analizó los datos al software en mención, utilizando la herramienta de prueba de validez de Alfa de Cronbach , y obtuvimos una confiabilidad de 0,953 y 0,968 para las variables planificación financiera y rentabilidad, respectivamente. Demostrando un alto valor, que, según García, F. (2021) explica que el coeficiente Alfa de Cronbach oscila entre el 0 y el 1, cuanto más próximo esté a 1, más consistentes serán los ítems.

Después de los estudios realizados en la investigación se obtuvo como resultados de la hipótesis general, existe influencia significativa en el planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa GRUPO MAQ SAC distrito Arequipa en el año 2021, se manejó el coeficiente de correlación de Spearman dando como resultado de  $Rho=0.434$ , entre las variables: planeamiento financiero y rentabilidad que indica una correlación positiva moderada; donde el nivel de significancia es menor a 0.05 ( $Sig.= 0,000 < 0.05$ ), por ende, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

Las obligaciones inmediatas de la empresa son canceladas con el efectivo de caja que genera cada entidad empresarial, del mismo modo para un mejor control de sus obligaciones financieras el pago se realiza a través de caja y bancos con su respectiva bancarización, lo fundamentamos con los trabajos previos de; Ferrer y García (2020) La información acerca del Flujo de efectivo de una entidad jurídica es valiosa, mide la capacidad para generar efectivo, así como las fechas en que se produjeron y el grado de confianza de su aparición.

Seguidamente, una planeación financiera nos permitiría analizar el flujo de efectivo, demostrándonos la manera como mejorar el efectivo en la empresa, corroborándolo con los conceptos previos; Apaza (2020), la planificación financiera sirve para alcanzar los objetivos económicos en una trama empresarial.

Del mismo modo se genera un buen planeamiento, con la cantidad de activos que tiene la compañía, en cuanto a la empresa GRUPO MAQ SAC tiene una buena cantidad de activos, pero tiene déficit en su rentabilidad, se le recomienda replantear un planeamiento financiero considerando sus pasivos y activos de la empresa tomando en consideración trabajos previos de:

Barrantes E, (2020). Los inversionistas, proveedores, clientes, etc. de fondos invierten en empresas que poseen una planificación financiera porque se sienten seguros de recuperar lo invertido esto ayuda para los programas de crecimiento de la empresa pues permite la expansión y supervivencia a largo plazo.

Posteriormente la conformidad de la hipótesis específica 01, Existe influencia significativa en el análisis de flujo de efectivo y rentabilidad de la empresa GRUPO MAQ SAC distrito Arequipa periodo 2021, utilizándose el coeficiente de correlación de Spearman y dio un resultado de  $Rho=0.590$ , entre las dimensiones de estudio análisis de flujo de efectivo y rentabilidad financiera, existiendo una correlación moderada. Donde el nivel de significancia es menor a 0.05, por consiguiente, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

Seguidamente la mayoría de encuestados piensan que en las empresas no hay un control de los ingresos y egresos salidas de dinero, se recomienda analizar el control de estas entradas y salidas de efectivo con ello se mejoraría en control del flujo de dinero en la empresa. Siguiendo conceptos de Apaza (2020), tanto como administradores, contadores en su función de alta

dirección formulan estrategias financieras y planes adecuados que ayudan a la empresa a organizar proyectar antes de ejecutar o vender.

La empresa tiene un presupuesto alto y rentable, permitirá tener un buen planeamiento financiero y de esta manera, al empresario permitirá tomar mejores decisiones que le permita surgir empresarialmente como nos indican los autores Apaza y Barrantes (2020), Sin un presupuesto, una empresa no tiene dirección, con una política presupuestaria en la mano, la empresa siempre estará al tanto del efectivo disponible y se ahorrará de endeudarse.

Seguidamente, en los estados financieros se pueden conocer la variación y avances que se da en una empresa durante un periodo de tiempo, determinando su rentabilidad. Fundamentándolo con opiniones de: Apaza y Barrantes (2020), La rentabilidad posee la capacidad en la empresa para generar utilidad, mediante el análisis de sus estados financieros.

Del mismo modo el fijar decisiones acertadas es crucial pues permitan crecer a estas, tomando en consideración estudios previos de, Apaza (2020), la planificación financiera sirve para alcanzar los objetivos económicos en una trama empresarial, tanto como administradores, contadores en su función de alta dirección formulan estrategias financieras y planes adecuados que ayudan a la empresa a organizar proyectar antes de ejecutar o vender.

Seguidamente la aprobación de la hipótesis específica 02, Existe influencia significativa en la proyección de efectivo y la rentabilidad de la empresa GRUPO MAQ SAC. Distrito Arequipa periodo 2021, utilizándose el coeficiente de correlación de Spearman dando un resultado de  $Rho=0.574$ , entre las dimensiones de estudio influencia de la proyección de efectivo y la rentabilidad económica, donde existió una correlación moderada, siendo el nivel de significancia menor a 0.05, por afirmar que, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

Del mismo modo el cálculo de la Rentabilidad Financiera mostraría el beneficio neto de la empresa obtenida y la capacidad que le da para poder

tener fondos, facilitaría la toma de decisiones sobre la viabilidad y necesidad de una determinada inversión dentro de los procesos de negocio. Tomando en consideración las investigaciones previas como es de; Apaza y Barrantes (2020) Retorno del patrimonio El ROE es ratio de rentabilidad, donde los fondos propios son lo mismo que los activos de la empresa menos su deuda.

Los fondos propios es parte del cálculo del ROE si la empresa en estudio consigue aumentar su ROE año tras año se podría decir que la empresa es cada vez más rentable, lo cual será un dato positivo y valorado por los inversores. Apaza y Barrantes (2020) Retorno del patrimonio El ROE es ratio de rentabilidad que figura como utilidad neta dividido por el promedio de lo patrimonio y que mide la cantidad de utilidad neta que se generan por cada sol de inversión en acciones.

Seguidamente el cálculo de rotación de activos ROA, es un ratio que deberá superar el 5%, para que la empresa sea rentable, opinando los encuestados que los estados financieros nos permitirá hallar el ROA ya que, nos refleja la capacidad para generar beneficios con sus recursos o activos totales fundamentado con trabajos anteriores de: Apaza y Barrantes (2020) Retorno de los activos (ROA) es ratio de rentabilidad que se determina de la división de los beneficios netos del ejercicio y el aporte de los accionistas esta sirve para medir la cantidad de utilidad neta que se genera por cada sol invertido en activos.

Finalmente, la información financiera debe ser proporcionada por el área contable de manera oportuna a las áreas competentes de esta manera permitirá un trabajo articulado para la mejor toma de decisiones, corroborando con conceptos previos de Apaza (2020), en una trama empresarial, tanto administradores como contadores formulan estrategias financieras y planes adecuados que ayudan a la empresa a organizarse.

## VI. CONCLUSIONES

Al desarrollar la presente investigación, se pretendió ampliar el enfoque y conocimientos sobre la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad, a continuación, se plantea las conclusiones siguientes.

Con respecto al objetivo general y en contestación de la hipótesis general, se concluye la existencia de un nivel de correlación moderada ( $r = 0.434$ ) estableciendo que el análisis del planeamiento financiero influye en la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. del distrito de Arequipa - 2020. Concluyendo el análisis a través de nuestras encuestas, teniendo un planeamiento financiero la rentabilidad subiría significativamente, proyectándonos a determinados periodos de ejecución.

En relación al objetivo específico 1 y respondiendo la hipótesis específica 1, se llega a la conclusión que existe un nivel de correlación moderada ( $r = 0.590$ ) considerada como una correlación positiva para determinar la influencia que existe entre el análisis de flujo de efectivo con respecto a la rentabilidad financiera de la empresa Grupo Maq S.A.C; distrito Arequipa periodo 2021. Considerando el activo circulante podemos concluir que el flujo de efectivo tiene que generar rentabilidad en la empresa, incluyéndolos a nuestros clientes deudores es parte de nuestro efectivo en la empresa, debiendo buscar la manera más viable para que nuestros clientes cumplan con su pronto pago, estipulando tiempos determinados.

Finalizando con el objetivo específico 2 y en contestación de la hipótesis específica 2, se determina un nivel de correlación moderada ( $r = 0.574$ ) concluyendo que es una correlación positiva para poder determinar el grado de influencia que existe entre la proyección de efectivo con la rentabilidad económica de la empresa Grupo Maq S.A.C; distrito Arequipa periodo 2021. Tomando en consideración nuestras encuestas podemos aportar que teniendo una planificación financiera nuestros gastos e ingresos proyectados, nos mostraría una visión más amplia para poder tomar mejores decisiones empresariales y de esta manera generar mayor rentabilidad a la empresa.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Se recomienda al gerente administrativo en estudio GRUPO MAQ. SAC, que consideren realizar un planeamiento financiero que le permitirá tener una mejor rentabilidad económica y por ende el crecimiento de la empresa.

La empresa en el estudio tiene demasiadas cuentas por cobrar, se recomienda a gerencia establecer formas de cobranza y de esta manera sus clientes paguen oportunamente por el servicio brindado con ello se podría aumentar la liquidez, con el propósito también de que la empresa pueda hacer los pagos oportunos a sus proveedores y/o colaboradores.

De la misma manera se le recomienda hacer un cronograma de pagos para que cumplan con sus programaciones con las cuentas bancarias, para que no se genere más intereses de los aceptados inicialmente

En cuanto a sus proveedores, se sugiere al empleador, tener un control más riguroso, podría optarse por formar un departamento de cobranza y de esta manera disminuir sus cuentas por cobrar, de esta manera es una opción para que la empresa en estudio posea más liquidez financiera

Se le recomienda incrementar un departamento de mantenimiento vehicular en la cual tendría que contratar a un personal especializado para el mantenimiento de las unidades vehiculares y de esta manera se evitaría el costo de pagar a un tercero para el arreglo de sus vehículos con sobretasas, de esta manera aumentaría su liquidez y confianza hacia sus clientes.

El departamento de Administración debe buscar constantemente la incrementación de cartera de clientes y de esta manera aportaría a sectorizar a nuestros clientes, ya que va a permitir a más conocer a más detalle las necesidades de estos y así poder satisfacer sus expectativas y requerimientos.

Una recomendación importante es hacer un seguimiento riguroso de todos los egresos que tiene la entidad en cada proceso así ese efectivo sea ahorrado y bien invertido se convertirá en una unidad monetaria extra que se reflejara como ganancia. Para que se cumpla de manera eficaz este objetivo es

necesario y recomendable elaborar un estado de flujo de efectivo de forma mensual o en su defecto trimestral en el cual se podrán analizar en qué aspectos o áreas se genera más gasto en la compañía y en qué áreas se pueden realizar ajustes donde nos permitirá ser más eficaces para tomar decisiones.

## REFERENCIAS

- Díaz N, (2021) "Planificación financiera." Economipedia.com. recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/planificacion-financiera.html>
- Equipo editorial, Etecé. De: Argentina. Para: Concepto.de. Disponible en: <https://concepto.de/planeacion-financiera/>. Última edición: 5 de agosto de 2021. Fuente: <https://concepto.de/planeacion-financiera/#ixzz7SGjPtWdH>
- Gómez G. (2021). La planeación financiera. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/la-planificacion-financiera/>
- González J. (2022) "Planeación Financiera" [en línea] Dirección URL: <https://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/planeacion> .
- Rivera W. (2021). "Planificación Estratégica Financiera" Recuperado de <http://contadores-aic.org/planificacion-estrategica-financiera/>
- Pereda T. (2020) "Características claves de la planificación financiera empresarial" Recuperado de <https://fwpr.com/es/caracteristicas-claves-de-la-planificacion-financiera-empresarial/>
- Cuesta R. (2021) "¿Cómo interpretar el estado de flujos de efectivo?" Dirección URL: <https://www.rankia.com/blog/bolsa-desde-cero/3082041-como-interpretar-estado-flujos-efectivo>
- Morris C. (2022) "trucos y consejos para realizar un análisis de flujo de efectivo" Dirección URL: <https://www.caminofinancial.com/es/trucos-y-consejos-para-realizar-un-analisis-de-flujo-de-efectivo/>.
- Castro J. (2021) "Métodos para elaborar el estado de flujo de efectivo" Recuperado de: <https://blog.corponet.com/metodos-para-elaborar-el-estado-de-flujo-de-efectivo>.
- Revista digital Mundi <https://mundi.io/author/jimena/>. (2021) "Flujo de efectivo: Así es como se hace" Recuperado de: <https://mundi.io/contabilidad/hacer-flujo-de-efectivo/>.

- Cervantes. (2019). "Cómo elaborar el Estado de Flujos de Efectivo", Dirección URL: <https://contadorcontado.com/2019/09/25/como-elaborar-el-estado-de-flujos-de-efectivo/>.
- Shneir J. (2022). "Cómo preparar el estado de flujo de efectivo de tu empresa", Dirección URL: <https://www.caminofinancial.com/es/como-preparar-el-estado-de-flujo-de-efectivo-de-tu-empresa/>.
- Dakay Y. (2020) "Importancia del flujo de efectivo proyectado como herramienta de control interno para mantener el negocio en marcha en las micros y pequeñas empresas". Dirección URL: <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2211951003/html/index.html>.
- Rkapur. (2022) "¿QUÉ ES UN PRONÓSTICO DE FLUJO DE EFECTIVO?" Recuperado de: <https://www.caminofinancial.com/es/que-es-un-pronostico-de-flujo-de-efectivo/>.
- Llamas J. (2021) "Presupuesto financiero" Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto-financiero.html#:~:text=Un%20presupuesto%20financiero%20es%20aque%20el,nivel%20econ%C3%B3mico%20de%20una%20empresa.>
- Prana. (2020) "¿Qué es la rentabilidad de una empresa y cómo se calcula?" Dirección url: <https://pranagroup.mx/blog/retribucion-para-tu-negocio/que-es-la-rentabilidad-de-una-empresa-y-como-se-calcula-628/#:~:text=La%20rentabilidad%20de%20una%20empresa%20es%20la%20capacidad%20que%20tiene,la%20administraci%C3%B3n%20de%20la%20organizaci%C3%B3n.>
- Sevilla A. (2015) "Rentabilidad" Dirección URL: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Castro J. (2021) "6 Consejos para aumentar la rentabilidad de una empresa" Dirección URL: <https://blog.corponet.com/6-consejos-para-aumentar-la-rentabilidad-de-tu-empresa.>

- Torres D. (2020) “*Rentabilidad empresarial: 9 estrategias para potenciar tu negocio*”  
dirección URL: <https://blog.hubspot.es/sales/rentabilidad-empresa>.
- Muñoz J. (2021) “Rentabilidad: lo que debes saber para potenciar tu negocio”  
Dirección URL: <https://agicap.com/es/articulo/rentabilidad-empresarial/>.
- Steven J. (2016) “Rentabilidad financiera (ROE)” Dirección URL:  
<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-financiera-roe.html>.
- UNIR REVISTA. (2021) “¿Qué es la rentabilidad financiera y cómo se calcula?”  
Dirección URL: <https://www.unir.net/empresa/revista/rentabilidad-financiera-roe/>.
- Veigler. (2020) “Todo lo que debes saber sobre la rentabilidad financiera” Dirección  
URL: <https://veigler.com/rentabilidad-financiera/>.
- FRANCISCO V. (2019) “Rentabilidad Financiera: Concepto y Cálculo” Dirección  
URL: <https://www.difbroker.com/es/articulos/rentabilidad-financiera-concepto-y-calculo/>.
- SERGIO O. (2021) “Parte II: Capacidad de Endeudamiento y Financiamiento de las  
Inversiones en las Empresas” Dirección URL:  
<https://gestion.pe/blog/inversioneinfraestructura/2021/07/parte-ii-capacidad-de-endeudamiento-y-financiamiento-de-las-inversiones-en-las-empresas.html/#:~:text=Para%20determinar%20la%20capacidad%20de,la%20venta%20de%20los%20productos>.
- Galán J. (2018) “Capacidad de endeudamiento” Dirección URL:  
<https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>.
- López J. (2019 Noviembre 15) “Tasa de crecimiento” Dirección URL:  
<https://economipedia.com/definiciones/tasa-de-crecimiento.html>.
- Promedio P. (2021) “Tasa de crecimiento: qué es y qué tipos existen” Dirección  
URL: <https://www.barymont.com/pepepromedio/blog/tasa-de-crecimiento-tipos/>

- Westreicher G. (2020) "Rentabilidad económica (ROA)" Dirección URL: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-economica.html>
- Oviedo C. (2021) "Rentabilidad económica: qué es y cómo se calcula (ROI)" Dirección URL: <https://www.mba-asturias.com/economia/que-es-rentabilidad-economica/>.
- Figueiras S. (2021) "¿Qué es la información financiera?" Dirección URL: <https://ceupe.mx/blog/importancia-de-la-informacion-financiera-de-una-empresa.html>.
- Maldonado I. (2021) "¿Qué son los gastos operativos y qué los caracteriza?" Dirección URL: <https://blog.nubox.com/empresas/que-son-los-gastos-operativos>.
- PAD Escuela de Dirección. (2021) "¿Cuál es la importancia de la toma de decisiones en una empresa?" Dirección URL: <https://blog.pad.edu/cual-es-la-importancia-de-la-toma-de-decisiones-en-una-empresa>.

# ANEXOS

## ANEXO 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES DE ESTUDIOS	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
V.1 PLANEACIÓN FINANCIERA	Ferrer y García (2020) Planeamiento financiero en tiempos de Pandemia del COVID 19, la cual tiene como objeto es proporcionar las medidas, criterios y herramientas necesarios para que el experto en administración de la compañía implemente la planificación financiera óptima y contribuya a la toma de decisiones de esta manera se podría apoyar a las empresas perjudicadas por economía en que se vive.	Una encuesta como técnica, a través del uso de un cuestionario o conjunto de preguntas que permitió la obtención de información importante acerca de una población a partir de una muestra seleccionada	Análisis de flujo de efectivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Efectivo de caja de Efectivo.</li> <li>- Activos.</li> <li>- Egresos o salidas de dinero</li> <li>- Ingresos o entradas de dinero</li> </ul>	1=Totalmente en desacuerdo  2=En desacuerdo
			Proyección de efectivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Presupuesto.</li> <li>- Elaboración de estados financieros proyectados.</li> <li>- Planificación de utilidades u objetivos.</li> <li>- Decisiones</li> </ul>	3= Indiferente  4= De Acuerdo  5= Totalmente de Acuerdo

V.2 RENTABILIDAD	<p>Apaza y Barrantes (2020) también conocido como rendimiento es el dinero que se obtiene o se pierde en una inversión mediante un periodo de tiempo, puede manifestarse de forma nominal como el cambio en el valor en la moneda en uso para una inversión durante lo largo del tiempo. Un rendimiento también puede valorarse como un porcentaje obtenido de la relación entre utilidad e inversiones. La rentabilidad también puede anunciarse como resultados netos (después de las tasas, los impuestos y la inflación) o como rentabilidad bruta que no toman en cuenta nada más que el cambio de precio.</p>	<p>Una encuesta como técnica, a través del uso de un cuestionario o conjunto de preguntas que permitió la obtención de información importante acerca de una población a partir de una muestra seleccionada</p>	<p>Rentabilidad financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cálculo del ROE</li> <li>- Tasas de crecimiento</li> <li>- Capacidad de endeudamiento</li> <li>- Márgenes de utilidad</li> </ul>	<p>1=Totalmente en desacuerdo</p> <p>2=En desacuerdo</p>
			<p>Rentabilidad económica</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cálculo del ROA</li> <li>- Información Financiera</li> <li>- Gastos Operativos</li> <li>- Toma de decisiones</li> </ul>	<p>3= Indiferente</p> <p>4= De Acuerdo</p> <p>5= Totalmente de Acuerdo.</p>

## ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

MATRIZ DE CONSISTENCIA							
Título: Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C., distrito Arequipa, periodo 2021.							
Autor: Huamán Pérez Brigitte - Gonzales Flores Roxana Vitalia							
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES				
¿Cuál es el grado de influencia del análisis del planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021?	Determinar cuál es el grado de influencia del análisis del planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021	Existe influencia significativa en el planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa GRUPO MAQ SAC. distrito Arequipa en el año 2021	Variable 1 a) PLANEACIÓN FINANCIERA				1=Totalmente en desacuerdo  2=En desacuerdo  3=Indiferente
			DIMENSIONES	INDICADORES	CRITERIO, ENUNCIADO, REACTIVOS, ITEMS	CRITERIO DE MEDICION	
			Análisis de flujo de efectivo	Efectivo caja de efectivo	1. El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas. 2. El analisis de Flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas	1=Totalmente en desacuerdo	
				Activos	3. Un buen Planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa	2=En desacuerdo	
				Egresos o salidas de dinero	4. Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada	3=Indiferente	
Proyección de efectivo	Presupuesto	5. A mayor ingreso o entradas de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero 6. Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto buena para comenzar a analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa					

						4= De Acuerdo	
			Elaboración de estados financieros proyectados	7. Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros porque nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa. 8. El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periodica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa esta siendo rentable o no		5= Totalmente de Acuerdo	
			Planificación de utilidades u objetivos	9. Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de las empresas			
			Decisiones	10. La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financiero			
<b>Problemas Especificos</b>	<b>Objetivos Especificos</b>	<b>Hipótesis Especificas</b>	<b>Variable 2 b) RENTABILIDAD</b>				<b>CRITERIO DE MEDICION</b>
			<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>CRITERIO, ENUNCIADO, REACTIVOS, ITEMS</b>		
¿Cuál es el grado de influencia del análisis de flujo de efectivo y la rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021?	Determinar cuál es el grado de influencia del análisis de flujo de efectivo y la rentabilidad en la empresa	Existe influencia significativa en el análisis de flujo de efectivo y rentabilidad de la empresa	Rentabilidad Financiera	Cálculo del ROE	11. Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa.	1=Totalmente en desacuerdo	
				Tasas de crecimiento	12. Es importante conocer las tasas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas.		

	Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021	Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021		- Recursos Propios	13. La rentabilidad financiera se expresa como porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios. 14. Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa	2=En desacuerdo
				- Márgenes de utilidad	15. La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa	3= Indiferente
¿Cuál es el grado de influencia de la proyección de efectivo y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021?	Determinar cuál es el grado de influencia de la proyección de efectivo y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. distrito Arequipa periodo 2021	Existe influencia significativa en la proyección de efectivo y la rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C. Distrito Arequipa periodo 2021	Rentabilidad Económica	- Cálculo del ROA	16. A través de una planeación financiera logrando una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo), pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos 17. Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad	4= De Acuerdo
				- Información Financiera	18. La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero	5= Totalmente de Acuerdo
				- Rendimiento	19. Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad	
				- Toma de decisiones	20. Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa	

## ANEXO 3: INSTRUMENTO DE MEDICION DE DATOS

### INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

#### CUESTIONARIO DE ENCUESTA REFERIDO A “Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C; distrito Arequipa, periodo 2021”.

Estimado(a) reciba mis saludos cordiales, el presente cuestionario es parte de una investigación que por finalidad obtener información para elaborar una tesis acerca de “Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C; distrito Arequipa, periodo 2021”.

Al respecto, solicitamos su colaboración para completar la presente herramienta que es confidencial y de carácter anónimo, cuyos resultados nunca se comunicaran los datos individuales a terceros.

En las afirmaciones que a continuación se exponen, se requiere que Ud. exprese su opinión marcando con “X” en una sola casilla de las siguientes alternativas:

5. Totalmente de acuerdo
4. De acuerdo
3. Indiferente
2. En desacuerdo
1. Totalmente en desacuerdo

#### VARIABLE 1:) PLANEACIÓN FINANCIERA

Nº	PREGUNTAS	5	4	3	2	1
	<b>Dimensión 1. Análisis de flujo de efectivo</b>					
01	El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas.					
02	El análisis de Flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas					
03	Un buen Planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa					
04	Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada					

05	A mayor ingreso o entradas de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero					
<b>Dimensión 2. Proyección de efectivo</b>						
06	Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto buena para comenzar a analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa					
07	Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros porque nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa.					
08	El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa está siendo rentable o no					
09	Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de las empresas					
10	La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financiero					

## VARIABLE 2: RENTABILIDAD

Nº	PREGUNTAS	5	4	3	2	1
<b>Dimensión 1. Rentabilidad Financiera</b>						
11	Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa					
12	Es importante conocer las tasas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas					
13	La rentabilidad financiera se expresa como porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios					
14	Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa					
15	La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa					
<b>Dimensión 2. Rentabilidad Económica</b>						
16	A través de una planeación financiera logrando una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo), pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos					

17	Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad					
18	La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero					
19	Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad					
20	Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa					

¡Gracias por su colaboración!

#### **ANEXO 04: Calculo del tamaño de la muestra.**

Para definir la muestra probabilística, se utiliza la siguiente formula:

$$n = \frac{N \cdot z^2 \cdot p(1 - p)}{(N - 1)e^2 + z^2 \cdot p(1 - p)}$$

Donde:

n: Tamaño de la muestra

z: Nivel de confianza deseado: 95% (1.96)

p: Proporción de la población con la caracterización deseada (éxito): 0.5

q: Proporción de la población sin la característica deseada (fracasado): (1-p)

e: Nivel de error dispuesto a cometer: 5% (0.05)

N: Tamaño de la población: 33

**Donde:**

$$n = \frac{33 \cdot (1.96^2) \cdot 0.5(1 - 0.5)}{(33 - 1)0.05^2 + 1.96^2 \cdot 0.5(1 - 0.5)} = 30$$

Nuestra muestra consta de 30 colaboradores para nuestro trabajo de investigación de Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C., distrito Arequipa, periodo 2021

## ANEXO 5: VALIDACION Y CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Julio Cesar Qulspe Ramirez

#### Presente

**Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Por medio del presente nos dirigimos a usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, para optar el título de profesional de Contador Público estamos formulando el estudio de investigación denominado "Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C., distrito Arequipa, periodo 2021."

La problemática de la empresa identificada, se expresa en que en los 03 últimos años han disminuido en más del 50%, esto producto entre otros factores a la pandemia por la presencia del COVID 19, lo evidencia que la empresa identificada no cuenta con un buen sistema de control de sus gastos que genera utilidades no muy aceptables.

En ese sentido, se ha previsto contar con la aprobación de los instrumentos adjuntos al presente que requieren la opinión de profesionales para poder aplicar estos instrumentos de recojo de información; es por eso que recurrimos y apelamos a su connotada experiencia para solicitar su colaboración a fin de validar el instrumento propuesto que se anexa al presente.

Se ha podido apreciar que la rentabilidad de la empresa es baja y esto nos permite realizar el estudio

El expediente de validación para la investigación adjunto al presente contiene:

- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole nuestro sentimiento de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

Gonzales Flores Roxana Vitalia  
DNI 40031427

Huamán Pérez Brigitte  
DNI 47181036



## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: **Julio Cesar Quispe Ramírez**  
 I.2. Especialidad del Validador: **Gestión Pública**  
 I.3. Cargo e Institución donde labora: **Gerente Municipal**  
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: **Encuesta**  
 I.5. Autores del instrumento: **Br. Gonzales Flores, Roxana Vitalicia**  
**Br. Huamán Pérez, Brigitte**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelent e 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					<b>85</b>
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				<b>80</b>	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación			<b>60</b>		
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				<b>70</b>	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				<b>75</b>	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				<b>65</b>	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación				<b>65</b>	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.				<b>65</b>	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento				<b>70</b>	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				<b>80</b>	
<b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b>				<b>60</b>	<b>71.25</b>	<b>85</b>

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Ninguna .....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

<b>72.08</b>
--------------

Lima, 06 de abril de 2022

  
 .....  
 Firma de experto informante  
 DNI: **44390115**  
 Teléfono: **956333606**



V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: PLANEACIÓN FINANCIERA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas.	X		
El análisis de Flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas	X		
Un buen Planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa	X		
Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada	X		
A mayor ingreso o entradas de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero	X		
Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto buena para comenzar a analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa	X		
Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros porque nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa.	X		
El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa está siendo rentable o no	X		
Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de las empresas	X		
La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financiero	X		



Variable 2: RENTABILIDAD

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa	X		
Es importante conocer las tasas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas	X		
La rentabilidad financiera se expresa como porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios	X		
Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa	X		
La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa	X		
A través de una planeación financiera logrando una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo), pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos	X		
Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad	X		
La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero	X		
Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad	X		
Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa	X		

Lima, 06 de Abril de 2022

Firma de experto informante

DNI: 44390115

Teléfono: 956333606



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor /Dr. /Mag.:  
Freddy Omar Gonzáles López  
Presente.-

### **Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Por medio del presente nos dirigimos a usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, para optar el título de profesional de Contador Público estamos formulando el estudio de investigación denominado “**Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C., distrito Arequipa, periodo 2021.**”

La problemática de la empresa identificada, se expresa en que en los 03 últimos años han disminuido en más del 50%, esto producto entre otros factores a la pandemia por la presencia del COVID 19, lo evidencia que la empresa identificada no cuenta con un buen sistema de control de sus gastos que genera utilidades no muy aceptables.

En ese sentido, se ha previsto contar con la aprobación de los instrumentos adjuntos al presente que requieren la opinión de profesionales para poder aplicar estos instrumentos de recojo de información; es por eso que recurrimos y apelamos a su connotada experiencia para solicitar su colaboración a fin de validar el instrumento propuesto que se anexa al presente.

Se ha podido apreciar que la rentabilidad de la empresa es baja y esto nos permite realizar el estudio

El expediente de validación para la investigación adjunto al presente contiene:

- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole nuestro sentimiento de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

  
Gonzales Flores Roxana Vitalla  
DNI 40031427

  
Huamán Pérez Brigitte  
DNI 47181036



## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellido y nombre del informante: F. ROBERTO D. MAR GONZÁLES LOPEZ

1.2. Cargo e institución donde labora: MINISTERO DE EDUCACIÓN

1.3. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Encuesta

1.4. Nombre del informante:

Dr. Humberto Pérez, Brígida

Dr. Humberto Pérez, Brígida

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Suficiente 61-70%	Bastante 71-80%	Buena 81-90%	Muy Buena 91-100%	Escalas 1-5
CLARIDAD	Este formulario con lenguaje apropiado				80	
OBJETIVIDAD	Este instrumento de manera concisa y lógica				80	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				80	
ACTUALIDAD	Este adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				80	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y cantidad				80	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y los cuestionarios				80	
INTENCIONALIDAD	Define las estrategias que responde al propósito de la investigación				80	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son claros y cada uno propone un tiempo que en este investigación				80	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuada al tipo de estudio a quienes se dirige el instrumento				80	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir				80	
PROMEDIO DE VALORACIÓN					80	

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 08 de abril de 2022

80%

Firma de experto informante  
DNI: 629669794  
Teléfono: 959344516  
Dpto. GEM-EMR  
REG. 32384-CUAD



## Variable 1: PLANEACIÓN FINANCIERA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas.	✓		
El análisis de Flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas	✓		
Un buen Planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa	✓		
Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada	✓		
A mayor ingreso o entradas de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero	✓		
Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto bueno para comenzar a analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa	✓		
Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros porque nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa.	✓		
El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa está siendo rentable o no	✓		
Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de las empresas	✓		
La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionar, estas decisiones son claras a través del planeamiento financiero	✓		



## Variable 2: RENTABILIDAD

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y su cálculo con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa	✓		
Es importante conocer las tasas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas	✓		
La rentabilidad financiera se expresa como porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios	✓		
Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa	✓		
La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa	✓		
A través de una planeación financiera logrando una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo), pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos	✓		
Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad	✓		
La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero	✓		
Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad	✓		
Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa	✓		

Lima, 05 de Abril de 2022

Firma de experto informante

DNI 20664444

Teléfono: 959344516

SAG. ADM. GEN.

REGISTRO ONIA-6602019-2019-000000000000

REGUC 32384-0660



## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor /Dr. /Mag.:  
Lucy Silvia Aquipucho Lupo  
Presente.-

### **Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Por medio del presente nos dirigimos a usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, para optar el título de profesional de Contador Público estamos formulando el estudio de investigación denominado "Análisis del Planeamiento Financiero y su Influencia en la Rentabilidad de la empresa Grupo Maq S.A.C., distrito Arequipa, periodo 2021."

La problemática de la empresa identificada, se expresa en que en los 03 últimos años han disminuido en más del 50%, esto producto entre otros factores a la pandemia por la presencia del COVID 19, lo evidencia que la empresa identificada no cuenta con un buen sistema de control de sus gastos que genera utilidades no muy aceptables.

En ese sentido, se ha previsto contar con la aprobación de los Instrumentos adjuntos al presente que requieren la opinión de profesionales para poder aplicar estos instrumentos de recojo de información; es por eso que recurrimos y apelamos a su connotada experiencia para solicitar su colaboración a fin de validar el instrumento propuesto que se anexa al presente.

Se ha podido apreciar que la rentabilidad de la empresa es baja y esto nos permite realizar el estudio

El expediente de validación para la investigación adjunto al presente contiene:

- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e Indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole nuestro sentimiento de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

  
Gonzales Flores Roxana Vitalia  
DNI 40031427

  
Huamán Pérez Brigitte  
DNI 47181036



**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO**

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

- I.1. Apellidos y nombres del informante: *Lucy Silvia Aquibucho Lupo*
- I.2. Especialidad del Validador: *Auditoría*
- I.3. Cargo e Institución donde labora: *Q'aytu - PERU SAC*
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: *Encuesta*
- I.5. Autores del instrumento: *Br. Gonzales Flores, Roxana Vitalia*  
*Br. Huamán Pérez, Brigitte*

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:**

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
		0-20%	21-40%	41-60%	61-80%	81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				80	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				80	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				80	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				80	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				80	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				80	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación				80	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.				80	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento				80	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				80	
<b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b>					80	

**III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:**

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....

**IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

80%

Lima, 06 de abril de 2022

*Lucy Lupo*

Firma de experto informante

DNI: 29645490

Teléfono: 920076127



## V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

## Variable 1: PLANEACIÓN FINANCIERA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
El efectivo de caja forma parte del tipo de planificación financiera a corto plazo de esta forma permitiría hacer frente a las obligaciones inmediatas de las empresas.	✓		
El análisis de Flujo de efectivo mejorará la disponibilidad de efectivo de las empresas	✓		
Un buen Planeamiento financiero estará determinado por la cantidad de activos que tiene cada empresa	✓		
Las empresas cuentan con un riguroso control para conocer todos los egresos o salidas de dinero esto se debe a la planeación financiera proyectada	✓		
A mayor ingreso o entradas de dinero en las empresas podemos afirmar que tiene un adecuado planeamiento financiero	✓		
Si el presupuesto que cada empresa tiene es alto buena para comenzar a analizar un planeamiento financiero y así mejorar la rentabilidad de cada empresa	✓		
Es necesario realizar la elaboración de los estados financieros porque nos reflejan la situación económica y financiera de la empresa.	✓		
El rubro empresarial que es servicios, es necesario la evaluación periódica de los estados financieros para conocer la situación financiera de esta manera saber si la empresa está siendo rentable o no	✓		
Las utilidades que las empresas poseen son necesarias para poder medir la rentabilidad de las empresas	✓		
La toma de decisiones es importante por ser un proceso por el que se escoge una opción para afrontar un problema y solucionarlo, estas decisiones son claras a través del planeamiento financiero	✓		



Variable 2: RENTABILIDAD

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Es necesario el cálculo de la rentabilidad financiera de las empresas en general y se calcula con la división del beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a los fondos propios de la empresa	✓		
Es importante conocer las tasas de crecimiento sostenible y las tasas de crecimiento de los dividendos de las empresas	✓		
La rentabilidad financiera se expresa como porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio neto entre los fondos propios	✓		
Sobre los recursos propios, tiene conocimiento que es la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa	✓		
La utilidad que arroja en un periodo determinado ¿es siempre el adecuado?, logrando su objetivo principal de la empresa	✓		
A través de una planeación financiera logrando una rentabilidad positiva, son estados financieros (resultados de un periodo), pertinentes para el cálculo de la rotación de los activos	✓		
Es importante el cálculo del indicador financiero Ebitda, para la empresa en estos tiempos de crisis e incertidumbre teniendo baja rentabilidad	✓		
La información financiera proporcionada por el área contable es confiable y correcta para la toma de decisiones en las empresas a través del análisis del planeamiento financiero	✓		
Es importante que las empresas cuenten con un análisis adecuado para obtener mayor rendimiento para generar una buena rentabilidad	✓		
Para una adecuada toma de decisiones es importante tener un buen análisis financiero en la empresa	✓		

Lima, 06 de Abril de 2022

Firma de experto informante

DNI: 29645490

Teléfono: 920076127

## ANEXO 6: AUTORIZACIÓN DE APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Arequipa, 25 de marzo de 2022

Señores

Escuela Profesional de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus Los Olivos.

A través del presente, ZEVALLOS VASQUEZ EDIN ARMANDO, identificado (a) con DNI N°32918540 representante de la empresa/institución GRUPO MAQ S.A.C. con el cargo de GERENTE GENERAL, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

- a) Bach. Huamán Pérez, Brigitte
- b) Bach. Gonzales Flores, Roxana Vitalia.

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada *Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C; distrito Arequipa, periodo 2021.*

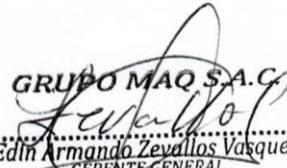
Si  No

- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

Si  No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,

GRUPO MAQ S.A.C.  
  
Edin Armando Zevallos Vasquez  
GERENTE GENERAL

: ZEVALLOS VASQUEZ EDIN ARMANDO  
GERENTE GENERAL

**ANEXO 7: CUADRO DE BASE DE DATOS DE EXCEL**

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AEAC	AD	AE	AF	AG	AI	AJ	AK	AL	
1																																					
2	ENCUESTA	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	PLAN EACI ÓN	Análisis de flujo	Proyección de	RENTABILIDAD DAD	Renta Finan	Renta Econ										
3	1	4	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	46	21	25	36	21	20	<b>Análisis de flujo de efectivo</b>				<b>Rentabilidad Financiera</b>				
4	2	3	5	4	2	5	5	4	5	5	3	5	4	3	4	3	4	3	3	4	3	41	19	22	31	19	17										
5	3	3	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	3	4	4	4	4	5	3	5	4	43	21	22	36	20	21	1	5	5			1	5	5	
6	4	3	4	5	2	4	4	5	3	5	4	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	39	18	21	16	10	8	5	5	25			5	5	25		
7	5	4	4	5	2	4	5	5	5	5	4	1	2	3	4	4	4	3	3	5	4	43	19	24	32	14	19										20
8	6	3	2	4	2	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	3	5	4	39	16	23	38	22	21		3.00	6.67				3.00	6.67	
9	7	5	5	4	3	5	5	5	5	5	3	4	4	5	4	4	4	3	4	5	4	45	22	23	37	21	20	Baja	5.00	11.67			Baja	5.00	11.67		
10	8	4	5	3	3	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	3	4	3	43	20	23	36	22	19	Media	11.67	18.33			Media	11.67	18.33		
11	9	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	17	8	9	10	6	6	Alta	18.33	25.00			Alta	18.33	25.00		
12	10	3	5	5	4	5	5	4	5	4	3	5	4	5	4	4	4	5	3	4	5	43	22	21	38	22	21										
13	11	4	3	5	4	5	5	5	5	5	3	3	4	3	4	2	2	3	3	2	46	21	25	26	17	12	<b>Proyección de efectivo</b>				<b>Rentabilidad Económica</b>						
14	12	5	5	5	2	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	3	4	5	45	22	23	39	22	21										
15	13	4	5	4	3	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	3	45	21	24	37	21	20	1	5	5			1	5	5		
16	14	5	3	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	45	21	24	39	22	22	5	5	25			5	5	25		
17	15	1	5	4	3	5	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	3	1	2	2	28	18	10	14	6	10									20	
18	16	2	3	3	1	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	1	2	2	27	12	15	18	11	10		3.00	6.67				3.00	6.67		
19	17	5	5	5	2	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	5	3	4	5	45	21	24	38	22	21	Baja	5.00	11.67			Baja	5.00	11.67		
20	18	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	3	5	4	47	23	24	38	22	21	Media	11.67	18.33			Media	11.67	18.33		
21	19	5	5	5	3	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	5	3	4	5	47	23	24	38	21	21	Alta	18.33	25.00			Alta	18.33	25.00		
22	20	3	5	5	2	5	5	5	5	5	4	3	3	3	4	4	4	5	3	4	3	44	20	24	34	18	19										
23	21	4	5	5	2	2	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	3	4	4	37	18	19	36	21	20	<b>PLANEACIÓN FINANCIERA</b>				<b>RENTABILIDAD</b>					
24	22	4	5	5	4	5	5	5	4	5	2	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	44	23	21	34	20	18										
25	23	4	5	5	2	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	3	4	3	45	21	24	36	22	19	1	10	10			1	10	10		
26	24	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	10	5	5	11	5	7	5	10	50			5	10	50		
27	25	2	1	1	1	1	3	2	1	1	1	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	14	6	8	39	21	22										40
28	26	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	46	22	24	35	21	19		3.00	13.33				3.00	13.33		
29	27	4	4	5	1	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	3	4	3	43	19	24	36	21	19	Baja	10.00	23.33			Baja	10.00	23.33		
30	28	3	4	4	2	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	37	17	20	29	16	17	Media	23.33	36.67			Media	23.33	36.67		
31	29	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	3	4	4	4	5	3	3	4	45	22	23	34	19	19	Alta	36.67	50.00			Alta	36.67	50.00		
32	30	4	4	5	2	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	43	20	23	35	20	19										
33																																					
34																																					

## ANEXO 8: CUADRO DE BASE DE DATOS DEL SPSS VERSIÓN 25

	VAR0000 1	VAR0000 2	VAR0000 3	VAR0000 4	VAR0000 5	VAR0000 6	VAR0000 7	VAR0000 8	VAR0000 9	VAR0001 0	VAR0001 1	VAR0001 2	VAR0001 3	VAR0001 4	VAR0001 5	V
1	4	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	
2	3	5	4	2	5	5	4	5	5	3	5	4	3	4	3	
3	3	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	3	4	4	
4	3	4	5	2	4	4	5	3	5	4	2	2	2	2	2	
5	4	4	5	2	4	5	5	5	5	4	1	2	3	4	4	
6	3	2	4	2	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	
7	5	5	4	3	5	5	5	5	5	3	4	4	5	4	4	
8	4	5	3	3	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	
9	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	
10	3	5	5	4	5	5	4	5	4	3	5	4	5	4	4	
11	4	3	5	4	5	5	5	5	5	5	3	3	4	3	4	
12	5	5	5	2	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	
13	4	5	4	3	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	
14	5	3	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	
15	1	5	4	3	5	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	
16	2	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	
17	5	5	5	2	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	
18	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	
19	5	5	5	3	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	
20	3	5	5	2	5	5	5	5	5	4	3	3	4	4	4	
21	4	5	5	2	2	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	
22	4	5	5	4	5	5	5	4	5	2	4	4	4	4	4	

## ANEXO 9: Turnitin

Brigitte\_H.P\_Roxana\_G.F.\_Planeacion\_Financiera\_avance 4 con imagenes parafraseo (6).docx

### INFORME DE ORIGINALIDAD



### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>9%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>
<b>3</b>	<b>Submitted to Universitat Politècnica de València</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>Submitted to Universidad Peruana de Las Americas</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.uss.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>7</b>	<b>es.scribd.com</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>8</b>	<b>Submitted to Universidad Técnica de Machala</b> Trabajo del estudiante	<b>&lt;1%</b>

## ANEXO 10: Declaratoria de Originalidad del Autor/ Autores

Nosotras, Gonzales Flores, Roxana Vitalia y Huamán Pérez, Brigitte, egresado de la Facultad DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD de la Universidad César Vallejo sede Lima Norte, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan al Trabajo de Investigación / Tesis titulado: “Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C; distrito Arequipa, periodo 2021”, es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que el Trabajo de Investigación / Tesis:

- No ha sido plagiado ni total, ni parcialmente.
- Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
- No ha sido publicado ni presentado anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
- Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.
- En tal sentido asumo (asumimos) la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Lima, 23 de Mayo 2022

DNI: 40031427	
ORCID: 0000-0002-1587-585X	
Apellidos y Nombres: Gonzales Flores Roxana Vitalia	
DNI: 47181036	
ORCID: 0000-0003-2489-0311	
Apellidos y Nombres: Huamán Pérez, Brigitte	

## **ANEXO 11: Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, Dra. Saenz Arenas, Esther Rosa, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Programa académico TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO de la Universidad César Vallejo sede Lima Norte asesora del Trabajo de Investigación / Tesis titulada: “Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C; distrito Arequipa, periodo 2021”, los autores Gonzales Flores, Roxana Vitalia y Huamán Pérez, Brigitte, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender el trabajo de investigación / tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Lima, 23 de mayo de 2022

Saenz Arenas, Esther Rosa	
DNI	Firma
ORCID 0000-0003-0340-2198	

## ANEXO 12: Autorización de Publicación en Repositorio Institucional

Nosotras, Gonzales Flores, Roxana Vitalia y Huamán Pérez, Brigitte, egresado de la Facultad DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD de la Universidad César Vallejo, autorizamos (X), no autorizo (autorizamos) ( ) la divulgación y comunicación pública de mi (nuestro) Trabajo de Investigación / Tesis: “Análisis del Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad en la empresa Grupo Maq S.A.C; distrito Arequipa, periodo 2021”.

En el Repositorio Institucional de la Universidad César Vallejo (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulada en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33.

Lima, 23 de Mayo 2022

DNI: 40031427	
ORCID: 0000-0002-1587-585X	
Apellidos y Nombres: Gonzales Flores Roxana Vitalia	
DNI: 47181036	
ORCID: 0000-0003-2489-0311	
Apellidos y Nombres: Huamán Pérez, Brigitte	

## ANEXO 13:

### Análisis de FODA

---

Análisis del FODA

---

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"><li>• Empresa con una actividad empresarial económicamente rentable</li><li>• Cuenta con una capacidad aceptable de unidades de Transporte.</li><li>• Tiene una cartera de clientes permanentes</li><li>• Unidades de Transporte operativos</li><li>• Publicidad en redes sociales</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Incrementar cartera de clientes</li><li>• Precios razonables a las necesidades del mercado.</li><li>• Personal especializado para el mantenimiento de Unidades de transporte de la misma empresa.</li></ul>
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• Carencia de personal especializado para el mantenimiento vehicular.</li><li>• Desorganización por parte del área administrativa de la empresa.</li><li>• Falta de control de sus ingresos y egresos de la empresa.</li><li>• Incumplimiento de obligaciones financieras</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Deserción de Clientes</li><li>• Endeudamiento impagable</li><li>• Liquidación de la empresa por incumplimiento de pagos financieros y otros.</li></ul>

---