



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Plan financiero y la optimización de la Rentabilidad en las Empresas
de Transporte de Carga Villa María del Triunfo – 2021

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTORES:

Torres Díaz, Joselyn Vanessa ([ORCID: 0000-0001-6492-2766](https://orcid.org/0000-0001-6492-2766))

Vásquez Figueroa, Teodolinda ([ORCID: 0000-0002-3353-3538](https://orcid.org/0000-0002-3353-3538))

ASESOR:

Mg. Valentín Elías, Leonel Martín ([ORCID: 0000-0003-2466-1535](https://orcid.org/0000-0003-2466-1535))

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

LIMA – PERÚ

2022

Dedicatoria

A nuestros padres que son la motivación para seguir adelante, que nos demostraron su apoyo constante. A Dios que nos guía y nos da la fuerza para seguir el camino que nos trazamos y a nosotras mismas por esforzarnos día a día, ya que nos demostramos que el éxito está de la mano con la disciplina y perseverancia.

Agradecimiento

A los colaboradores de las empresas investigadas que nos brindaron su apoyo para obtener la información debida.

A nuestro asesor, por sus enseñanzas, su paciencia, su dirección semana tras semana para así lograr nuestro objetivo exitosamente. Y a la Universidad César Vallejo por darnos los lineamientos necesarios en este periodo de aprendizaje y desarrollo de la tesis.

Índice de contenidos

Carátula	
Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras	vii
Resumen	ix
Abstract	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	14
3.1 Tipo y Diseño de Investigación	14
3.2. Variables y Operacionalización:.....	14
3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis ..	16
3.4 Técnicas e instrumentos para recolección de datos.....	18
3.5 Procedimientos	21
3.6. Métodos de análisis de datos	21
3.7. Aspectos éticos.....	21
IV. RESULTADOS	23
V. DISCUSIÓN	105
VI. CONCLUSIONES	108
VII. RECOMENDACIONES	109
REFERENCIAS	110
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1 VALIDACION DE EXPERTOS	19
Tabla 2 PRUEBA DE CONFIABILIDAD (ALFA DE CRONBACH) CON LA PRIMERA VARIABLE INDEPENDIENTE “PLAN FINANCIERO”	20
Tabla 3 PRUEBA DE CONFIABILIDAD (ALFA DE CRONBACH) CON LA SEGUNDA VARIABLE DEPENDIENTE “RENTABILIDAD”	20
Tabla 4 PRUEBA DE CONFIABILIDAD (ALFA DE CRONBACH) DEL INSTRUMENTO	20
Tabla 5 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DECISIONES ESTRATÉGICAS.....	23
Tabla 6 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DECISIONES ESTRATÉGICAS.....	25
Tabla 7 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE ELABORACIÓN Y DISEÑO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS	27
Tabla 8 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE ELABORACIÓN Y DISEÑO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS	29
Tabla 9 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE CONTROL FINANCIERO DEL PRESUPUESTO	31
Tabla 10 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE CONTROL FINANCIERO DEL PRESUPUESTO	33
Tabla 11 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE RECOPIACION DE ESTIMACIONES	35
Tabla 12 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE RECOPIACION DE ESTIMACIONES	37
Tabla 13 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE RESULTADOS REALES.....	39
Tabla 14 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE RESULTADOS REALES.....	41
Tabla 15 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE INCERTIDUMBRE DE LAS ESTIMACIONES	43
Tabla 16 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE INCERTIDUMBRE DE LAS ESTIMACIONES	45
Tabla 17 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE PROCESO INFORMACIONAL	47
Tabla 18 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE PROCESO INFORMACIONAL	49
Tabla 19 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE SOLUCIONAR PROBLEMAS.....	51
Tabla 20 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE SOLUCIONAR PROBLEMAS.....	53
Tabla 21 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE APROVECHAR OPORTUNIDADES	55
Tabla 22 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE APROVECHAR OPORTUNIDADES	57
Tabla 23 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE BENEFICIO DE ORDEN ECONÓMICO	59
Tabla 24 ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE BENEFICIO DE ORDEN ECONÓMICO	61

Tabla 25	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE REDUCCIÓN DE COSTOS</i>	63
Tabla 26	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE REDUCCIÓN DE COSTOS</i>	65
Tabla 27	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS</i>	67
Tabla 28	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS</i>	69
Tabla 29	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DESEMBOLSO DE RECURSOS FINANCIEROS</i>	71
Tabla 30	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DESEMBOLSO DE RECURSOS FINANCIEROS</i>	73
Tabla 31	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE INSTRUMENTOS DE PRODUCCIÓN</i> .	75
Tabla 32	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE INSTRUMENTO DE PRODUCCIÓN</i>	77
Tabla 33	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE ANÁLISIS DE RETORNO</i>	79
Tabla 34	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE ANÁLISIS DE RETORNO</i>	81
Tabla 35	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE LA EFICACIA</i>	83
Tabla 36	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE LA EFICACIA</i>	85
Tabla 37	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE SUPERVISIÓN ORGANIZACIONAL</i>	87
Tabla 38	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE SUPERVISIÓN ORGANIZACIONAL</i>	89
Tabla 39	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE EVALUACIÓN</i>	91
Tabla 40	<i>ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE EVALUACIÓN</i>	<u>93</u>
Tabla 41	<i>LA PRUEBA DE LA NORMALIDAD</i>	<u>95</u>
Tabla 42	<i>RESULTADO DE PRUEBA DE HIPÓTESIS GENERAL</i>	96
Tabla 43	<i>RESULTADO DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1</i>	98
Tabla 44	<i>RESULTADO DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2</i>	100
Tabla 45	<i>RESULTADO DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3</i>	103

Índice de figuras

Figura 1 <i>DECISIONES ESTRATÉGICAS- ÍTEM 1</i>	24
Figura 2 <i>DECISIONES ESTRATÉGICAS- ÍTEM 2</i>	26
Figura 3 <i>ELABORACIÓN Y DISEÑO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS- ITEM 3</i>	28
Figura 4 <i>ELABORACIÓN Y DISEÑO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS- ITEM 4</i>	30
Figura 5 <i>CONTROL FINANCIERO DEL PRESUPUESTO - ITEM 5</i>	32
Figura 6 <i>CONTROL FINANCIERO DEL PRESUPUESTO - ITEM 6</i>	34
Figura 7 <i>RECOPIACION DE ESTIMACIONES- ITEM 7</i>	36
Figura 8 <i>RECOPIACION DE ESTIMACIONES- ITEM 8</i>	38
Figura 9 <i>RESULTADOS REALES – ITEM 9</i>	40
Figura 10 <i>RESULTADOS REALES – ITEM 10</i>	42
Figura 11 <i>INCERTIDUMBRE EN LAS ESTIMACIONES- ITEM 11</i>	44
Figura 12 <i>INCERTIDUMBRE EN LAS ESTIMACIONES- ITEM 12</i>	46
Figura 13 <i>PROCESO INFORMACIONAL- ITEM 13</i>	48
Figura 14 <i>PROCESO INFORMACIONAL- ITEM 14</i>	50
Figura 15 <i>SOLUCIONAR PROBLEMAS- ITEM 15</i>	52
Figura 16 <i>SOLUCIONAR PROBLEMAS- ITEM 16</i>	54
Figura 17 <i>APROVECHAS OPORTUNIDADES- ITEM 17</i>	56
Figura 18 <i>APROVECHAS OPORTUNIDADES- ITEM 18</i>	58
Figura 19 <i>BENEFICIO ORDEN ECONOMICO - ITEM 19</i>	60
Figura 20 <i>BENEFICIO ORDEN ECONÓMICO - ITEM 20</i>	62
Figura 21 <i>REDUCCIÓN DE COSTOS - ITEM 21</i>	64
Figura 22 <i>REDUCCIÓN DE COSTOS - ITEM 22</i>	66
Figura 23 <i>DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS - ITEM 23</i>	68
Figura 24 <i>DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS - ITEM 24</i>	70
Figura 25 <i>DESEMBOLSO DE RECURSOS FINANCIEROS - ITEM 25</i>	72
Figura 26 <i>DESEMBOLSO DE RECURSOS FINANCIEROS - ITEM 26</i>	74
Figura 27 <i>INSTRUMENTO DE PRODUCCION - ITEM 27</i>	76
Figura 28 <i>INSTRUMENTO DE PRODUCCION - ITEM 28</i>	78
Figura 29 <i>ANALISIS DE RETORNO - ITEM 29</i>	80
Figura 30 <i>ANÁLISIS DE RETORNO - ITEM 30</i>	82
Figura 31 <i>EFICACIA - ITEM 31</i>	84

Figura 32 EFICACIA - ITEM 32.....	86
Figura 33 SUPERVISIÓN ORGANIZACIONAL - ITEM 33.....	88
Figura 34 SUPERVISIÓN ORGANIZACIONAL - ITEM 34.....	90
Figura 35 EVALUACIÓN - ÍTEM 35.....	92
Figura 36 EVALUACIÓN - ÍTEM 36.....	94

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general evidenciar como un plan financiero puede optimizar la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021. Fue de tipo aplicada, diseño no experimental, transversal descriptivo (correlacional y causal). La población estuvo conformada por 24 empresas. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario utilizando la escala de medición Likert. Con los resultados adquiridos del SPSS, se aplica la prueba normalidad de Shapiro-Wilk, ya que la muestra fue de 18 empresas. Como el resultado de la normalidad fue menor a 0.05, se realizó la prueba de hipótesis de Rho Spearman. Se evidenció que un plan financiero en las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo es aceptable debido a que el 48.06% de los encuestados lo aplica en su empresa, en cuanto a la rentabilidad es aceptable debido a que el 50.50% de los encuestados de las empresas de transporte considero que se obtiene mayor rentabilidad. Por lo tanto, un plan financiero puede optimizar significativamente la rentabilidad, ya que al realizar proyecciones se logra obtener un resultado final positivo.

Palabras clave: Plan Financiero, optimización, Rentabilidad

Abstract

The general objective of this research was to demonstrate how a financial plan can optimize the profitability of cargo transport companies in Villa María del Triunfo, 2021. It was of an applied type, non-experimental design, transversal descriptive (correlational and causal). The population consisted of 24 companies. The technique used was the survey and the instrument was the questionnaire using the Likert measurement scale. With the results acquired from SPSS, the Shapiro-Wilk normality test is applied, since the sample consisted of 18 companies. As the normality result was less than 0.05, the Rho Spearman hypothesis test was performed. It was evidenced that a financial plan in the freight transport companies of Villa María del Triunfo is acceptable because 48.06% of the respondents apply it in their company, in terms of profitability it is acceptable because 50.50% of the Respondents from transport companies consider that greater profitability is obtained. Therefore, a financial plan can significantly optimize profitability, since making projections achieves a positive final result.

Keywords: Financial Plan, optimization, Profitability.

I. INTRODUCCIÓN

A nivel internacional se observó la importancia que tienen las empresas de transporte de carga pesada en las importaciones y exportaciones de las diferentes empresas, desde EE.UU en donde los camiones recorren las carreteras interestatales, en la comunidad económica europea donde los camiones tienen pase libre para cruzar las fronteras entre países debido a la libertad sin aranceles que existe, pasando por Asia, África y Oceanía hasta llegar a Latinoamérica (**Baena, J. & Castaño, D. & Tabares, M. ,2018**) en donde también los camiones de carga han sido absolutamente estratégicos para sacar los productos a los puertos de la costa y desde ahí pasar las cargas a los barcos cargueros, es pues el transporte de carga pesada una actividad vital en la economía de los países, llevando las cargas desde la puerta de las fábricas , desde las haciendas agropecuarias, desde las minas transportando la materia prima, la mercadería o los productos terminados hasta los enlaces con trenes, barcos y aviones o hasta los mercados mayoristas, mercados de abasto para que siguiendo una cadena logística puedan finalmente anclar en las tiendas y en los consumidores finales, asimismo cobró importancia que estas empresas cuenten con un plan financiero para que puedan asegurar la rentabilidad, **Grupo Bancolombia (2021)** se puede decir que el mundo ha estado abastecido por esta industria del transporte, siendo que la mayor parte de la carga se ha movido por empresas logísticas dedicadas exclusivamente a llevar carga para terceras empresas, y como toda empresa requieren un planeamiento financieros para asegurar el uso inteligente de los recursos, el consumo de suministros como petróleo, gasolina, gas, lubricantes, así como el mantenimiento de las maquinas, el control contable de la depreciación, los seguros contra accidentes, la financiación para la compra de los vehículos y el control del recurso humanos administrativos, mecánicos de mantenimiento y choferes como toda la logística involucrada, fin de que estos planes permitan que estas empresas sean más rentables..**(García & Jiménez 2021)**

A nivel nacional en el Perú, la realidad geográfica de las regiones de la selva, la sierra y la costa ha sido muy similar a la situación internacional, dado que para que las diferentes empresas, fabricas, agricultores, mineras, grandes y pequeñas empresas puedan vender sus productos ya sea de exportación o dirigidos

al consumo nacional requieren transportarlos en camiones por las diferentes y variadas carreteras nacionales, siendo el transporte de carga terrestre el principal motor para mover los productos muy por encima de los trenes ya que el Perú ha desarrollado muy poca infraestructura de trenes, la carga por aviones es demasiado costosa y con la dificultad de que el Perú aún carece de puertos importantes a lo largo de la costa dependiendo la gran cantidad de exportaciones del puerto del Callao, es así que se ha desarrollado una gran cantidad de empresas de carga pesada particulares que prestan el servicio a las variadas empresas grandes y pequeñas a nivel nacional, por un lado hay empresas muy bien estructuradas que poseen flotas de camiones y logran captar contratos con empresas grandes agropecuarias, mineras y exportadoras de todo tipo y también están los negocios familiares que poseen uno, dos o tres camiones que captan como clientes a pequeños agricultores, comerciantes, Mypes y otros para el transporte de sus pequeñas cargas pero que sumadas son para el producto bruto interno del país cantidades muy significativas, y es así que todas estas empresas constituidas formalmente, otras informales, familiares, o unipersonales requieren para su permanencia en el mercado conocimientos contables, económicos, financieros útiles para un adecuado planeamiento financieros de sus préstamos en el sistema financiero, sus inversiones, sus pasivos y activos, el problema radica en que muchas de ellas tienen serios problemas financieros debido a su desconocimiento de las técnicas del planeamiento financiero y eso las enfrenta a pérdidas, a utilidades menores de las que podrían obtener, trabajar improvisada y empíricamente con los consiguientes riesgos de pérdidas de capital. **(Talledo, M, & Amaya, P. 2020)**

A nivel local en Villa María del Triunfo, el trabajo de investigación se enfoca en las empresas de transportes asentadas en esta zona las cuales en su mayoría son empresas informales o medianamente constituidas que han padecido severos problemas económicos y financieros a causa del total desconocimiento por parte de sus propietarios de las herramientas de planeamiento financiero, en muchos casos medianamente llevan contabilidades y mucho menos tienen idea de la necesidad de realizar análisis a los estados financieros o de planificar sus decisiones financieras o de inversión, por lo tanto la ausencia de estos conocimientos lo cual es un reflejo de lo que ocurre en otras partes del Perú tiene consecuencias funestas para su

desarrollo empresarial y su rentabilidad.

Los síntomas que se encontraron al realizar la investigación fueron las dificultades financieras, deudas sin control, malas inversiones y problemas de amortización de deudas con los bancos. Las causas fueron la ausencia de asesoría profesional contable y financiera por el desconocimiento de la importancia de estos conocimientos para los empresarios y por otro lado la reticencia de los profesionales de ponerse al servicio de empresarios sin preparación académica y que estos sean sus jefes, en vista de eso los profesionales optaron por trabajar para empresas importantes o más grandes. Las consecuencias fueron la continua informalidad, empleos precarios, ausencia de fiscalización y accidentes. El pronóstico es que muchas de estas empresas no crecieron, quedaron estancadas en el tiempo, continuaron siendo informales, no contrataron personal con beneficios de ley y eludieron pagar impuestos causando atraso en el país, algunas quebraron y otras continuaron funcionando de forma empírica. Para controlar la problemática fue necesario la intervención del Estado, Colegio de Profesionales, Instituciones Financieras dando capacitaciones, charlas técnicas sobre Contabilidad, Finanzas y Administración con temas como planeamiento.

El problema general fue: ¿Como un plan financiero puede optimizar la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021? Asimismo, los problemas específicos: a) ¿Como un plan financiero puede optimizar la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021?, b) ¿Como un plan financiero puede optimizar la inversión de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021? c) ¿Como un plan financiero puede optimizar la efectividad de la gerencia de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021?

El trabajo se justificó teóricamente porque aportó al mundo académico nuevas teorías sobre la problemática aplicadas a las empresas de transporte y de esta manera fue un aporte para futuros investigadores, también se justificó metodológicamente porque se aplicó metodología existente en nuevas áreas económicas del país demostrando la validez, continuidad y vigencia de las formas

científicas aplicables a los trabajos universitarios mostrando su utilidad, por otro lado tuvo justificación práctica porque sus propuestas fueron aplicadas con facilidad en las diferentes empresas de transporte por sus propietarios y colaboradores quienes encontraron factible haber incorporado a sus rutinas, y finalmente tienen justificación social porque prosperaron las empresas, crecieron y otorgaron mejores servicios a sus clientes, crearon puestos de trabajo con mayores beneficios, contrataron los servicios de nuevos proveedores y pagaron impuestos contribuyendo de esta manera al progreso de la sociedad.

El objetivo general fue: Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021. Asimismo, los objetivos específicos: a) Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021 b) Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la inversión de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021, c) Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la efectividad de la gerencia de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.

La hipótesis general fue: Un plan financiero puede optimizar significativamente la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021. Asimismo, las hipótesis específicas: a) Un plan financiero puede optimizar significativamente la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021, b) H1. Un plan financiero puede optimizar significativamente la inversión de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021, c) Un plan financiero puede optimizar significativamente la efectividad de la gerencia de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Los antecedentes nacionales son los siguientes.

Aguilar & Dueñas (2019) en su tesis: El Plan de Finanzas y su incidencia en la Renta de GEPROMIN, Lima - 2017 (Tesis optar el título de Contador), en la Universidad Privada del Norte, tuvo como objeto de establecer de que forma el plan de finanzas influyo en las utilidades de la empresa. La metodología fue correlacional, aplicada y sin experimentos, usando como instrumentos el cuestionario. Como resultado se encontró que la empresa carecía de planeamiento de ventas, costos y gastos, se concluyó que los planes financieros preparados con anticipación.

Herrera & Tito (2019), Financiación y su relación con la ganancia de los fabricantes carpinteros de Cusco, periodo 2019 (para optar el título de Contador), Universidad Cesar Vallejo, en su tesis tuvo como objeto principal establecer de que forma la previsión y el planeamiento financiero inciden en el nivel de rentabilidad de los fabricantes de muebles cuzqueños, la metodología fue correlacional, aplicada transversal y sin experimentos, con una muestra de treinta y cinco administradores, se obtuvo como conclusión que efectivamente si hay una relación entre la previsión, los planes y la rentabilidad de la empresa demostrando que realizando adecuadamente un buen plan financiero la empresa obtendrá mayores utilidades.

Calvay, J. (2019) Plan Estratégico para optimizar la Renta en Servicios Tilita S.R.L. Chiclayo, 2017 para optar título contador, Universidad Señor de Sipán, Pimentel, en su tesis tuvo como objeto determinar como el planeamiento de la estrategia financiera es capaz de incrementar la rentabilidad de la corporación Tilita S.R.L en Chiclayo, la metodología fue aplicada, correlacional, cuantitativa y sin experimentos, teniendo como resultado que aplicando diversos ratios y métodos porcentuales se pudo establecer las bases para realizar un adecuado planeamiento y concluye que con una propuesta de plan estratégico financiero la rentabilidad se pudo incrementar.

Los antecedentes internacionales son los siguientes:

Mancero (2017), Diseño del Plan Financiero para aumentar la Renta de la Procesadora Hr Megastones, Riobamba, Ecuador, Tesis pregrado, Universidad

politécnica. tuvo como objeto estructurar un proyecto económico financiero basado en planes, objetivos y metas con la finalidad de crecer la corporación Mega, la metodología fue aplicada, descriptiva, no experimental, teniendo como resultado que la empresa no contaba con proyectos administrativos o financieros por lo que obtenía bajas rentabilidades, se concluyó que con una adecuada planeación financiera y una buena administración se puede optimizar las decisiones e incrementar la renta de la empresa.

Domínguez (2018), Diseño del Plan Financiero para el Aumento de la Rentabilidad de Castro en Santo Domingo, Ecuador. Tesis de pregrado, Universidad de Chimborazo. en su tesis tuvo como objeto diagnosticar en la empresa Castro la forma como un plan financiero incide positivamente en el aumento de la rentabilidad La metodología fue aplicada, correlacional y sin experimentos y el resultado fue que las decisiones se tomaban empírica e improvisadamente por lo tanto no obtenían las utilidades esperadas, finalmente se concluyó que de aplicarse un plan financiero los gerentes tendrán una herramienta para hacer seguimiento y la rentabilidad se incrementara según los planes.

Bases Teóricas

Primera variable: Planeamiento Financiero

Definición conceptual

Apaza (2018), conceptualiza los planes de finanzas como herramientas que están diseñadas para controlar los recursos en el largo plazo y de esta manera crear un orden que permita alcanzar objetivo estratégicos de rentabilidad, los cuales permitirán que la empresa tenga un camino diseñado el cual sea factible de auditar y controlar para que no existan desviaciones de la misión de la empresa, es así que los planes diseñados en el nivel más altos de la organización sean complementadas con planeamiento táctico en niveles más bajos y de esa forma todas las gerencias estén alineada en un mismo objetivo de cómo aumentar los niveles de rentabilidad de la empresa.

Álvarez (2018), refiere que el planeamiento de finanzas deja sopesar los niveles de solvencia de la empresa y su capacidad de pago en el largo plazo, basado en la cantidad de inmovilizados o activos fijos con que cuenta la empresa, los cuales sirven como garantía o respaldo en el balance general para obtener fuentes de financiamiento en plazo de cinco a diez años, con los cuales se puede invertir en activos fijos tales como terrenos, edificios, maquinaria, de esa manera una empresa puede crecer y sobre la base de la solvencia se puede buscar altas rentabilidades.

Alarcón (2018), los planes financieros deben ser evaluados, diseñados y aprobados en las altas gerencias y de ahí deben ser comunicados a todos los niveles de la organización, puesto que todos deben conocerlos para desde cada puesto de trabajo, dirección las acciones hacia las metas planeadas, entendiéndose que en la gran mayoría de las empresas privadas la rentabilidad es una prioridad, puesto que cuando los accionistas invirtieron lo hicieron pensando en el lucro que se podría obtener.

Variable 1 Planeamiento Financiero

Definición Conceptual de la variable 1

Correa (2018) El planeamiento financiero son rutas de procesos a seguir en el futuro las cuales detallan las operaciones, metas y objetivos proyectando movimientos de dinero, trabajo, tareas, procesos, metas y objetivos, los cuales deben ser finalmente evaluados con ratios financieros de liquidez, rentabilidad, gestión y solvencia.

Definición Operacional de la variable 1

Calle (2020) Los planes financieros se redactan como un **conjunto de procesos** detallados que indican lo que debe hacerse para lograr los objetivos que se desarrollan a partir de las **proyecciones** que visualizan lo que se desea lograr, entonces se debe definir el conjunto de acciones que nos llevarán a ese objetivo, que es lo que debe hacerse cada día, quien debe hacerlo, como debe hacerse, todo siguiendo un esquema de acciones entrelazadas una con otra, finalmente el plan podrá medir el **resultado de sus decisiones en base a ratios** que son fórmulas matemáticas aplicadas a los estados financieros.

Dimensión 1: Conjunto de Procesos

Carmona (2020), Los procedimientos indicaran las decisiones estratégicas y la forma paso a paso en que las tareas deben hacerse, dando lugar a la elaboración de estados proforma o diseño de estados contables proyectados como el estado de balance y el de ganancias los cuales podrán lograrse mediante un control financiero del presupuesto para lograr que los ingresos y los gastos estén realizados de acuerdo con lo planificado.

Indicadores de la dimensión 1.

Decisiones estratégicas

Carmona (2020), Las decisiones estratégicas son las de más alto nivel puesto que son tomadas por las gerencias, trazan las líneas de acción para toda la organización, todos los subgerentes y los empleados deberán tomar sus propias decisiones diarias en función de la estrategia diseñada desde lo alto.

Elaboración y arte de los Estados Contables proforma

Correa (2018), Se elaboran siguiendo la experiencia pasada y presente del comportamiento del negocio, entonces se pueden predecir por ejemplo las ventas de los siguientes meses o años, de acuerdo a eso se pueden establecer los costos amarrados a esas ventas, y los gastos como casi tienen carácter permanentes pueden presupuestarse, por otro lado la gerencia simplemente puede decidir que activos compra o cuanto personal contratara, entonces basado en lo que es y en los presupuestos de lo que se decide hacer es posible proyectar las operaciones y por lo tanto también proyectar estados financieros futuros.

Control financiero del presupuesto

Correa (2018), Los presupuestos son planes futuros de lo que se ha decidido hacer, pero a los cuales se les ha agregado números que indican cuánto cuesta lo que se ha decidido hacer, se puede hacer presupuestos tanto de ingresos como de egresos y al ponerle números se les puede aplicar fórmulas de ratios para minimizar las cifras y entenderlas mejor.

Dimensión 2: Proyecciones

Graham (2022) Es el esfuerzo de ver el futuro y anticiparlo, primero es un esfuerzo mental y luego debe plasmarse en un escrito con la recopilación de las estimaciones, para describir lo que ocurrirá más adelante, se puede hacer con las ventas, los gastos, los costos, los pasivos, los activos y los patrimonios, de esa forma la empresa podrá anticipar lo que vendrá y eso permitirá rediseñar su estrategia, se puede también proyectar basándose en los resultados reales de periodos anteriores y cuantificar un porcentaje de incertidumbre de las estimaciones.

Indicadores:

Recopilación de estimaciones

Granel (2019), El método que sirve para estimar está basado en hacer un recuento de toda la data disponible hasta la fecha, los reportes heroicos de lo que ha ocurrido en la empresa con las operaciones sumado a la empírica acumulada puede armar lo que se estima ocurrirá a partir de ese momento con una aproximación aceptable a la realidad.

Resultados reales

Apaza (2018). Los resultados reales se comparan con las estimaciones cuando llega el momento en el que el futuro llega ocurren las cosas, entonces frente a la realidad de lo que ocurrió se contrasta con lo estimado en fechas anteriores, eso mejora la experiencia de estimar, sobre ese conocimiento la próxima vez se puede estimar mejor.

Incetidumbre de las estimaciones

Cárdenas (2018) Las estimaciones son supuestos de lo que ocurrirá más adelante, son esfuerzos por ver el futuro, pero están sujetos a posibles errores de cálculo entonces siempre habrá la posibilidad de equivocarse las estimaciones por lo que en mayor o en menor medida eso genera una posibilidad de error que trae una incertidumbre que viene a ser la duda de lo que se espera que ocurra.

Dimensión 3: Resultado de las decisiones en base a ratios.

Ferrer (2018) Las ratios pueden medir mejor los resultados obtenidos actuando como parte de un proceso informacional, son fórmulas matemáticas basadas en

operaciones simples que llevan las cifras grandes a ínfimas fáciles de observar o comparar, asisten en solucionar los problemas, permiten tener una visión más clara de lo que ha ocurrido lo cual facilita la toma de decisiones para aprovechar las oportunidades.

Indicadores.

Proceso Informativo

Chong (2019) Ese proceso está basado en la información en donde las ordenes viajan desde arriba gerencia hasta abajo los mandos medios y trabajadores, y los reportes viajan desde abajo hacia arriba, de los trabajadores y subgerencias hasta los mandos más altos, de la fluidez de las informaciones y reportes depende una buena comunicación para la buena marcha de la empresa y conocer si los planes estratégicos se están aplicando.

Solucionar problemas

Cárdenas (2018) En la empresa continuamente se van a presentar situaciones de mayor o menor conflicto, entre empleados, con los proveedores, con los clientes, esas situaciones suelen romper los procedimientos o pueden ser ocurrencias que se separan de lo habitual, rompen la armonía o pueden generar pérdidas, entonces de los trabajadores cada uno en su nivel debe poseer la capacidad de solución, rápida, de superarlos, de corregir y continuar el camino.

Aprovechar oportunidades

Irazábal (2018), las oportunidades son situaciones favorables que se presentan en el camino y que requieren de reacciones rápidas para usarlas en beneficio propio o de la empresa, muchas veces se tiene que improvisar, pensar rápido, actuar a velocidad, depende del criterio de quien está en posición de utilizar a favor la oportunidad, en ocasiones si no existe esa respuesta rápida la oportunidad presentada podría perderse.

Variable 2: Rentabilidad

Definición Conceptual de la variable 2

Ochoa (2018), Es la situación favorable numérica que se espera la empresa obtenga a partir de los esfuerzos de negocio las operaciones continuas, es la razón de ser de toda empresa con fines de riqueza, si la empresa es rentable continuará en el tiempo, sino es rentable se pensará en liquidarla.

Ferrer (2018) Es el resultado favorable después de hacer un esfuerzo de negocio en donde se han invertido tiempo, dinero, y otros recursos, se espera que el resultado sea superior a los recursos invertidos.

Definición Operacional de la variable 2

Ramírez (2020), señala lo siguiente: La rentabilidad es el resultados final que se traduce en una **utilidad** del ejercicio la cual puede ser conocida en el Estado de resultados emitidos por el departamentos de contabilidad, siendo la diferencia entre los ingresos por las ventas o servicios prestados menos los costos y gastos en que se ha incurrido para poder vender, esta utilidad se logra mediante el desembolso de los recursos necesarios para generar el negocio y la rentabilidad que pueda lograrse dependerá totalmente de la **efectividad de la gerencia** para administrar la inversión.

Dimensión 1: Utilidad

Ferrer (2018), Son los beneficios de orden económico, Se obtienen en una empresa una vez que se conocen los ingreso por ventas más otros ingresos no operacionales menos los cosos directos que pueden ser comerciale o industriales de mano de obra, materia prima costos indirectos, siendo muy importante reducir los costos, luego se le añade los gastos administrativos y otros gastos operacionales y no operacionales, para luego detraer los impuestos y al final queda la utilidad del ejercicio y se procede a medir cuanto puede ser la distribución de dividendos

Indicadores

Beneficio de orden económico

Chong (2019), Es la diferencia entre el ingreso y el egreso en cualquier actividad que se emprenda, genera la situación económica que puede esquematizarse a nivel personal, nivel empresarial o nivel de país, son la adición de los ingresos y resta los egresos, si los ingresos superan los egresos entonces se dirá que se tiene una buena situación económica y si los egresos superan los ingresos entonces se tendrá una mala situación económica.

Reducción de costos

Ochoa (2018), Es el esfuerzo para obtener una utilidad bruta mayor, puesto que es el primer nivel de utilidad al restar las ventas menos los costos de las ventas, para reducirlos se puede recurrir a la búsqueda de proveedores que vendan a menores precios, o puede optarse por reducir cosos eliminando aquellas actividades que no contribuyan, también puede bajarse la calidad o cantidad del producto, reduciendo

el peso o los componentes, se puede recurrir también a contratar mano de obra más barata o menos especializada, las reducciones de costos tienen efecto directo sobre la rentabilidad de la empresa así que siempre se estará buscando reducir los costos.

Distribución de dividendos

Garc & Prado (2020) Es el reparto de las utilidades de fin de año entre los socios accionistas o tenedores de acciones registrados en el libro de acciones de la empresa una vez emitido el estado de resultados por el departamento de contabilidad.

Dimensión 2: Inversión

Ferrer (2018) Viene a ser el desembolso de recursos financieros al momento de crear una empresa, hacer un negocio o un emprendimiento, lo invertido puede ser dinero, tiempo o instrumentos de producción, y siempre se mide el riesgo de perderlo todo o de no obtener las ganancias esperadas, así como un análisis del retorno, la inversión representa una salida de recursos en la espera de un retorno que equipare lo invertido más una utilidad, a mayor riesgo se espera mayor retribución.

Indicadores.

Desembolso de recursos financieros

Graham (2022), Representa una erogación para los inversionistas, puesto que sale de ellos capitales hacia un negocio del que esperan o miden el beneficio costo, el tiempo de retorno o recuperación y una tasa de retorno superior a la que tenían donde los capitales estaban antes.

Instrumentos de Producción

Carmona (2020), Son aquellos que permiten desarrollar una empresa y pueden ser mobiliarios, maquinarias, vehículos, equipos de cómputo, herramientas, propiedades representadas por almacenes, tiendas, oficinas o talleres de fabricación, representan buena parte de los activos de la empresa.

Análisis del retorno

Ferrer (2018), Es la acción de escudriñar, verificar, revisar con criterio crítico una situación, un resultado, un trabajo o una actividad con la finalidad de comprenderla mejor y sugerir cambios o modificaciones para reducir el error, mejorar el proceso, o tomar alguna decisión que optimice los resultados finales relacionados a la recuperación de los capitales invertidos.

Dimensión 3: Efectividad de la Gerencia

Correa (2018), la efectividad es la suma de la eficiencia que implica hacer las cosas con profesionalismo, la eficacia que supone conseguir las metas la economía que indica con el menor consumo de recursos posible, las gerencias deben ser eficaces puesto que de ellas depende la conducción de la empresa su destino, lo cual se logra mediante una óptima supervisión organizacional, Las mejores gerencias obtendrán mayores rentabilidades con la menor inversión, la cual finalmente pasará una evaluación.

Indicadores:

Eficacia

Samaniego (2019) la eficacia es llegar a la meta, cumplir el objetivo, lograr el resultado, cumplir el presupuesto todo aquello que indique logros concretos reales, tal es así que se diferencia de la eficiencia en que esta es hacer las cosas bien, pero no necesariamente ganar.

Supervisión Organizacional

Álvarez (2018), Es la vigilancia continua de las operaciones, del personal, cada cierta cantidad de trabajadores debe existir alguien que este vigilando que todos cumplan su función dentro de la empresa, las organizaciones tienen organigramas que desarrollan en un esquema los niveles de supervisión hasta llegar a la punta de la pirámide en donde está el gerente general.

Evaluación

Álvarez (2018), Dentro de una organización todos están sujetos a unas medidas de desempeño o evaluación de la calidad y cantidad del trabajo que producen, estas evaluaciones las hace el supervisor inmediato o el departamento de recursos humanos, también puede influir los auditores de control interno, de estas evaluaciones dependen los ascensos, la permanencia en el puesto o el aumento salarial.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Diseño de Investigación

Tipo de Investigación

Para el proyecto elaborado de búsqueda se resolvió considerar el tipo aplicado, de acuerdo con Hernández (2020) refiere que el trabajo de investigación acopiada de datos es en base a la observación atenta en un momento dado con la finalidad de recopilar, analizar y describir por lo menos dos variables de estudio y esbozar una propuesta sobre alguna incidencia y correlación de las dos variables como el planeamiento financiero y la rentabilidad. Paramo (2020) refiere el uso de metodología con estilo científico para incrementar el saber de la raza humana en áreas específicas con ausencia de fines prácticos inmediatos.

Diseño de la Investigación

Se utilizó para la investigación el diseño no experimental de tipo transversal descriptivo (correlacional y causal) sobre la base de la observación sin intervención del investigador el cual se limita a observar, registrar lo que ocurre sin intervenir ni hacer experimentos, Dijo Hernández (2014), si se refiere que un trabajo es de diseño sin experimentos indica la nulidad de manipuleo de variables o indicadores, el investigador se limita a ser observador.

Según Munch (2019), el rango de especificación le da un cariz detallado elaborada utilizando hechos diarios que pueden ser observables las cuales se registran para luego analizarlas y compararlas con el fin de usarlas para las conclusiones relevantes.

3.2. Variables y Operacionalización:

Variable 1: Plan Financiero

Definición de Concepto:

Ferrer (2018), El planeamiento es asumir decisiones hoy de lo que se manejará en el porvenir, en el caso del financiero, se decidirá en el presente las fuentes de capitales que se gestionarán y las decisiones de inversión en que se incurrirán diciéndose esas con meses o años de anticipación.

Definición Operacional

Chong (2019), El planeamiento financiero consiste en un presupuesto anticipado de los presamos o fuentes de financiación que se esperan obtener versus las

inversiones en que se dispondrán los fondos conseguidos.

Dimensiones

Conjunto de Procesos

Proyección

Resultado de sus decisiones

Indicadores

Decisiones estratégicas

Elaboración y diseño de los Estados Financieros proyectados

Control financiero del presupuesto en base a ratios

Recopilación de estimaciones

Resultados reales

Incertidumbre de las estimaciones

Resultado de sus decisiones

Proceso Informacional

Solucionar problemas

Aprovechar oportunidades

Variable 2: Rentabilidad

Definición Conceptual

Chong (2019), Refiere el nivel de utilidad o beneficio que la empresa obtiene del negocio o suma de las inversiones que provienen de las fuentes de financiamiento conseguidas, es la equivalencia de los pasivos incurridos versus los activos creados.

Definición Operacional

Martínez (2020), señala lo siguiente: “La rentabilidad es la utilidad al final de un ejercicio económico en donde se obtiene una ganancia producto del desarrollo de una actividad empresarial ya sea comercial, industrial o de servicios”.

Dimensiones

Utilidad

Inversión

Efectividad de la Gerencia

Indicadores

Beneficio de orden económico

Reducción de costos

Desembolso de recursos financieros

Instrumentos de Producción

Eficacia

Supervisión Organizacional

Evaluación

Análisis

3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

Población

Hernández (2020), viene a ser el universo o la suma de los elementos totales de un conjunto absoluto de partes de un mismo todo que tienen características comunes entre sí y puede ser tan grande que llevaría años y un consumo considerable de recursos lograr revisar todos sus elementos.

La población fue de 24 corporaciones de carga ubicadas en la Villa María del Triunfo, se determinó mediante un reporte realizado por el Ministerio de Transporte y Comunicaciones.

- Criterio de inclusión: Se considero como muestra las empresas de transporte de carga ubicadas en Villa Maria del triunfo. Por lo que, solo se tomó en cuenta a una persona por empresa, siendo el contador.
- Criterio de exclusión: Se excluyo a los trabajadores de otras áreas en las empresas de transporte de carga y los trabajadores ubicados en provincia.

Muestra

Munch L. & Angeles, E. (2019), Viene a ser un extracto representativo de la población y que debe poseer las mismas características y atributos de la población, de tal forma que, estudiando, obteniendo conclusiones de la muestra se pueda inferir conclusiones sobre toda la población con el consiguiente ahorro de recursos.

La muestra fue de 18 empresas cargueras ubicadas en Villa María del Triunfo. Por lo que solo se encuestó al contador.

Para el cálculo de la muestra se usa formula:

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

Donde:

Z = Nos indica el nivel de confianza

N = Nos indica el tamaño de la población

p = Nos indica los aciertos

q = Nos indica el complemento

e = Nos indica el margen de error de la estimación

Visualizamos un rango de confiabilidad 1.96 y un margen de error factible de 5%.

Reemplazando en fórmula los valores.

Calculando la muestra:

m = muestra

N = 24

Z = nivel de confianza 95% = 1.96

p = 0.95

q = 0.05

E = 5%

$$m = \frac{z^2(p)(q)N}{e^2(N - 1) + z^2(p)(q)}$$
$$m = \frac{1.96^2(0.95)(0.05)24}{0.05^2(24 - 1) + 1.96^2(0.95)(0.05)}$$
$$m = \frac{3,8416 \times 0.0475 \times 24}{0.0025(23) + 3,8416 \times 0.0475}$$
$$m = \frac{0.182476 \times 24}{0.0575 + 0.182476}$$
$$m = \frac{4.379424}{0.239976}$$
$$m = 18$$

Muestreo

Arias (2006) el muestreo como un sistema para reconocer a los elementos que pueden ser parte de la muestra”

Para el trabajo se decidió un muestreo probabilístico.

Unidad de análisis:

El contador fue la unidad de análisis debido a sus conocimientos en el aspecto financiero y económico en las empresas de transporte de carga.

3.4 Técnicas e instrumentos para recolección de datos.

Técnicas para recolectar data:

Se requirió una encuesta dirigida a los seleccionados que laboran en las empresas de transportes quienes sean los gerentes, administradores, contadores, economistas y que además posean experiencia. Munch (2019), refiere que la encuesta es una técnica muy confiable caracterizada por poner a la vista del encuestado, una relación de preguntas en relación con las variables e indicadores, que vienen a ser claves en el desarrollo del proyecto de investigación.

Luego una vez terminada la encuesta el investigador podrá analizarla, insertando dicha data a una página de Excel para luego a un software estadístico que facilitará obtener conclusiones para el proyecto.

Instrumentos

Munch (2019), indica para un mejor resultado el cuestionario debe definir antes los niveles de respuesta usando la escala de Likert en concordancia con los indicadores de la tesis.

Como instrumento se utilizó un cuestionario basado en los indicadores de la matriz, luego entregado a los seleccionados como muestra que aceptaron colaborar sobre los temas de las variables planeamiento financiero y rentabilidad. Las opciones de respuesta del cuestionario tuvieron cinco ítems según la escala de Likert para que existan todas las posibilidades frente a cada pregunta, según Hernández (2020), la escala de Likert cuenta efectivamente con todas las alternativas y los encuestados deben marcar únicamente una de las cinco opciones.

Validación y confiabilidad del instrumento

Validación

Hernández (2020) la validez de la encuesta como instrumento debe ser aprobada por 3 expertos con grado académico suficiente para validar las dimensiones,

indicadores preguntas en relación con las variables y al tema de la tesis. Para validar el cuestionario de la investigación, se solicitó la observación de tres especialistas.

Tabla 1

VALIDACION DE EXPERTOS

EXPERTOS
Mag. Armijo García, Víctor Hugo
Mag. Alvarado Chávez Marco Antonio
Mag. Robertson Rey Sanchez, Thomas Henrick

Nota: Fuente propia

Confiabilidad

La confiabilidad, según Levane (2020) es el grado de confianza y seguridad que le otorga al trabajo de investigación la confiabilidad que requerida para ser aceptado académicamente valido.

Finalmente, el instrumento al ser aprobado permite la oportunidad de seguir con el proceso metodológico de investigación el cual se someterá a la técnica de Alpha de Cronbach, usando formula siguiente:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Donde:

α : Coeficiente de confiabilidad

S_i^2 Es la varianza del ítem i,

S_T^2 Es la varianza de la suma de todos los ítems

k: Es el número de preguntas o ítems.

Tabla 2*PRUEBA DE CONFIABILIDAD (ALFA DE CRONBACH) CON LA PRIMERA VARIABLE INDEPENDIENTE “PLAN FINANCIERO”**Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de ítems
,889	18

Nota: elaboración propia datos recogidos del SPSS.

Verificando la tablilla 37 que evidencia el resultado de la prueba de confiabilidad para los ítems que corresponden a la variable independiente fue 0.889 (88.9%).

Tabla 3*PRUEBA DE CONFIABILIDAD (ALFA DE CRONBACH) CON LA SEGUNDA VARIABLE DEPENDIENTE “RENTABILIDAD”**Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de ítems
,800	18

Nota: elaboración propia software SPSS.

Verificando la tablilla 38 que evidencia el resultado de la prueba de confiabilidad para los ítems que corresponden a la segunda variable fue 0.800 (80.0%).

Tabla 4*PRUEBA DE CONFIABILIDAD (ALFA DE CRONBACH) DEL INSTRUMENTO**Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,908	36

Nota: elaboración propia software SPSS.

Verificando la tablilla 39 se evidencia que el resultado de la prueba de confiabilidad de la totalidad del cuestionario 0.908 (90.8%), en el cual podemos constatar de la misma manera que obtuvimos los resultados de confiabilidad de las variables uno y dos se logra la evidencia de que el instrumento cuestionario cuenta con una aprobación como correcto el nivel de confiabilidad visualizado en el baremo de

interpretación, ya que los resultados fueron mayores o igual a 0.81 (81%).

Según Hurtado (2020) el Alfa de Cronbach es un modelito estadístico que posee una consistencia interna y el cual está basado en obtener un promedio de correlaciones entre los ítems ya sean en forma de pregunta o afirmación, tiene la enorme ventaja de esta medida puede permitir mover ítems para ver si la fiabilidad baja o sube.

Baremo de Interpretación

Rangos	Magnitud
0.81 a 1.00	Muy Alta
0.61 a 0.80	Alta
0.41 a 0.60	Moderada
0.21 a 0.40	Baja
0.01 a 0.20	Muy Baja

De acuerdo con Paramo (2020) el baremo de interpretación es un cuadro con una escala de valores para evaluar los niveles con relación al alfa de Cronbach, que pueden ir desde muy alto a muy bajo.

3.5 Procedimientos

El proceso inició con la muestra que fue una representativa de la población y condicionada a los criterios de específicos de selección, se confeccionó un cuestionario el cual fue validado por los expertos como claro, confiable, luego se procedió su aplicación en la muestra, siguiendo con la obtención de los resultados.

3.6. Métodos de análisis de datos

Con la información conseguida usando el instrumento se procedió con el traslado al Excel para generar la data necesaria, ordenándola para luego ingresarla al software SPSS, y así extraer las tablas de frecuencia para cada una de las preguntas hechas en el cuestionario, luego se elaboró las tablas de contingencia con el correspondiente cruce de contingencias de acuerdo con las variables independiente y dependiente para comprobar las hipótesis.

3.7. Aspectos éticos.

Hernández (2018) indica que son aspectos positivos o negativos que surgen al momento de realizar la investigación, esto indicara si la información afectara o beneficiara a la sociedad (p.57).

La información en la presente investigación que pertenece a otros autores ha sido debidamente citada bajo las Normas APA (7° ed.). Se ha acatado los principios generales del código de ética de la Universidad Cesar Vallejo, de la siguiente manera:

Principio de beneficencia: Se evitó causar daños y se aseguró el bienestar de los sujetos de la investigación.

Principio de No-maleficencia: Los datos que se recabaron fueron usados con buena fe para un análisis transparente y que permitió la mejora del estudio de investigación. No se generó daño a nadie ni a la empresa.

Principio de Autonomía: Se solicitó apoyo a las personas que formaron parte fundamental para la investigación, a la misma vez se respetó su opinión sin vulnerar su autonomía.

Principio de justicia: Los integrantes del estudio fueron tratados de manera igualitaria, evitando tipo de preferencias indebidas en la selección.

IV. RESULTADOS

Ñaupas et al (2014). En este capítulo se presentarán los resultados del trabajo de investigación, se aplicarán los métodos expuestos según la metodología mostrando las tablas y gráficos que los sustenten, y que puedan numérica y científicamente demostrar las hipótesis propuestas, asimismo se tabularán los resultados obtenidos de la explicación de los instrumentos seleccionados para el trabajo.

Hernández, (2020) Los resultados de la investigación son útiles para contrastar las hipótesis con la realidad de las verificaciones y aplicaciones de los instrumentos y permitirán validar o negar las hipótesis.

1. ¿Cree necesario que las decisiones estratégicas sean parte del conjunto de procesos del plan financiero?

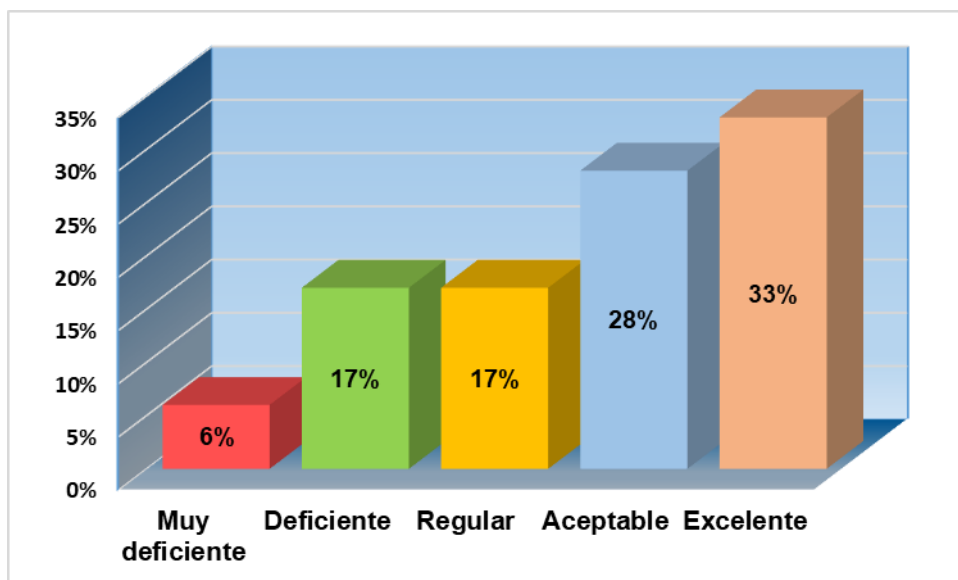
Tabla 5

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DECISIONES ESTRATÉGICAS.

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	1	6
2	Casi nunca	Deficiente	3	17
3	Algunas veces	Regular	3	17
4	Casi siempre	Aceptable	5	28
5	Siempre	Excelente	6	33
	Total		18	100

Figura 1

DECISIONES ESTRATÉGICAS- ÍTEM 1



Nota: Tabla 1.

Interpretación: El 33% de las personas encuestadas contestaron excelente que las decisiones estratégicas sean parte del conjunto de procesos, el 28% opinan que es aceptable, el 17% contestó que es deficiente, el 17% es deficiente y el 6% opina que es muy deficiente lo que refuerza la convicción de que si es necesario que las decisiones estratégicas sean parte del plan financiero, las decisiones estratégicas parten de las altas gerencias y son parte de un plan inteligente para conseguir los resultados.

Según Álvarez, J. (2018), Las decisiones de alta gerencia consideradas en sus planes estratégicos de largo plazo y conforman parte integral de la planificación de las operaciones de la empresa las cuales están orientadas a las metas, objetivos y misión de la empresa.

2. ¿Las decisiones estratégicas encaminan a la empresa como parte de un conjunto de procesos para lograr el éxito del plan financiero?

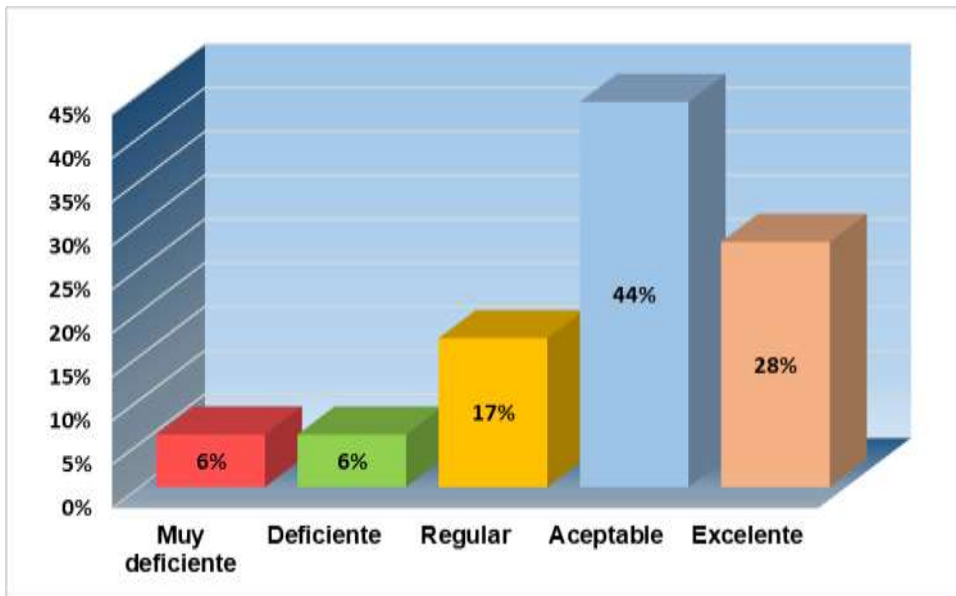
Tabla 6

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DECISIONES ESTRATÉGICAS.

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	1	6
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	3	17
4	Casi siempre	Aceptable	8	44
5	Siempre	Excelente	5	28
	Total		18	100

Figura 2

DECISIONES ESTRATÉGICAS- ÍTEM 2



Nota: Tabla 2.

Interpretación: El porcentaje mayor fue 44% apoyado por un 28% que dijo siempre, que opinaron que las decisiones estratégicas son parte del éxito en el plan financiero, las decisiones estratégicas son elaboradas para que los planes estratégicos tengan éxito, estas estrategias son el corazón del plan de la empresa.

Según Álvarez, J. (2018), Las decisiones llamadas estratégicas obedecen al plan estratégico de la empresa el cual considera procedimientos específicos que integran un plan financiero.

3. ¿La elaboración y diseño de los EEFF proyectados son parte importante del conjunto de procesos de un plan financieros?

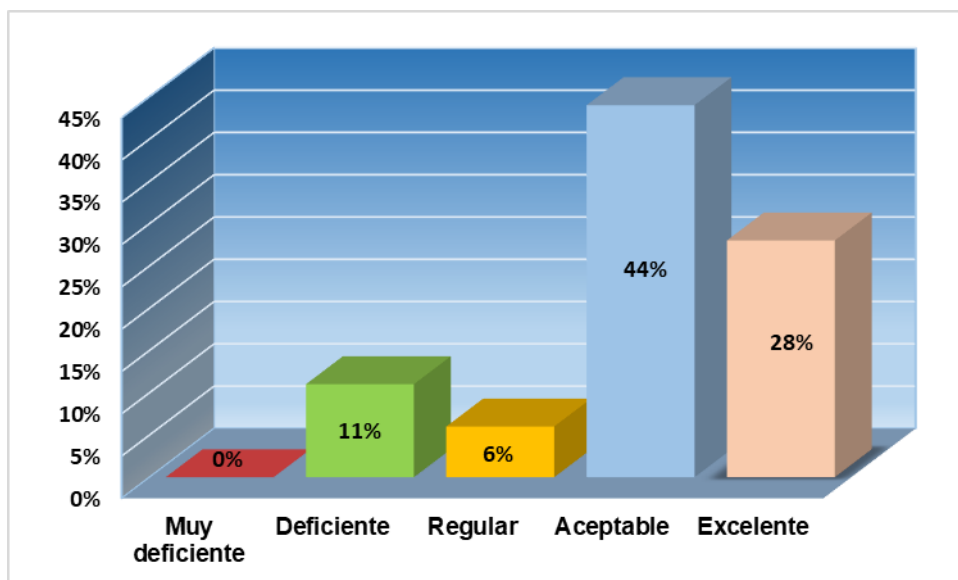
Tabla 7

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE ELABORACIÓN Y DISEÑO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	2	11
3	Algunas veces	Regular	1	6
4	Casi siempre	Aceptable	8	44
5	Siempre	Excelente	7	39
	Total		18	100

Figura 3

ELABORACIÓN Y DISEÑO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS- ITEM 3



Nota: Tabla 3.

Interpretación: Un 39% opino siempre y un 44% casi siempre, frente a un 11% casi nunca en el peor de los casos, un proyecto de EEFF es definir los Balances y Resultados como parte de lo que la empresa desea y no como una consecuencia de la contabilidad, entonces se puede proyectar los EEFF y hacerlos parte del plan financiero.

Según Apaza (2018) Dentro de un plan financiero se puede colocar la propuesta de un estado financiero proyectado, de esta manera se puede proponer como debe ser un estado de resultados y un estado de situación financiera en un año y luego trabajar para que se concrete.

4. ¿En un plan financiero el diseño de los Estados Financieros proyectados establece metas definidas como parte fundamental del conjunto de procesos a seguir?

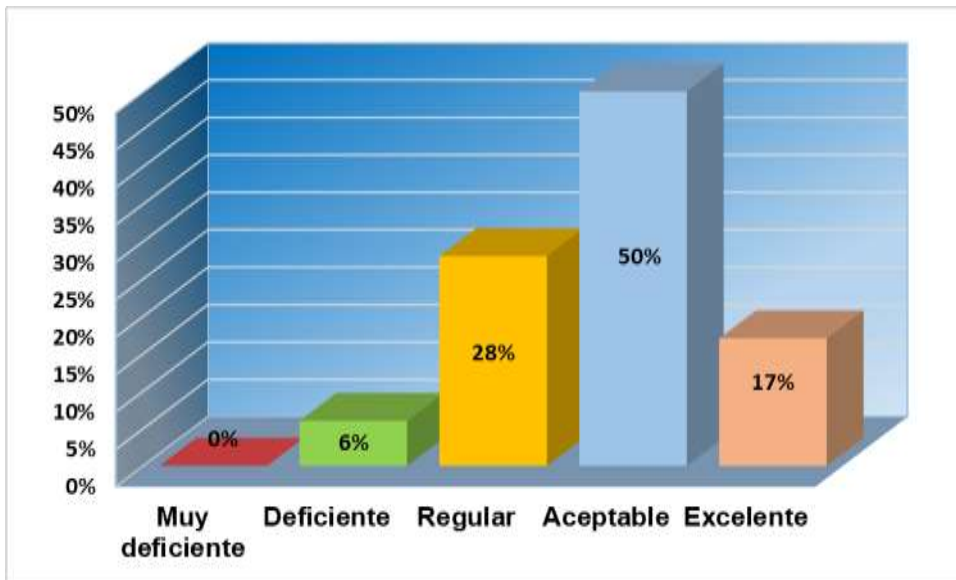
Tabla 8

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE ELABORACIÓN Y DISEÑO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	5	28
4	Casi siempre	Aceptable	9	50
5	Siempre	Excelente	3	17
	Total		18	100

Figura 4

ELABORACIÓN Y DISEÑO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS- ITEM 4



Nota: Tabla 4.

Interpretación: Un 50% casi siempre y un 17% siempre suman entre ambas 67% abrumador sobre el diseño de los EEFF. Proyectar cifras a través de los EEFF es una forma exacta para plantear una meta y de medir el cumplimiento de lo planificado sobre situación económica mediante el estado de resultados y situación financiera con el estado de situación financiera.

Según Apaza (2018) Los estados financieros llamados proforma son aquellos que se proyectan a futuro como parte de un plan financiero al planear la situación económica y financiera de una empresa.

5. ¿El control financiero del presupuesto integrante del conjunto de procesos contribuye a asegurar el cumplimiento del plan financiero?

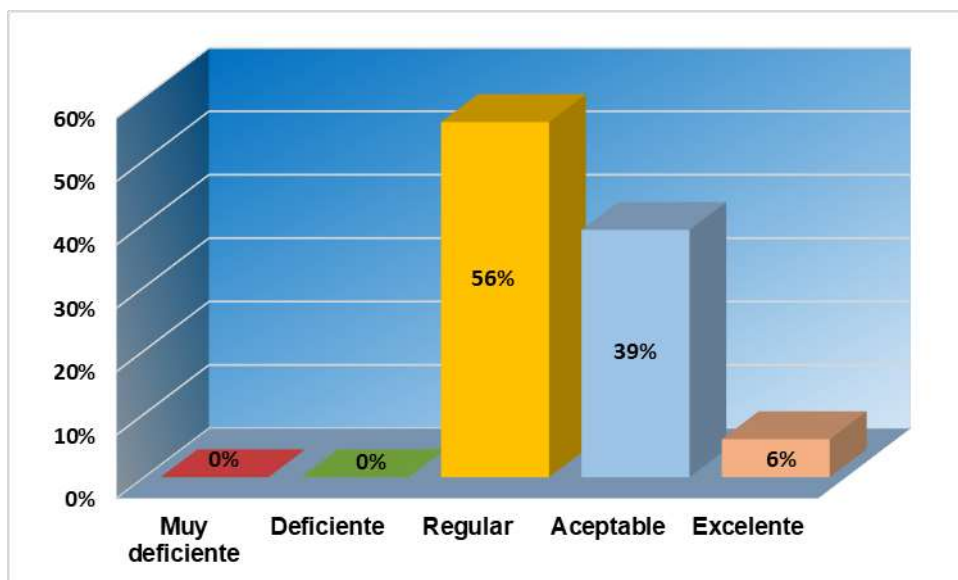
Tabla 9

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE CONTROL FINANCIERO DEL PRESUPUESTO

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	10	56
4	Casi siempre	Aceptable	7	39
5	Siempre	Excelente	1	6
	Total		18	100

Figura 5

CONTROL FINANCIERO DEL PRESUPUESTO - ITEM 5



Nota: Tabla 5.

Interpretación: Un 56% en mayoría solo respaldó la pregunta sobre control financiero del presupuesto revelando que existe percepción que quizás el presupuesto no se cumpla, sin embargo, un 39%, más un 6% en total 45% opinó que el presupuesto sí contribuye con el plan financiero, Un presupuesto es un plan al que le han puesto números y es más fácil de controlar y de medir, tanto presupuesto de gastos como de ingresos.

Burbano, J. (2014). En su libro sobre presupuestos dice que un presupuesto es un plan estratégico al que se le han añadido números, entonces es un plan que puede ser controlado con mayor eficiencia puesto que basta verificar la evolución de las cifras con el paso del tiempo.

6. ¿El conjunto de procesos debería incluir siempre un control financiero del presupuesto para que se pueda considerar que el plan financiero está completo?

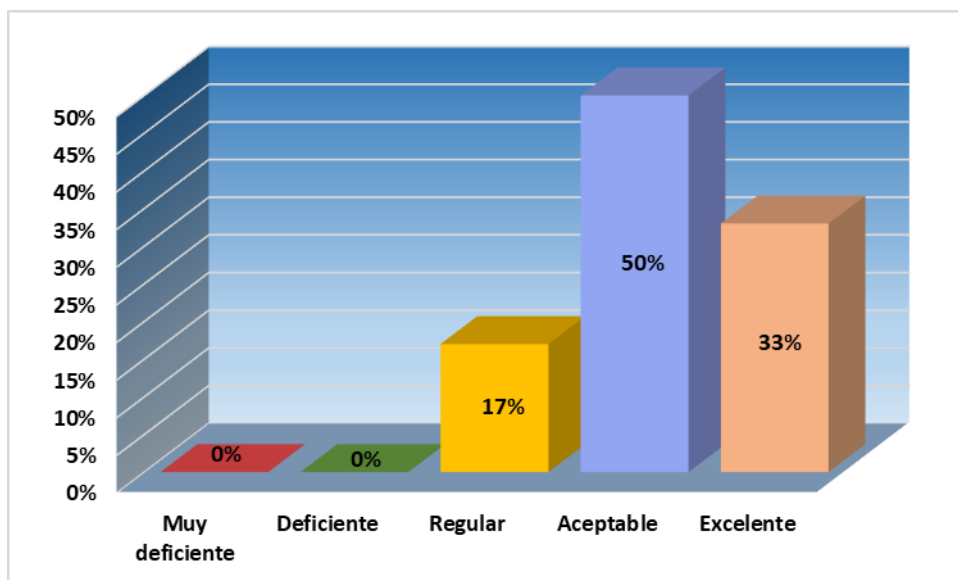
Tabla 10

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE CONTROL FINANCIERO DEL PRESUPUESTO

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	3	17
4	Casi siempre	Aceptable	9	50
5	Siempre	Excelente	6	33
	Total		18	100

Figura 6

CONTROL FINANCIERO DEL PRESUPUESTO - ITEM 6



Nota: Tabla 6.

Interpretación: Un contundente 83% indicó que, si un control del presupuesto debe ser parte de los procesos en el plan, estuvo compuesto por un 33% siempre y 50% casi siempre, no hay marcadas respuestas para nunca. Los controles financieros del presupuesto siempre ayudan en las empresas a controlar las operaciones, ingresos y egresos, permitiendo de manera más segura que los planes financieros se cumplan.

Burbano, J. (2014). Los presupuestos pueden controlarse eficientemente dentro de la contabilidad y su avance por códigos de cuenta, esto permite controlar los costos, gastos y la ejecución del presupuesto haciendo cumplir el plan financiero.

7. ¿La recopilación de estimaciones permite proyectar el plan financiero de una empresa de transportes?

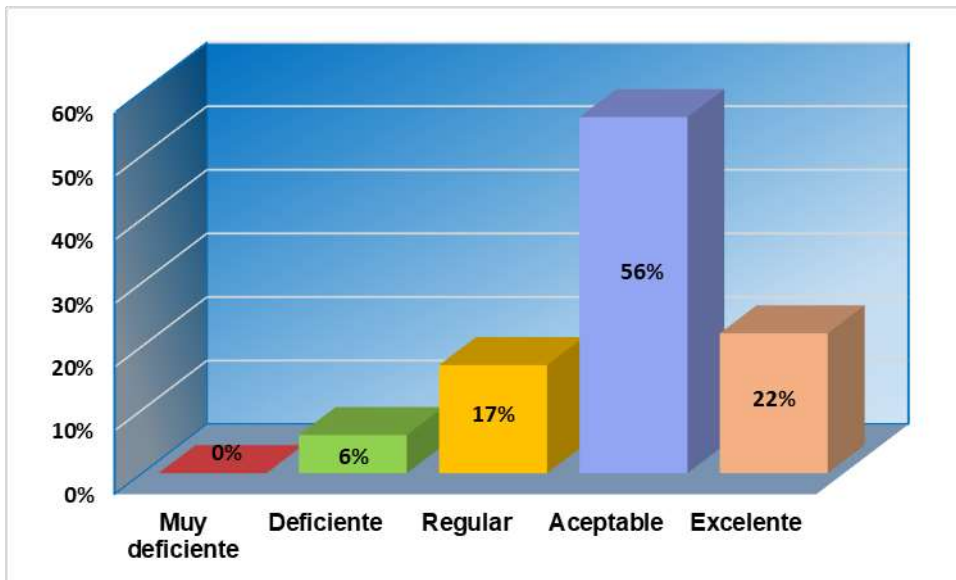
Tabla 11

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE RECOPIACION DE ESTIMACIONES

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	3	17
4	Casi siempre	Aceptable	10	56
5	Siempre	Excelente	4	22
	Total		18	100

Figura 7

RECOPILACION DE ESTIMACIONES- ITEM 7



Nota: Tabla 7.

Interpretación: Un 56% marcaron casi siempre y un 22% siempre por lo que existen un consenso de que las estimaciones si permiten proyectar los planes financieros. Las estimaciones son cifras aproximadas que inicialmente parten de la experiencia y de la observación de lo que ha ocurrido antes y se presumen se reiterarán en el futuro.

Hoyos, Jon (2022), Un plan financiero debe realizarse cada año y de periodo en periodo los que lo confeccionan se van perfeccionando sobre la experiencia adquirida, al inicio seba en estimaciones hasta que con el tiempo se consigan estándares más completos.

8. ¿Se puede elaborar mejor un plan financiero contando con una recopilación de estimaciones proyectadas?

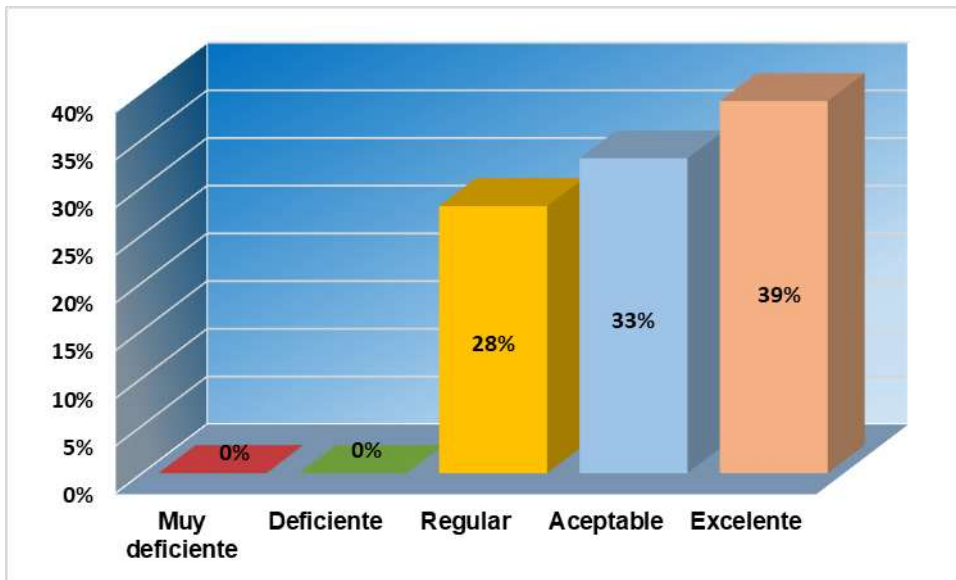
Tabla 12

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE RECOPIACION DE ESTIMACIONES

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	5	28
4	Casi siempre	Aceptable	6	33
5	Siempre	Excelente	7	39
	Total		18	100

Figura 8

RECOPILACION DE ESTIMACIONES- ITEM 8



Nota: Tabla 8.

Interpretación: Un 39% marco siempre y un 33% casi siempre, entre ambas 72% definitivo, indicando que si con las estimaciones se puede hacer mejor un plan financiero. Las estimaciones surgen de la experiencia y con el tiempo pueden acumular más experiencia y llegar a convertirse en estándares más seguros a los cuales seguir, permiten tener mejores planes financieros.

Hoyos, Jon (2022), Los planes financieros en un inicio se basan siempre en estimados de lo que puede ocurrir, estas estimaciones con el tiempo se van aumentando y perfeccionando.

9. ¿Los resultados reales finales sirven para verificar si las proyecciones del plan financiero fueron correctas?

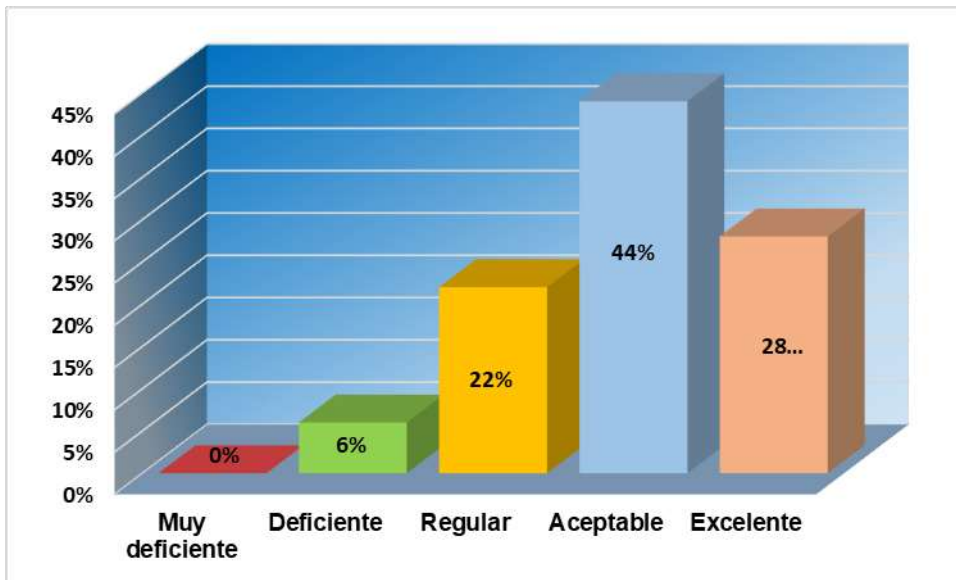
Tabla 13

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE RESULTADOS REALES

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	4	22
4	Casi siempre	Aceptable	8	44
5	Siempre	Excelente	5	28
	Total		18	100

Figura 9

RESULTADOS REALES – ITEM 9



Nota: Tabla 9.

Interpretación: El 44% marco como respuesta un 44% y 28% siempre haciendo una mayoría afirmativa, con tan solo 1% casi nunca y un 4% algunas veces. Evidentemente mediante los resultados se puede medir y verificar si la proyección de un plan fue correcta, por eso no basta hacer el plan, sino que después debe verificarse su cumplimiento.

Morales A & Morales, J. (2014) indican que se debe auditar cada año los resultados para verificar el cumplimiento del plan financiero, debido a que es la única manera de verificar si se cumplió completamente y si las proyecciones iniciales fueron correctas.

10. ¿Los resultados reales sirven de base para elaborar las proyecciones del siguiente plan financiero en el nuevo periodo?

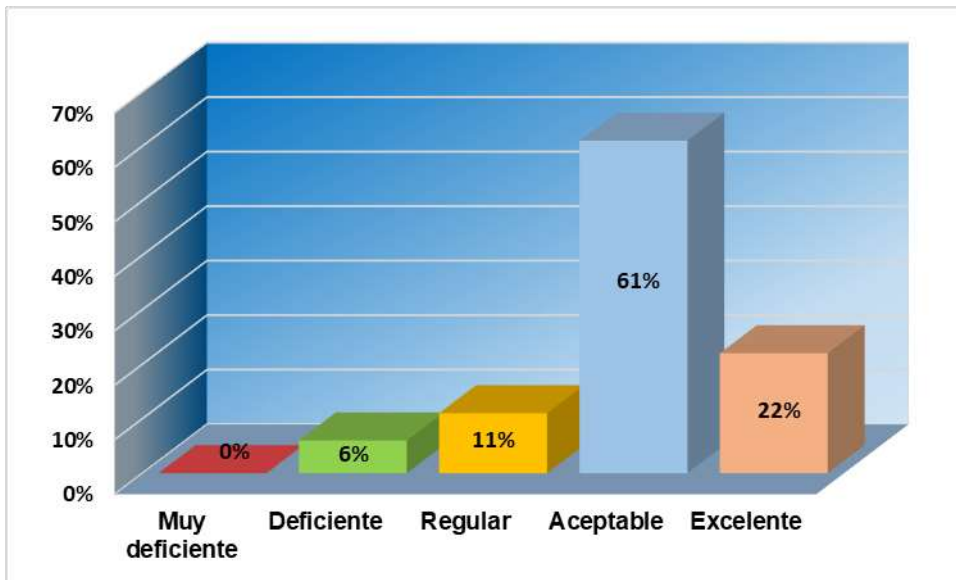
Tabla 14

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE RESULTADOS REALES

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	2	11
4	Casi siempre	Aceptable	11	61
5	Siempre	Excelente	4	22
	Total		18	100

Figura 10

RESULTADOS REALES – ITEM 10



Nota: Tabla 10.

Interpretación: Un 22% marco siempre y un 61% casi siempre, entre ambas 83%, los otros resultados marcados son irrelevantes. Los planes anuales se van mejorando cada sobre la experiencia del año anterior, por eso efectivamente sirven en su análisis para hacer el del siguiente periodo.

Morales A & Morales, J. (2014) Refieren que los planes financieros una vez concluidos deben ser contrastados con lo que realmente sucedió para verificar el plan en que porcentaje se cumplió, con esa información se retroalimenta el nuevo plan financiero.

11. ¿Toda proyección tiene un grado de incertidumbre sobre las estimaciones que puede afectar el plan financiero?

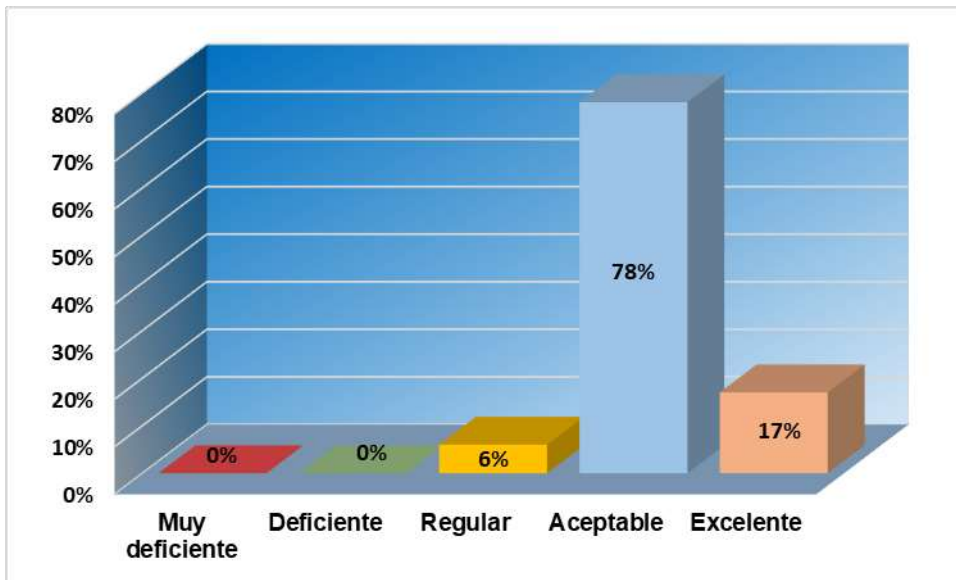
Tabla 15

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE INCERTIDUMBRE DE LAS ESTIMACIONES

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	1	6
4	Casi siempre	Aceptable	14	78
5	Siempre	Excelente	3	17
	Total		18	100

Figura 11

INCERTIDUMBRE EN LAS ESTIMACIONES- ITEM 11



Nota: Tabla 11.

Interpretación: Estuvieron de acuerdo marcando siempre 17% y casi siempre 78%, con lo que a favor sumaron 94% sobre el rango de incertidumbre que existe. Esto ocurre sobre todo cuando se inicia con los planes financieros y no hay mucha experiencia, entonces todo se basa en estimaciones, las cuales siempre tienen un grado de incertidumbre sobre que la realidad sea diferente.

Aguilar Urbina, D. (2020) No existe el plan financiero perfecto que se cumpla al cien por ciento, porque en el camino hay contingencias, entonces es claro que siempre habrá una dosis de incertidumbre.

12. ¿Los planes financieros deben considerar sobre la base de las incertidumbres en las proyecciones posibles desviaciones de lo esperado?

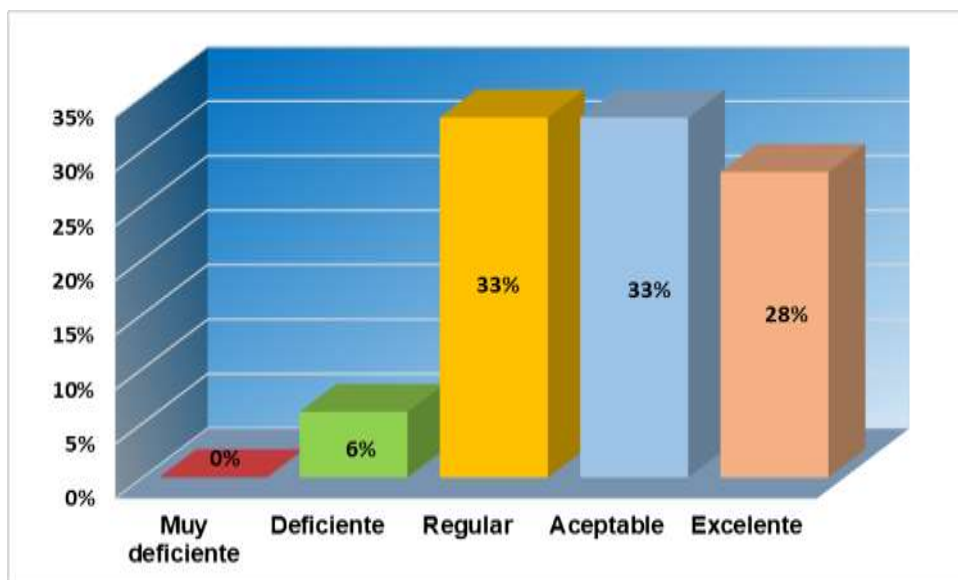
Tabla 16

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE INCERTIDUMBRE DE LAS ESTIMACIONES

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	6	33
4	Casi siempre	Aceptable	6	33
5	Siempre	Excelente	5	28
	Total		18	100

Figura 12

INCERTIDUMBRE EN LAS ESTIMACIONES- ITEM 12



Nota: Tabla 12.

Interpretación: Un 28% siempre y un 33% casi siempre totalizando 61% siendo una opinión favorable por amplia mayoría. Evidentemente todo plan es una propuesta, en el transcurso del año se debe hacer el esfuerzo por apegarse al plan original, pero sin embargo surgirán situaciones no previstas que confirmarán las incertidumbres iniciales que siempre van a tener que ser consideradas.

Aguilar Urbina, D. (2020) Al no existir los planes financieros perfectos y estar estos dotados de un grado razonable de incertidumbre consideran entonces la posibilidad de que en el camino los planes se modifiquen, cambien, se desvíen o no se cumplan.

13. ¿Las ratios sirven para proveer información más exacta de los resultados del plan financiero?

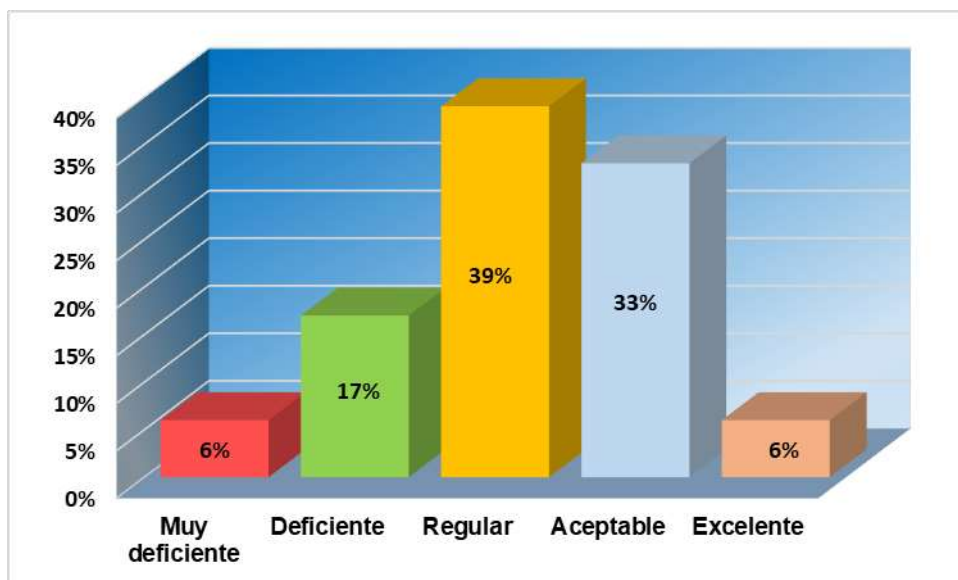
Tabla 17

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE PROCESO INFORMACIONAL

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	1	6
2	Casi nunca	Deficiente	3	17
3	Algunas veces	Regular	7	39
4	Casi siempre	Aceptable	6	33
5	Siempre	Excelente	1	6
	Total		18	100

Figura 13

PROCESO INFORMACIONAL- ITEM 13



Nota: Tabla 13.

Interpretación: El 39% marco algunas veces lo que se puede considerar que no hay la suficiente confianza, pero un 33% casi siempre y un 6% siempre sumados dan 39% también por lo que las ratios deben ser tomados en cuenta. Las ratios son fórmulas matemáticas que permiten minimizar las cifras grandes y llevarlas a una expresión mínima más fácil de analizar

Aching, C. (2006). Las ratios aplicadas a los estados financieros de una empresa tienen la característica de su exactitud para medir la condiciones económica y financiera de una corporación.

14. ¿Las ratios dan información más exacta para conocer los resultados de las decisiones en el marco del plan financiero?

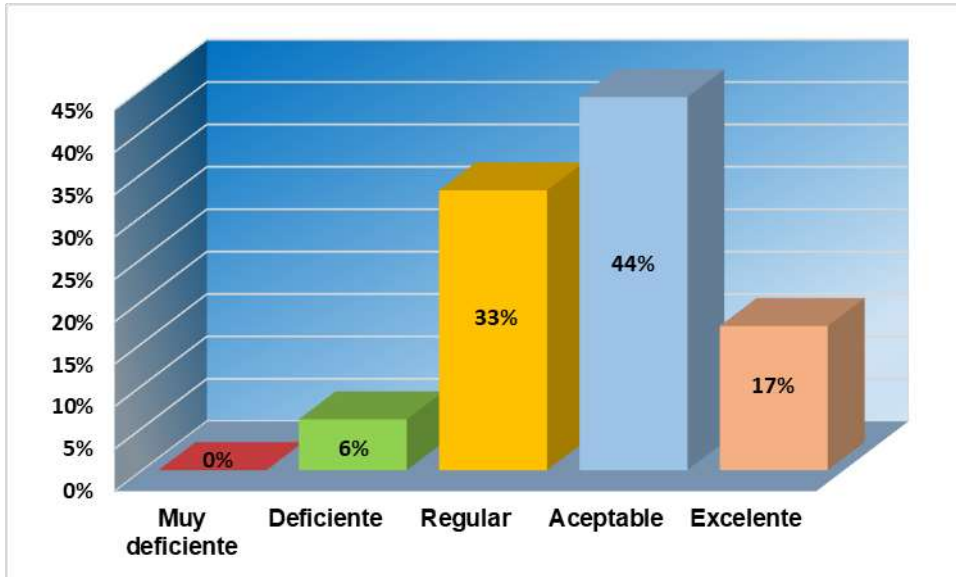
Tabla 18

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE PROCESO INFORMACIONAL

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	6	33
4	Casi siempre	Aceptable	8	44
5	Siempre	Excelente	3	17
	Total		18	100

Figura 14

PROCESO INFORMACIONAL- ITEM 14



Nota: Tabla 14.

Interpretación: Un 44% marco casi siempre y un 17% siempre, ninguno marco nunca y en las otras opciones muy pocos, validando entonces que las ratios dan información exacta. Las ratios como formulas están basadas en cualidades numéricas y se complementan con una interpretación cualitativa, por eso son más completos y exactos, perfectamente comparables entre periodos.

Aching, C. (2006), Los planes financieros pueden ser medidos por las ratios para interpretar los resultados obtenidos.

15. ¿La solución final de los problemas conocida por las ratios permiten conocer la efectividad de las decisiones plasmadas en el plan financiero?

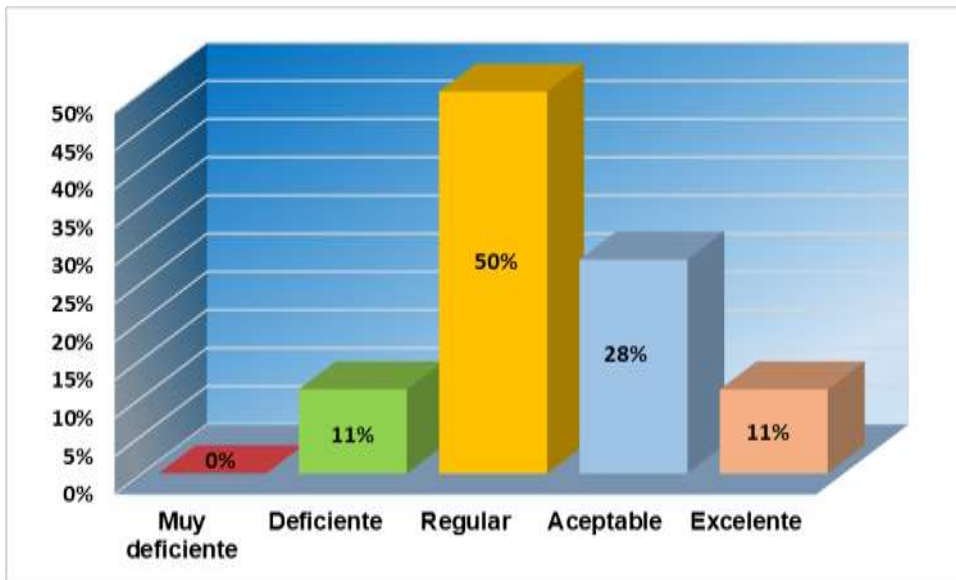
Tabla 19

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE SOLUCIONAR PROBLEMAS

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	2	11
3	Algunas veces	Regular	9	50
4	Casi siempre	Aceptable	5	28
5	Siempre	Excelente	2	11
	Total		18	100

Figura 15

SOLUCIONAR PROBLEMAS- ITEM 15



Nota: Tabla 15.

Interpretación: Un 11% marcaron siempre y un 28% casi siempre totalizando un 39% opinando sobre la efectividad de aplicar las ratios, pero un 50% marco algunas veces por lo que hay algunos que opinan que esto no siempre es así. Las ratios pueden medir mejor los resultados y explicar la efectividad de las decisiones en los aspectos económicos y financieros de la empresa.

Sandeep Goel (2015), Se puede a través de las ratios conocer si el plan financiero fue eficiente y eficaz, si la gerencia selecciono las mejores decisiones a través de los resultados expresados en las ratios sobre la situación financiera de la corporación.

16. ¿Los planes financieros deben ser elaborados para solucionar los problemas y obtener mejores resultados demostrables con ratios?

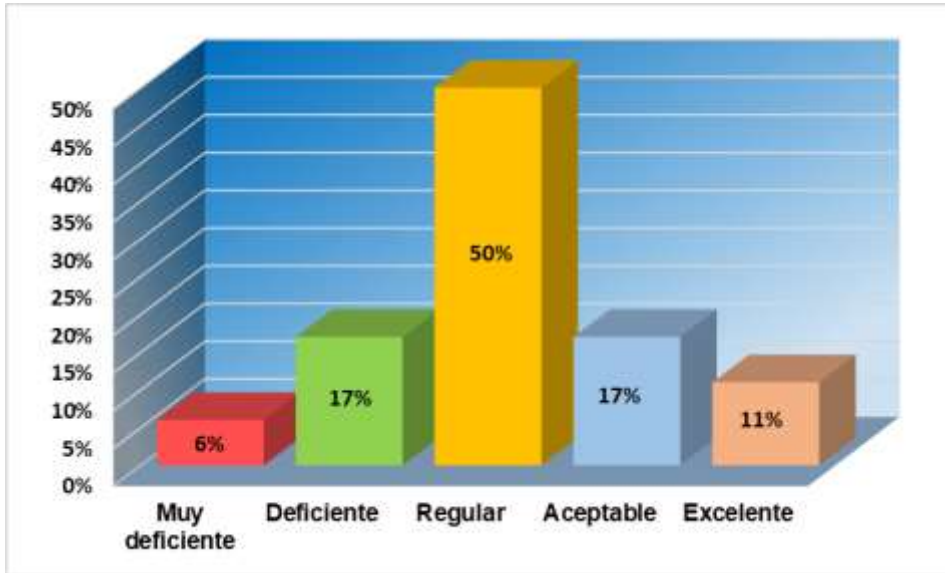
Tabla 20

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE SOLUCIONAR PROBLEMAS

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	1	6
2	Casi nunca	Deficiente	3	17
3	Algunas veces	Regular	9	50
4	Casi siempre	Aceptable	3	17
5	Siempre	Excelente	2	11
	Total		18	100

Figura 16

SOLUCIONAR PROBLEMAS- ITEM 16



Nota: Tabla 16.

Interpretación: Sobre que los planes financieros deben ser elaborados para solucionar los problemas y mejorar los resultados los cuales deben demostrarse con ratios, un 50% marco algunas veces y un 28% entre casi siempre y siempre, lo que indica que si es conveniente. Es mejor una empresa con planes que una sin ellos, si estos incluyen una verificación con ratios se podrá establecer mejor la efectividad del plan.

Sandeep Goel (2015) Con las ratios financieras se puede medir toda la operación de la empresa, conocer su situación financiera y económica, medir sus planes financieros, y medir los resultados de la empresa.

17. ¿Los planes financieros deben ser estructurados para aprovechar las oportunidades que tiene la empresa de transportes y así obtener mejores resultados con las ratios?

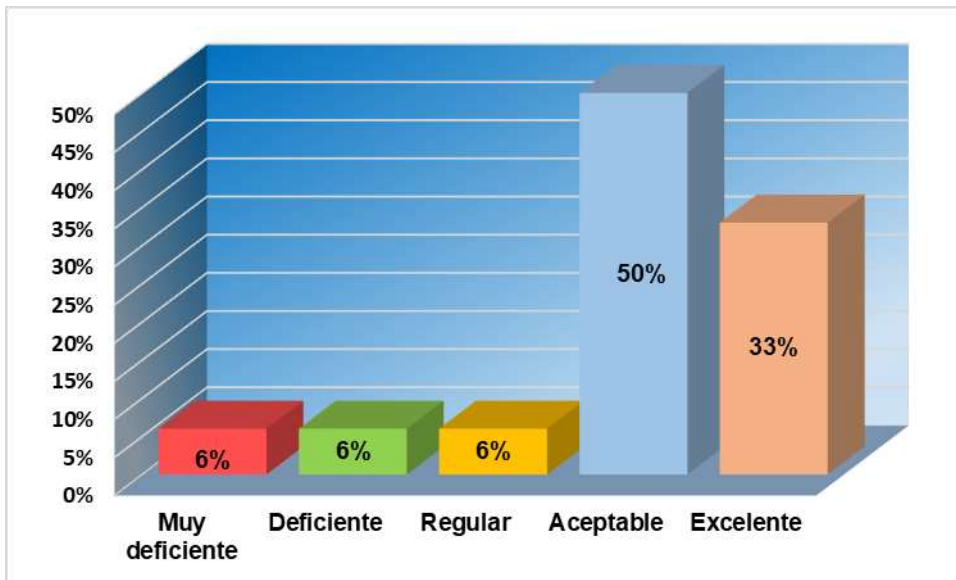
Tabla 21

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE APROVECHAR OPORTUNIDADES

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	1	6
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	1	6
4	Casi siempre	Aceptable	9	50
5	Siempre	Excelente	6	33
	Total		18	100

Figura 17

APROVECHAS OPORTUNIDADES- ITEM 17



Nota: Tabla 17.

Interpretación: Un 83% entre casi siempre y siempre estuvo de acuerdo en que los planes financieros deben ser estructurados. Evidentemente un plan estructurado permitirá a la empresa de transportes aprovechar mejor las oportunidades y obtener mejores resultados.

Bonsón, et al (2009), Los planes financieros permiten dar un rumbo definido a la empresa y obtener mejor control y aprovechamiento de sus activos y recursos estando así mejor preparada para obtener ventajas de las oportunidades y hacer frente a las amenazas.

18. ¿Las ratios pueden medir con precisión el nivel del resultado al aprovechar las oportunidades de la empresa según el plan financiero?

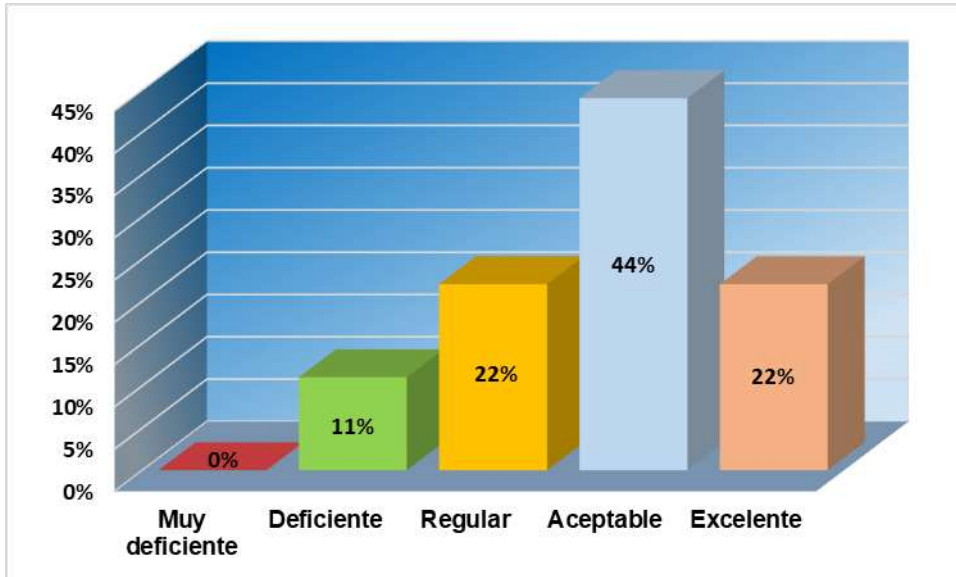
Tabla 22

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE APROVECHAR OPORTUNIDADES

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	2	11
3	Algunas veces	Regular	4	22
4	Casi siempre	Aceptable	8	44
5	Siempre	Excelente	4	22
	Total		18	100

Figura 18

APROVECHAS OPORTUNIDADES- ITEM 18



Nota: Tabla 18.

Interpretación: Un 44% casi siempre y un 22% siempre en mayoría asintieron que las ratios pueden medir con precisión el nivel del resultado. La precisión para medir resultados con ratios es muy exacta porque están basados en formulas probadas y se alimentan de cifras reales de los estados financieros.

Bonsón, et al (2009), Las ratios miden en forma exacta la situación económica y financiera de la empresa, su liquidez, solvencia y rentabilidad, además miden el resultado económico basado en las cifras suministradas por la contabilidad.

19. ¿Los beneficios económicos expresan la rentabilidad y utilidad de las empresas de transportes?

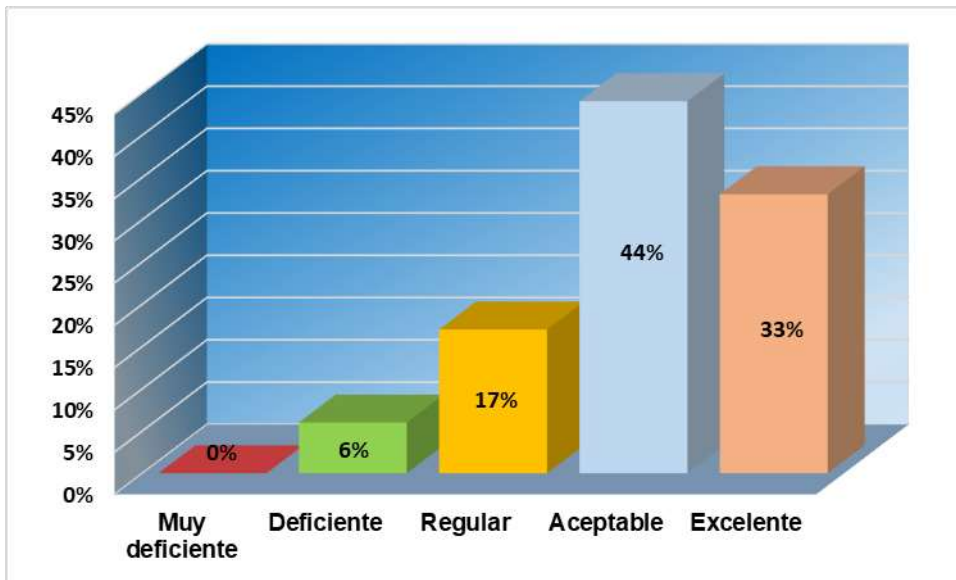
Tabla 23

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE BENEFICIO DE ORDEN ECONÓMICO

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	3	17
4	Casi siempre	Aceptable	8	44
5	Siempre	Excelente	6	33
	Total		18	100

Figura 19

BENEFICIO ORDEN ECONOMICO - ITEM 19



Nota: Tabla 19.

Interpretación: Un 44% en casi siempre y un 33% siempre estuvieron de acuerdo que los beneficios económicos expresan la rentabilidad y utilidad. Hay muchas formas para indicar si una empresa es rentable, pero el beneficio económico o utilidad es directa, la empresa cada año debe tener utilidades para decir que hay rentabilidad real.

Ferrer (2018), La rentabilidad se puede medir entre otros indicadores por la utilidad del ejercicio antes de que sea repartida a los tenedores de acciones los cuales obtienen un beneficio económico anual a partir de las utilidades.

20. ¿Es posible medir la rentabilidad mediante la verificación de los beneficios obtenidos plasmados en las utilidades finales?

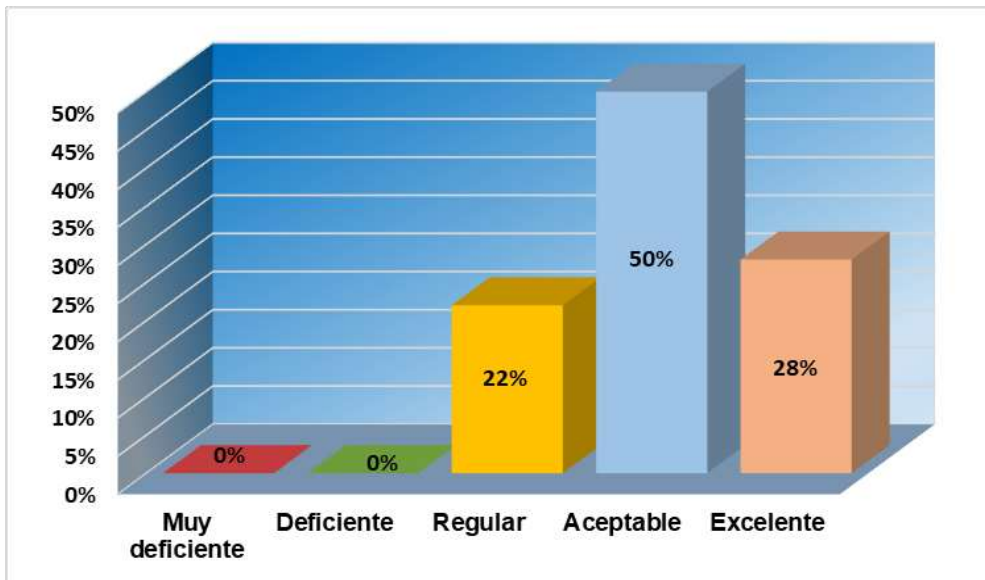
Tabla 24

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE BENEFICIO DE ORDEN ECONÓMICO

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	4	22
4	Casi siempre	Aceptable	9	50
5	Siempre	Excelente	5	28
	Total		18	100

Figura 20

BENEFICIO ORDEN ECONÓMICO - ITEM 20



Nota: Tabla 20.

Interpretación: Un 50% marco casi siempre y un 28% siempre, totalizando ambas 78% estando de acuerdo en que si es posible medir la rentabilidad con la verificación de las utilidades finales. Al final del periodo los accionistas esperan el cobro de sus dividendos y esto es posible solo si hay utilidades anuales, para ellos es una prueba tangible de la rentabilidad del negocio.

Ferrer (2018) El análisis a los estados financieros tiene como medida de la rentabilidad los niveles de utilidad al año que se expresan en el estado de resultados.

21. ¿La reducción de costos incrementa las utilidades de la empresa haciéndola más rentable?

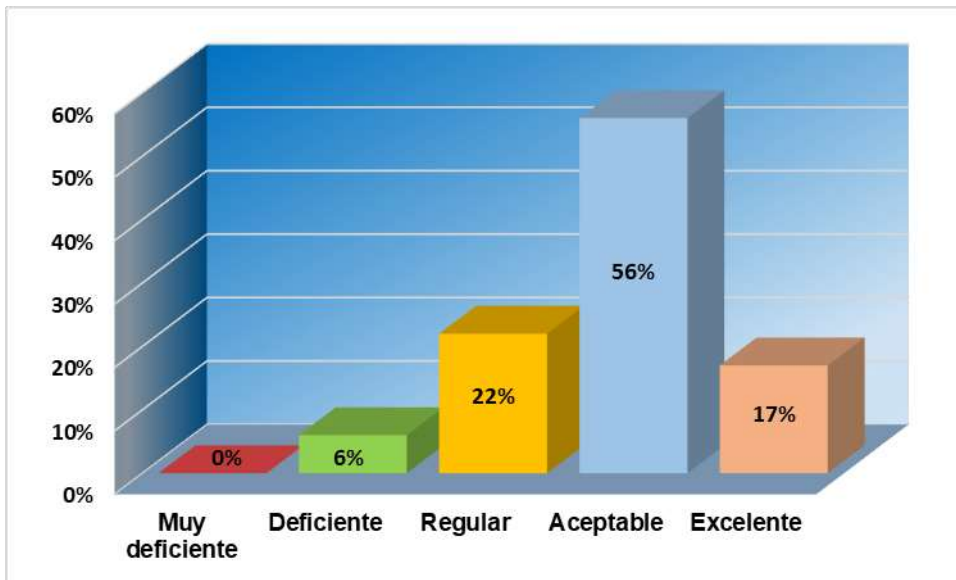
Tabla 25

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE REDUCCIÓN DE COSTOS

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	4	22
4	Casi siempre	Aceptable	10	56
5	Siempre	Excelente	3	17
	Total		18	100

Figura 21

REDUCCION DE COSTOS - ITEM 21



Nota: Tabla 21.

Interpretación: Un 56% marco casi siempre y un 17% siempre, con tan solo 1% casi nunca, de acuerdo con que la reducción de los costos hace a la más rentable. El hecho de que la empresa tenga cada año utilidades verifica que los ingresos superaron los costos y gastos por lo tanto no habrá duda de que es rentable.

Bastidas, J., & Román, L. (2019). Los costos deben revisarse periódicamente porque de ellos depende la rentabilidad de la empresa, al reducirse los costos la utilidad obtenida se incrementará.

22. ¿Si se logra reducir los costos la empresa será más rentable y obtendrá mayores utilidades?

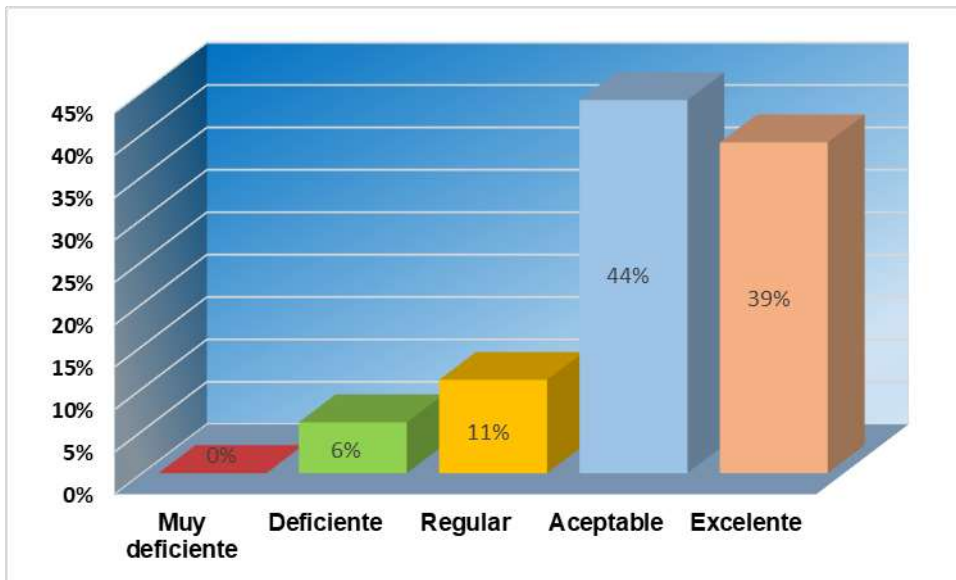
Tabla 26

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE REDUCCIÓN DE COSTOS

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	2	11
4	Casi siempre	Aceptable	8	44
5	Siempre	Excelente	7	39
	Total		18	100

Figura 22

REDUCCION DE COSTOS - ITEM 22



Nota: Tabla 22.

Interpretación: Un 44% marco casi siempre y un 39% siempre haciendo una clara mayoría favorable al hecho de que reducir los costos hace a la empresa más rentable. Las empresas que logran reducir los costos obtendrán mayor margen comercial y por lo tanto serán más rentables.

Bastidas, J., & Román, L. (2019). Los costos y su reducción son claves y estratégicos en toda empresa que aspire a ser más rentable. Los costos pueden reducirse en la adquisición de materia prima, en el manejo de la mano de obra o en el control de los costos indirectos de fabricación.

23. ¿La distribución de dividendos anual se realiza sobre la base de las utilidades obtenidas demostrando a los accionistas que la empresa es más rentable?

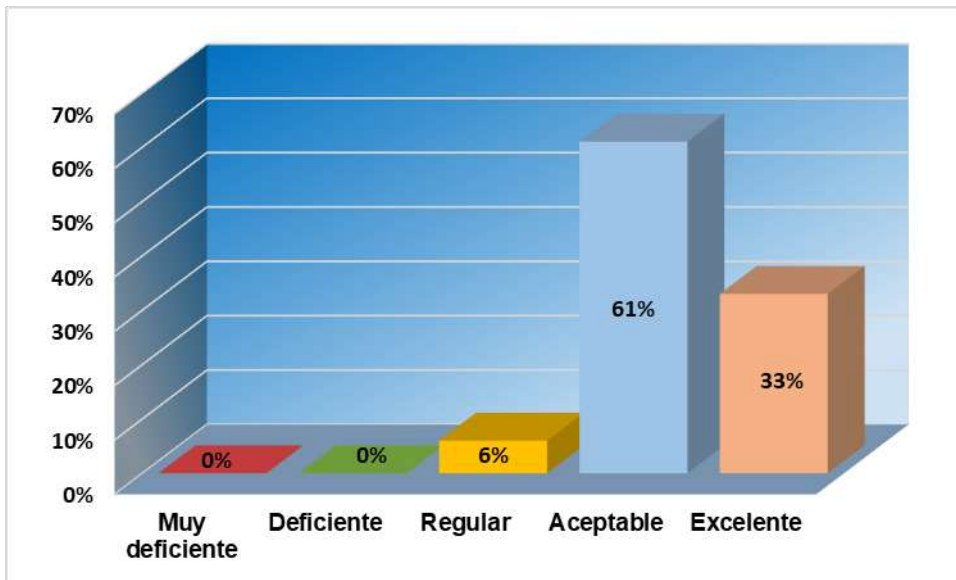
Tabla 27

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	1	6
4	Casi siempre	Aceptable	11	61
5	Siempre	Excelente	6	33
	Total		18	100

Figura 23

DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS - ITEM 23



Nota: Tabla 23.

Interpretación: Un 61% marco casi siempre y un 33% siempre, sobre el hecho de que cada año los dividendos se calculan a partir de las utilidades. Las utilidades finales después de deducidos los impuestos deben ser calculados y distribuidos entre los poseedores de las acciones, salvo acuerdo en contra en la junta general.

Graham, B. (2022), Una vez que el contador ha emitido los estados financieros y se conoce la utilidad del ejercicio se puede calcular el reparto de los dividendos basados en las utilidades.

24. ¿Los dividendos de los accionistas basados en utilidades positivas expresan la rentabilidad de la empresa?

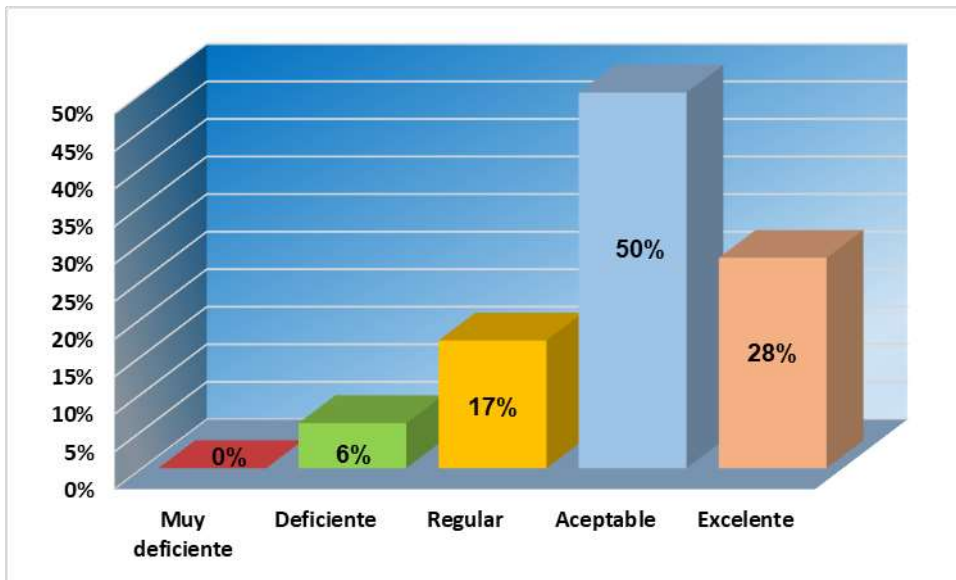
Tabla 28

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	3	17
4	Casi siempre	Aceptable	9	50
5	Siempre	Excelente	5	28
	Total		18	100

Figura 24

DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS - ITEM 24



Nota: Tabla 24.

Interpretación: Un 50% casi siempre más un 28% siempre convalidan que los dividendos repartidos corroboran el nivel de la rentabilidad. Si una empresa reparte utilidades cada año a los accionistas está confirmado su capacidad de ser rentable frente a ellos porque están obteniendo utilidades por su inversión.

Graham, B. (2022) De la rentabilidad expresada en el Estado de Resultados se obtiene las utilidades netas del ejercicio las cuales son la base para el cálculo de los dividendos a repartir a favor de los accionistas.

25. ¿Las inversiones parten del desembolso de recursos financieros y buscan la rentabilidad?

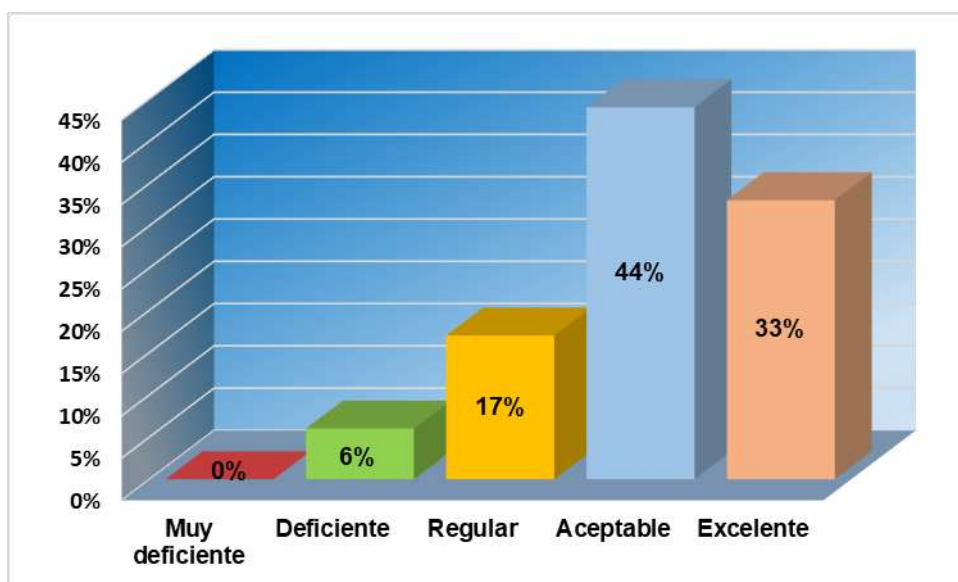
Tabla 29

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DESEMBOLSO DE RECURSOS FINANCIEROS

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	3	17
4	Casi siempre	Aceptable	8	44
5	Siempre	Excelente	6	33
	Total		18	100

Figura 25

DESEMBOLSO DE RECURSOS FINANCIEROS - ITEM 25



Nota: Tabla 25.

Interpretación: Un 33% siempre y un 44% casi siempre suman 77% a favor contra tan solo 17% algunas veces, sobre que las inversiones buscan la rentabilidad. En la actividad privada toda inversión siempre buscará rentabilidad, de lo contrario los capitales no son arriesgado, el nivel de rentabilidad esperado debe estar de acuerdo con el nivel de riesgo.

Apaza (2018). La motivación del inversionista privado está en la maximización de la rentabilidad y la minimización del riesgo, con eso parámetros se realizan las inversiones financieras.

26. ¿La inversión de recursos financieros hará más rentable la empresa?

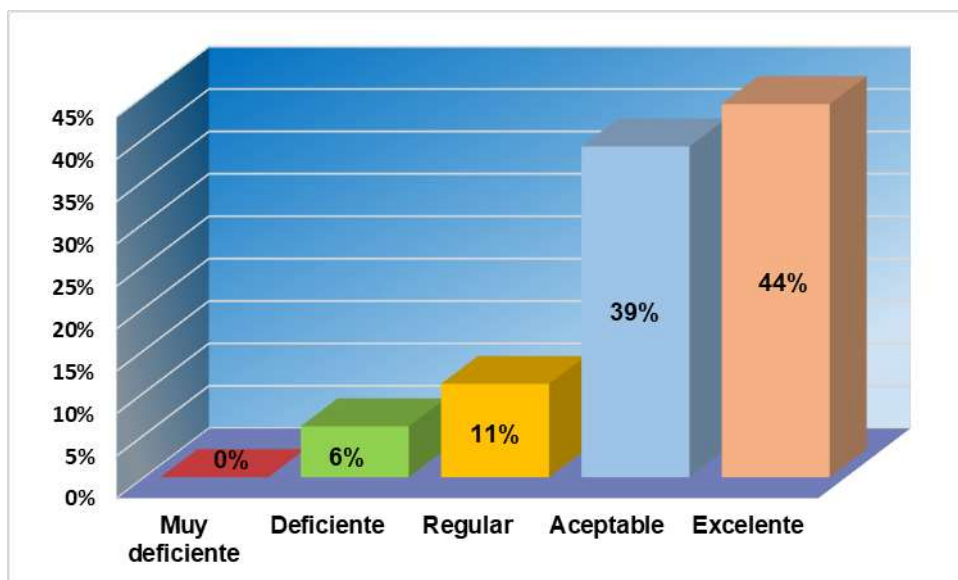
Tabla 30

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE DESEMBOLSO DE RECURSOS FINANCIEROS

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	2	11
4	Casi siempre	Aceptable	7	39
5	Siempre	Excelente	8	44
	Total		18	100

Figura 26

DESEMBOLSO DE RECURSOS FINANCIEROS - ITEM 26



Nota: Tabla 26.

Interpretación: Un 44% marco siempre y un 39% casi siempre, de acuerdo con la aseveración de que los recursos financieros son importantes y pueden propiciar la rentabilidad. Si no hay recursos financieros entonces será difícil sin estos buscar la rentabilidad, el dinero atrae el dinero, se requiere invertir para ganar.

Apaza (2018). Las decisiones de inversión son motivadas por la rentabilidad, y toda empresa que es rentable atrae la inversión y la reinversión que dentro de una planificación financiera se busca la multiplicación del dinero, es así que los recursos financieros existen para invertir, recuperar con ganancia y crecer.

27. ¿La inversión en instrumentos de producción es conveniente para aumentar la rentabilidad?

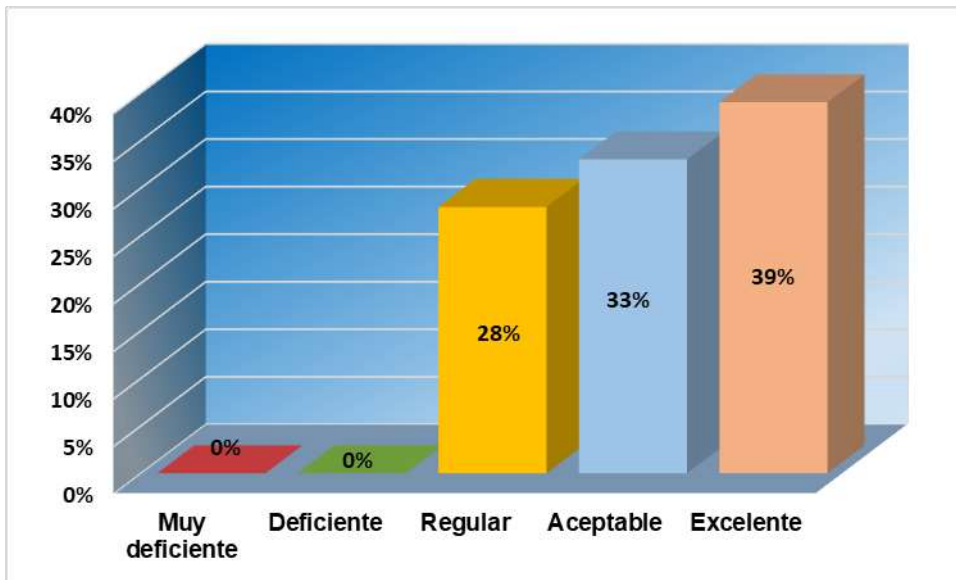
Tabla 31

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE INSTRUMENTOS DE PRODUCCIÓN

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	5	28
4	Casi siempre	Aceptable	6	33
5	Siempre	Excelente	7	39
	Total		18	100

Figura 27

INSTRUMENTO DE PRODUCCION - ITEM 27



Nota: Tabla 27.

Interpretación: Un 39% siempre y un 33% casi siempre opinan que efectivamente los instrumentos de producción incrementan la rentabilidad. Los instrumentos de producción tales como maquinarias fabriles generan a bajo costo producción en serie que según su manejo le darán a la empresa niveles más altos de rentabilidad de que si se tratara simplemente de una empresa comercial.

Lazzati, S.C. (2013). Los instrumentos de inversión son una alternativa en un plan financiero, estos en su explotación generan rentabilidad permanente en el largo plazo.

28. ¿A mayor inversión en instrumentos de producción más rentable será la empresa?

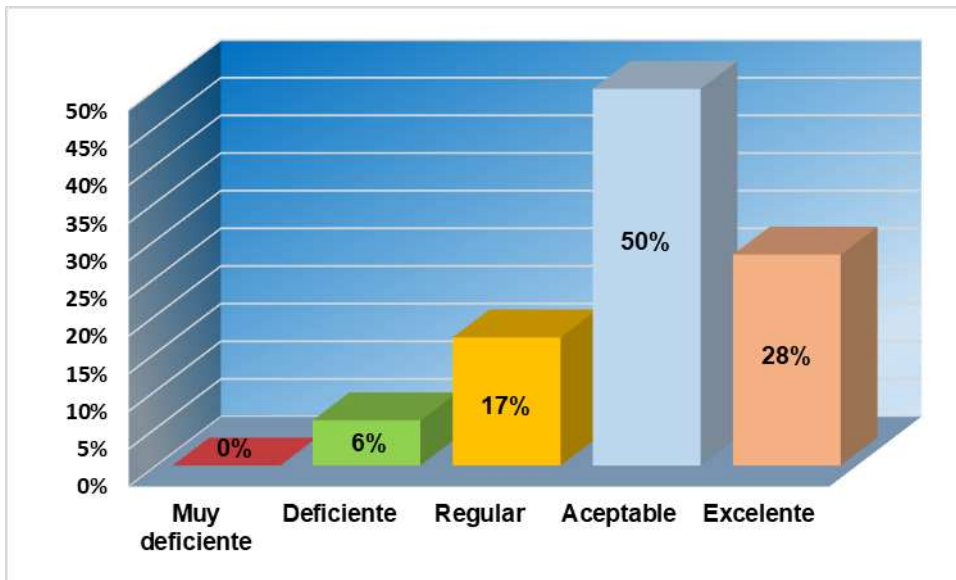
Tabla 32

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE INSTRUMENTO DE PRODUCCIÓN

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	3	17
4	Casi siempre	Aceptable	9	50
5	Siempre	Excelente	5	28
	Total		18	100

Figura 28

INSTRUMENTO DE PRODUCCION - ITEM 28



Nota: Tabla 28.

Interpretación: Un 50% marco casi siempre y un 28% siempre totalizando 78% a favor de que a mayor inversión en instrumentos de producción habrá más rentabilidad. Mayor inversión en instrumentos de producción dependiendo la industria supone más maquinas, camiones, instalaciones, lo que cada vez hará a la empresa más grande y con mayor capacidad de producción y esto le generará mayor rentabilidad.

Lazzati, S.C. (2013). Una empresa que invierte en instrumentos de producción rentabiliza en función de la inversión, a mayor inversión mayores utilidades y rentabilidad.

29. ¿Es necesario analizar el retorno de la inversión para cerciorarse que la empresa es rentable?

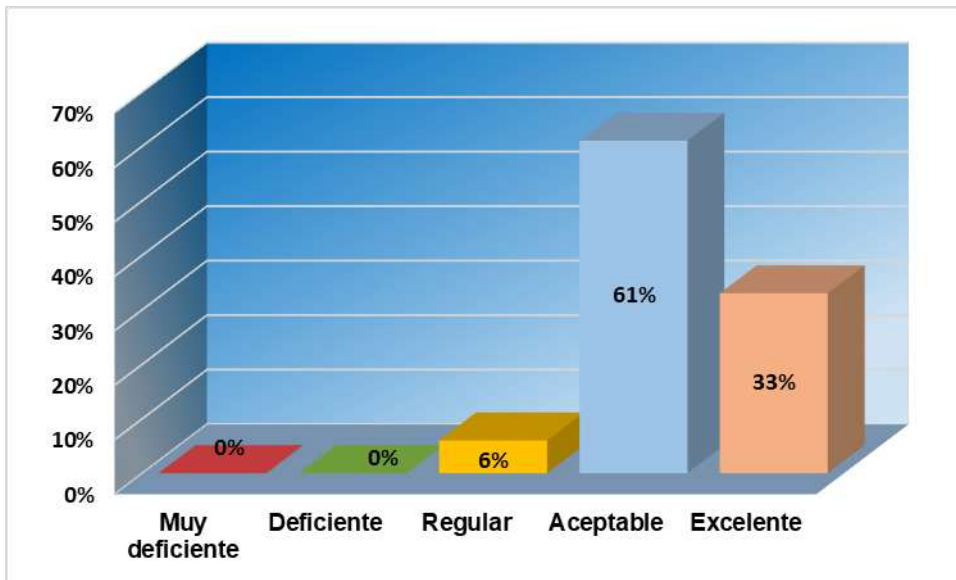
Tabla 33

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE ANÁLISIS DE RETORNO

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	1	6
4	Casi siempre	Aceptable	11	61
5	Siempre	Excelente	6	33
	Total		18	100

Figura 29

ANALISIS DE RETORNO - ITEM 29



Nota: Tabla 29.

Interpretación: Un 61% marco casi siempre y un 33% siempre, totalizando un 94% sobre la confirmación de que es necesario analizar los retornos de las inversiones. Cada vez que se hace una inversión se verifica en proyección cuando se recuperará el capital y cuanto habrá de rentabilidad según el riesgo que se asume, una vez concluido todo debe analizarse para verificar la realidad de la rentabilidad.

Martin, V. & Mancilla, M. (2010). Toda inversión requiere análisis antes y después de la tasa interna de retorno, el valor actual neto, el periodo de recuperación y la rentabilidad, en el caso del retorno se precisa el tiempo en que una inversión se recupera.

30. ¿Son más rentables las empresas con un retorno de la inversión en menor tiempo?

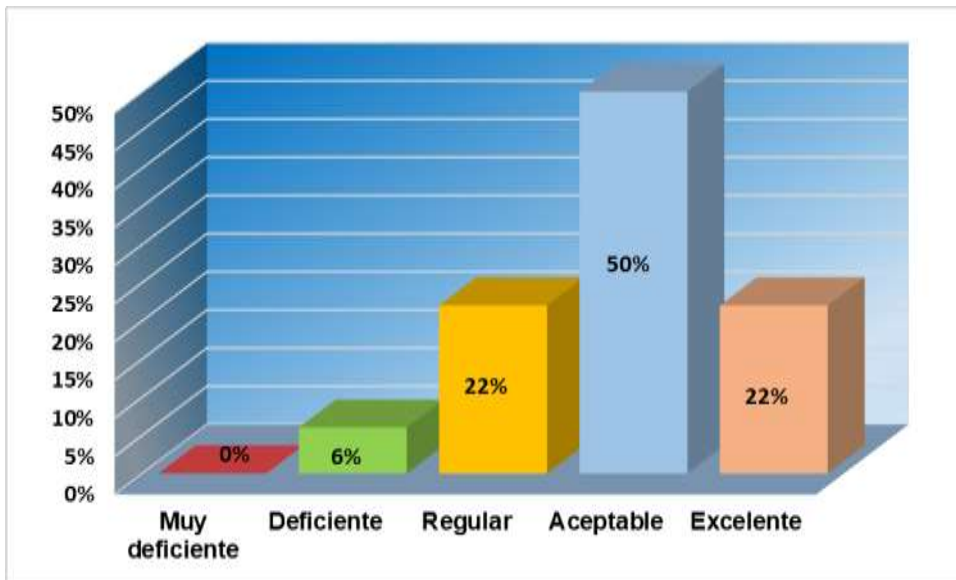
Tabla 34

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE ANÁLISIS DE RETORNO

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	4	22
4	Casi siempre	Aceptable	9	50
5	Siempre	Excelente	4	22
	Total		18	100

Figura 30

ANÁLISIS DE RETORNO - ITEM 30



Nota: Tabla 30.

Interpretación: Un 50% marco casi siempre y un 22% siempre, validando que la opinión es que si son más rentables si el retorno es en menor tiempo. Cuando el capital se recupera, retorna al inversionista, entonces queda liberado para que pueda reinvertirse en el mismo negocio o se invierta en otro negocio, cuanto mayor sea la rotación de los capitales mayor será la rentabilidad.

Martin, V. & Mancilla, M. (2010), Los inversionistas en los parámetros de proyectos de inversión priorizan las inversiones en donde la recuperación es antes, en menor tiempo, una inversión en donde se recupera en 3 años será preferible a una inversión en donde se recupera el capital invertido en 5 años. Si se recupera antes es que es más rentable.

31. ¿La eficacia de la gerencia se puede medir por la rentabilidad de la empresa?

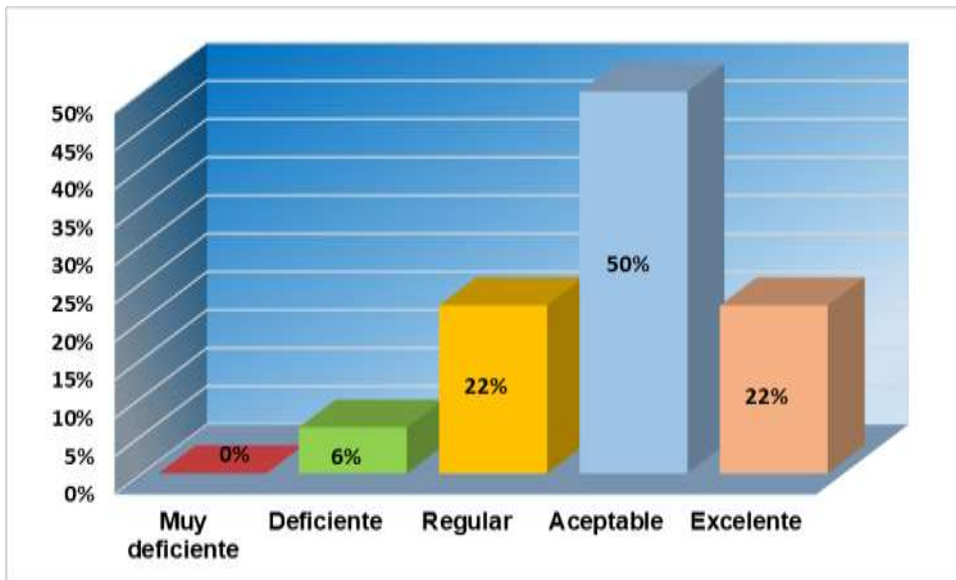
Tabla 35

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE LA EFICACIA

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	3	17
4	Casi siempre	Aceptable	8	44
5	Siempre	Excelente	6	33
	Total		18	100

Figura 31

EFICACIA - ITEM 31



Nota: Tabla 31.

Interpretación: Un 33% marco siempre y un 44% casi siempre haciendo mayoría de que si la eficacia de la gerencia se mide por la rentabilidad. Si una empresa no es rentable y tiene recursos humanos y materiales probablemente no está siendo bien gestionada y seria responsabilidad de la gerencia.

Martínez, A. (2020), Las gerencias deben trabajar para que las empresas rentabilicen, se debe lograr mayor rentabilidad con los mismos recursos o igual rentabilidad consumiendo menos recursos, las más eficaces logran mayores rentabilidades.

32. ¿Las gerencias más efectivas son las más eficaces en lograr rentabilidades altas?

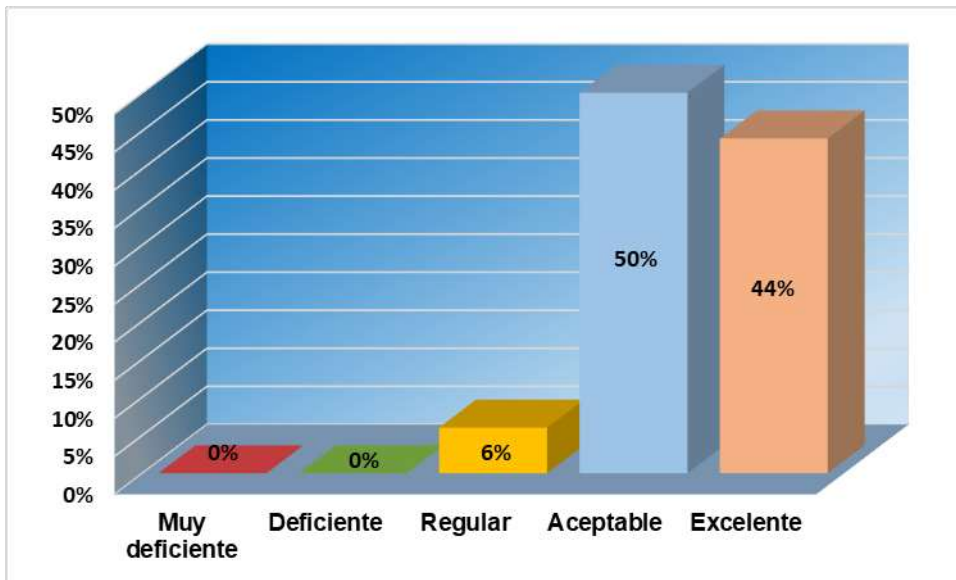
Tabla 36

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE LA EFICACIA

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	1	6
4	Casi siempre	Aceptable	9	50
5	Siempre	Excelente	8	44
	Total		18	100

Figura 32

EFICACIA - ITEM 32



Nota: Tabla 32.

Interpretación: Un 50% marco casi siempre y un 44% siempre totalizando 94% a favor de que si, las más eficaces logran las rentabilidades más altas. A mayor rentabilidad mejor gestión, a menor rentabilidad gestión más deficiente a menos que se pueda demostrar variables exógenas que lo justifiquen.

Martínez, A. (2020), Las ratios de gestión miden la capacidad del gerente en la administración de la empresa, las mejores administraciones incrementan las ventas, reducen costos y gastos y hacen el negocio más rentable.

33. ¿Una empresa de transportes es más efectiva gerencialmente si supervisa mejor la organización?

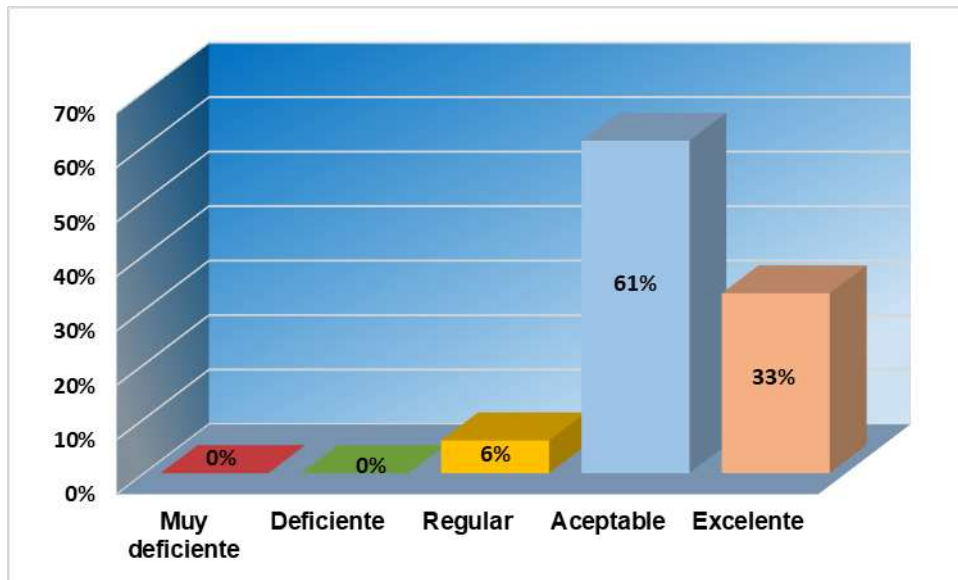
Tabla 37

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE SUPERVISIÓN ORGANIZACIONAL

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	1	6
4	Casi siempre	Aceptable	11	61
5	Siempre	Excelente	6	33
	Total		18	100

Figura 33

SUPERVISION ORGANIZACIONAL - ITEM 33



Nota: Tabla 33.

Interpretación: 94% entre casi siempre y siempre aseguran que la supervisión hará que la organización sea más efectiva. Bajo la vigilancia y supervisión el personal genera más productividad, la ausencia de supervisión es como la ausencia de liderazgo, y una empresa a la deriva será menos rentable.

Nogueira, D. et al (2017), Las empresas aplican parámetros administrativos como organización, coordinación, planeación, previsión, control y mando para lograr eficiencia, eficacia y efectividad. Se logrará mayor efectividad ejerciendo una mejor supervisión del personal, de los procesos y de las operaciones.

34. ¿A mejor supervisión organizacional mayor es la efectividad de la gerencia en obtener más alta rentabilidad para la empresa de transportes?

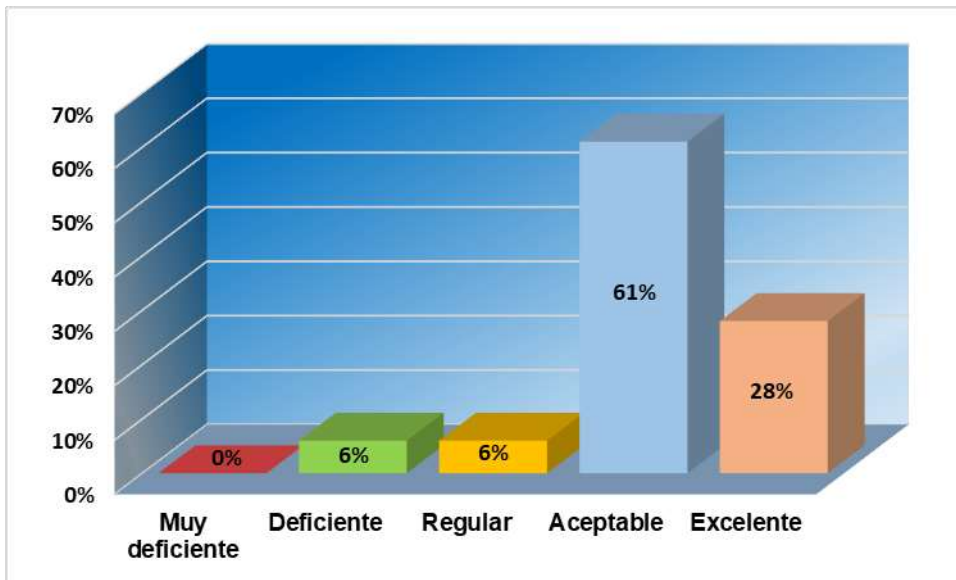
Tabla 38

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE SUPERVISIÓN ORGANIZACIONAL

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	1	6
4	Casi siempre	Aceptable	11	61
5	Siempre	Excelente	5	28
	Total		18	100

Figura 34

SUPERVISION ORGANIZACIONAL - ITEM 34



Nota: Tabla 34.

Interpretación: Un 89% estuvo de acuerdo en incrementar la supervisión organizacional para lograr mayor rentabilidad. Las empresas que tienen mejores estándares de supervisión de los procesos y el personal entonces poseen mayor control, y eso les facilita cumplir los objetivos y ser más rentables.

Nogueira, D. et al (2017), de la vigilancia del negocio este crece, sin la supervisión cierto tipo de personal no trabaja, la supervisión o el control son la verificación constante de que los planes se cumplan, los clientes se atiendan y la rentabilidad se logre.

35. ¿La efectividad de la gerencia se puede medir evaluando la rentabilidad de las empresas de transportes?

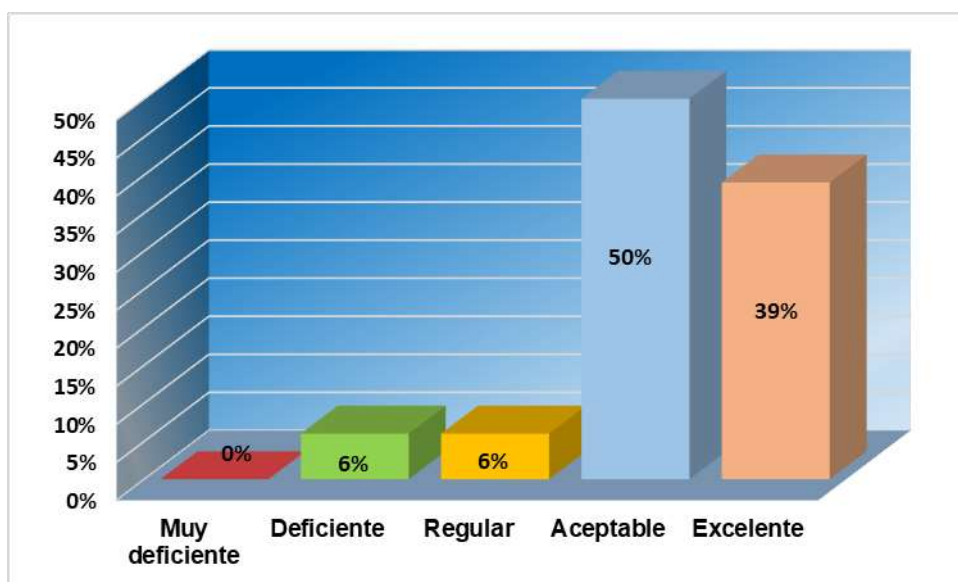
Tabla 39

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE EVALUACIÓN

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	1	6
3	Algunas veces	Regular	1	6
4	Casi siempre	Aceptable	9	50
5	Siempre	Excelente	7	39
	Total		18	100

Figura 35

EVALUACION - ITEM 35



Nota: Tabla 35.

Interpretación: un 89% sumados los casi siempre y siempre se identifican con las gerencias efectivas que evalúan la rentabilidad de la empresa. La rentabilidad en sí misma es un indicador de eficacia y eficiencia de que la empresa tiene aciertos en la conducción.

Mendoza, C. & Ortiz, O. (2016). Toda empresa rentable continua en marcha y toda empresa no rentable es liquidada, la eficiencia es hacer las cosas bien, la eficacia lograr los objetivos, la economía es utilizando menores recursos y una empresa eficiente, eficaz y económica es efectiva, si es efectiva tendrá rentabilidad, ganancia o utilidad del negocio.

36. ¿La evaluación constante monitorea el progreso de la rentabilidad y la efectividad de la gerencia en las empresas de transportes?

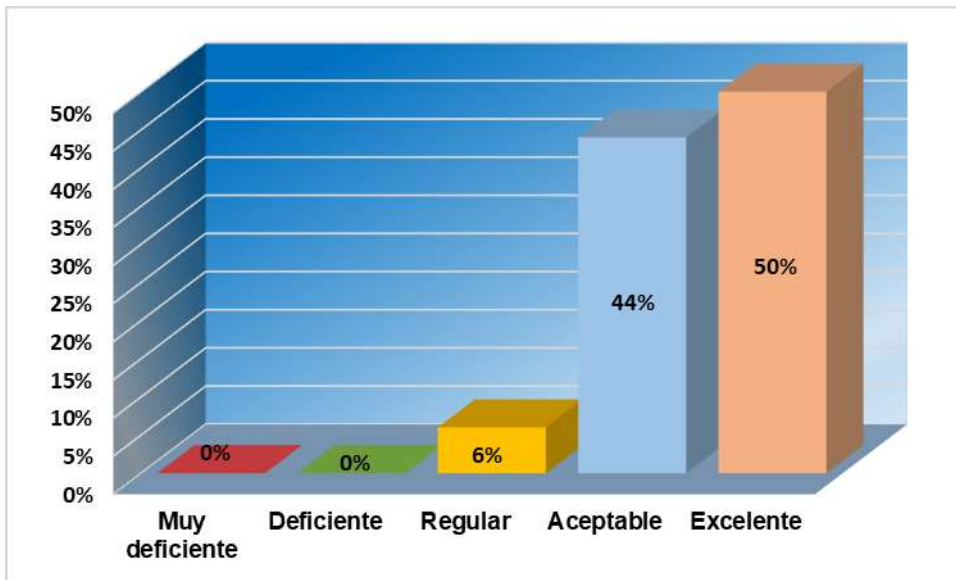
Tabla 40

ESTADÍSTICO DE FRECUENCIA DE EVALUACIÓN

	Opciones de Respuesta	Categorización o escala final	Frecuencia	%
1	Nunca	Muy deficiente	0	0
2	Casi nunca	Deficiente	0	0
3	Algunas veces	Regular	1	6
4	Casi siempre	Aceptable	8	44
5	Siempre	Excelente	9	50
	Total		18	100

Figura 36

EVALUACION - ITEM 36



Nota: Tabla 36.

Interpretación: Con una mayoría marcando siempre y casi siempre, sumando ambas 94% se puede afirmar que todos están de acuerdo con la evaluación constante para medir la rentabilidad. Si existe una forma de evaluar constantemente las operaciones y la rentabilidad de estas, entonces la gerencia será más efectiva.

Mendoza, C. & Ortiz, O. (2016). El control y evaluación permanente vigilan el cumplimiento de los planes financieros que tienen como objetivo la rentabilidad del negocio.

NIVEL INFERENCIAL

La Prueba de la normalidad

La prueba de normalidad aplicada fue Shapiro-Wilk ya que se están analizando muestras compuestas por menos de 50 elementos (muestras pequeñas). Se usa para contrastar la normalidad de un conjunto de datos.

H1: La data de la población proviene de una distribución normal

H0: La data de la población no proviene de una distribución normal

Tabla 41

LA PRUEBA DE LA NORMALIDAD

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Plan financiero	,800	18	,000
Rentabilidad	,798	18	,000
Conjunto de procesos	,772	18	,000
Proyecciones	,797	18	,000
Resultados en base a ratios	,801	18	,000
Utilidad	,785	18	,000
Inversión	,779	18	,000
Efectividad de la gerencia	,795	18	,000

Nota: elaboración propia datos recogidos del SPSS

Interpretación:

Según la tablilla 41, el examen indica que la normalidad de las dimensiones y variables según Shapiro Wilk arrojaron 0.00 inferiores a 0.05 estableciendo que la información no procede de una distribución normal, por eso la verificación de las hipótesis se hará con una prueba no paramétrica.

Prueba de hipótesis

Con el examen de Rho Spearman, examen no paramétrico, el resultado final establece la conformidad de las hipótesis. El valor deberá de ser menor a 0.05.

Regla de decisión: $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H_0

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H_1

-1.00 =	Correlación negativa perfecta.
-0.90 =	Correlación negativa considerable.
-0.75 =	Correlación negativa considerable.
-0.50 =	Correlación negativa media.
-0.25 =	Correlación negativa débil.
-0.10 =	Correlación negativa muy débil.
0.00 =	No existe correlación alguna entre las variables.
+0.10 =	Correlación positiva muy débil.
+0.25 =	Correlación positiva débil.
+0.50 =	Correlación positiva media.
+0.75 =	Correlación positiva considerable.
+0.90 =	Correlación positiva considerable.
+1.00 =	Correlación positiva perfecta.

Prueba de Hipótesis General

Hipótesis Alternativa (H1): Un plan financiero puede optimizar significativamente la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.

Hipótesis nula (H0): Un plan financiero no puede optimizar significativamente la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.

Tabla 42

RESULTADO DE PRUEBA DE HIPÓTESIS GENERAL

Correlaciones

			Plan financiero	Rentabilidad
Rho de Spearman	Plan financiero	Factor correlacional	1,000	,890**
		Significación	.	,000
		N	18	18
	Rentabilidad	Factor correlacional	,890**	1,000
		Significación	,000	.
		N	18	18

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

Nota: elaboración propia datos recogidos del SPSS

Interpretación:

En la tablilla 42, el resultado final del examen de la hipótesis general el valor de significación fue 0.000 inferior a 0.05, demuestra que un plan financiero si puede

optimizar la rentabilidad de las empresas de transporte.

El "Rho" de Spearman es 0.890, tiene correlación positiva, luego la Contrastación de hipótesis general.

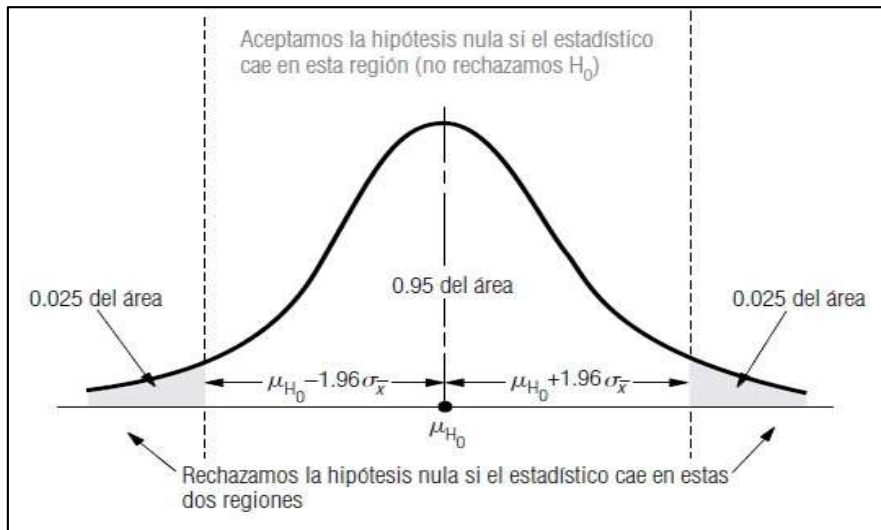
Calculo estadístico

$$N = 85$$

$$r = 0,890$$

$$t = \frac{r \sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

$$t = 17.78$$

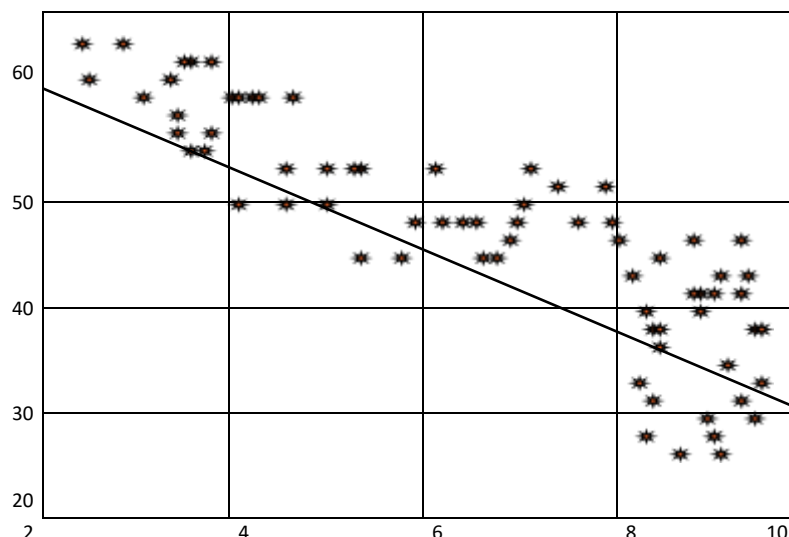


Análisis

La t calculada es superior que la t teórica ($17.78 > 1,96$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se valida la hipótesis alterna (H_i).

Existe una correlación positiva.

Diagrama de dispersión



Interpretación: En el diagrama se puede observar la existencia de una línea negativa, el rango de los puntos indica grado de relación directa entre la variable y la determinación que corrobora los análisis anteriores.

Prueba de hipótesis específica 1

Hipótesis Alternativa (H1): Un plan financiero puede optimizar significativamente la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.

Hipótesis nula (H0): Un plan financiero no puede optimizar significativamente la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.

Tabla 43

RESULTADO DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1

Correlaciones

		Plan financiero	Utilidad
Rho de Spearman	Plan financiero	1,000	,818*
			,016
	N	18	18
Utilidad	Plan financiero	,818*	1,000
		,016	.
	N	18	18

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

Nota: elaboración propia datos recogidos del SPSS

Interpretación:

La tablilla 43 muestra el resultado del examen de hipótesis específica 1 el valor de sig. (Bilateral) fue 0.016 el cual es menor o inferior a 0.05; por lo tanto, se llega a determinar que Un plan financiero puede optimizar significativamente la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.

El nivel de significancia es de 0.016 que es menor al nivel de significancia propuesto que es de 0.05 máximo valor permitido para las investigaciones en ciencias sociales. Y puesto que la “rho” de Spearman es 0.818, éste es considerado como correlación positiva considerable. Ahora veamos la contrastación de hipótesis Especifica 1.

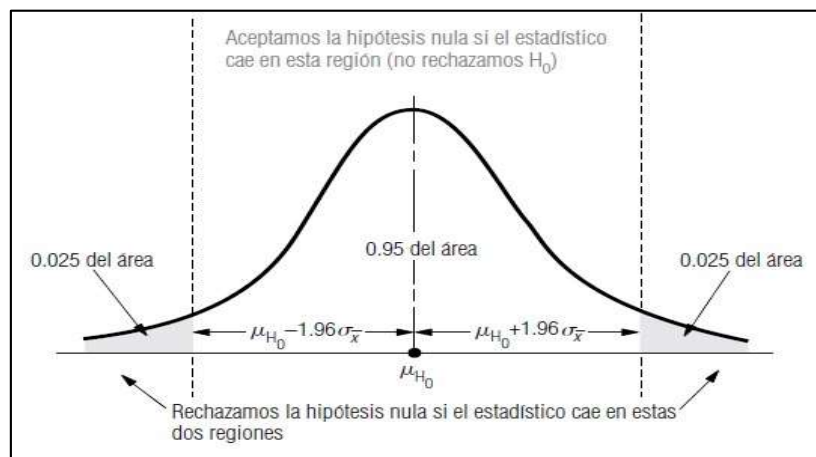
Calculo estadístico

$$N = 85$$

$$r = 0,818$$

$$t = \frac{r\sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

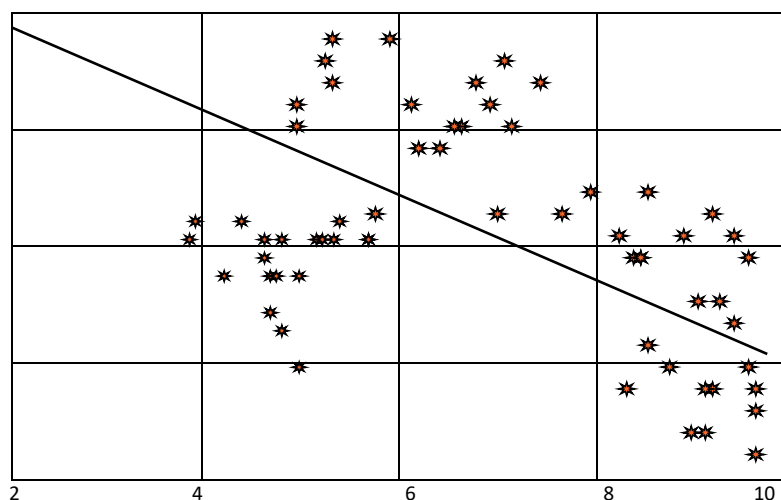
$$t = 12.96$$



Análisis

Puesto que la t calculada es mayor que la t teórica ($12.96 > 1.96$), y con referencia en la figura, en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). Además, existe una correlación positiva considerable.

Diagrama de dispersión



Interpretación

En el diagrama se puede observar la existencia de una línea negativa, el rango de los puntos indica grado de relación directa entre la variable y la determinación que corrobora los análisis anteriores.

Prueba de hipótesis específica 2

Hipótesis Alternativa (H1): Un plan financiero puede optimizar significativamente la inversión de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.

Hipótesis nula (H0): Un plan financiero no puede optimizar significativamente la inversión de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021

Tabla 44

RESULTADO DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

Correlaciones

		Plan financiero	Inversión
Rho de Spearman	Plan financiero	1,000	,827*
	Factor correlacional		
	Significación	.	,014
	N	18	18
	Inversión	,827*	1,000
	Factor correlacional		
	Significación	,014	.
	N	18	18

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

Nota: elaboración propia datos recogidos del SPSS

Interpretación:

Verificando la tabla 44 se pone en evidencia que el resultado final de la prueba de hipótesis específica 2 el valor de sig. (Bilateral) fue 0.014 el cual es menor o inferior a 0.05, por lo tanto, se llega a determinar que un plan financiero puede optimizar significativamente la inversión de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021

El nivel de significancia es de 0.014 que es menor al nivel de significancia propuesto que es de 0.05 máximo valor permitido para las investigaciones en ciencias sociales.

Y puesto que la “rho” de Spearman es 0.827, éste es considerado como correlación positiva considerable. Ahora veamos la contrastación de hipótesis específica 2.

Calculo estadístico

$$N = 85$$

$$r = 0,827$$

$$t = \frac{r \sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

$$t = 13.40$$

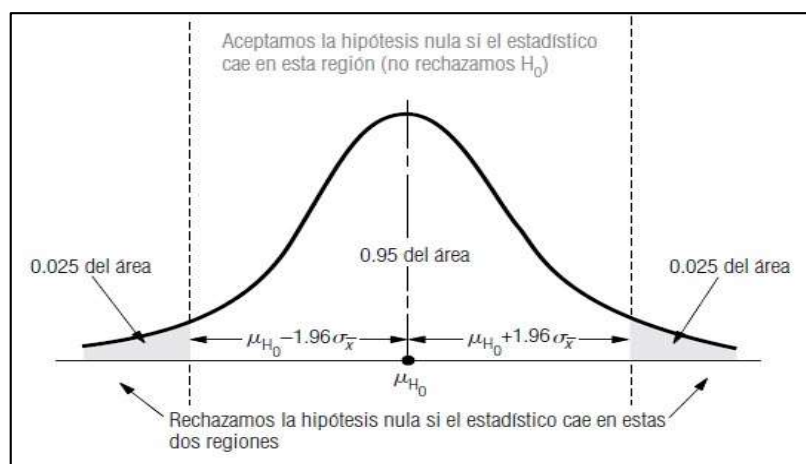


Tabla 45**RESULTADO DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3****Correlaciones**

			Plan financiero	Efectividad de la Gerencia
Rho de Spearman	Plan financiero	Factor correlacional	1,000	,787**
		Significación	.	,015
		N	18	18
	Efectividad de la Gerencia	Factor correlacional	,787**	1,000
		Significación	,015	.
		N	18	18

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

Nota: elaboración propia datos recogidos del SPS

Interpretación:

De acuerdo con la tabla 45 se evidencia que el resultado la prueba de hipótesis específica 3 el valor de sig. (Bilateral) fue 0.015 el cual es menor a 0.05, por lo tanto, se llega a determinar que un plan financiero puede optimizar significativamente la efectividad de la gerencia de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.

El nivel de significancia es de 0.015 que es menor al nivel de significancia propuesto que es de 0.05 máximo valor permitido para las investigaciones en ciencias sociales. Y puesto que la “rho” de Spearman es 0.787, éste es considerado como correlación positiva considerable. Ahora veamos la contrastación de la hipótesis específica.

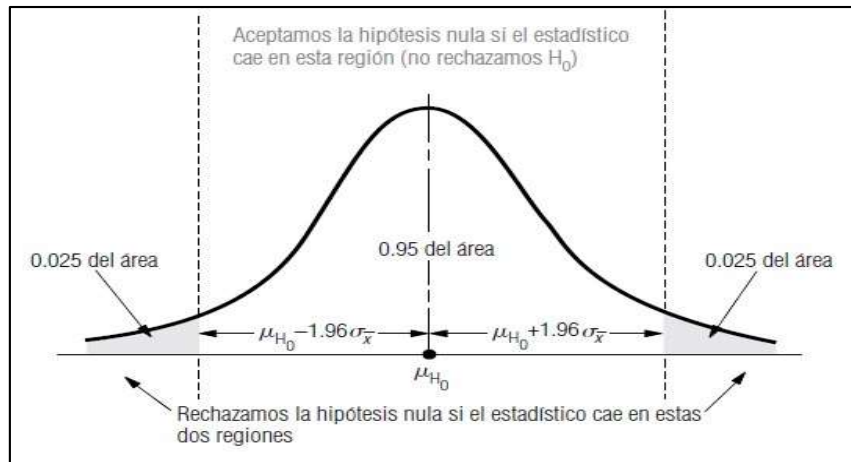
Cálculo estadístico

$$N = 85$$

$$r = 0,787$$

$$t = \frac{r \sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

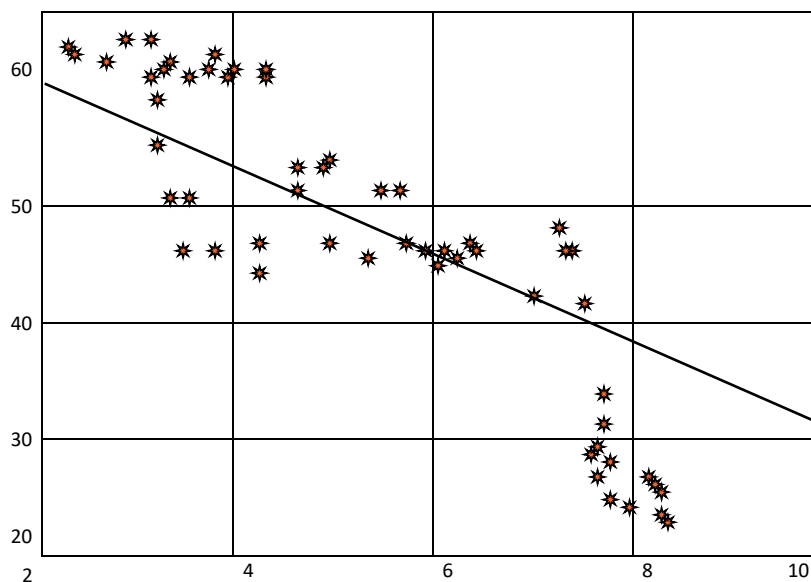
$$t = 11.62$$



Análisis

Puesto que la t calculada es mayor que la t teórica ($11.62 > 1,96$), y con referencia en la figura, en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_3). Además, existe una correlación positiva considerable.

Diagrama de dispersión



Interpretación

En el diagrama se puede observar la existencia de una línea negativa, el rango de los puntos indica grado de relación directa entre la variable y la determinación que corrobora los análisis anteriores.

V. DISCUSIÓN

El objeto es evidenciar como un plan financiero puede optimizar la renta de los negocios de transporte de carga en Villa María del Triunfo, 2021.

Es necesario establecer el rango de confianza del cuestionario de 36 ítems, presentado a 18 colaboradores contables y administrativos con experiencia en sector transportes, se usó el Coeficiente **Alfa de Cron Bach** en el SPSS estadístico, visualizando un rango de confiabilidad de 0.889 variable uno y 0.800 en la variable dos, el cual denota indiferenciación en las respuestas.

Se adapta un estudio no paramétrico para validar las hipótesis, la gran parte de los estudios dan paso a particiones no normales desarrollando exámenes de data nominal y ordinal, debido a eso se aplica el examen de correlación Rho Spearman, examen no paramétrico muy empleado, si el nivel de significación llega a ser arriba de 0.05 se valida la hipótesis nula, caso contrario se rechaza validando la hipótesis propuesta en la tesis.

La discusión contrasta con trabajos menores a cinco años con variables e hipótesis similares.

Para la hipótesis general: Un plan financiero puede optimizar la renta, según la tablilla N.º 42 el rango fue de 0.000 menor que 0.05, determina no aceptar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis propuesta.

Entonces con la información obtenida mediante la investigación se puede declarar que las empresas de transportes que elaboran planes financieros con anticipación pueden controlar mejor a las empresas, optimizar sus procesos, controlar sus costos y gastos midiéndolos con las ratios de esa forma alcanzar niveles más altos de rentabilidad.

El presente trabajo de investigación guarda gran similitud con la tesis de Aguilar y Dueñas del año 2019 quienes trabajaron el tema El Plan de Finanzas y su incidencia en la Rentabilidad de Gepromin cuyo objetivo ms importante fue determinar en qué forma un plan financiero puede influir en la rentabilidad de la empresa, muy similar ambas variables plan financiero y rentabilidad al presente trabajo orientado a empresas de transportes, y además los resultados finales fueron los mismo encontrándose que en la tesis de Aguilar los planes financieros influyen en el incremento de la rentabilidad, concluyendo que los planes financieros realizados con anticipación tienen una incidencia relevante en el incremento de las

utilidades de la empresa, entonces como puede verificarse se tienen dos tesis realizadas por autores diferentes con variables similares que concluyen de forma parecida logrando ambas potenciarse y validarse mutuamente.

Para la hipótesis específica 1: “Un plan financiero puede optimizar significativamente la utilidad”, según el análisis estadístico efectuado, según como se muestra en la tablilla N° 43, un rango de significación de 0.016 menor a 0.05, indica que la hipótesis nula no se acepta y se valida la hipótesis de la tesis.

Si una empresa de transportes efectúa su plan financiero tiene mayor probabilidad de optimizar el conjunto de procesos de la empresa en beneficio de una rentabilidad más alta, procesos como captación de clientes, recojo y despacho de la mercadería y encomiendas, transporte de maquinaria de las empresas contratantes, procesos de facturación y cobro, procesos administrativos y procesos de control y selección de personal, es así que cada proceso controlado que cumpla sus propósitos permitirá que el plan estratégico tenga éxito y que la empresa sea más rentable.

Asimismo se encontró la tesis de Domínguez del año 2018 cuyo tema fue “Diseño del Plan Financiero para el Aumento de la Rentabilidad de Castro en Santo Domingo” tesis realizada en el país de Ecuador la cual tuvo como objetivo diagnosticar como la empresa Castro mediante un plan financiero incidió positivamente en el aumento de la rentabilidad de la misma forma como la presente tesis sobre la influencia de los planes financieros permiten el incremento de la rentabilidad en las empresas de transporte, finalmente la tesis de Domínguez concluye que de aplicarse un plan financiero los gerentes tendrán una herramienta para hacer seguimiento y la rentabilidad se incrementara según los planes, conclusiones muy parecidas al presente trabajo de investigación demostrando con esta discusión planteada entre tesis de diferentes autores con solo cinco años de diferencia ambas llegan a los mismo resultados y conclusiones validando mutuamente los trabajos.

En la hipótesis específica 2: “Un plan financiero puede optimizar significativamente la inversión” según la tablilla N.º 44, tiene un rango de significación de 0.014 menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula, y se valida la hipótesis de la tesis.

Se cita la tesis de Mancero del año 2017 siendo el tema “Diseño del Plan Financiamiento para Aumentar la Renta de la Procesadora Hr Megastones” tesis

desarrollada en la ciudad de Riobamba, Ecuador, cuyo objetivo fue estructurar un proyecto económico financiero basado en planes, objetivos y metas con la finalidad de impulsar el crecimiento y la rentabilidad de la empresa HR Mega, como resultado se encontró que la empresa no contaba con proyectos administrativos o financieros vigentes por lo que obtenía muy bajas rentabilidades y finalmente se concluyó que con una bien estructurada planificación financiera y una buena administración se pueden controlar los costos los gastos y aumentar la rentabilidad de la empresa, entonces para efectos de la discusión de tesis se puede establecer que ambas tesis poseen temas y variables similares aplicadas a diferentes empresas en diferentes países por autores que no se conocen pero que llegan a conclusiones similares validándose mutuamente las tesis.

En la hipótesis específica 3: “Un plan financiero puede optimizar significativamente la efectividad de la gerencia”, viendo la tablilla N.^a 45, el rango de significación es de 0.015 menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se valida la hipótesis de la tesis.

Los planes financieros de las empresas de transportes pueden efectivamente establecer el resultado de sus decisiones sobre la utilización de fórmulas como ratios las cuales podrán medir la rentabilidad de la empresa y proporcionarán a las gerencias valiosos indicadores que les permitirán tomar las decisiones correctas para continuar realizando planes financieros con anticipación y de esta manera poder controlar mediante las cifras los resultados que las empresas obtengan.

Finalmente se cita la tesis de Calvay del año 2019 cuyo título fue “Plan Estratégico para optimizar la Renta en Servicios Tilita S.R.L” realizada en la ciudad de Chiclayo tuvo como objetivo determinar la manera como el planeamiento de la estrategia financiera basada en los procesos es fundamental para incrementar la rentabilidad de la corporación Tilita, teniendo como resultado que aplicando diversos ratios y métodos porcentuales se pudo establecer las bases para realizar un adecuado planeamiento y concluye que con una propuesta de plan estratégico financiero la rentabilidad se pudo incrementar, se puede observar la gran similitud del planteamiento con el presente trabajo de investigación sobre los planes financieros en las empresas de transportes para el incremento de su rentabilidad y tal como en la tesis de Calvay finalmente aplicarle ratios para verificar los resultados.

VI. CONCLUSIONES

Se evidenció que un plan financiero en las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo es aceptable debido a que el 48.06% de los encuestados lo aplica en su empresa, en cuanto a la rentabilidad es aceptable debido a que el 50.50% de los encuestados de las empresas de transporte considero que se obtiene mayor rentabilidad. Por lo tanto, un plan financiero puede optimizar significativamente la rentabilidad, ya que al realizar proyecciones se logra obtener un resultado final positivo.

Se evidenció que un plan financiero en las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo es aceptable debido a que el 48.06% de los encuestados lo aplica en su empresa, en cuanto a la utilidad es aceptable debido a que el 50.83% de los encuestados considera que si se obtiene ganancias recurrentemente. Por lo tanto, un plan financiero puede optimizar significativamente la utilidad, ya que se obtiene beneficios de orden económico al finalizar el ejercicio.

Se evidenció que un plan financiero en las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo es aceptable debido a que el 48.06% de los encuestados lo aplica en su empresa, en cuanto a la inversión el 48.00 % es aceptable debido a que los encuestados considera que se realiza para obtener las ganancias esperadas .Por lo tanto un plan financiero puede optimizar significativamente la inversión, ya que al realizar desembolsos de recursos financieros se espera un retorno que equipare lo invertido.

Se evidenció que un plan financiero en las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo es aceptable debido a que el 48.06% de los encuestados lo aplica en su empresa, en cuanto a la efectividad de la gerencia el 52.67% es aceptable debido a que los encuestados consideran que la gerencia toma decisiones de manera eficiente. Por lo tanto, un plan financiero puede optimizar significativamente la efectividad de la gerencia, ya que las gerencias deben ser eficaces puesto que de ellas depende la conducción de la empresa.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda desde el punto de vista metodológico a los futuros tesisistas que investiguen un tema parecido al uso del plan financiero para la optimización de la rentabilidad en empresa de transportes o en otro tipo de empresas. Utilizar el presente trabajo para mejorarlo o convalidarlo utilizando otro tipo de instrumentos como la entrevista o el análisis documental y de esa manera poder comparar con el presente que estuvo basado en el cuestionario.

Se recomienda desde el punto de vista académico a la Universidad Cesar Vallejo, a la Facultad de Contabilidad, al programa académico, a los compañeros y colegas de ser posible continúen esta investigación que beneficia al sector transportes de carga pesada porque es estratégico para el país, ya que de él dependen las importaciones, las exportaciones, el transporte de la mercadería de las zonas alejadas a los mercados y gran parte de la economía de los peruanos.

Se recomienda desde el punto de vista práctico al Gerente General de cada empresa investigada, reunirse con sus gerentes en el nivel más alto y crear un plan financiero todos los años en donde deben colocar por anticipado las estrategias para conseguir fuentes de financiamiento y los planes de inversión, con lo que se podrá optimizar la rentabilidad de la empresa y un retorno de la inversión. A la vez se recomienda a la gerencia que debe ser eficaz puesto que de ellas depende la conducción de la empresa, para diseñar una proyección la cual debe ser también incluida en el plan financiero a fin de reducirlos a lo estrictamente técnico y necesario con la finalidad de que este ahorro permita subir la rentabilidad del negocio de transportes.

REFERENCIAS

- Aguilar, B. y Dueñas, M. (2019). *Planeamiento Financiero y su incidencia en la Rentabilidad de GEPROMIN SAC, Lima, 2017*. [Tesis para optar el título profesional de Contadora Pública, Universidad Privada del Norte].
- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de Instrumentos Financieros* -Pacífico Ediciones.
- Apaza Meza, M. (Setiembre ,2018). *Análisis Financiero para la Toma de Decisiones*. (1ra.ed.). Instituto Pacifico S.A.C.
- Álvarez Illanes, J. (2018), *Estrategias para la Formulación de Estados Financieros, Cierre Contable y Tributario*, Editor Juan Francisco Álvarez Illanes, Lima, Perú.
- Alarcón (2018). *El Análisis de Los Estados Financieros: Papel en la Toma de Decisiones Gerenciales*. Universidad de Ciego de Ávila "Máximo Gómez Baez". Cuba.
https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/32546552/Analisis_Financiero.pdf?1386935936=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DEL_ANALISIS_DE_LOS_ESTADOS_FINANCIEROS_P.pdf&Expires=1622596825&Signature=H0nsJRlyPyXvTFupcAtlps361sSphplDOS1jly4kLNsqi8U4Sv-b0PMqrfi7O723OqIRCNVOnmPYG9ivjsVil14ULdjtfMovU4E6F7nTdkieXJbRZRmoFtrbRjw8~yKR37HXRPKiQZyG0IHjt8NtBytzJEqrxmY0zKqACCVpVGKMuem~gxR7bWfx~-cq6R2cqLclGVRkznr~CPkKmkxU7WfZ0RWhK1k-yLNreiZb-88T6-qS51-u~pek64loV5DISbKMEX6gqiHAXWRSqryDvmNCjyrUBDVRLvhaOuxz34Ky5q2T8N78aLaCCZNV7YxGAT5uUlpukiuuKaZ9BgusQ__&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA
- Baena, J. & Castaño, D. & Tabares, M. (2018) *Comparativo de las condiciones de transporte terrestre de carga entre los países miembros de la Alianza del Pacífico*, publicado por En-Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad ISSN: 2346-3279 vol. 4, núm. 5, Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia Colombia.
<https://www.redalyc.org/journal/5518/551857287007/551857287007.pdf>
- Calvay, J. (2019) *Planeamiento Estratégico para mejorar la Rentabilidad en la empresa Servicios Múltiples mi Tilita S.R.L. Chiclayo. - 2017* para optar título profesional de contador público, Universidad Señor de Sipán, Pimentel, Perú.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6469/Calvay%20D%C3%ADaz%2C%20Jhon%20Isao.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Calle , J.P. (2020, Septiembre). *4 Tipos de Riesgos Financieros* .
<https://www.piranirisk.com/es/blog/4-tipos-de-riesgos-financieros>
- Carmona Gómez, H. (2020) *Toma de decisiones y análisis de resultados de la*

- dirección y gestión del área/departamento de finanzas de la empresa “Pozoblanco” en el mercado “Copro20”.* [Trabajo Fin de Grado, Universidad Loyola].
https://repositorio.uloyola.es/bitstream/handle/20.500.12412/2247/1313204736-1640_Helena_Carmona_Gomez_TRABAJO_FIN_DE_GRADO_43930_1398790052.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Correa Conde, D.F. (2018), *“Análisis e Interpretación de los Estados Financieros en la Empresa “El Pollo Serrano”, de la Ciudad de Loja, períodos 2015-2016.”* [Tesis Pregrado, Universidad Nacional de Loja].
<https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/20861/1/Diana%20Francisca%20Correa%20Conde..pdf>
- Chong, E. & Bravo, M. & Quevedo, M. & Chávez, M. (2019) *Contabilidad Financiera Intermedia: Estados Financieros y Análisis de las Cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio*, libro impreso en el Fondo Editorial De La Universidad Del Pacífico. Lima, Perú.
- Domínguez, A. (2018) *Diseño de un Plan Financiero para Incrementar la Rentabilidad de Importadora Castro en Santo Domingo de los Tsachilas, de Ecuador.* [Tesis de pregrado, Universidad de Chimborazo-Ecuador].
- Ferrer Quea, A. (2018) *Estados Financieros Análisis e Interpretación por Sectores Económicos*, Editorial Pacifico Editores.
- Flores, J. (2015). *Análisis financiero para contadores y su incidencia en las NIIF.* Pacifico editores S.A.C. Lima primera edición
- Guajardo, G. (2014). *Contabilidad Financiera.* Mc Graw Hill
- García Ortega. & Jiménez Sánchez, J. (2021) *Efectos del Covid-19 en el transporte terrestre de carga en 2020*, publicado por el Instituto Mexicano del Transporte, Publicación Técnica No. 628 Sanfandila, Qro. 2021, ISSN 0188-7297, México.
<https://www.imt.mx/archivos/Publicaciones/PublicacionTecnica/pt628.pdf>
- Grupo Bancolombia (2021) *Logística y transporte en el comercio internacional en 2021 y oportunidades para la recuperación económica*, publicado en la revista Actualidad económica y sectorial12 de julio 2021, Comité editorial Capital Inteligente. <https://www.bancolombia.com/wps/portal/empresas/capital-inteligente/actualidad-economica-sectorial/logistica-transporte-comercio-exterior-2021>
- Graham, B. (2022) *La interpretación de estados financieros*, libro impreso en editorial Deusto, España https://www.buscalibre.pe/libro-la-interpretacion-de-estados-financieros-benjamin-graham-deusto/9788423433308/p/53911987?gclid=Cj0KCQjwgYSTBhDKARIsAB8KuksGWAnJX0DIe2-e-yj149STOcKrwnF9MEIQQGa735dzy1pX3dJaolwaAkW2EALw_wcB

- Granel, M. (2019, noviembre). *Sistema Dupont para el Análisis de la Rentabilidad*. <https://www.rankia.pe/blog/analisis-ipsa/3926169-sistema-dupont-para-analisis-rentabilidad>
- Herrera, M. y Ttito, E. (2019). *Financiamiento y su influencia en la Rentabilidad de los productores de muebles del Distrito de San Sebastián – Cusco, periodo 2019*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, en la Universidad Cesar Vallejo].
- Mancero, S. (2017). *Diseño de Un Plan Financiero para Incrementar la Rentabilidad de la Importadora y Procesadora de Mármol Hr Megastones de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo de Ecuador*. [Tesis pregrado, Universidad politécnica-Ecuador].
- Rayo, S. (2016). *Cinco procesos para desarrollar el planeamiento financiero en la empresa*. Profesor del Diploma Internacional en Gestión de Riesgos del Sistema Financiero de ESAN.
- Talledo, M, & Amaya, P. (2020) *Motivación y compromiso laboral en conductores de transporte terrestre de personas Trujillo-Perú, 2019*, publicado en la revista Ciencia y Tecnología Vol. 16 Núm. 3, Universidad Nacional de Trujillo, Perú. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/3015>.
- Irrazábal Malljo, V. (2018). *Aplicación del Análisis e Interpretación de los Estados Financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de Transportes Urbano de Lima Metropolitana en el periodo 2015*. [Tesis Pregrado, Universidad Ricardo Palma]. <https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1464/APLICACION%20DEL%20ANALISIS%20E%20INTERPRETACION%20DE%20LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20PARA%20LA%20TOMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA PARA LA TOMA .pdf
- Martínez Sánchez, A.L. (2020). *Análisis Horizontal y el Análisis Vertical de los Estados Financieros. Parte I*. Ineaf Business School. Universidad Nebrija. <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>
- Munch Galindo, L. & Angeles, E. (2019) *Metodos y Tecnicas de Investigación*, Editorial Trillas, Mexico
- Ochoa Sangrador, C. & Molina Arias, M. (2018, septiembre). *Toma de Decisiones clínicas basadas en pruebas científicas*. Vol.14. N°2. <https://evidenciasenpediatria.es/articulo/7307/estadistica-tipos-de-variables-escalas-de-medida>

Paramo Reales D. (2020) Métodos de investigación cualitativa, Editorial U. Del Magdalena, Colombia.

Ramirez, H. (2020). *El proceso de Toma de Decisiones en una empresa*.
<https://protecciondatos-lopd.com/empresas/proceso-toma-de-decisiones-en-una-empresa/>

Sifuentes Palacios, M.C. (2018), *El Análisis e Interpretación de los Estados Financieros y su importancia en la toma de decisiones. Caso Laive S.A. – periodos 2015 – 2017*. [Trabajo de Suficiencia profesional, Universidad de Lima].
https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/9293/T%20Si-fuentes_Palacios_Mar%c3%ada_Claudia.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hurtado Talavera (2020) Fundamentos Metodológicos de la Investigación, Revista Scientific volumen 5, numero 16.

Hernández Sampieri R. & Mendoza C. (2020) *Metodología de la Investigación las Rutas Cualitativas, Cuantitativas y Mixtas*.
Editorial Mcgraw-Hill, España. https://www.buscalibre.pe/libro-metodologia-investigacion-rutas-cnt-clt-con-connect-12-meses-roberto-hernandez-sampieri-christian-p-mendoza-mcgraw-hill/9781456277741/p/52801140?gclid=Cj0KCQjwgYSTBhDKARIsAB8KukvmpHCSRq1vdoYg5EF4eHP_kyqovfQaPzEOSSCLKHiqRZ6XOC1ZOrYaAs06EALw_wcB

Levane, F. (2020) El Método de Investigar., editorial KS OmniScriptum Publishing, Republica de Moldavia.

Álvarez Illanes, J. (2018), *Estrategias para la Formulación de Estados Financieros, Cierre Contable y Tributario*, Editor Juan Francisco Álvarez Illanes, Lima, Perú.

Apaza Meza, M. (Setiembre ,2018). *Análisis Financiero para la Toma de Decisiones*. (1ra.ed.). Instituto Pacifico S.A.C.

Burbano Ruiz, J. (2014). *Presupuestos: Enfoque de Planeación y Control Edición III*. Colombia: McGraw Hill.

Hoyos Iruarrizaga Jon (2022) *Plan financiero para start-ups. Proceso y métricas en la práctica*, publicado por editorial ESIC., España.

Morales Castro,A & Morales Castro, J. (2014) *Planeación Financiera*, publicado por editorial Patria, España.

Aguilar Urbina, D. (2020) *Plan Financiero: Educación Financiera*, publicado por la editorial Independently published, Michigan EEUU

Aching Guzmán, C. (2006). *Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia*. [https://www.academia.edu/4761870/Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia Cesar Aching](https://www.academia.edu/4761870/Ratios_Financieros_y_Matem%C3%A1ticas_de_la_Mercadotecnia_Cesar_Aching)

Sandeep Goel (2015) *Financial Ratios*, publicado por Business Expert Press, EEUU:

Bonsón, E., Cortijo, V. & Flores, F. (2009) *Análisis de Estados Financieros*. Pearson Educación, S.A. Madrid, España.
[https://www.academia.edu/12046126/Analisis de estados financieros 1edi Bonsón](https://www.academia.edu/12046126/Analisis_de_estados_financieros_1edi_Bonsón)

Bastidas, J., & Román, L. (2019). El sistema de costos ABC y su influencia en la fijación de precios de productos para la toma de decisiones gerenciales en el sector manufactura Lima, Perú. (Tesis de licenciatura). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

Graham, B. (2022) *La interpretación de estados financieros*, libro impreso en editorial Deusto, España https://www.buscalibre.pe/libro-la-interpretacion-de-estados-financieros-benjamin-graham-deusto/9788423433308/p/53911987?gclid=Cj0KCQjwgYSTBhDKARIsAB8KuksGWAAnJX0DIe2-e-yj149STOckrwnF9MEIQQGa735dzy1pX3dJaolwaAkW2EALw_wcB

Hernández, L. (2015). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. Fondo editorial UNEG. [Libro Reseñado, Universidad Nacional Experimental de Guayana, Venezuela].
http://fondoeditorial.uneg.edu.ve/strategos/numeros/s15/s15_art07.pdf

Lazzati, S.C. (2013). *La Toma de decisiones: Principios, procesos y aplicaciones*. Ediciones Granica S.A. Buenos Aires, Argentina.
<https://books.google.com.pe/books?id=IZ5fAAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libro+de+la+toma+de+decisiones&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi3g8evo7wAhWDrZUCHZ0GCf8Q6AEwAXoECAUQA#v=onepage&q&f=false>

Martin Granados, V. M. A. & Mancilla Rendón, M. E. (2010). *Control en la Administración para una información financiera confiable*. Universidad Nacional Autónoma de México.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5038311>

Martínez Sánchez, A.L. (2020, Noviembre). *Análisis Horizontal y el Análisis Vertical de los Estados Financieros. Parte I*. Ineaf Business School. Universidad Nebrija.
<https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>

Mendoza Roca , C. & Ortiz Tovar , O. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración* . Universal del Norte Editorial . ECOE Ediciones

. Barranquilla, Colombia .

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8tFCDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=estado+de+resultados+integrales++definicion+&ots=tG6WMuhxmk&sig=fbNw0fMv018F4l81ZtCTaNqTRtg#v=onepage&q&f=false>

Nogueira, D., Medina, A., Hernández, A., Comas. R., & Medina, D. (2017, Enero-Abril). *Analysis financial-economic: Achilles heel of the organization. If application*. Ingeniería Industrial, Vol. XXXVIII. [Instituto Superior Politécnico Jose Antonio Echeverría. La Habana- Cuba].

<https://www.redalyc.org/pdf/3604/360450397010.pdf>

Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., Villagómez, A. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis*. (4ª ed.). Ediciones de la U. Bogotá, Colombia.

<https://corladancash.com/wp-content/uploads/2019/03/Metodologia-de-la-investigacion-Naupas-Humberto.pdf>

ANEXOS

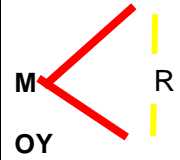
ANEXO 01. MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE
“PLAN FINANCIERO Y LA OPTIMIZACIÓN DE LA RENTABILIDAD EN LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE CARGA, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO - 2021”

VARIABLE	D. CONCEPTUAL	D. OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
V1. Plan Financiero.	Correa (2018) El plan financiero son rutas de procesos a seguir en el futuro las cuales detallan las operaciones, metas y objetivos proyectando movimientos de dinero, trabajo, tareas, procesos, metas y objetivos, los cuales deben ser finalmente evaluados con ratios financieros de liquidez, rentabilidad, gestión y solvencia.	Calle (2020) Los planes financieros se redactan como un conjunto de procesos detallados que indican lo que debe hacerse para lograr los objetivos que se desarrollan a partir de las proyecciones que visualizan lo que se desea lograr, entonces se debe definir el conjunto de acciones que nos llevaran a ese objetivo, que es lo que debe hacerse cada día, quien debe hacerlo, como debe hacerse, todo siguiendo un esquema de acciones entrelazadas una con otra, finalmente el plan podrá medir el resultado de sus decisiones en base a ratios que son fórmulas matemáticas aplicadas a los estados financieros.	D1: Conjunto de procesos Carmona (2020), Los procedimientos indicaran las decisiones estratégicas y la forma paso a paso en que las tareas deben hacerse, dando lugar a la elaboración de estados proforma o diseño de estados financieros proyectados como el estado de situación financiera y el estado de los resultados los cuales podrán lograrse mediante un control financiero del presupuesto para lograr que los ingresos y los gastos estén realizados de acuerdo con lo planificado.	I1: Decisiones estratégicas I2: Elaboración y diseño de Estados Financieros proyectados I3: Control Financiero del presupuesto
			D2: Proyecciones: Graham (2022) Es el esfuerzo de ver el futuro y anticiparlo, primero es un esfuerzo mental y luego debe plasmarse en un escrito con la recopilación de las estimaciones , para describir lo que ocurrirá más adelante, se puede hacer con las ventas, los gastos, los costos, los pasivos, los activos y los patrimonios, de esa forma la empresa podrá anticipar lo que vendrá y eso permitirá rediseñar su estrategia, se puede también proyectar basándose en los resultados reales de periodos anteriores y cuantificar un porcentaje de incertidumbre de las estimaciones .	I1: Recopilación de Estimaciones I2: Resultados reales I3: Incertidumbre de las estimaciones

			<p>D3: Resultado de sus decisiones en base a ratios Ferrer (2018) Las ratios pueden medir mejor los resultados obtenidos actuando como parte de un proceso informacional, son fórmulas matemáticas basadas en operaciones simples que llevan las cifras grandes a ínfimas fáciles de observar o comparar, asisten en solucionar los problemas, permiten tener una visión más clara de lo que ha ocurrido lo cual facilita la toma de decisiones para aprovechar las oportunidades.</p>	<p>I1: Proceso informacional I2: Solucionar problemas I3: Aprovechar oportunidades</p>
<p>V2. Rentabilidad.</p>	<p>Ochoa (2018), Es la situación favorable numérica o utilidad que se espera la empresa obtenga a parir de los esfuerzos de negocio y la inversión, las operaciones continuas, es la razón de ser de toda empresa con fines de riqueza, si la empresa es rentable continuará en el tiempo, sino es rentable se pensará en liquidarla.</p> <p>Ferrer (2018) Es la utilidad o resultado favorable después de hacer un esfuerzo de negocio en donde se han invertido tiempo, dinero, y otros recursos, se espera que con una gerencia efectiva y eficaz el resultado sea superior a los recursos invertidos.</p>	<p>Ramírez (2020), señala lo siguiente: La rentabilidad es el resultados final que se traduce en una utilidad del ejercicio la cual puede ser conocida en el Estado de resultados emitidos por el departamentos de contabilidad, siendo la diferencia entre los ingresos por las ventas o servicios prestados menos los costos y gastos en que se ha incurrido para poder vender, esta utilidad se logra mediante la inversión de los recursos necesarios para generar el negocio y la rentabilidad que pueda lograrse dependerá totalmente de la efectividad de la gerencia para administrar la inversión.</p>	<p>D1: Utilidad Ferrer (2018), Son los beneficios de orden económico, Se obtienen en una empresa una vez que se conocen los ingreso por ventas más otros ingresos no operacionales menos los cosos directos que pueden ser comerciale o industriales de mano de obra, materia prima costos indirectos, siendo muy importante reducir los costos, luego se le añade los gastos administrativos y otros gastos operacionales y no operacionales, para luego detraer los impuestos y al final queda la utilidad del ejercicio y se procede a medir cuanto puede ser la distribución de dividendos</p>	<p>I1: Beneficio de orden económico I2: Reducción de costos I3: Distribución de dividendos</p>
			<p>D2: Inversión Ferrer (2018) Viene a ser el desembolso de recursos financieros al momento de crear una empresa, hacer un negocio o un emprendimiento, lo invertido puede ser dinero, tiempo o instrumentos de producción, y siempre se mide el riesgo de perderlo todo o de no obtener las ganancias esperadas, así como un análisis del retorno, la inversión representa una salida</p>	<p>I1: Desembolso de Recursos financieros I2: Instrumentos de Producción I3: Análisis del retorno</p>

			<p>de recursos en la espera de un retorno que equipare lo invertido más una utilidad, a mayor riesgo se espera mayor retribución.</p>	
			<p>D3: Efectividad de la gerencia Correa (2018), la efectividad es la suma de la eficiencia que implica hacer las cosas con profesionalismo, la eficacia que supone conseguir las metas la economía que indica con el menor consumo de recursos posible, las gerencias deben ser eficaces puesto que de ellas depende la conducción de la empresa su destino, lo cual se logra mediante una óptima supervisión organizacional, Las mejores gerencias obtendrán mayores rentabilidades con la menor inversión, la cual finalmente pasará una evaluación.</p>	<p>I1: Eficacia I2: Supervisión Organizacional I3: Evaluación</p>

ANEXO 02. MATRIZ DE CONSISTENCIA
“PLAN FINANCIERO Y LA OPTIMIZACIÓN DE LA RENTABILIDAD EN LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE CARGA, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO - 2021”

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO	HIPÓTESIS	MARCO TEÓRICO	VARIABLE DIMENSIONES E INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>Problema General:</p> <p>¿Cómo un plan financiero puede optimizar la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021?</p>	<p>Objetivo General:</p> <p>Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.</p>	<p>Hipótesis General:</p> <p>Un plan financiero puede optimizar significativamente la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.</p>	<p>V1. Plan Financiero</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Contabilidad de instrumentos financieros Apaza (2017) ● Análisis financiero para contadores y su incidencia en las NIIF Flores (2015). 	<p>V1. Plan Financiero</p> <p>D1. Conjunto de procesos</p> <p>I1.1. Decisiones estratégicas I1.2. Elaboración y diseño de Estados Financieros proyectados I1.3. Control Financiero del presupuesto</p> <p>D2. Proyecciones</p> <p>I2.1. Recopilación de estimaciones I2.2. Resultados de Estimaciones I2.3. Incertidumbre de las estimaciones.</p> <p>D3. Resultados de decisiones en base a ratios</p> <p>I3.1. Proceso informacional. I3.2. Solucionar problemas</p>	<p>Método General: Científico</p> <p>Método Específico: Cuantitativo</p> <p>Tipo de Investigación. Aplicada</p> <p>Nivel de Investigación. Correlacional- causal</p> <p>Diseño de Investigación. No experimental – Transversal descriptivo (correlacional – causal)</p> <p>Esquema OX</p>  <p>Donde: M= muestra Ox = Plan Financiero Oy= Rentabilidad R = relación entre las dos variables</p>
<p>Problema Especifico</p> <p>¿Cómo un plan financiero puede optimizar la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021?</p>	<p>Objetivo Especifico</p> <p>Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021</p>	<p>Hipótesis Especifico</p> <p>H1. Un plan financiero puede optimizar significativamente la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021</p>			
<p>¿Cómo un plan financiero puede optimizar la inversión de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021?</p>	<p>Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la inversión de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021</p>	<p>H2. Un plan financiero puede optimizar significativamente la inversión de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021</p>			

<p>¿Cómo un plan financiero puede optimizar la efectividad de la gerencia de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021?</p>	<p>Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la efectividad de la gerencia de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.</p>	<p>H3. Un plan financiero puede optimizar significativamente la efectividad de la gerencia de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.</p>	<p>y circulante. Altuve (2014).</p>	<p>I_{3.3}. Aprovechar oportunidades</p> <p>V2. Rentabilidad</p> <p>D1. Utilidad</p> <p>I_{4.1}. Beneficio de Orden económico I_{4.2}. Reducción de costos I_{4.3}. Distribución de dividendos</p> <p>D2. Inversión</p> <p>I_{5.1}. Desembolso de Recursos financieros. I_{5.2}. Instrumentos de Producción I_{5.3}. Análisis de retorno</p> <p>D3. Efectividad de la Gerencia</p> <p>I_{6.1}. Eficacia I_{6.2}. Supervisión Organizacional I_{6.3}. Evaluación</p>	<p>Población y Muestra</p> <p>Población</p> <p>24 empresas</p> <p>Muestra</p> <p>18 empresas (contadores)</p> <p>Técnicas e instrumentos de recolección de datos</p> <p>Técnicas: encuestas Instrumentos: Cuestionario</p>
--	--	---	-------------------------------------	---	---

ANEXO 03: MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DEL INSTRUMENTO
EL PLAN FINANCIERO Y LA OPTIMIZACIÓN DE LA RENTABILIDAD EN EMPRESAS TRANSPORTES DE CARGA, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO 2021

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Respuesta
V1. Plan Financiero	Conjunto de Procesos	Decisiones estratégicas	1. ¿Cree necesario que las decisiones estratégicas sean parte del conjunto de procesos del plan financiero?	1 Nunca 2 Casi nunca 3 A veces 4 Casi siempre 5 Siempre
			2. ¿Las decisiones estratégicas encaminan a la empresa como parte de un conjunto de procesos para lograr el éxito del plan financiero?	
		Elaboración y diseño de los EEFF proyectados	3. ¿La elaboración de los EEFF proyectados son parte importante del conjunto de procesos de un plan financiero?	
			4. ¿En un plan financiero el diseño de los EEFF proyectados establece metas definidas como parte fundamental del conjunto de procesos a seguir?	
		Control financiero del presupuesto	5. ¿El control financiero del presupuesto integrante del conjunto de procesos contribuye a asegurar el cumplimiento del plan financiero?	
			6. ¿El conjunto de procesos debería incluir siempre un control financiero del presupuesto para que se pueda considerar que el plan financiero está completo?	
	Proyecciones	Recopilación de estimaciones	7. ¿La recopilación de estimaciones permite proyectar el plan financiero de una empresa de transportes?	
			8. ¿Se puede elaborar mejor un plan financiero contando con una recopilación de estimaciones proyectadas?	
		Resultados reales	9. ¿Los resultados reales finales sirven para verificar si las proyecciones del plan financiero fueron correctas?	
			10. ¿Los resultados reales sirven de base para elaborar las proyecciones del siguiente plan financiero en el nuevo periodo?	
		Incertidumbre de las estimaciones	11. ¿Toda proyección tiene un grado de incertidumbre sobre las estimaciones que puede afectar el plan financiero?	
			12. ¿Los planes financieros deben considerar sobre la base de las incertidumbres en las estimaciones posibles desviaciones de lo proyectado?	
	Resultados de las decisiones en base a ratios	Proceso informacional	13. ¿Las ratios sirven para proveer información más exacta de los resultados de las decisiones del plan financiero?	
			14. ¿Las ratios dan información más exacta para conocer los resultados de las decisiones en el marco del plan financiero?	
		Solucionar problemas	15. ¿La solución final de los problemas conocida por las ratios permiten conocer la efectividad de las decisiones plasmadas en el plan financiero?	
			16. ¿Los planes financieros deben ser elaborados para solucionar los problemas y obtener mejores resultados demostrables con ratios?	
		Aprovechar oportunidades	17. ¿Los planes financieros deben ser estructurados para aprovechar las oportunidades que tiene la empresa de transportes y así obtener mejores resultados con las ratios?	
			18. ¿Las ratios pueden medir con precisión el nivel del resultado al aprovechar las oportunidades de la empresa según el plan financiero?	

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Respuesta
V2. RENTABILIDAD	Utilidad	Beneficio de orden económico	19 ¿Los beneficios económicos expresan la rentabilidad y utilidad de las empresas de transportes?	1 Nunca 2 Casi nunca 3 A veces 4 Casi siempre 5 Siempre
			20 ¿Es posible medir la rentabilidad mediante la verificación de los beneficios obtenidos plasmados en las utilidades finales?	
		Reducción de costos	21 ¿La reducción de costos incrementa las utilidades de la empresa haciéndola más rentable?	
			22 ¿Si se logra reducir los costos la empresa será más rentable y obtendrá mayores utilidades?	
	Distribución de dividendos		23 ¿La distribución de dividendos anual se realiza sobre la base de las utilidades obtenidas demostrando a los accionistas que la empresa es más rentable?	
			24 ¿Los dividendos de los accionistas basados en utilidades positivas expresan la rentabilidad de la empresa?	
	Inversión	Desembolso de recursos financieros	25 ¿Las inversiones parten del desembolso de recursos financieros y buscan la rentabilidad?	
			26 ¿La inversión de recursos financieros hará más rentable la empresa?	
		Instrumentos de producción	27 ¿La inversión en instrumentos de producción es conveniente para aumentar la rentabilidad?	
			28 ¿A mayor inversión en instrumentos de producción más rentable será la empresa?	
		Análisis del retorno	29 ¿Es necesario analizar el retorno de la inversión para cerciorarse que la empresa es rentable?	
			30 ¿Son más rentables las empresas con un retorno de la inversión en menor tiempo?	
	Efectividad de la gerencia	Eficacia	31 ¿La efectividad de la gerencia se puede medir mediante la eficacia para así determinar la rentabilidad de la empresa?	
			32 ¿Las gerencias más efectivas son las más eficaces en lograr rentabilidades altas?	
		Supervisión organizacional	33 ¿Una empresa de transportes es más efectiva gerencialmente si supervisa la organización para que sea más rentable?	
			34 ¿A mejor supervisión organizacional mayor es la efectividad de la gerencia en obtener más alta rentabilidad para la empresa de transportes?	
Evaluación		35 ¿La efectividad de la gerencia se puede medir evaluando la rentabilidad de las empresas de transportes?		
		36 ¿La evaluación constante monitorea el progreso de la rentabilidad y la efectividad de la gerencia en las empresas de transportes?		

ANEXO 04: MATRIZ DE COHERENCIA DE CONCLUSIONES

“PLAN FINANCIERO Y LA OPTIMIZACIÓN DE LA RENTABILIDAD EN LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE CARGA, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO - 2021”

CONCLUSIONES	PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	MARCO TEORICO
<p>CG. Se evidenció que un plan financiero en las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo es aceptable debido a que el 48.06% de los encuestados lo aplica en su empresa, en cuanto a la rentabilidad es aceptable debido a que el 50.50% de los encuestados de las empresas de transporte considero que se obtiene mayor rentabilidad. Por lo tanto, un plan financiero puede optimizar significativamente la rentabilidad, ya que al realizar proyecciones se logra obtener un resultado final positivo.</p>	<p>PG. ¿Como un plan financiero puede optimizar la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021?</p>	<p>OG. Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.</p>	<p>HG. Un plan financiero puede optimizar significativamente la rentabilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.</p>	<p>DOV1. Plan financiero Calle (2020) Los planes financieros se redactan como un conjunto de procesos detallados que indican lo que debe hacerse para lograr los objetivos que se desarrollan a partir de las proyecciones que visualizan lo que se desea lograr, entonces de sebe definir el conjunto de acciones que nos llevaran a ese objetivo, que es lo que debe hacerse cada día, quien debe hacerlo, como debe hacerse, todo siguiendo un esquema de acciones entrelazadas una con otra, finalmente el plan podrá medir el resultado de sus decisiones en base a ratios que son fórmulas matemáticas aplicadas a los estados financieros. DOV2. Rentabilidad Ramírez (2020), señala lo siguiente: La rentabilidad es el resultados final positivo que se traduce en una utilidad del ejercicio la cual puede ser conocida en el Estado de resultados emitidos por el departamentos de contabilidad, siendo la diferencia entre los ingresos por las ventas o servicios prestados menos los costos y gastos en que se ha incurrido para poder vender, esta mediante la inversión de los recursos necesarios para generar el negocio y la rentabilidad que pueda lograrse dependerá totalmente de la efectividad de la gerencia para administrar la inversión.</p>
<p>CE1 Se evidenció que un plan financiero en las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo es aceptable debido a que el 48.06% de los encuestados lo aplica en su empresa, en cuanto a la utilidad es aceptable debido a que el 50.83% de los encuestados considera que si se obtiene ganancias recurrentemente. Por lo tanto, un plan financiero puede optimizar significativamente la utilidad, ya que se obtiene beneficios de orden económico al finalizar el ejercicio.</p>	<p>PE1. ¿Cómo un plan financiero puede optimizar la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021?</p>	<p>OE1 Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021</p>	<p>HE1. Un plan financiero puede optimizar significativamente la utilidad de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021</p>	<p>DD1. Utilidad Ferrer (2018), Son los beneficios de orden económico, Se obtienen en una empresa una vez que se conocen los ingreso por ventas más otros ingresos no operacionales menos los cosos directos que pueden ser comerciale o industriales de mano de obra, materia prima costos indirectos, siendo muy importante reducir los costos, luego se le añade los gastos administrativos y otros gastos operacionales y no operacionales, para luego detraer los impuestos y al final queda la utilidad del ejercicio y se procede a medir cuanto puede ser la distribución de dividendos</p>
<p>CE2 Se evidenció que un plan financiero en las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo es aceptable debido a que el 48.06% de los encuestados lo</p>	<p>PE2. ¿Cómo un plan financiero puede optimizar la inversión de las empresas de</p>	<p>OE2 Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la inversión de las empresas de</p>	<p>HE2. Un plan financiero puede optimizar significativamente la inversión de las empresas de transporte de carga de</p>	<p>DD2. Inversión Ferrer (2018) Viene a ser el desembolso de recursos financieros al momento de crear una empresa, hacer un negocio o un emprendimiento, lo invertido puede ser dinero,</p>

<p>aplica en su empresa, en cuanto a la inversión el 48.00 % es aceptable debido a que los encuestados considera que se realiza para obtener las ganancias esperadas .Por lo tanto un plan financiero puede optimizar significativamente la inversión, ya que al realizar desembolsos de recursos financieros se espera un retorno que equipare lo invertido.</p>	<p>transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021?</p>	<p>transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021</p>	<p>Villa María del Triunfo, 2021</p>	<p>tiempo o instrumentos de producción, y siempre se mide el riesgo de perderlo todo o de no obtener las ganancias esperadas, así como un análisis del retorno, la inversión representa una salida de recursos en la espera de un retorno que equipare lo invertido más una utilidad, a mayor riesgo se espera mayor retribución.</p>
<p>CE3 Se evidenció que un plan financiero en las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo es aceptable debido a que el 48.06% de los encuestados lo aplica en su empresa, en cuanto a la efectividad de la gerencia el 52.67% es aceptable debido a que los encuestados consideran que la gerencia toma decisiones de manera eficiente. Por lo tanto, un plan financiero puede optimizar significativamente la efectividad de la gerencia, ya que las gerencias deben ser eficaces puesto que de ellas depende la conducción de la empresa.</p>	<p>PE3. ¿Como un plan financiero puede optimizar la efectividad de la gerencia de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021?</p>	<p>OE3. Evidenciar como un plan financiero puede optimizar la efectividad de la gerencia de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.</p>	<p>HE3. Un plan financiero puede optimizar significativamente la efectividad de la gerencia de las empresas de transporte de carga de Villa María del Triunfo, 2021.</p>	<p>DD3. Efectividad de la gerencia Correa (2018), la efectividad es la suma de la eficiencia que implica hacer las cosas con profesionalismo, la eficacia que supone conseguir las metas la economía que indica con el menor consumo de recursos posible, las gerencias deben ser eficaces puesto que de ellas depende la conducción de la empresa su destino, lo cual se logra mediante una óptima supervisión organizacional, Las mejores gerencias obtendrán mayores rentabilidades con la menor inversión, la cual finalmente pasará una evaluación.</p>

ANEXO 05: INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: **Plan Financiero y la optimización de la Rentabilidad en las Empresas de Transporte de carga, Villa María del Triunfo - 2021**, el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que a pelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención.

Instrucciones: Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta

Nunca = 1
Casi nunca = 2
A veces = 3
Casi siempre = 4
Siempre = 5

Consentimiento Informado

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: TORRES DÍAZ, JOSELYN VANESSA y VÁSQUEZ FIGUEROA, TEODOLINDA. He sido informado (a) de que la meta de este estudio es desarrollar un trabajo de investigación.

Me han indicado también que tendré que responder las preguntas del cuestionario, lo cual tomará aproximadamente 15 minutos. Reconozco que la información que yo provea en el trabajo de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

Título del cuestionario: Plan Financiero

PREGUNTAS	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1.¿Cree necesario que las decisiones estratégicas sean parte del conjunto de procesos del plan financiero?					
2.¿Las decisiones estratégicas encaminan a la empresa como parte de un conjunto de procesos para lograr el éxito del plan financiero?					
3.¿La elaboración de los EEFF proyectados son parte importante del conjunto de procesos de un plan financieros?					
4.¿En un plan financiero el diseño de los EEFF proyectados establece metas definidas como parte fundamental del conjunto de procesos a seguir?					
5.¿El control financiero del presupuesto integrante del conjunto de procesos contribuye a asegurar el cumplimiento del plan financiero?					
6.¿El conjunto de procesos debería incluir siempre un control financiero del presupuesto para que se pueda considerar que el plan financiero está completo?					
7.¿La recopilación de estimaciones permite proyectar el plan financiero de una empresa de transportes?					

PREGUNTAS	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
8. ¿Se puede elaborar mejor un plan financiero contando con una recopilación de estimaciones proyectadas?					
9. ¿Los resultados reales finales sirven para verificar si las proyecciones del plan financiero fueron correctas?					
10. ¿Los resultados reales sirven de base para elaborar las proyecciones del siguiente plan financiero en el nuevo periodo?					
11. ¿Toda proyección tiene un grado de incertidumbre sobre las estimaciones que puede afectar el plan financiero?					
12. ¿Los planes financieros deben considerar sobre la base de las incertidumbres en las proyecciones posibles desviaciones de lo esperado?					
13. ¿Las ratios sirven para proveer información más exacta de los resultados del plan financiero?					
14. ¿Las ratios dan información más exacta para conocer los resultados de las decisiones en el marco del plan financiero?					
15. ¿La solución final de los problemas conocida por las ratios permiten conocer la efectividad de las decisiones plasmadas en el plan financiero?					
16. ¿Los planes financieros deben ser elaborados para solucionar los problemas y obtener mejores resultados demostrables con ratios?					
17. ¿Los planes financieros deben ser estructurados para aprovechar las oportunidades que tiene la empresa de transportes y así obtener mejores resultados con las ratios?					
18. ¿Las ratios pueden medir con precisión el nivel del resultado al aprovechar las oportunidades de la empresa según el plan financiero?					

Gracias por su colaboración

ANEXO 05: INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: **Plan Financiero y la optimización de la Rentabilidad en las Empresas de Transporte de carga, Villa María del Triunfo - 2021**, el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que a pelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención.

Instrucciones: Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta

Nunca = 1
Casi nunca = 2
A veces = 3
Casi siempre = 4
Siempre = 5

Consentimiento Informado

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: TORRES DÍAZ, JOSELYN VANESSA y VÁSQUEZ FIGUEROA, TEODOLINDA. He sido informado (a) de que la meta de este estudio es desarrollar un trabajo de investigación.

Me han indicado también que tendré que responder las preguntas del cuestionario, lo cual tomará aproximadamente 15 minutos. Reconozco que la información que yo provea en el trabajo de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

Título del cuestionario: Rentabilidad

PREGUNTAS	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1. ¿Los beneficios económicos expresan la rentabilidad y utilidad de las empresas de transportes?					
2. ¿Es posible medir la rentabilidad mediante la verificación de los beneficios obtenidos plasmados en las utilidades finales?					
3. ¿La reducción de costos incrementa las utilidades de la empresa haciéndola más rentable?					
4. ¿Si se logra reducir los costos la empresa será más rentable y obtendrá mayores utilidades?					
5. ¿La distribución de dividendos anual se realiza sobre la base de las utilidades obtenidas demostrando a los accionistas que la empresa es más rentable?					
6. ¿Los dividendos de los accionistas basados en utilidades positivas expresan la rentabilidad de la empresa?					
7. ¿Las inversiones parten del desembolso de recursos financieros y buscan la rentabilidad?					
8. ¿La inversión de recursos financieros hará más rentable la empresa?					

PREGUNTAS	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
9.¿La inversión en instrumentos de producción es conveniente para aumentar la rentabilidad?					
10.¿A mayor inversión en instrumentos de producción más rentable será la empresa?					
11.¿Es necesario analizar el retorno de la inversión para cerciorarse que la empresa es rentable?					
12.¿son más rentables las empresas con un retorno de la inversión en menor tiempo?					
13.¿La eficacia de la gerencia se puede medir por la rentabilidad de la empresa?					
14.¿Las gerencias más efectivas son las más eficaces en lograr rentabilidades altas?					
15.¿Una empresa de transportes es más efectiva gerencialmente si supervisa mejor la organización?					
16.¿A mejor supervisión organizacional mayor es la efectividad de la gerencia en obtener más alta rentabilidad para la empresa de transportes?					
17.¿La efectividad de la gerencia se puede medir evaluando la rentabilidad de las empresas de transportes?					
18.¿La evaluación constante monitorea el progreso de la rentabilidad y la efectividad de la gerencia en las empresas de transportes?					

Gracias por su colaboración

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TABLA DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Lima, 23 de mayo de 2022

Apellidos y nombres del experto : Alvarado Chávez Marco Antonio
 DNI : 08691668
 Teléfono : 6727404
 Título/grados : Magister Auditoria Contable y Financiera
 Cargo e institución en que labora : Auditor
 Instrumento para evaluar : Variable Plan Financiero

Mediante la tabla de evaluación de expertos, Usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con "x" en las columnas de Sí o No.

Nº	Ítem	Sí	No	Observaciones
1	¿El instrumento de recolección de datos está formulado con lenguaje apropiado y comprensible?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos guarda relación con el título de la investigación?	x		
3	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la(s) variable(s) de estudio?	x		
5	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se desprenden con cada uno de los indicadores?	x		
6	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se sostienen en antecedentes relacionados con el tema y en un marco teórico?	x		
7	¿el diseño del instrumento de recolección de datos facilitará el análisis y el procesamiento de los datos?	x		
8	¿El instrumento de recolección de datos tiene una presentación ordenada?	x		
9	¿El instrumento guarda relación con el avance de la ciencia, la tecnología y la sociedad?	x		

SUGERENCIAS:

Fuente: Tesis y Variedad

Mg. Marco A. Alvarado Chavez
 CONTADOR
 PUBLICO COLEGIADO

CPCC Alvarado Chávez Marco Antonio
 Colegio de contadores Matricula 22174

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TABLA DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Lima, 23 de mayo de 2022

Apellidos y nombres del experto : Alvarado Chávez Marco Antonio
 DNI : 08691668
 Teléfono : 6727404
 Título/grados : Magister Auditoria Contable y Financiera
 Cargo e institución en que labora : Auditor
 Instrumento a evaluar : Variable Rentabilidad

Mediante la tabla de evaluación de expertos, Usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con "x" en las columnas de Sí o No.

Nº	Ítem	Sí	No	Observaciones
1	¿El instrumento de recolección de datos está formulado con lenguaje apropiado y comprensible?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos guarda relación con el título de la investigación?	x		
3	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la(s) variable(s) de estudio?	x		
5	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se desprenden con cada uno de los indicadores?	x		
6	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se sostienen en antecedentes relacionados con el tema y en un marco teórico?	x		
7	¿el diseño del instrumento de recolección de datos facilitará el análisis y el procesamiento de los datos?	x		
8	¿El instrumento de recolección de datos tiene una presentación ordenada?	x		
9	¿El instrumento guarda relación con el avance de la ciencia, la tecnología y la sociedad?	x		

SUGERENCIAS:

Fuente: Tesis de Tesis y Variedad

Mg. Marco A. Alvarado Chavez
 CONTADOR
 PUBLICO COLEGIADO

CPCC Alvarado Chávez Marco Antonio
 Colegio de contadores Matricula 22174

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TABLA DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Lima, 23 de mayo de 2022

Apellidos y nombres del experto : Armijo García, Victor Hugo
 DNI : 15725558
 Teléfono : 986664959
 Título/grados : Magister en Auditoria Contable y Financiera, Contador Público. Doctor en Educación.
 Cargo e institución en que labora : Universidad Cesar Vallejo
 Instrumento a evaluar : Variable Plan Financiero

Mediante la tabla de evaluación de expertos, Usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con "x" en las columnas de Sí o No.

Nº	Ítem	Sí	No	Observaciones
1	¿El instrumento de recolección de datos está formulado con lenguaje apropiado y comprensible?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos guarda relación con el título de la investigación?	X		
3	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la(s) variable(s) de estudio?	X		
5	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se desprenden con cada uno de los indicadores?	X		
6	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se sostienen en antecedentes relacionados con el tema y en un marco teórico?	X		
7	¿el diseño del instrumento de recolección de datos facilitará el análisis y el procesamiento de los datos?	X		
8	¿El instrumento de recolección de datos tiene una presentación ordenada?	X		
9	¿El instrumento guarda relación con el avance de la ciencia, la tecnología y la sociedad?	X		

SUGERENCIAS:

Victor Hugo Armijo Garcia

Dr. Victor H. Armijo
 CONTADOR
 PUBLICO COLEGIADO

Dr. CPCC Armijo Garcia, Victor Hugo
 Matricula del colegio de contadores 25505

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TABLA DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Lima, 23 de mayo de 2022

Apellidos y nombres del experto : Armijo García, Víctor Hugo
 DNI : 15725558
 Teléfono : 986664959
 Título/grados : Magister en Auditoria Contable y Financiera, Contador Público. Doctor en Educación.
 Cargo e institución en que labora : Universidad Cesar Vallejo
 Instrumento a evaluar : Variable Rentabilidad

Mediante la tabla de evaluación de expertos, Usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con "x" en las columnas de Sí o No.

Nº	Ítem	Sí	No	Observaciones
1	¿El instrumento de recolección de datos está formulado con lenguaje apropiado y comprensible?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos guarda relación con el título de la investigación?	X		
3	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la(s) variable(s) de estudio?	X		
5	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se desprenden con cada uno de los indicadores?	X		
6	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se sostienen en antecedentes relacionados con el tema y en un marco teórico?	X		
7	¿el diseño del instrumento de recolección de datos facilitará el análisis y el procesamiento de los datos?	X		
8	¿El instrumento de recolección de datos tiene una presentación ordenada?	X		
9	¿El instrumento guarda relación con el avance de la ciencia, la tecnología y la sociedad?	X		

SUGERENCIAS:

Victor H. Armijo Garcia

Victor H. Armijo Garcia

Dr. Victor H. Armijo
CONTADOR
PUBLICO COLEGIADO

Dr. CPCC Armijo Garcia, Victor Hugo
 Matricula del colegio de contadores 25505

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

TABLA DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

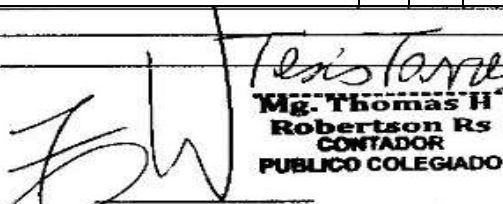
Lima, 23 de mayo de 2022

Apellidos y nombres del experto : Robertson Rey Sanchez, Thomas Henrick
DNI : 07545139
Teléfono : 960721064
Título/grados : Magister
Cargo e institución en que labora : Fundet
Instrumento a evaluar : Variable Plan Financiero

Mediante la tabla de evaluación de expertos, Usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con "x" en las columnas de Sí o No.

Nº	Ítem	Sí	No	Observaciones
1	¿El instrumento de recolección de datos está formulado con lenguaje apropiado y comprensible?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos guarda relación con el título de la investigación?	X		
3	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la(s) variable(s) de estudio?	X		
5	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se desprenden con cada uno de los indicadores?	X		
6	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se sostienen en antecedentes relacionados con el tema y en un marco teórico?	X		
7	¿el diseño del instrumento de recolección de datos facilitará el análisis y el procesamiento de los datos?	X		
8	¿El instrumento de recolección de datos tiene una presentación ordenada?	X		
9	¿El instrumento guarda relación con el avance de la ciencia, la tecnología y la sociedad?	X		

SUGERENCIAS:


**Mg. Thomas H.
Robertson Rs
CONTADOR
PUBLICO COLEGIADO**
CPCC Thomas Henrick Robertson Rey Sanchez
Matricula del colegio de contadores 31801

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TABLA DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

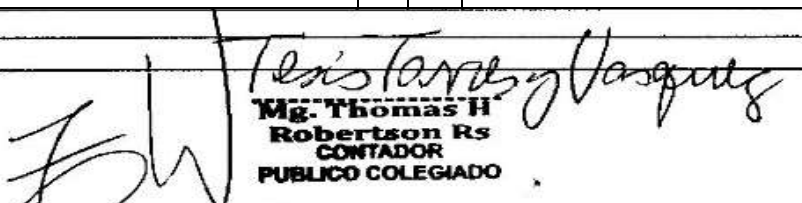
Lima, 23 de mayo de 2022

Apellidos y nombres del experto : Robertson Rey Sanchez, Thomas Henrick
DNI : 07545139
Teléfono : 960721064
Título/grados : Magister
Cargo e institución en que labora : Fundet
Instrumento a evaluar : Variable Rentabilidad

Mediante la tabla de evaluación de expertos, Usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con "x" en las columnas de Sí o No.

Nº	Ítem	Sí	No	Observaciones
1	¿El instrumento de recolección de datos está formulado con lenguaje apropiado y comprensible?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos guarda relación con el título de la investigación?	X		
3	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la(s) variable(s) de estudio?	X		
5	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se desprenden con cada uno de los indicadores?	X		
6	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se sostienen en antecedentes relacionados con el tema y en un marco teórico?	X		
7	¿el diseño del instrumento de recolección de datos facilitará el análisis y el procesamiento de los datos?	X		
8	¿El instrumento de recolección de datos tiene una presentación ordenada?	X		
9	¿El instrumento guarda relación con el avance de la ciencia, la tecnología y la sociedad?	X		

SUGERENCIAS:


Mg. Thomas H. Robertson Rs
CONTADOR
PUBLICO COLEGIADO
CPCC Thomas Henrick Robertson Rey Sanchez
Matricula del colegio de contadores 31801

ANEXO 07: DATA SPSS ESTADISTICA

VARIABLE 1: PLAN FINANCIERO

ENCUESTADOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
PREGUNTAS																		
1	4	1	5	3	2	4	5	2	5	3	2	4	5	4	3	5	4	5
2	3	1	4	5	2	4	4	5	4	3	5	4	5	4	3	5	4	4
3	4	2	4	3	2	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5
4	4	3	5	3	2	4	4	4	3	4	5	4	4	5	3	4	3	4
5	4	3	5	3	3	4	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3
6	5	4	5	3	4	5	3	4	4	4	5	3	4	5	4	5	4	4
7	5	4	5	4	3	5	2	4	4	4	5	3	3	4	4	4	4	4
8	5	4	5	4	3	5	3	4	4	4	5	3	3	4	5	5	3	5
9	5	4	5	3	3	5	4	4	4	4	5	2	3	4	4	5	3	4
10	5	4	4	4	4	4	3	5	4	5	4	2	4	4	4	4	3	5
11	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4
12	5	3	5	3	3	4	2	5	4	4	5	3	3	4	4	5	3	4
13	4	2	4	3	1	4	2	4	4	3	5	3	3	3	3	4	2	3
14	4	2	5	5	4	5	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3
15	3	3	4	4	2	4	2	3	4	3	4	3	3	3	3	5	5	3
16	3	2	5	3	2	3	1	3	5	3	4	3	3	3	2	4	4	3
17	4	1	5	4	5	4	2	5	4	3	4	4	5	4	5	4	5	4
18	3	2	4	4	3	5	2	4	5	3	4	4	5	3	4	4	5	4

VARIABLE 2: RENTABILIDAD

ENCUESTADOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
PREGUNTAS																		
1	4	5	3	4	2	5	4	5	3	4	4	4	5	3	4	5	5	4
2	4	5	4	4	3	4	4	5	3	4	4	3	5	3	4	5	5	4
3	4	4	5	4	2	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4
4	5	5	4	4	2	5	4	5	3	5	4	3	5	4	4	4	5	4
5	4	5	4	4	3	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4
6	4	5	4	4	2	5	4	5	4	4	3	4	5	5	3	4	4	3
7	3	5	4	4	3	5	4	5	2	5	4	4	5	5	3	4	4	4
8	4	5	5	4	3	5	4	5	2	5	4	4	5	5	3	4	5	4
9	3	4	4	4	3	5	4	5	3	5	3	4	5	5	3	4	5	5
10	3	5	4	4	3	4	4	5	2	4	3	4	5	5	4	4	5	4
11	5	5	4	4	4	5	4	5	3	4	4	4	5	5	4	4	4	4
12	4	4	4	3	2	4	5	4	3	5	4	4	5	4	3	3	5	4
13	4	4	4	3	2	5	4	5	3	5	4	5	5	5	3	4	4	4
14	5	4	4	5	4	5	4	5	3	5	4	5	4	4	5	4	4	5
15	5	4	4	3	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4
16	4	4	5	2	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	5	3	4	4
17	4	4	4	2	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	3	5	4
18	4	5	4	3	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4

ANEXO 08: AUTORIZACIONES.



CARTA DE AUTORIZACION DE USO DE INFORMACION DE LA EMPRESA

Yo, Christopher Edson Torres Díaz, identificado con DNI N°44899411, en mi calidad de Representante legal de la empresa Transportes, Grúas y Maniobras SAC con RUC N° 20600428633, ubicada en Cal. Hipólito Unanue Mza. 7w Lote. 17 P.J. Tablada De Lurín Lima - Lima - Villa María Del Triunfo.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

A las señoras Joselyn Vanessa, Torres Díaz identificada con DNI N° 70987396, Teodolinda Vásquez Figueroa, identificada con DNI N° 70483630, Bachilleres de la Carrera Profesional de Contabilidad para que utilice la información de la empresa.

Con la finalidad de que pueda desarrollar su Trabajo de Investigación para optar el Título Profesional de Contador Público

Torres Díaz, Joselyn Vanessa
DNI N° 70987396

Firma y sello del
Representante Legal
DNI N° 44899411

Vásquez Figueroa, Teolinda
DNI N° 70483630

**CONSTANCIA DE CONFORMIDAD DE CULMINACION DE LA INVESTIGACION
EN LA EMPRESA**

Yo, Christopher Edson Torres Díaz, identificado con DNI N°44899411, en mi calidad de Representante legal de la empresa Transportes, Grúas y Maniobras SAC con RUC N° 20600428633, ubicada en Cal. Hipólito Unanue Mza. 7w Lote. 17 P.J. Tablada De Lurín Lima - Lima - Villa María Del Triunfo,

OTORGO CONFORMIDAD,

A las señoritas Joselyn Vanessa, Torres Díaz identificada con DNI N° 70987396, Teodolinda Vásquez Figueroa, identificada con DNI N° 70483630, Bachilleres de la Carrera Profesional de Contabilidad de haber culminado la investigación en la empresa.

Con la finalidad de que pueda desarrollar su Trabajo de Investigación para optar el Título Profesional de Contador Público



Torres Díaz, Joselyn Vanessa
DNI N° 70987396



Firma y sello del
Representante Legal
DNI N° 44899411



Vásquez Figueroa, Teolinda
DNI N° 70483630

RELACIÓN DE EMPRESAS DE TRANSPORTE – VILLA MARÍA DEL TRIUNFO

ITEM	EMPRESA	RUC	DIRECCION
01	DECORCUIPA S.A.C	20603616139	PASAJE 8 MANZANA N LOTE 14 ASENTAMIENTO HUMANO INCA PACHACUTEC (ALTURA ESTACION PUMACAHUA) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
02	EJS MAQUINARIAS S.A.C.	20601202914	MANZANA L LOTE 12 ASENTAMIENTO HUMANO 19 DE JULIO (ALTURA PARADERO 1 DE MAYO, AV. PACHACUTE) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
03	EMPRESA DE TRANSPORTES PROA S.A.C.	20492701271	GRUPO RES 6 MANZANA H LOTE 2 PUEBLO JOVEN NUEVO PROGRESO (MEDIA CUADRA DEL COLEGIO NUEVO PROGRESO) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
04	IMAD PERU S.A.C.	20510332483	AVENIDA INDUSTRIAL NUMERO 813 INTERIOR ASENTAMIENTO HUMANO TABLADA (MZ H LT 8-B ALT CDRA 59 AV. PACHACUTEC) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
05	INVERSIONES DEL MAR R & C S.A.C.	20538703258	PASAJE LOS PROCERES MANZANA A2 LOTE 24A PUEBLO JOVEN HOGAR POLICIAL (2DA ZONA) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
06	JOSE TRANSPORTES GENERALES S.A.C.	20606574763	AVENIDA LA MARISCALA MANZANA 5L LOTE 1 TABLADA DE LURIN (A DOS CUADRAS DE LA POSTA TABLADA DE LUR) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
07	TRANSPORTES, GRUAS Y MANIOBRAS SAC	20600428633	CAL.HIPOLITO UNANUE MZA. 7W LOTE. 17 P.J. TABLADA DE LURIN LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
08	PETROLEMP GROUP S.A.C.	20605869328	JIRON CUSCO MANZANA E 8 LOTE 14 A SECTOR 1ER. SECTOR TABLADA DE LU (GRIFO PETROLEMP) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
09	SC TRANSGROUP S.A.C.	20606545593	JIRON LURIN NUMERO 109 URBANIZACION JOSE GALVEZ PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
10	SERGRALS AYSA S.A.C	20608516540	MANZANA E LOTE 6 ASENTAMIENTO HUMANO 15 DE NOVIEMBRE DE VILLA PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
11	SEVAS INVERSIONES LG S.A.C.	20606025417	PASAJE SAN FRANCISCO MANZANA 6D LOTE 3 PUEBLO JOVEN TABLADA DE LURIN SECTOR 1 (CUADRA 60 DE AV PACHACUTEC) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
12	TODO TERRENO S.A.C.	20607988626	AVENIDA JOSE CARLOS MARIATEGUI NUMERO 1933 PUEBLO JOVEN JOSE CARLOS MARIATEGUI PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
13	TRANSPORTE DE CARGA LOGISTICA ZUKA S.A.C.	20606823844	AVENIDA LAS PALMAS 174 MANZANA B LOTE 9 RESIDENCIAL ZARUMILLA (MERCADO LAS PALMAS JOSE GALVEZ) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
14	CORPORACION MINERA CASTAÑEDA P.V.C.T. S.A.C	20392952293	JIRON AYACUCHO NUMERO 1015 INTERIOR PUEBLO JOVEN POETA JOSE GALVEZ PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
15	CORPORACION CCORAHUA S.A.C.	20607915467	PJ VALLE HERMOSO MANZANA A LOTE 13 ASENTAMIENTO HUMANO AMPLIACION ASENTAMIENTO H PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
16	VINCESMAR S.A.C.	20419438660	AVENIDA ANTUNEZ DE MAYOLO NUMERO 360 PUEBLO JOVEN HOGAR POLICIAL (MANZANA G2 LOTE 13B) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
17	AP. TRANSPORTES GENERALES E.I.R.L.	20390610409	AV. LA MARISCALA NRO. 565 P.J. TABLADA DE LURIN LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
18	GROUP HUARCAYA SAC	20608506528	AV. LA PAZ NRO. 104 P.J. HOGAR POLICIAL LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
19	TRANSPORTE Y SERVICIOS MIL DESTINOS S.A.C.	20606636301	CALLE MARIANO MELGAR NUMERO 141 URBANIZACION JOSE CARLOS MARIATEGUI II PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO

20	TRANSPORTES & SERVICIOS LEONEL S.A.C.	20602376142	PARCELA B MANZANA 122B LOTE 6 PUEBLO JOVEN VILLA POETA (PARADERO 6, FINAL DE MARAÑON) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
21	TRANSPORTES DE AGUA ESPINOZA GYR S.A.C.	20606425806	AVENIDA AMAZONAS NUMERO 467 PUEBLO JOVEN SAN GABRIEL VALLECITO ALT PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
22	TRANSPORTES QUIQUIA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - TR. QUIQUIA S.A.C.	20535621595	CALLE SAN MARTIN S/N MANZANA 7F LOTE 7 ASENTAMIENTO HUMANO SAN FRANCISCO DE LA TABLA PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
23	TRANSPORTES REFRIGERADOS MENDOZA S.A.C.	20550660602	PASAJE 7 DE JUNIO MANZANA G3 LOTE 8 OTROS III ZONA HOGAR POLICIAL (FRENTE AL COLEGIO PARTICULAR FATIMA) PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
24	TSH SOLUCIONES INTEGRALES S.A.C.	20605457933	JIRON MANCO CAHUIDE MANZANA 10Y LOTE 1 PUEBLO JOVEN TABLADA DE LURIN PERU - LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO

ANEXO 11 – REPORTE TURNITING

Plan financiero y la optimización de la Rentabilidad en las Empresas de Transporte de Carga, Villa María del Triunfo - 2021.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

18% INDICE DE SIMILITUD	18% FUENTES DE INTERNET	3% PUBLICACIONES	7% TRABAJOS DEL ESTUDIANTE
-----------------------------------	-----------------------------------	----------------------------	--------------------------------------

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	8%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	2%
3	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
5	mriuc.bc.uc.edu.ve Fuente de Internet	1%
6	es.scribd.com Fuente de Internet	1%
7	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	repositorio.uigv.edu.pe Fuente de Internet	<1%

9	Repositorio.Ucv.Edu.Pe	Fuente de Internet	<1 %
10	www.coursehero.com	Fuente de Internet	<1 %
11	Repositorio.usmp.edu.pe	Fuente de Internet	<1 %
12	repositorio.ulasamericas.edu.pe	Fuente de Internet	<1 %
13	docplayer.es	Fuente de Internet	<1 %
14	repositorioacademico.upc.edu.pe	Fuente de Internet	<1 %
15	repositorio.udh.edu.pe	Fuente de Internet	<1 %
16	repositorio.upeu.edu.pe	Fuente de Internet	<1 %
17	Submitted to Universidad Autonoma del Peru	Trabajo del estudiante	<1 %
18	issuu.com	Fuente de Internet	<1 %
19	www.clubensayos.com	Fuente de Internet	<1 %
20	www.dednet.net	Fuente de Internet	<1 %

ANEXO 12: FOTOS APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS





ANEXO 13: DEMÁS DOCUMENTOS

PLAN FINANCIERO

PGTAS	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	INDICADORES	%	DIMENSION	%	VARIABLE
P1.	6	17	17	28	33	I1	38.50	CONJUNTO DE PROCESOS	46.17	48.06
P2.	6	6	17	44	28					
P3.	0	11	6	44	39	I2	47.00			
P4.	0	6	28	50	17					
P5.	0	0	56	39	6	I3	53.00			
P6.	0	0	17	50	33					
P7.	0	6	17	56	22	I1	47.50	PROYECCIONES		
P8.	0	0	28	33	39					
P9.	0	6	22	44	28	I2	52.50			
P10.	0	6	11	61	22					
P11.	0	0	6	78	17	I3	55.50			
P12.	0	6	33	33	28					
P13.	6	17	39	33	6	I1	41.50	RESULTADOS DE DECISIONES EN BASE A RATIOS	46.17	
P14.	0	6	33	44	17					
P15.	0	11	50	28	11	I2	50.00			
P16.	6	17	50	17	11					
P17.	6	6	6	50	33	I3	47.00			
P18.	0	11	22	44	22					

RENTABILIDAD

PGTAS	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	INDICADORES	%	DIMENSION	%	VARIABLE
P1.	0	6	17	44	33	I1	47.00	UTILIDAD	50.83	50.50
P2.	0	0	22	50	28					
P3.	0	6	22	56	17	I2	50.00			
P4.	0	6	11	44	39					
P5.	0	0	6	61	33	I3	55.50			
P6.	0	6	17	50	28					
P7.	0	6	17	44	33	I1	44.00	INVERSION		
P8.	0	6	11	39	44					
P9.	0	0	28	33	39	I2	44.50			
P10.	0	6	17	50	28					
P11.	0	0	6	61	33	I3	55.50			
P12.	0	6	22	50	22					
P13.	0	6	17	44	33	I1	47.00	EFECTIVIDAD DE LA GERENCIA		
P14.	0	0	6	50	44					
P15.	0	0	6	61	33	I2	61.00			
P16.	0	6	6	61	28					
P17.	0	6	6	50	39	I3	50.00			
P18.	0	0	6	44	50					