

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE  
CAJAMARCA**  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y  
ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD



**TESIS**  
“PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN  
ADMINISTRATIVA DE LAS MYPES EN EL DISTRITO DE  
CAJAMARCA, 2022”

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

**CONTADOR PÚBLICO**

PRESENTADO POR EL BACHILLER:

**ELVER TITO GUERRERO LÓPEZ**

ASESOR:

**Dr. JULIO NORBERTO SÁNCHEZ DE LA PUENTE**

**CAJAMARCA – PERÚ**

**2022**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE  
CAJAMARCA**  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y  
ADMINISTRATIVAS

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**



**T E S I S**  
“PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN  
ADMINISTRATIVA DE LAS MYPES EN EL DISTRITO DE  
CAJAMARCA, 2022”

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
**CONTADOR PÚBLICO**

PRESENTADO POR EL BACHILLER:  
**ELVER TITO GUERRERO LÓPEZ**

ASESOR:  
**Dr. JULIO NORBERTO SÁNCHEZ DE LA PUENTE**

**CAJAMARCA – PERÚ**

**2022**

# **UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS**

**Escuela Académico Profesional de Contabilidad**

## **APROBACION DE LA TESIS**

El asesor y los miembros del jurado evaluador designados según Resolución de Consejo de Facultad N° 346 -2022-F-CECA-UNC aprueban la tesis desarrollada por el Bachiller Elver Tito Guerrero López denominada:

**“PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA  
DE LAS MYPES EN EL DISTRITO DE CAJAMARCA, 2022”**

---

Dr. CPC. Edward Fredy Torres Izquierdo  
(Presidente)

---

Dr. CPC. Lennin Rodríguez Castillo  
(Secretario)

---

Mg. CPC. Francisco Edilbrando Calderón Vera  
(Vocal)

---

Dr. CPC. Julio Norberto Sánchez De La Puente  
(Asesor)

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, dedico este trabajo a Dios, quien me ha guiado a lo largo de mi carrera Profesional y me ha dado la fortaleza para seguir adelante.

A mi familia, por apoyarme en todo momento e impulsarme a ser cada día mejor, por inculcarme buenos valores, por su amor incondicional y por ser mi inspiración para lograr todas mis metas y sueños.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por haberme dado la vida, salud y guiarme para seguir adelante y cumplir cada una de mis metas trazadas.

A mis Padres, que son mi motor y mi más grande inspiración, por sus consejos y su motivación constante para ser una persona de bien, sus enseñanzas, valores que me han inculcado.

A mis hermanos por su cariño, compañía y la felicidad que me brindan al estar a mi lado apoyándome moralmente.

A mi asesor el Dr. Julio Norberto Sánchez de la Puente, por compartir todos sus conocimientos, por su paciencia, tiempo y todas las enseñanzas que me ha brindado.

Y a todas aquellas personas que de una y otra forma me apoyaron en la realización de este trabajo, muchas gracias por todo.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO .....	V
ÍNDICE DE CONTENIDO .....	VI
ÍNDICE DE TABLAS.....	XII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XIII
RESUMEN.....	XV
ABSTRACT .....	XVI
INTRODUCCIÓN .....	XVII
CAPITULO I.....	1
PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN .....	1
1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA .....	1
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	4
1.2.1 <i>Problema general</i> .....	4
1.2.2 <i>Problemas específicos</i> .....	4
1.3 OBJETIVOS .....	4
1.3.1 <i>Objetivos Generales</i> .....	4
1.3.2 <i>Objetivos específicos</i> .....	4
1.4 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN .....	4
1.4.1 <i>Justificación teórica</i> .....	4
1.4.2 <i>Justificación práctica</i> .....	5

1.4.3	<i>Justificación académica</i> .....	6
1.5	LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN .....	6
CAPITULO II .....		7
MARCO TEÓRICO .....		7
2.1	ANTECEDENTES.....	7
2.1.1	<i>Antecedentes Internacionales</i> .....	7
2.1.2	<i>Antecedentes Nacionales</i> .....	9
2.1.3	<i>Antecedentes Regionales</i> .....	11
2.2	BASES TEÓRICAS.....	13
2.2.1	<i>Teorías relacionadas a la Investigación</i> .....	13
2.2.1.1	<b>Teoría General de la Administración</b> .....	13
2.2.1.2	<b>Teoría Clásica de la Administración</b> .....	13
2.3	MARCO CONCEPTUAL .....	14
2.3.1	<i>Planificación Financiera</i> .....	14
2.3.1.1	<b>Presupuesto</b> .....	15
2.3.1.1.1	<i>Inversión Inicial</i> .....	15
2.3.1.1.2	<i>Financiamiento</i> .....	16
2.3.1.1.3	<i>Metas Ejecutadas</i> .....	16
2.3.1.2	<b>Gestión Financiera</b> .....	16
2.3.1.2.1	<i>Periodo medio de cobranza y pago</i> .....	17
2.3.1.2.2	<i>Impacto de los gastos administrativos y ventas</i> .....	18
2.3.1.2.3	<i>Impacto de la Carga financiera</i> .....	18
2.3.1.3	<b>Políticas de Inversión</b> .....	19



2.3.1.3.1	<i>Reinvertir en el negocio</i>	19
2.3.1.3.2	<i>Aliados estratégicos</i>	20
2.3.1.3.3	<i>Fondos de emergencia</i>	20
2.3.2	<i>Gestión Administrativa</i>	21
2.3.2.1	<i>Planificación</i>	21
2.3.2.1.1	<i>Objetivos</i>	22
2.3.2.1.2	<i>Plan estratégico</i>	22
2.3.2.1.3	<i>Plan operacional</i>	22
2.3.2.2	<i>Organización</i>	23
2.3.2.2.1	<i>Formalización</i>	23
2.3.2.2.2	<i>Especialización</i>	23
2.3.2.2.3	<i>Jerarquía</i>	24
2.3.2.3	<i>Dirección</i>	24
2.3.2.3.1	<i>Motivación</i>	25
2.3.2.3.2	<i>Comunicación</i>	25
2.3.2.3.3	<i>Liderazgo</i>	25
2.3.2.4	<i>Control</i>	26
2.3.2.4.1	<i>Monitoreo durante el proceso</i>	26
2.3.2.4.2	<i>Evaluación del desempeño</i>	27
2.3.2.4.3	<i>Mecanismo de control</i>	27
2.4	<b>DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS</b>	28
<b>CAPÍTULO III</b>		<b>34</b>
<b>HIPÓTESIS Y VARIABLES</b>		<b>34</b>

3.1	HIPÓTESIS GENERAL .....	34
3.2	VARIABLES .....	34
3.2.1	<i>Variable 1: Planificación Financiera</i> .....	34
3.2.2	<i>Variable 2: Gestión Administrativa</i> .....	35
CAPITULO IV .....		36
METODOLOGÍA .....		36
4.1	TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN .....	36
4.1.1	<i>Según enfoque: Cuantitativa</i> .....	36
4.1.2	<i>Según nivel: Descriptivo – Correlacional</i> .....	36
4.1.2.1	Investigación descriptiva .....	36
4.1.2.2	Investigación correlacional .....	37
4.2	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	37
4.2.1	<i>No experimental – Corte transversal</i> .....	37
4.3	POBLACIÓN DE ESTUDIO .....	38
4.4	TAMAÑO DE MUESTRA .....	38
4.5	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	39
4.5.1	VARIABLE 1: PLANIFICACIÓN FINANCIERA .....	39
4.5.2	VARIABLE 2: GESTIÓN ADMINISTRATIVA .....	40
4.6	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN .....	41
4.6.1	<i>Método de recolección de datos</i> .....	41
4.6.1.1	Inductivo – Deductivo .....	41
4.6.1.1.1	<i>El método Inductivo</i> .....	41
4.6.1.1.2	<i>El método deductivo:</i> .....	41

4.6.2	<i>Técnicas de procesamiento de la información</i> .....	42
4.6.2.1	<b>Técnicas</b> .....	42
4.6.2.1.1	<i>Encuesta</i> .....	42
4.6.2.1.2	<i>Revisión Documentaria</i> .....	43
4.6.2.1.3	<i>Observación:</i> .....	43
4.6.2.2	<b>Instrumentos</b> .....	43
4.6.2.2.1	<i>Cuestionario</i> .....	43
4.6.2.2.2	<i>Fichas Bibliográficas</i> .....	44
4.6.3	<i>Técnicas de procesamiento de datos</i> .....	44
5.1	<b>ANÁLISIS INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	45
5.1.1	<i>Análisis interpretación</i> .....	45
5.1.1.1	<b>Variable 1. Dimensión 1: Presupuesto</b> .....	45
5.1.1.2	<b>Variable 1. Dimensión 2: Gestión Financiera</b> .....	48
5.1.1.3	<b>Variable 1. Dimensión 3: Políticas de Inversión</b> .....	52
5.1.1.4	<b>Variable 2. Dimensión 1: Planificación</b> .....	55
5.1.1.5	<b>Variable 2. Dimensión 2: Organización</b> .....	58
5.1.1.6	<b>Variable 2. Dimensión 3: Dirección</b> .....	61
5.1.1.7	<b>Variable 2. Dimensión 4: Control</b> .....	64
5.1.2	<i>Análisis e interpretación de las Variables</i> .....	67
5.1.2.1	<b>Baremos de Variable 1: Planificación Financiera</b> .....	67
5.1.2.2	<b>Baremos de Variable 2: Gestión Administrativa</b> .....	68
5.1.3	<i>Prueba de Hipótesis</i> .....	69
5.1.4	<i>Discusión de resultados</i> .....	71

<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>73</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>74</b>
<b>VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>75</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>87</b>
<b>ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA METODOLÓGICA .....</b>	<b>87</b>
<b>ANEXO 2: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....</b>	<b>88</b>
<b>ANEXO 3. ALFA DE CRONBACH .....</b>	<b>97</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población de estudio .....	38
Tabla 2 Operacionalización de la variable Planificación Financiera .....	39
Tabla 3 Operacionalización de la variable Gestión Administrativa.....	40
Tabla 4 Planificación Financiera.....	67
Tabla 5 Gestión Administrativa .....	68
Tabla 6 Tabla cruzada Planificación Financiera * Gestión Administrativa.....	69
Tabla 7 Prueba de Chi - Cuadrado .....	70
Tabla 8 Medidas Simétricas .....	70
Tabla 9 Confiabilidad de la variable Planificación Financiera .....	97
Tabla 10 Confiabilidad de la variable Gestión Administrativa.....	97

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Inversión inicial .....	45
Figura 2. Financiamiento .....	46
Figura 3. Metas Ejecutadas .....	47
Figura 4. Periodo medio de cobranza.....	48
Figura 5. Periodo medio de pago .....	49
Figura 6. Impacto de los gastos administrativos y ventas .....	50
Figura 7. Impacto de los gastos financieros .....	51
Figura 8. Reinvertir en el negocio.....	52
Figura 9. Aliados Estratégicos .....	53
Figura 10. Fondos de emergencia .....	54
Figura 11. Objetivo de la planificación.....	55
Figura 12. Plan estratégico.....	56
Figura 13. Plan operacional.....	57
Figura 14. Formalización .....	58
Figura 15. Especialización de los trabajadores .....	59
Figura 16. Jerarquía dentro de la empresa .....	60
Figura 17. Motivación.....	61
Figura 18. Comunicación .....	62
Figura 19. Liderazgo .....	63
Figura 20. Monitoreo durante el proceso .....	64
Figura 21. Evaluación del desempeño .....	65
Figura 22. Mecanismos de control .....	66

Figura 23. Planificación financiera .....	67
Figura 24. Gestión Administrativa .....	68

## RESUMEN

El actual estudio tiene como objetivo determinar la relación entre la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022. La investigación presenta un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo – correlacional, de diseño no experimental de corte transversal, con una población de 7938 Mypes del Distrito de Cajamarca y un tamaño de muestra de 110 Mypes. La técnica empleada es la encuesta, revisión documentaria y la observación, como instrumento se utilizó el cuestionario y las fichas bibliográficas. Se concluyó que: Existe relación significativa de la Planificación Financiera en la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca. según la prueba de hipótesis Chi – cuadrada, con el valor de Significación Asintótica (valor crítico observado) es igual a 0,000 ( $0,000 < 0,05$ ) rechazamos la Hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptamos la Hipótesis alterna ( $H_a$ ). En relación a la variable planificación financiera y la gestión administrativa los administradores considera que tiene un nivel medio 57,27% y 61,82% correspondientemente.

**Palabras claves:** Planificación Financiera, Gestión Administrativa, Mypes del Distrito y Cajamarca.



## **ABSTRACT**

The current study aims to determine the relationship between Financial Planning and Administrative Management of Mypes in the District of Cajamarca, 2022. The research presents a quantitative approach, at a descriptive - correlational level, with a non-experimental cross-sectional design, with a population of 7938 Mypes from the District of Cajamarca and a sample size of 110 Mypes. The technique used is the survey, documentary review and observation, as an instrument the questionnaire and bibliographic records were used. It was concluded that: There is a significant relationship between Financial Planning and the Administrative Management of Mypes in the District of Cajamarca. According to the Chi-square hypothesis test, with the Asymptotic Significance value (observed critical value) equal to 0.000 ( $0.000 < 0.05$ ), we reject the Null Hypothesis ( $H_0$ ) and accept the Alternate Hypothesis ( $H_a$ ). In relation to the variable financial planning and administrative management, the administrators consider that it has an average level of 25.45% and 61.82% correspondingly.

**Keywords:** Financial Planning, Administrative Management, Mypes of the District and Cajamarca.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación desea estudiar la engorrosa problemática que se encuentra en el desarrollo del proceso de los administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca. De modo que se expone de manera minuciosa cada uno de los elementos que identifica al ciclo de la planificación financiera con el fin de mejorar el uso de los recursos que contribuyen al desarrollo de una mejor gestión administrativa de las empresas.

En tal sentido, la presente investigación tiene como fin determinar la relación entre la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa, ya que se evidencio que una gran cantidad de empresas hace una mala planificación del presupuesto, gestión financiera y de las políticas de inversión, lo cual dificulta la planificación, organización, dirección y control de la organización.

En consecuencia, la estructura de la investigación es de la siguiente manera:

En el capítulo I, se expone el planteamiento del problema, los fines, la justificación y limitaciones del estudio. Así mismo, el Capítulo II, se enuncia el marco teórico y conceptual en correspondencia a las variables de investigación. En cuanto al capítulo III, se propone la hipótesis de estudio; de la misma manera, se define cada una de las variables y se muestra el cuadro de operacionalización. Capítulo IV, se enuncia la parte metódica, los habitantes, la muestra y los procedimientos para la recopilación de la información. Finalmente, en el Capítulo V, se muestran los resultados, así como su análisis, interpretación y discusión.

## **CAPITULO I**

### **PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **1.1 Descripción de la realidad problemática**

En un mundo empresarial cambiante la necesidad de una planificación financiera ha tomado mucha importancia, ya que los diferentes factores internos y externos han cambiado la toma de decisiones financieras en el entorno empresarial, con el fin de reducir los riesgos a través de un estudio profundo de los datos financieros en una entidad. Por tal motivo, las empresas a nivel internacional y mundial que desean mantenerse en el mercado, requieren de la elaboración de objetivos y políticas que permitan administrar de manera eficiente y eficaz sus recursos económicos y financieros. En tal sentido, la planificación financiera es una herramienta primordial en la gestión financiera de una empresa, ya que permite manejar y controlar los recursos de manera adecuada con el propósito de garantizar el éxito de sus actividades diarias y el incremento de su rentabilidad (Valle, 2020, pág. 3).

En América Latina, las micro y pequeñas empresas padecen una fuerte opresión a causa de las grandes organizaciones transnacionales que han logrado implementar sus escenarios y normas en los mercados del mundo entre ellos: Bienes que entran con precios dumping, precios elevados consecuencia de la calidad del bien, facilidad de pago (créditos a los usuarios); de ahí el interés de que ejecuten la planeación financiera que les ayude a mejorar estos problemas y les permita mejorar la planificación,

administración, vigilancia y valoración de los recursos de la empresa, con el fin de ser más competitivos en el mercado nacional e internacional (Saavedra & Espíndola, 2016, pág. 4).

En el Perú, las empresas han sufrido el golpe económico producto de la pandemia por el coronavirus, la cual ha marcado una nueva dirección en la decisión financiera de las empresas. Estas han asumido nuevas posturas en relación a los cambios económicos y sociales, que acarrearán diversos retos en el mercado peruano, uno de estos retos es el proceso de planificación financiera que busca administrar los recursos económicos y financieros que permitan cumplir los objetivos de la empresa, mantener el negocio en funcionamiento y determinar el impacto en la rentabilidad. (Babarczy, 2020)

En la Región de Cajamarca, las Micro y Pequeñas empresas (Mypes) son una parte importante del crecimiento económico de nuestro país, ya que aportan aproximadamente el 40% del PBI, generando empleo directo e indirecto. Sin embargo, se encuentran restringidas de seguir con sus actividades y lograr sus objetivos debido a distintos elementos, entre ellos, la mala gestión administrativa. Entre los principales elementos que generan mala gestión administrativa y otros problemas administrativos y financieros, en gran parte de las Mypes, se hallan la gestión de recursos (humanos, técnicos y financieros), desconocimiento de los aspectos económicos y financieros, acarrearando una disminución de sus ingresos, pérdidas de

pedidos y clientes, lo cual provoca un retraso en su crecimiento empresarial (Sirvicitities, 2022).

El problema que actualmente muestran los administradores de las Mypes del Distrito de Cajamarca es la no Planificación Financiera en sus actividades comerciales.

Dentro de las causas que generan el problema se encuentran: (a) Desconocimiento en la Planificación Financiera (no se establecen planes de acción o estrategias), (b) La falta de previsión financiera (no se determina los fondos necesarios para operar), (c) La falta de liderazgo de los Administradores (no poseen actitudes de liderazgo ni pensamiento estratégico) y (d) La ausencia de control (no poseen mecanismo para el control de los recursos humanos, técnicos, materiales, dinero, etc.).

Este problema trae como consecuencias: (a) Inadecuado uso y distribución de los recursos, (b) Deficiente Gestión Administrativa, (c) Falta de Liquidez y baja producción, y (d) Incumplimiento de las metas.

Por consiguiente, la presente investigación intenta prevenir las consecuencias del problema.

## **1.2 Formulación del problema**

### **1.2.1 Problema general**

¿Cuál es la relación entre la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022?

### **1.2.2 Problemas específicos**

- ¿Cómo es la Planificación Financiera de las Mypes en el Distrito de Cajamarca 2022?
- ¿Cómo es la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022?

## **1.3 Objetivos**

### **1.3.1 Objetivos Generales**

Determinar la relación entre la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022.

### **1.3.2 Objetivos específicos**

- Conocer la Planificación Financiera de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022.
- Conocer la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022.

## **1.4 Justificación e importancia de la investigación**

### **1.4.1 Justificación teórica**

Según (Moisés, Ango, Palomino, & Feria, 2019, pág. 63)“Expone la necesidad de profundizar los enfoques teóricos para cubrir algún

vacío en el conocimiento, a partir del cual se espera generar reflexión y debate académico sobre el conocimiento existente”.

La investigación se justifica desde el punto de vista teórico, ya que el tema utilidad para los empresarios, inversionistas o emprendedores que tenga la necesidad de conocer la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa. Así mismo, el estudio permite brindar información sobre la buena planeación financiera que se vea reflejada en la situación económica y financiera, también permite que los leyentes tengan una amplia cultura en la educación financiera, en el ámbito personal y empresarial.

#### **1.4.2 Justificación práctica**

Visto desde el punto práctico el estudio se justifica, ya que el estudio pretende mejorar las diferentes actividades financieras de las Mypes, con el fin de manejar de manera óptima los recursos a corto o largo plazo. Para lo cual, hará uso de la herramienta de la gestión administrativa que le permita planificar, organizar, evaluar y controlar los recursos y actividades propuestas por dichas empresas. De modo que, nos permita encontrar mecanismos o estrategias que nos ayuden a manipular de forma óptima los recursos financieros y mejore la administración de las empresas.

### **1.4.3 Justificación académica**

Se busca complementar investigaciones al respecto a la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa. Finalmente, para obtener el Título Profesional de Contador Público permitiendo la constante actualización y capacitación de los estudiantes, investigadores y/o profesionales.

### **1.5 Limitaciones de la investigación**

Para el desarrollo de la presente investigación no se presentaron limitaciones en cuanto a la disponibilidad de tiempo, de bibliografía y acceso de los administradores de la Mypes.



## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Antecedentes**

##### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

Según (Trujillo, Noriega, & Flores, 2021) en su estudio “La Gestión Financiera en las MIPYMES de la Ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la Competitividad” sostuvo como objetivo la relación entre la gestión financiera en las MIPYMES de la Ciudad de Huajuapán de León, Oaxaca y la competitividad. Para este fin se realizó una investigación de carácter cuantitativo, descriptivo y no experimental. La recopilación de información se realizó a través de un cuestionario en 370 empresas del sector comercio de la ciudad de Huajuapán de León. Los resultados obtenidos mostraron que las MIPYMES tienen un deficiente manejo de la información contable, los presupuestos y el control de inventarios, lo que se traduce en una insuficiente gestión financiera para alcanzar los objetivos de rentabilidad que cualquier empresa se pueda proponer, así como el nivel de competitividad necesario para sobrevivir en el mercado.

Así mismo (Mejía, 2021) en su estudio: “Planeación Financiera como herramienta de Gestión para mejorar la Rentabilidad de la empresa Textil INCOFECSA” tuvo como propósito utilizar la planificación financiera como herramienta para incrementar la rentabilidad de la empresa. La parte metódica

presenta un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, de diseño no experimental. La población y muestra lo conforman los colaboradores administrativos y el contador. Se manipulo la encuesta y la entrevista como técnica y como instrumento el cuestionario. Se concluyó que: la planificación financiera si se relaciona de manera directa con la rentabilidad; así lo demuestra el coeficiente de Spearman (0.76). De la misma manera, las dimensiones presupuesto, gestión administrativa y políticas de inversión si se relacionan de manera significativa con la rentabilidad.

Igualmente (Tisalema, 2017) en su tesis titulada: “La Planificación Financiera y su incidencia en la Gestión Administrativa de las Empresas PYMES de la Ciudad de Ambato” sostuvo como objetivo analizar la planificación financiera y su incidencia en la Gestión Financiera de las Mypes en la Ciudad de Ambato. La metodología precisa un enfoque cuantitativo y cualitativo, de investigación de campo – documental, de nivel descriptivo. La población y muestra estuvo constituida por los directivos y trabajadores del área financiera. La investigación concluyo que: el valor de t student en la tabla es de 1,782 en tanto calculado fue de 0,266, por tal motivo se rechaza la hipótesis de investigación y se acepta la hipótesis alterna que es “la Planificación Financiera índice en la Gestión Administrativa de las Mypes del sector textil en la Ciudad de Ambato.

Finalmente (Terán & Cobo, 2017) en su tesis titulada: “Gestión administrativa – financiera y la rentabilidad de la empresa muebles Metálicos Ardey - 2015, tuvo como fin medir la incidencia de la Gestión Administrativa – Financiera en la Rentabilidad de la empresa muebles Metálicos Ardey – 2015. El estudio presenta una investigación aplicada, de nivel descriptivo, con un método inductivo, deductivo y analítico. La población estuvo conformada por 56 colaboradores y el Gerente General, la muestra lo conformaron 56 colaboradores y el Gerente General. Se usó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento. El estudio concluyo que: la Gestión Administrativa – financiera incide de manera significativa positiva en la rentabilidad, con un coeficiente  $r = 0,78$ . Además, las dimensiones planificación, organización y control inciden de manera positiva con la rentabilidad.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

Según (Machicao, 2020) en su estudio titulado “Planeamiento financiero estratégico como herramienta de control para optimizar la gestión operativa y financiera de la empresa de transporte de carga pesada Transportes Barcino S.A. 2019” sostuvo como fin establecer que la planeación financiera es necesario para optimizar la eficiencia en la toma de decisiones gerenciales. El tratamiento de información presenta un enfoque cualitativo, nivel descriptivo, diseño no

experimental, con un método inductivo. El análisis documental y la encuesta son las técnicas empleadas. La población y muestra estuvo conformada por la Universidad Tecnológica Equinoccial. El estudio concluyo que: la planificación financiera permite optimizar la gestión de dirección y control, pues ayuda a elaborar con anticipación los presupuestos en relación a los costos y políticas de control de gastos. Además, la planificación financiera optimiza la toma de decisiones de los administradores; puesto que ayuda a anticipar los resultados y tomar mejores decisiones para incrementar la utilidad de la empresa.

Así mismo (Gamboa, 2017) en su tesis titulada “La planificación Financiera en la mejora de la Gestión Administrativa en las facultades de las Universidades Públicas del Ecuador. 2013 – 2016”, tuvo como propósito establecer de qué manera la planificación financiera influye en la mejora de la Gestión Administrativa en las facultades de la Universidades Públicas del Ecuador. El estudio presenta una metodología de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, con un diseño no experimental de corte transaccional. La población y muestra lo conforman las 50 facultades de las Universidad Estatal el Milagro. La investigación concluye que: existe una influencian entre la planificación financiera y la gestión administrativa, lo cual es corroborado por el coeficiente

Pearson con un valor de significancia asintótica de 0.00 que es menor a 0.05 y un Coeficiente de Pearson de 0.812.

Finalmente (Ticona, 2018) en su investigación titulada: “Planificación Financiera y su relación con la rentabilidad en las ferreterías del distrito de Los Olivos” sostuvo como fin establecer la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad de las ferreterías. El procedimiento empleado es de tipo básico, de nivel descriptivo – correlacional, con un diseño no experimental. La población y muestra está conformada por 30 ferreterías y empleados. La técnica es la encuesta y la herramienta el cuestionario. Se concluyó que: existe una relación positiva fuerte entre la planificación financiera y la rentabilidad, la cual es demostrada por el coeficiente de Spearman (0.825). Esto se debe principalmente a las actividades del encargado de finanzas donde manipula la planificación financiera para mejorar el uso de los recursos dinerarios y administrativos.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

Según (Cueva, 2021) en su tesis titulada: “Planificación Financiera como herramienta de mejora en la Rentabilidad de la empresa Grifos Cruz Blanca SAC. Cajamarca, 2019” tuvo como fin analizar la Planificación Financiera y su relación con la Rentabilidad en la empresa Grifos Cruz Blanca SAC. La investigación presenta un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, con un diseño no

experimental de corte transversal. La población y muestra está conformada por 12 trabajadores de la empresa. Se utilizó como técnica la entrevista y como instrumento el cuestionario. El estudio concluyo que: los objetivos, el presupuesto y la toma de decisiones se relaciona de manera directa moderada con la rentabilidad de la empresa Grifos Cruz Blanca SAC, según el coeficiente de correlación de Pearson ( $r = 0.756$ ), además se observa un incremento de del indicador de rotación de activos en 1.5% entre los años 2017 al 2019.

Finalmente (Morales, 2018) en su tesis titulada: “Planificación Financiera y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL, 2018” tuvo como propósito determinar la incidencia entre la Planificación Financiera y la rentabilidad de la empresa KVA SG EIRL., la metodología precisa un estudio de nivel descriptivo, de diseño no experimental. La población y muestra estuvo conformada por los funcionarios y colaboradores de la empresa. El estudio concluyo que: existe una relación significativa positiva alta (0,896) indicando que la planificación financiera incide en la situación económica y financiera de la empresa KVA.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Teorías relacionadas a la Investigación**

#### **2.2.1.1 Teoría General de la Administración**

Desde el punto de vista de Chiavenato (2007), la teoría general de la administración investiga la forma como se gestiona una empresa o institución desde el punto de vista de la articulación y correspondencia de seis etapas primordiales (ocupaciones, organización, individuos, tecnología, contexto y competitiva).

En la cual cada una de estas etapas interactúa de forma ordenada y múltiple, apoyándose una a la otra hasta cumplir con las metas y objetivos. Sin embargo, el cambio o modificación de una de estas genera que las demás también sufren cambios en menor o mayor grado (p. 11).

#### **2.2.1.2 Teoría Clásica de la Administración**

Conforme a (Tibisay & Chumaceiro, 2018), la teoría clásica es la conducta de las instituciones en base a 5 etapas (planificación, organización, dirección, coordinar y controlar) las cuales interactúan entre sí, formando el proceso administrativo. Así mismo, esta conjetura infiere que la administración y la organización pueden ser utilizados como sinónimos, en cambio, hay que fijar diferencias entre estas dos palabras. La Administración es

el conjunto de pasos interconectados y unidos entre sí para cumplir con los propósitos de la entidad, mientras que la organización es el ambiente (infraestructura) donde se realiza la administración (p. 23).

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Planificación Financiera**

La planeación o planificación financiera, es la acción que consiente realizar actividades en el futuro con la anticipación de recursos (económicos, humanos, técnicos, tecnológicos, etc.), para cumplir con alternativas o estrategias previamente han sido seleccionadas con el fin de cumplir los objetivos y metas propuestas. Además, la planificación financiera tiene dos elementos claves: la planificación financiera y de utilidades. (Morales & Morales, 2014, pág. 5).

De acuerdo con (Puente, Viñan, & Aguilar, 2017) la planificación financiera es la programación que se efectuara en el futuro, es el procedimiento de observar de forma metódica el futuro y adelantar los eventuales problemas que puedan aparecer; asimismo, determina los fines financieros, fija el camino de como cumplir con los objetivos y genera patrones para evaluar los efectos.



### **2.3.1.1 Presupuesto**

El presupuesto, es la programación de todas las actividades de las áreas de una empresa, en la cual se señala la cantidad de dinero que se utiliza en la compra o adquisición de todos los recursos que se utilizan en cada actividad. Además, el presupuesto es el conducto que permite incrementar los beneficios, y la senda que debe seguir la gerencia para cumplir con los fines propuestos por la entidad (Santiago, 2018, pág. 11).

#### ***2.3.1.1.1 Inversión Inicial***

Es el monto destinado a la compra de bienes tangibles e intangibles y al capital para empezar y desarrollar las actividades de una empresa con el propósito de conseguir una utilidad. De la misma manera, la inversión inicial es el dispendio de dinero que se utiliza con el fin de apropiarse de recursos duraderos e infraestructura de producción, las cuales nos permitirán trabajar por periodos largos con el fin de cumplir las metas de la institución. (Finanzasunounivia, 2014).

#### **2.3.1.1.2 *Financiamiento***

Es la forma que utilizan las personas e instituciones para obtener dinero y cubrir las actividades, la inversión con el fin de obtener utilidad. Además, existen dos formas de financiamiento de corto y largo plazo. En la primera, se busca dinero en un periodo menor a un año, para continuar con la producción y generar ingresos. La segunda, busca el financiamiento mayor a un año, que ayuden a resolver dificultades con nuevos proyectos o mejorar la inversión de la institución. (Rangel, Graterol, Alizo, & Socorro, 2008)

#### **2.3.1.1.3 *Metas Ejecutadas***

Avance y cumplimiento de total de metas proyectadas para un periodo determinado con el fin de cumplir y satisfacer una necesidad.

#### **2.3.1.2 *Gestión Financiera***

La gestión financiera, es aquella que se encarga de destinar el dinero para los activos corrientes y la inversión fija; de igual manera, tiene a su cargo la responsabilidad de encontrar la mejor forma de combinar las fuentes de

financiación y elaborar una política de utilidades adecuadas al ambiente y fines de la entidad (Terrazas, 2009, pág. 57).

#### **2.3.1.2.1 *Periodo medio de cobranza y pago***

Cuando se habla del tiempo promedio de cobranza podemos expresar como el tiempo medio en el que aplazamos en cobrar nuestras ventas, mercancía o prestación del servicio. En otras palabras, es el periodo que demoran nuestros clientes para cancelar por los bienes o servicios prestados.

$$PMC = \frac{Clientes}{Ventas} \times 365$$

Por otro lado, el periodo medio de pago es el tiempo que paso para pagar a nuestros proveedores. (Borona, 2005, págs. 32 - 33).

$$PMP = \frac{Proveedores}{Compras} \times 365$$

#### **2.3.1.2.2 Impacto de los gastos administrativos y ventas**

Es el efecto o consecuencia del desembolso de dinero para el despacho, venta de bienes o servicios, los cuales permiten el buen funcionamiento de la empresa. Sin embargo, si el gasto administrativo y ventas se incrementa en una mayor proporción que los costos de operacionales y los ingresos pueden afectar de manera negativa a la utilidad de la empresa. (Salazar, 2019, pág. 35).

$$IGAV = \frac{\text{Gastos Admin. y Venta}}{\text{Ventas}}$$

#### **2.3.1.2.3 Impacto de la Carga financiera**

Es el efecto o consecuencia que presentan los desembolsos para el pago de créditos o préstamos sobre la ganancia de la institución. Dicho de otro modo, son los beneficios positivos o negativos, que se generan por efectuar diferentes actividades de índole financiero. (Salazar, 2019, pág. 36).

## Impacto de la Carga Financiera

$$= \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$$

### **2.3.1.3 Políticas de Inversión**

Es una herramienta que permite llegar a cumplir con la visión y misión de una entidad, para que esta cumpla con el cometido de ser eficiente y eficaz, deberá estar en correspondencia con lo proyectado en el plan estratégico. De la misma manera, una política de inversión debe recalcar los fines de inversión, dar disposición sobre el proceso de inversión y facilitar la guía de las normas para alcanzar el rendimiento (Principles for Responsible investment, 2016).

#### **2.3.1.3.1 Reinvertir en el negocio**

Reinvertir las ganancias en el propio negocio: es una fuente de financiación propia que permite expandirse y aumentar los activos de esta. En cambio, la reinversión es un sacrificio que realizan los dueños o accionista, ya que no ven distribuidos sus utilidades o rentas. Además, estas utilidades también pueden ser usadas en la compra de acciones permitiendo la

diversificación de los beneficios. (Báez, 2018, pág. 72).

#### **2.3.1.3.2 Aliados estratégicos**

Es el grupo de empresas, personas, países entre otros, con los cuales se establecen convenios a corto, mediano o largo plazo con el propósito de gestionar o financiar programas, obras o diferentes actividades en beneficio de una comunidad. Asimismo, gracias a los aliados estratégicos se logra fortalecer la productividad mediante el acceso a nuevas tecnologías, mercados, incremento de los beneficios y la mejora de destrezas y capacidades. (Arbaiza, 2017, pág. 105).

#### **2.3.1.3.3 Fondos de emergencia**

Es una cantidad de dinero apartado de las utilidades, que se emplea para resguardar actividades o situaciones inesperadas que puedan surgir en la empresa.

### **2.3.2 Gestión Administrativa**

Como expresa (Ponce, Coello, & Velásquez, 2016) la gestión administrativa como la sucesión de actividades (planificación, organización, dirección y control) que se conjugan de manera sistemática con el propósito de alcanzar los objetivos establecidos con la manipulación de recursos humanos, técnicos, tecnológicos y económicos.

En las palabras de (Díaz & León, 2014) la gestión administrativa se encarga de poner en camino cada uno de los pasos de la administración (planificación, organización, dirección y control) con el fin alcanzar las metas propuestas en función al proceso diseño por la empresa. Además, permite a la gerencia diseñar estrategias y acciones para mejorar o resolver alguna deficiencia de las actividades de la institución (pág. 5).

#### **2.3.2.1 Planificación**

Citando a Chiavenato (2011) la planeación es la etapa en la cual se fijan las metas de la empresa, se instauran las estrategias para cumplir con las metas y se generan los planes para mejorar el proceso laboral. En otras palabras, planear es plasmar en un documento los objetivos, que luego serán compartidos con los trabajadores de la empresa con el fin de reducir la con función y crear una idea general de lo que tiene que hacerse (p. 144).

#### **2.3.2.1.1 *Objetivos***

Es el estado que manifiesta el fin o la pretensión del estudio, con la intención de alcanzar el objetivo y resolver la dificultad. Además, nos encamina al tratamiento y desarrollo del estudio que se desea alcanzar (Hitt, Black, & Porter, 2006).

#### **2.3.2.1.2 *Plan estratégico***

Es el manuscrito en el cual se especifica los pasos para conseguir el propósito, considerando las variaciones de los diferentes factores que puedan alterar el entorno. Asimismo, este manuscrito se apoya en las proyecciones de información numérica y de caracteres para establecer los prototipos y alcanzar sus metas e incrementar sus beneficios (Hitt, Black, & Porter, 2006, pág. 271).

#### **2.3.2.1.3 *Plan operacional***

Es un manuscrito en el cual se describe los objetivos y tareas propias de las áreas o departamentos de la entidad, las cuales deben cumplirse en un periodo corto. Además, estas



directrices solo se aplica en el ámbito del área o departamento (Hitt, Black, & Porter, 2006).

### **2.3.2.2 Organización**

Desde el punto de vista de (Chiavenato, 2011) la organización es un plan de tareas asociadas entre sí con el propósito cumplir las metas de la institución, la cual es cumplida por una o más personas. De la misma manera, esta organización surge cuando hay interacción de personas para efectuar un conjunto de tareas para lograr un mismo objetivo (pág. 7).

#### **2.3.2.2.1 Formalización**

Es el acto por el cual la empresa se rige por normas que los legalizan como empresa jurídica. Además, la formalización implica una vigilancia por parte del estado y de los mismos empleadores; a través de los ordenamientos y reglas de conducta por parte de esta (Zapata, 2011, pág. 660).

#### **2.3.2.2.2 Especialización**

Es la acción por la cual se distribuye las funciones en base a la capacidad y habilidades con el objetivo de mejorar la productividad de los trabajadores. Al mismo tiempo, permite

disminuir los errores laborales y el tiempo de trabajo conllevando al desarrollo de las actividades de manera eficiente (Zapata, 2011, pág. 662).

#### **2.3.2.2.3 Jerarquía**

Es la manera como se va estructurando las funciones de cada uno de los trabajadores en función a los criterios administrativos de la empresa que pueden ir de mayor a menor relevancia. De igual manera, refleja la autoridad que tiene el personal según el cargo que este desempeñe (Zapata, 2011, pág. 665).

#### **2.3.2.3 Dirección**

Se entiendo a la dirección como: el mando o la orientación del jefe o gerente hacia sus subordinados con el propósito de perseguir y lograr la finalidad propuesta por la entidad. No obstante, este proceso comprende la conducción de personas, pudiendo ser muy retadora esta etapa, ya que se tiene que tomar en cuenta el comportamiento, actitud y personalidad de estos (Robbins & Coulter, 2010, pág. 279).

#### **2.3.2.3.1 Motivación**

Es el conjunto de acciones que llevan a una persona a sentirse animado, enfocados a perseguir un objetivo. Este proceso conlleva a ser empujados por un estímulo económico o físico, que permite aumentar su esfuerzo corporal o mental logrando así la optimización de las actividades dentro de la organización (Robbins & Coulter, 2010, pág. 341).

#### **2.3.2.3.2 Comunicación**

Es la transmisión de datos o información que se dan entre dos o más personas. Para que la comunicación logre su objetivo esta debe ser clara y descifrable. Por otro lado, la comunicación se puede entender de dos puntos de vista: la primera como la información entre dos más personas y la segunda como la red de información que se trasmite entre las áreas o departamentos de una institución (Robbins & Coulter, 2010, pág. 315).

#### **2.3.2.3.3 Liderazgo**

Es la forma como se dirige a un conjunto de individuos con el propósito de influir en ellos y

así poder conseguir las metas propuestas. El liderazgo también implica el uso de estrategias o mecanismos que ayuden a estimular a los trabajadores para seguir órdenes y a libertad de estos a tomar decisiones en bien de la entidad (Robbins & Coulter, 2010, pág. 370).

#### **2.3.2.4 Control**

Es la estimación de las actividades y disposiciones en base a medidas establecidas que permitan medir si los objetivos y metas se están cumpliendo o corregir alguna desvío específico. En otras palabras, es la inspección, revisión o modificación de las actividades o metas establecidas por la entidad (Schmidt, Tennina, & Obiol, 2018, pág. 73).

##### **2.3.2.4.1 Monitoreo durante el proceso**

Es la actividad constante que consiste en inspeccionar el desempeño de las tareas planificadas durante todo el periodo contable con el fin de conseguir los objetivos establecidos. De la misma manera, el monitorio es ventajoso porque permite: detectar las fallas y tomar medidas enmendadoras, informar sobre las deficiencias detectadas durante el cumplimiento de las actividades y tomar las

mejores decisiones en base a los resultados (Rojas, 2002, pág. 9).

#### **2.3.2.4.2 *Evaluación del desempeño***

Son etapas que permiten la exploración y estimación del desempeño de los trabajadores de forma personal o grupal, con la intención de medir el nivel de productividad de los trabajadores en función a sus labores cotidianas. De la misma manera, la evaluación del desempeño es un mecanismo muy utilizado por las empresas para medir la eficiencia y eficacia de los colaboradores y de los recursos (Guartán, Torres, & Ollague, 2019, pág. 5).

#### **2.3.2.4.3 *Mecanismo de control***

Es la programación de un grupo de medidas, metodologías, manuales, reglas y procedimientos que nos ayudan a comprobar y medir que todas las actividades y procedimientos se lleven de manera adecuada conforme al reglamento y políticas de la empresa (Minciencias, 2022, pág. s/p)

## **2.4 Definición de Términos Básicos**

### **2.4.1 Aliados estratégicos:**

Ayudan a conseguir sinergias a través del acceso a nuevos mercados, nuevos canales de distribución y nuevos contactos más directos con el cliente.

### **2.4.2 Comunicación:**

Señales verbales y no verbales que favorecen la gestión empresarial, mayor productividad y la unión del grupo de trabajo.

### **2.4.3 Control:**

Disposiciones establecidas para monitorear, evaluar y medir el cumplimiento de los programas y planes, con la intención de manipular mecanismos de control y determinar medidas correctoras.

### **2.4.4 Dirección:**

Es la orientación que se da a los trabajadores a través de la motivación, responsabilidad, capacitación, la comunicación verbal y no verbal que son encaminadas por líder de la empresa (dueño o gerente) con el propósito de cumplir las metas de la empresa.

### **2.4.5 Especialización:**

Conocimiento más profundo del tema de interés del profesional que ayuda a cumplir con los objetivos fijados por la empresa.

#### **2.4.6 Evaluación del desempeño:**

Conjunto de etapas en el cual se evalúa el cumplimiento de las tareas de los trabajadores, contrayendo beneficios a corto y mediano plazo para la institución.

#### **2.4.7 Financiamiento:**

Medio por el cual se atrae y administra el dinero propio y de terceros destinado a cubrir necesidades inmediatas y evitar retrasos en los flujos de la organización.

#### **2.4.8 Fondos de emergencia:**

Reserva de dinero que se separa con el fin de cubrir contingencias que pueda surgir en las operaciones diarias de la empresa.

#### **2.4.9 Formalización:**

Parte legal por la cual empresa se une a la economía formal y obtiene beneficios como los préstamos.

#### **2.4.10 Gestión financiera:**

Conjunto de pasos destinados a la administración, computo del periodo de cobranza o pago y a la determinación de los gastos financieros; también, permite establecer el impacto positivo o negativo de los gastos administrativos y ventas en la utilidad de la empresa.

#### **2.4.11 Impacto de los Gastos administrativos y venta:**

Es el efecto o consecuencia del desembolso de dinero para el despacho, venta de bienes o servicios, los cuales permiten el buen

funcionamiento de la empresa; si se incrementa en una mayor proporción que los costos operacionales y los ingresos pueden afectar de manera negativa a la utilidad de la empresa.

**2.4.12 Impacto de los Gastos financieros:**

Es el efecto o consecuencia que presentan los desembolsos para el pago de créditos o préstamos sobre la ganancia de la institución que son los beneficios positivos o negativos, que se generan por efectuar diferentes actividades de índole financiero.

**2.4.13 Inversión inicial:**

Presupuesto inicial destinado a la compra de activos tangibles e intangibles de una actividad, obra o proyecto.

**2.4.14 Jerarquía:**

Clasificación del personal de acuerdo a su experiencia y conocimiento en el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

**2.4.15 Liderazgo:**

Facultad que poseen los individuos para influenciar, incentivar y organizar actividades para lograr metas y propósitos.

**2.4.16 Mecanismo de Control:**

Herramientas generales que se utilizan con el fin de inspeccionar la administración y medir el desempeño de las metas de la organización.



**2.4.17 Metas ejecutadas:**

Avance y cumplimiento del total de metas proyectadas para un periodo determinado.

**2.4.18 Monitoreo durante el proceso:**

Rastreo y seguimiento de las acciones y actividades de manera ordena y continua, conforme a los planes y metas establecidas.

**2.4.19 Motivación:**

Estímulo que se brinda al personal con la finalidad de lograr las actividades necesarias en la empresa.

**2.4.20 Objetivo:**

Resultado que se espera alcanzar con la ejecución de la planificación financiera con el propósito de tomar las mejores decisiones para la empresa.

**2.4.21 Organización:**

Disposición formal de una empresa donde conviven y se relacionan profesionales con roles específicos de acuerdo al área o función que desempeña, estructuradas en un esquema u organigrama que ayudan a cumplir las metas de la organización.

**2.4.22 Periodo medio de cobranza:**

Índice que nos ayuda a establecer el promedio de tiempo que necesitamos para financiar a nuestros clientes.

#### **2.4.23 Periodo medio de pago:**

Índice que nos ayuda a establecer el promedio de tiempo que tardamos en pagar a nuestros proveedores.

#### **2.4.24 Planificación:**

Desarrollo de un grupo de tareas enfocadas a cumplir con los objetivos trazados, que permita establecer el plan estratégico y operacional que ayuden a cumplir con las metas de la institución.

#### **2.4.25 Plan estratégico:**

Mecanismos que ayudan a la toma de decisiones de la empresa en el ámbito actual con el fin de generar acciones que ayuden a solucionar problemas en el futuro.

#### **2.4.26 Plan operacional:**

Parte funcional que permite ejecutar las tareas concretas programadas en el plan financiero optimizando el uso de los recursos dinerarios, humanos y técnicos.

#### **2.4.27 Políticas de inversión:**

Grupo de reglas o normas orientadas a la reinversión de las utilidades, búsqueda de aliados estratégicos o retención de fondos con la finalidad de crear o mantener actividades o proyectos.

#### **2.4.28 Presupuesto:**

Programación anticipada de la inversión inicial de un proyecto, actividad o tarea, en el cual se refleja el dinero aportado por los dueños (dinero propio) y el financiamiento por terceros (bancos) que tienen como fin cumplir con las metas programadas en dicho presupuesto.

#### **2.4.29 Reinvertir en el negocio:**

Es cuando la utilidad generada por la entidad se utiliza en la compra de nuevos activos.

## **CAPÍTULO III**

### **HIPÓTESIS Y VARIABLES**

#### **3.1 Hipótesis General**

**H<sub>a</sub>:** Existe relación significativa de la Planificación Financiera en la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022

**H<sub>0</sub>:** No existe relación significativa de la Planificación Financiera en la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022

#### **3.2 Variables**

##### **3.2.1 Variable 1: Planificación Financiera**

La Planeación o Planificación Financiera, es la acción que consiente realizar actividades en el futuro con la anticipación de recursos (económicos, humanos, técnicos, tecnológicos, etc.), para cumplir con alternativas o estrategias previamente han sido seleccionadas con el fin de cumplir los objetivos y metas propuestas. Además, la planificación financiera tiene tres elementos claves: el presupuesto, la gestión financiera y las políticas de inversión. (Morales & Morales, 2014, pág. 5)

### **3.2.2 Variable 2: Gestión Administrativa**

En las palabras de (Díaz & León, 2014) la Gestión Administrativa se encarga de poner en camino cada uno de los pasos de la administración (planificación, organización, dirección y control) con el fin alcanzar las metas propuestas en función al proceso diseño por la empresa. Además, permite a la gerencia diseñar estrategias y acciones para mejorar o resolver alguna deficiencia de las actividades de la institución (pág. 5).

## **CAPITULO IV**

### **METODOLOGÍA**

#### **4.1 Tipo y Nivel de Investigación**

##### **4.1.1 Según enfoque: Cuantitativa**

De acuerdo a (Otero, 2018). “La investigación cuantitativa es un método de investigación que utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, para establecer con exactitud patrones de comportamiento de una población”.

Por lo tanto, la presente investigación tiene un enfoque cuantitativo porque se utilizará la recolección de datos estadísticos y numéricos, el mismo que contribuirá a definir cómo afecta la planificación financiera en la rentabilidad de la compañía.

##### **4.1.2 Según nivel: Descriptivo – Correlacional**

###### **4.1.2.1 Investigación descriptiva**

Permite reunir la información que representa un acontecimiento o un suceso de una realidad, con el fin de ordenar, clasificar, simbolizar y narrar la información recolectada, a través de la estadística descriptiva (Abreu, 2012, pág. 192).

Por lo tanto, el estudio descriptivo nos permite acumular y explicar la relación entre la Planificación

Financiera y la Gestión Administrativa para luego validarlas mediante la estadística.

#### 4.1.2.2 Investigación correlacional

Propone el planteamiento de una investigación que va a relacionar la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca – 2022.

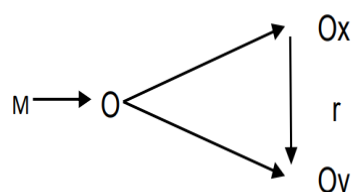
Según (Ramos, 2020) el alcance correlacional evalúa la información para extrapolar y establecer la correspondencia entre una o más variables (pág. 3).

### 4.2 Diseño de la Investigación

#### 4.2.1 No experimental – Corte transversal

Citando a (Vásquez, 2019) el estudio no experimental faculta al examinador a contemplar el problema en su estado original, sin la participación de este. Además, precisa un corte transversal, ya que la información se reúne en lapso de tiempo.

En este contexto, el diseño no experimental nos permite avistar como se da la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa dentro de la institución sin alterar la información. Asimismo, este proceso se realizar en el periodo 2022. El diseño de estudio empleado en el proyecto, está definido por el siguiente esquema:



Donde:

M : Muestra

O<sub>x</sub> : Observación a la variable Planificación Financiera

O<sub>y</sub> : Observación a la variable Gestión Administrativa

r : Relación de las variables

### 4.3 Población de estudio

La población está constituida por 7938 Mypes del Distrito de Cajamarca.

De acuerdo con (López, 2018) la población es la agrupación de individuos u objetos de los cuales se quiere estudiar.

**Tabla 1** *Población de estudio*

*Mypes del Distrito de Cajamarca*

<b>Colaboradores</b>	<b>Cantidad</b>
Región Cajamarca	31500
Provincia de Cajamarca (56%)	17640
Distrito de Cajamarca (45%)	7938
<b>Total</b>	<b>7938</b>

Nota: Gobierno regional de Cajamarca (NOTA DE PRENSA N° 362 - 2019 - GR.CAJ/DC.RR.PP.)

### 4.4 Tamaño de muestra

Para la presente investigación la muestra es igual a 110 administradores de las Mypes del sector Comercio del Distrito de Cajamarca, se empleará el muestreo no probabilístico intencional, el cual se caracteriza por la selección de elementos de la muestra de manera arbitraria, según la conveniencia del investigador, tal como lo expresa (Moisés, et al., 2019)



## 4.5 Operacionalización de variables

### 4.5.1 Variable 1: Planificación Financiera

**Tabla 2** Operacionalización de la variable Planificación Financiera

Variables	Concepto	Dimensiones	Indicadores
Planificación Financiera	La planeación o planificación financiera, es la acción que consiente realizar actividades en el futuro con la anticipación de recursos (económicos, humanos, técnicos, tecnológicos, etc.), para cumplir con alternativas o estrategias previamente han sido seleccionadas con el fin de cumplir los objetivos y metas propuestas. Además, la planificación financiera tiene tres elementos claves: el presupuesto, la gestión financiera y las políticas de inversión. (Morales & Morales, 2014, pág. 5)	Presupuesto	Inversión inicial
			Financiamiento
		Gestión Financiera	Metas ejecutadas
			Periodo medio de cobranza y pago
		Políticas de inversión	Impacto de los gastos administrativos y ventas
			Impacto de la Carga financiera
		Reinvertir en el negocio	
		Aliados estratégicos	
		Fondos de Emergencia	

#### 4.5.2 Variable 2: Gestión Administrativa

**Tabla 3** Operacionalización de la variable *Gestión Administrativa*

<b>Variables</b>	<b>Concepto</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
Gestión Administrativa	En las palabras de (Díaz & León, 2014) la gestión administrativa se encarga de poner en camino cada uno de los pasos de la administración (planificación, organización, dirección y control) con el fin alcanzar las metas propuestas en función al proceso diseño por la empresa. Además, permite a la gerencia diseñar estrategias y acciones para mejorar o resolver alguna deficiencia de las actividades de la institución (pág. 5).	Planificación	Objetivos
			Plan estratégico
			Plan operacional
		Organización	Formalización
			Especialización
			Jerarquía
		Dirección	Motivación
			Comunicación
			Liderazgo
		Control	Monitoreo durante el proceso
Evaluación del desempeño			
Mecanismo de control			

## **4.6 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación**

### **4.6.1 Método de recolección de datos**

#### **4.6.1.1 Inductivo – Deductivo**

##### **4.6.1.1.1 *El método Inductivo***

Consiste en investigar y contemplar los sucesos o prácticas propias con la finalidad de alcanzar resultados que nos ayude a persuadir o conducir a la sustancia de una teoría (Prieto, 2017, pág. 10).

Por lo tanto, este método se utilizará para conocer los diferentes componentes de la empresa durante el periodo y poder aplicar los fundamentos básicos de la planificación financiera, tales como: análisis financiero, flujos de efectivo, pronósticos de ventas, estados pro – forma; para luego interpretar y emitir un informe.

##### **4.6.1.1.2 *El método deductivo:***

Se sustenta en el análisis de sucesos o prácticas comunes de un asunto propio, para luego ser verificados en función a los principios y escenarios particulares (Prieto, 2017, pág. 11).

Este método servirá para el estudio de diferentes componentes de la compañía, durante los periodos; analizando cada uno de ellos para tener una visión global, lo que permitirá aplicar los conocimientos básicos sobre la planificación financiera.

#### **4.6.2 Técnicas de procesamiento de la información**

Según (Hernández, 2004) la recopilación de datos es un proceso que se realiza mediante un plan establecido donde se explican los objetivos propuestos y los procedimientos para la recolección, conteniendo el lugar de aplicación, el consentimiento informado y la manera de abordarlo.

##### **4.6.2.1 Técnicas**

###### ***4.6.2.1.1 Encuesta***

Tal como (Hernández, et al , 2014, pág. 198) expresaron, recolectar los datos implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico, usando un instrumento de medición como entrevista, cuestionario o escalas de medición, los cuales deben ser objetivos.

#### **4.6.2.1.2 Revisión Documentaria**

Según (Hernández, et al., 2014) indican que la revisión documentaria sirve al investigador para conocer los antecedentes de un ambiente, así como las vivencias o situaciones que se producen en él y su funcionamiento cotidiano y anormal.

#### **4.6.2.1.3 Observación:**

Según (Hernández, et al., 2014) indican que la observación se centra adentrarse profundamente en situaciones sociales y mantener un papel activo, así como una reflexión permanente. Estar atento a los detalles, sucesos, eventos e interacciones” (p.172).

### **4.6.2.2 Instrumentos**

#### **4.6.2.2.1 Cuestionario**

Según (Martínez, 2012, pág. 147) el cuestionario “es un documento que contiene una lista de preguntas sobre un tema específico y se aplica a un determinado grupo de individuos con objeto de reunir datos acerca del asunto o problema a estudiar”, el cuestionario se empleara para recolectar para recoger información sobre la Planificación Financiera que se emplean los

administradores de las empresas Mypes, así como la Gestión Administrativa.

#### **4.6.2.2.2 *Fichas Bibliográficas***

Se utilizaron para levantar anotaciones de los libros, revistas, artículos de todas las fuentes de información analizadas.

### **4.6.3 Técnicas de procesamiento de datos**

El procesamiento de la información se realizará en hojas de cálculo de Microsoft Excel y SPSS versión 26 en las que se ordenará y clasificará la información para luego ser consolidada en tablas y gráficos que permitan analizar e interpretar la información obtenida dando como resultado las conclusiones y recomendaciones.

## CAPÍTULO V

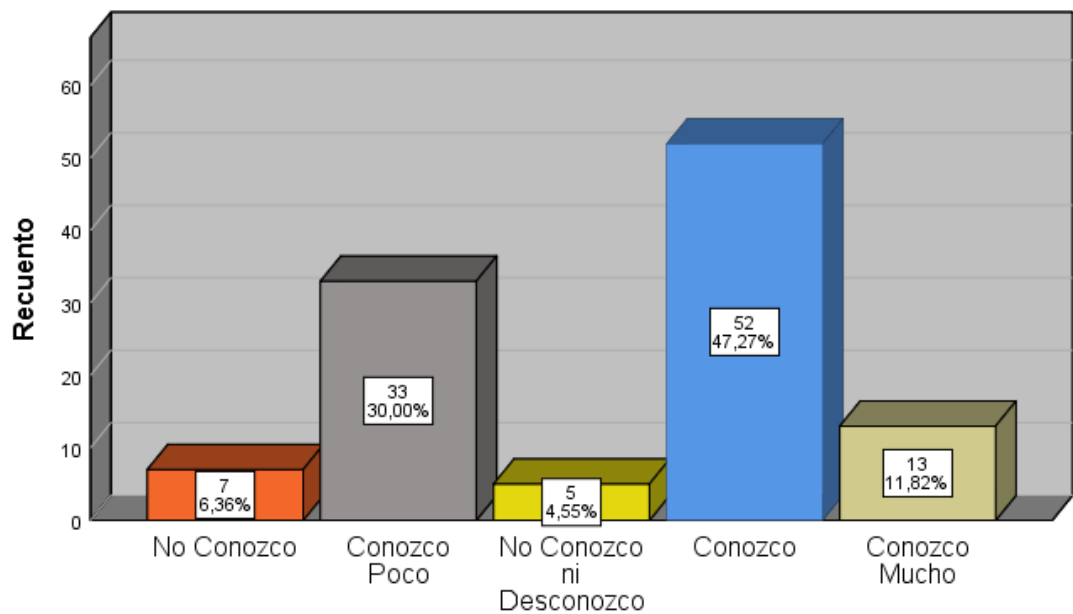
### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 5.1 Análisis interpretación y discusión de resultados

##### 5.1.1 Análisis interpretación

##### 5.1.1.1 Variable 1. Dimensión 1: Presupuesto

- La inversión inicial.

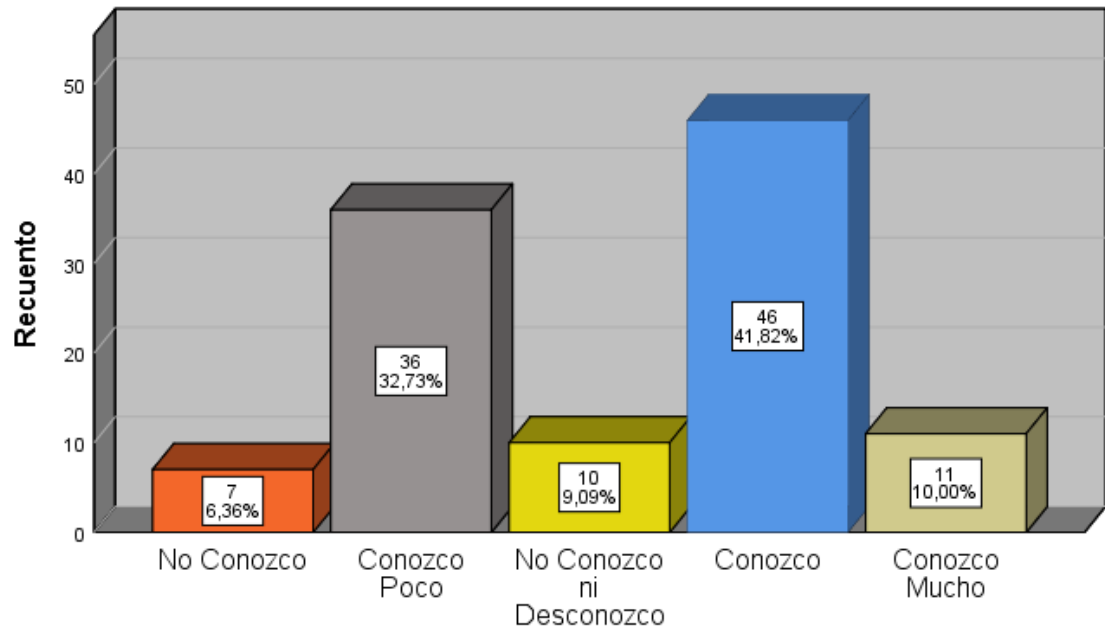


*Figura 1.* Inversión Inicial

#### Interpretación

Como se muestra en la Figura 1, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 47.27% conoce, el 30% conoce poco, el 11.82% conoce mucho, el 6.36% no conoce y el 4.55% no conoce ni desconoce sobre la Inversión Inicial.

- El financiamiento.



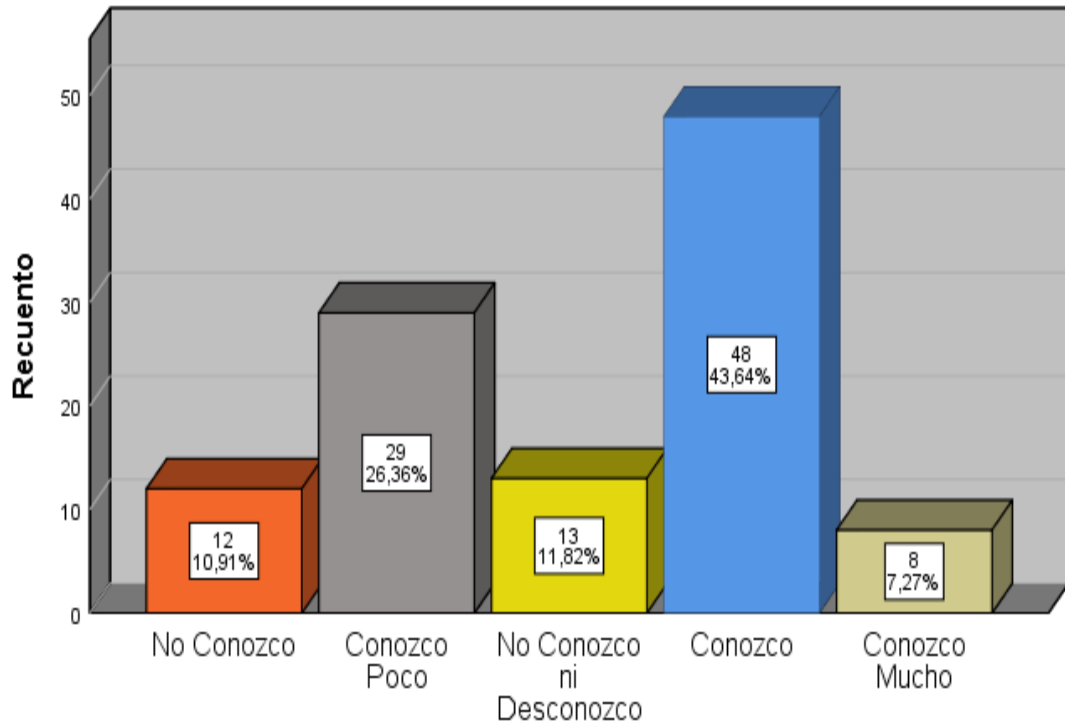
**Figura 2.** Financiamiento

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 2, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 41.82% conoce, el 32.73% conoce poco, el 10% conoce mucho, el 9.09% no conoce ni desconoce y el 6.36% no conoce sobre el Financiamiento de la empresa.



- Las metas ejecutadas.



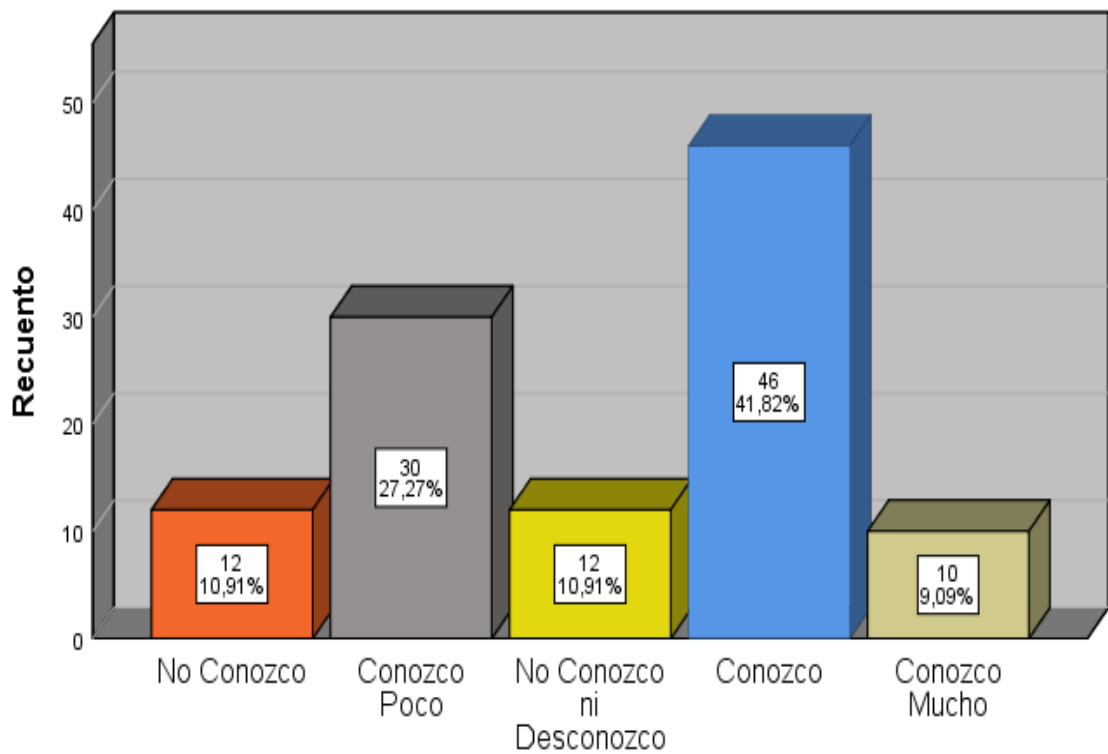
**Figura 3.** Metas Ejecutadas

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 3, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 43,64% conoce, el 26.36% conoce poco, el 11.82% no conoce ni desconoce, el 10.91% no conoce y el 7.27% conoce mucho sobre las Metas Ejecutadas.

### 5.1.1.2 Variable 1. Dimensión 2: Gestión Financiera

- El periodo medio de cobranza.

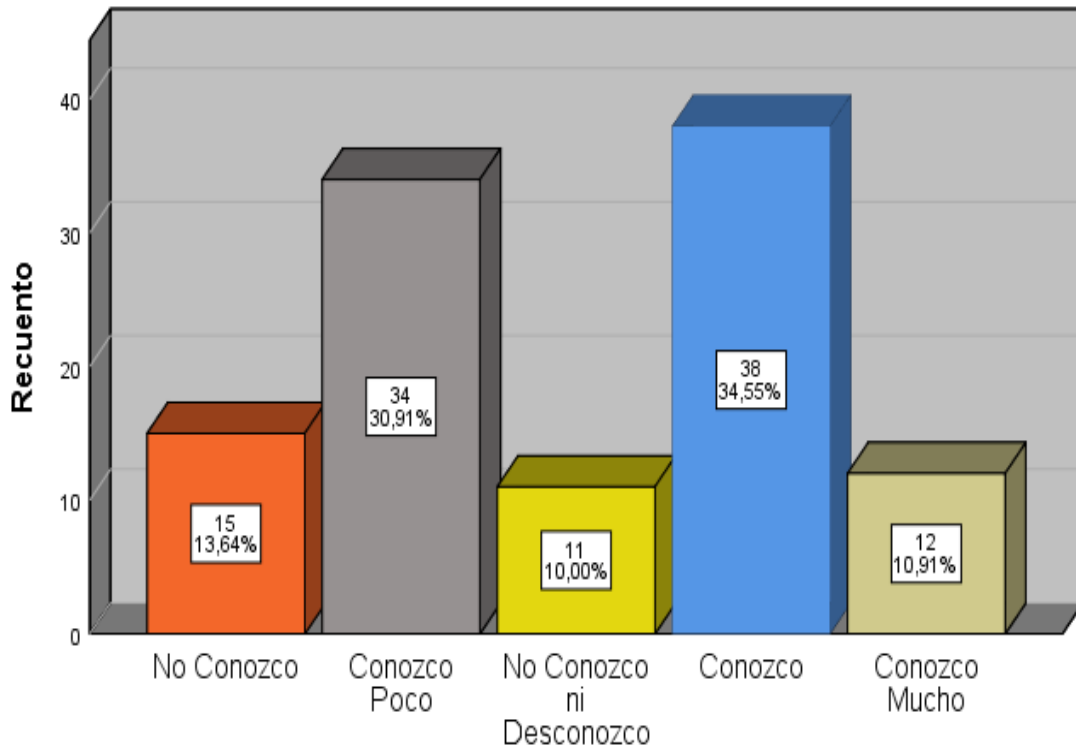


**Figura 4.** Periodo medio de cobranza

#### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 4, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 41.82% conoce, el 27.27% conoce poco, el 10.91% no conoce ni desconoce, el 10.91% no conoce y el 9.09% conoce mucho sobre el Periodo medio de cobranza.

- El periodo medio de pago.

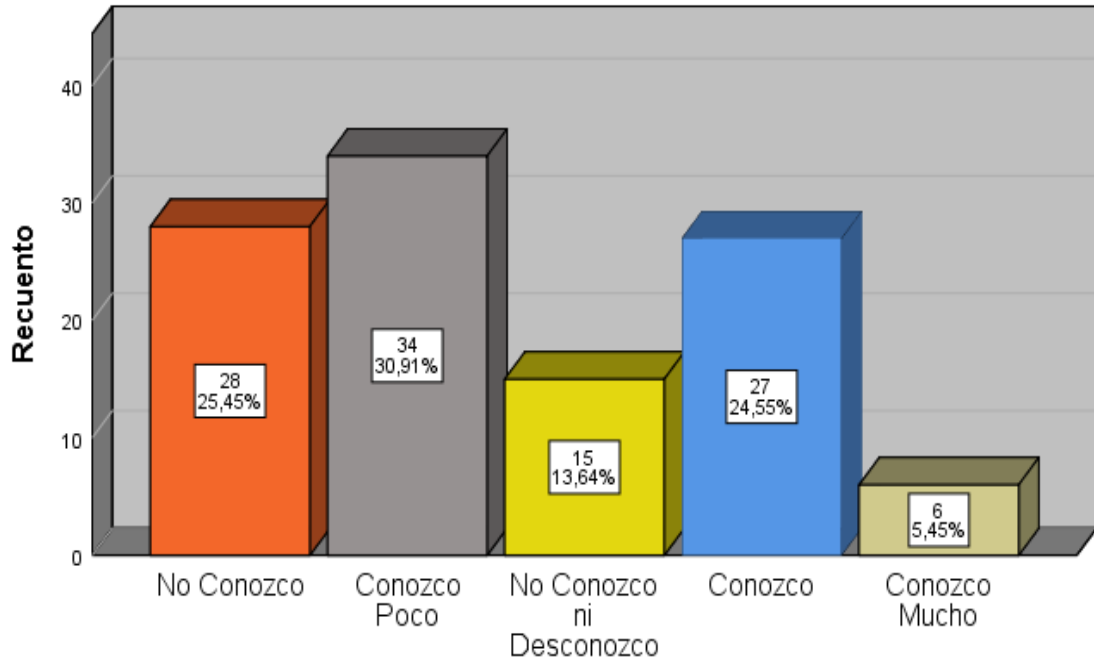


**Figura 5.** Periodo medio de pago

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 5, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 34.55% conoce, el 30.91% conoce poco, el 13.64% no conoce, el 10.91% conoce mucho y el 10% no conoce ni desconoce sobre el Periodo medio de pago.

- El impacto de los gastos administrativos y ventas.

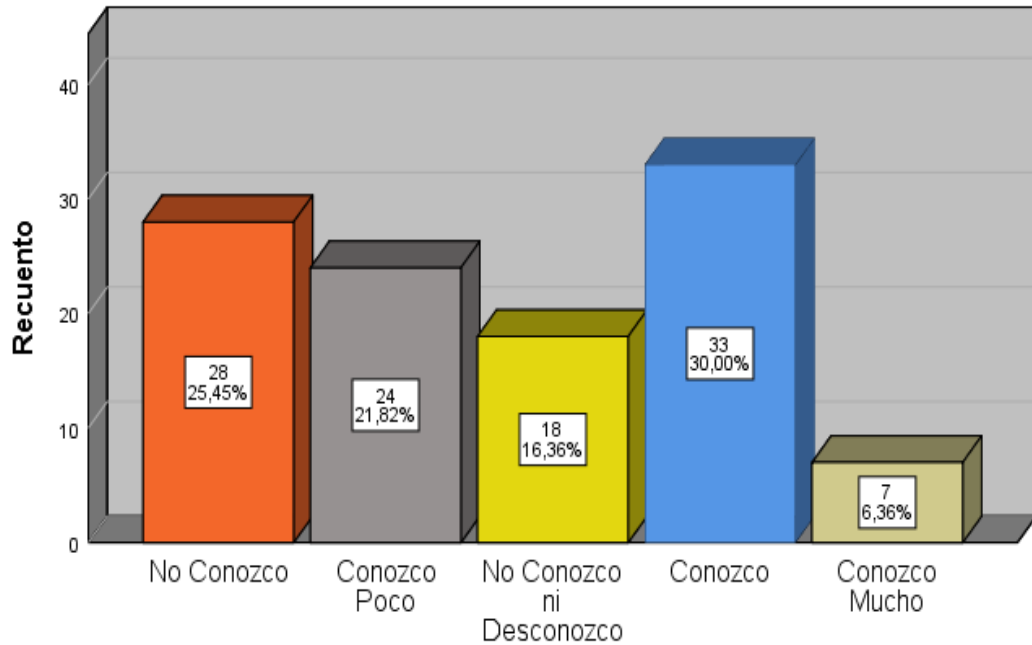


**Figura 6.** Impacto de los gastos administrativos y ventas

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 6, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 30.91% conoce poco, el 25.45% no conoce, el 24.55% conoce, el 13.64% no conoce ni desconoce y el 5.45% conoce mucho sobre el Impacto de los gastos administrativos y ventas.

- El impacto de los gastos financieros.



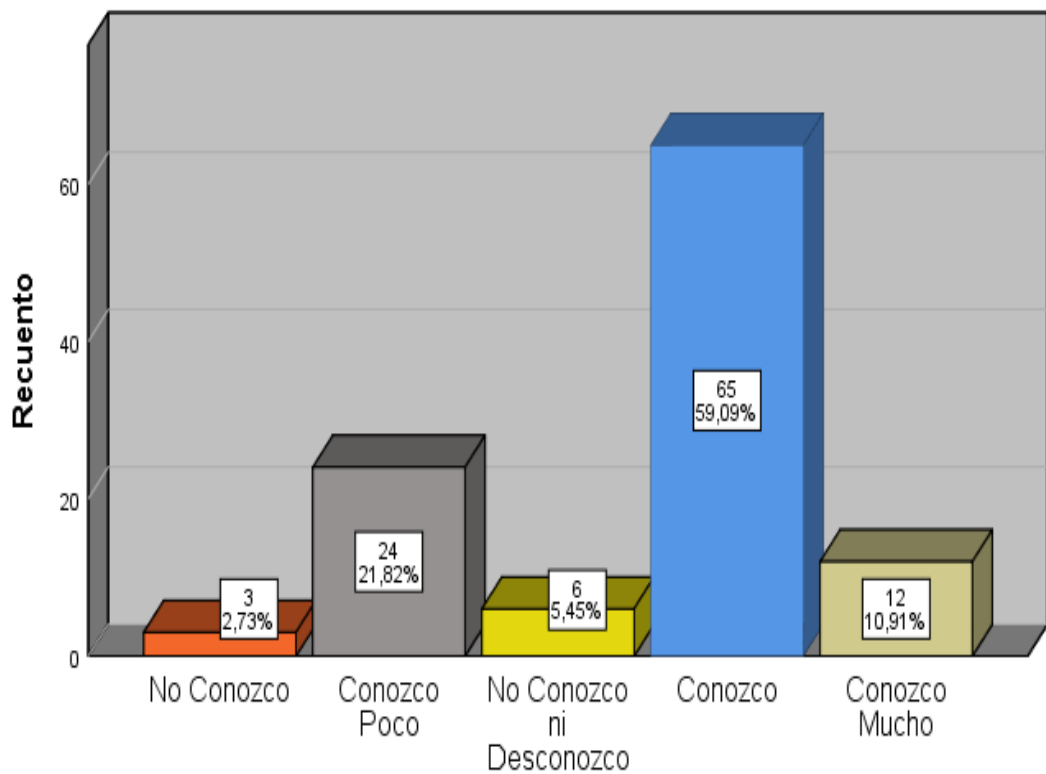
**Figura 7.** Impacto de los gastos financieros

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 7, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 30% conoce, el 25.45% no conoce, el 21.82% conoce poco, el 16.36% no conoce ni desconoce y el 6.36% conoce mucho sobre el Impacto de los gastos financieros.

### 5.1.1.3 Variable 1. Dimensión 3: Políticas de Inversión

- Reinvertir en el negocio.

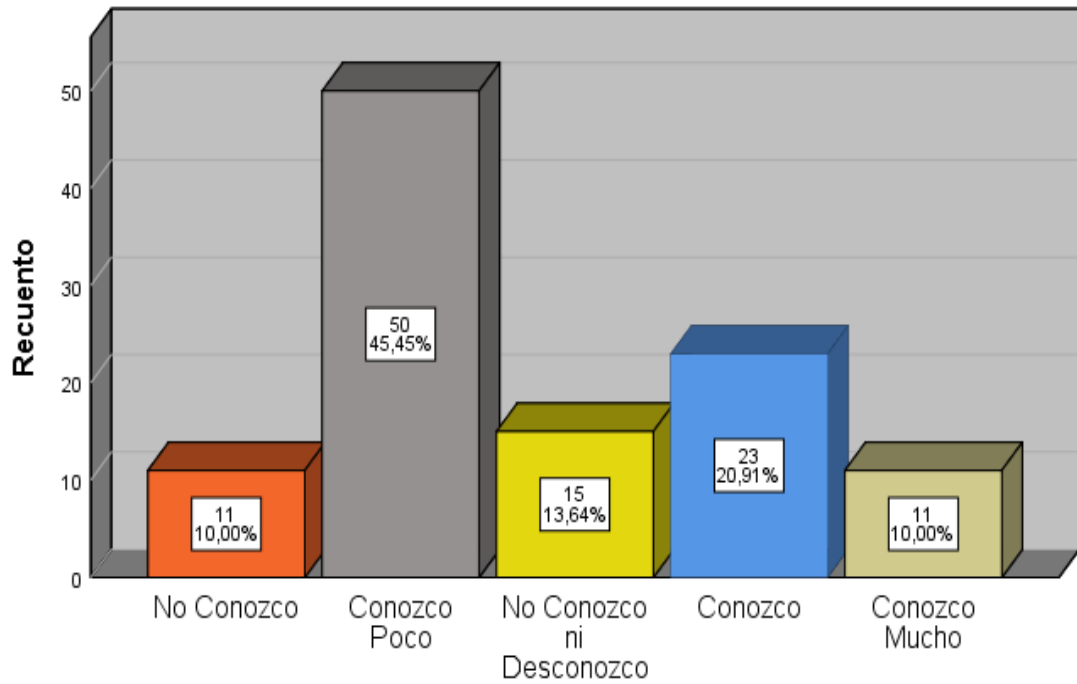


**Figura 8.** *Reinvertir en el negocio*

#### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 8, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 59.09% conoce, el 21.82% conoce poco, el 10.91% conoce mucho, el 5.45% no conoce ni desconoce y el 2.73% no conoce sobre Reinvertir en el negocio.

- Los aliados estratégicos.

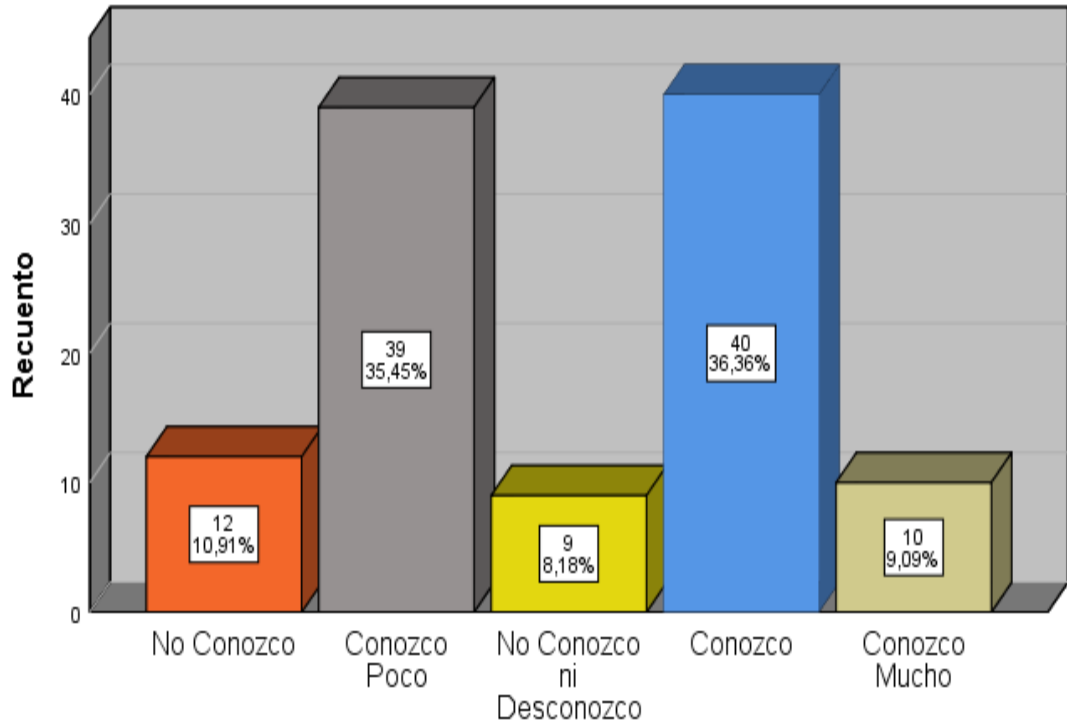


**Figura 9.** Aliados Estratégicos

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 9, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 45,45% conoce poco, el 20,91% conoce, el 13,64% no conoce ni desconoce, el 10% no conoce y el 10% conoce mucho sobre Aliados estratégicos.

- Los fondos de emergencia.



**Figura 10.** Fondos de emergencia

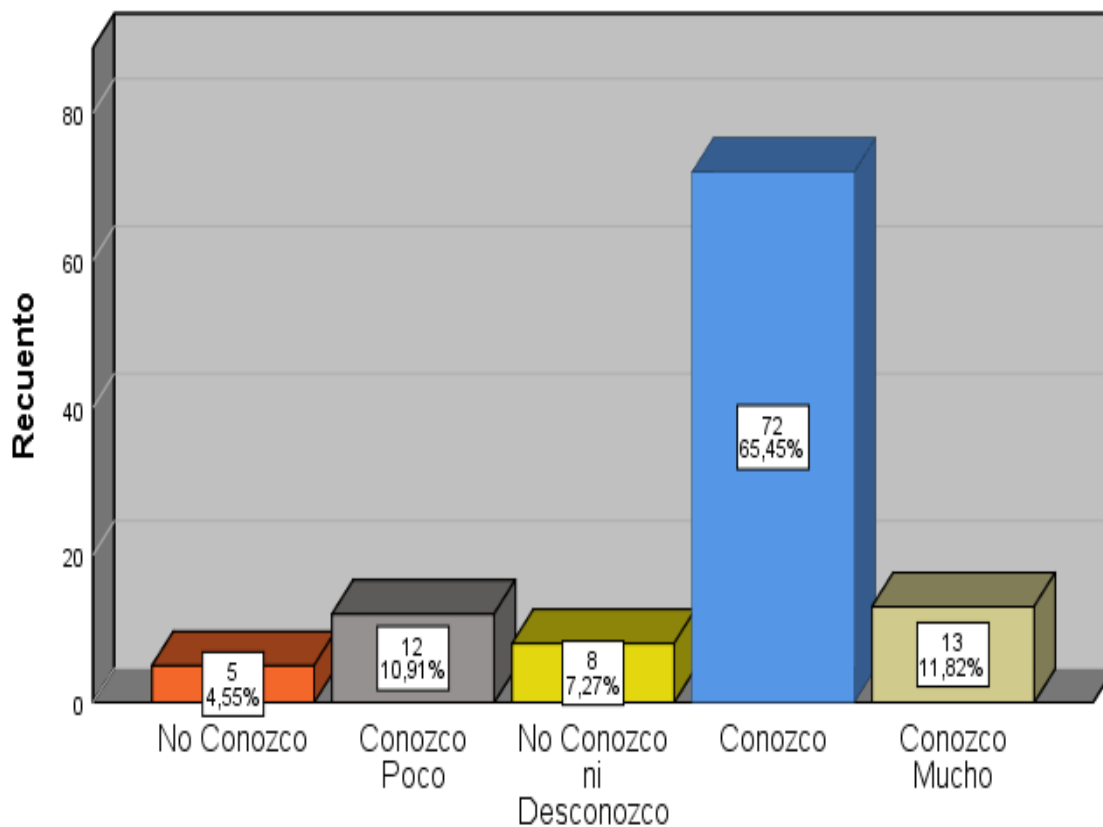
### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 10, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 36.36% conoce, el 35.45% conoce poco, el 10.91% no conoce, el 9.09% conoce mucho y el 8.18% no conoce ni desconoce sobre Fondos de emergencia.



#### 5.1.1.4 Variable 2. Dimensión 1: Planificación

- El objetivo de la Planificación.

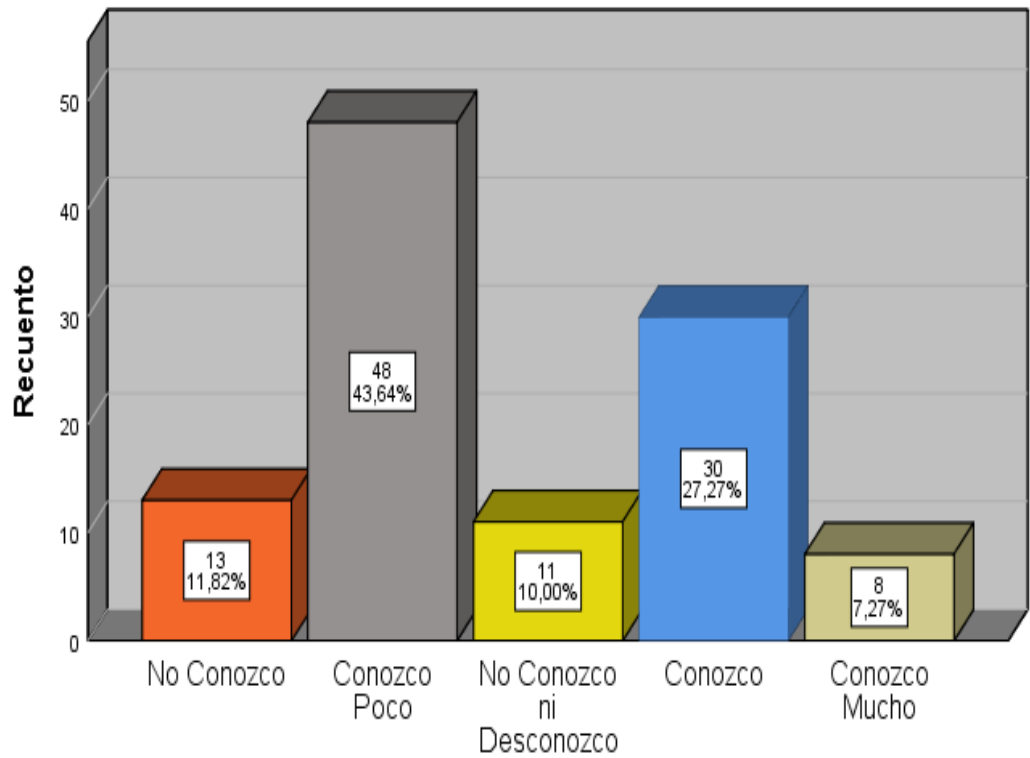


*Figura 11.* Objetivo de la Planificación

#### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 11, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 65.45% conoce, el 11.82% conoce mucho, el 10.91% conoce poco, el 7.27% no conoce ni desconoce y el 4.55% no conoce mucho sobre los Objetivos de la Planificación.

- El plan estratégico.

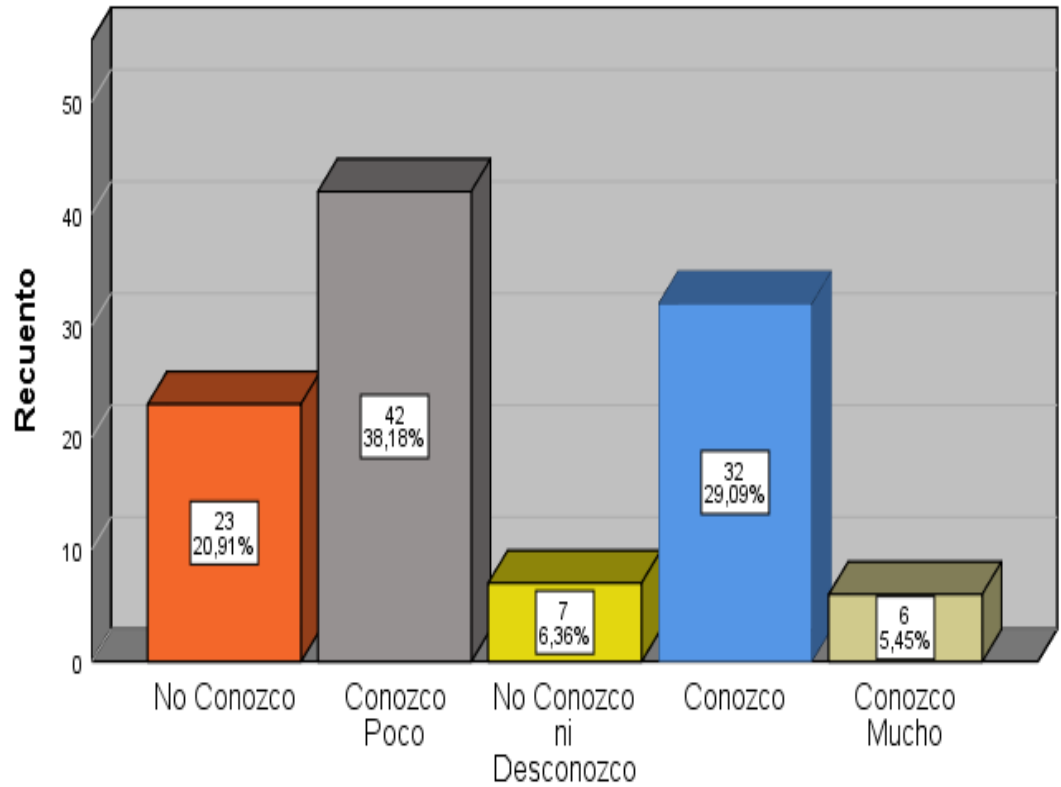


*Figura 12.* Plan estratégico

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 12, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 43.64% conoce poco, el 27.27% conoce, el 13% no conoce, el 10% no conoce ni desconoce y el 7.27% conoce mucho sobre aliados Plan estratégico.

- El plan operacional.



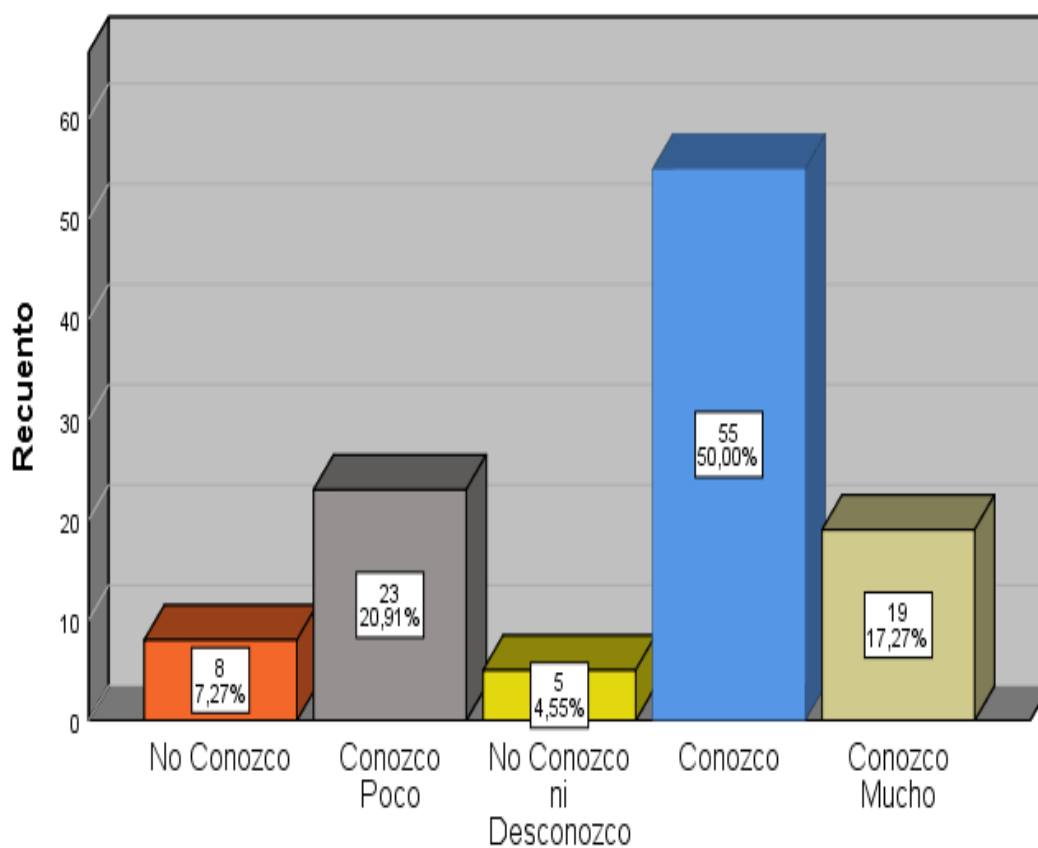
**Figura 13.** Plan operacional

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 13, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 38.18% conoce poco, el 29.09% conoce, el 20.91% no conoce, el 6.36% no conoce ni desconoce y el 5.45% conoce mucho sobre Plan operacional.

### 5.1.1.5 Variable 2. Dimensión 2: Organización

- La formalización.

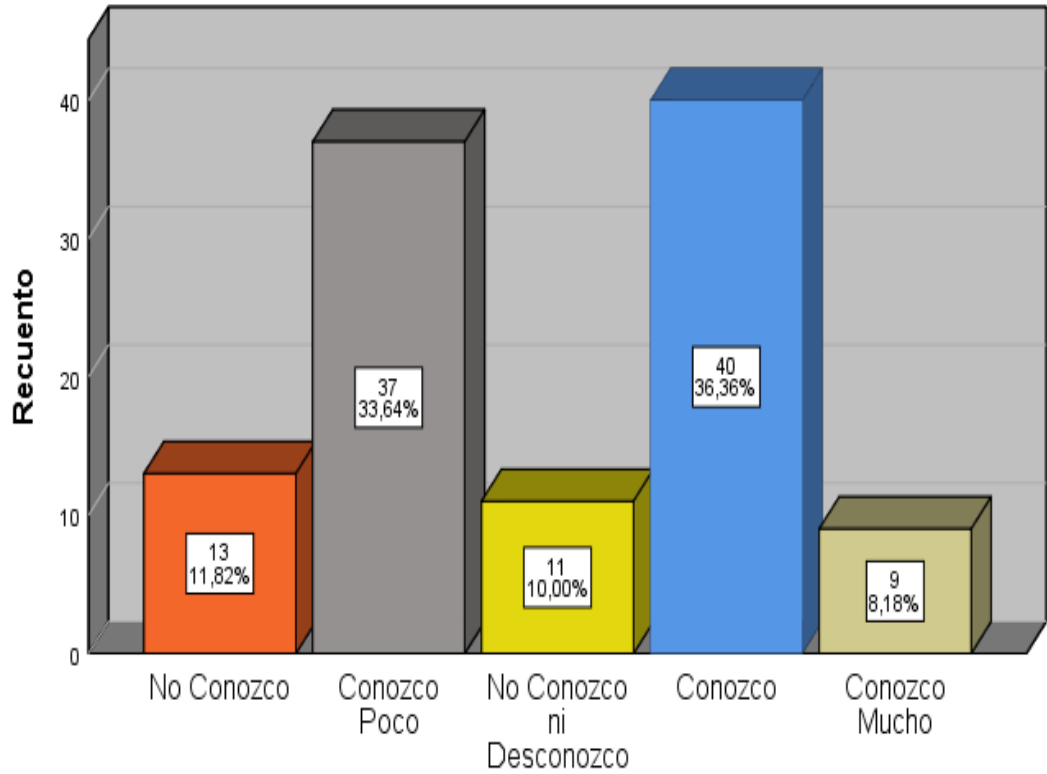


**Figura 14.** Formalización

#### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 14, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 50% conoce, el 20.91% conoce poco, el 17.27% conoce mucho, el 7.27% no conoce y el 4.55% no conoce ni desconocido sobre la Formalización.

- La especialización.

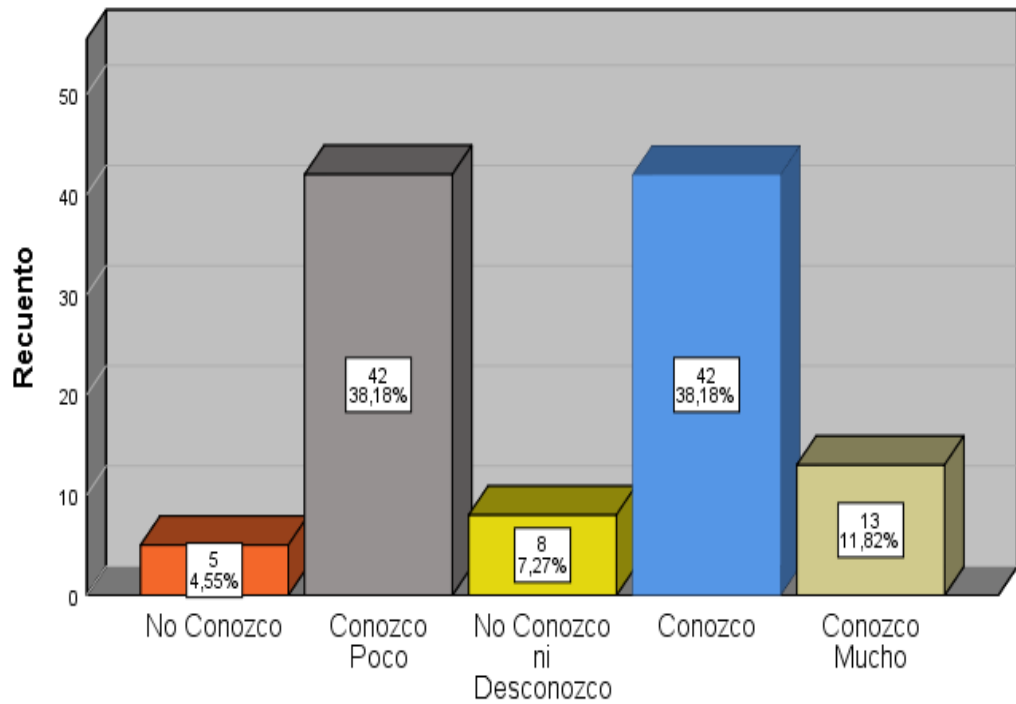


*Figura 15.* Especialización de los trabajadores

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 15, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 36.36% conoce, el 33.64% conoce poco, el 11.82% no conoce, el 10% no conoce ni desconoce y el 8.18% conoce mucho sobre la Especialización de los trabajadores.

- La jerarquía.



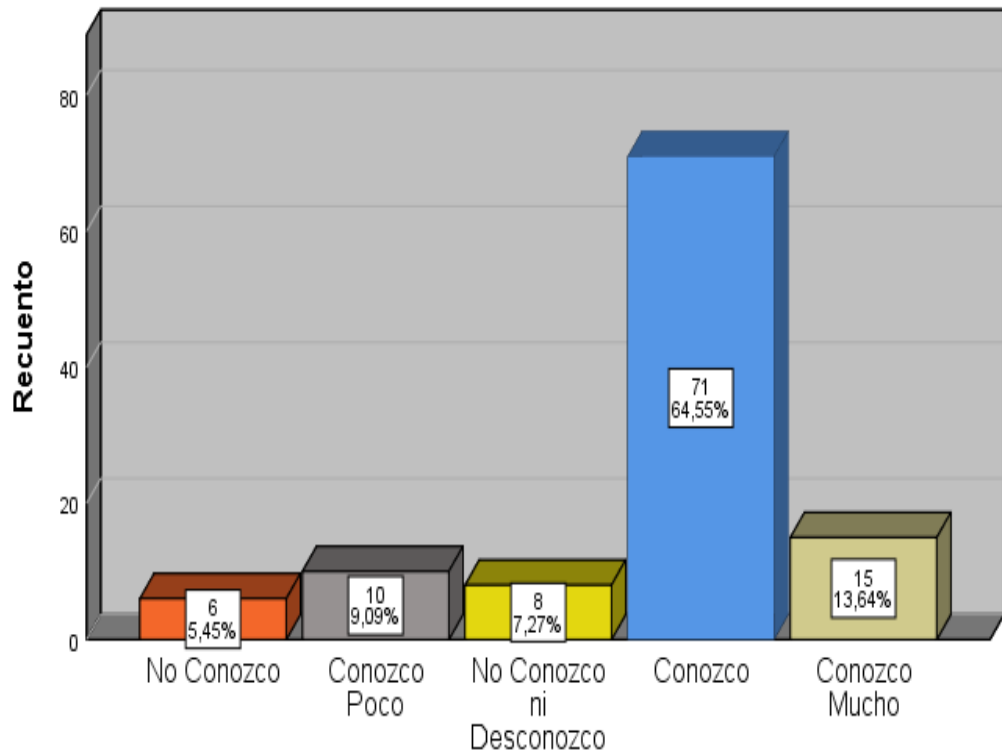
**Figura 16.** Jerarquía dentro de la empresa

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 16, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestadas, el 38.18% conoce, el 38.18% conoce poco, el 11.82% conoce mucho, el 7.27% no conoce ni desconoce y el 4.55% no conoce mucho sobre la Jerarquía dentro de la empresa.

### 5.1.1.6 Variable 2. Dimensión 3: Dirección

- La motivación.

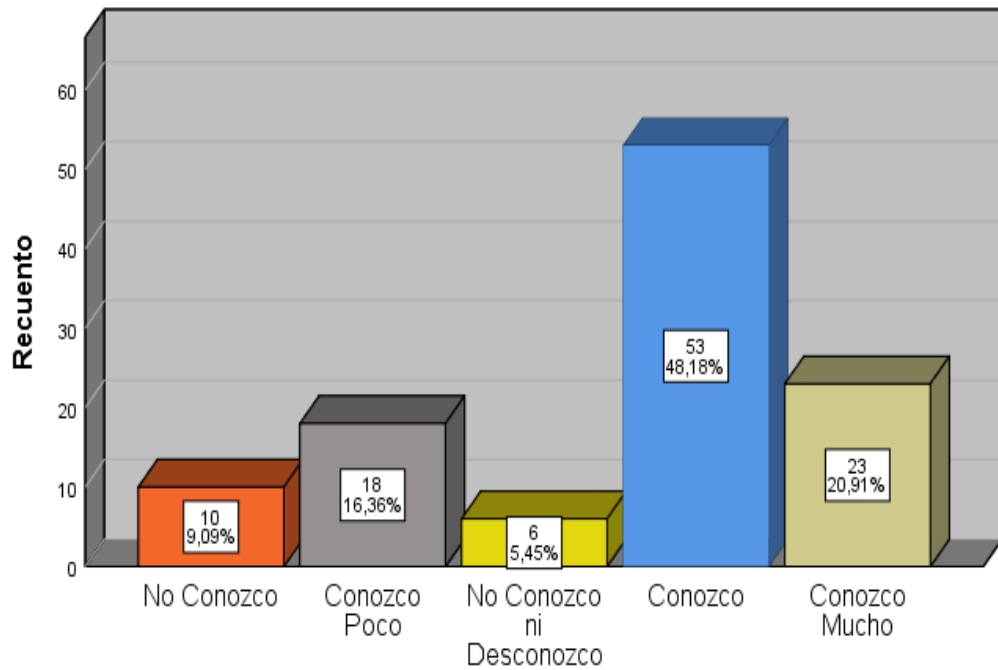


**Figura 17. Motivación**

#### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 17, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 64.55% conoce, el 13.64% conoce mucho, el 9.09% conoce poco, el 7.27% no conoce ni desconoce y el 5.45% no conoce sobre la Motivación.

- La comunicación.



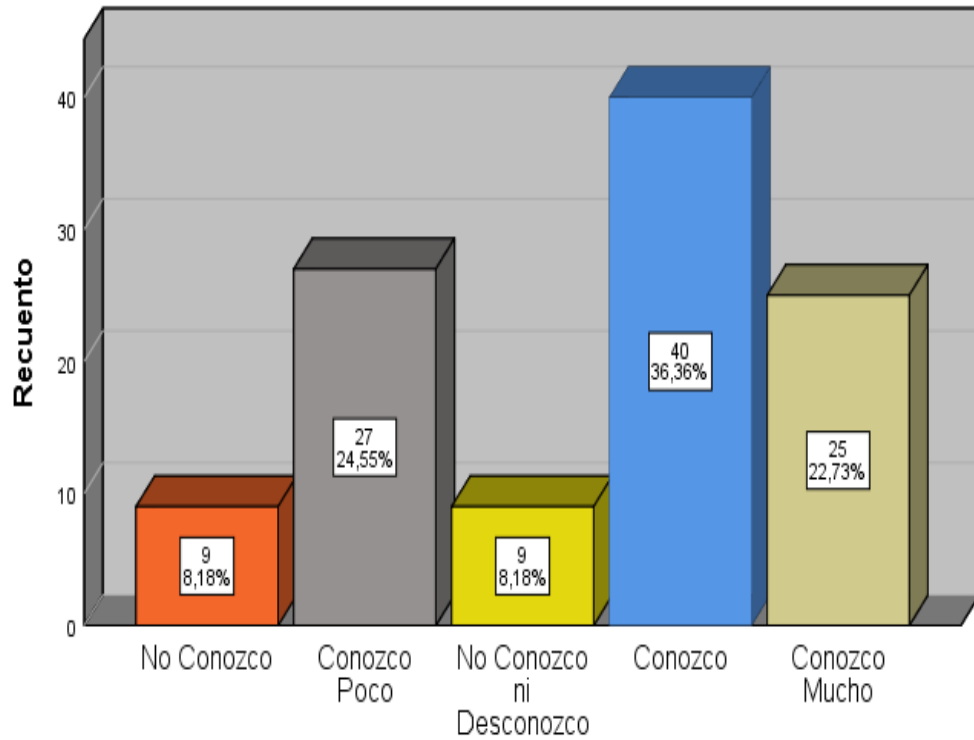
**Figura 18.** Comunicación

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 18, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 48.18% conoce, el 20.91% conoce mucho, el 16.36% conoce poco, el 9.09% no conoce y el 5.45% no conoce ni desconoce sobre la Comunicación.



- El liderazgo.



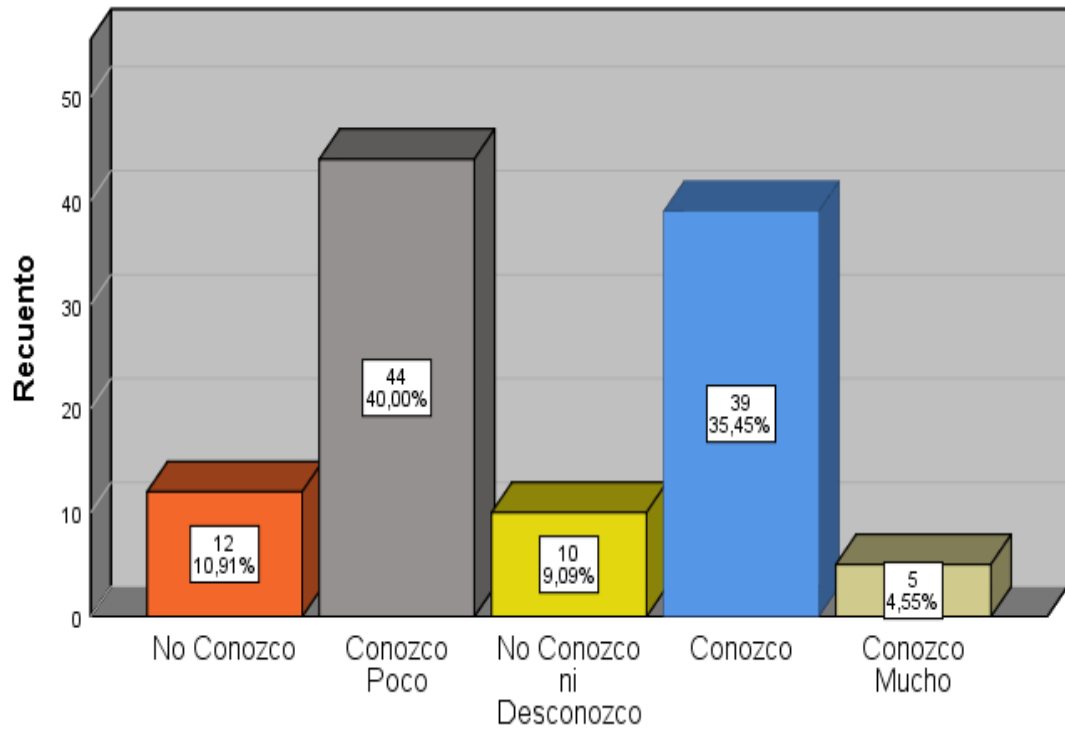
**Figura 19. Liderazgo**

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 19, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 36.36% conoce, el 24.55% conoce poco, el 22.73% conoce mucho, el 8.18% no conoce y el 8.18% no conoce ni desconoce sobre Liderazgo.

### 5.1.1.7 Variable 2. Dimensión 4: Control

- Monitoreo durante el proceso.

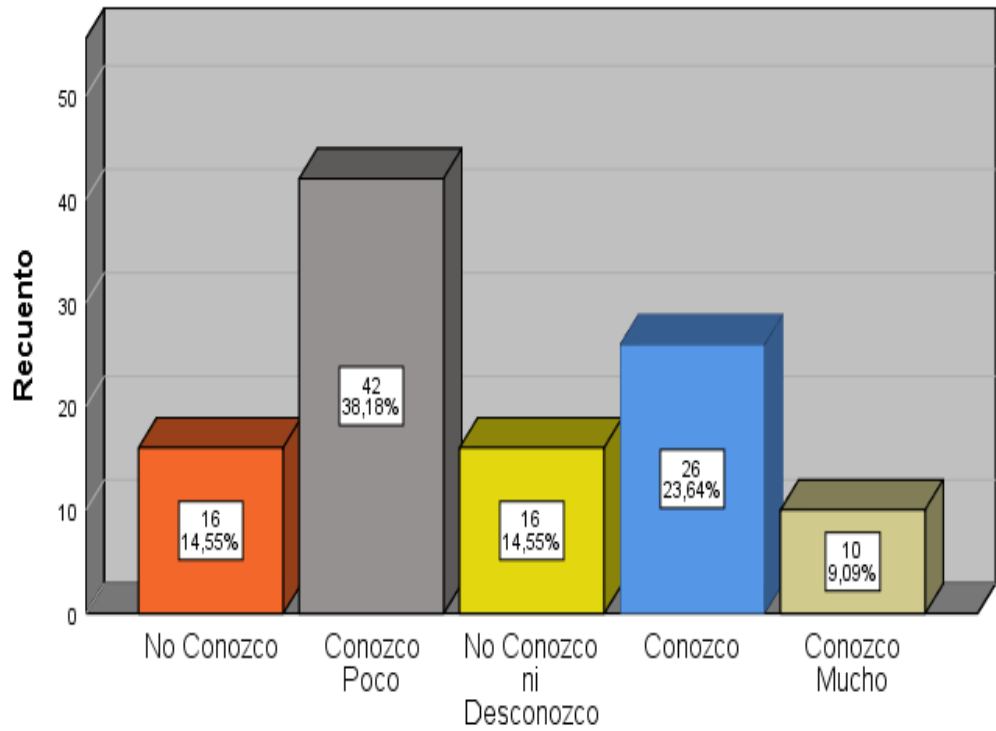


**Figura 20.** Monitoreo durante el proceso

#### Interpretación

Como se muestra en la Figura 20, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 40% conoce poco, el 35.45% conoce, el 10.91% no conoce, el 9.09% no conoce ni desconoce y el 4.55% conoce mucho sobre el Monitoreo durante el proceso.

- La evaluación del desempeño.

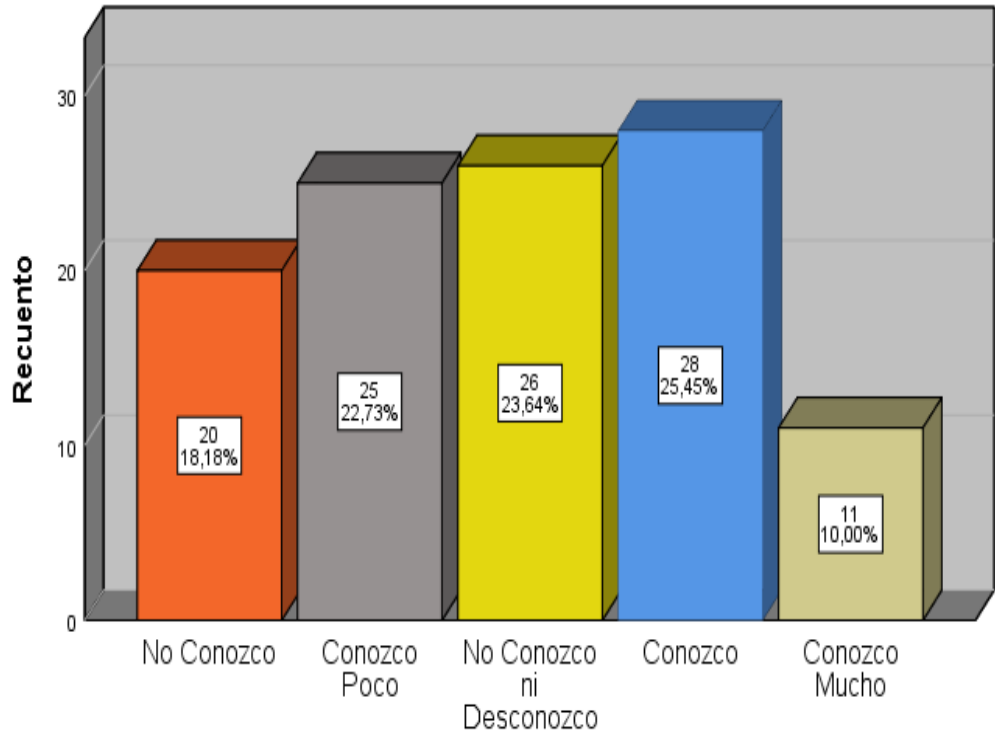


**Figura 21.** Evaluación del desempeño

### **Interpretación**

Como se muestra en la Figura 21, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 38.18% conoce poco, el 23.64% conoce, el 14.55% no conoce ni desconoce, el 14.55% no conoce y el 9.09% conoce mucho sobre la Evaluación del desempeño.

- El mecanismo de control.



**Figura 22.** Mecanismos de control

### **Interpretación**

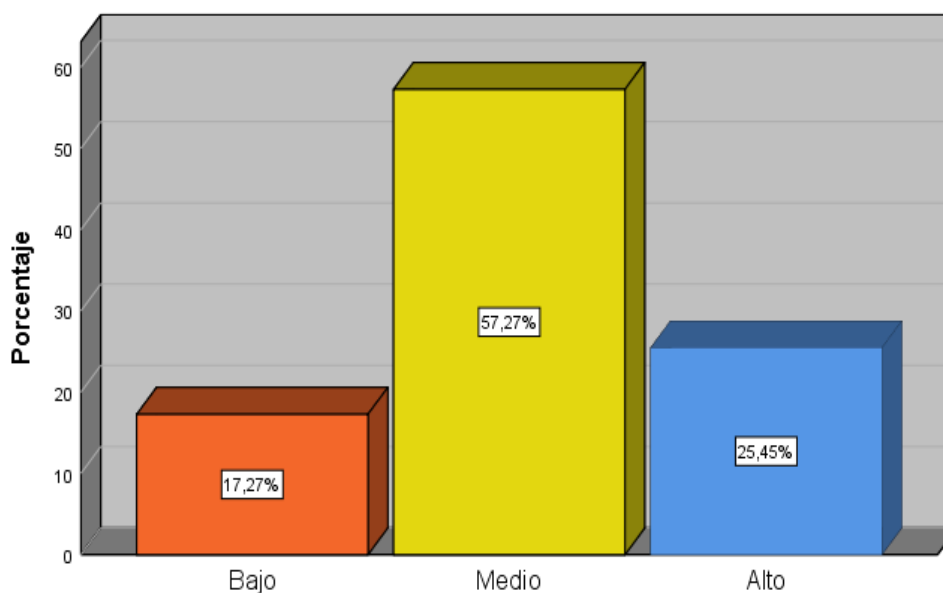
Como se muestra en la Figura 22, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca encuestados, el 25.45% conoce, el 23.64% no conoce ni desconoce, el 22.73% conoce poco, el 18.18% no conoce y el 10% conoce mucho sobre Mecanismos de control.

## 5.1.2 Análisis e interpretación de las Variables

### 5.1.2.1 Baremos de Variable 1: Planificación Financiera

**Tabla 4** Nivel de conocimiento de la Planificación Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	19	17,3	17,3	17,3
	Medio	63	57,3	57,3	74,5
	Alto	28	25,5	25,5	100,0
	Total	110	100,0	100,0	



**Figura 23.** Nivel de conocimiento de la Planificación Financiera

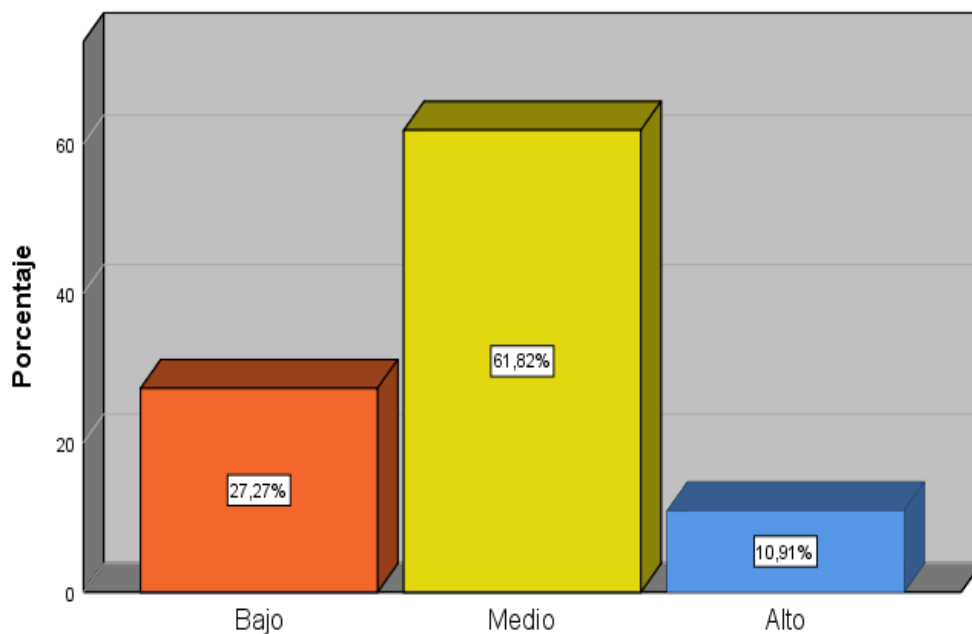
### Interpretación

Según la Tabla 4 y Figura 23, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, el 57,27% tiene un nivel de conocimiento medio, el 25,45% tiene un nivel de conocimiento alto, y el 17,27% tiene un nivel de conocimiento bajo, respecto a la Planificación Financiera.

### 5.1.2.2 Baremos de Variable 2: Gestión Administrativa

**Tabla 5** Nivel de conocimiento de la Gestión Administrativa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	30	27,3	27,3	27,3
	Medio	68	61,8	61,8	89,1
	Alto	12	10,9	10,9	100,0
	Total	110	100,0	100,0	



**Figura 24.** Nivel de conocimiento de la Gestión Administrativa

#### **Interpretación**

Según la Tabla 5 y Figura 24, de los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, el 61.82% tiene un nivel de conocimiento medio, el 27.27% tiene un nivel de conocimiento bajo, y el 10.91% tiene un nivel de conocimiento alto respecto a la Gestión Administrativa.

### 5.1.3 Prueba de Hipótesis

**H<sub>a</sub>:** Existe relación significativa de la Planificación Financiera en la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022

**H<sub>0</sub>:** No existe relación significativa de la Planificación Financiera en la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022

**Tabla 6** *Tabla cruzada Planificación Financiera \* Gestión Administrativa*

			Gestión Administrativa				Total	
			No conozco	Conozco poco	Conozco ni desconozco	Conozco		Conozco mucho
Planificación Financiera	No conozco	Recuento	4	12	1	0	0	17
		% del total	3,6%	10,9%	0,9%	0,0%	0,0%	15,5%
	conozco poco	Recuento	0	17	14	0	0	31
		% del total	0,0%	15,5%	12,7%	0,0%	0,0%	28,2%
	Conozco ni desconozco	Recuento	2	12	18	2	0	34
		% del total	1,8%	10,9%	16,4%	1,8%	0,0%	30,9%
	Conozco	Recuento	0	2	6	9	0	17
		% del total	0,0%	1,8%	5,5%	8,2%	0,0%	15,5%
Conozco mucho	Recuento	0	0	5	5	1	11	
	% del total	0,0%	0,0%	4,5%	4,5%	0,9%	10,0%	
Total	Recuento	6	43	44	16	1	110	
	% del total	5,5%	39,1%	40,0%	14,5%	0,9%	100,0%	

**Tabla 7 Prueba de Chi - Cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	76,310 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	75,498	16	,000
Asociación lineal por lineal	45,576	1	,000
N de casos válidos	110		

a. 17 casillas (68,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,10.

### Interpretación

Según la Tabla 7, el valor de Significación Asintótica (valor crítico observado) es igual a 0,000 ( $0,000 < 0,05$ ) rechazamos la Hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptamos la Hipótesis alterna ( $H_a$ ), en otras palabras. Existe relación significativa de la Planificación Financiera en la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022

**Tabla 8 Medidas Simétricas**

		Planificación Financiera (Agrupada)	Gestión Administrativa (Agrupada)
Planificación Financiera (Agrupada)	Correlación de Pearson	1	,647**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	110	110
Gestión Administrativa (Agrupada)	Correlación de Pearson	,647**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	110	110

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



### **Interpretación**

Según la Tabla 8, como el valor de la Significación Aproximada (valor crítico observado) es 0,000 ( $0,000 < 0,05$ ), concluimos que existe una relación fuerte entre la variable Planificación Financiera y la variable Gestión Administrativa.

#### **5.1.4 Discusión de resultados**

El actual estudio tiene como objetivo determinar la relación entre la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022. Los resultados obtenidos según la prueba de hipótesis Chi – cuadrada, con el valor de Significación Asintótica (valor crítico observado) es igual a 0,000 ( $0,000 < 0,05$ ) rechazamos la Hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptamos la Hipótesis alterna ( $H_a$ ), en otras palabras. Existe relación significativa de la Planificación Financiera en la Gestión Administrativa. Este resultado concuerda con (Gamboa, 2017) en su tesis titulada “La planificación Financiera en la mejora de la Gestión Administrativa en las facultades de las Universidades Públicas del Ecuador. 2013 – 2016” para optar el grado académico de Doctor en Ciencias Administrativas, consiguiendo como resultado genérico la relación entre la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022, con un valor de Significancia asintótica (bilateral) de 0.00 es menor a 0.05 y un Coeficiente de Pearson de 0.647. Concluyendo que, al mejorar el proceso de elaboración de un plan financiero, mejor será

el uso de los recursos en cuanto a sus dimensiones, presupuesto, gestión financiera y políticas de inversión. De modo que, a mayor entendimiento de la Planificación Financiera de los Administradores de las Mypes de la Distrito de Cajamarca, mayor será su nivel de entendimiento de la planificación, organización, dirección y control.

## CONCLUSIONES

- Existe una relación significativamente fuerte entre la Planificación Financiera y la gestión administrativa de las Mypes del Distrito de Cajamarca, 2022. Así lo demuestra el valor de Significación Asintótica (valor crítico observado) es igual a 0,000 ( $0,000 < 0,05$ ) y el valor de Pearson  $r = 0,647$ .
- En relación a la variable Planificación financiera (Presupuesto, Gestión Financiera Políticas de inversión) los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, el 57.27% tiene un nivel de conocimiento medio, el 25,45% tiene un nivel de conocimiento alto, y el 17.27% tiene un nivel de conocimiento bajo.
- En relación a la variable Gestión Administrativa (Planificación, Organización, Dirección, Control) los 110 administradores de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, el 61.82% tiene un nivel de conocimiento medio, el 27.27% tiene un nivel de conocimiento bajo, y el 10.91% tiene un nivel de conocimiento alto.

## RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los administradores de la Mypes a implementar un plan financiero para mejorar la gestión y el control de los recursos con el objetivo de tener un mejor flujo de caja para pagar a tiempo a los proveedores y otros acreedores, así mismo permitirá tomar decisiones más acertadas los gerentes y administradores.
- Se recomienda a los administradores a capacitarse para mejorar el nivel de conocimiento medio y bajo de la Planificación Financiera, mediante charlas, conferencias, talleres y cursos de actualización, con el objetivo de realizar una buena Planificación Financiera para cumplir con las metas propuestas.
- Se recomienda a los administradores a capacitarse para mejorar el nivel de conocimiento medio y bajo de la Gestión Administrativa mediante charlas, seminarios, talleres y cursos de actualización, con el objetivo establecido de realizar una buena Gestión Administrativa con el fin de alcanzar las metas propuestas.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abreu, J. L. (julio de 2012). Hipótesis, Método & Diseño de Investigación. *Daena: International Journal of Good Conscience*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.spentamexico.org/v7-n2/7%282%29187-197.pdf
- Aguirre, C. R., & Barona, C. M. (17 de julio de 2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresas industriales. *Universidad Peruana Unión*.
- Agurto, C. L. (2019). *El Presupuesto inicial de apertura como factor clave de desarrollo en la Gestión Administrativa*. Universidad José Faustino Sánchez Carrión.
- Arana, K. D. (2018). Planeación financiera para mejorar la rentabilidad en una empresa de servicios, Lima 2018. *Tesis de pregrado*. Universidad Nobert Wiener, Lima. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2728>
- Arbaiza, L. (2017). Alinazas estratégicas: Instrumento de negociación y desarrollo sostenible mirado desde la perspectiva de la interculturalidad. *Revista LAN*, 117.
- Babarczy, F. (02 de octubre de 2020). *¿Cómo adaptan las empresas peruanas sus estrategias financieras a la situación actual?* Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/como-adaptan-las-empresas-peruanas-sus-estrategias-financieras-a-la-situacion-actual/>

- Báez, M. d. (2018). Parámetros financieros para la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del municipio Duitama. *Revista de Ciencias Sociales*, XXIV(1), 80. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28059578006>
- Bank of America. (2019). *6 pasos sencillos para comenzar su fondo para emergencias*. Obtenido de Centro de recursos de Bank of America: <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/saving-budgeting/emergency-fund-tips>
- Bernal, D., & Oriol, A. (2 de agosto de 2012). Anuario de Ratios Financieros Sectoriales en México para análisis comparativo Empresarial. *Ra Ximhai*, 8(2), 271. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=46125172003>
- Borona, G. (Agosto de 2005). *Homogeneización de los periodos medios de cobro y pago*. Obtenido de Estrategiasfinancieras: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://pdfs.wke.es/6/6/4/8/pd0000016648.pdf
- Boulangger, E. (2020). Estudio de recursos de rocas y minerales industriales para la inclusión económica social y desarrollo en la región Cajamarca. *Revista Geología Económica*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12544/2800>
- Calderon, M. (2016). *La administración del capital de trabajo y su influencia en la planificación financiera del sector transporte privado en la Ciudad de Cajamarca*. Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, Cajamarca.

- Campoverde, B. (1991). DICCIONARIO DE ECONOMIA Y FINANZAS.  
*Academia.*
- Carrión, C. G. (2017). La Planificación financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la Empresa "Enrique Materiales de Construcción CIA", de la provincia de Loja. *Tesis de Grado Maestro.* Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Loja, Ecuador.
- Castro, K. N. (2020). La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A., año 2020. *Tesis de maestría.* Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- CEPLAN. (2018). *Centro Nacional de Planeamiento Estratégico.*
- CEUPE. (2018). *¿Qué es la gestión financiera?* Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/que-es-la-gestion-financiera.html>
- Chiavenato, I. (2007). *Introducción a la Teoría General de la Administración.* México DF. Obtenido de <https://frrq.cvg.utn.edu.ar>
- Chiavenato, I. (2011). *El capital humano de las Organizaciones* (Novena edición ed.). (E. C. Gutiérrez, Ed.) México D.F, México: McGrawHill.
- Cueva, J. C. (2021). Planificación Financiera como herramienta de mejora en la Rentabilidad de la Empresa Grifos Cruz Blanca SAC. Cajamarca, 2019. *Tesis de Pregado.* Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, Cajamarca. Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/1660>

De la Torre, C. (2020). Planeación Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Constructora e Inmobiliaria Brazil SSC. Lince 2019. *Tesis de Pregrado*. Universidad Peruana de las Américas, Lima.

Definición. (2016). *Una jerarquía es un orden que implica una gradación*.

Obtenido de <https://definicion.de/jerarquia/>

Díaz, E., & León, M. (2014). *Gestión Administrativa y comercial en Restauración* (1 ed.). Madrid, España: Paraninfo SA. Obtenido de

[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=bm-](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=bm-6AwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR10&dq=gestion+administrativa&ots=2veI8kyDm3&sig=bz4iWfeZy4Y0DnwI45-kerFgaTw#v=onepage&q&f=false)

[6AwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR10&dq=gestion+administrativa&ots=2veI8kyDm3&sig=bz4iWfeZy4Y0DnwI45-kerFgaTw#v=onepage&q&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=bm-6AwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR10&dq=gestion+administrativa&ots=2veI8kyDm3&sig=bz4iWfeZy4Y0DnwI45-kerFgaTw#v=onepage&q&f=false)

Escalona, K., & Paz, M. P. (2019). Proyección Estados Financieros Básicos: La Situación Económica y Financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES). *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración Enfoques*, 3(10), 126. Obtenido de

<https://www.redalyc.org/journal/6219/621968042003/html/>

Escuela Europea de Excelencia. (28 de agosto de 2015). *Qué es el liderazgo*.

*Aspectos más relevantes*. Obtenido de

<https://www.escuelaeuropeaexcelencia.com/2015/08/que-es-el-liderazgo-aspectos-relevantes/>

Fedor, J. G. (2016). La comunicación. *Revista Salus*, 20(3). Obtenido de

[http://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1316-](http://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1316-71382016000300002&script=sci_arttext)

[71382016000300002&script=sci\\_arttext](http://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1316-71382016000300002&script=sci_arttext)



- Fernández, J. (1998). Especialización, futuro del periodismo. *Revista Latina de Comunicación Social*(7), 8. Obtenido de [http://www.ull.es/publicaciones/latina/latina\\_art83.pdf](http://www.ull.es/publicaciones/latina/latina_art83.pdf)
- Finanzasunounivia. (7 de mayo de 2014). *A fine WordPress.com site*. Obtenido de <https://finanzasunounivia.wordpress.com/2014/05/07/la-inversion-inicial/>
- Gamboa, J. E. (2017). La Planificación Financiera en la mejora de la Gestión Administrativa en las facultades de las Universidades Públicas del Ecuador. 2013 - 2016. *Tesis de doctorado*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12672/6613>
- González, S. S., Viteri, D. A., & Izquierdo, A. M. (2020). Modelo de Gestión Administrativa. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 12(4). Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n4/2218-3620-rus-12-04-32.pdf>
- Guartán, A., Torres, K., & Ollague, J. (19 de septiembre de 2019). La evaluación del desempeño laboral desde una perpestiva integral de varios factores. *Digital Publisher*. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2019.6.139>
- Hernández, R., Fernandez, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). Mexico. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Hernández, S. (2004). *exapuni.comn*. Obtenido de Medición y obtención de Información:

<https://www.exapuni.com/carreras/apunteHash/b9649f50af16ade1542f10447c832e62>.

Hitt, M., Black, S., & Porter, L. (2006). *Administración* (Novena ed.). México DF, México: Pearson Educación.

Infante, R. (2014). *Hacia un desarrollo inclusivo el caso del Perú*. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40741/LCL3779\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40741/LCL3779_es.pdf)

López, P. L. (2018). Población y muestra y muestreo. *Punto Cero*. Obtenido de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.scielo.org/bo/pdf/rpc/v09n08/v09n08a12.pdf>

Machicao, G. A. (2020). Planeamiento financiero estratégico como herramienta de control para optimizar la gestión operativa y financiera de la empresa de transporte de carga pesada Transportes Barcino S.A. 2019. *Tesis de pregrado*. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Arequipa. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12773/12268>

MarketingDigital. (29 de diciembre de 2015). *El secreto para atraer aliados estratégicos para tu empresa [2022]*. Obtenido de <https://magneto.mx/blog/marketing-digital/atraer-aliados-estrategicos/>

Martínez, H. (2012). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). Mexico: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.

Martínez, J. (s.f.). *Inversión inicial requerida y capital de trabajo*. Obtenido de <https://blog.nubox.com/empresas/inversion-inicial-requerida-y-capital-de->

trabajo#:~:text=La%20inversi%C3%B3n%20inicial%20para%20el,la%20  
contrataci%C3%B3n%20del%20personal%20que

May, J. A., Herrera, D. C., Romero, D. G., & Cruz, M. (2021). Temas de administración. *Colegio de estudios científicos y tecnológicos del estado de campeche*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.cecycampeche.edu.mx/BibliotecaVirtual/6toSemestrePropedeutico/06\_PROP\_Temas\_d\_e\_Administracion\_2do\_parcial.pdf

Mejía, E. C. (2021). Planeación Financiera como herramienta de Gestión para mejorar la Rentabilidad de la empresa Textil Incofecsa. *Tesis de pregrado*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/14720>

Minciencias. (28 de junio de 2022). *minciencias.gov.co*. Obtenido de [https://minciencias.gov.co/quienes\\_somos/control/mecanismos-internos-control](https://minciencias.gov.co/quienes_somos/control/mecanismos-internos-control)

Moisés, B., Ango, J., Palomino, V., & Feria, E. (2019). *Diseño de Proyecto de Investigación Científica* (2da Edición ed.). Lima: San Marcos E.I.R.L.

Molina, R., & Muñiz, F. (2019). Planificación Financiera y Rentabilidad en las ferreterías del distrito de San Sebastián Cusco, periodo 2019. *Tesis de Pregrado*. Universidad César Vallejo, Lima.

Morales. (2018). Planificación Financiera y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL, 2018. *Tesis Pregrado*. Universidad Privada del

- Norte, Cajamarca. Obtenido de  
<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/22074>
- Morales, A., & Morales, J. A. (2014). *Planeación Financiera* (Primera ebook ed.). México DF, México: Patria. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx>
- OIT. (2022). *Mecanismo de Control*. Obtenido de Organización Internacional del Trabajo: <https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/how-the-ilo-works/ilo-supervisory-system-mechanism/lang--es/index.htm>
- Organismo Supervisor de las Contrataciones del Estado [OSCE]. (2012). *Contrataciones de la Región*. Obtenido de Oficina de Estudios Económicos.
- Otero, A. (08 de agosto de 2018). Enfoques de Investigación. *Universidad del Atlántico*. Obtenido de <https://www.researchgate.net/publication/326905435>
- Ponce, V., Coello, M. F., & Velásquez, B. (junio de 2016). La gestión Administrativa y Financiera. *Revista Empresarial ICE FEE*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5603313>
- Prieto, B. J. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Pontificia Universidad Javeriana, Colombia*.  
doi:<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc18-46.umdi>
- Principles for Responsible investment. (2016). Política de Inversión: Procesos y Prácticas. *Guía para propietarios de activos*, 26. Obtenido de <https://www.unpri.org>

- Puente, M., Viñan, J., & Aguilar, J. (2017). *Planeación Financiera y Presupuestaria* (Vol. 17 x 24 cm). Riobamba, Ecuador: Politécnico ESPOCH.
- doi:[https://www.academia.edu/40085002/Libro\\_Planeaci%C3%B3n\\_Financiera\\_y\\_Presupuestria\\_MPR](https://www.academia.edu/40085002/Libro_Planeaci%C3%B3n_Financiera_y_Presupuestria_MPR)
- Ramírez, A. d., Berrones, A. V., & Calderón, E. V. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Ciencias económicas y empresariales*, 6(3), 227. Obtenido de <http://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>
- Ramos, C. (2020). Los Alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3). Obtenido de <http://dx.doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>
- Rangel, I., Graterol, Á., Alizo, M. A., & Socorro, C. (2008). Estrategias de financiamiento aplicadas en el sector panadero del estado de Zulia. *Revista de Ciencias Sociales*. Obtenido de [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-95182008000300009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000300009)
- Reyes, D. Y. (2019). Planificación Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la Empresa IDINOX SAC, lima 2018. *Tesis de pregrado*. Universidad Privada del Norte, Lima.
- Robbins, S., & Coulter, M. (2010). *Administración* (Decima ed.). México DF, México: PEARSON.
- Robles, P. M. (2009). Evaluación del Desempeño Laboral. *Revista Academia*.

- Rojas, A. (2002). *FUPROVI*. Obtenido de Monitoreo y Evaluación: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://www.fuprovi.org/wp-content/uploads/2018/02/Serie\_FC-\_Evaluacion\_y\_Monitoreo.pdf
- Romero, M. C. (2018). Nivel de Planificación Presupuestaria y su incidencia en el Rentabilidad de la Empresa GAvic SRL; Cajamarca - 2018. *Tesis de Pregrado*. Universidad César Vallejo, Chiclayo.
- Saavedra, M. L., & Espíndola, G. (01 de junio de 2016). El uso de la Planeación Financiera en las PYME de TI. *Revista Ciencias Administrativas*(8). Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5116/511653788003/html/>
- Salazar, E. A. (2019). Análisis económico - financiero de la compañía minera Minereicis SA. *Tesis de maestría*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/13174>
- Santiago, N. (2018). Formulación de Presupuestos. *Universidad Técnica de Ambato*, 126. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec>
- Schmidt, M. A., Tennina, M. E., & Obiol, L. (2018). La Función de Control en las Organizaciones. *Revista CEA*. Obtenido de <https://revistas.uns.edu.ar/cea/article/view/1349/816>
- Sirvicities. (10 de Abril de 2022). *Servicios para empresas*. Obtenido de 5 problemas de gestión empresarial en Pymes: <https://servicities.com/blog/5-problemas-gestion-empresarial-pymes/>
- Terán, A. V., & Cobo, E. T. (2017). Gestión administrativa - financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa muebles Metálicos Ardey. *Tesis*

- de Pregrado*. Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Santo Domingo, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/1788>
- Terrazas, R. A. (junio de 2009). Modelo de Gestión Financiera para una Organización Perspectivas. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*(23), 20. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005>
- Tibisay, M., & Chumaceiro, A. C. (2018). *Enfoques, Teorías y Perspectivas de la Administración de Empresas y sus Programas Académicos*. sucre: CECAR. doi:<https://doi.org/10.21892/9789588557663>
- Ticona, Y. R. (2018). Planificación Financiera y su relación con la rentabilidad en las ferreterías del distrito de Los Olivos, periodo 2017. *Tesi de pregrado*. Universidad César Vallejo, Lima. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32863/Ticon\\_a\\_HYR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32863/Ticon_a_HYR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tisalema, L. L. (2017). La Planificación Financiera y su incidencia en la Gestión Administrativa de las Empresas PYMES de la Ciudad de Ambato. *Tesis de Grado*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/25886>
- Trujillo, S., Noriega, M. G., & Flores, L. A. (2021). La Gestión Financiera en las Mypes de la Ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la Competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 17(32). Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/4096/409668434009/409668434009.pdf>

- Vaca, E. A. (2017). La Planificación Financiera y la Rentabilidad en la Empresa Agro - Ahorro. *Tesis Pregrado*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador.
- Valle, A. (mayo de 2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3).  
Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160)
- Valle, O. (2018). Monitoreo e indicadores. *Instituto para el desarrollo y la innovación educativa*.
- Vásquez, I. (2019). Tipos de estudio y métodos de investigación. *Gestiopolis*.  
Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/tipos-estudio-metodos-investigacion/>
- Vélez, I. (2010). Proeycción de Estados Financieros Sin Cuenta de Cuadre. *Escritos Contables y de Administración*, 1(1). Obtenido de [ivelez@unitecnologica.edu.co](mailto:ivelez@unitecnologica.edu.co), [nachovelez@gmail.com](mailto:nachovelez@gmail.com)
- Wong, D. (1996). Finanzas en el Perú: un enfoque de Liquidez, Rentabilidad y Riesgo. *Centro de Investigación (CIUP)*, 3(16), 109. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11354/67>
- Zapata, G. (diciembre de 2011). Variables estructurales del diseño organizativo y formas básicas de organización. *Ciencia y Sociedad*, 36(4). Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87022786004>



## ANEXOS

### Anexo 1: Matriz de consistencia metodológica

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	ITEM	Metodología	
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>	Planificación Financiera	Presupuesto	Inversión inicial	a	<b>Tipo de Investigación:</b> <b>Según su enfoque:</b> Cuantitativo <b>Según el nivel:</b> Descriptivo – Correlacional <b>Diseño:</b> No experimental <b>Según el tiempo:</b> Transversal <b>Población</b> 7938 Mypes <b>Muestra:</b> 110 administradores de las Mypes <b>Técnicas:</b> Encuesta <b>Técnicas de procesamiento de datos:</b> SPSS y hoja de cálculo Excel	
¿Cuál es la relación entre la Planificación Financiera y la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022?	Determinar la relación entre la planificación financiera y la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022	Ha: Existe relación significativa de la Planificación Financiera en la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022			Gestión Financiera	Financiamiento		b
						Metas ejecutadas		c
						Periodo medio de cobranza y pago		d,e
¿Cómo es la Planificación Financiera de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022?	-Conocer la Planificación Financiera de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022.	H0: No existe relación significativa de la Planificación Financiera en la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022			Políticas de inversión	Impacto de los gastos administrativos y ventas		f
						Impacto de la Carga financiera		g
				Reinvertir en el negocio		h		
¿Cómo es la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022?	-Conocer la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022.			Gestión Administrativa	Planificación	Aliados estratégicos		i
						Fondos de Emergencia		j
						Objetivos		k
					Organización	Plan estratégico		l
						Plan operacional		m
			Formalización			n		
Dirección	Especialización	o						
	Jerarquía	p						
	Motivación	q						
Control	Comunicación	r						
	Liderazgo	s						
	Monitoreo durante el proceso	t						
	Evaluación del desempeño	u						
	Mecanismo de control	v						

## **Anexo 2: Instrumento de recolección de datos**

### **CUESTIONARIO**

#### **Buenos días/ tardes.**

El presente cuestionario tiene como propósito recolectar información importante sobre: “La Planificación Financiera y la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022”. Tal información será de importancia para el desarrollo de la presente investigación. Se le agradece por su colaboración para responder las preguntas que encontrará a continuación.

Se le hace de conocimiento que la información que usted nos brinde, serán tratados con profesionalismo, discreción y responsabilidad. Muchas gracias por su colaboración.

**Instrucciones:** Leer adecuadamente cada uno de los Ítems y marque una alternativa que crea conveniente.

#### **Variable 1: Planificación Financiera**

##### ***Dimensión: Presupuesto***

- a. La inversión inicial, es el presupuesto inicial destinado a la compra de activos tangibles e intangibles de una actividad, obra o proyecto.
1. ( ) No Conozco
  2. ( ) Conozco Poco
  3. ( ) No Conozco ni Desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco Mucho

b. El financiamiento, es el medio por el cual se atrae y administra el dinero propio y de terceros destinados a cubrir necesidades inmediatas y evitar retrasos en los flujos de la organización.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

c. Las metas ejecutadas, es el avance y cumplimiento del total de metas proyectadas para un periodo determinado.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

***Dimensión: Gestión financiera***

d. El periodo medio de cobranza, es el índice que nos ayuda a establecer el promedio de tiempo que necesitamos para financiar a nuestros clientes.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

e. El periodo medio de pago, es el índice que nos ayuda a establecer el promedio de tiempo que tardamos en pagar a nuestros proveedores.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

f. El impacto de los gastos administrativos y ventas, es el efecto o consecuencia del desembolso de dinero para el despacho, venta de bienes o servicios, los cuales permiten el buen funcionamiento de la empresa; si se incrementa en una mayor proporción que los costos operacionales y los ingresos pueden afectar de manera negativa a la utilidad de la empresa.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

g. El impacto de los gastos financieros, es el efecto o consecuencia que presentan los desembolsos para el pago de créditos o préstamos sobre la ganancia de la institución que son los beneficios positivos o negativos, que se generan por efectuar diferentes actividades de índole financiero.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco

3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

***Dimensión: Políticas de Inversión***

- h. Reinvertir en el negocio, es cuando la utilidad generada por la entidad se utiliza en la compra de nuevos activos.
  1. ( ) No Conozco
  2. ( ) Conozco Poco
  3. ( ) No Conozco ni Desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco Mucho
- i. Los aliados estratégicos, ayudan a conseguir sinergias a través del acceso a nuevos mercados, nuevos canales de distribución y nuevos contactos más directos con el cliente.
  1. ( ) No Conozco
  2. ( ) Conozco Poco
  3. ( ) No Conozco ni Desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco Mucho
- j. Los fondos de emergencia, son una reserva de dinero que se separa con el fin de cubrir contingencias que puedan seguir en las operaciones diarias de la empresa.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

**Variable 2: Gestión administrativa**

***Dimensión: Planificación***

k. El objetivo de la Planificación, es el resultado que se espera alcanzar con la ejecución de la planificación financiera con el propósito de tomar las mejores decisiones para la empresa.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

l. El plan estratégico, es el mecanismo que ayudan a la toma de decisiones de la empresa en el ámbito actual con el fin de generar acciones que ayuden a solucionar problemas en el futuro.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

m. El plan operacional, es la parte funcional que permite ejecutar las tareas concretas programadas en el plan financiero optimizando el uso de los recursos dinerarios, humanos y técnicos.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

***Dimensión: Organización***

n. La formalización, es la parte legal por la cual empresa se une a la economía formal y obtiene beneficios como los préstamos.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

o. La especialización, es el conocimiento más profundo del tema de interés del profesional que ayuda a cumplir con los objetivos fijados por la empresa.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco

4. ( ) Conozco

5. ( ) Conozco Mucho

p. La jerarquía, es la clasificación del personal de acuerdo a su experiencia y conocimiento en el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

1. ( ) No Conozco

2. ( ) Conozco Poco

3. ( ) No Conozco ni Desconozco

4. ( ) Conozco

5. ( ) Conozco Mucho

***Dimensión: Dirección***

q. La motivación, es el estímulo que se brinda al personal con la finalidad de lograr las actividades necesarias en la empresa.

1. ( ) No Conozco

2. ( ) Conozco Poco

3. ( ) No Conozco ni Desconozco

4. ( ) Conozco

5. ( ) Conozco Mucho

r. La comunicación, son las señales verbales y no verbales que favorecen la gestión empresarial, mayor productividad y la unión del grupo de trabajo.

1. ( ) No Conozco

2. ( ) Conozco Poco

3. ( ) No Conozco ni Desconozco



4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco Mucho
- s. El liderazgo, es la facultad que posee el gerente o dueño de la empresa para influenciar, incentivar y organizar las actividades para lograr las metas y propósitos.
1. ( ) No Conozco
  2. ( ) Conozco Poco
  3. ( ) No Conozco ni Desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco Mucho

***Dimensión: Control***

- t. El control es el monitoreo durante el proceso, es el rastreo y seguimiento de las acciones y actividades de manera ordena y continua, conforme a los planes y metas establecidas.
1. ( ) No Conozco
  2. ( ) Conozco Poco
  3. ( ) No Conozco ni Desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco Mucho
- u. La evaluación del desempeño, es el conjunto de etapas en el cual se evalúa el cumplimiento de las tareas de los trabajadores, para determinar su posición en relación con lo que la empresa espera.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

v. El mecanismo de control, son herramientas generales que se utilizan con el fin de inspeccionar la administración y medir el desempeño de las metas de la organización.

1. ( ) No Conozco
2. ( ) Conozco Poco
3. ( ) No Conozco ni Desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco Mucho

### **Anexo 3. Alfa de Cronbach**

#### **a) Confiabilidad de la variable 1. Planificación Financiera**

*Tabla 9 Confiabilidad de la variable Planificación Financiera*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
<u>Alfa de Cronbach</u>	<u>N de elementos</u>
,824	10

#### **Interpretación**

Como el valor de alfa de Cronbach (valor crítico observado) es de 82,4%, llegando a la conclusión que se tiene una Confiabilidad Alta sabiendo que el cuestionario es bueno para su aplicación según la variable Planificación Financiera.

#### **b) Confiabilidad de la variable 2. Gestión Administrativa**

*Tabla 10 Confiabilidad de la variable Gestión Administrativa*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
<u>Alfa de Cronbach</u>	<u>N de elementos</u>
,803	12

#### **Interpretación**

Como el valor de alfa de Cronbach (valor crítico observado) es de 80,3%, llegando a la conclusión que se tiene una Confiabilidad Alta sabiendo que el cuestionario es bueno para su aplicación según la variable Gestión Administrativa.