



**Autónoma**  
Universidad Autónoma del Perú

**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN Y  
COMUNICACIONES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE  
TUMI CONTRATISTAS MINEROS S.A.C. DISTRITO LURIN, PERIODO 2020

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORAS**

ESTEFANI CONSUELO BARRETO MALDONADO  
ORCID: 0000-0002-8722-1097

YOSELYN MAYRA DE LA CRUZ LOPEZ  
ORCID: 0000-0003-2808-5109

**ASESORA**

DRA. ESTHER ROSA SAENZ ARENAS  
ORCID: 0000-0003-0340-2198

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN  
FINANZAS**

**LIMA, PERÚ, MAYO DE 2023**



## **CC BY-NC-ND**

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

*Esta licencia es la más restrictiva de las seis licencias principales, sólo permite que otros puedan descargar las obras y compartirlas con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se pueden cambiar de ninguna manera ni se pueden utilizar comercialmente.*

## Referencia bibliográfica

Barreto Maldonado, E. C., & De la Cruz Lopez, Y. M. (2023). *Planificación financiera y su relación con la rentabilidad de Tumi Contratistas Mineros S.A.C distrito Lurín, periodo 2020* [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio de la Universidad Autónoma del Perú.

## HOJA DE METADATOS

Datos del autor	
Nombres y apellidos	Estefani Consuelo Barreto Maldonado
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	48054506
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0002-8722-1097">https://orcid.org/0000-0002-8722-1097</a>
Datos del autor	
Nombres y apellidos	Yoselyn Mayra de la Cruz Lopez
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	76334334
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0003-2808-5109">https://orcid.org/0000-0003-2808-5109</a>
Datos del asesor	
Nombres y apellidos	Esther Rosa Saenz Arenas
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	08150222
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0003-0340-2198">https://orcid.org/0000-0003-0340-2198</a>
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	David De La Cruz Montoya
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	16438146
Secretario del jurado	
Nombres y apellidos	Lorenzo Martir Zavaleta Orbegozo
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	17959732
Vocal del jurado	
Nombres y apellidos	Iris Margot Lopez Vega
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	41148074
Datos de la investigación	

<b>Título de la investigación</b>	Planificación financiera y su relación con la rentabilidad de Tumi Contratistas Mineros S.A.C distrito Lurín, periodo 2020
<b>Línea de investigación Institucional</b>	Ciencia, Tecnología e Innovación
<b>Línea de investigación del Programa</b>	Finanzas
<b>URL de disciplinas OCDE</b>	<a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</a>

**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN Y  
COMUNICACIONES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En la ciudad de Lima, el Jurado de Sustentación de tesis conformado por: MAG. DE LA CRUZ MONTOYA DAVID quien lo preside y los miembros del Jurado MAG. ZAVALETA ORBEGOZO LORENZO MARTIR y MAG. LOPEZ VEGA IRIS MARGOT, reunidos en acto público para dictaminar su tesis titulada:

**PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE  
TUMI CONTRATISTAS MINEROS S.A.C. DISTRITO LURIN, PERIODO 2020**

Presentada por las Bachilleres:

- 1) ESTEFANI CONSUELO BARRETO MALDONADO
- 2) YOSSELIN MAYRA DE LA CRUZ LOPEZ

Para obtener el Título Profesional de Contador Público; luego de escuchar la sustentación de la misma y resueltas las preguntas del jurado, acuerdan:

.....APROBAR POR MAYORÍA.....

En fe de lo cual firman los miembros del jurado, 31 de mayo del 2023



PRESIDENTE  
MAG. DE LA CRUZ  
MONTOYA DAVID



SECRETARIO  
MAG. ZAVALETA  
ORBEGOZO, LORENZO  
MARTIR



VOCAL  
MG. LOPEZ VEGA,  
IRIS MARGOT

## ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD

Yo Esther Rosa Saenz Arenas identificado con DNI N° 08150222 docente de la Facultad de Ciencias de Gestión y Comunicaciones de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Autónoma del Perú, en mi condición de asesor de la tesis titulada:

“Planificación Financiera y su relación con la Rentabilidad de Tumi Contratistas Mineros S.A.C. Distrito Lurin, Periodo 2020”

De los bachilleres Estefani Consuelo Barreto Maldonado y Yoselyn Mayra De la Cruz Lopez , constato que la tesis tiene un índice de similitud de 15% verificable en el reporte de similitud del software Turnitin que se adjunta.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Autónoma del Perú.

Lima, 25 de Abril del 2023



---

Esther Rosa Saenz Arenas  
DNI N° 08150222

## **DEDICATORIA**

Este trabajo está dedicado a nuestra familia quienes nos brindaron su apoyo constante para cumplir nuestras aspiraciones profesionales.



### **AGRADECIMIENTOS**

A nuestro Altísimo, por guiarnos en nuestras decisiones frente a las adversidades que afrontamos. Al profesor Lucio Eduardo Silvera, por sus aportes en nuestra investigación, finalmente; a los funcionarios de la compañía por acceder se realice el presente trabajo y contribuir a través de nuestras recomendaciones mi aporte a la organización.

## ÍNDICE

<b>DEDICATORIA</b> .....	2
<b>AGRADECIMIENTOS</b> .....	3
<b>RESUMEN</b> .....	7
<b>ABSTRACT</b> .....	8
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	9
<b>CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	
1.1 Realidad problemática.....	12
1.2 Formulación del problema.....	12
1.3 Justificación e importancia de la investigación.....	13
1.4 Objetivos de la investigación: general y específicos.....	14
1.5 Limitaciones de la investigación.....	14
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b>	
2.1 Antecedentes de estudio.....	16
2.2 Desarrollo de la temática correspondiente al tema investigado .....	19
2.3 Definición conceptual de la terminología empleada.....	29
<b>CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO</b>	
3.1 Tipo y diseño de la investigación.....	33
3.2 Población y muestra.....	34
3.3 Hipótesis.....	34
3.4 Variables – Operacionalización.....	35
3.5 Métodos y técnicas de investigación.....	39
3.6 Procesamiento de los datos.....	40
<b>CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS</b>	
4.1 Análisis de la fiabilidad de las variables.....	44
4.2 Resultados descriptivos de las dimensiones con la variable.....	46
4.3 Contrastación de hipótesis.....	53
<b>CAPÍTULO V: DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	
5.1 Discusiones.....	58
5.2 Conclusiones.....	58
5.3 Recomendaciones.....	59
<b>REFERENCIAS</b>	
<b>ANEXOS</b>	

## LISTA DE TABLAS

Tabla 1	Muestra de los trabajadores de la empresa
Tabla 2	Dimensiones de la variable planificación financiera
Tabla 3	Operacionalización de la variable planificación financiera
Tabla 4	Dimensiones de la variable rentabilidad
Tabla 5	Operacionalización de la variable rentabilidad
Tabla 6	Ficha técnica
Tabla 7	Escala tipo Likert 5 opciones variable 1 y 2
Tabla 8	Resultado validación del cuestionario de las variables
Tabla 9	Índice de consistencia interna cuestionario 1
Tabla 10	Índice de consistencia interna cuestionario 2
Tabla 11	Resultado descriptivo: Variable planificación financiera
Tabla 12	Resultado descriptivo: Variable rentabilidad
Tabla 13	Resultado descriptivo: Dimensión flujo de caja
Tabla 14	Resultado descriptivo: Dimensión información financiera
Tabla 15	Resultado descriptivo: Dimensión control financiero
Tabla 16	Resultado descriptivo: Dimensión rentabilidad económica
Tabla 17	Resultado descriptivo: Dimensión rentabilidad financiera
Tabla 18	Prueba de normalidad variables
Tabla 19	Resultado correlación: Variables
Tabla 20	Resultado correlación: Variable 1 y dimensión rentabilidad económica
Tabla 21	Resultado correlación: Variable 1 y dimensión rentabilidad financiera

## LISTA DE FIGURAS

- Figura 1 Diagrama de diseño correlacional
- Figura 2 Niveles de confiabilidad
- Figura 3 Frecuencia: Variable planificación financiera
- Figura 4 Frecuencia: Variable rentabilidad
- Figura 5 Frecuencia: Dimensión flujo de caja
- Figura 6 Frecuencia: Dimensión información financiera
- Figura 7 Frecuencia: Dimensión control financiero
- Figura 8 Frecuencia: Dimensión rentabilidad económica
- Figura 9 Frecuencia: Dimensión rentabilidad financiera
- Figura 10 Niveles de correlación

**PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE  
TUMI CONTRATISTAS MINEROS S.A.C. DISTRITO LURIN, PERIODO 2020**

**ESTEFANI CONSUELO BARRETO MALDONADO  
YOSELYN MAYRA DE LA CRUZ LOPEZ**

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ**

**RESUMEN**

Este trabajo fue realizado sobre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa sujeta a investigación, arribando a un pronóstico si un plan financiero garantiza cumplir con el objetivo de maximizar los resultados. Este proyecto es de contexto explicativo causal. La población la cubren 30 colaboradores a quienes se les encuestó a través de instrumentos que contenían ítem con la finalidad de recolectar datos de la percepción con relación a los conocimientos que se tiene respecto sobre el flujo de caja y el control financiero. Se procesaron los datos que se obtuvieron en las encuestas, ello, recopilando y tabulando las respuestas producto de la ejecución del cuestionario que incluyó preguntas con opción de respuestas acorde a la escala Likert, generándose tablas y figuras como resultado de la utilización del estadígrafo SPSS y el Excel. El producto de la conexión entre las variables se dio con el estadístico Rho de Spearman que registro un 0,613 con un nivel de sig= 0,000 menor a 0,05, determinando una relación positiva media que evidencia una relación relevante.

**Palabras clave:** Estado de resultado, análisis y ratios financieros.

**FINANCIAL PLANNING AND ITS RELATIONSHIP WITH THE PROFITABILITY OF  
TUMI CONTRATISTAS MINEROS S.A.C. LURIN DISTRICT, PERIOD 2020**

**ESTEFANI CONSUELO BARRETO MALDONADO**

**YOSELYN MAYRA DE LA CRUZ LOPEZ**

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ**

**ABSTRACT**

This work was carried out on the financial planning and profitability of the company under investigation, arriving at a prognosis of whether a financial plan guarantees to meet the objective of maximizing results. This project has a causal explanatory context. The population is made up of 30 employees who were surveyed by means of instruments containing items with the purpose of collecting data on their perception of the knowledge they have regarding cash flow and financial control. The data obtained from the surveys were processed by compiling and tabulating the responses resulting from the questionnaire, which included questions with a Likert scale response option, generating tables and figures as a result of the use of SPSS and Excel. The product of the connection between the variables was given with the Spearman's Rho statistic that registered 0.613 with a sig level = 0.000 less than 0.05, determining a positive average relationship that evidences a relevant relationship.

**Keywords:** Income statement, financial analysis and ratios.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación, se realizó para fortalecer el plan financiero que se venía aplicando y que incidió en los resultados obtenidos al cierre de cada periodo pasado. La problemática principal es la inapropiada planificación financiera y administración del activo circulante y gastos financieros, los cuales, incidieron que al cierre del 2020 se reporte pérdidas, situación que conllevó a que los inversionistas se perjudiquen corriendo el riesgo que ellos, retiren su inversión, sin embargo; en el periodo 2019, se generó utilidad (S/ 6 748,219) y una rentabilidad patrimonial de 15.19% para los inversionistas.

En el citado contexto, el objetivo que se propuso indagó sobre la relación que tiene la planificación financiera con la rentabilidad de la empresa, ello, con la finalidad de medirlos.

Para arribar con nuestros propósitos establecimos la siguiente estructura:

El capítulo uno, se hizo referencia principalmente al contexto del problema, siendo en primer término la recopilación de la información recopilada del espacio internacional, el cual fue contrastada de alguna manera con las realidades problemáticas a nivel Latinoamérica, así como; en el ámbito nacional y local asunto de nuestro estudio.

El capítulo dos, estuvo enfocado en la centralización de los antecedentes científicos a nivel internacional y nacional, focalizándolos en aquellos que tengan vínculo con nuestras variables de estudio, también; se desarrolló el marco teórico donde principalmente se describió a las seis dimensiones que contiene este estudio, se brindó algunas definiciones y se desarrollaron las definiciones que se utilizaron en este trabajo.

El capítulo tres, se presentó la metodología aplicada que conllevó a lograr la finalidad de nuestro estudio, conteniendo el tipo, diseño, población, muestra, técnica e instrumentos utilizados para la recolección de datos y la medición respectiva, también; se argumentó las operaciones de cada variable y se formuló la hipótesis con el fin de contratarla.

En el capítulo cuatro, se presentó la fiabilidad de los instrumentos vía el Alfa de Cronbach, los cuales fueron validados por expertos que estimaron favorablemente su aplicación, se proyectaron tablas y figuras que conjugaron sobre 2 variables y 6 dimensiones, estas; fueron analizadas e interpretadas, asimismo; se realizaron las pruebas de normalidad y, posteriormente se infirió las variables y se contrastó las hipótesis.

En el capítulo cinco, se presentaron los resultados comparativos que devinieron tanto por la hipótesis general y las tres específicas, también; se detalló las conclusiones obtenidas y, de igual forma; las recomendaciones que estimamos son nuestros aportes para la empresa en estudio.

Concluyendo, se presentaron una relación de fuentes de información obtenidas de diferentes medios, por citar, tesis de pregrado, libros y revistas científicas, por último; se adjuntaron los anexos que integran en su conjunto documentos e información relacionada directamente con nuestra investigación.



**CAPÍTULO I**  
**PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. Realidad problemática**

Las entidades, brindan sus servicios a nacional e internacional competitivo y globalizado, por ello, la tendencia de un número significativo de empresas debe afrontar problemas financieros, ello; debido a que algunas organizaciones no advirtieron en su planificación y/o plan financiero incertidumbre y secuelas de la emergencia sanitaria, sumado a ello, la inadecuada delegación de funciones e inoportuna supervisión al personal de poca o media experiencia en los roles y actividades del área de finanzas circunscrita a labores preventivas, correctivas y de planificación financiera, acciones que inciden en la rentabilidad patrimonial que ha previsto el inversionista. Por ello, al no advertir a tiempo las incidencias y proponer medidas para fortalecer la planificación financiera se continuaría destinando la inversión en proyectos que no reditaban con el implico de generar gastos y costos innecesarios que tienden a disminuir la utilidad.

Por ello, realizar un plan sobre aspectos financieros es saludable a fin de poder cubrir de ser el caso, ciertos requerimientos financieros, así como también hacer viable una inversión, anticipar posibles eventos para gestionar los riesgos a fin de minimizarlos, ello; sería posible a través de un plan financiero que permita el manejo eficiente del proceso financiero y brindar su estabilidad teniendo claro que la adecuada gestión financiera propicia el incremento de la rentabilidad siempre que los estamentos involucrados trabajen en forma coordinada y conjunta.

### **1.2. Formulación del problema**

#### ***Problema general***

¿De qué manera la planificación financiera se relaciona con la rentabilidad de la empresa?

#### ***Problemas específicos***

¿De qué manera la planificación financiera se relaciona con la rentabilidad económica de la entidad?

¿De qué manera la planificación financiera se relaciona con la rentabilidad financiera de organización?

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

Su justificación se basa para establecer la coherencia de cada variable y, complementar el estudio con teorías y así contrastar resultados que ayuden a otras personas a tomar como base esta investigación y considerarla en problemáticas similares.

#### ***Justificación teórica***

Se sustenta al utilizar teorías relacionadas a la especialidad financiera de connotación científica, posicionándose como fuentes básicas para propender a soluciones a los problemas que se plantearon, permitiendo utilizar la rúbrica e instrumento validados con rigor científico, por ello; bajo lo mencionado se estaría contribuyendo con aspectos teóricos que contribuirán en la planificación financiera.

#### ***Justificación práctica***

Esta investigación, servirá como una opción para solucionar cuestionamiento que acontece la empresa, siendo factible el desarrollo de alternativas para la solución de problemáticas identificadas a fin de fortalecer el plan financiero que ejecuta la empresa.

#### ***Justificación metodológica***

Ello, se da mediante los datos recopilados como producto de los instrumentos aplicados, ello; para medir los frutos que se consiguen al mejorar el plan financiero y fortaleciendo el rendimiento, las cuales, están sujetos a la opinión de peritos y subordinados a prueba de credibilidad y a tratarlos con una técnica estadista.

## **1.4. Objetivos de la investigación**

### ***Objetivo general***

Establecer la relación que existe entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa.

### ***Objetivos específicos***

- Determinar la relación que existe entre la planificación financiera y la rentabilidad económica de la empresa.
- Determinar la relación que existe entre la planificación financiera y la rentabilidad financiera de la empresa.

## **1.5 Limitación de la Investigación**

### ***Espacial***

El área de finanzas del nivel gerencial de administración de la Institución, es el centro de este trabajo, por lo que los descubrimientos que se identifiquen no representan estos, a la totalidad de empresas de similar actividad.

### ***Limitación temporal***

La investigación evalúa el nivel financiero de la organización sobre el periodo 2020, considerando las consecuencias generadas por la emergencia sanitaria que aqueja, la carga laboral de los investigadores y el poco tiempo que se tiene en la aplicación de la encuesta.

### ***Limitación social***

Se realizó el análisis de antecedentes por cada variable con organizaciones de similar rubro, sin embargo; en el estudio propuesto parte de la información que será reservada y otras socializadas debido a restricciones y confidencialidad de documentos e información.

**CAPÍTULO II**  
**MARCO TEÓRICO**

## **2.1. Antecedentes de estudios**

Garcés (2019) en su tesis sobre gestión financiera y la rentabilidad en Ecuador, el motivo del autor fue el análisis de la gestión financiera, concluyendo que existe un significativo importe en la inversión de activos fijos y costos financieros, estos en gran parte, incidiendo en la disminución de liquidez y aumento del endeudamiento, ello; revelaría que los beneficios que se obtienen no son los esperados al compararlos con las inversiones, ya que las ganancias se redujeron a consecuencia de los sobre costos financieros.

Muñoz y Tandazo (2019) en su trabajo relacionado a los controles financieros siendo su finalidad fue proponer un patrón que permita aumentar el rendimiento, al respecto el autor concluyó que el administrador con el apoyo del tesorero no lograron implementar políticas de cobros y recaudos, asimismo; es notorio la ausencia de controles internos a las actividades operativas significativas, además; sugiere se utilice un plan financiero como instrumento que coadyuvara en optimizar la gestión por tanto mejorar los resultados en bien de la organización e inversionistas.

Salazar (2018) en su trabajo sobre el uso de la información financiera en el proceso de toma de decisiones en México. La finalidad fue determinar coherencia entre sus variables de estudio, al respecto; el autor concluyó que las personas se actualizan con conocimientos en el aspecto financiero en forma periódica, aplican mejor los datos que reportan los estados financieros a una determinada fecha de corte, ello; en beneficio de los funcionarios y directivos de la entidad que en forma simultánea utilizan información para una adecuada determinación frente a situaciones o hechos de contexto financiero.

Toapanta (2017) en su trabajo sobre la planificación financiera y la liquidez, siendo su finalidad el análisis sobre el plan financiero y liquidez, el autor concluye

que la entidad tuvo un inadecuado plan ya que no permitió afrontar oportunamente con los compromisos que asumió con terceros, ello, debido a que se percibió ausencia de las diversas áreas en participar en las convocatorias que se socializan a fin que se coordinen acciones concretas a efectos de hacer viable lograr con el objetivo propuesto que sirva al gestor en sus pronunciamientos.

Calderón (2020) en su tesis El apalancamiento y la rentabilidad financiera en Tungurahua, su objetivo establecer el impacto entre la rentabilidad y el apalancamiento financiero, el autor concluye sobre el apalancamiento a largo plazo mencionando que la nación al sufrir una crisis a causa del sismo afecto los ingresos conllevando a solicitar créditos a entidades financieras a fin de continuar con las actividades operativas, sin embargo; respecto al apalancamiento a corto plazo fue mejor, ello; se debe al soporte que se recibió del gobierno incentivando la producción y promoviendo la adquisición de maquinarias, situación que originó pasivos para la empresa, en ese sentido, tanto la mencionada crisis y evento natural influyeron en el rendimiento toda vez que siendo escaso financiarse a través de entes financieros, se tuvo que recurrir a inversiones nuevas como parte de la solución para mitigar costos de financiamiento y obtener un beneficio adecuado.

### ***A nivel nacional***

Enco (2017) en su proyecto sobre la administración financiera, siendo su objeto establecer la incidencia plan financiero en la gestión de la entidad, llegándose a la conclusión que un plan financiero mitigan gastos, incrementan los beneficios e inciden en incrementar las ventas, asimismo; aplicando los indicadores a la información financiera, se obtuvo como resultado coeficientes alentadores que coadyuvan al desarrollo y crecimiento financiero, en ese sentido, implementar y ejecutar un plan financiero conjuntamente con la aplicación de políticas, incide en forma considerable

ciertos aspectos financieros y económicas, principalmente el rendimiento patrimonial expresado a través de la utilidad.

Flores (2018) en su trabajo Rentabilidad y el crecimiento financiero, su objeto explicar la relación entre las variables, concluyendo que al ser las ventas positivas se afirma que existe rentabilidad, ello, también se percibió a través de los diferentes métodos de análisis a la información financiera, la cual, determinó principalmente una alta frecuencia en la rotación de los inventarios y los activos corrientes, asimismo; al incremento de las ventas y oportuno cobro de los créditos otorgados, esto debido a la eficiente administración de los medios que se dispone, conllevando a que se obtengan rendimientos periódicos apropiados y, tenga el sustento para continuar creciendo en el aspecto financiero en el futuro.

Santiago (2018) en su trabajo sobre la gestión en las importaciones siendo su objetivo fue establecer la repercusión del plan de finanzas en la gestión, llegando a concluir, que no se percibe que la entidad haya elaborado y/o ejecutado un plan, tampoco se advierte haberse implementado procedimientos para que los empleados se guíen para proceder con su labor acorde a las funciones que les asignaron, asimismo; en cuanto a la contabilizaciones de las operaciones y elaboración de reportes contables, esta es realizada por un contador que no pertenece a la empresa, por otro; no existe una política sobre la utilización y administración del dinero, hecho que generó se realicen desembolsos no autorizados y superfluo, lo acontecido afecta la posición financiera de la organización, por ello; impera la importancia de implantar un planeamiento ya que es una herramienta que favorecerá en la gestión, ya que será una guía de ayuda en los pronunciamientos que se tomen, lo cual permitiría incrementar los beneficios.



Cotrado (2017) en su estudio sobre Costos financieros y la rentabilidad en Tacna, periodo 2011-2016, la finalidad fue establecer como los costos influyen en el rendimiento, arribando en concluir que si bien es cierto solicitar un financiamiento, estos; deben ser evaluando previamente los plazos, cuotas y las tasas de intereses, debido a que es beneficioso enfocarse en realizar los pagos a través de cuotas fijas evitando las variables, puesto que estas, influyen significativamente y en forma adversa en los flujos de caja, asimismo; afecta el apalancamiento al ser los costos financieros altos lo que conlleva a obtener menores utilidades, ello; considerando que la inversión que se realizó con el crédito obtenido que genero carga financiera que deberá ser cancelado a un mediano plazo y su recuperación en un tiempo mayor.

Conde (2020) en su trabajo sobre la planificación financiera, tuvo el fin en establecer la relación de cada variable y concluyó que existe enlace entre la planificación financiera, los presupuestos, las actividades financieras con la viabilizarían de la inversión, sin embargo; no las hay en relación a las variables de estudio: planificación e inversión.

## **2.2. Desarrollo de la temática correspondiente al tema investigado**

### ***Variable 1: Planificación financiera***

#### **Definiciones.**

Flores y Sánchez (2019) señalaron que es un proceso por medio el cual, se confecciona un plan con el fin de cumplir con los objetivos en el contexto financiero ya que su pretensión consistente en prever los requerimientos que se necesitaran en un mediano y largo plazo, en ese sentido y a fin que se cumpla lo previsto, es importante contar con personal idóneo y calificado a fin que los procesos financieros sean viables.

Dávila (2018) sostiene la planificación permite a través de un plan estratégico clarificar las expectativas financieras en el futuro, considerando que el tiempo que se estime sea hasta un tope de 5 años, ello, previa evaluación respecto al tipo de empresas considerando previamente la misión y visión que se haya establecido en su desarrollo y crecimiento empresarial.

Montaña (2016) menciona que es un procedimiento que descansa sobre un plan a largo plazo sobre las actividades y procesos que se llevaran a cabo en un tiempo posterior, en ese sentido; es importante elaborar cuadros presupuestales que servirán para conocer e identificar tanto los futuros ingresos, gastos, desembolsos y posición de efectivo en forma anticipada.

### **Importancia.**

“La importancia radica en que permite a las empresas generar su propia ruta que marque el camino que habrá de seguir el dinero dentro de la gestión financiera” (Ortiz 2015, párr. 11), esto hace viable crear escenarios para proyectar realidades en diferentes ópticas y elegir el más apropiado que brinde mayores beneficios

### **Características de la planificación financiera.**

Una de las características significativas de la planificación es que se lleve a cabo el pronóstico establecidos en las decisiones estratégicas y operativas que se ejecutaron durante el temporal previsto lo que valida que es una herramienta adaptable y su adecuada utilización permite la sostenibilidad en el tiempo, también; que la planeación se puede ejecutar en cualquier etapa, asimismo, viene hacer una herramienta que sirve para evaluar los resultados y sobre estas decidir sobre nuevas aspiraciones del futuro, finalmente; es útil en la toma de decisiones frente a posibles negociaciones, inversiones y financiamientos (Abad, 2022).

### **Planificación financiera de corto plazo.**

La planificación de corto plazo cuyo horizonte de tiempo es de un año o menos, cumplen la función de acoplarse con el plan de largo plazo respecto a su aspecto operativo, en ese sentido; es importante que se elaboren flujos de caja como una herramienta para medir y cuantificar el monto de dinero que se recibirá a efectos de cumplir con la obligaciones de corto plazo, por ello; es importante tener a fecha cierta las fechas de vencimiento de los cobros y pagos que servirán para incluirlas en los activos y pasivos que se mostraran en el estado de situación financiera proyectado, similar situación ocurre con los gastos, costos e ingresos que se proyecta a corto plazo a efectos de proyectar una posible ganancia o advertir una pérdida, en ese contexto; el rol del administrador financiero es vital en la evaluación y análisis de las necesidades de financiamiento y su costo de financiación sean razonables y no afecten significativamente con el resultado que se estimó en un corto plazo (Espinoza et al., 2019).

### **Planificación financiera de largo plazo.**

En este tipo de planificación se toma un tiempo entre uno a cinco años para proponer estrategias y acciones en un largo plazo a fin que se logre las metas previstas, este plan, servirá como guía para la formulación de aquellos planes y presupuesto de corto plazo. A fin de alcanzar las metas previstas, previamente se debe clarificar los objetivos a efectos de hacer un diagnóstico y planificar sus inversiones futuras y como se financiaran. Por ello, es importante la proyección de estados financieros a fin de percibir previa análisis y evaluación de la estructura financiera y sobre los resultados económicos que se estiman obtener (Espinoza et al., 2019).

### **Dimensión 1: Control financiero.**

Robles (2016) explica como el método utilizado en la gestión de las finanzas, mediante este procedimiento el área administrativa correspondiente tiene como fin confrontar si las actividades previstas se ejecutaron correctamente, de advertirse alguna deficiencia, estas; serán alertadas a fin que se implementen.

### **Dimensión 2: Flujo de caja.**

Zurita (2018) precisa que este instrumento es útil para el administrador y gestor del tesoro de las organizaciones, sirve para pronosticar eventos que aún no acontecen, como también; como medio de control de las obligaciones y su cumplimiento en el corto plazo, además; alerta sobre posible déficit o excesos de efectivo que podrían generarse.

### **Dimensión 2: Información financiera.**

Irazábal (2018) precisa que son reportes que muestran en forma consolidada las diversas operaciones que realizó la organización, estas; son presentadas en forma ordena clasificándolas de acuerdo a un plan de cuentas, lo cual, facilita su lectura, análisis e interpretación de los usuarios internos y de aquellos, interesados en invertir o continuar realizando transacciones o negocios.

### **Indicador 1: Análisis financiero.**

Perea et al. (2016) mencionan que en base a los datos que se incluyen en la información financiera de un periodo terminado, se realiza su descomposición para analizarlas, evaluarlas e interpretarlas para diagnosticar su situación real, este análisis se realiza entre los datos de un mismo estado financiero o sobre diferentes partidas de distintos reportes financieros.

### **Indicador 2: Déficit y superávit.**

Ponce (2018) sostiene que son eventos implícitos a los ingresos y desembolsos de efectivo, por citar: a) hay déficit cuando el desembolso es mayor a

los ingresos de efectivo, b) si el monto de los desembolsos e ingresos son iguales, resulta un flujo en equilibrio y c) hay superávit cuando el ingreso es mayor al desembolso.

### **Indicador 3: Egresos.**

Quezada (2021) explica que los egresos son hechos que generan salidas de dinero, esto; debido a que la empresa o persona para cumplir con su deber de pagar sus deudas en forma oportuna dentro de los plazos pactados, desembolsa dinero para el pago de impuestos, remuneraciones, créditos, préstamos, entre otros.

### **Indicador 4: Estado de situación financiera.**

Palomino (2014) sostiene como un cuadro que reporta información respecto a las inversiones que se realizaron y sobre los financiamientos obtenidos, asimismo; transmiten datos para examinar si los activos y pasivos fueron gestionados de manera eficiente, de ser así; se connotaría una adecuada liquidez.

### **Indicador 5: Estado de resultado.**

Cajo y Álvarez (2016) sostiene que es un cuadro que describe el comportamiento y desempeño que realizó la administración de la empresa, si en su estructura se revela la determinación de utilidad, esta se debe interpretar que se gestionaron adecuadamente los ingresos, gastos y costos, caso contrario; el resultado sería pérdida.

### **Indicador 6: Cambios en el patrimonio neto.**

Pimentel y Sosa (2018) precisan que en su estructura consolida datos sobre los movimientos y variaciones que inciden en la estructura patrimonial durante el actual y el anterior periodo, este, contiene los fondos propios de la empresa, las reservas, los resultados acumulados y capital adicional.

### **Indicador 7: Riesgos financieros.**

BBVA (2017) explica que el riesgo financiero se da por la posibilidad al no recuperar el préstamo colocado o la inversión realizada, en ese sentido, para reducir operaciones riesgosas, se toman medidas para mitigar su efecto y/o impacto, por citar; las empresas financieras coberturas sus préstamos otorgados incluyendo un seguro de desgravamen.

### **Indicador 8: Ratios financieros.**

Salcedo (2018), precisa que los ratios financieros, también son denominados índices o indicadores, los cuales expresan el coeficiente como resultado de la relación y confrontación de dos o más cuentas de los estados financieros básicos determinando, de esta manera, datos que sirven para tomar la decisiones.

### ***Variable 2: Rentabilidad***

#### **Definiciones.**

Álvarez et al. (2021) sostienen que la rentabilidad

Es la relación existente entre los beneficios de una determinada operación o cosa y la inversión o el esfuerzo que se ha hecho; cuando se trata del rendimiento financiero; se suele expresar en porcentajes. Donde la condición de rentable se establece como la capacidad de generar renta; es decir beneficio, ganancia, provecho, utilidad. La rentabilidad, se encuentra asociada a la obtención de ganancias a partir de una inversión. (Pág. 2)

Castro y Santos (2019) argumentan que la rentabilidad permite relacionar lo que se generó como resultado utilizando los activos y capitales propios, ello; a fin de determinar los niveles de rentabilidad financiera y económica, así como, permite medir el rendimiento a través de los indicadores financieros y sirve para diagnosticar si la organización genera suficientes ingresos para cubrir los costos y gastos.

Acuña y Crisanto (2016) sostienen acerca de la rentabilidad tiene un comportamiento económico al determinan la eficiencia del cómo se utilizaron principalmente los activos para generar beneficios, mientras que en el aspecto financiero evalúa a la inversión de los capitales que se han dispuesto para producir un rendimiento adecuado.

### **Importancia.**

La rentabilidad es importante ya que es la base para el desarrollo y crecimiento de una organización con fines de lucro, asimismo; a través de ella se puede medir los riesgos oportunamente ante la aplicación de un plan financiero estratégico, por ello; su importancia ya que mediante la evaluación de los componentes o rubros del estado de gestión y los ratios financieros que se proyecten a un corto o largo plazo, estos; podrían advertir sobre posibles resultados adversos a fin de corregirlos con medidas oportunas, claro está previo a diagnóstico financiero económico y la focalización de aquel o aquellos componente que incidirían en riesgos que afectarían la rentabilidad patrimonial estimada por el propietario de la organización (Lao, 2023).

### **Características de una organización rentable.**

Con un adecuado planeamiento de la rentabilidad una organización tiende a ser exitosa y rentable, por tanto; es necesario que sus ganancias sean suficientes y mayores a sus costos, adecuadas inversiones y herramientas que se aplica para mejorar los resultados, en ese sentido; algunas características que acreditan las organizaciones rentables son las siguientes: i) Cuentan con procesos eficientes, ii) identificación de áreas que generan mayores ganancias y aquellas mayores pérdidas, iii) Adecuada planeación y análisis de la rentabilidad, iv) trabajadores contentos y complacidos, v) Finanzas saludable, vi) Innovación constante, vii) Clientes satisfechos y viii) Cuentan con mecanismos para el cuidado del medio ambiente.

### **Ratio de Rentabilidad.**

Este ratio mide la capacidad de las organizaciones con fines de lucro para generar utilidad, en ese sentido; es importante determinar el coeficiente que se calculará sobre la base de los componentes de los estados financieros, ello; a fin realizar en forma adecuada y oportuna su interpretación, puesto que el resultado del análisis genera interpretación y está a la vez una conclusión, la cual será presentada a la alta dirección y adopte las mejores decisiones basadas en la información que debe ser confiable (Salcedo, 2018).

### **La rentabilidad de los activos o ROA.**

“Mide la capacidad de la empresa para generar ganancias. Esto, tomando en cuenta dos factores: Los recursos propios de la empresa y el beneficio neto obtenido en el último ejercicio. Muestra la rentabilidad producida por las inversiones totales” (Salcedo, 2021, p. 37).

Su fórmula para el cálculo del ratio, es la siguiente:

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} = \% \text{ (Nivel porcentual)}$$

### **Rendimiento de Capital (ROE).**

Se le conoce como rentabilidad patrimonial o rentabilidad patrimonial neta, esta es considerada uno de los indicadores más significativos y se mide en función del patrimonio neto. Su fórmula para el cálculo del ratio, es la siguiente:



$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} = \% \text{ (Nivel porcentual)}$$

### **Margen de Utilidad Neta.**

Es interpretado como un porcentaje sobre la relación del beneficio con las ventas sean estas de productos y/o servicios o intangibles, un mayor margen de utilidad, mayor rentabilidad y mientras más alto sea valor del coeficiente significaría que la organización se encuentra en buena posición económica. Su fórmula para el cálculo del ratio, es la siguiente:

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas totales}} = \% \text{ (Nivel porcentual)}$$

### **Dimensión 1: Rentabilidad económica.**

Cumpa y Yépez (2020) manifiesta que este tipo de rendimiento está relacionado principalmente a los ingresos, inversión y patrimonio y, es importante su indicador financiero toda vez que apoya en la evaluación para definir un pronunciamiento y advierte sobre el beneficio que podrían generar las inversiones y el momento de su retorno.

### **Dimensión 2: Rentabilidad financiera.**

López (2018) precisa que es también llamada rendimiento para el accionista, puesto que, a fin de determinar su ratio, se relaciona la utilidad generada en el periodo con relación al patrimonio, la ventaja de esta rentabilidad patrimonial, es que se puede descomponer y relacionar con otros participes generadores del beneficio, por citar; con las ventas ordinarias y los activos.

### **Indicador 1: Activos.**

Riquelme y Vargas (2019) precisan que de acuerdo a la NIC 1 los activos están clasificados en activos corrientes cuando los disponibles, derechos y bienes se

disponen, comercializan y utilizan dentro del año, mientras que el activo no corriente está representado por aquellos bienes tangibles, intangibles o recursos con plazos a más de un año.

#### **Indicador 2: Patrimonio.**

Paredes (2017) precisa que este rubro es un componente del balance general y, que en su estructura patrimonial se incluye principalmente el aporte del socio y/o accionista quien invierte un capital, además; está conformado por todas aquellas partidas contables que devienen de esta, por ejemplo: las utilidades, los resultados acumulados, las reservas, entre otras.

#### **Indicador 3: Rentabilidad del activo.**

Salazar (2018) menciona que este ratio muestra el resultado de la capacidad y eficiencia o no, en la gestión que realizó el gestor financieros sobre los activos corrientes y de largo plazo para la generación del beneficio, ello; no considerando si la rentabilidad que se generó fue con la utilización de financiamiento propio o con la de terceros.

#### **Indicador 4: Rentabilidad patrimonial.**

Flores (2018) sostiene que este indicador también denominado regreso del aporte del inversionista, muestra el porcentaje del beneficio que obtuvo el inversionista en relación al aporte que realizó, permitiendo tomar decisiones en continuar o no invirtiendo en la empresa.

#### **Indicador 5: Utilidad neta.**

Guzmán y Manrique (2018) sostienen que la utilidad neta en el contexto contable, es la ganancia que se determina al final de un periodo descontado a las ventas los costos y desembolsos los que participaron para su generación, esta

posibilitará un crecimiento en el capital por lo que proporciona mayor respaldo y autonomía financiero en la actividad empresarial.

#### **Indicador 6: Utilidad operativa.**

Luna (2020) precisa que la utilidad operativa se determina contablemente, como resultado matemático que se determina de la diferencia de la utilidad bruta menos los gastos operativos, es decir, restando aquellos gastos que involucran erogaciones en el contexto administrativos y ventas, considerando en estos las depreciaciones y amortizaciones de su bienes tangible e intangibles utilizados en un mediano y largo plazo inherentes para la generación de renta.

### **2.3. Definición conceptual de la terminología empleada**

#### ***Apalancamiento financiero***

Resultado determinado como consecuencia de la gestión adecuada cuando lo invertido supera a los gastos financieros que se originó a consecuencia de los créditos obtenidos.

#### ***Situación financiera***

“Es el estado en que se ubica una compañía como resultado de la comparación de sus activos con los pasivos y patrimonio neto, resultando así su equilibrio o desequilibrio financiero producto de la gestión de su fondo de maniobra” (De la Cruz-Montoya, 2022, párr. 31).

#### ***Estado de situación financiera***

Son cuadros elaborados para informar en forma resumida y periódica sobre los comportamientos de las inversiones, financiamientos, ingresos, gastos y resultados que tuvo una organización.

#### ***Estrategias de inversión***

Es la metodología y procedimiento que aplican los inversionistas en la evaluación de posibles inversiones a efectos de mitigar riesgos y obtener un rendimiento óptimo y el regreso de lo invertido.

### ***Inversiones a corto plazo***

Colocación en efectivo o su equivalente a través de las entidades financieras con el fin de rentabilizar los excedentes, su finalidad es recibir un beneficio hasta los 365 días de la inversión.

### ***Inversión en renta fija***

Es la decisión de invertir un excedente a un tiempo mayor al año, este tipo de inversión con frecuencia se da en aquellas inversiones en bonos, estas; reditúan un beneficio mayor en comparación a ciertos instrumentos financieros de menor plazo.

### ***Planes financieros***

Es un documento orientador, el cual, permite en un corto o mediano plazo estructurar nuestros desembolsos, gastos y proyectar posibles ingresos que se generarían a través de la inversión.

### ***Prueba ácida***

Argumento financiero que, a través de su coeficiente alerta sobre la posición de una entidad o persona, si tiene la posibilidad de honrar sus acreencias siendo su único respaldo el dinero en efectivo que posee.

### ***Rentabilidad***

Es un factor que es determinado porcentualmente como resultado de una división, en esta, participan las inversiones, gastos, ventas e ingresos que conllevaron a una utilidad devengada o percibida.

### ***Ventas***

Componente del estado financiero denominado reporte de rendimiento o estado de ganancias o pérdidas, en ella; se muestran los ingresos inherentes al giro de la actividad que realiza una entidad lucrativa.

### ***Gestión financiera***

“Actividad que implica planificar, organizar y monitorear los recursos financieros de una organización, optimizando los ingresos y salidas de los fondos, empleando diferentes herramientas como el flujo de caja, flujo de efectivo, fondo de maniobra, ratios, entre otros” (De la Cruz-Montoya, 2022, párr. 30).

**CAPÍTULO III**  
**MARCO METODOLÓGICO**

### 3.1. Tipo y diseño de investigación

#### ***Tipo de investigación***

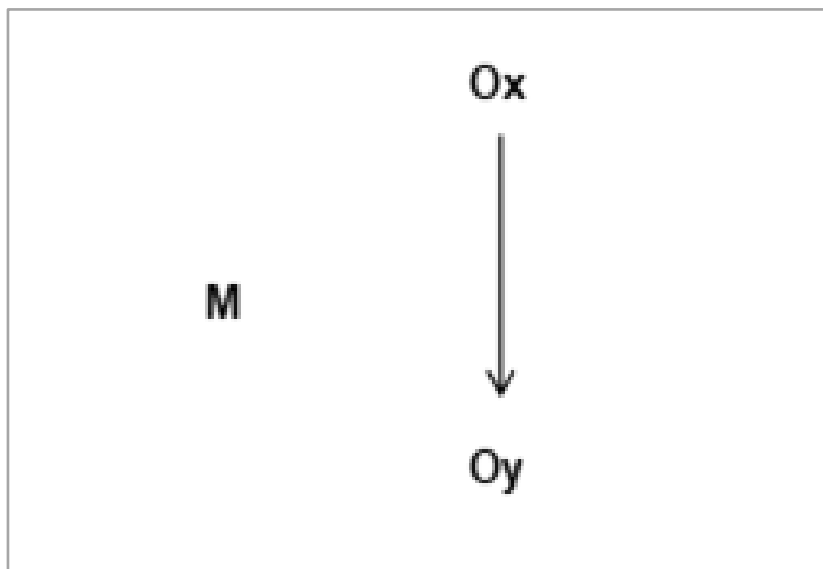
El estudio tiene un enfoque cuantitativo, es de tipo descriptivo correlacional al describir ciertas peculiaridades de las variables sin la intención de manipularlas. Hernández et al. (2014) sostienen: “Son estudios que detallan las predisposiciones de un grupo al describir sus cualidades” (p. 174).

#### ***Diseño de la investigación***

Es un estudio de diseño no experimental. Al respecto, Hernández et al. (2014) precisan: “Que es la descripción de relaciones en términos correlacionales que se dan entre las variables” (p. 174).

#### **Figura 1**

*Diagrama de diseño correlacional*



*Nota:*

Fuente

[https://www.researchgate.net/figure/Figura-1-Diagrama-Correlacional\\_fig1\\_322678559](https://www.researchgate.net/figure/Figura-1-Diagrama-Correlacional_fig1_322678559)

#### **Donde:**

**M:** Tamaño de la muestra

**Ox:** Variable independiente – Planificación financiera

**Oy:** Variable dependiente – Rentabilidad

→ : Relación de conjunto de datos

### 3.2. Población y muestra

#### ***Población***

Está representado por treinta (30) trabajadores de la entidad.

#### ***Muestra***

Fue determinada por conveniencia constituida por el siguiente personal:

**Tabla 1**

*Muestra de los trabajadores de la empresa*

<b>Jefaturas de línea</b>	<b>Número de empleados</b>	
Contabilidad	7	23%
Finanzas	6	20%
Operaciones	5	17%
Tesorería	5	17%
Administración	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

### 3.3. Hipótesis

#### ***Hipótesis general***

La planificación financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad de Tumi Contratistas Mineros S.A.C. distrito Lurín.

#### ***Hipótesis específicas***

- La planificación financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad económica de la empresa.
- La planificación financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad financiera de la empresa.



### 3.4. Variables – operacionalización

Constituido por 2 variables. Hernández et al. (2014) sostienen que: “La operacionalización se fundamenta en la definición conceptual y operacional de la variable” (p. 211).

#### ***Variable independiente: Planificación financiera.***

Las siguientes tablas describen la explicación conceptual y operacional:

**Tabla 2**

*Dimensiones de la variable planificación financiera*

<b>Dimensiones</b>	<b>Ítems</b>	<b>Niveles y rangos</b>
Flujo de caja	Del 1 al 3	Baja 10 -15
Información financiera	Del 4 al 6	Moderada 16 – 30
Control financiero	Del 7 al 10	Alta 31 – 50

**Tabla 3***Operacionalización de la variable planificación financiera*

Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Ítem
Es la destreza para elegir la mejor opción de inversión y financiamiento, ello; implica prever en un tiempo mayor al año con mecanismos presupuestales, estos, ayudan en la dirección y gestión de las tareas, actividades y procesos con el fin de concretar los resultados establecidos por la organización. (Montaña, 2016).	La planificación financiera, como herramienta de gestión se base a un plan financiero, el cual, contempla al flujo de caja, el control financiero y la información financiera.	Flujo de caja	Ingresos	1 Los excedentes de efectivo determinados por la empresa cada fin de mes, estos son rentabilizados oportunamente.
			Egresos	2 La empresa a fin que se tomen decisiones elabora flujos de caja en forma mensual para conocer los ingresos, egresos y superávit o déficit de efectivo.
			Superávit o déficit	3 La empresa ha programado elaborar flujos de caja para los próximos años en el cual se considere posibles egresos por financiamiento de terceros.
		Información financiera	Estado de situación financiera	4. El estado de situación financiera al cierre del ejercicio revela de manera confiable los saldos del activo, pasivo y patrimonio de la empresa.
			Estado de resultados	5. El estado de resultado al cierre del periodo muestra todos los ingresos, costos y gastos percibidos y devengados.
			Estado de cambios en el patrimonio	6. En el estado de cambios en el patrimonio se muestran las reservas y estas consideran importes suficientes para cubrir posibles pérdidas.
		Control financiero	Análisis financiero	7. La gerencia en sus pronunciamientos financieros lo hace tomando como base la información sobre el análisis financiero determinado.
			Ratios financieros	8. En el proceso de la planificación el gestor financiero considera la información histórica de los resultados que determinó los ratios financieros.
			Riesgos financieros	9. La empresa en forma periódica actualiza su plan de acción con la finalidad de reducir el riesgo financiero de crédito.
				10. La empresa ha considerado mejorar y fortalecer la estrategia que se aplica para reducir los riesgos financieros de liquidez.

**Variable dependiente: Rentabilidad.**

Las siguientes tablas describen la explicación conceptual y operacional:

**Tabla 4***Dimensiones de la variable rentabilidad*

<b>Dimensiones</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición y valores</b>	<b>Niveles y rangos</b>
Rentabilidad económica	Del 11 al 15	1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces	Baja 10 -15 Moderada 16 – 30
Rentabilidad financiera	Del 15 al 20	4 = Casi siempre 5 = Siempre	Alta 31 – 50

Tabla 5

Operacionalización de la variable rentabilidad

Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Ítem
Es un indicador financiero, que tiene dos aspectos, por un lado el rendimiento económico que considera para el cálculo del total de los activos, mientras el rendimiento financiero incluye a los recursos utilizados pero excluye los pasivos. (Bujan, 2018).	El análisis de la rentabilidad comprende: la evaluación a través de la rentabilidad y económica sobre la base de datos generados por la gestión de un periodo de tiempo establecido.	Rentabilidad financiera	Utilidad Neta	11. La empresa al cierre de cada periodo sustenta la capacidad para generar rendimiento adecuado en función a la inversión realizada. 12. La utilidad neta determinada al cierre del periodo revelado a través de los estados financieros muestra saldos acorde a lo planificado.
			Patrimonio	13. La rentabilidad financiera que se obtuvo al cierre del periodo en relación a los fondos propios es el óptimo según lo estimado por los inversionistas.
			Rentabilidad patrimonial	14. La empresa ha planificado en base a la información histórica y proyectada el porcentaje de rentabilidad que se debe obtener en los siguientes periodos. 15. El indicador de rentabilidad patrimonial determinado al cierre del último periodo muestra el beneficio requerido por los inversionistas.
		Rentabilidad económica	Activos	16. La rentabilidad económica obtenida por la empresa en relación a sus activos fue mejor y significativa en comparación a periodos anteriores.
			Utilidad Operativa	17. La empresa al cierre del ejercicio generó beneficios sustanciales como resultado de la gestión de sus activos. 18. La empresa cuenta con la cantidad suficiente de activos para generar rentabilidad económica en el corto y mediano plazo.
			Rentabilidad de los activos	19. El nivel de ventas netas al cierre del periodo ha favorecido la rentabilidad económica que determinó la empresa. 20. La empresa durante el periodo adquirió activos fijos a fin de contribuir y mejorar el índice de la rentabilidad económica.

### 3.5. Métodos y técnicas de investigación

#### ***Método***

El método utilizado fue el cuantitativo y probar la hipótesis. Baena (2017) mencionó: “Que son procedimientos para llegar a una meta prevista a seguir” (p. 67).

#### ***Técnica de investigación***

La técnica que se usó fue la encuesta. Baena (2017) explicó: “Que es la ejecución de los cuestionarios a un conjunto significativo del universo, mientras que la técnica es el resultado al cómo hacer” (pp. 68-82).

#### ***Descripción de los instrumentos utilizados***

Con los cuestionarios se midió las dimensiones por variables a través del método tipo Likert acorde a la siguiente ficha y escala. Baena (2017) argumentó: “Los instrumentos son el apoyo que se tiene para que las técnicas cumplan su propósito” (p. 68).

**Tabla 6**

*Ficha Técnica*

<b>Ficha Técnica</b>	
Nombre	: Cuestionario Estefani Consuelo Barreto Maldonado
Autores	: Yoselyn Mayra De La Cruz López
Procedencia	: Perú
Año	: 2022
Administración	: Individual
Duración	: 30´
Aplicación	: Trabajadores
Materiales	: Hoja y lapicero

**Tabla 7***Escala tipo Likert 5 opciones variable 1 y 2*

<b>Escala de medición</b>	<b>Valores</b>
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

### **3.6. Procesamientos de los datos**

#### ***Método de análisis de datos***

Recopilada y ordenada la información se procesan estadísticamente, el cual, proporciona las diferentes tablas y gráficos (figuras) que serán materia de evaluación, similar procedimiento se realizara con la data que se obtuvo de las correlaciones.

#### ***Distribución de frecuencias***

Estas, son tablas que agrupan datos en filas por cada categoría sean en valores, porcentajes u otras formas, estas, son representadas a través de barras o gráficas circulares en función al volumen de categorías a representar (Hernández et al., 2014).

#### ***Prueba de hipótesis y correlación***

Es el procedimiento para contrastar la proposición formulada mediante la hipótesis como consecuencia de los objetivos establecidos, estos; deben guardar relación a fin que los datos propuestos por el investigador sean aceptados, por ello; se realizó las pruebas a fin de determinar las correlaciones.

El test de Shapiro Wilk se utilizó a efecto de analizar muestras compuestas por un número menor a 50 elementos, por lo que el valor de significancia estadística debería ser más de 0,05 para no excluir a hipótesis normal y, luego de comprobarla se utiliza Pearson, caso contrario si la distribución no es normal se aplicará el Rho Spearman.

## **Aspectos éticos**

El aspecto ético, es la característica que ha predominado en el desarrollo de nuestro proyecto, principalmente el principio ético al regular a las investigaciones científicas, además; se respetó la propiedad intelectual sobre las referencias, antecedentes científicos y/o marcos conceptuales que se consultó durante la elaboración de la presente investigación, siendo estos citados acorde a los lineamientos que mencionan las Normas APA y, por ende, se evitó en todo momento incurrir en alguna forma y/o tipología en el contexto del plagio intelectual, en adelante se detallan algunos de los principios desarrollados:

### **Veracidad.**

De manera previa a la aplicación del cuestionario, se explicó de manera concreta y clara al encuestado sobre la finalidad de su participación y apoyo en nuestra investigación, así como; el proceso y tratamiento de la información que se recopile.

### **Autonomía.**

Cada encuestado participante en el desarrollo del cuestionario, fue orientado para responder con autonomía cada ítem que contenía el instrumento, no recibió ningún cuestionamiento o coacción y/o direccionamiento para inducirlo a otra respuesta que no la haya elegido por su propia y libre voluntad.

### **Confidencialidad.**

La información recogida, fue consolidada y tabulada bajo el criterio de estricta prudencia confidencialidad, advirtiendo y enfatizando que utilizarlo solo para temas de estudios.

### **Equidad.**

Durante el proceso de aplicar el instrumento focalizado a cada uno de los encuestados que son materia de la muestra, se tuvo a bien en llevarlo a cabo de forma cordial, justa y de manera equitativa.



## **CAPÍTULO IV**

# **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS**

#### 4.1. Análisis de fiabilidad de las variables

##### **Validación**

El cuestionario fue validado por los siguientes expertos quienes dieron su conformidad para su aplicación

**Tabla 8**

*Resultado de la validación del cuestionario de las variables*

Validador	Resultado	%
1.Calderón Sandoval Arturo H.	Aplicable	80
2.Lucio Silvera T.	Aplicable	82
3.Martin Saavedra F.	Aplicable	75
	<b>Promedio</b>	<b>79</b>

##### **Análisis de fiabilidad**

##### **Alpha de Cronbach.**

“Mide el nivel de confiabilidad de un cuestionario de investigación en la que se determina la correlación o consistencia de los ítems entre sí. Se considera que este instrumento es confiable a partir de 0.750” (De la Cruz-Montoya, 2022, párr. 16).

**Figura 2**

*Niveles de confiabilidad*



**Tabla 9***Índice de consistencia interna cuestionario 1*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N° de elementos</b>
0,868	10

**Tabla 10***Índice de consistencia interna cuestionario 2*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N° de elementos</b>
0,874	10

Respecto a cada uno de los instrumentos, se perciben que los resultados de los coeficientes de Alfa de Cronbach son 0,868 y 0,874, en ese sentido; en ambos casos según la escala establecida en la figura 2 establecida por De la Cruz-Montoya (2022) se interpreta que tienen un nivel de confiabilidad de “muy bueno” y por tanto, se evidencia que hay una consistencia interna y fiable al momento de aplicarlos.

## 4.2. Resultados descriptivos de las dimensiones con las variables

### Variable: Planificación financiera

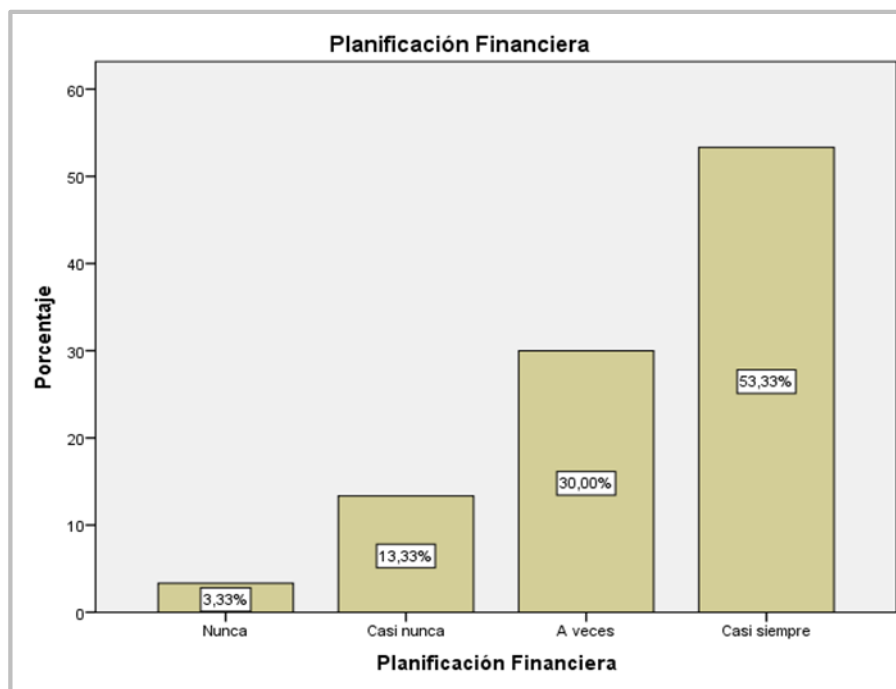
Tabla 11

Resultado descriptivo: Variable planificación financiera

	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Nunca	1	3,3	3,3	3,3
Casi nunca	4	13,3	13,3	16,7
Válido A veces	9	30,0	30,0	46,7
Casi siempre	16	53,3	53,3	100,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Figura 3

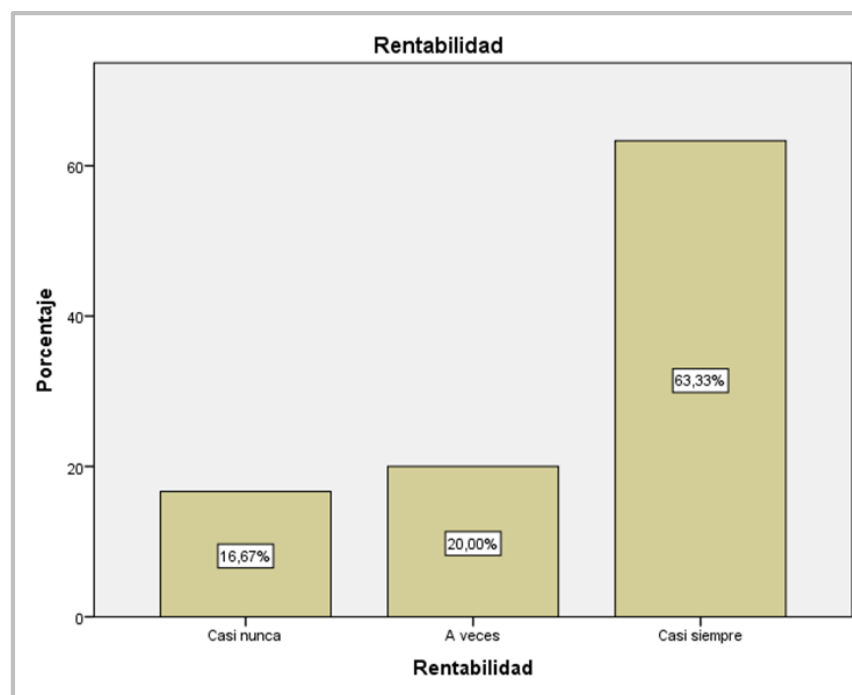
Frecuencia: Variable planificación financiera



El 53,3% señaló que casi siempre se ha programado elaborar los flujos para los pronunciamientos gerenciales, mientras que el 30% mencionó a veces, el 13,33% considero casi nunca y, finalmente; el 3,33% alude nunca.

**Tabla 12***Resultado descriptivo: Variable rentabilidad*

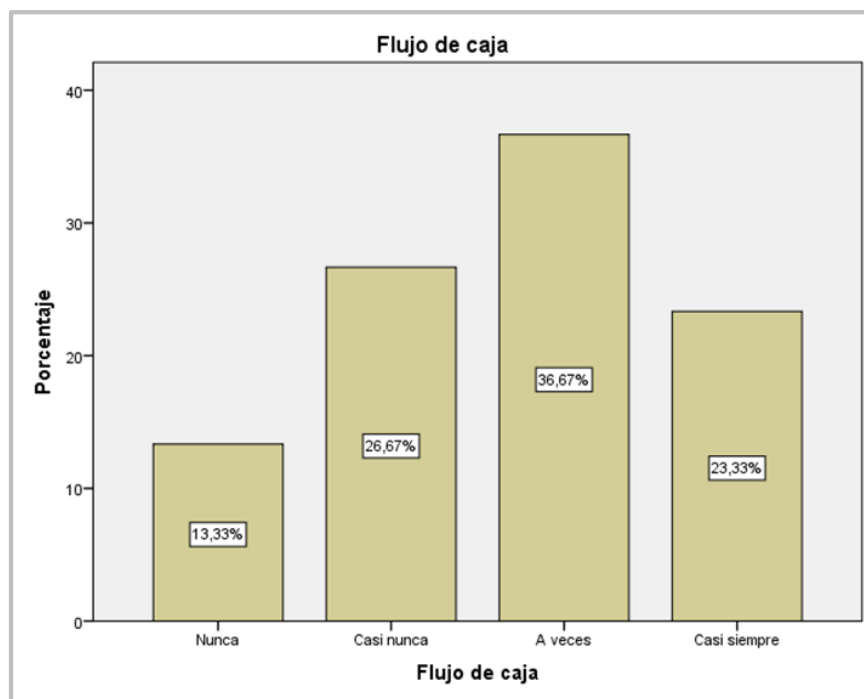
		<b>Frecuencia</b>	<b>%</b>	<b>% Valido</b>	<b>% Acumulado</b>
Válido	Casi nunca	5	16,7	16,7	16,7
	A veces	6	20,0	20,0	36,7
	Casi siempre	19	63,3	63,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Figura 4***Frecuencia: Variable rentabilidad*

El 63,3% señaló que casi siempre se sustenta los medios para incrementar el rendimiento en función al aporte que se realizó, mientras que el 20% mencionó a veces y el 16.67% considero casi nunca.

**Tabla 13***Resultado descriptivo: Dimensión flujo de caja*

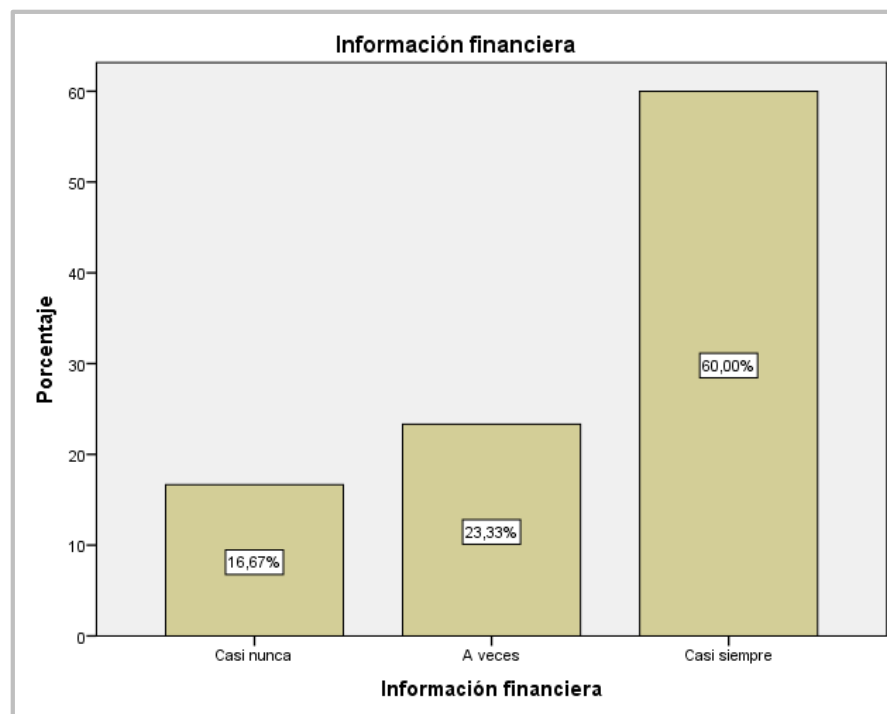
	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Nunca	4	13,3	13,3	13,3
Casi nunca	8	26,7	26,7	40,0
Válido A veces	11	36,7	36,7	76,7
Casi siempre	7	23,3	23,3	100,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Figura 5***Frecuencia: Dimensión flujo de caja*

El 23,33% señaló que casi siempre los excedentes determinados en el flujo de caja son rentabilizados oportunamente, mientras que el 36,67% mencionó a veces, el 26,67% considero casi nunca y, finalmente; el 13,33% alude nunca.

**Tabla 14***Resultado descriptivo: Dimensión información financiera*

		Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Válido	Casi nunca	5	16,7	16,7	16,7
	A veces	7	23,3	23,3	40,0
	Casi siempre	18	60,0	60,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Figura 6***Frecuencia: Dimensión información financiera*

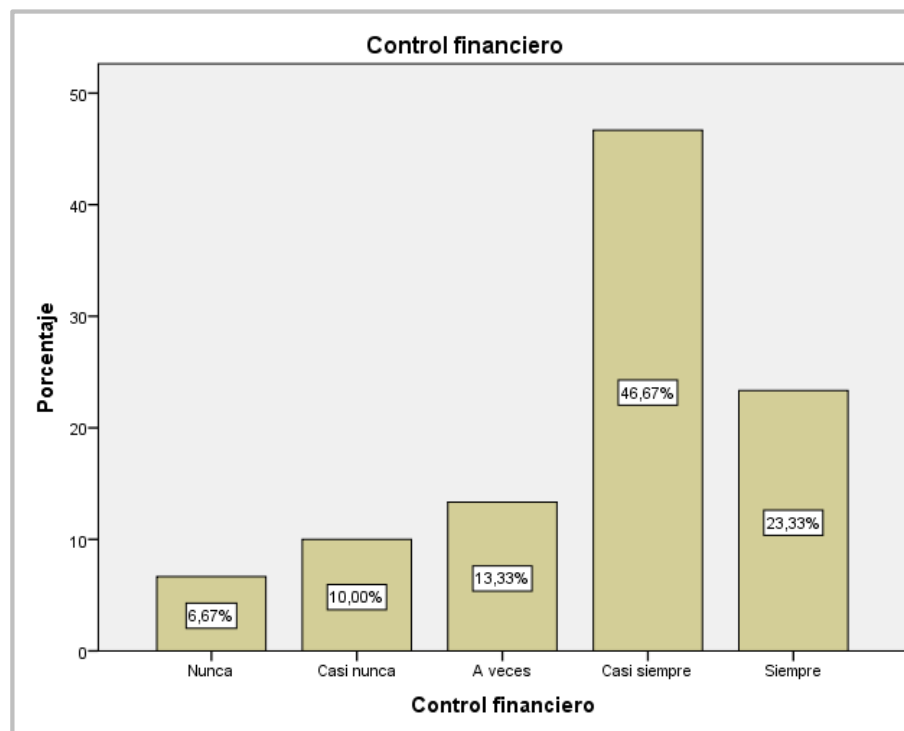
El 60% señaló que casi siempre los estados financieros al cierre del ejercicio revelan sus saldos de manera confiable, mientras que el 23.33% mencionó a veces y el 16.67% considero casi nunca.

**Tabla 15***Resultado descriptivo: Dimensión control financiero*

	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Válido	Nunca	2	6,7	6,7
	Casi nunca	3	10,0	16,7
	A veces	4	13,3	30,0
	Casi siempre	14	46,7	76,7
	Siempre	7	23,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Figura 7**

*Frecuencia: Dimensión control financiero*

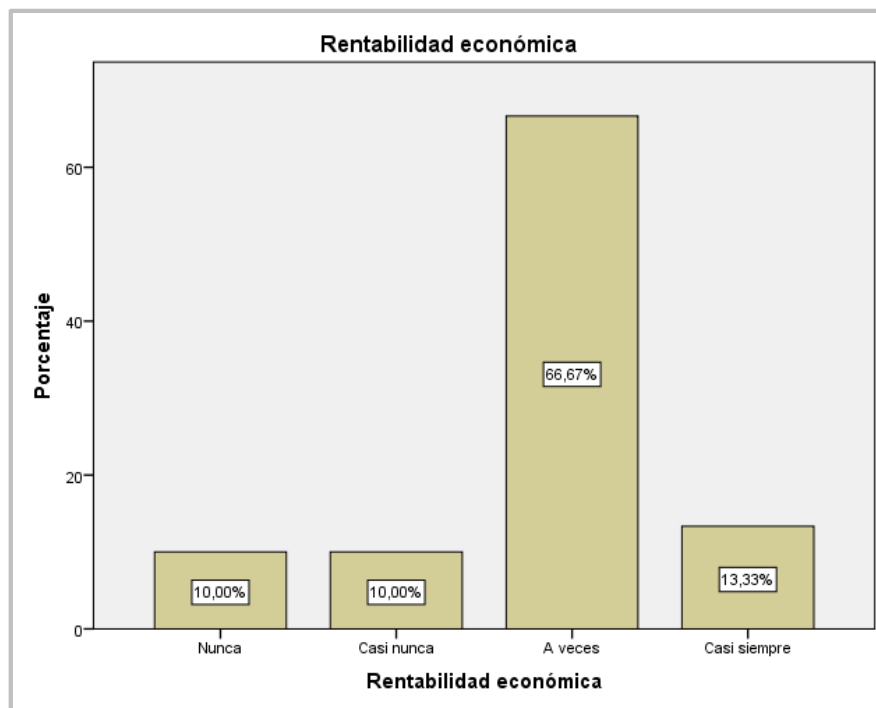


El 46,67% señaló casi siempre la empresa actualiza su plan de acción y fortalece las estrategias para reducir los riesgos de crédito y liquidez, mientras que el 23,33% mencionó siempre, el 13,33% considero a veces, el 10% casi nunca y, finalmente; el 6,67% nunca.



**Tabla 16***Resultado descriptivo: Rentabilidad económica*

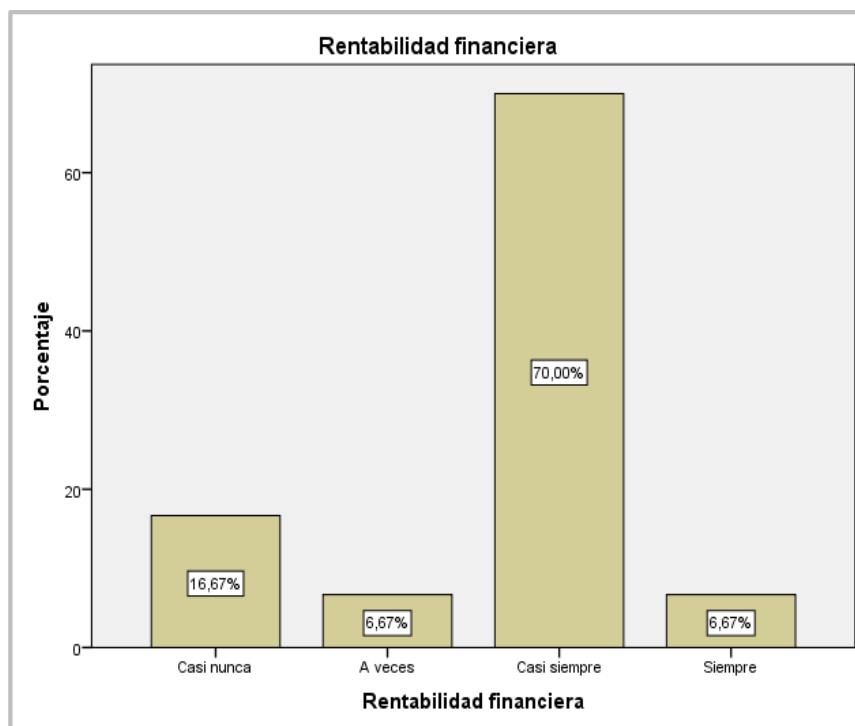
	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Nunca	3	10,0	10,0	10,0
Casi nunca	3	10,0	10,0	20,0
Válido A veces	20	66,7	66,7	86,7
Casi siempre	4	13,3	13,3	100,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Figura 8***Frecuencia: Dimensión rentabilidad económica*

El 66,67% señaló que a veces durante el periodo adquiere activos fijos para contribuir y mejorar el índice de rentabilidad económica, mientras que el 13,33% mencionó casi siempre, el 10% considero casi nunca y el 13,33% alude nunca.

**Tabla 17***Resultado descriptivo: Dimensión rentabilidad financiera*

		Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Válido	Casi nunca	5	16,7	16,7	16,7
	A veces	2	6,7	6,7	23,3
	Casi siempre	21	70,0	70,0	93,3
	Siempre	2	6,7	6,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Figura 9***Frecuencia: Dimensión rentabilidad financiera*

El 70% señaló que casi siempre al cierre de cada periodo la empresa sustenta la posibilidad de aumentar el rendimiento en función a lo invertido, mientras que el 13.33% mencionó casi siempre, el 10% considero casi nunca y el 13.33% alude nunca.

### 4.3. Contrastación de hipótesis

#### *Prueba de la normalidad*

**Tabla 18**

*Prueba de normalidad variables*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Planificación financiera	,318	30	,000	,762	30	,000
Rentabilidad	,387	30	,000	,676	30	,000

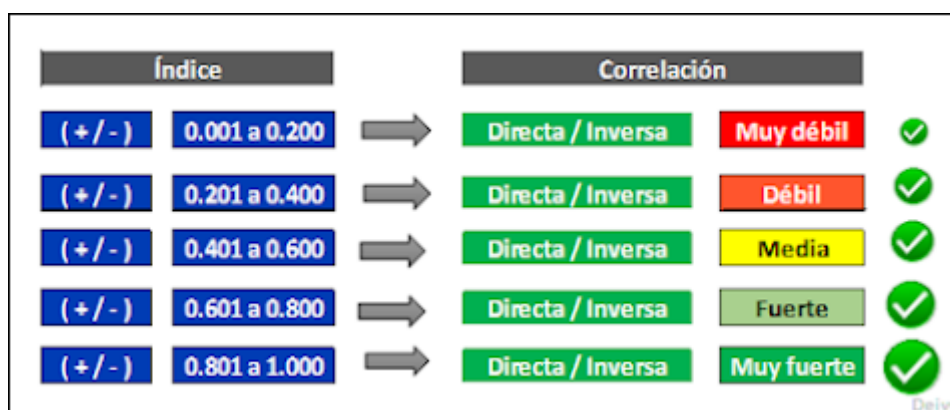
La cantidad inferior a 50 entrevistados conllevó aplicar Shapiro Wilk, en las variables de estudio presentó un alfa es 0.000, entonces la data para contrastar las proposiciones e “no paramétrica” conllevando aplicar Rho Spearman.

#### **Correlación de variables**

“r es un coeficiente que evalúa el grado de asociación o relación entre dos variables, cuyo valor oscila desde -1 hasta 1; donde 1 es una relación perfecta directa y - 1 es una relación perfecta inversa” (De la Cruz-Montoya, 2022, párr. 17).

**Figura 10**

*Niveles de correlación*



### ***Prueba de la hipótesis general***

**H1:** La planificación financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad de Tumi Contratistas Mineros S.A.C.

**H0:** La planificación financiera no se relaciona significativamente con la rentabilidad de Tumi Contratistas Mineros S.A.C.

**Tabla 19**

*Resultado correlación: Variables*

	Rho Spearman	Planificación financiera	Rentabilidad
Planificación financiera	Correlación	1	,613
	Sig.		,000
	N	30	30
Rentabilidad	Correlación	,613	1
	Sig.	,000	
	N	30	30

El nivel alfa es 0.000 menor a 0.05 entonces se admite la proposición alternativa concluyendo conexión directa y fuerte por ser el indicador de 0.613.

### ***Prueba de la hipótesis específica N° 1***

**H1:** La planificación financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad económica de Tumi Contratistas Mineros S.A.C.

**H0:** La planificación financiera no se relaciona significativamente con la rentabilidad económica de Tumi Contratistas Mineros S.A.C.

**Tabla 20***Resultado correlación: Variable 1 y dimensión rentabilidad económica*

Rho Spearman		Planificación financiera	Rentabilidad económica
Planificación financiera	Correlación	1	,464**
	Sig.		,010
	N	30	30
Rentabilidad económica	Correlación	,464**	1
	Sig.	,010	
	N	30	30

El nivel alfa es 0.010 menor a 0.05 entonces admite la proposición alternativa concluyendo conexión directa y media por ser el coeficiente de 0.464.

**Prueba de la hipótesis específica N° 2**

**H1:** La planificación financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad financiera de Tumi Contratistas Mineros S.A.C.

**H0:** La planificación financiera no se relaciona significativamente con la rentabilidad financiera de Tumi Contratistas Mineros S.A.C.

**Tabla 21***Resultado correlación: Variable 1 y dimensión rentabilidad financiera*

Rho Spearman		Planificación financiera	Rentabilidad financiera
Planificación financiera	Correlación	1	,658**
	Sig.		,000
	N	30	30
Rentabilidad financiera	Correlación	,658**	1
	Sig.	,000	
	N	30	30

En la tabla 21, el nivel de significancia 0.000 es menos de 0.05, por lo que se acepta la hipótesis alternativa, existiendo conexión entre las 2 variables por el indicador de 0.658 que sustenta una correlación positiva media.

El nivel alfa es 0.000 es menos de 0.05 entonces se adopta la proposición alterna argumentando la correlación directa y fuerte de la variable 1 y con la rentabilidad financiera con el coeficiente de 0.658.

**CAPÍTULO V**  
**CONCLUSIONES, DISCUSIONES Y**  
**RECOMENDACIONES**

## 5.1. Discusiones

La contratación: hipótesis general refiere una conexión positiva media de ,613 con nivel  $p=0,000$  inferior a ,05 aceptando la propuesta alternativa, manifestando una magnitud óptima en la rentabilidad en implícito a una adecuada planificación financiera, al respecto los investigadores Muñoz y Tandazo (2019) sostienen que el plan financiero facilita el adecuado uso de las tácticas que implementa las unidades orgánicas de una organización, permitiendo se optimicen los bienes a través de pronunciamientos adecuados en los financiamientos.

La contratación: hipótesis específica 1 refiere una conexión positiva media de ,464 con nivel  $p=0,010$  inferior a ,05 aceptando la propuesta alternativa, el investigador Calderón (2020) concluye que la crisis o sismos inciden en la rentabilidad, más aún que las entidades financieras tienen restricciones para otorgar financiamiento, las entidades se obligan aceptar inversiones para reducir gastos e incrementar ganancias.

La contratación: hipótesis específica 2 refiere una conexión positiva media de ,658 con nivel  $p=0,005$  inferior a ,05 aceptando la propuesta alternativa, al respecto el investigador Garcés (2019) concluye que concentrar activos no circulantes con montos relevantes conllevan a niveles bajos de liquidez y mayor nivel en deudas, además; al devengar intereses financieros generados por obligaciones financieras por la compra de los citados activos no satisface los resultados sobre los rendimientos obtenidos comparando con las inversiones realizadas antes mencionadas.

## 5.2. Conclusiones

Las variables tienen una correlación de 0,613 ello; se sustenta al no haber tenido la capacidad de obtener una rentabilidad patrimonial al cierre del 2020 (S/ 0: 0%) en comparación al año 2019 (S/ 6 748,219: 15.19%) debido, a que la empresa



no ha implementado un proyecto que contemple el análisis financiero dentro del año y superior a este.

El plan financiero y la rentabilidad económica tienen una correlación de ,464 ello; se sustenta por los activo fijos improductivos que muestran un saldo de S/ 55 555, 374 que representa el 58% del activo total, debido a la deficiente gestión para generar beneficios económicos.

La planificación y rentabilidad financiera tienen una conexión de rango 0,658 ello; dada inoportuna administración del disponible y su equivalente que muestra un saldo mayor al cierre del 2020 (S/ 3 955,444) en comparación al 2019 (S/ 3, 006,083), asimismo; por la pérdida por diferencia de cambio al 2020 (S/ 1 454,314) versus un monto menor al 2019 (S/ 172,938).

### **5.3. Recomendaciones**

Se recomienda que se elabore y gestione un plan de acción que contenga metas financieras en determinados plazos de tiempo, así como; se realice en forma constante y oportuna el análisis financiero para que los pronunciamientos gerenciales fortalezcan entre otros aspectos, las actividades de operación y se incrementen los dividendos.

Se recomienda mejorar la gestión a los activos fijos implementando mecanismo para generar rendimiento económico, a fin que los inversionistas no se perjudiquen al no obtener un rendimiento patrimonial y evitar el riesgo que ellos retiren su inversión.

Se debe elaborar flujos de caja que servirán de alerta sobre los excedentes de efectivo y su equivalente a fin de rentabilizarlos en forma oportuna, asimismo; se evalué e identifique que tipo de operación generan pérdidas por diferencias de cambio a efectos que se tomen las medidas correctivas pertinentes.

## **REFERENCIAS**

- Abad, Y. (2022). *Plan financiero y propuesta de mejora en la gestión de tesorería de la empresa Corporación ASK SAC – 2022* [tesis de pregrado, Universidad San Ignacio de Loyola]. Repositorio Institucional de la USIL. <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/b2d5aafb-bcfd-4044-9d3f-dbe9864b15ac/content>
- Acho, R. (2019). *El flujo de caja como herramienta financiera para la toma de decisiones de la empresa Jp Pallets S.A.C. en Huachipa 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Las Américas]. Repositorio Institucional de ULA. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/646/TRABAJO%20INVESTIGACION%20DE%20ROXANA%20ANCHOS%20GOMEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Alonzo, A. (2016). *Diseño de un plan estratégico financiero para la constructora Zeynec S.A.* [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional de la Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14686/1/TESIS%20Cpa%20169%20%20DISE%C3%91O%20DE%20UN%20PLAN%20ESTRATEGICO%20FINANCIERO%20PARA%20LA%20CONSTRUCTORA%20ZEYNEC%20SA.pdf>
- Belloso-Araujo, L., Fernández-Fernández, N. & Álvarez-Machado, D. (2021). Rentabilidad en las empresas de construcción y montaje. *IPSA Scientia, revista científica multidisciplinaria*, 6(1), 81-99. <https://doi.org/10.25214/27114406.1055>
- Aroni, A. (2016). *Planeación financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas del sector construcción en el distrito de Puente Piedra, periodo 2016* [Tesis de

- pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional de UCV.  
<http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/2827>
- BBVA. (2018). *Qué es la inversión?* Educación Financiera.  
<https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>.
- Boquera, P. (2015). *Planificación y Control de Empresas Constructoras*.  
[https://gdocu.upv.es/alfresco/service/api/node/content/workspace/SpacesStore/f4262e69-38ff-4468-b27a-32762dbc67a2/TOC\\_6244\\_01\\_01.pdf?guest=true](https://gdocu.upv.es/alfresco/service/api/node/content/workspace/SpacesStore/f4262e69-38ff-4468-b27a-32762dbc67a2/TOC_6244_01_01.pdf?guest=true)
- Buján A. (2018). *Política de inversión*. Enciclopedia Financiera.  
<https://www.encyclopediafinanciera.com/planificacioninversion/politicaeinversion.htm>.
- Cajo, J. y Álvarez, J. (2016). *Manual práctico de NIIF tratamiento contable tributario NIC operativas*. Pacífico Editores.
- Calderón, C. (2020). *El apalancamiento y la rentabilidad financiera en las empresas manufactureros de Tungurahua* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio UTA.  
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/31753/1/T4876ig.pdf>
- Conde, S. (2020). *La planificación financiera y la viabilización de la inversión en la empresa Inversiones y Asesorías MV SAC – Santiago de Surco 2019* [Tesis de pregrado, Universidad Las Américas]. Repositorio Institucional de la ULA.  
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1224/CONDE%20MINAYA%2C%20SHEILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Castro, Z. y Santos, C. (2019). Arrendamiento financiero y rentabilidad en la empresa OR Maquinarias S.A.C. *Revista valor contable*, 7 (1), 28-36.

file:///C:/Users/MINEDU/Downloads/1393-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2320-1-10-20201214%20(2).pdf

Cotrado, M. (2017). *Costos financieros y su influencia en la rentabilidad de la empresa distribuidora e imprenta Virgen del Rosario E.I.R.L. periodos 2011-2016* [Tesis de pregrado, Universidad Privada de Tacna]. Repositorio Institucional de la Universidad Privada de Tacna.

<https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/445>

Cumpa, K. y Yopez, A. (2020). *El proceso del control interno y su impacto en la rentabilidad en los estados financieros de las medianas empresas del sector de fabricación de productos metálicos en Villa el Salvador, al 2019* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio Institucional de la UPC.

[https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/652525/Cumpa\\_RK.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/652525/Cumpa_RK.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Dávila, F. (2018). *Planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa A & M consultoría y construcción, Chiclayo 2018* Tesis de pregrado, [Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional de la USS.

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5936/D%c3%a1vila%20Mondrag%c3%b3n%20Flor%20Milagros.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

De la Cruz-Montoya, D. (2022). Glosario de términos. Instituto científico empresarial Blog. <https://100tificosuap.blogspot.com/2022/07/posteado-por-de-la-cruz-montoya-david.html>

Enco, J. (2017). *El planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Lubricantes Enco SRL, año 2015* [Tesis de pregrado, Universidad

Nacional de Trujillo]. Repositorio Institucional de la UNT.  
<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/8174>.

Flores, L. (2018). *Rentabilidad y el crecimiento financiero de la empresa estación de servicios RETA S.A.C. años 2015-2017* [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional de la UCV.

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/25961/Flores\\_SLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/25961/Flores_SLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Garcés, K. y Saltos, W. (2019). *La gestión financiera y la rentabilidad de la empresa de servicios turísticos "Hostería arrayan y piedra" de la ciudad de Macas – Ecuador periodo 2015 – 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo]. Repositorio Institucional de UNACH.

<http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6209>

Guzmán, E. y Manrique, K. (2018). *El financiamiento y la utilidad contable en las micro y pequeñas empresas de la localidad de Huancavelica, periodo – 2016* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Huancavelica]. Repositorio Institucional de la UNH.

<https://apirepositorio.unh.edu.pe/server/api/core/bitstreams/668a0ca4-5c92-4113-8147-cb42cd566bdc/content>

Hernández, R., Fernández, C y Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (4ª ed.). McGraw-Hill. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Irrazabal, V. (2018). *Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de Lima Metropolitana en el periodo 2015* [Tesis de pregrado, Universidad Ricardo Palma]. Repositorio de la URP.

<https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1464/APLICACION%20DEL%20ANALISIS%20E%20INTERPRETACION%20DE%20LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20PARA%20LA%20TOMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Espinoza et al., (2019). La estrategia financiera como herramienta funcional para la gestión de liquidez en las organizaciones. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 5 (1), 502-532.  
<https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/278/323>

Flores, V. y Sánchez, J. (2019). *Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Perú S.A.C para el año 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio Institucional de la UTP.

[https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2540/Vonny%20Flores\\_Jakeline%20Sanchez\\_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional\\_Titulo%20Profesional\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2540/Vonny%20Flores_Jakeline%20Sanchez_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Lao, Laura. (2019). *Planificación financiera y la rentabilidad económica en financiera confianza, 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Ucayali]. Repositorio Institucional de la UNU.

[http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/6122/B4\\_2023\\_UNU\\_CO NTABILIDAD\\_T\\_2023\\_LAURA\\_LAO\\_V1.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/6122/B4_2023_UNU_CO NTABILIDAD_T_2023_LAURA_LAO_V1.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

López, L. (2018). *Aplicación de un planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa Coesti S.A. estación de servicio año 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional de la UPN.  
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13281/Lopez%20Brice%C3%B1o%20Lauro%20Amarildo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- López, J. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016*. [Tesis de maestría, Universidad EAFIT]. Repositorio Institucional de la Universidad EAFIT.  
[https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_JuanCarlos\\_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Luna, D. (2020). *La utilidad neta y su influencia en la rentabilidad de la empresa Petroperu S.A. periodo 2011-2019* [Tesis de pregrado, Universidad Privada de Tacna]. Repositorio Institucional de la UPT.  
<https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/1688/Luna-Mariaca-Doris.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Montaña, V. (2016). *Análisis y Planificación Financiera*. Universidad de Los Lagos.  
<http://ccarteras.weebly.com/uploads/2/9/6/6/29666843/1.analisisfinanciero2.pdf>
- Muñoz, S. y Tandazo, J. (2019). *Plan de gestión y control financiero para el aumento de rentabilidad de la Empresa Guaranda Figueroa Repuestos Automotrices Cía. Ltda* [Tesis de pregrado, Universidad Central de Ecuador]. Repositorio Institucional de UCE. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/18591>.
- Ortiz, J. (2015). Planificación financiera. Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>
- Palomino, C. (2014). *Análisis a los estados financieros*. Editorial Capla.
- Paredes, M. (2017). *Los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de la empresa expreso internacional Titicaca Bolivia S.R.L. periodos 2014 – 2015* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de la Amazonia Peruana]. Repositorio Institucional de la UNAP.  
[http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/4441/Paredes\\_Choque\\_Medardo.pdf?sequence=1](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/4441/Paredes_Choque_Medardo.pdf?sequence=1)



Perea, S., Castellanos, H. y Valderrama, Y. (2016). Estados financieros previsionales como parte integrante de un conjunto completo de estados financieros en ambiente NIIF. Una propuesta en el marco de la lógica difusa. *Actualidad Contable Faces*, 19(32), 113-141.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25744733006>

Pimente, C. y Sosa, M. (2018). *Las leyes tributarias como imposición en la realidad económica de las microempresas en el distrito de huacho al 31 de diciembre del 2014* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión]. Repositorio Institucional de UNJFSC. <http://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/UNJFSC/3287/PIMENTEL%20CORDOVA%20y%20SOSA%20IPANAQU%C3%89.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ramos, C. y Rodríguez, E. (2016). *El plan financiero y la mejora de la situación económica y financiera de la Constructora Crisma Ingenieros S.A.C., Trujillo, 2015* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional de la UPN. <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10103/Ramos%20Baz%C3%A1n%20Carlos%20Alberto%20>

Requelme, F. y Vargas, F. (2019). *Efecto de la NIC 1 en la elaboración de los estados financieros en la empresa grifos Cajamarca S.A.C. año 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la UPN. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23094/Requelme%20Sangay%20Flor%20De%20Mar%c3%ada%20-%20Vargas%20Acebedo%20Fe%20Erlita.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Robles, C. (2016). *Fundamentos de administración financiera*. Editorial Tercer Milenio.
- Salazar, A. (2018). *Grado de uso de la información financiera en el proceso de toma de decisiones por directivos de empresas en la región citrícola de Nuevo León, México* [Tesis de maestría, Universidad de Morelos]. Repositorio Institucional de la Universidad de Morelos. <https://dspace.um.edu.mx/handle/20.500.11972/166>
- Salcedo, J. (2018). *Métodos y técnicas de análisis financiero y su relación con los resultados de gestión económica de las empresas constructoras de la provincia de Pasco 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión]. Repositorio de la UNDAC. <http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/555/1/TESIS.SALCEDO.ROBLES.J.%20.pdf>
- Salcedo, C. L. (2021). *Análisis comparativo de los estados financieros de la empresa J Deymar S.A.C. del primer semestre del 2018 y 2019 vs los estados financieros del primer semestre del 2020 en el periodo de la pandemia COVID-19* [Tesis de pregrado, Universidad Continental]. Repositorio Continental. [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10551/1/IV\\_FCE\\_310\\_TE\\_Salcedo\\_Arenas\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10551/1/IV_FCE_310_TE_Salcedo_Arenas_2021.pdf)
- Santiago, K. (2018). *Planeamiento Financiero y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Importadora Comercializadora Uldarico SAC – Huaraz, 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional de la UCV. de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/26253>.
- Toapanta, N. (2017). *La planificación financiera y la liquidez de la empresa Automotores Pérez Vaca Cía. Ltda.* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica

de Ambato]. Repositorio Institucional de UTA.

<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/25480>.

Vara, D. (2018). ¿Diferencias entre Beneficio y Rentabilidad? *Blueindic Blog*.

<https://www.blueindic.com/blog/diferencias-entre-beneficio-yrentabilidad/>.

Zurita, T. (2018). *Factores que influyen en la rentabilidad de la empresa constructora*

*Miranda Ingenieros S.R.L. 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Norbert

Wiener]. Repositorio de la Universidad Norbert Wiener.

[http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2449/TESIS%2](http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2449/TESIS%20Zurita%20Trinidad.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[0Zurita%20Trinidad.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2449/TESIS%20Zurita%20Trinidad.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## **ANEXOS**

## Anexo 1: Resultado turnitig

### Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

Turnitin AGOSTO.2023 - TESIS ESTEFAN  
Y Y YOSELYN.docx

AUTOR

Estefany - Yoselyn

RECuento DE PALABRAS

**11268 Words**

RECuento DE CARACTERES

**67377 Characters**

RECuento DE PÁGINAS

**80 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**3.9MB**

FECHA DE ENTREGA

**Aug 28, 2023 5:38 PM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Aug 28, 2023 5:39 PM GMT-5**

#### ● 15% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 13% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 12% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

#### ● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado

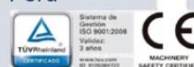
## Anexo 2: Estado de situación financiera



**TUMI CONTRATISTAS MINEROS S.A.C.**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 Diciembre de 2020**  
**(Expresado en Nuevos Soles)**

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
Efectivo y equivalente de efectivo	3,955,444	Cuentas por Pagar Comerciales	2,435,826
Cuentas por Cobrar Comerciales	14,961,580	Cuentas por Pagar Relacionadas Corto Plazo	1,902,552
Cuentas por Cobrar Relacionadas Corto Plazo	407,885	Cuentas por Pagar Diversas	3,800,954
Otras Cuentas Por Cobrar	4,402,209	Obligaciones Financieras Corto Plazo	8,697,184
Servicios contratados por anticipado	261,808	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>16,836,516</b>
Existencias	15,147,351		
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>39,136,276</b>	<b>Pasivo No Corriente</b>	
		Cuentas por Pagar Relacionadas Largo Plazo	2,396,755
<b>Activo No Corriente</b>		Obligaciones Financieras Largo Plazo	26,583,094
Cuentas por Cobrar Relacionadas Largo Plazo	1,196,731	Impuesto a la Renta Diferido	204,072
Arrendamiento Financiero	3,821,913	<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>29,183,921</b>
Inmueble Maquinaria y Equipos	51,733,461		
Intangibles	596,693	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>46,020,437</b>
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>57,348,798</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital	32,432,823
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>96,485,074</b>	Reserva Legal	2,938,866
		Resultados Acumulados	15,204,703
		Resultados del Ejercicio	-111,755
		<b>Total Patrimonio</b>	<b>50,464,637</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>96,485,074</b>

TUMI CONTRATISTAS MINEROS S.A.C  
 Av. Paul Poblet, Und. Inmobiliaria N°1, Ex Fundo St. Rosa, Lurín / Lima – Perú  
 TEL.: (51-1) 717 - 8034 / (51-1) 717 - 8035



## Anexo 3: Estado de resultado integral



### TUMI CONTRATISTAS MINEROS SAC

#### Estado de Resultado Integral

#### Por Funcion Acumulado

#### Al 31 de Diciembre 2020

(Expresados en Nuevos Soles )

Ventas	41,728,761
Costo de Ventas	-25,215,234
<b>UTILIDAD/PERDIDA BRUTA</b>	<b>16,513,527</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>	
Gastos Administrativos	-11,852,566
Gastos de Ventas	-762,815
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>3,898,146</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	
Ingresos Financieros	30,234
Gastos Financieros	-2,458,536
Ganancia/Perdida por tipo de cambio	-1,454,314
Otros Ingresos / Otros Gastos	262,996
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTIC E IMPUESTOS</b>	<b>278,527</b>
Participacion a los Trabajadores	
Impuesto a la Renta	-390,282
<b>UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>-111,755</b>

TUMI CONTRATISTAS MINEROS S.A.C  
Av. Paul Poblet, Und. Inmobiliaria N°1, Ex Fundo St. Rosa, Lurín / Lima – Perú  
TEL.: (51-1) 717 - 8034 / (51-1) 717 - 8035




Sistema de  
gestión  
ISO 9001:2008  
Válido  
3 años  
www.tuv.com  
TU 31000002



MACHINERY  
SAFETY CERTIFIED

## Anexo 4: Carta de autorización


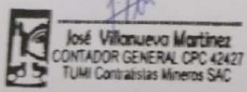
 [www.tumiraiseboring.com](http://www.tumiraiseboring.com)

Lurín, 15 de febrero del 2022

**CARTA DE AUTORIZACION**

Por medio de la presente autorizo a las Srtas. Estefani Consuelo Barreto Maldonado, con DNI N° 48054506 y Yoselyn Mayra de la Cruz López, con DNI N° 76334334, a la realización de su trabajo proyecto de tesis denominado "PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE TUMI CONTRATISTAS MINEROS S.A.C. DISTRITO LURÍN, PERIODO 2020" y se encuentran facultadas para obtener toda la información requerida con el fin de elaborar adecuadamente su trabajo de PROYECTO DE TESIS.

Atentamente.

Villanueva Martínez José A.  
Contador General

TUMI CONTRATISTAS MINEROS S.A.C.  
Unidad Inmobiliaria N° 1 con Frente Av. Paul Poblet S/N - Lurín - Lima  
Telf.- Phone: (51-1) 717-8034 - 717-8035 - 717-8124 - 717-8125



## Anexo 5: Validación del instrumento

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y Nombres del experto: Calderón Sandoval, Arturo Hugo.  
1.2 Institución donde Labora: Comisión de Promoción del Perú para la Exportación y el Turismo - PROMPERÚ  
1.3 Cargo que desempeña: Auditor  
1.4 Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Maestría  
1.5 Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Cuestionario  
1.6 Título de la Tesis: La planificación financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa Tumi Constatistas Mineros S.A.C. Lurín, 2020.  
1.7 Autores del Instrumento: Estefany Consuelo Barreto Maldonado y Yoselyn Mayra De La Cruz Maldonado

#### II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (x)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (x)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (x)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (x)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (x)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara?	SI (x)	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (x)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO (x)	

#### III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				80	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				80	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				80	

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

80 %

#### IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- (X) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado  
( ) El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Lima, 02 de abril de 2022

Experto: Arturo Calderón Sandoval  
DNI: 07006489

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

### I. DATOS GENERALES

- 1.1. **Apellidos y Nombres del experto:** Saavedra Farfán Martin Gerardo
- 1.2. **Institución donde Labora:** Universidad Autónoma del Perú
- 1.3. **Cargo que desempeña:** Docente
- 1.4. **Mención de Maestría/Doctorado que ostenta:** Maestría
- 1.5. **Nombre del Instrumento motivo de Evaluación:** Cuestionario
- 1.6. **Título de la Tesis:** La planificación financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa Tumi Contratistas Mineros S.A.C. Lurín, 2020.
- 1.7. **Autores del Instrumentos:** Estefani Consuelo Barreto Maldonado y Yoselyn Mayra De La Cruz Maldonado

### II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI ( X )	NO ( )	
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI ( X )	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI ( X )	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI ( X )	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI ( X )	NO ( )	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI ( X )	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI ( X )	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI ( X )	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO ( X )	

### III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				X	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				X	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				X	

**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

75 %

### IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- ( X ) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado  
( ) El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado  
Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo



Lima, 06 de marzo de 2022

Experto: Martin Saavedra Farfán  
DNI :02649481

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

### I. DATOS GENERALES

- 1.1 **Apellidos y Nombres del experto:** Lucio Silvera Trigoso.  
1.2 **Institución donde Labora:** Ministerio de Educación  
1.3 **Cargo que desempeña:** Auditor  
1.4 **Mención de Maestría/Doctorado que ostenta:** Maestría  
1.5 **Nombre del Instrumento motivo de Evaluación:** Cuestionario  
1.6 **Título de la Tesis:** La planificación financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa Tumi Constratistas Mineros S.A.C. Lurín, 2020.  
1.7 **Autores del Instrumento:** Estefany Consuelo Barreto Maldonado y Yoselyn Mayra De La Cruz Maldonado

### II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

Nº	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (x)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (x)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (x)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (x)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (x)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara?	SI (x)	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (x)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO (x)	

### III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				83	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				82	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				80	

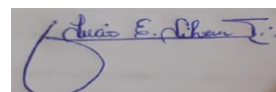
### PROMEDIO DE VALORACIÓN:

82 %

### IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- (X) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado  
( ) El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Lima, 02 de abril de 2022



Experto: Lucio Silvera Trigoso  
DNI: 09150561

## Anexo 6: Instrumento

### Cuestionario 1

#### Planificación financiera y su relación con la rentabilidad

Con el objetivo de relacionar la planificación financiera con la rentabilidad de la empresa Tumi Contratistas Mineros S.A.C. les solicitamos responder el siguiente cuestionario, el cual; contiene 20 preguntas en las que se consideran alternativas numeradas del 1 al 5 y estas, reflejará su opinión en base a la siguiente instrucción y escala:

**Instrucción:** Marque con una equis (X) según su criterio en la siguiente casilla numerada.

**Escala:** 1 (Nunca), 2 (Casi nunca), 3 (A veces), 4 (Casi siempre) y 5 (Siempre).

N°	Ítems	Escala de likert				
		1	2	3	4	5
	<b>V1: Planificación Financiera</b>					
	<b>D1. Flujo de caja</b>					
1	Los excedentes de efectivo determinados por la empresa cada fin de mes, estos son rentabilizados oportunamente.					
2	La empresa a fin que se tomen decisiones elabora flujos de caja en forma mensual para conocer los ingresos, egresos y superávit o déficit de efectivo.					
3	La empresa ha programado elaborar flujos de caja para los próximos años en el cual se considere posibles egresos por financiamiento de terceros.					
	<b>D2. Información financiera</b>					
4	El estado de situación financiera al cierre del ejercicio revela de manera confiable los saldos del activo, pasivo y patrimonio de la empresa.					
5	El estado de resultado al cierre del periodo muestra todos los ingresos, costos y gastos percibidos y devengados.					
6	En el estado de cambios en el patrimonio se muestran las reservas y estas consideran importes suficientes para cubrir posibles pérdidas.					
	<b>D3. Control financiero</b>					
7	La gerencia en sus pronunciamientos financieros lo hace tomando como base la información sobre el análisis financiero determinado.					
8	En el proceso de la planificación el gestor financiero considera la información histórica de los resultados que determinó los ratios financieros.					
9	La empresa en forma periódica actualiza su plan de acción con la finalidad de reducir el riesgo financiero de crédito.					
10	La empresa ha considerado mejorar y fortalecer la estrategia que se aplica para reducir los riesgos financieros de liquidez.					

## Cuestionario 2

N°	Ítems	Escala de likert				
		1	2	3	4	5
	<b>V 2 Rentabilidad</b>					
	<b>D4. Rentabilidad financiera</b>					
1	La empresa al cierre de cada periodo sustenta la capacidad para generar rendimiento adecuado en función a la inversión realizada.					
2	La utilidad neta determinada al cierre del periodo revelado a través de los estados financieros muestra saldos acorde a lo planificado.					
3	La rentabilidad financiera que se obtuvo al cierre del periodo en relación a los fondos propios es el óptimo según lo estimado por los inversionistas.					
4	La empresa ha planificado en base a la información histórica y proyectada el porcentaje de rentabilidad que se debe obtener en los siguientes periodos.					
5	El indicador de rentabilidad patrimonial determinado al cierre del último periodo muestra el beneficio requerido por los inversionistas.					
	<b>D5. Rentabilidad económica</b>					
1	La rentabilidad económica obtenida por la empresa en relación a sus activos fue mejor y significativa en comparación a periodos anteriores.					
2	La empresa al cierre del ejercicio generó beneficios sustanciales como resultado de la gestión de sus activos.					
3	La empresa cuenta con la cantidad suficiente de activos para generar rentabilidad económica en el corto y mediano plazo.					
4	El nivel de ventas netas al cierre del periodo ha favorecido la rentabilidad económica que determinó la empresa.					
5	La empresa durante el periodo adquirió activos fijos a fin de contribuir y mejorar el índice de la rentabilidad económica.					

### Anexo 7: Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Metodología
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>	Planificación financiera		<b>Metodología:</b> Cuantitativa
¿De qué manera la planificación financiera se relaciona con la rentabilidad de Tumi Contratistas Mineros S.A.C. año 2022?	Establecer la relación que existe entre planificación financiera y la rentabilidad de Tumi Contratistas Mineros S.A.C. año 2022.	La planificación financiera se relaciona con la rentabilidad de Tumi Contratistas Mineros S.A.C. año 2022.		D1 Flujo de caja	
				D2. Información financiera	
				D3. Control financiero	
P.E.1: ¿De qué manera la planificación financiera se relaciona con la rentabilidad económica de Tumi Contratistas Mineros S.A.C. año 2022?	O.G.1. Determinar la relación que existe entre planificación financiera y la rentabilidad económica en Tumi Contratistas Mineros S.A.C. año 2022.	H.E.1. La planificación financiera se relaciona con la rentabilidad económica de Tumi Contratistas Mineros S.A.C. año 2022.	Rentabilidad	D4. Rentabilidad económica	<b>Técnica:</b> Encuesta
P.E.2: ¿De qué manera la planificación financiera se relaciona con la rentabilidad financiera de Tumi Contratistas Mineros S.A.C. año 2022?	O.G.1. Determinar la relación que existe entre planificación financiera y la rentabilidad financiera en Tumi Contratistas Mineros S.A.C. año 2022.	H.E.2. La planificación financiera se relaciona con la rentabilidad económica de Tumi Contratistas Mineros S.A.C. año 2022.		D5. Rentabilidad financiera	<b>Instrumento:</b> Cuestionario