



FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

**EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y LA GESTIÓN EFICIENTE DE UNA
EMPRESA COMERCIALIZADORA DE AUTOPARTES DE LIMA, 2023**

Línea de investigación:

Desarrollo empresarial

Tesis para optar el título profesional de Contador Público

Autora

Peralta Corzo, Abigail

Asesor

Rojas García, José Domingo

ORCID: 0000-0001-6868-5470

Jurado

Vargas Rubio, Carlos Eleuterio

Castillo Huamán, Gina Maribel

Espinoza Gamboa, Ericka Nelly

Lima - Perú

2025

EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y LA GESTIÓN EFICIENTE DE UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE AUTOPARTES DE LIMA, 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

14%

INDICE DE SIMILITUD

12%

FUENTES DE INTERNET

3%

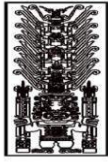
PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	8%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
3	Israel D. Herrera-Granda, Leandro L. Lorente-Leyva, Diego H. Peluffo-Ordóñez, Robert M. Valencia-Chapi et al. "Chapter 9 Optimization of the University Transportation by Contraction Hierarchies Method and Clustering Algorithms", Springer Science and Business Media LLC, 2018 Publicación	1%
4	Submitted to October University for Modern Sciences and Arts (MSA) Trabajo del estudiante	<1%
5	William Cruz Gonzales, Raúl Ruiz Arias, Gabriela Cruz Chagmani, Carmen Cruz Chagmani, Luis Lazo Ruiz. "El marketing y su	<1%



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES
EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y LA GESTIÓN EFICIENTE DE
UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE AUTOPARTES DE LIMA,
2023

Línea de investigación:

Desarrollo empresarial

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

Autora

Peralta Corzo, Abigail

Asesor

Rojas García, José Domingo

ORCID: 0000-0001-6868-5470

Jurado

Vargas Rubio, Carlos Eleuterio

Castillo Huamán, Gina Maribel

Espinoza Gamboa, Ericka Nelly

Lima- Perú

2025

Dedicatoria

A mis hijos Fabiana y Leonardo
que son lo más valioso que Dios me ha dado,
ellos son mi fuerza y razón de seguir
adelante para alcanzar mis metas.

Agradecimiento

A mi asesor, a los docentes de la UNFV que a lo largo de la carrera han sido de gran enseñanza apoyo y ejemplo de superación, también agradezco a mi compañero de vida mi esposo, desde el inicio siempre a mi lado en todo paso, seamos siempre un gran equipo.

ÍNDICE

Resumen	10
Abstract	11
I. INTRODUCCIÓN	12
1.1. Descripción y formulación del problema	13
<i>1.1.1. Descripción del problema</i>	13
<i>1.1.2. Problema general</i>	15
<i>1.1.3. Problemas específicos</i>	15
1.2. Antecedentes	16
<i>1.2.1. Antecedentes nacionales</i>	16
<i>1.2.2. Antecedentes internacionales</i>	19
1.3. Objetivos	23
<i>1.3.1. Objetivo general</i>	23
<i>1.3.2. Objetivos específicos</i>	23
1.4. Justificación de la investigación	24
1.5. Hipótesis de la investigación	25
<i>1.5.1. Hipótesis general</i>	25
<i>1.5.2. Hipótesis específicas</i>	25

II. Marco Teórico	26
2.1. Bases teóricas sobre el tema de investigación	26
2.1.1. <i>Planeamiento financiero</i>	26
2.1.2. <i>Gestión eficiente</i>	27
2.1.3. <i>Conceptos de planeamiento financiero</i>	29
2.1.4. <i>Conceptos de gestión eficiente</i>	30
2.1.5. <i>Empresa Comercializadora de Autopartes</i>	32
III. Método	33
3.1. Tipo de investigación	33
3.1.1. <i>Tipo de investigación</i>	33
3.1.2. <i>Nivel de la investigación</i>	33
3.1.3. <i>Métodos de la investigación</i>	33
3.1.4. <i>Diseño de la investigación</i>	34
3.2. <i>Ámbito temporal y especial</i>	34
3.3. Variables	35
3.3.1. <i>Variables y dimensiones de la investigación</i>	35
3.3.2. <i>Operacionalización</i>	36
3.3.3. <i>Definición operacional de las variables</i>	37
3.4. Población y muestra	38

3.4.1. Población	38
3.4.2. Muestra	38
3.5. Instrumentos	40
3.6. Procedimientos	41
3.7. Análisis de datos	41
3.8. Consideraciones éticas	42
IV. Resultados	44
4.1. Análisis e interpretación de los resultados de la investigación	44
4.1.1. Resultados de la variable independiente	44
4.1.2. Resultados de la variable dependiente	55
4.2. Contrastación de hipótesis de la investigación	66
4.2.1. Contrastación de la hipótesis general	66
V. Discusión de resultados	68
5.1. Discusión del resultado de la variable independiente	68
5.2. Discusión del resultado de la variable dependiente	68
VI. Conclusiones	58
VII. Recomendaciones	71
VIII. Referencias	73
IX. Anexos	82
Anexo A: Matriz de consistencia	82

Anexo B: Instrumento: encuesta	83
Anexo C: Validación del instrumento por expertos	89
Anexo D: Confiabilidad del instrumento con el Alfa de Cronbach	97
Anexo E: Definición de términos	98

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Variables y dimensiones de la investigación	35
Tabla 2. Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores	36
Tabla 3. Definición operacional de las variables	37
Tabla 4. Distribución de la población	38
Tabla 5. Elementos para determinar la muestra	39
Tabla 6. Distribución de la muestra	40
Tabla 7. El planeamiento financiero es la predeterminación de recursos	44
Tabla 8. Las políticas financieras son lineamientos generales	45
Tabla 9. Las políticas financieras deben ser parte de los planes	46
Tabla 10. Las estrategias financieras son las acciones	47
Tabla 11. Las estrategias financieras tienen como base las políticas.	48
Tabla 12. El flujo de ingresos se refiere a los cobros futuros.	49
Tabla 13. El flujo de ingresos proviene de varias fuentes.	50
Tabla 14. Los flujos de egresos corresponden a los pagos futuros.	51
Tabla 15. Componen los flujos de egresos varios conceptos.	52
Tabla 16. El flujo financiero neto es ingresos menos egresos.	53

Tabla 17. El flujo financiero neto debería ser positivo.	54
Tabla 18. La gestión eficiente es el proceso.	55
Tabla 19. El proceso de gestión empresarial es un conjunto de fases.	56
Tabla 20. El proceso de gestión es la base para todo.	57
Tabla 21. Las actividades de la empresa son de varios tipos.	58
Tabla 22. Las actividades empresariales de compra y venta de mercaderías.	59
Tabla 23. La eficiencia empresarial es la consecuencia de trabajar bien.	60
Tabla 24. La eficiencia empresarial se relaciona con la racionalización.	61
Tabla 25. La generación de valor debe ser prioridad en las empresas.	62
Tabla 26. La generación de valor es un reto.	63
Tabla 27. El control empresarial es el conjunto de actividades.	64
Tabla 28. El control empresarial es parte de la gestión eficiente	65
Tabla 29. Correlación entre las variables de la hipótesis general	66
Tabla 30. Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis general.	67

RESUMEN

La presente investigación titulada: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023; se reconoce que el problema en objeto de investigación se encuentra en la dirección ineficiente de la empresa en cuestión. Particularmente se observaron los siguientes síntomas o efectos: a) En algunos casos, se ha detectado la ausencia de un proceso adecuado de gestión empresarial, mientras otros procesos son deficientes; b) Se ha identificado problemas en las actividades empresariales en cuestión de recursos financieros, tecnológicos, materiales y también humanos; c) Las empresas en estudio como consecuencia de los síntomas antes indicados no han podido lograr la eficiencia empresarial tan necesaria para poder tener mejores resultados empresariales; d) Las empresas materia de estudio no denotan la generación de valor en el cliente y ni siquiera en el accionista y los colaboradores, lo cual limita su competitividad y e) Las empresas no cuentan con una buena gestión de sus recursos, y procedimientos empresariales dado que no tienen el control de sus procesos. Todo lo cual se traduce en ¿De qué manera el planeamiento financiero desarrolla su influencia en la gestión eficiente? Sobre el cual se logra establecer que el planeamiento financiero influye de manera relevante en la gestión eficiente. Además, se ha hipotetizado que existe un alto grado estadístico frente a la gestión eficaz tras la implementación del planeamiento financiero. De la información recabada de los encuestados donde el resultado más significativo es del 94% el cual acepta que el planeamiento financiero si influye en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente. Por lo tanto, se llega a la conclusión de que hay influencia de manera significativa respecto a la planificación financiera en una gestión eficiente.

Palabras clave: Planeamiento financiero, gestión eficiente y empresa comercializadora de autopartes.

ABSTRACT

The present research titled: Financial Planning and Efficient Management in an Auto Parts Trading Company in Lima, 2023 recognizes that the problem under investigation lies in the inefficient management of the company in question. Specifically, the following symptoms or effects were observed: a) In some cases, the absence of an adequate business management process was detected, while other processes were found to be deficient; b) Problems were identified in the business activities regarding financial, technological, material, and human resources; c) As a consequence of the aforementioned symptoms, the companies under study have been unable to achieve the necessary business efficiency to attain better results; d) The companies studied do not demonstrate value generation for the customer, shareholder, or employees, which limits their competitiveness; and e) The companies lack effective management of their resources and business procedures as they do not have control over their processes. All of this translates into the question: How does financial planning influence efficient management? It has been established that financial planning has a significant influence on efficient management. Additionally, it has been hypothesized that there is a high statistical correlation with effective management following the implementation of financial planning. From the information gathered from the respondents, the most significant result is that 94% agree that financial planning does indeed have a statistically high influence on efficient management. Therefore, it is concluded that there is a significant influence of financial planning on efficient management.

Keywords: Financial planning, efficient management, and auto parts trading company.

I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación titulada: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023; es un trabajo de valor como una contribución para optar el Título Profesional de Contador Público. En este trabajo se detalla de que el problema objeto de tratamiento es la gestión deficiente del tipo de empresa que se menciona. Sobre dicho problema, se ha considerado como solución el planteamiento financiero a fin de desarrollo profesional en la especialidad.

Al respecto el planeamiento financiero es la determinación a priori de los recursos financiero (dinerarios) que necesita para financiar sus inversiones, costos y gastos necesarios para desarrollar su giro. En este caso la presentación se basará en el presupuesto de flujo de caja conocido en otros términos como cash flow; en este documento van a constar los flujos de ingresos o cobros y los flujos de pagos que se realizarán en el futuro. El propietario junto a los directivos, funcionarios y otras personas de la empresa serán responsables de la gestión eficiente a fin de cumplir su giro o actividad; y se hace llevando a cabo una planeación, de la mano con una dirección y buena organización de sus recursos y actividades; como el control empresarial que se va a tener y desarrollar todo en términos de eficiencia, generando valor para la empresa.

De este modo el planeamiento financiero facilitará amplia información sobre los recursos financieros, todo lo cual será de mucha utilidad para lograr la gestión empresarial eficiente, que la empresa debe optimizar sus recursos financieros para destinarlos en lo que realmente necesite, por ejemplo, activos de capital y capital de trabajo, inversiones que comúnmente emplean los recursos financieros adquiridos de diversas fuentes de financiamiento.

1.1. Descripción y formulación del problema

1.1.1. Descripción del problema

En este trabajo denominado: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023; el problema se ha determinado que el problema se encuentra en la gestión deficiente del tipo de empresa materia de estudio; para cuya descripción se va a aplicar el método analítico, en términos de síntomas o efectos de la problemática, causas de la problemática, luego asumiendo que no se ha hecho nada se presenta el pronóstico del problema y, al final, se ofrece el control del pronóstico que en buena cuenta es la solución que se propone en el trabajo.

Síntomas o efectos de la problemática: En coordinación con los directivos y funcionarios del tipo de empresa materia de estudio se ha determinado los siguientes síntomas o efectos:

- a) Se ha determinado la falta en algunos casos y en otros un deficiente proceso de gestión empresarial.
- b) Se ha identificado problemas en las actividades empresariales en cuestión de recursos financieros, tecnológicos, materiales y también humanos.
- c) Las empresas en estudio como consecuencia de los síntomas antes indicados no han podido lograr la eficiencia empresarial tan necesaria para poder tener mejores resultados empresariales.
- d) Las empresas materia de estudio no denotan la generación de valor en el cliente y ni siquiera en el accionista y los colaboradores, lo cual limita su competitividad.
- e) Las empresas no disponen de un control empresarial efectivo para sus recursos, actividades a realizar, procesos y procedimientos empresariales.

Causas de la problemática: Las situaciones de la problemática que han generado los síntomas y efectos son los siguientes:

- a) No existen políticas o estrategias en las empresas para llevar a cabo el proceso de gestión empresarial.
- b) Falta de políticas y estrategias para las actividades empresariales.
- c) Falta de políticas y estrategias para la eficiencia empresarial.
- d) Falta de políticas y estrategias para la generación de valor.
- e) Falta de políticas y estrategias para el control empresarial.

Pronóstico de la problemática: En caso las empresas en estudio no toman medidas por solucionar los síntomas o efectos y sus consecuencias correspondientes, se tendría la siguiente perspectiva de la problemática, de acuerdo con el siguiente detalle:

- a) Las empresas continuarán trabajando con un deficiente proceso de gestión empresarial.
- b) Las empresas seguirán no teniendo los lineamientos generales y estrategias para las actividades empresariales.
- c) Seguirá la falta de eficiencia en el control de la gestión de los recursos y actividades empresariales que llevan a cabo.
- d) No se tendrá la generación de valor, sino todo lo contrario pérdida de valor.
- e) Continuará el deficiente control empresarial de sus procedimientos, asimismo como sus recursos y actividades empresariales.

Control del pronóstico: Pese a la situación problemática expresada en los indicadores y sus consecuencias; como en el pronóstico indicado; sin embargo, todo es factible de solucionarse mediante el planeamiento financiero, el mismo que con la amplia información

sobre los recursos dinerarios de la empresa facilitará la gestión eficiente; mediante la aplicación de políticas financieras como grandes lineamientos sobre los recursos financieros; las estrategias financieras con las acciones que se deben tener en cuenta para facilitar la gestión empresarial; asimismo los flujos de ingresos, flujos de egresos y el flujo financiero neto.

1.1.2. Problema general

¿De qué manera el planeamiento financiero influye en la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?

1.1.3. Problemas específicos

- a) ¿De qué manera las políticas financieras influyen en la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?
- b) ¿De qué manera las estrategias financieras influyen en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?
- c) ¿De qué manera los flujos de ingresos influyen en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?
- d) ¿De qué manera los flujos de egresos influyen en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?
- e) ¿De qué manera el flujo financiero neto influye en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?

1.2. Antecedentes

1.2.1. Nacionales

1.2.1.1. Planeamiento financiero

Lao (2023) señala que el planeamiento financiero es una buena herramienta de las finanzas empresariales y que también es utilizada por otras áreas de la organización, porque al final todas las dependencias trabajan con dinero, el mismo que debe planearse anticipadamente, en cuanto a la metodología utilizada, se trata de una investigación de tipo aplicada, ya que busca implementar conocimientos para resolver un problema práctico inmediato. Además, es correlacional porque intenta identificar la relación entre dos variables, y no experimental,

Merino y Vigo (2022) consideran que las finanzas utilizan no pueden dejar de lado al indicado tipo de planeamiento sino más bien formularlo cada vez mejor para beneficiar a la gestión organizacional. tuvieron como objetivo proponer un plan financiero para mejorar la rentabilidad. La investigación se clasifica como descriptiva y propositiva, con un enfoque cualitativo y un diseño no experimental, se observó que el activo total no estaba generando retorno debido a la falta de ingresos. Se concluye que la implementación de un plan financiero podría contribuir a mejorar la rentabilidad, ayudando a mitigar las contingencias derivadas de las condiciones microeconómicas y macroeconómicas, y ofreciendo soluciones para afrontar desafíos y crecer como empresa de servicios.

Sánchez y Vásquez (2022) establecen que los ingresos organizacionales tienen que preverse lo mismo los gastos de dichos entes; y ambos deben constar en el planeamiento financiero lo que permitirá una mejor organización empresarial, se hizo recolección de datos

se realizó mediante técnicas de análisis documental y entrevistas a la muestra, que incluyó al Gerente General y al Contador de la empresa. En el análisis de resultados se encontró que la empresa está realizando varios controles en sus procesos operativos, pero estos no son lo suficientemente rigurosos, lo que dificulta la evaluación detallada de la rentabilidad.

Benavides y Gonza (2023) establecen que las finanzas empresariales se gestionarán de mejor manera si se cuenta con la herramienta del planeamiento financiero, porque este define los que puede ingresar como lo que puede gastar la organización, para ello, se llevó a cabo una investigación no experimental, de tipo descriptivo y no correlacional, con un enfoque cuantitativo y un estudio aplicado.

González (2023) establece que solo las empresas desorganizadas y que terminan haciendo mala gestión no tienen a la mano un planeamiento financiero de sus actividades empresariales, De este modo queda claro que es de gran ayuda un instrumento de este tipo para la gestión del dinero de las empresas.

Arana (2020) considera que solamente aquella empresa que no desea crecer o a trascender, omiten un planeamiento financiero ya que ignoran su relevancia en la gestión de las finanzas empresariales.

Nina (2022) considera que el planeamiento financiero sirve para medir los recursos financieros reales con los presupuestados y a partir de allí mejora la gestión empresarial.

1.2.1.2. Gestión eficiente

Colfer (2021) deja sentado que solo es factible lograr la misión organizacional si es que se cuenta con la gestión eficiente de sus elementos constitutivos.

Astonitas et al. (2021) establece que a más eficiencia en el uso de los recursos tendrá una mejor gestión, la que permitirá trascender frente a otras entidades que dejan de lado este tipo de gestión.

Ccorihuamán (2022) una gestión eficiente va más allá de una gestión ordinaria a fin de optimizar sus recursos en las actividades que realizan las organizaciones y lo importante que es fortalecerla cada vez más, lo que llevó a la conclusión de que es necesario implementar el modelo de CRM para definir la política de la empresa y actualizar la cadena de valor en las áreas de marketing, ventas y servicio. Se espera que las propuestas de esta investigación sirvan como un modelo a replicar en los otros seis equipos comerciales de SEDAPAL, que en conjunto atienden a toda la población de Lima y Callao.

Galán y Pérez (2019) señala que la optimización de recursos de las actividades empresariales solo será viable si se dispone de una gestión eficiente, la cual es de gran utilidad en las organizaciones.

Díaz (2019) dice que no se puede alcanzar ni las metas ni los objetivos, y mucho menos la misión organizacional de la empresa, si no se implementa o aplica una eficiente gestión de los recursos en todas las actividades de las entidades, tuvo como objetivo principal

implementar una propuesta de mejora en el proceso de gestión comercial de la empresa Diamante del Pacífico S.A., con el fin de reducir los ingresos no percibidos. Para ello, se aplicaron herramientas de ingeniería industrial, como metodologías Lean, análisis ABC, Just in Time y CRM.

1.2.2. Internacionales

1.2.2.1. Planeamiento financiero

Sánchez (2022) tuvo la finalidad de dar a conocer acerca de problemas o errores que pueden tener las empresas con el planeamiento financiero y si esta debe ser reestructurada o cambiada, dependiendo los datos obtenidos durante el proceso investigativo.

Flores (2022) considera que de hecho resulte muy relevante contar con un planeamiento financiero estructurado conjuntamente con todos los miembros de la organización.

Japón (2021) indica que solo las empresas que planean sus finanzas tienen futuro en el devenir empresarial con mejora continua y logro de buenos resultados.

Fernández (2022) establece que el plan financiero marca la pauta para llevar a cabo las actividades, es como asegurar la continuidad de las empresas.

Taveras (2022) dice el planeamiento financiero se formula en base a los datos históricos de las organizaciones aplicando algún criterio para los aumentos o disminuciones si fuera el caso.

Ceja (2022) indica que en un plan financiero tienen que considerarse todos los posibles ingresos podrá tener la organización y paralelamente determinar con anticipación los gastos futuros que podrían tenerse.

Estupiñán y Mantilla (2022) establecen que un planeamiento financiero no podrá hacerse solo suponiendo datos, sino con mucha seriedad tomando como referencia aquellos datos que resulten totalmente realistas para la gestión empresarial.

Rodríguez y Gómez (2020) señala que, para el plan de una empresa, se deberá ver los planes anteriores, los planes de empresas similares y luego tomar decisiones para considerar lo que resulte más viable para las empresas, esto nos permite realizar un diagnóstico situacional y financiero de la compañía, lo que fundamenta la implementación de políticas y controles enfocados en la gestión de la liquidez y rentabilidad, la adquisición de activos productivos a través de la reinversión de utilidades, el aumento de las ventas, la creación de un plan estratégico y la realización de análisis financieros y flujos de caja mensuales.

De la Rosa y Romero (2023) señalan que un plan financiero contendrá todos los elementos que serán capaces de generar ingresos financieros y también todos los que conllevan a ser gastos financieros, en el primero caso por toda fuente y en el segundo caso por todo concepto como técnicamente se maneja en las finanzas modernas.

Ramos y Tapia (2019) dejan sentado ante el uso y no uso del planeamiento financiero las empresas deben optar por aplicarlo y medirlo mensualmente para determinar las correcciones a que diera lugar los resultados se van obteniendo.

Bermeo (2020) dice que el plan será una buena herramienta, pero a futuro de una empresa por tanto no es factible contabilizar las transacciones que contiene.

1.2.2.2. Gestión eficiente

Izard (2023) indica que la gestión organizacional de por si no podrá ser eficiente, lo cual es factible lograrlo después de ponderar la racionalización como el mayor aprovechamiento de todos los elementos organizacionales

León y Corozo (2022) refieren que es muy importante gestionar y controlar de manera eficiente ya que eso permite lograr una satisfacción de cara al cliente en cuanto a la calidad y cantidad de sus bienes y servicios.

García (2019) indica que la eficiencia aplicada a la gestión se concretar en hacer todo bien, todo con buenos resultados, todo con mejora continua y competitividad y haciendo que el cliente gane mediante la generación de valor de los bienes y servicios que se le entrega.

Candelario y Macías (2022) indica que un buen proceso de gestión permitirá hacer todo lo que compete a las empresas y en términos de eficiencia hacerlo pensando en la satisfacción del cliente.

Santos (2022) indica que la gestión eficiente es un conjunto de procedimientos empresariales conducente al logro de lo que persigue una empresa.

Granizo (2022) señala que mientras más eficiente la gestión más satisfacción de los clientes y por tanto mayor mercado para la organización.

Ortiz (2020) señala que la gestión eficiente se concreta en la generación de valor para los clientes y debe ser promocionada en las organizaciones y es labor de todos.

Muñoz (2018) indica que la contabilidad facilita información para hacer cada vez más eficiente a la empresa en términos de sus elementos constitutivos de la situación financiera y económica.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Establecer la influencia del planeamiento financiero en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.

1.3.2. Objetivos específicos

- a) Establecer la influencia de las políticas financieras en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.
- b) Establecer la influencia de las estrategias financieras en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.
- c) Establecer la influencia de los flujos de ingresos en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.
- d) Establecer la influencia de los flujos de egresos en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.
- e) Establecer la influencia del flujo financiero neto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.

1.4. Justificación

1.4.1. Justificación metodológica

El trabajo está justificado en términos metodológicos, en la medida del procedimiento científico generalmente aceptado que sigue el mismo, las normas de la Universidad como las normas APA7; específicamente en primera instancia se ha determinado el problema materia de beneficio en la deficiente gestión e inmediatamente por razones de especialidad se ha propuesta al planeamiento financiero como la solución; sobre dichas variables se ha determinado las dimensiones de cada una, como el ámbito temporal y espacial; lo que constituye la base para la realización del trabajo.

1.4.2. Justificación teórica

En el contexto teórico el trabajo, las teorizaciones se presentan en este casi como las más importantes provenientes de artículos científicos sobre el planeamiento financiero y la gestión eficiente; además el trabajo presenta el marco conceptual, además se presenta antecedentes tanto nacionales como internacionales.

1.4.3. Justificación práctica

En la práctica también se justifica el trabajo, dado que el planeamiento financiero facilitará la información necesaria para la gestión eficiente.

1.4.4. Justificación social

El trabajo dio oportunidades y facilitó la creación de vínculos sociales con diversos grupos de interés, lo que contribuyó al desarrollo del planeamiento financiero y a una gestión eficaz.

1.5. Hipótesis de la investigación

1.5.1. Hipótesis general

El planeamiento financiero influye en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.

1.5.2. Hipótesis específicas

- a) Las políticas financieras influyen en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.
- b) Las estrategias financieras influyen en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.
- c) Los flujos de ingresos influyen en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.
- d) Los flujos de egresos influyen en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.
- e) El flujo financiero neto influye en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.

I. MARCO TEÓRICO

2.1. Bases teóricas

2.1.1. *Planeamiento financiero*

Para Valle (2020) el planeamiento de las finanzas empresariales siempre será adecuado tenerlo en cuenta para asegurar las fuentes de financiamiento como las inversiones que tendrá la organización empresarial.

Para Correa et al. (2020) en cuanto al planeamiento financiero sirve como herramienta económica para las empresas a fin de determinar anteladamente los ingresos como los gastos de una organización empresarial.

Según Rojas et al. (2022) en el marco de las finanzas sin duda el planeamiento es el instrumento que se aplica a todo negocio en marcha como nuevo proyecto de una organización empresarial.

Según Reus (2022) en lo administrativo como bien se sabe la planeación es una base para la gestión y dentro de esta sin duda entra el planeamiento financiero con los recursos dinerarios que podrán ser necesarios para el futuro de la empresa.

Para Ordoñez et al. (2021) en lo contable no deja de ser relevante el planeamiento financiero para determinar con mucha anticipación los pasivos y patrimonio que requiere las empresas para financiar los activos que necesita para su funcionalidad organizacional.

Para Cevallos y Montilla (2020) en la gestión empresarial el planeamiento financiero es una variable fundamental para el futuro de la organización empresarial. Sin los recursos financieros no se podría hacer nada en dichas entidades.

Saavedra y Espíndola (2022) desde el punto de vista matemático el planeamiento financiero permite realizar sumas y restas de los ingresos y gastos respectivamente con el propósito de utilizarlo posteriormente.

Para Rojas (2022) el planeamiento financiero es un instrumento para la evaluación de las finanzas empresariales, se utiliza como un documento referente porque todo lo ejecutado se compara con lo presupuestado en el indicado planeamiento financiero.

2.1.2. Gestión eficiente

Para Mallar (2022) una gestión eficiente hace referencia a la manera óptima de la utilización de los recursos disponibles que utilizan las organizaciones, tanto en sus actividades y procesos que realizan como parte de su misión.

Para Estela (2022) hacer todo bien es la expresión que traduce a la gestión eficiente; es decir buenos planes como organización, tomando decisiones y ejecutando todo lo presupuestado para lograr el compromiso misional de la organización.

Para Betancourt y Sánchez (2022) la gestión tiene que ser eficiente para que las organizaciones sean efectivas y logren sus metas y objetivos organizacionales en los plazos y condiciones preestablecidas.

Para Byron et al. (2022) los recursos se utilizarán en las mejores formas y condiciones con una gestión eficiente que los planea, organiza y controla y de ese modo resultan ser necesarios para el logro de las entidades organizacionales.

Para Martínez (2022) para que las actividades se lleven a cabo al cien por ciento y sin desperdicios de recursos ni deficiencias de ningún tipo es necesario contar con la gestión eficiente de las organizaciones.

Según Escobar et al. (2022) los procesos por muchos que sean, por complejos que sean, por tediosos que resulten, siempre serán factibles de concretarlos mediante la aplicación de la gestión eficiente de las empresas.

Díaz y Salazar (2021) entiende como gestión eficiente a ese conjunto de elementos empresariales que gestionados de la manera más eficientemente posible es posible encaminarlos a los logros que previamente se han establecido para las organizaciones.

Para Medina y Hernández (2022) una organización con gestión eficiente se sobrepone a todo, a los malos tiempos, las malas decisiones, la competencia y otros elementos, porque la gestión sienta las bases para todos.

Según Soto (2021) no se podría lograr tener una mejora continua conducente a la competitividad no podría ser posible ni pensarlo y menos lograrlo sin la gestión eficiente de todo lo que tiene y pasa en las organizaciones.

2.1.3. Conceptos de planeamiento financiero

A. Políticas financieras

Según Saavedra y Espíndola (2022) las políticas financieras son directrices fundamentales para la administración del dinero que las empresas deben seguir para desarrollar estrategias, establecer objetivos y abordar el planeamiento de sus recursos financieros.

B. Estrategias financieras

Según Saavedra y Espíndola (2022) las estrategias financieras son las acciones que deben tomarse para concretar los ingresos del planeamiento financiero, como los egresos del mismo planeamiento, En esta parte si los saldos financieros no son positivos se tendrá que tomar decisiones obtener financiamiento, el mismo que puede ser interno o proveniente de los socios o accionistas o provenientes de acreedores financieros como bancos, financieras, cajas municipales y otros entes similares.

C. Flujos de ingresos

Según Saavedra y Espíndola (2022) los flujos de ingresos están referidos a los posibles cobros que se darán cuando se ejecute el planeamiento llevado a cabo; dicho flujo de ingresos puede provenir de diferentes fuentes tales como el aporte de capital de los accionistas, préstamos obtenidos de las entidades financieras, el cobro de las ventas al contado, cobro de

las ventas al crédito al vencimiento del plazo. Dichos flujos deben procurarse que sean mayores al flujo de los egresos.

D. Flujos de egresos

Según Saavedra y Espíndola (2022) en el planeamiento financiero tienen que tenerse en cuenta los flujos de egresos; teniendo en cuenta que estos pueden provenir de un conjunto grande de conceptos, tales como el pago de sueldos, pagos a proveedores, pagos a acreedores, pagos a otros agentes con los cuales la empresa tiene deudas por pagar.

E. Flujo financiero neto

Según Saavedra y Espíndola (2022) el flujo financiero neto se calcula como la diferencia entre los ingresos y los egresos, lo que representa el saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo. Este saldo debe ser positivo y de una cantidad adecuada para garantizar la operatividad de la empresa y la continuidad de sus actividades.

2.1.4. Conceptos de gestión eficiente

A. Proceso de gestión empresarial

Para Mallar (2022) el proceso de gestión empresarial comprende el conjunto de elementos que harán posible los planes y las actividades empresariales, tales como la planeación y organización de los recursos y actividades e igualmente la dirección y control tan necesarios para cumplir las metas y objetivos empresariales.

B. Actividades empresariales

Para Mallar (2022) las actividades empresariales son aquellas que permiten concretar el giro del negocio de las empresas y pueden ser actividades productivas, administrativas, operativas, logísticas, financieras y otras; todas las cuales deben disponer de los recursos para ayudar a los fines empresariales.

C. Eficiencia empresarial

Para Mallar (2022) la eficacia empresarial es una cualidad derivada de las acciones de una compañía y se refiere a la correcta ejecución de todas las labores asignadas. En términos distintos, se considera esencial para la optimización de los recursos y su adecuado uso en los productos y servicios que la empresa fabrica o comercializa.

D. Generación de valor

Para Mallar (2022) la creación de valor alude a las acciones que una empresa debe llevar a cabo, las cuales la hacen destacar frente a otras. En esencia, es lo que separa a aquellas que producen estas distinciones. Este valor puede manifestarse en ventajas para los accionistas, empleados y clientes, y, al final, debe reflejar una condición única para la empresa; por lo general, esto se traduce en la provisión de servicios de mayor calidad y eficacia.

E. Control empresarial

Para Mallar (2022) el control empresarial es el conjunto de acciones que conllevan a evaluar que todo se lleve tal como fue planificado; y se aplica a los recursos como las actividades y ni que decir a los procesos y procedimientos empresariales. Dicho control empresarial debe ayudar a la gestión porque en términos del proceso empresarial forma parte de la misma, pudiéndose plasmar en actividades de control, acciones de control, revisiones,

confirmaciones, conciliaciones, comparaciones y en fin un conjunto de acciones que permitan verificar todo lo que tiene, hace o deja de hacer la empresa.

2.1.5.. Empresa Comercializadora de Autopartes

Para el Portal Actualícese (2023) una empresa comercializadora de autopartes es aquella que tiene como actividad económica principal la compra de bienes que utilizan los vehículos a fin de venderlos sin que sea necesario transformaciones en la materia prima. Como empresa comercial tiene como fin la compra y venta de bienes sin transformarlos.

III. MÉTODO

3.1. Tipo de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

La investigación es de tipo básica o pura, porque contribuye con conocimientos sobre las variables materia de estudio del trabajo investigativo.

3.1.2. Nivel de investigación

De acuerdo con el título del trabajo el planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023; le concierne un nivel correlacional y causal; en el primer caso para medir el grado de asociación de las variables y en el segundo caso para medir la influencia del planeamiento financiero en la gestión efectiva de acuerdo con la investigación según el tipo de empresa.

3.1.3. Métodos de la investigación

El trabajo permitió la aplicación de diversos métodos para la recopilación, procesamiento y análisis de la información sobre las variables en materia de estudio del trabajo; en ese sentido se aplicará el método analítico, sintético, descriptivo, explicativo, inductivo, deductivo y otros que resulten necesarios para cumplir los objetivos contenidos en el trabajo investigativo, según Merino y Vigo (2022), su trabajo es descriptivo porque se utilizará para caracterizar la fiscalización digital y su impacto en la gestión tributaria, en línea con estudios como el de quienes realizaron un análisis descriptivo de la situación financiera de una empresa para proponer mejoras en su rentabilidad. Asimismo (Ccorihuamán, 2022), aplica un enfoque metodológico que combina los métodos inductivo y deductivo. En primer lugar, el método inductivo permite partir del análisis de una situación concreta, como una planeación financiera deficiente, cuyos resultados podrían aplicarse a contextos similares. Por

otro lado, el método deductivo se basa en un marco teórico que facilita el análisis, la explicación y la formulación de un modelo basado en CRM, lo que contribuye a estructurar una propuesta de mejora en la gestión financiera y operativa de las organizaciones

3.1.4. Diseño de la investigación

El diseño es el elemento que marcó la pauta para desarrollar el trabajo en el marco científico correspondiente, en tal sentido este trabajo es no experimental, por cuanto dicho diseño se realizó sin controlar ni manipular los resultados obtenidos del trabajo de campo del trabajo investigativo, esta elección metodológica es similar a la empleada por Sánchez y Vásquez (2022), quienes realizaron un estudio no experimental sobre planeamiento financiero y rentabilidad. También se encuentra en línea con Benavides y Gonza (2023), quienes aplicaron un enfoque cuantitativo y no experimental para evaluar la implementación del planeamiento financiero en una empresa.

3.2. Ámbito temporal y espacial

3.2.1. Ámbito temporal

Este trabajo es del ámbito actual con proyección al futuro, sin embargo, se utilizará información de periodos anteriores para fines metodológicos, esto ayudará a fortalecer la investigación sobre las variables en cuestión.

3.2.2. Ámbito espacial

Espacialmente este trabajo estuvo orientado al ámbito que ocupa las empresas comercializadoras de autopartes de Lima.

3.3. Variables

3.3.1. Variables y dimensiones

Tabla 1

Variables y dimensiones de la investigación

Variables	Dimensiones
Variable independiente X. Planeamiento financiero	X.1. Políticas financieras
	X.2. Estrategias financieras
	X.3. Flujos de ingresos
	X.4. Flujos de egresos
	X5. Flujo financiero neto
Variable dependiente Y. Gestión eficiente	Y.1. Proceso de gestión empresarial
	Y.2. Actividades empresariales
	Y.3. Eficiencia empresarial
	Y.4. Generación de valor
	Y.5. Control empresarial
Dimensión espacial:	
Z. Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima.	

3.3.2. Operacionalización

Tabla 2

Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores

Variables	Dimensiones	Indicadores	Escala de valoración	Técnica e
Variable independiente: X. Planeamiento financiero	X.1. Políticas financieras	Manual de políticas de la empresa		
	X.2. Estrategias financieras	Plan estratégico y empresarial		
	X.3. Flujos de ingresos	Plan financiero de la empresa		
	X.4. Flujo de egresos	Plan financiero de la empresa	1= No le voy a ninguna opción	
	X.5. Flujo financiero neto		2= No parece lo más adecuado	
Variable dependiente Y. Gestión eficiente	Y.1. Proceso de gestión empresarial	Plan financiero de la empresa	3= El tema no es lo mío.	Encuesta Cuestionario
	Y.2. Actividades empresariales	Manual de organización funciones	4= Parece ser adecuado	
	Y.3. Eficiencia empresarial	Plan operativo empresarial	5= Voy por esta opción	
	Y.4. Generación de valor	Plan estratégico empresarial		
	Y.5. Control empresarial	Plan de competitividad Plan de control empresarial		

3.3.3. Definición operacional de las variables

Tabla 3

Definición operacional de las variables

Variables	Definición operacional
Variable independiente	El planeamiento financiero se concretará en una empresa comercializadora de autopartes mediante la ponderación de las políticas financieras, sobre las cuales se establecen las estrategias financieras; para luego concretar los flujos de ingresos, flujo de egresos y finalmente determinar el flujo financiero neto positivo y razonable que permita la operatividad comercial de la empresa indicada.
X. Planeamiento financiero	
Variable dependiente	La gestión eficiente de una empresa comercializadora de autopartes se concreta u operacionaliza considerando las fases del proceso de gestión empresarial; sobre las cuales se lleva a cabo las actividades empresariales de compra venta de autopartes, las mismas que deben hacerse con eficiencia empresarial, buscando la generación de valor; para lo cual es necesario aplicar permanentemente el control empresarial con diversas actividades o acciones para resguardar los recursos y el quehacer empresarial.
Y. Gestión eficiente	

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

La población de investigación estuvo conformada por 135 personas relacionadas con los temas que trata la investigación.

Tabla 4

Distribución de la población

Nr	Participantes	Cantidad	Porcentaje
1	Personal de la empresa 1	27	20.00%
2	Personal de la empresa 2	27	20.00%
3	Personal de la empresa 3	27	20.00%
4	Personal de la empresa 4	27	20.00%
5	Personal de la empresa 5	27	20.00%
Total		135	100.00%

3.4.2. Muestra

Se conformará una muestra de 100 personas relacionadas.

Se utiliza el método probabilístico a fin de definir el tamaño de la muestra y aplicación de la fórmula generalmente aceptada para poblaciones menores de 100,000.

Tabla 5*Elementos para determinar la muestra*

Sigla	Significado
N	Es el tamaño de la muestra que se va a tomar en cuenta para el trabajo de campo. Es la variable que se desea determinar.
P y q	Representan la probabilidad de la población de estar o no incluidas en la muestra. De acuerdo con la doctrina, cuando no se conoce esta probabilidad por estudios estadísticos, se asume que p y q tienen el valor de 0.5 cada uno.
Z	Representa las unidades de desviación estándar que en la curva normal definen una probabilidad de error= 0.05, lo que equivale a un intervalo de confianza del 95 % en la estimación de la muestra, por tanto, el valor z = 1.96
N	El total de la población. Este caso 135 personas, considerando solamente aquellas que pueden facilitar información valiosa para la investigación.
EE	Representa el error estándar de la estimación. En este caso se ha tomado 5.00%.

Reemplazando datos:

$$N = (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2 \times 135) / (((0.05)^2 \times 134) + (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2))$$

$$N = 100$$

Tabla 6*Distribución de la muestra*

Nr	Participantes	Cantidad	Porcentaje
1	Personal de la empresa 1	20	20.00%
2	Personal de la empresa 2	20	20.00%
3	Personal de la empresa 3	20	20.00%
4	Personal de la empresa 4	20	20.00%
5	Personal de la empresa 5	20	20.00%
Total		100	100.00%

3.5. Instrumentos

El presente trabajo ha facilitado el uso de diversos instrumentos para alcanzar los objetivos de la investigación. En este sentido, se considerarán herramientas para la recolección, procesamiento y análisis de datos, todas ellas necesarias para obtener la información más pertinente para el trabajo, diversos autores han empleado distintas técnicas de recolección y análisis de datos en sus investigaciones. Lao (2023) utilizó cuestionarios estructurados para evaluar la relación entre planeamiento financiero y rentabilidad económica, mientras que Benavides y Gonza (2023) aplicaron encuestas y análisis documental para medir la implementación del planeamiento financiero en una empresa. Por su parte, Ccorihuamán (2022) empleó la metodología CRM con encuestas para evaluar la satisfacción del usuario y mejorar la gestión comercial. Asimismo, Díaz (2019) combinó herramientas como Lean y CRM con observación, recolección de datos financieros y análisis estadístico para optimizar la gestión comercial. Finalmente, Rodríguez y Gómez (2020) recurrieron a entrevistas y análisis de estados financieros históricos para desarrollar un plan financiero estratégico. Estas investigaciones destacan la importancia del uso de

diversas técnicas metodológicas para obtener información precisa y fundamentar la toma de decisiones empresariales.

3.6. Procedimientos

El trabajo de investigación posibilitó la implementación de diversos procedimientos característicos del proceso investigativo para alcanzar los objetivos planteados. Entre estos procedimientos se incluyen técnicas de recolección de datos, procesamiento de datos y análisis de datos, todas orientadas a cumplir con los objetivos del estudio.

3.6.1. Recolección de datos

Se utilizaron encuestas estructuradas dirigidas a los gerentes y personal clave de la empresa comercializadora de autopartes.

3.6.2. Procesamiento de datos

Los datos obtenidos fueron organizados y codificados utilizando Microsoft Excel y el software estadístico SPSS. Se aplicaron técnicas de limpieza de datos para eliminar inconsistencias o valores atípicos que pudieran sesgar los resultados.

3.7. Análisis de datos

Los datos tanto metodológicos como teóricos del estudio fueron analizados y considerados, cumpliendo con los requisitos necesarios para ser incluidos en la investigación. Esto ha sido fundamental para facilitar el cumplimiento de los objetivos del trabajo.

Se realizaron estadísticas descriptivas para identificar tendencias generales en los datos obtenidos. También se aplicaron pruebas de correlación de Spearman y regresión lineal para determinar la influencia de las variables independientes sobre la variable dependiente.

Además, se verificó la fiabilidad de los instrumentos mediante el cálculo del coeficiente Alfa de Cronbach.

3.7.1. Limitaciones

Durante el desarrollo de la investigación, se recurrió exclusivamente a fuentes oficiales con el fin de garantizar la confiabilidad y veracidad de la información recopilada. Desde una perspectiva ética, considerado el respeto hacia todos los grupos de interés involucrados en el estudio, asegurando que la información utilizada refleje fielmente la realidad sin sesgos ni interpretaciones que puedan comprometer su integridad, adicionalmente se ha preservado la confidencialidad de la empresa objeto de estudio a pesar de las limitaciones en el acceso a fuentes primarias e información confidencial de la empresa, se ha empleado información secundaria de carácter oficial y confiable.

3.8. Consideraciones éticas

Asimismo, todos los procedimientos de la investigación, así como la presentación de los datos analizados, han sido realizados en estricto cumplimiento del Código de Ética y Conducta del Ministerio de Economía y Finanzas, según lo establecido en la Resolución Ministerial N° 099-2019-EF/43. Esto garantiza el respeto a los principios de integridad, transparencia y responsabilidad profesional, asegurando que la información utilizada y procesada mantenga su fidelidad y que se resguarde la ética en la gestión del conocimiento en concordancia con los lineamientos de la Universidad Nacional Federico Villarreal (UNFV).

En línea con la normativa institucional, la presente investigación se ajusta a lo estipulado en la Resolución R.N. N° 6436-2019-CU-UNFV, que aprueba el Código de Ética para la Investigación en la UNFV. Esta resolución establece principios y normas que garantizan la transparencia, responsabilidad y rigor en la producción científica. Asimismo,

se considera la Resolución R.N. N° 2558-2018-CU-UNFV, la cual refuerza los lineamientos éticos en la investigación académica, promoviendo la conducta responsable de los investigadores y el compromiso institucional con la calidad en la producción de conocimiento.

Adicionalmente, la investigación respeta los lineamientos de la Resolución R.N. N° 6885-2019-AU-UNFV, que establece la Política Antiplagio en la UNFV, promoviendo la integridad académica y la prevención del plagio en todas las actividades de investigación. Esta norma define medidas de control y sanciones para quienes infrinjan la política, asegurando que la producción científica se realice con rigurosidad y ética académica. trabajo.

IV: RESULTADOS

4.1. Análisis e interpretación de los resultados de la investigación

4.1.1. Resultados de la variable independiente

Resultado 1

Tabla 7

El planeamiento financiero es la predeterminación de recursos

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	06.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	94.00
Total		100.00

Nota:

El 94% acepta que el planeamiento financiero es la determinación a priori de los ingresos y egresos que tendrá en un período futuro.

Resultado 2**Tabla 8***Las políticas financieras son lineamientos generales*

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	06.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	94.00
Total		100.00

Nota:

El 94% acepta que las políticas financieras son lineamientos generales sobre el manejo de las finanzas.

Resultado 3

Tabla 9

Las políticas financieras deben ser parte de los planes

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	06.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	94.00
Total		100.00

Nota:

El 94% acepta que las políticas financieras deben establecerse en el marco del plan estratégico.

Resultado 4

Tabla 10

Las estrategias financieras son las acciones

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	06.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	94.00
Total		100.00

Nota:

El 94% acepta que las estrategias financieras son las acciones para la obtención de los recursos financieros y su aplicación en las inversiones.

Resultado 5

Tabla 11

Las estrategias financieras tienen como base las políticas.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	07.00
2	No parece lo más adecuado	0.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	93.00
Total		100.00

Nota:

El 93% acepta que las estrategias financieras deben formularse en base a las políticas financieras contenidas en los planes.

Resultado 6

Tabla 12

El flujo de ingresos se refiere a los cobros futuros.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	10.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	90.00
Total		100.00

Nota:

El 90% acepta que el flujo de ingresos se refiere a los cobros futuros que realizará por toda fuente.

Resultado 7**Tabla 13**

El flujo de ingresos proviene de varias fuentes.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	08.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	92.00
Total		100.00

Nota:

El 92% acepta que el flujo de ingresos puede provenir de los aportes de accionistas, préstamos recibidos, cobros de las ventas y otras operaciones.

Resultado 8

Tabla 14

Los flujos de egresos corresponden a los pagos futuros.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	06.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	94.00
Total		100.00

Nota:

El 94% acepta que los flujos de egresos corresponden a los pagos futuros que llevará a cabo.

Resultado 9**Tabla 15**

Componen los flujos de egresos varios conceptos.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	06.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	94.00
Total		100.00

Nota:

El 94% acepta que los flujos de egresos incluirán el pago de salarios, pagos a proveedores, pagos a acreedores y otras transacciones que generen desembolsos.

Resultado 10**Tabla 16**

El flujo financiero neto es ingresos menos egresos.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	08.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	92.00
Total		100.00

Nota:

El 92% acepta que el flujo financiero neto es la diferencia entre los flujos de ingresos menos los flujos de egresos.

Resultado 11

Tabla 17

El flujo financiero neto debería ser positivo.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	07.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	93.00
Total		100.00

Nota:

El 93% acepta que el flujo financiero neto debería ser positivo y en una cantidad razonable que asegure la operatividad.

4.1.2. Resultados de la variable dependiente

Resultado 12

Tabla 18

La gestión eficiente es el proceso.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	05.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	95.00
Total		100.00

Nota:

El 95% acepta que una gestión eficaz es el procedimiento que permite la organización y planificación, así como la supervisión y dirección de forma lógica, optimizando los rendimientos de los recursos y acciones.

Resultado 13**Tabla 19**

El proceso de gestión empresarial es un conjunto de fases.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	05.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	95.00
Total		100.00

Nota:

El 95% acepta que el proceso de gestión empresarial consiste en una serie de etapas que permiten administrar de manera efectiva los recursos en las actividades que realiza.

Resultado 14**Tabla 20**

El proceso de gestión es la base para todo.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	05.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	95.00
Total		100.00

Nota:

El 95% considera que el proceso de gestión es importante y fundamental para lograr las metas, los objetivos y la misión.

Resultado 15**Tabla 21**

Las actividades de la empresa son de varios tipos.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	05.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	95.00
Total		100.00

Nota:

El 95% acepta que las actividades que están relacionadas con la compra y venta de mercaderías; como pagos y cobros de las indicadas mercaderías.

Resultado 16**Tabla 22**

Las actividades empresariales de compra y venta de mercaderías.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	00.00
2	No parece lo más adecuado	08.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	92.00
Total		100.00

Nota:

El 92% acepta que las actividades comerciales de compra y venta de mercancías están vinculadas a la oferta y la demanda.

Resultado 17**Tabla 23**

La eficiencia empresarial es la consecuencia de trabajar bien.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	05.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	95.00
Total		100.00

Nota:

El 95% acepta que la eficacia empresarial es el resultado de ejecutar un proceso de administración eficiente, realizando las actividades de la forma más óptima.

Resultado 18**Tabla 24**

La eficiencia empresarial se relaciona con la racionalización.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	00.00
2	No parece lo más adecuado	10.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	90.00
Total		100.00

Nota:

El 90% acepta y sostiene que la eficacia empresarial está relacionada con la maximización de los recursos y su uso más efectivo.

Resultado 19**Tabla 25**

La generación de valor debe ser prioridad en las empresas.

Nr	Alternativas	Cant	%
1	No le voy a ninguna opción	00	00.00
2	No parece lo más adecuado	09	09.00
3	El tema no es lo mío.	00	00.00
4	Parece ser adecuado	00	00.00
5	Voy por esta opción	91	91.00
Total		100	100.00

Nota:

El 91% acepta que la generación de valor se refiere a la realización de las actividades empresariales en forma diferente, pero de mayor beneficio en favor de los clientes.

Resultado 20**Tabla 26**

La generación de valor es un reto.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	00.00
2	No parece lo más adecuado	08.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	92.00
Total		100.00

Nota:

El 92% acepta que la generación de valor es un reto y cuando se da favorece tanto interna como externamente.

Resultado 21**Tabla 27**

El control empresarial es el conjunto de actividades.

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	00.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	09.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	91.00
Total		100.00

Nota:

El 91% acepta que el control empresarial es el conjunto de actividades como revisiones, conciliaciones, verificaciones, visaciones y otras sobre los recursos y las actividades.

Resultado 22**Tabla 28***El control empresarial es parte de la gestión eficiente*

Nr	Alternativas	%
1	No le voy a ninguna opción	05.00
2	No parece lo más adecuado	00.00
3	El tema no es lo mío.	00.00
4	Parece ser adecuado	00.00
5	Voy por esta opción	95.00
Total		100.00

Nota:

El 95% acepta que el control empresarial es un elemento de la administración eficaz y debe llevarse a cabo de tal manera que no impida las actividades, sino que potencie el logro de las metas, objetivos y la misión.

4.2. Contrastación de hipótesis de la investigación

4.2.1. Contrastación de la hipótesis general

Hipótesis nula:

H0: El planeamiento financiero NO influye en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.

Hipótesis Alternativa:

H1: El planeamiento financiero influye en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.

Tabla 29

Correlación entre las variables de la hipótesis general

Variables de la Hipótesis	Correlación y Grado de significancia	Planeamiento financiero	Gestión eficiente
Planeamiento financiero	Correlación		
	de Spearman	1.0000	0.9415
	Grado de significancia		0.0177
	Muestra	100	100
Gestión eficiente	Correlación		
	de Spearman	0.9415	1.0000
	Grado de significancia	0.0177	
	Muestra	100	100

Nota:

El grado de correlación de Spearman entre las variables de las hipótesis ha alcanzado un valor del 94.15%, lo que demuestra que la relación es considerablemente alta, lo cual es muy útil para alcanzar los objetivos del estudio.

El grado de significancia se encuentra en el 1.77%, lo cual es inferior al margen de error establecido del 5.00%. Esta situación permite, desde un enfoque estadístico, rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa.

Tabla 30

Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis general.

	Correlación	Regresión
Modelo	(R)	(R cuadrado)
1	0.9415	0.8864

Nota:

Por otro lado, la regresión lineal alcanza un 88.64%, lo que indica de manera estadística la relevancia de la variable independiente en relación con la dependiente. Se puede concluir que el planeamiento financiero ejerce una influencia considerablemente alta en la gestión eficiente.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1. Discusión del resultado de la variable independiente

Para evaluar influencia del planeamiento financiero en la gestión eficaz de una Empresa Comercializadora de Autopartes, se ha observado que el 94% de los encuestados opina que la planificación financiera conlleva la proyección anticipada de ingresos y gastos que la empresa enfrentará en un periodo futuro una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima.

Este hallazgo es comparable al 92% reportado por Sánchez y Vásquez (2022), aunque en un contexto distinto.

Ambos resultados son elevados y apoyan el modelo de investigación planteado.

5.2. Discusión del resultado de la variable dependiente

Con el propósito de analizar la influencia del planeamiento financiero en la gestión efectiva de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023, se ha descubierto que el 95% de los encuestados sostiene que una gestión eficiente implica un proceso que facilita la organización, planificación, dirección y control de manera coherente, obteniendo así el máximo aprovechamiento de los recursos y actividades de dicha empresa.

Este hallazgo es comparable al 92% reportado por Sánchez y Vásquez (2022), aunque en un contexto distinto.

Ambos resultados son significativos y apoyan el modelo de investigación propuesto.

VI. CONCLUSIONES

Las conclusiones se han establecido en base a los objetivos logrados en el trabajo de investigación.

- a) Se ha establecido la influencia del planeamiento financiero en la gestión eficiente
Se ha determinado la influencia para el planeamiento financiero en la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autopartes a través de políticas financieras, estrategias financieras, flujos de ingresos, flujos de egresos y el flujo financiero neto del plan financiero.
- b) Se ha establecido la influencia de las políticas financieras en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes; mediante el establecimiento de grandes lineamientos sobre las finanzas de dichas empresas.
- c) Se ha establecido la influencia de las estrategias financieras en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes; mediante el establecimiento del conjunto de acciones para concretar las finanzas en las empresas estudiadas.
- d) Se ha establecido la influencia de los flujos de ingresos en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes; mediante las proyecciones de los ingresos por las distintas fuentes de las empresas.
- e) Se ha establecido la influencia de los flujos de egresos en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes; mediante las proyecciones de los egresos por los distintos conceptos de las empresas.
- f) Se ha establecido la influencia del flujo financiero neto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes; mediante el establecimiento de las

diferencias entre los flujos de ingresos y los flujos de egresos que proyectan tener las empresas para mantener la operatividad de sus operaciones.

VII. RECOMENDACIONES

Las recomendaciones están basadas en las conclusiones del trabajo y son las siguientes:

- a) Se aconseja a los directivos y empleados considerar que el planeamiento financiero tiene una influencia estadísticamente alta en la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023, este concepto se encuentra respaldado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), específicamente la NIIF 1, que establece que los estados financieros deben reflejar de manera clara la situación financiera de la empresa y ser útiles para la toma de decisiones. Un planeamiento financiero adecuado permite a los directivos tomar decisiones basadas en información precisa y relevante, lo que contribuye a la eficiencia operativa y financiera de la empresa.
- b) Se recomienda a los directivos y empleados tener en cuenta que las políticas financieras influyen de manera estadísticamente significativa en la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023, apoyándose en la NIIF 9 – Instrumentos Financieros, que obliga a las empresas a clasificar y medir correctamente los activos y pasivos financieros, asegurando que sus políticas financieras incluyan mecanismos de evaluación de riesgos y provisiones adecuadas para la gestión eficiente del capital.
- c) Se sugiere a los directivos y empleados reconocer que las estrategias financieras tienen una influencia estadísticamente alta en la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023, la Ley General de Banca y Seguros (Ley N° 26702) regula la actividad financiera en Perú y establece disposiciones que influyen directamente en las decisiones estratégicas de las empresas, particularmente en el manejo de su relación con los bancos y otras

entidades financieras, fomenta la utilización de productos financieros como créditos, líneas de financiamiento, y otros instrumentos que pueden ser aprovechados por las empresas para optimizar sus operaciones.

- d) Se aconseja a los directivos y empleados prestar atención a que los flujos de ingresos afectan de manera estadísticamente significativa la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023, según la NIIF 9 (Instrumentos Financieros), los ingresos deben ser gestionados cuidadosamente para garantizar la solvencia y la liquidez, lo cual está directamente relacionado con el desempeño de la empresa.
- e) Se recomienda a los directivos y empleados considerar que los flujos de egresos también tienen una influencia estadísticamente alta en la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autoparte de Lima en el año 2023, aplicándose el Principio Contable de Prudencia establece que los gastos deben ser registradas con cautela, considerando posibles riesgos futuros que puedan afectar la operatividad.
- f) Se sugiere a los directivos y empleados tener en cuenta que el flujo financiero neto también ejerce una influencia estadísticamente significativa en la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023, tanto las NIIF 7 y 9, junto con los principios contables de realización y acumulación, aseguran que las empresas puedan registrar y revelar de manera precisa los flujos de ingresos y egresos, lo que contribuye a una gestión eficiente y a la toma de decisiones fundamentadas. La correcta medición y el análisis de estos flujos financieros netos son vitales para la sostenibilidad y el crecimiento de la empresa.

VIII. REFERENCIAS

- Arana, K. (2020). *Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad en una empresa de servicios, Lima 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener]. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.13053/2728>
- Astonitas, D., Baluarte, A., & Farfán, F. (2021). *Estrategia de gestión comercial para Capricornio S.A., 2021*. [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional PUCP. <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/20.500.12404/20890/estrategia%20de%20gesti%c3%b3n%20comercial%20para%20capricornio.pdf>
- Benavides, J., & Gonza, K. (2023). *Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de Grupo HuariHuanca E.I.R.L., periodo 2018–2022*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio RENATI. <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3409634>
- Bermeo, K. (2020). *Diseño de un plan financiero para la Empresa Agrícola Quality Plant, ubicada en el Cantón El Quinche, Provincia de Pichincha*. [Tesis de maestría, Escuela Politécnica del Ejército]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/2619/1/tespe-030155.pdf>
- Betancourt, J., & Sánchez, A. (2022). El control de gestión y su impacto en la eficiencia. *Revista Retos de la Dirección*, 9(2), 122–138. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552015000200008
- Byron, E., Chávez, M., Herrera, D., Torres, J., Gallo, J., & Armijos, L. (2022). Cómo medir la eficacia de la gestión en instituciones de salud. *Revista Cubana de Investigaciones Biomédicas*, 36(3). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-03002017000300017

- Candelario, M., & Macías, D. (2022). *Modelo de gestión estratégica de negocios aplicando la logística organizacional en las empresas de servicios informático de la ciudad de Babahoyo*. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Babahoyo]. Repositorio Institucional. <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/400/t-utb-fafi-ic-000121.pdf>
- Ccorihuamán, A. (2022). *Propuesta de mejora de la gestión comercial basada en la implementación de CRM para la reducción de reclamos en el equipo comercial Villa El Salvador de la Empresa Sedapal, Lima, 2017*. [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional. <https://tesis.pucp.edu.pe/items/76cebc3-16c2-4b6b-838f-c6627a1fdb7d>
- Ceja, D. (2022). *Estrategias financieras para una empresa de construcción*. [Tesis de maestría, Instituto Politécnico Nacional – Escuela Superior de Comercio y Administración]. Repositorio Institucional. <https://tesis.ipn.mx/jspui/bitstream/123456789/14265/1/Tesis%20Ceja.pdf>
- Cevallos, V., & Montilla, A. (2020). Planeación financiera empresarial, aproximación a su estudio desde una revisión bibliográfica. *Revista Ciencias Sociales y Económicas – UTEQ*, 4(2), 1–25. <https://revistas.uteq.edu.ec/index.php/csye/article/view/369>
- Colfer, E. (2021). *Mejora de la gestión comercial en empresa avícola para incrementar el nivel de servicio utilizando un ERP*. [Tesis de pregrado, Universidad San Ignacio de Loyola]. Repositorio USIL. <https://repositorio.usil.edu.pe/entities/publication/6d7d119f-6f7a-4be9-bda4-014f4229aebd>
- Correa, J., Ramírez, L., & Castaño, C. (2020). *La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial*. [Tesis de pregrado, Universidad de Medellín]. Repositorio Institucional.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-68052010000100011

De la Rosa, E., & Romero, O. (2023). *El licenciado en Contaduría y la planeación financiera en las pymes*. [Tesis de maestría, Universidad Autónoma del Estado de México]. Repositorio Institucional.

<http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/32222/tesis%20eduardo%20de%20la%20rosa.pdf>

Díaz, L. (2019). *Propuesta de mejora en el proceso de gestión comercial de la Empresa Diamante Del Pacífico S.A. Sucursal Chiclayo*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Institucional.

https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2492/1/tl_diazhumanlucrecia.pdf

Díaz, G., & Salazar, D. (2021). La calidad como herramienta estratégica para la gestión empresarial. *Revista Podium*, 39, 19–36. <https://doi.org/10.31095/podium.2021.39.2>

Escobar, B., Escobar, T., & Monge, P. (2022). *Implantación de sistemas integrados para una gestión eficiente de los recursos en el ámbito hospitalario*. [Tesis de maestría, Universidad de La Habana]. Repositorio SciELO.

<https://www.scielo.org/article/rcsp/2012.v38n2/263-270/>

Estela, S. (2022). Gestión eficiente y ética en la efectivización de los servicios públicos relativos a derechos sociales. *Revista Investigación*, 3(1).

<https://www.scielo.br/j/rinc/a/8ggjs9bxyvytqnj5dxhxsbb/?lang=es>

Estupiñán, M., & Mantilla, J. (2022). *Importancia de la planeación financiera empresarial*. [Tesis de maestría, Universidad Libre]. Repositorio Institucional.

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/18758/TRABAJO%20DE%20GRADO.pdf>

- Fernández, C. (2022). *Plan financiero para una empresa de telefonía privada en México*. [Tesis de maestría, Instituto Tecnológico de Monterrey]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.tec.mx/bitstream/handle/11285/628431/cem193225.pdf>
- Flores, N. (2022). *Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las PyME del sector comercio del Municipio Santiago Mariño del Estado Aragua*. [Tesis de maestría, Universidad de Carabobo]. Repositorio Institucional. <http://riuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/123456789/2536/1/maestr%C3%ADa%20nancy%20flores.pdf>
- Galán, E., & Pérez, J. (2019). *Evaluación de la gestión operativa de la empresa comercial Lambayecana Inversiones J&E S.A.C. para mejorar su eficiencia a través de un modelo de Balanced Scorecard*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Institucional. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1815/1/tl_galangalanerick_perezperez.pdf
- García, J. (2019). *Gestión del conocimiento y eficiencia en proyectos: caso empresa Robuspack*. [Tesis de maestría, CIATEQ]. Repositorio Institucional. <https://ciateq.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1020/302/1/garciaarzatejosue%20mdgpi%202019.pdf>
- González, M. (2023). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa DOTSIN S.A.C., Lima, julio 2022*. [Tesis de pregrado, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Repositorio Institucional. http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/6836/trsuficiencia_gonzalez_cardenas.pdf

- Granizo, C. (2022). *Optimización de los procesos de una empresa comercial: caso BC Llantas*. [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio Institucional.
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2481/1/76759.pdf>
- Izard, G. (2023). *La formación continua en empresas líderes de distribución comercial en España*. [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de Barcelona]. TDX.
<https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/129318/gig1de1.pdf>
- Japón, E. (2021). *Plan financiero y contable para el mejoramiento de las actividades de la Asociación Muyuyacu de la ciudad de Pasaje*. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Machala]. Repositorio Institucional.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/10609/3/ttmuace-2017-mca-cd00007.pdf>
- Lao, L. (2023). *Planeamiento financiero y la rentabilidad económica en Financiera Confianza, 2022*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Ucayali]. Repositorio Institucional.
http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/unu/6122/b4_2023_unu_contabilidad_t_2023_laura_lao_v1.pdf
- León, J., & Corozo, D. (2022). *Mejora al proceso de gestión comercial en la Empresa Fomentcorp S.A.* [Tesis de maestría, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional.
http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/19730/1/tesis_mejora_al_proceso_de_gestion_comercial.pdf
- Mallar, M. (2010). La gestión por procesos: un enfoque de gestión eficiente. *Revista Visión de Futuro*, 13(1). http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082010000100004

- Martínez, C. (2002). Nuevos enfoques de eficiencia, productividad y calidad en la teoría de gestión. *Revista Innovar*, 12(20), 9–16.
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-50512002000200001
- Medina, A., & Hernández, A. (2019). Procedimiento para la gestión por procesos: métodos y herramientas de apoyo. *Revista Chilena de Ingeniería*, 27(2), 328–342.
<https://scielo.conicyt.cl/pdf/ingeniare/v27n2/0718-3305-ingeniare-27-02-00328.pdf>
- Merino, P., & Vigo, A. (2022). *Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú-Francia, Chiclayo*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional.
https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10246/merino_samilan_paola_vigo_keila.pdf
- Merlos, K., & Gonzáles, M. (2019). *Evaluación de la productividad del área comercial y logística de la empresa EQUIPSA Nicaragua al implementar una estrategia de administración de relación con los clientes (CRM)*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Ingeniería de Managua]. CORE.
<https://core.ac.uk/download/pdf/322610865.pdf>
- Muñoz, F. (2018). *Desarrollo de un sistema de gestión por procesos para empresas de servicios de ingeniería y construcción orientadas a la industria: caso Empresa CDM S.A.* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio Institucional.
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6231/1/t2662-mba-desarrollo.pdf>
- Nina, K. (2022). *Planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad en la Empresa Lubrimás Distribuciones S.A.C. de la ciudad de Arequipa, 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. Repositorio Institucional.

<https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/98670e42-7625-4695-af2a-18ee63af01f8/content>

Ordoñez, J., Noles, D., & Soto, C. (2021). *La planeación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial: caso Dekautopartes S.A., ciudad de Machala*. [Tesis de maestría, Universidad Estatal de Ecuador]. *Revista Digital Publisher* CEIT, 6(6), 169–180.

https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/754

Ortiz, C. (2020). *Modelo de gestión de calidad y su efecto en las ventas de la Finca El Moral de la parroquia El Triunfo del cantón Patate*. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio Institucional.

https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1436/1/258_ing.pdf

Portal Actualicese. (2023). *Empresas comerciales: ¿Qué son?* Portal Actualicese.

<https://actualicese.com/definicion-de-una-empresa-comercial/>

Ramos, I., & Tapia, S. (2019). *Análisis del planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la Empresa Unitel S.A.* [Tesis de maestría, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional.

<https://repositorio.ug.edu.ec/server/api/core/bitstreams/1574d3e8-b98a-42a9-a479-e4e09a4d304a/content>

Reus, N. (2020). Análisis sobre la planeación financiera de los estudiantes de la Lic. en Administración, Córdoba, España. *Revista RIDE. Revista Iberoamericana de Investigación y Desarrollo Educativo*, 10(20), e042.

<https://doi.org/10.23913/ride.v10i20.669>

Rojas, J. (2022). *Planeamiento financiero en empresas de transportes: una revisión de la literatura científica*. [Tesis de maestría, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional.

https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/26520/Trabajo%20de%20investigaci%C3%A1cion_Total.pdf

Rojas, M., Maya, L., & Valencia, M. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155–171.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1692-33242017000200155

Rodríguez, D., & Gómez, Y. (2020). *Propuesta de plan financiero para mejorar la rentabilidad de la Empresa Bello Atardecer S.A.S., periodo 2020–2025*. [Tesis de maestría, Universidad Abierta para Adultos]. Repositorio Institucional.

<https://rai.uapa.edu.do/bitstream/handle/123456789/1251/propuesta%20de%20plan%20financiero%20para%20mejorar%20la%20rentabilidad%20de%20la%20empresa%20bello%20atardecer%20s.a.s%2c%20periodo%202020-2025.pdf>

Saavedra, M., & Espíndola, G. (2022). El uso de la planeación financiera en las pymes de TI de México. *Revista Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional de La Plata*, (8), 15–31. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160

Sánchez, M. (2022). *Planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa textil Static Moda S.A. de la ciudad de Ambato*. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio Institucional.

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/21286/1/t3545i.pdf>

Sánchez, R., & Vásquez, C. (2022). *Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia de la Empresa Grupo Ases Capital S.A.C.* [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional.

https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10358/sanchez_huam_a_nchumo_ruth_vasquez_claudia.pdf

Santos, A. (2022). *La gestión comercial de la Empresa Provetec y su incidencia en la rentabilidad*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Chimborazo]. Repositorio Institucional. <https://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/2988/1/UNACH-FCP-ING-COM-2016-0025.pdf>

Soto, R. (2021). Eficiencia en la ejecución de proyectos de inversión. *Ciencia Latina. Revista Científica Multidisciplinar*, 5(2), 1726–1739.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/378>

Taveras, D. (2022). *Plan estratégico y financiero para la Empresa Ngarces Frutas, S.R.L.* [Tesis de maestría, Universidad APEC]. Repositorio APEC.
https://bibliotecaunapec.blob.core.windows.net/tesis/TPG_CI_MAF_18_2017_ET17_0477.pdf

Valle, A. (2020). El planeamiento financiero como herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160

IX. ANEXOS

Anexo A: Matriz de consistencia
El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables y dimensiones	Método
<p>Problema general ¿De qué manera el planeamiento financiero influye en la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>a) ¿De qué manera las políticas financieras influyen en la gestión eficiente de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?</p> <p>b) ¿De qué manera las estrategias financieras influyen en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?</p> <p>c) ¿De qué manera los flujos de ingresos influyen en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?</p> <p>d) ¿De qué manera los flujos de egresos influyen en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?</p> <p>e) ¿De qué manera el flujo financiero neto influye en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023?</p>	<p>Objetivo general Establecer la influencia del planeamiento financiero en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>a) Establecer la influencia de las políticas financieras en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p> <p>b) Establecer la influencia de las estrategias financieras en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p> <p>c) Establecer la influencia de los flujos de ingresos en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p> <p>d) Establecer la influencia de los flujos de egresos en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p> <p>e) Establecer la influencia del flujo financiero neto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p>	<p>Hipótesis general El planeamiento financiero influye en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>a) Las políticas financieras influyen en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p> <p>b) Las estrategias financieras influyen en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p> <p>c) Los flujos de ingresos influyen en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p> <p>d) Los flujos de egresos influyen en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p> <p>e) El flujo financiero neto influye en grado estadísticamente alto en la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima en el año 2023.</p>	<p>Variable independiente X. Planeamiento financiero</p> <p>Dimensiones: X.1. Políticas financieras X.2. Estrategias financieras X.3. Flujos de ingresos X.4. Flujos de egresos X.5. Flujo financiero neto</p> <p>Variable dependiente Y. Gestión eficiente</p> <p>Dimensiones: Y.1. Proceso de gestión empresarial Y.2. Actividades empresariales Y.3. Eficiencia empresarial Y.4. Generación de valor Y.5. Control empresarial</p> <p>Ámbito espacial Z. Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima</p>	<p>Esta investigación es de tipo básica o pura</p> <p>La investigación es del nivel correlacional y causal</p> <p>En esta investigación se utilizaron los siguientes métodos: descriptivo, inductivo, deductivo</p> <p>El diseño que se aplicó fue el no experimental.</p> <p>La población de la investigación estuvo conformada por 135 personas.</p> <p>La muestra estuvo conformada por 100 personas</p> <p>Para definir el tamaño de la muestra se ha utilizado el método probabilístico.</p> <p>Las técnicas de recolección de datos que se utilizaron fueron las siguientes encuestas; toma de información y análisis documental.</p> <p>Los instrumentos para la recolección de datos que se utilizaron fueron los siguientes cuestionarios, fichas bibliográficas y guías de análisis.</p> <p>Se aplicaron las siguientes técnicas de procesamiento de datos: ordenamiento y clasificación; registro manual; proceso computarizado con excel; proceso computarizado con spss.</p> <p>Se aplicaron las siguientes técnicas de análisis: análisis documental; indagación; conciliación de datos; tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes; comprensión de tablas.</p>

Anexo B:
Instrumento de encuesta

Instrucciones generales:

Esta encuesta es personal y anónima, está dirigida a personal relacionado con una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima.

Agradezco dar su respuesta con la mayor transparencia y veracidad a las diversas preguntas del cuestionario, todo lo cual permitirá tener un acercamiento científico a la realidad concreta de: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023

Para contestar considere la siguiente Escala Likert:

1= No le voy a ninguna opción

2= No parece lo más adecuado

3= El tema no es lo mío.

4= Parece ser adecuado

5= Voy por esta opción

Cuestionario de encuesta

El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023

Nr	Pregunta	1	2	3	4	5
Variable independiente: X. Planeamiento financiero						
1	¿Considera usted que el planeamiento financiero es la determinación a priori de los ingresos y egresos que tendrá en un período futuro una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
Dimensión: X.1. Políticas financieras						
2	¿Estima usted que las políticas financieras son lineamientos generales sobre el manejo de las finanzas de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
3	¿Considera usted que las políticas financieras deben establecerse en el marco del plan estratégico de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
Dimensión: X.2. Estrategias financieras						
4	¿Estima usted que las estrategias financieras son las acciones para la obtención de los recursos financieros y su aplicación en las inversiones de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					

5	¿Considera usted que las estrategias financieras deben formularse en base a las políticas financieras contenidas en los planes de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
Dimensión: X.3.						
Flujos de ingresos						
6	¿Estima usted que el flujo de ingresos se refiere a los cobros futuros que realizará por toda fuente una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
7	¿Considera usted que el flujo de ingresos puede provenir de los aportes de accionistas, préstamos recibidos, cobros de las ventas y otras operaciones de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
Dimensión: X.4. Flujos de egresos						
8	¿Estima usted que los flujos de egresos corresponden a los pagos futuros que llevará a cabo una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
9	¿Considera usted que entre los flujos de egresos estarán pago de sueldos, pago a proveedores, pago a acreedores y otras operaciones que originen desembolsos en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
Dimensión: X5.						
Flujo financiero neto						
10	¿Estima usted que el flujo financiero neto es la diferencia entre los flujos de ingresos menos los flujos de egresos que tendrá una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					

11	¿Considera usted que el flujo financiero neto debería ser positivo y en una cantidad razonable que asegure la operatividad de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
	Variable dependiente: Y. Gestión eficiente					
12	¿Estima usted que la gestión eficiente es el proceso que permite planear y organizar como dirigir y controlar en forma racional y obteniendo los mejores beneficios de los recursos y actividades de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
	Dimensión: Y.1. Proceso de gestión empresarial					
13	¿Considera usted que el proceso de gestión empresarial es un conjunto de fases que permite gestionar adecuadamente los recursos en las actividades que lleva a cabo una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
14	¿Estima usted que el proceso de gestión es la base para el logro de las metas, objetivos y misión de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
	Dimensión: Y.2. Actividades empresariales					
15	¿Considera usted que las actividades que lleva a cabo una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima están relacionadas con la					

	compra y venta de mercaderías; como pagos y cobros de las indicadas mercaderías?					
16	¿Estima usted qué las actividades empresariales de compra y venta de mercaderías está relacionada con la demanda y oferta que atiende una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
	Dimensión: Y.3. Eficiencia empresarial					
17	¿Considera usted qué la eficiencia empresarial es la consecuencia de llevar a cabo un proceso de gestión eficiente como las actividades de la mejor manera posible en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
18	¿Estima usted qué la eficiencia empresarial se relaciona con la racionalización de los recursos como el mayor aprovechamiento de los mismos en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					
	Dimensión: Y.4. Generación de valor					
19	¿Considera usted qué la generación de valor se refiere a la realización de las actividades empresariales en forma diferente pero de mayor					
	beneficio en favor de los clientes de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?					

20	¿Estima usted que la generación de valor es un reto y cuando se da favorece tanto interna como externamente a una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?				
	Dimensión: Y.5. Control empresarial				
21	¿Considera usted que el control empresarial es el conjunto de actividades como revisiones, conciliaciones, verificaciones, visaciones y otras sobre los recursos y las actividades de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?				
22	¿Estima usted que el control empresarial es parte de la gestión eficiente y debe llevarse a cabo sin entorpecer las actividades sino más bien facilitando el logro de las metas, objetivos y misión de una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima?				

Anexo C:**Validación del instrumento****Universidad Nacional Federico Villarreal****Facultad de Ciencias Financieras y Contables****Carta de presentación**

Lima, 09 de Noviembre del 2023

Señor Doctor

Domingo Hernández Celis

Presente

Asunto: Solicito la validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresada de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilare la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optare el Título de Contador Público.

El título de mi investigación es: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente Atentamente:



Abigail Peralta Corzo
DNI: 76052987
CORREO: 2015711368@edu.com.pe

CELULAR:971893999

Universidad Nacional Federico Villarreal

Facultad de Ciencias Financieras y Contables

Ficha de validación de instrumento

I. Datos generales

1.1 Apellidos y nombres del experto: Domingo Hernandez Celis

1.2 Grado académico: doctor

1.3 Cargo e institución donde labora: DOCENTE ORDINARIO UNFV.

1.4 Dni: 40878290.

1.5 Celular: 999774752.

1.6 Correo: dr.domingohernandezcelis@gmail.com

1.7 Título de la investigación: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023

1.8 Autora del instrumento: Abigail Peralta Corzo

1.9 Carrera: Contabilidad

1.10 Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

II. Ficha de validación

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					94
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					94
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					94
Organización	Existe una organización lógica.					94
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					94
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					94
Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					94
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					94
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					94
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					94
Promedio						94

Opinión de aplicabilidad: Se recomienda aplicar el instrumento por cumplir los requisitos correspondientes.

Lima, 20 de noviembre del 2023

48

Firma

Validación del instrumento

Universidad Nacional Federico Villarreal

Facultad de Ciencias Financieras y Contables

Carta de presentación

Lima, 15 de noviembre del 2023

Señor Doctor:

Santiago Saturnino Patricio Aparicio

Presente

Asunto: Solicito la validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresada de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilare la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optare el Título de Contador Público.

El título de mi investigación es: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



Abigail Peralta Corzo
DNI: 76052987
CORREO: 2015711368@edu.com.pe
CELULAR:971893999

Universidad Nacional Federico Villarreal

Facultad de Ciencias Financieras y Contables

Ficha de validación de instrumento

I. Datos generales

1.1 Apellidos y nombres del experto: Santiago Saturnino Patricio Aparicio

1.2 Grado Académico: Doctor

1.3 Cargo e institución donde labora: Docente Ordinario UNFV.

1.4 Dni: 10271379

1.5 Celular: 995710210

1.6 Correo: spatricio69@hotmail.com

1.7 Título de la investigación: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023

1.8 Autora del instrumento: Abigail Peralta Corzo

1.9 Carrera: Contabilidad

1.10 Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

II. Ficha de validación

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21- 40%	Bueno 41- 60%	Muy bueno 61- 80%	Excelente 81- 100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					92
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					92
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					92
Organización	Existe una organización lógica.					92
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					92
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					92
Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					92
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					92
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					92
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					92
Promedio						92

Opinión de aplicabilidad: Debe aplicar el instrumento por cumplir los requisitos

Lima, 28 de noviembre del 2023



Firma

Validación del instrumento

Universidad Nacional Federico Villarreal

Facultad de Ciencias Financieras y Contables

Carta de presentación

Lima, 13 de noviembre del 2023

Señor Doctor:

William Enrique Cruz Gonzáles

Presente

Asunto: Solicito la validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresada de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilare la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optare el Título de Contador Público.

El título de mi investigación es: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



Abigail Peralta Corzo
DNI: 76052987
CORREO: 2015711368@edu.com.pe
CELULAR:971893999

Universidad Nacional Federico Villarreal

Facultad de Ciencias Financieras y Contables

Ficha de validación de instrumento

I. Datos generales

1.1 Apellidos y nombres del experto: William Enrique Cruz Gonzáles

1.2 Grado académico: doctor

1.3 Cargo e institución donde labora: docente EUPG-UNFV; FCFC-UNFV; CUDED-UNFV.

1.4 Dni: 06607034

1.5 Celular: 947645075

1.6 Correo: william_cruzg@hotmail.com

1.7 Título de la investigación: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023

1.8 Autora del instrumento: Abigail Peralta Corzo

1.9 Carrera: Contabilidad

1.10 Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

II. Ficha de validación

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					94
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					94
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					94
Organización	Existe una organización lógica.					94
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					94
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					94
Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					94
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					94
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					94
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					94
Promedio						94

Opinión de aplicabilidad: El instrumento cumple las normas establecidas y debería aplicarse.

Lima, 29 de noviembre del 2023



Firma

Validación del instrumento

Universidad Nacional Federico Villarreal

Facultad de Ciencias Financieras y Contables

Carta de presentación

Lima, 15 de noviembre del 2023

Señor Doctor:

Justo Rueda Peves

Presente

Asunto: Solicito la validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresada de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilare la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optare el Título de Contador Público.

El título de mi investigación es: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



Abigail Peralta Corzo
DNI: 76052987
CORREO: edu@unfv.com.pe
CELULAR: 971893999

Universidad Nacional Federico Villarreal

Facultad de Ciencias Financieras y Contables

Ficha de validación de instrumento

1. Datos generales

1.1. **Apellidos y nombres del experto:** Justo Rueda Peves

1.2. **Grado académico:** doctor

1.3. **Cargo e institución donde labora:** docente EUPG-UNFV; FCFC-UNFV; CUDED-UNFV.

1.4. **Dni:** 06113102

1.5. **Celular:** 995636571

1.6. **Correo:** jrueda500@hotmail.com

1.7. **Título de la investigación:** El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023

1.8. **Autora del instrumento:** Abigail Peralta Corzo

1.9. **Carrera:** Contabilidad

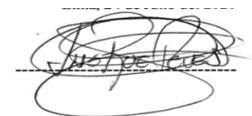
1.10. **Nombre del instrumento:** Cuestionario de encuesta

II. Ficha de validación

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					90
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					90
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					90
Organización	Existe una organización lógica.					90
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					90
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					90
Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					90
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					90
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					90
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					90
Promedio						90

Opinión de aplicabilidad: Se recomienda aplicar el instrumento de encuesta por ser razonable.

Lima, 28 de noviembre del 2023



Firma

Anexo D:

Confiabilidad del instrumento

El instrumento de la Tesis denominada: El planeamiento financiero y la gestión eficiente en una Empresa Comercializadora de Autopartes de Lima, 2023, ha obtenido un coeficiente Alfa de Cronbach razonable, lo cual favorece la aplicación de dicho instrumento.

Variables	Coefficiente Alfa de Cronbach	Número de ítems
Planeamiento financiero	0.9479	11
Gestión eficiente	0.9456	11
Total	0.9464	22

Nota: El 94.64% de confiabilidad del Alfa de Cronbach para el instrumento de investigación del trabajo le da un alto grado de coherencia en la formulación del instrumento de investigación; lo cual se condice con la validación de los expertos académicos. De este modo, se entiende que los resultados obtenidos con el instrumento en una determinada ocasión, bajo ciertas condiciones, serán similares si se volviera a medir las mismas variables en condiciones idénticas. Por tanto, este aspecto de la razonable exactitud con que el instrumento mide lo que se ha pretendido medir es lo que se denomina la confiabilidad del instrumento, la misma que se cumple con el instrumento de encuesta de este trabajo.

Lima, 04 de diciembre del 2023


Firma

ANEXO E:

DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

Activo capital de trabajo: Es la suma total de todos los costos de terrenos, construcciones, maquinaria, equipo, muebles, instalaciones y vehículos, entre otros.

Balance general: Listado de los activos y pasivos de su negocio que sirve para ofrecer una visión general de la situación financiera de su compañía en cualquier momento.

Beneficio-costo: Es un indicador que permite hallar la relación existente entre el valor actual de los ingresos y el valor actual de los costos del proyecto (incluida la inversión). El ratio B/C se calcula hallando el cociente de dividir el valor actual de los costos. Interpretación: Si B/C es mayor que 1, entonces nos indica que el valor presente de los flujos de beneficios es mayor al valor presente de los flujos de los costos.

Capacidad de pago: Una determinación subjetiva que hace el prestamista basándose en un análisis de reporte de crédito y otros informes del solicitante del préstamo.

Capital de trabajo: Cantidad de dinero en efectivo o especie que se requiere permanentemente para mantener funcionando el negocio (por ejemplo, mientras se espera el pago efectivo de las ventas de los productos).

Capital: Dinero u otros activos financieros que su negocio utiliza para cubrir el costo de su puesta en marcha, operación o expansión. Es el valor total de un negocio en términos financieros. Se calcula restando los pasivos totales de los activos totales. Los prestamistas prefieren pocas deudas (pasivos) a pocos activos, lo que indica estabilidad financiera.

Colateral o Aval: Un activo que es propiedad del prestatario, pero que lo promete al prestamista si no para el préstamo. La cantidad avalada varía de un prestamista a otro. Cuanto más se acerque el valor colateral a la cantidad del préstamo, más seguro se sentirá el prestamista de que se le pagará el préstamo.

Costo: Es el valor sacrificado para producir bienes o servicios con la esperanza de obtener beneficios presentes o futuros. Si una persona toma la decisión de estudiar una profesión incurre en costos (el pago de la universidad, los gastos del pasaje, la compra de libros, disponer de tiempo para asistir a clases, entre otros).

Crédito: La capacidad de un consumidor de pedir dinero prestado o a un acuerdo realizado con prestamista el cual explica la cantidad que se puede pedir prestada y los términos y condiciones bajo los cuales el préstamo deberá ser pagado. Los términos y condiciones de reembolso incluyen por lo general el pago de cargos por financiamiento (incluyendo intereses).

Depreciación: Pérdida de valor de cierto activo, como por ejemplo un automóvil, a lo largo del tiempo.

Egresos. Desembolso de dinero de la empresa

Egreso futuro. Importe proyectado de un futuro pago a realizar

Egreso diferido. Pago realizado por un servicio que se va a recibir en el futuro

Estado de ingresos: Informe que su negocio emite a intervalos regulares (por lo general trimestral y anualmente) en el cual se muestran los resultados financieros, incluyendo ingresos, ganancias, gastos e impuestos.

Fuentes de ingresos. Diferentes conceptos que pueden significar ingresos para la empresa.

Flujo de ingresos. Futuros ingresos que podría obtener una empresa

Flujo de egresos. Futuros egresos que podría tener una empresa

Flujo de caja económico: Pretende determinar la rentabilidad del proyecto por sí mismo, sin incluir el financiamiento utilizado para llevarlo a cabo.

Flujo de caja financiero: Incorpora los efectos producidos por el financiamiento de la inversión.

Flujo efectivo o flujo de caja: El saldo entre el dinero que ingresa y el dinero que gasta, por lo que permite determinar la rentabilidad de la inversión. Existen dos tipos de flujo de caja: el flujo de caja económico y el flujo de caja financiero.

Ganancias brutas: Sus ventas o ingresos, menos el costo de los bienes y servicios que vendió su negocio. Sus ganancias brutas proporcionan dinero para cubrir los gastos del negocio como las cuentas de servicios públicos, comercialización, alquiler y otros costos.

Ganancias netas: Ganancias del negocio después de restar el total de gastos de sus ingresos totales.

Gasto: Son las deducciones causadas por la administración del negocio como es el caso del sueldo del gerente, el pago del contador, pago de alquiler de la oficina, el pago de los servicios de agua, luz y teléfono, entre otros. La importancia de hacer una distinción entre el gasto y el costo radica en el hecho de que los gastos no son parte del costo de producción o fabricación de un bien o servicio.

Gastos de operación: Cualquier gasto relaciona con el funcionamiento de su negocio tales como alquiler, comercialización y seguros. A veces denominados gastos indirectos, los gastos de operación no incluyen impuestos o el costo del financiamiento de su negocio.

Gastos pre-operativos: Gastos necesarios ejecutados antes de que el negocio empiece a funcionar comercialmente. Estos pueden ser desde capacitaciones en el desarrollo del plan de negocios, derechos de registro, y licencias, entre otros.

Ingreso: Ingresos de su negocio por ventas antes de cualquier deducción por operación, impuestos o depreciación.

Interés: En un acuerdo de crédito, es la cantidad, calculada como un porcentaje de su saldo insoluto que usted paga al prestamista. En una cuenta de ahorros, es la cantidad que el banco le paga a usted por mantener su dinero depositado. El interés generalmente se calcula

como un porcentaje de su depósito total. El interés simple se calcula solo sobre el capital. El interés compuesto se calcula sobre el capital y las ganancias o interés que se acumulen.

Liquidez: Es la menor o mayor facilidad que tiene un bien para convertirse en dinero. El dinero en caja es lo más líquido que existe.

Mano de obra: Esfuerzo físico y/o mental que se utiliza para la fabricación de un producto/prestación de un servicio.

Materia prima: Materiales que se usan en la producción.

Pasivo: Lo que usted debe en préstamos y otras deudas.

Plan de negocios: Documento completo que describe los objetivos de su negocio y en el cual se explica cómo, cuándo y por qué usted obtendrá y utilizará recursos para obtener ciertos resultados. Frecuentemente se presenta el plan de negocios a los proveedores de capital con el fin de mostrarles la manera en que el negocio obtendrá dinero y ganancias.

Plan financiero: Es un registro escrito de sus objetivos financieros y la manera en que usted se propone alcanzarlos. Razón beneficio costo

Rentabilidad: Es el entorno futuro de una inversión (utilidad). Es la capacidad que tiene un negocio de generar beneficios. El beneficio obtenido se expresa como un porcentaje del capital invertido.

Riesgo: En el caso de inversión, es la probabilidad de que se pueda perder algo o todo el capital invertido o que disminuya el poder adquisitivo del capital.

Segmento de mercado: Proceso que consiste en dividir el mercado total de un bien o servicio en varios grupos más pequeños e internamente homogéneos. La esencia de la segmentación es conocer realmente a los consumidores. Uno de los elementos decisivos del éxito de una empresa es su capacidad de segmentar adecuadamente su mercado. Un ejemplo de ellos puede ser el grupo de madres jóvenes, profesionales solteros, o accionados a los

deportes, que esperamos respondan de manera similar a una campaña de comercialización específica.

Tasa de descuento: Es la tasa de retorno requerida sobre la inversión. Ella refleja la oportunidad perdida de gastar o invertir en el presente por lo que también se le conoce como costo de oportunidad.

Tasa de interés: Porcentaje de lo que pide prestado que usted en intereses en un acuerdo de crédito. En una cuenta de ahorros o de CD, la tasa de interés es el porcentaje del capital, o de lo que se depositó, que usted recibe como ganancia.

Valor actual neto o valor presente neto: Es el valor actual de los beneficios netos que genera el proyecto. Mide, en moneda de hoy, cuánto es más rico es el inversionista con los ingresos del futuro, si realiza el proyecto en vez de colocar su dinero en otra actividad como por ejemplo depositarlo en el banco y recibir una tasa de interés por ello.