



**UNIVERSIDAD NACIONAL JOSE FAUSTINO SANCHEZ  
CARRION**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, CONTABLES Y  
FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y  
FINANCIERAS**

**TESIS**

**PLANEAMIENTO FINANCIERO HERRAMIENTA PARA  
MEJORAR RENTABILIDAD EN TIEMPOS DE PANDEMIA  
COVID-19 EN EMPRESA ALPABE S.A.C SANTA MARIA 2020**

**PARA OPTAR TITULO DE CONTADOR PUBLICO**

**BACHILLER:**

**DIANA PAISIG CERDAN**

**ASESOR:**

.....  
**Dr. CPCC MIGUEL ANGEL SUAREZ ALMEIRA**

**HUACHO – PERÙ**

**2022**

**NOMBRE DEL AUTOR:**

**DIANA PAISIG CERDAN**

**ASESOR**

.....  
**Dr. CPCC MIGUEL ANGEL SUAREZ ALMEIRA**

.....  
**Dr. CPCC MIGUEL ANGEL SUAREZ ALMEIRA**

**ASESOR**

**TESIS**

**PLANEAMIENTO FINANCIERO HERRAMIENTA PARA  
MEJORAR RENTABILIDAD EN TIEMPOS DE PANDEMIA  
COVID-19 EN EMPRESA ALPABE S.A.C SANTA MARIA 2020**

**JURADO EVALUADOR**

Mg. CPCC. NIDIA ELENA ROMERO HERBOZO

**PRESIDENTE**

Dra. CPCC. YESSICA YULISSA LINO TORERO

**SECRETARIO**

Mg. CPCC. FREDY JAVIER HUACHUA HUARANCCA

**Mg. CPCC.**

**VOCAL**

## **DEDICATORIA:**

“A Dios, por darme la paciencia y visión que han hecho poder seguir cumpliendo mis metas y objetivos profesionales, y a mis Padres por el apoyo incondicional para ser cada día mejor ser humano y Profesional “

### **AGRADECIMIENTO:**

A mi casa de estudio UNJFSC por brindarme formación profesional y como ser humano  
Y a mis padres por el gran apoyo que brindan para hacer cumplir mis sueños de culminar mi  
tesis de pregrado y crecer más profesionalmente.

## ÍNDICE GENERAL

CARATULA	i
TITULO	ii
DEDICATORIA.	v
AGRADECIMIENTO	vi
INDICE	vii
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCION	xiii
CAPITULO I	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Descripción de la realidad problemática	1
1.2 Formulación del problema	1
1.2.1 Problema general	3
1.2.2. Problema específico	3
1.3. Objetivos de la investigación	3
1.3.1 Objetivo general	4
1.3.2 Objetivos específicos	4
1.4. Justificación de la investigación	4
1.5. Delimitación del estudio	5
1.6. Viabilidad del estudio	6
CAPITULO II	
MARCO TEORICO	
2.1. Antecedentes de la investigación	7
2.2. Investigaciones internacionales	7
2.3. Investigaciones nacionales	8
2.3.1 Bases teóricas	9
2.3.2 Bases filosóficas	14

2.3.3	Definición de términos básicos	15
2.3.4	Hipótesis de investigación	17
2.4.	Hipótesis general	17
2.5.	Hipótesis específicas	17
2.6.	Operacionalización de variables	18
	<b>CAPITULO III</b>	
	<b>METODOLOGIA</b>	
3.1.	Diseño metodológico	20
3.2.	Población y muestra	22
3.2.1	Población	22
3.2.2	Muestra	22
3.3	Técnicas de recolección de datos	24
3.4	Técnicas para el procesamiento de la información	26
	<b>CAPITULO IV</b>	
	<b>RESULTADOS</b>	
4.1.	Análisis de resultados	27
4.2	Contrastación de hipótesis	48
	<b>CAPITULO V</b>	
	<b>DISCUSION</b>	
5.1.	Discusión de resultados	58
	<b>CAPITULO VI</b>	
	<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	
6.1.	Conclusiones	59
6.2.	Recomendaciones	61
	<b>REFERENCIAS</b>	
7.1.	Fuentes documentales	63
7.2.	Fuentes bibliográficas	64
7.3.	Fuentes electrónicas	66
	Anexos	67



## INDICE DE TABLAS

Tabla 1	El planeamiento financiero herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19	28
Tabla 2	Se realiza adecuadamente la gestión de flujo de caja en empresa ALPABE	30
Tabla 3	Se realiza la gestión de capital de trabajo en forma adecuada en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María	32
Tabla 4	Será importante la realización del análisis financiero en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María	34
Tabla 5	será importante la realización de Ratios Financieros en la empresa ALPABE instalada en el distrito de Santa María.	36
Tabla 6	Se cumple con rendimiento de activos en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María	38
Tabla 7	Se cumple con el rendimiento de capitales en empresa ALPABE ubicada en distrito de Santa María	40
Tabla 8	Se cumple con la identificación del margen bruto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María	42
Tabla 9	Se genera margen neto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María	44
Tabla 10	Se mejorará la rentabilidad en la empresa ALPABE con la ejecución de planeamiento financiero.	46
Tabla 11	Evaluación de gestión de flujo de caja es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María.	48
Tabla 12	Gestión de capital de trabajo es herramienta que permite analizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María	50
Tabla 13	El análisis financiero es una herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.	52
Tabla 14	Ratios financieras son herramientas que permiten medir el margen de utilidades en empresa ALPABE Santa María.	54
Tabla 15	Planeamiento financiero herramienta importante para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa.	56

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1	El planeamiento financiero herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19	29
Figura 2	Se realiza adecuadamente la gestión de flujo de caja en empresa ALPABE	31
Figura 3	Se realiza la gestión de capital de trabajo en forma adecuada en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María	33
Figura 4	Será importante la realización del análisis financiero en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María	35
Figura 5	será importante la realización de Ratios Financieros en la empresa ALPABE instalada en el distrito de Santa María.	37
Figura 6	Se cumple con rendimiento de activos en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María	39
Figura 7	Se cumple con el rendimiento de capitales en empresa ALPABE ubicada en distrito de Santa María	41
Figura 8	Se cumple con la identificación del margen bruto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María	43
Figura 9	Se genera margen neto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María	45
Figura 10	Se mejorará la rentabilidad en la empresa ALPABE con la ejecución de planeamiento financiero.	47
Figura 11	Evaluación de gestión de flujo de caja es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María.	49
Figura 12	Gestión de capital de trabajo es herramienta que permite analizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María	51
Figura 13	El análisis financiero es una herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.	53
Figura 14	Ratios financieras son herramientas que permiten medir el margen de utilidades en empresa ALPABE Santa María.	55
Figura 15	Planeamiento financiero herramienta importante para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa.	57

## RESUMEN

**Objetivo:** Verificar en qué medida el planeamiento financiero es una herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020. **Métodos:** La población estuvo compuesta por 80 sujetos entre: directivos, profesionales, colaboradores como especialistas, determinados por muestreo probabilístico, manejando como medida de cualidades la continuación Likert. Entre dimensiones tenemos: flujo financiero, capital social, comportamiento financiero, instrumentos de evaluación financiera. La confiabilidad, fue refrendada por actividad de relacionada con la estadística de SPSS, Traducción 22.0 del modelo de correspondencia de Pearson, de seguridad al 95%. La prueba de ji cuadrada. **Resultados:** Los resultados muestran mayor porcentaje (60.60%) directivos, profesionales colaboradores manifestaron estar muy de acuerdo que será importante la realización de ratios financieros en empresa ALPABE en el distrito de Santa María, en relación con el mejoramiento de la rentabilidad con la ejecución del planeamiento financiero el (66.67%) están muy de acuerdo. **Conclusión:** Las consecuencias exponen que el planeamiento financiero, es una herramienta importante para mejorar la rentabilidad en tiempo de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa maría 2020.

**Palabras Claves:** Planeamiento financiero, rentabilidad, margen de utilidades, análisis financiero, capital de trabajo.

## ABSTRACT

**Objective:** To verify to what extent financial planning is a tool to improve profitability in times of the COVID-19 pandemic in the ALPABE Santa María 2020 company.

**Methods:** The population consisted of 80 subjects including: managers, professionals, collaborators such as specialists, certain by probabilistic sampling, using the Likert continuation as a measure of qualities. Among dimensions we have financial flow, social capital, financial behavior, financial evaluation instruments. Reliability was endorsed by activity related to SPSS statistics, Pearson's Correspondence Model Translation 22.0, 95% secure. The chi square test. **Results:** The results show a higher percentage (60.60%) of directors, collaborating professionals, who expressed their strong agreement that it will be important to carry out financial ratios in the ALPABE company in the district of Santa María, in relation to the improvement of profitability with the execution of the project. financial planning (66.67%) strongly agrees. **Conclusion:** The consequences show that financial planning is an important tool to improve profitability in times of the COVID-19 pandemic in the company ALPABE Santa María 2020.

**Keywords:** Financial planning, profitability, profit margin, financial analysis, working capital.

## INTRODUCCION

La investigación, Planeamiento financiero herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia – COVID-19 en empresa ALPABE en el distrito de Santa María 2020, se cumplió en el desarrollo elaborando el trabajo de acuerdo a metodología científica y aprobada por la Universidad la misma que la facultad de ciencias económicas, contables y financieras lo utiliza de forma habitual, se inicia con el conocimiento de la situación del problema, el sustento doctrinario que corresponde al marco teórico, procesos; derivaciones; discusión; soluciones; representaciones; de la misma forma se cumple en anexar los concernientes a la encuesta utilizada para la producción de información, la estructura fue ejecutada sobre la base de los ítems aprobados, de la forma siguiente:

Capítulo I: Planeamiento, que corresponde a la metodología de investigación científica, iniciando con la explicación de la situación problemática, enunciación del problema, objeto de investigación, justificación, como la posibilidad del estudio.

Capítulo II: Marco Teórico, se procedió en la revisión de antecedentes desarrollados en el contexto nacional como extranjero, procediéndose a la descripción conceptual de sus bases teóricas, filosóficas, explicación de términos básicos, para luego presentar la

hipótesis general, específicas, para seguidamente describir la operacionalización de variables con sus pertinentes dimensiones, indicadores e índices.

Para el Capítulo III: Metodológica, adicional al método se identificó la población quedando compuesta por 80 entre personal directivo, profesionales, colaboradores y especialistas considerados a experiencia de versados, quienes trabajan de forma continua e indirecta en la empresa ALPABE del distrito de Santa María.

El Capítulo IV: Resultado que trata sobre las respuestas del trabajo de campo y contrastadas con las propuestas que son expresadas en tablas de forma porcentual y mostradas en gráficas estadística; los datos utilizados se encuentran clasificados de manera categórica, para cada una de ellas, desarrollado con el procedimiento descriptivo consignado para dichos fines.

Por el Capítulo V: constituido por la discusión, en la cual se muestra las opiniones de diversos autores conocedores de herramientas financieras su importancia en el manejo de los recursos empresariales, así como los resultados de estos como en el margen de utilidad.

Capítulo VI Conclusiones, como consecuencia de la aplicación de contrastación de hipótesis con contestaciones a las averiguaciones, generando así las recomendaciones orientadas a superar los problemas como el tema de rentabilidad en tiempos de pandemia que la situación se dificulta en la administración empresarial.

Referencias compuesto por las fuentes documentales, bibliográficas, como electrónicas las cuales contienen las bases teóricas como conceptuales que admitieron sustentar el trabajo desarrollado, así mimos se anexa el cuestionario aplicado a la muestra.

## **CAPITULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1. DESCRIPCION DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA**

La empresa ALPABE es una Sociedad Anónima Cerrada, que cuenta como actividad principal dedicada a la venta al por menor de alimentos de comercios especializados; y como actividad secundaria a la venta por mayor de alimentos, bebidas y tabaco, inicia su funcionamiento por el año 2011, en el desarrollo de la misma utiliza el sistema de emisión electrónica, su *local* comercial está instalada en la Av. Tambo blanco en el distrito de Santa María Provincia de Huaura, Región Lima-Provincias, asumiendo la función de Gerente General y representante de la empresa don José Paisig Mendoza.

En el proceso de pandemia genero el cierre temporal de la empresa, por acatamiento al confinamiento aprobado por el gobierno, generando problemas de orden financiero por los compromisos pactados con clientes como con proveedores, situación que con el cumplimiento con los controles de bio seguridad se reinicia su reapertura, en forma paulatina para generar actividad comercial, es así como se procedió a la atención en estricto cumplimiento de los niveles de seguridad de salud, de cuyo tiempo se a procedido a tomar contacto con sus clientes de tal manera que en forma progresiva se logra obtener las actividades casi normales para su atención.

La situación problemática se presenta principalmente en la iliquidez en algunos momentos generando así trastornos en la rentabilidad de la empresa a la cual



no estaba acostumbrada por lo que siempre cumplía con sus clientes, en la colocación de sus productos, esta situación descrita a generado que se recurra a herramientas financieras con la finalidad que permita administrar en forma adecuada los aspectos de orden económico financiero, en esa medida se procedió a avanzaron en la búsqueda de profesionales especializados en finanzas con el fin de proponer la utilización de Planeamiento financiero.

Como podemos observar dicha situación problemática se presenta por la carencia de dicho instrumento que en cierta forma ayude a que la empresa recupere de manera progresiva su nivel de rentabilidad, para lo cual desarrolla actividades a recuperar sus clientes proponiendo nuevas formas de colocación de sus productos, como en sus centros de ventas y con nuevas políticas de ventas a partir de ofrecer la venta al crédito como forma de apoyo y de reingreso al sistema comercial.

## **1.2 FORMULACION DEL PROBLEMA**

### **1.2.1 Problema General**

¿En qué medida el planeamiento financiero es una herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020?

### **1.2.2 Problemas Específicos**

**a.** ¿Cómo la evaluación de gestión de flujo de caja es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María?

**b.** ¿De qué manera la gestión de capital de trabajo es herramienta para analizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María?

c. ¿De qué forma el análisis financiero es una herramienta para medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María?

d. ¿En qué forma las ratios financieras son herramientas que permiten medir el margen neto de utilidades en empresa ALPABE Santa María?

### **1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Verificar en qué medida el Planeamiento financiero es una herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020.

#### **1.3.2. Objetivos Específicos**

a. Corroborar como la evaluación de gestión de flujo de caja es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María.

b. Determinar de qué manera la gestión de capital de trabajo es herramienta para balizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María.

c. Comprobar en qué medida el análisis financiero es herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

d. Evidenciar en qué medida las ratios financieras son herramientas que permiten medir el margen neto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

#### **1.4. JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION**

Pensamos que la investigación se justifica, por cuanto es necesario e importante que las empresas cuenten con instrumentos adecuado que les permita la obtención de información administrativa generando procesos adecuados en la aplicación de nuevas políticas de ventas en el nuevo escenario de pandemia a fin de mantener una posición en el mercado.

De la misma forma consideramos necesario la aplicación del planeamiento financiero como herramienta que permite medir y controlar el uso adecuado de los recursos que se puede captar en este periodo de pandemia con a la finalidad de no afectar la situación de sus clientes como de proveedores, así como priorizar las actividades de pagos generando reporte de información de manera diaria.

En tal sentido se justifica la investigación en cuanto se logra establecer la relación que debe existir entre planeamiento financiero como herramienta que permitirá mejorar la situación de rentabilidad de la empresa en un mediano plazo generando en primer lugar la priorización de las responsabilidades de orden financiero como de ventas.

### **1.5. DELIMITACION DEL ESTUDIO**

Para cumplir con el desarrollo del trabajo de investigación será necesario realizar visitas a las diferentes áreas que cuenta la empresa instalada en el distrito de Santa María con la finalidad de obtener información directa sobre los problemas de iliquidez que se presentan, así como su consecuencia en la rentabilidad de esta.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION**

##### **2.2. Investigaciones Internacionales**

Guamán, M. (2020) tesis: Desempeño financiero en empresa de Camarón ciudad de Machala en tiempo de COVID: Liquidez, endeudamiento y rentabilidad, tuvo como objetivo analizar la situación financiera de la empresa Armota Sociedad anónima; su enfoque cuantitativo, con el análisis de variables, utilizo los métodos de observación científica, descriptiva, análisis de factibilidad. Finalmente llega a la conclusión que con aplicación de pruebas determino que existe liquidez por cuanto cuenta con los activos suficientes que le permite asumir frente a la pandemia.

Arias (2017) en su Investigación Titulada "Planificación financiera y desarrollo empresarial de las Mypes del sector textil del Distrito San Martin de Porres 2017" el presente trabajo de investigación tiene por objetivo determinar la relación que existe entre planificación financiera y el desarrollo empresarial en las Mypes del sector textil la planificación financiera como instrumento ayuda a gestionar los recursos en la cual permite mayor productividad, rentabilidad y por lo tanto mayor desarrollo empresarial para esta investigación se tomó la técnica de instrumento que el cuestionario y esta respaldo por el uso de alfa de cronbach, se empleó en un enfoque cuantitativo en la presente investigación.

Se ha revisado la tesis de Gioconda Karina Barriga Toscano (2017), titulada “Gestión de cartera y liquidez de la Empresa Textil El Peral Cía. Ltda. en la Universidad Técnica de Ambato (Ambato, Ecuador). El objetivo es el estudio que trata de establecer una herramienta que permita regular la gestión de cartera por las ventas a crédito, con el propósito de aumentar la liquidez de la empresa que se ha convertido en traba latente. La metodología utilizada es analítica- descriptiva. Finalmente, el autor finiquita que el sector textil tiene que llevar un análisis de rentabilidad para que así puedan ver de cómo salir bien económicamente y tomar una decisión más adecuada.

### **2.3. Investigaciones nacionales**

Jiménez, K. y Ramírez, S. (2021) su tesis: Estrategias gestión financiera para mejorar rentabilidad en productores agropecuarios Cutervo, tiene como objetivo general diseñar estrategias que generen beneficios económicos en productores agropecuarios, obteniendo más ingresos económicos en periodo de pandemia, teniendo como tipo de investigación descriptivo-propositiva, de diseño no experimental – transversal de enfoque cuantitativo. Finalmente concluyen que aplicando las estrategias de gestión financiera tienen impacto en la rentabilidad económica en la empresa.

Bautista, C. (2020) tesis: Planeamiento financiero su incidencia en rentabilidad en tiendas Oeschle de ciudad Huancayo, su objetivo identificar la incidencia del planeamiento financiero en rentabilidad en tiendas Oeschle en Huancayo, su metodología fue de investigación teórica, de nivel descriptivo y correlacional-causal, así como método general-teórico analítico – sintético – inductivo – deductivo, aplicando técnicas de encuesta. Finalmente concluye el

planeamiento financiero incide de manera positiva en crecimiento de rentabilidad de tiendas oschle en la ciudad de Huancayo.

Narváez, S. (2021) en su tesis: Estrategias financieras para incremento de rentabilidad en empresas inmobiliarias en distrito de Huancayo post COVID-19, como objetivo general establecer estrategias que permitan incrementar su rentabilidad en empresas inmobiliarias. La metodología utilizada fue de enfoque mixto, de tipo aplicada, de nivel descriptivo-explicativo y analítico, de diseño no experimental, para el proceso de recolección de información utilizo la encuesta y el cuestionario. Finalmente llega a la conclusión que es importante el uso de instrumentos financieros que permiten mejorar los niveles de rentabilidad en las empresas.

### **2.3.1. BASES TEORICAS**

#### **Planeamiento financiero**

El planeamiento como herramienta requiere de manera real la participación de costos que participan en forma directa e indirecta que permite planificar la adquisición de sus insumos en las empresas para formar parte del proyecto a desarrollar, en tal sentido Flores (2000) manifiesta: (...) se capitalizan en el inventario de productos terminados. Son egresos necesarios para adquirir o producir bienes. Es la medición del empleo de bienes y servicios que son utilizados para crear otros bienes y servicios. (p.18).

En relación con la gestión financiera es oficina que se encarga de verificar y analizar la situación de la información que permite ejecutar acciones orientadas a las acciones de orden de consolidación como se propuestas de empresas en el valor

financiero que orientan a la utilización adecuada que genera utilidad, en tal sentido Erazo-Álvarez, López-Intriago, Narváez-Zurita, & Moreno (2020) quienes, sobre gestión financiera, expresan

(...) área primordial su objetivo es maximizar el valor de las organizaciones, establecer bajos costos de financiamiento, aumento de rentabilidad de activos y una adecuada eficiencia de liquidez, mediante la implementación de herramientas de análisis económico – financiero para las organizaciones y la integración de acciones por parte del gestor financiero para maximizar los recursos y beneficios económicos.

Sobre su importancia de la administración financiera, a través de la cual se permite premunir de liquidez como de los recursos necesarios para cumplir con el normal funcionamiento para sus metas previstas Zambrano- Vera (2018) señalan: (...) la generación de ingresos permite reducir los costos con un manejo eficiente de los recursos de las organizaciones, a la vez, gestiona aspectos significativos como la inversión y el financiamiento.

De la misma forma en relación a sus funciones (2018) precisan: [...] empiezan desde la elaboración de los pronósticos y presupuestos, esto permite determinar el total de fondos que serán necesarios para la empresa, con la finalidad de identificar fuentes de financiamiento y ejecutar de forma eficiente la asignación de fondos.

En este sentido, el administrador financiero es el responsable de asignar los recursos financieros con la finalidad que la empresa cumpla con sus principales requerimientos a fin de cumplir con sus metas propuestas, por lo que el control



deberá de ser permanente, con insistencia cuando se vean la presencia de eventos externos que generan dificultades al interior de ella, sobre ello Fajardo – Ortiz & Soto – González (2018) quienes manifiestan [...] control de inventarios, receiptar y desembolsar fondos; mientras que, las funciones ocasionales se enfocan en la emisión de acciones y bonos, así como, la aplicación de presupuestos de capital que posibilitan tomar decisiones en cuanto al reparto de dividendos.

Las estrategias que se aplican para una gestión financiera están orientadas a la aplicación de los mecanismos necesarios que permiten contar con los ingresos necesarios, su administración adecuada u oportuna que permite mantener las actividades en el proceso de su ejecución, a ello Padilla (2012) expresa: [...] operaciones que consisten en obtener, mantener y manejar efectivo, sea físico o también por medio de otros instrumentos, tales como el dinero de plástico. La gestión financiera es la que transforma a la visión y misión en procedimientos monetarios.

Debemos de tener en cuenta, que gran parte de la estrategia está cifrada a acciones orientadas a la conservación de los aspectos económicos como liquidez, respaldo financiero en circulante que se permita asumir de manera consecuente las acciones, sin perjudicar el fondo de reserva al respecto Karina (2016) comenta: [...] estrategias financieras y liquidez de una empresa tienen relación, puesto que dependiendo del enfoque que la empresa aplique para sus niveles de inversión, financiamiento, y equilibrio financiero son afectados a niveles de efectivo o liquidez disponibles (p.2).

Por ello se deberá de tener en cuenta que las acciones de carácter operativa en asuntos de liquidez y financiero, deberán de estar en relación con los planes de carácter general que son aprobadas por la gerencia financiera, de manera que se obtengan beneficios favorables para la empresa, en ese sentido Rivera (2016)

expresa: [...] estrategias financieras empresariales deberán estar en correspondencia con la estrategia maestra que se haya decidido a partir del proceso de planeación estratégica de la organización.

Una de las funciones de la estrategia de orden financiera está en relación a operaciones de evaluación que permitan advertir la posible presencia de elementos que podrían interrumpir cumplir con sus objetivos empresariales propuestas en el periodo indicado, en tal sentido Wheelen y Hunger (2007) ya opinaban sobre estrategia financiera en el siguiente orden: [...] “La estrategia financiera examina las implicancias financieras de las opciones estratégicas de nivel corporativo y de las unidades de negocios, identificando el mejor curso de acción financiero” (p. 191)

### **Rentabilidad**

Toda empresa es creada por sus inversionistas con la finalidad de obtener utilidades, que son generadas por los bienes producidos que con una administración adecuada logran obtener beneficios o utilidades llamadas rentabilidad, que se obtiene luego del pago de sus obligaciones tributarias, y que se realiza una vez al año en la información contable financiera, sobre ello Allcca (2020) opina: [...] Es el beneficio económico o la capacidad de generar algún beneficio económico o utilidad para la entidad que se obtiene mediante procedentes de una inversión realizada con anticipación.

Es necesario indicar que dichas utilidades son reflejadas en los estados financieros, que en forma anual son aprobados por los propietarios de la entidad, y que de acuerdo con la ley de sociedades luego de sus obligaciones las utilidades deberán de ser debatidas para determinar su destino, que puede ser distribución entre sus socios de acuerdo con sus acciones o reinversión en la empresa.

Debemos de considerar que dicha utilidad es obtenida en función al nivel de dirección de la empresa a la administración correcta de sus recursos por el profesional experto, además de ello considerar la posibilidad de riesgos externos como la pandemia que, o el tipo de cambio de moneda extranjera que generan algunos trastornos en el cumplimiento de metas, para ello se debe de aplicar los controles adecuados, sobre ello Martínez y Hernández (2020) sobre rentabilidad consideran: [...] como la semejanza entre el éxito alcanzado y los medios utilizados, es el volumen de la eficacia total de la organización en el empleo de sus recursos y por lo tanto es un indicador fundamental de su estado.

De manera que la rentabilidad es importante en las empresas considerando que su resultado permite el sostenimiento consolidación y desarrollo de la empresa para lo cual se activa el comportamiento económico, los ciclos de actividades como de producción, venta y administración de dichos recursos que permiten cumplir en el tiempo con las características de logara metas, de tal manera que el inversionista se ve en la necesidad de seguir invirtiendo de acuerdo a sus resultados, sobre ello ya Sánchez (2002) indicaba: [...] es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener ciertos resultados.

Cuando se realiza la evaluación de los componentes que permiten identificar la rentabilidad es necesario recurrir a revisar el comportamiento del capital invertido, aplicando ratios que permiten analizar los resultados obteniendo resultado de acuerdo a lo previsto, con el profesional que pueda informar la situación real a ello Guajardo (2002) explicaba: [...] Los indicadores referentes a rentabilidad tratan de evaluar la cantidad de utilidades obtenidas con respecto a la inversión que las originó, ya sea considerando en su cálculo el activo total o el capital contable.

Así mismo es importante analizar sus resultados de cada una de sus operación en la empresa lo cual permitirá ir evaluando respuestas orientadas a la obtención de utilidades de acuerdo al comportamiento interno en la administración financiera, es así que Guajardo (2002) ya manifestaba: [...] es necesario prestar atención al análisis de la rentabilidad porque las empresas para poder sobrevivir necesitan producir utilidades al final de un ejercicio económico, ya que sin ella no podrán atraer capital externo y continuar eficientemente sus operaciones normales.

Uno de los factores que nos permite indicar que cuando una empresa cuenta con rentabilidad importantes, quiere decir que se han administrado y controlados sus actividades con eficiencia en el uso de sus recursos, advirtiendo la posibilidad de presencia de riesgos que pueden ser administrados internamente, al respecto Dess y Lumpkin (2003) ya mencionaban: [...] medidas de rentabilidad permiten pesar con qué eficiencia utiliza la empresa sus activos y con qué eficiencia gestiona sus operaciones.

De la misma forma se precisa que existen medidas que permites medir la rentabilidad de marea operativa que pueden ser aplicados a ello Dess y Lumpkin (2003) mencionaba tres medidas entre ellos: [...] 1. Margen de Beneficio, obtenido por cada unidad monetaria de Ventas. 2. Rentabilidad del Activo que mide el beneficio por unidad monetaria de Activo. 3. Rentabilidad de Fondos Propios, que mide cómo les va a los accionistas al año.

### **2.3.2 BASES FILOSOFICAS**

#### **Planeamiento financiero**

Herramienta de singular importancia en la medida que permite mejorar los niveles de administración como de proveer aspectos de planificación a fin de

calendarizar las actividades en la empresa desde el punto de vista financiero, que se cuente con los recursos necesarios a fin de cubrir las obligaciones de orden tributario, o de crédito si lo hubiera a fin de evitar futuros riesgos que podrían generar dificultades en la administración gerencial.

### **Rentabilidad**

Toda inversión genera la recuperación del capital y un margen de utilidad que implica la ganancia en las empresas, para ello se requiere que las compañías se encuentren debidamente orientadas con planes adecuados, que permitan el control preventivo frente a ciertas debilidades que podrían presentarse en el nivel productivo, o proceso de venta es necesario que la gerencia advierta dichos riesgos, a fin de que el periodo o ejercicio económico se administre de manera adecuada y genere margen adecuado de rentabilidad empresarial.

### **2.3.3. DEFINICIONES DE TERMINOS BASICOS**

#### **Gestión de flujo de caja**

Es la herramienta que permite medir el comportamiento de los ingresos y egresos económicos o financieros de la empresa a una fecha determinada, de tal forma que permite presentar la capacidad de gasto en actividades corrientes de la entidad.

#### **Gestión de capital de trabajo**

Inversión de los propietarios de la empresa, que se ingresa con la finalidad de iniciar actividades comerciales o de inversión, cuyo objetivo es principalmente en las actividades directas del negocio y que genera la producción de bienes o servicios a la

cual está dedicada la empresa, cuya medición implica su crecimiento en función a la eficacia en su administración y conducción.

### **Análisis financiero**

Herramienta que el gestor financiero, se permitirá medir en forma permanente el uso adecuado de los recursos si como se permite planificar el cumplimiento de sus obligaciones de orden financiero de manera razonable sin que afecte el funcionamiento normal del negocio.

### **Rendimiento de activos**

Los activos de las empresas deberán de cumplir con el nivel de rotación de ventas de acuerdo con lo planificado, en el periodo adecuado considerando que a mayor rotación se genera mayor nivel de producción en consecuencia los niveles de recaudo son mayores, generando movimiento importante en los flujos y mejorando los niveles de rentabilidad.

### **Rendimiento sobre capitales**

Los capitales de inversión tienen como objetivo principal, el movimiento de los procesos productivos con la finalidad de hacer más eficiente sus actividades de orden comercial en tal sentido es importante medir en forma oportuna el comportamiento como actualización de dichos capitales ingresados por los inversionistas.

### **Margen bruto de utilidades**

Dicho margen es de suma importancia por cuando dicha evaluación deberá de ser periódica, considerando que en ella se encuentra la utilidad o rentabilidad en la empresa a mejor flujo o crecimiento del margen bruto de utilidades las ganancias en la empresa se mejoran.

### **Margen neto de utilidades**

Dicho margen se evalúa posterior al cumplimiento de las obligaciones tributarias y pendientes que existan en la empresa de manera que es el momento en la cual la fluidez o crecimiento permite incrementar la rentabilidad del inversionista, lo cual se deberá de tener en cuenta en forma periódica, recomendable a final de cada ejercicio que permitirá obtener información real de sus actividades.

## **2.4. HIPOTESIS DE INVESTIGACION**

### **2.4. Hipótesis General**

El Planeamiento financiero es una herramienta importante para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020.

### **2.5. Hipótesis Específicas**

**a.** La evaluación de gestión de flujo de caja es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María.

**b.** La gestión de capital de trabajo es herramienta que permite analizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María.

**c.** El análisis financiero es una herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

d. Las ratios financieras son herramientas que permiten medir el margen de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

## 2.6. OPERACIONALIZACION DE VARIABLES E INDICADORES

### VARIABLE INDEPENDIENTE

### PLANEAMIENTO FINANCIERO

### CONCEPTO OPRACIONAL

Es la herramienta financiera mediante el cual se planea los procesos de administración d ellos ingresos como fuente para un adecuado uso d ellos mismos teniendo un nivel de prioridades y de razonabilidad en la utilización en tiempos de pandemia, en las cuales se prioriza los niveles de evaluación.

Variables	Dimensiones	Indicadores	Índices
Variable Independiente	- Flujo financiero	- Gestión de flujo de caja	- Evaluación de ingresos y gastos
Planeamiento financiero	- Comportamiento financiero	- Gestión de capital de trabajo	- Evaluación del capital
	- Instrumentos de evaluación financiera	- Análisis financiero	- Nivel de flujos financieros
		- Ratios financieras	- Evaluación de liquidez



## VARIABLE DEPENDIENTE

### RENTABILIDAD

#### CONCEPTO OPRACIONAL

Uno de los aspectos financieros más importante se la empresa está diseñada los resultados en las ganancias financieras que permiten contar con utilidades en función a las inversiones considerando el cumplimiento de las diferentes obligaciones que son productos de los negocios, por ello es la principal expectativa del inversionista que su capital crezca con los niveles de rentabilidad.

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Índices</b>
Variable Dependiente Rentabilidad	- Actividades financieras - Situación económica - Estado patrimonial - Situación contable - financiera	- Rendimiento de activos - Rendimiento sobre capitales - Margen bruto de utilidades - Margen neto de utilidades	- Evaluación de situación financiera - Revisión de posición económica - Evaluación de estado patrimonial - Evaluación de ganancias

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1 DISEÑO METODOLOGICO**

##### **3.1.1. Tipo de investigación**

De acuerdo con la naturaleza del estudio planteado, reúne las condiciones metodológicas suficientes para su consideración como una “investigación aplicada”.

##### **Nivel**

La investigación se realizará conforme a los propósitos centrada en el nivel “descriptivo”.

##### **Diseño de investigación**

El diseño específico de la investigación será transeccional - Correlacional, para la cual se plantea el diagrama siguiente:

**M = ox I oy**

**Dónde:**

M = Modelo designada.

O = Indagación.

X = planeamiento financiero

Y = rentabilidad

I = Nivel de preponderancia como preparación y sucesión.

### **Enfoque**

Para el presente estudio consideramos que será ejecutada en la consideración de una orientación cuantitativo, fundamentando que nos permita suministrar contribución sobre hechos existentes, palpables, visibles, conmensurables sobre el planeamiento financiero y los niveles de rentabilidad.

Para proceder al desarrollo de la presente investigación consideramos que fue necesaria la utilización de los siguientes métodos:

#### **HISTORICO**

Método de suma importancia considerando que su uso nos permitirá conocer cómo se realizan las actividades del Planeamiento financiero como niveles de rentabilidad.

#### **DESCRIPTIVO**

Procedimiento que será importante considerando que su uso admitirá, inspeccionar y advertir a las variables de la investigación. Describir que actividades se desarrolla para el Planeamiento financiero en tiempo de pandemia, así como de los niveles de rentabilidad en empresa ALPABE instalada en el distrito de Santa María.

#### **EXPLICATIVO**

Procedimiento que nos consentirá declarar los mecanismos necesarios que se lograrían la formulación de Planeamiento financiero, así como loa mecanismos que permita obtener niveles de rentabilidad en empresa ALPABE instalada en el distrito de Santa María, así como los mecanismos de utilización de herramientas financieras para enfrentar la situación actual.

## **ANALITICO**

Proceso que nos permitirá inspeccionar la metodología que se utiliza en la aplicación de las técnicas para la formulación del Planeamiento financiero en periodos difíciles, que procedimientos se utilizan para su control que permita evaluar el comportamiento de los ingresos y los niveles de rentabilidad en empresa ALPABE instalada en el distrito de Santa María.

### **3.2. POBLACION Y MUESTRA**

#### **3.2.1 Población**

Para el desarrollo de indagación hemos considerado contar con una población definida en 80 personas quienes laboran en forma directa e indirectamente en ALPABE en el distrito de santa maría, teniendo en cuenta al personal directivo, profesionales, colaboradores como especialistas en finanzas y en la identificación de los niveles de rentabilidad.

#### **3.2.2 Muestra**

Para el desarrollo de la presente investigación la muestra corresponde a un grupo de personas determinadas de acuerdo con la población seleccionada. Por lo que el tamaño de la muestra estuvo constituido por 66 personas entre directivos profesionales, colaboradores como especialistas en planeamiento financiero como herramienta de suma importancia para la mejorar los márgenes de rentabilidad a prueba de expertos, para lo cual utilizaremos la fórmula de muestreo aleatorio simple para estimar proporciones, cuando se trata de una población finita o conocida, la cual se detalla a continuación:

$$n = \frac{Z^2 N p q}{E^2 (N - 1) + Z^2 p q}$$

De dónde:

**n**= Tamaño de la muestra

**Z**= Valor de la abscisa de la curva normal para una probabilidad del 95% de confianza.

**P**= Porción (Se asume P=0.5).

**Q**.= (Q = 0.5, valor asumido debido al desconocimiento de Q).

**E**= Error muestra 0.05

**N**= Población total

**n**= Tamaño óptimo de muestra.

Entonces, se tendrá en cuenta a un nivel de significancia de 95% y 5% como margen de error

Remplazando cálculos tenemos

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (80)}{(0.05)^2 (80-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = \frac{76.832}{0.1975 + 0.9604}$$

$$n = 66.38$$

$$n = 66$$

### **3.3 TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS**

#### **Cuestionario**

Instrumento, que está constituido por un conjunto de interrogantes bosquejadas, que permite organizar datos orientados a obtener los objetivos materia de indagación en relación con planeamiento financiero, así como márgenes de rentabilidad en el manejo empresarial.

#### **Encuestas.**

Dicha técnica nos permitirá la obtención de información que nos permita determinar como el Planeamiento financiero s una herramienta importante que permita evaluar la situación de crisis de liquidez que se presenta empresa ALPABE instalada en la ciudad de Santa María.

#### **Análisis Documental.**

Técnica de suma importancia por cuanto nos permitirá valorar y examinar la base normativa que permita, identificar las acciones de comportamiento del Planeamiento financiero, sus procesos que permita evaluar la situación de liquidez de la empresa como objetivo de identificar su rentabilidad.

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

##### **Ficha bibliográfica:**

Herramienta que será necesaria en su utilización para el proceso de búsqueda de libros, monografías, revistas como trabajos de investigación que ayuden a la obtención del conocimiento de la importancia del Planeamiento financiero que permita evaluar la situación de rentabilidad en la empresa instalada en el distrito de Santa María.

**Guía de entrevista:**

Dicha técnica será elaborada previamente con la finalidad que permita desarrollar la entrevista a empresarios, contadores y colaboradores que nos permita conocer el nivel de importancia que significa la aplicación de un planeamiento financiero como herramienta que permita medir el nivel de rentabilidad en la empresa.

**Ficha de encuesta:**

Dicha ficha nos permitirá facilitar el acopiamiento o recolección de documentos e información como opinión de parte de las personas que serán encuestados, facilitando la obtención de datos e información directa que permita la obtención de información veraz, y real con la finalidad de poder confrontar las entrevistas con la verificación de datos.

**Procedimientos de comprobación de validez y confiabilidad de los instrumentos**

Dichos instrumentos preelaborados serán consultados a empresarios, contadores y colaboradores que cuentan con la experiencia requerida. Con la finalidad de probar la confiabilidad de la información se procederá a aplicar una encuesta a 80 personas determinados en la muestra quienes previamente serán seleccionados al azar, con el objetivo que nos permitan confirmar si el planeamiento financiero es una herramienta que permita medir el nivel de rentabilidad en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María.

### **3.4. TECNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE LA INFORMACION**

#### **Técnicas de Análisis**

Se emplearon las siguientes técnicas:

- Análisis fundamentado
- Conciliación de datos
- Información
- Búsqueda

#### **Técnicas de Procesamiento de Datos**

Trabajo de investigación permitió el procesamiento de datos obtenidos de las diferentes fuentes bibliográficas por medio de la utilización de diversas técnicas como:

- Programación y clasificación
- Registro manejable
- Estudio documental
- Tabulación de Cuadros con porcentajes
- Comprensión de gráficos
- Conciliación de datos

Proceso Computacional con SPSS (Statistical Package for Social Sciences), Versión 25.0 del modelo de correlación de Pearson y nivel de confianza del 95%.



## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS**

#### **4.1. ANALISIS DE RESULTADOS**

El resultado del estudio realizado a permitido obtener diversas acciones y comentarios de autores y especialistas en asuntos de orden financiero en el contexto nacional como internacional, en los aspectos de una economía plana o conservadora así como en problemas de orden interno o externo como lo ocurrido por efectos de la pandemia que adormece el ciclo económico y como consecuencia de ello incapacidad de compra por parte de los clientes, priorizando en primer lugar los gastos por salud, esta situación a permitido que la evaluación en cuanto a la planeamiento financiero como su relación con la rentabilidad sean evaluados de forma integral, abordando las características diversas, sin dejar de tener en cuenta la capacidad que deben de contar los profesionales en la administración y conducción la administración financiera, todos los especialistas coinciden que efectivamente el planteamiento financiero es una herramienta eficaz que permite a partir de un diagnóstico tener en cuenta el comportamiento de la economía, se reconoce que la rentabilidad o utilidad en las empresas pasa por una administración eficiente, y que se debe tener en cuenta la posibilidad de riesgos internos o externos, con la finalidad que aun con problemas de orden externo, se cuenten con las propuestas que permitan mitigar dichos riesgos y posiblemente la baja de rentabilidad, sin embargo manifiestan la necesidad de evaluar los ratios financieros en su utilización de manera que sus respuestas en los estados financieros sea estos razonables.

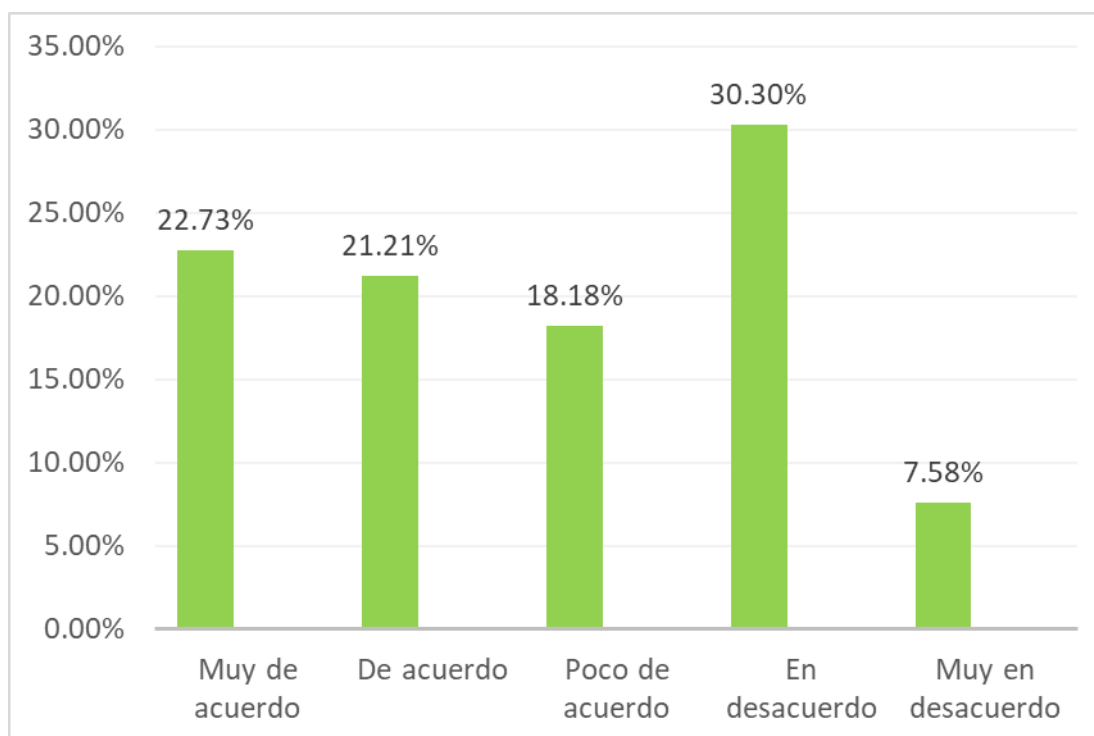
#### 4.1.1. PLANEAMIENTO FINANCIERO

*Tabla 1*

Planeamiento financiero herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>a.</b> Muy de acuerdo	15	22.72	22.73	22.73
<b>b.</b> De acuerdo	14	21.21	21.21	43.94
<b>c.</b> Poco de acuerdo	12	18.18	18.18	62.12
<b>d.</b> En desacuerdo	20	30.30	30.30	92.42
<b>e.</b> Muy en desacuerdo	05	7.57	7.58	<b>100.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>	<b>99.98</b>	<b>100.00</b>	

*Nota: Elaboración propia*



*Figura 1.* Planeamiento financiero herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19

## INTERPRETACIÓN

De la exposición mostrada en la gráfica que antecede los resultados de la encuesta han expresado, que 22.73% manifestaron estar muy de acuerdo que se el planeamiento financiero es una herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María; el 21.21% reconocieron estar de acuerdo, no obstante un 18.18% consideraron estar poco de acuerdo, pero inversamente un 30.30% pensaron estar en desacuerdo, finalmente un 7.58% reconocieron estar muy en desacuerdo que el planeamiento financiero sea una herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE

Santa María.

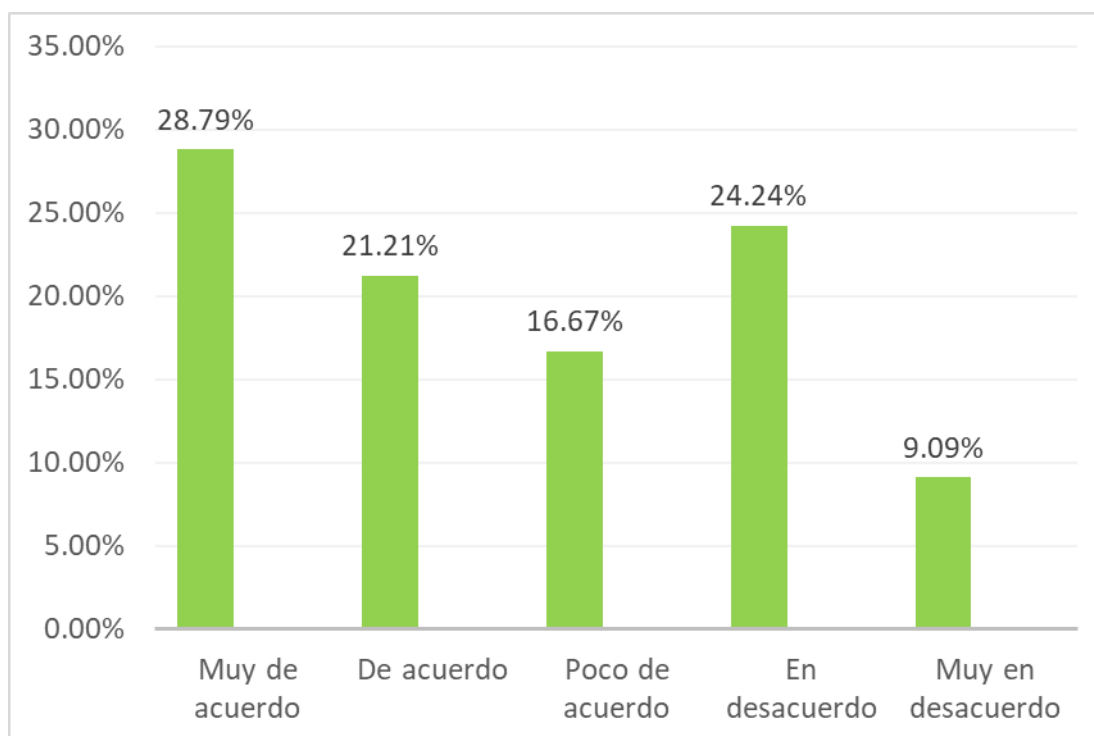
#### 4.1.2. FLUJO DE CAJA

**Tabla 2**

Se realiza adecuadamente la gestión de flujo de caja en empresa ALPABE del distrito de Santa María

<b>ALTERNATIVAS</b>			<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje</b>
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>válido</b>	<b>acumulado</b>
a. Muy de acuerdo	19	28.78	28.79	28.79
b. De acuerdo	14	21.21	21.21	50.00
c. Poco de acuerdo	11	16.66	16.67	66.67
d. En desacuerdo	16	24.24	24.24	90.91
e. Muy en desacuerdo	6	9.09	9.09	<b>100.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>	<b>99.97</b>	<b>100.00</b>	

*Nota: Elaboración propia*



*Figura 2. Se realiza adecuadamente la gestión de flujo de caja en empresa ALPABE del distrito de Santa María*

## INTERPRETACIÓN

De la búsqueda al proceso de respuestas a interrogantes las cuales se exponen en grafica precedente, es necesario indicar un 28.79% opinaron estar muy de acuerdo que se realiza adecuadamente la gestión de flujo de caja en empresa ALPABE del distrito de Santa María; el 21.21% opinaron estar de acuerdo, un 16.67% respondieron estar poco de acuerdo, contrariamente 24.24% manifestaron estar en desacuerdo, finalmente el 9.09% opinaron estar muy en desacuerdo que se realice adecuadamente la gestión de flujo de caja en empresa ALPABE del distrito de Santa María.

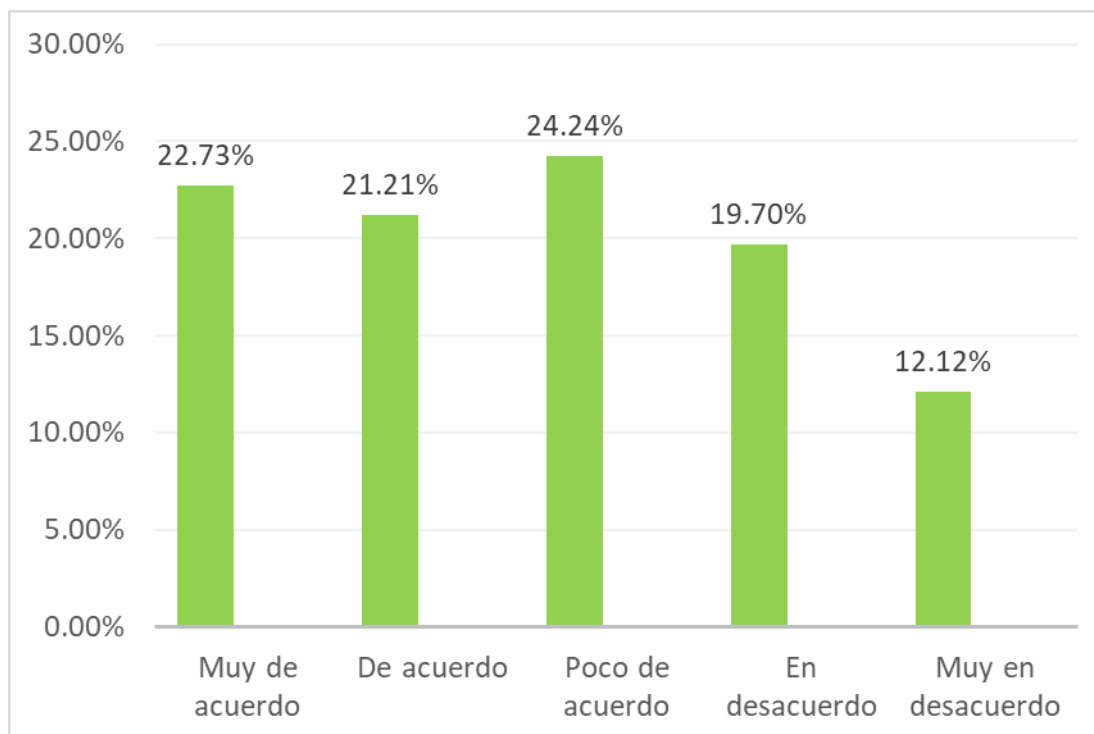
### 4.1.3. GESTION DE CAPITAL

*Tabla 3*

Se realiza la gestión de capital de trabajo en forma adecuada en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María

ALTERNATIVAS			Porcentaje	Porcentaje
	Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
a. Muy acuerdo	15	22.72	22.73	22.73
b. De acuerdo	14	21.21	21.21	43.94
c. Poco de acuerdo	16	24.24	24.24	68.18
d. En desacuerdo	13	19.69	19.70	87.88
e. Muy en desacuerdo	08	12.12	12.12	<b>100.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>	<b>99.97</b>	<b>100.00</b>	

*Nota: Elaboración propia*



*Figura 3.* Se realiza la gestión de capital de trabajo en forma adecuada en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María

## INTERPRETACIÓN

De la pregunta formulada conseguimos estimar de respuestas obtenidas como se manifiestan en grafica que precede es necesario indicar un 22.73% consideraron estar muy de acuerdo que se realiza la gestión de capital de trabajo en forma adecuada en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María; el 21.21% opinaron estar de acuerdo, un 24.24% respondieron estar poco de acuerdo, contrariamente 19.70% manifestaron estar en desacuerdo, finalmente el 12.12% opinaron estar muy en desacuerdo que se realice la gestión de capital de trabajo en forma adecuada en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María.

#### 4.1.4. ANALISIS FINANCIERO

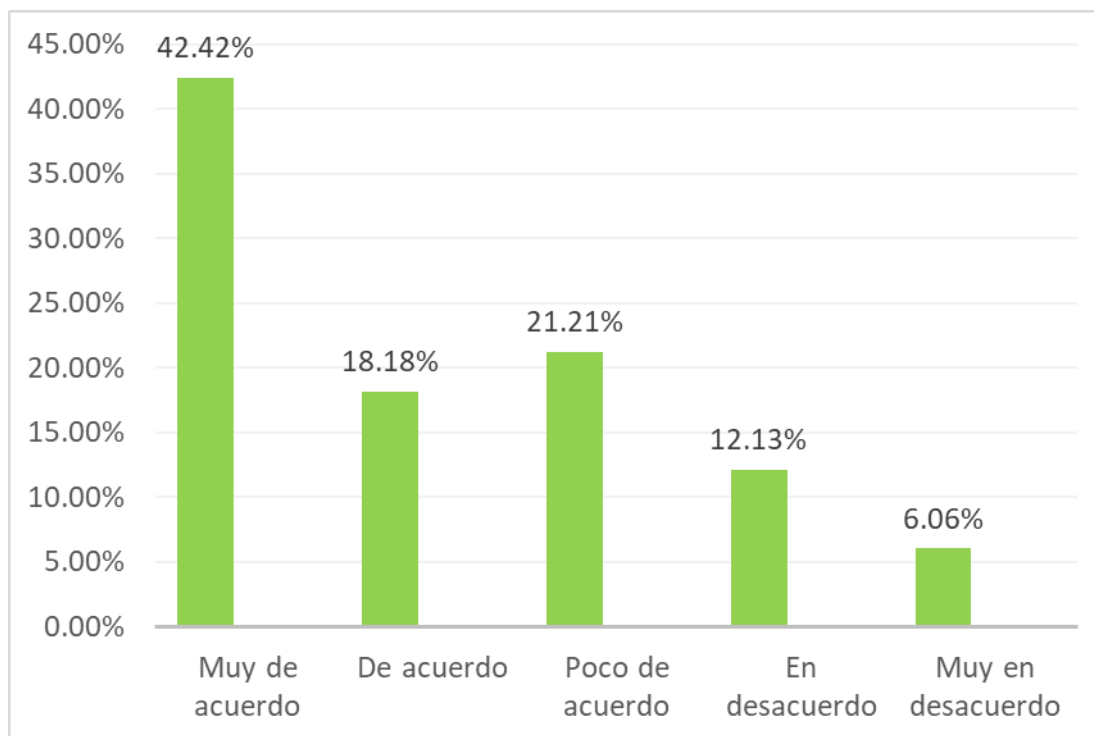
*Tabla 4*

Será importante la realización del análisis financiero en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María.

ALTERNATIVAS			Porcentaje	Porcentaje
	Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
a. Muy de acuerdo	28	42.42	42.42	42.42
b. De acuerdo	12	18.18	18.18	60.60
c. Poco de acuerdo	14	21.21	21.21	81.81
d. En desacuerdo	08	12.12	12.13	93.94
e. Muy en desacuerdo	04	6.06	6.06	<b>100.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>	<b>99.98</b>	<b>100.00</b>	

*Nota: Elaboración propia*





*Figura 4.* Será importante la realización del análisis financiero en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María

## INTERPRETACIÓN

Tal como conseguimos mostrar a través de la gráfica que antecede nos permite señalar como, el 42.42% razonaron estar muy de acuerdo, que se será importante la realización del análisis financiero en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María; un 18.18% consideraron estar de acuerdo, el 21.21% consideraron estar poco de acuerdo, pero contrariamente el 12.13%, consideraron estar en desacuerdo, finalmente el 6.06% consideraron estar muy en desacuerdo que sea importante la realización del análisis financiero en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María.

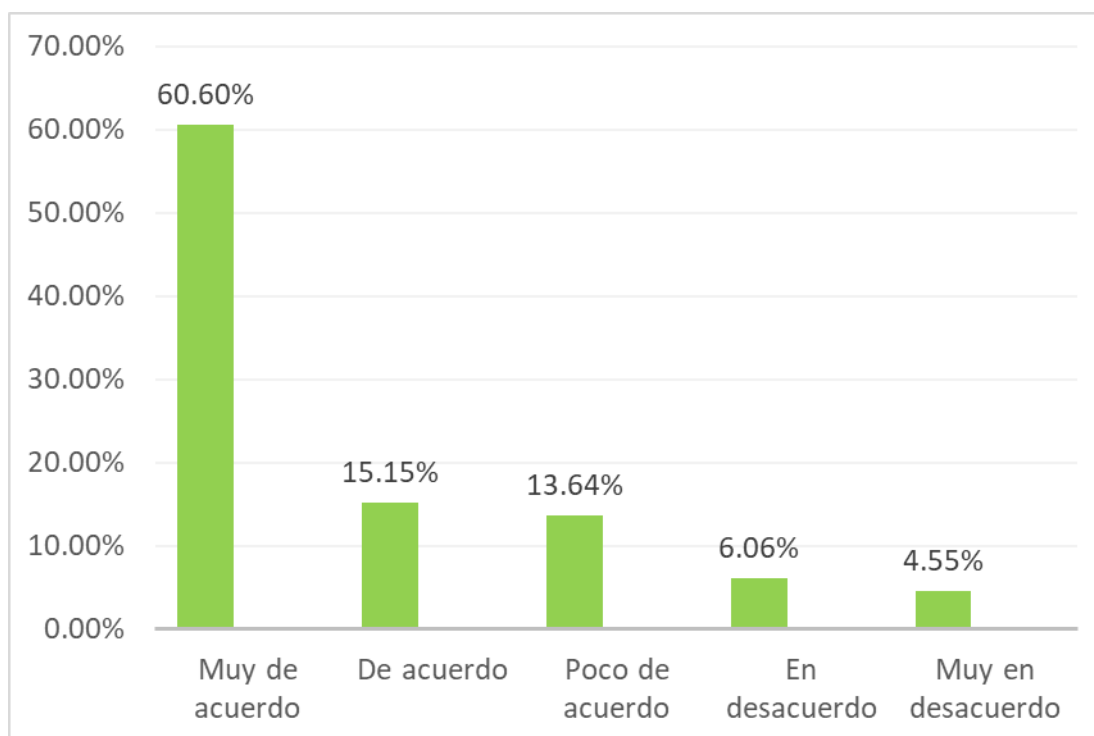
#### 4.1.5. RATIOS FINANCIEROS

*Tabla 5*

Será importante la realización de Ratios Financieros en empresa ALPABE instalada en el distrito de Santa María

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
a. Muy de acuerdo	40	60.60	60.60	60.60
b. De acuerdo	10	15.15	15.15	75.75
c. Poco de acuerdo	09	13.63	13.64	88.39
d. En desacuerdo	04	6.06	6.06	94.45
e. Muy en desacuerdo	03	4.54	4.55	<b>100.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>	<b>99.98</b>	<b>100.00</b>	

*Nota: Elaboración propia*



*Figura 5.* Será importante la realización de Ratios Financieros en la empresa ALPABE instalada en el distrito de Santa María

## INTERPRETACIÓN

Tal como evidenciamos de lo expresado en absoluciones a interrogantes expresadas en gráfica, precedentemente expuesta, expresa como un 60.60% consideraron estar muy de acuerdo que será importante la realización de Ratios Financieros en la empresa ALPABE instalada en el distrito de Santa María; el 15.15% manifestaron estar de acuerdo; el 13.64% consideraron estar poco de acuerdo, sin embargo inversamente el 6.06% respondieron estar en desacuerdo, al culminar un 4.55% respondieron estar muy en desacuerdo que sea importante la realización de Ratios Financieros en la empresa ALPABE instalada en el distrito de Santa María.

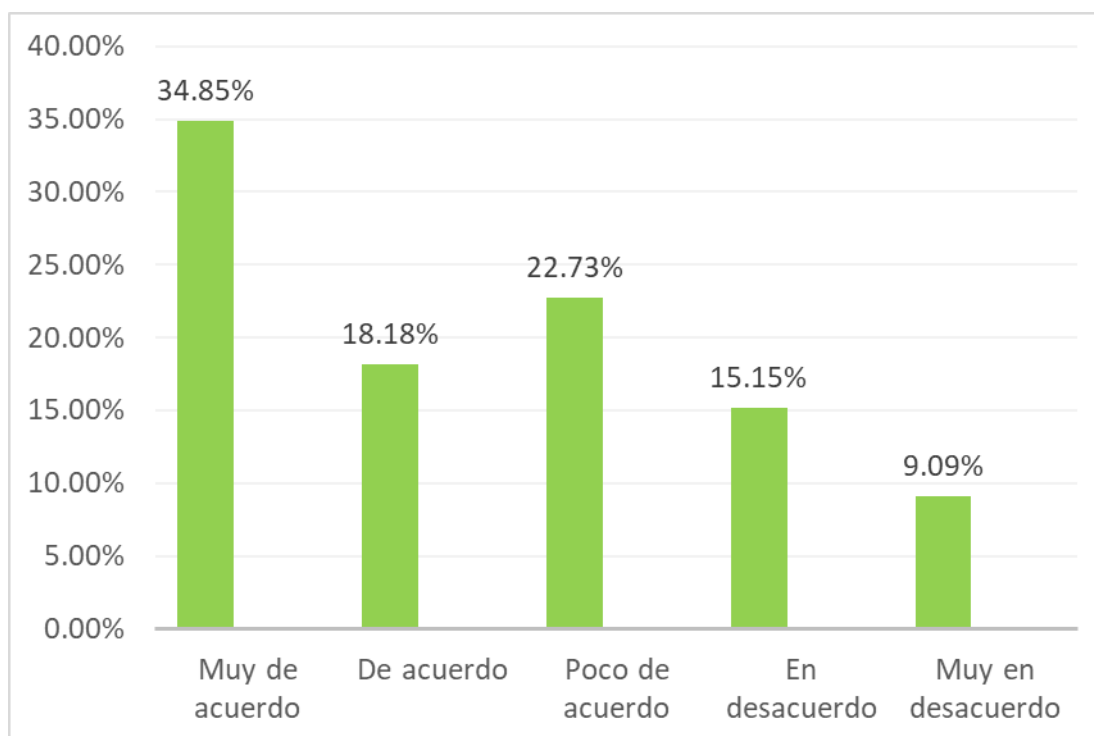
#### 4.1.6. RENDIMIENTO DE ACTIVOS

**Tabla 6**

Se cumple con rendimiento de activos en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>a.</b> Muy de acuerdo	23	34.84	34.85	34.85
<b>b.</b> De acuerdo	12	18.18	18.18	53.03
<b>c.</b> Poco de acuerdo	15	22.72	22.73	75.76
<b>d.</b> En desacuerdo	10	15.15	15.15	90.91
<b>e.</b> Muy en desacuerdo	06	9.09	9.09	<b>100.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>	<b>99.98</b>	<b>100.00</b>	

*Nota: Elaboración propia*



*Fuente 6.* Se cumple con rendimiento de activos en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María

## INTERPRETACIÓN

De las contestaciones a preguntas obtenidas las cuales se exponen en la gráfica que antecedente en función a incógnitas esbozadas, conseguimos señalar como un 34.85% opinaron estar muy de acuerdo que se cumple con rendimiento de activos en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María; un 18.18% opinaron estar de acuerdo, un 22.73% opinaron estar poco de acuerdo; sin embargo de manera contrariamente el 15.15% opinaron estar en desacuerdo que se cumpla con rendimiento de activos en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María, finalmente el 9.09% respondieron estar muy en desacuerdo.

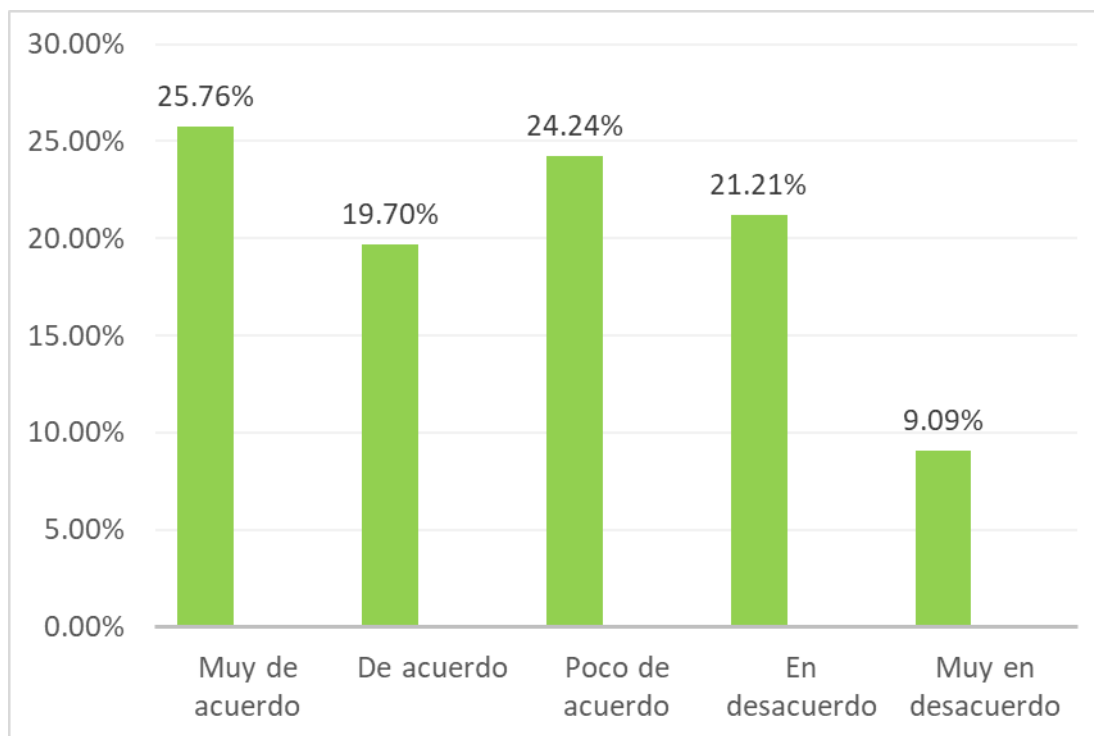
#### 4.1.7. RENDIMIENTO DE CAPITALS

*Tabla 7*

Se cumple con el rendimiento de capitales en empresa ALPABE ubicada en distrito de Santa María.

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
a. Muy de acuerdo	17	25.75	25.76	25.76
b. De acuerdo	13	19.69	19.70	45.46
c. Poco de acuerdo	16	24.24	24.24	69.70
d. En desacuerdo	14	21.21	21.21	90.91
e. Muy en desacuerdo	6	9.09	9.09	<b>100.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>	<b>99.98</b>	<b>100.00</b>	

*Nota: Elaboración propia*



*Figura 7.* Se cumple con el rendimiento de capitales en empresa ALPABE ubicada en distrito de Santa María

## INTERPRETACIÓN

Como conseguimos observar las consecuencias derivadas de interrogación expresada que se describen en la gráfica precedente, podemos señalar que el 25.76% consideraron estar muy de acuerdo, que se cumple con el rendimiento de capitales en empresa ALPABE ubicada en distrito de Santa María; el 19.70% consideraron estar de acuerdo, un 24.24% consideraron estar poco de acuerdo; sin embargo contradictoriamente el 21.21% consideraron estar en desacuerdo, finalmente el 9.09% consideraron estar muy en desacuerdo que se cumpla con el rendimiento de capitales en empresa ALPABE ubicada en distrito de Santa María.

#### 4.1.8. MARGEN BRUTO

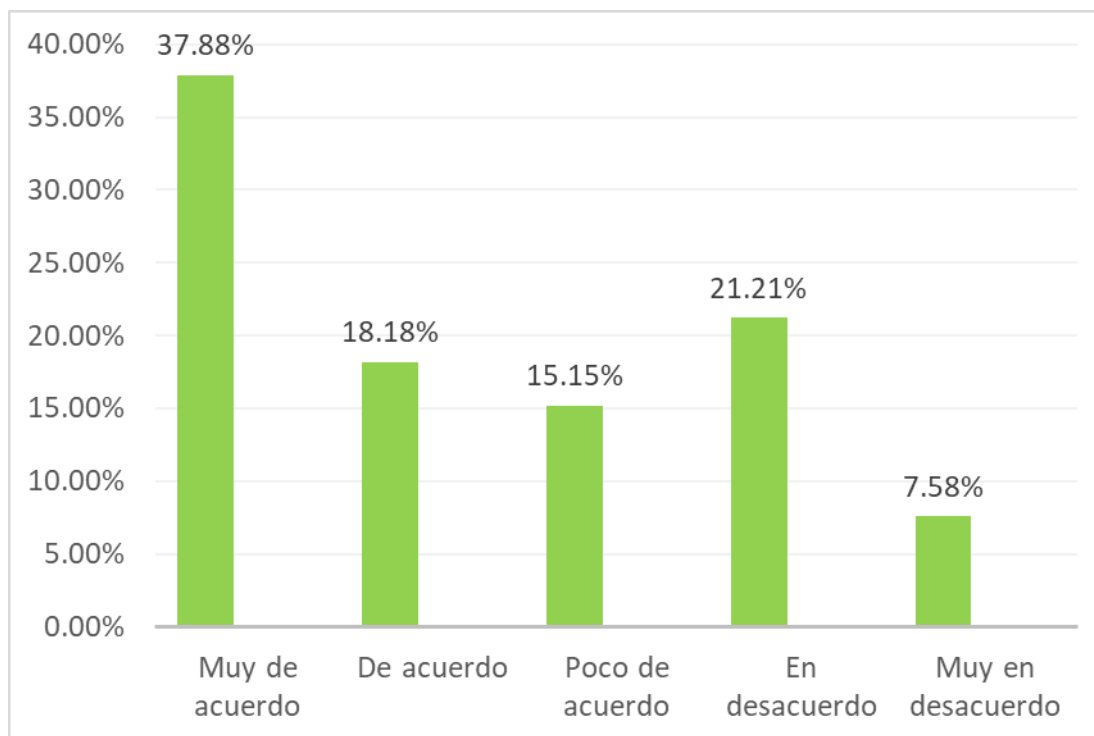
*Tabla 8*

Se cumple con la identificación del margen bruto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María

ALTERNATIVAS			Porcentaje	Porcentaje
	Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
a. Muy de acuerdo	25	37.87	37.88	37.88
b. De acuerdo	12	18.18	18.18	56.06
c. Poco de acuerdo	10	15.15	15.15	71.21
d. En desacuerdo	14	21.21	21.21	92.42
e. Muy en desacuerdo	05	7.57	7.58	<b>100.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>	<b>99.98</b>	<b>100.00</b>	

*Nota: Elaboración propia*





*Figura 8.* Se cumple con la identificación del margen bruto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María

## INTERPRETACIÓN

De acuerdo a los hechos de compilación de procedimientos a incógnitas desarrolladas y mencionadas en gráfica, muestra como un 37.88% calificaron estar muy de acuerdo que se cumple con la identificación del margen bruto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María; el 18.18% consideraron estar de acuerdo; un 15.15% respondieron estar poco de acuerdo; sin embargo contrariamente el 21.21% consideraron estar en desacuerdo; finalmente un 7.58% opinaron estar muy en desacuerdo que se cumpla con la identificación del margen bruto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María.

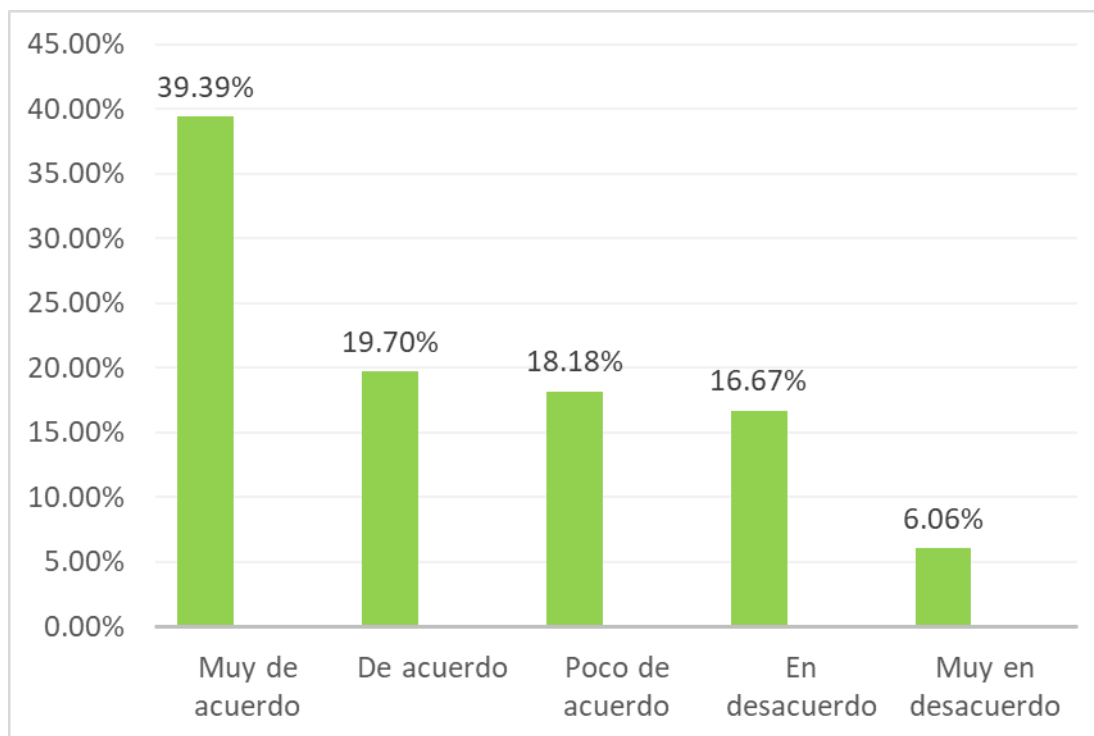
#### 4.1.09 MARGEN NETO

**Tabla 9**

Se genera margen neto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María.

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
a. Muy de acuerdo	26	39.39	39.39	39.39
b. De acuerdo	13	19.69	19.70	59.09
c. Poco de acuerdo	12	18.18	18.18	77.27
d. En desacuerdo	11	16.66	16.67	93.94
e. Muy en desacuerdo	04	6.06	6.06	<b>100.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>	<b>99.98</b>	<b>100.00</b>	

*Nota: Elaboración propia*



*Figura 9.* Se genera margen neto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María

## INTERPRETACIÓN

Como logramos comprobar de las incógnitas expresadas en los cuestionarios y mencionados la gráfica que precede, señalamos como un 39.39% consideraron estar muy de acuerdo que se genera margen neto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María; un 19.70% opinaron estar de acuerdo; un 18.18% opinaron estar poco de acuerdo; contradictoriamente el 16.67% reflexionaron estar en desacuerdo; finalmente el 6.06% opinaron estar muy en desacuerdo que se genere margen neto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María.

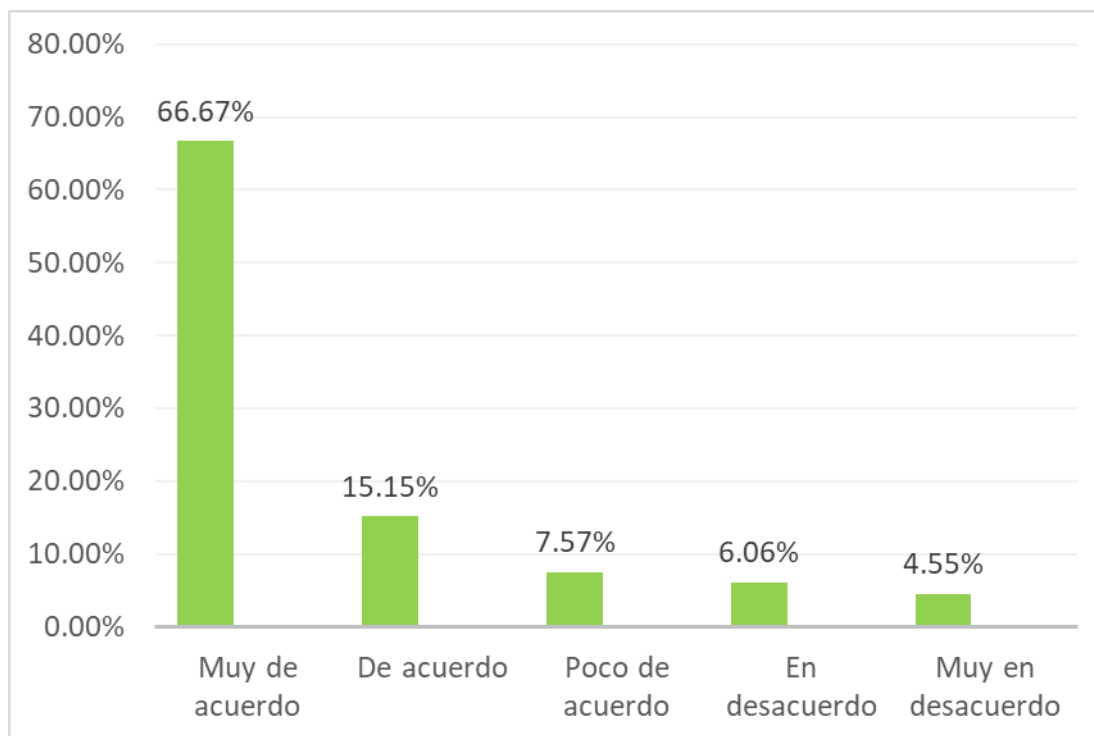
#### 4.1.10. RENTABILIDAD

*Tabla 10*

Mejorará la rentabilidad en la empresa ALPABE con la ejecución de planeamiento financiero

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
a. Muy de acuerdo	44	66.66	66.67	66.67
b. De acuerdo	10	15.15	15.15	81.82
c. Poco de acuerdo	05	7.57	7.57	89.39
d. En desacuerdo	04	6.06	6.06	95.45
e. Muy en desacuerdo	03	4.54	4.55	<b>100.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>	<b>99.98</b>	<b>100.00</b>	

*Nota: Elaboración propia*



*Figura 10.* Se mejorará la rentabilidad en la empresa ALPABE con la ejecución de planeamiento financiero

## INTERPRETACIÓN

Como alcanzamos confirmar las respuestas a incógnitas desarrolladas se expresan la gráfica que antecede, en tal sentido indicamos que un 66.67% opinaron estar muy de acuerdo, que se mejorara la rentabilidad en la empresa ALPABE con la ejecución de planeamiento financiero, un 15.15% consideraron estar de acuerdo, el 7.57% consideraron estar poco de acuerdo; pero contrariamente el 6.06% consideraron estar en desacuerdo, finalmente el 4.55% consideraron estar muy en desacuerdo que se mejorara la rentabilidad en la empresa ALPABE con la ejecución de planeamiento financiero.

## 4.2. CONTRASTACION DE HIPÓTESIS

### HIPÓTESIS A:

**H<sub>0</sub>:** La evaluación de gestión de flujo de caja, no es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María.

**H<sub>1</sub>:** La evaluación de gestión de flujo de caja es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María.

**Tabla 11**

Evaluación de gestión de flujo de caja es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María.

		Muy de acuerdo	De acuerdo	Poco de acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	TOTAL
<b>a.</b>	Muy de acuerdo	5	3	4	2	1	15
<b>b.</b>	De acuerdo	3	1	2	5	3	14
<b>c.</b>	Poco de acuerdo	4	2	2	3	1	12
<b>d.</b>	En desacuerdo	2	5	3	9	1	20
<b>e.</b>	Muy en desacuerdo	1	1	1	1	1	5
	<b>TOTAL</b>	15	14	12	20	5	66

*Nota: Elaboración propia*

### 1.- Estadísticamente para ensayo:

$$p(f) = \frac{(a+b)!(c+d)!(a+c)!(b+d)!}{n!a!b!c!d!}$$

2.- Nivel de categoría como falta por ideal I:  $\alpha = 0.05$ .

3.- Automatización en manera estadísticamente para prueba: El desplegar su método obtenemos:

$$p(f) = \frac{(9)!(13)!(7)!(13)!}{66!3!4!4!9!}$$

$$= 0.37E-106$$

4.- Destreza computacional: Entregado un  $0.37E-106 < 0.05$ , no acepta  $H_0$ .

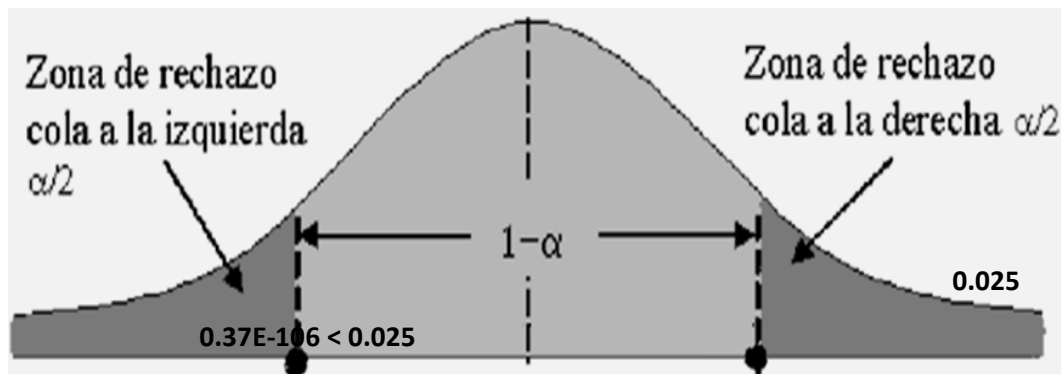


Figura 11. Evaluación de gestión de flujo de caja es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María.

5.- **Conclusión:** A modo  $0.37 < 0.05$  no acepta  $H_0$ . En tal sentido la evaluación de gestión de flujo de caja es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María.

**HIPÓTESIS B:**

**H<sub>0</sub>:** La gestión de capital de trabajo, no es herramienta que permite analizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María.

**H<sub>1</sub>:** La gestión de capital de trabajo es herramienta que permite analizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María.

**Tabla 12**

Gestión de capital de trabajo es herramienta que permite analizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María.

	Muy de acuerdo	De acuerdo	Poco de acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	TOTAL
<b>a.</b> Muy de acuerdo	7	2	3	5	2	19
<b>b.</b> De acuerdo	2	2	3	6	1	14
<b>c.</b> Poco de acuerdo	3	3	2	2	1	11
<b>d.</b> En desacuerdo	5	6	2	2	1	16
<b>e.</b> Muy en desacuerdo	2	1	1	1	1	6
<b>TOTAL</b>	19	14	11	16	6	66

Nota: Elaboración propia

**1.- Estadísticamente para ensayo:**

$$p(f) = \frac{(a+b)!(c+d)!(a+c)!(b+d)!}{n!a!b!c!d!}$$



2.- Nivel de significancia como falta por ideal I:  $\alpha = 0.05$ .

3.- Automatización en forma estadística para ensayo: El

desplegando técnica obtenemos:

$$p(f) = \frac{(9)! (6)! (9)! (6)!}{66! 4! 5! 3! 1!}$$

$$= 0.73E-92$$

4.- Habilidad computacional: Entregado un  $0.73E-106 < 0.05$ , no acepta

**Ho.**

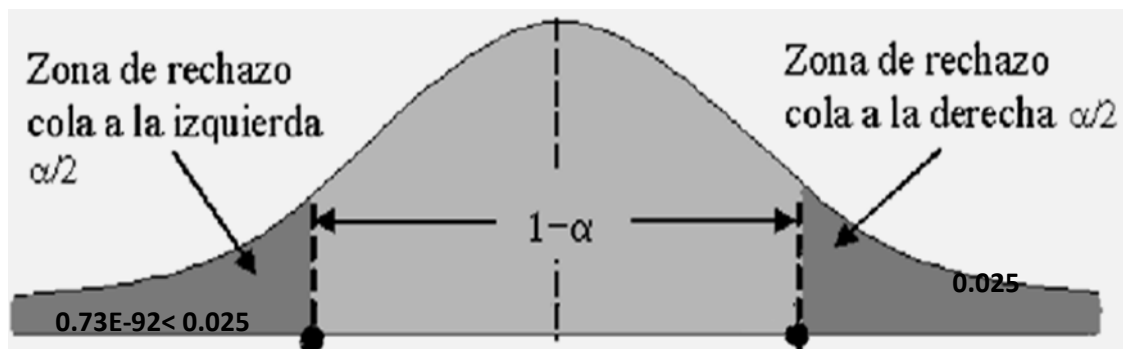


Figura 12. Gestión de capital de trabajo es herramienta que permite analizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María.

5.- **Conclusión:** Como  $0.73 < 0.05$ , no acepta  $H_0$ . En tal sentido, se concluye, la gestión de capital de trabajo es herramienta que permite analizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María.

**HIPÓTESIS C:**

**H<sub>0</sub>:** El análisis financiero, no es una herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

**H<sub>1</sub>:** El análisis financiero es una herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

**Tabla 13**

El análisis financiero es una herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

	Muy de acuerdo	De acuerdo	Poco de acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	TOTAL
a. Muy de acuerdo	4	5	3	2	1	15
b. De acuerdo	5	1	4	3	1	14
c. Poco de acuerdo	3	4	4	3	2	16
d. En desacuerdo	2	3	3	3	2	13
e. Muy en desacuerdo	1	1	2	2	2	8
<b>TOTAL</b>	15	14	16	13	8	66

Nota: Elaboración propia

**1.- Estadísticamente para ensayo:**

$$p(f) = \frac{(a+b)!(c+d)!(a+c)!(b+d)!}{n!a!b!c!d!}$$

2.- Nivel de significancia en falla por ideal I:  $\alpha = 0.05$ .

3.- Automatización de manera estadística para prueba: El

desplegar su método obtenemos:

$$p(f) = \frac{(7)!(11)!(8)!(7)!}{66!3!5!7!04!}$$

$$= 0.15E-92$$

4.- Habilidad computacional: Entregado un  $0.15E-106 < 0.05$ , no acepta

$H_0$ .

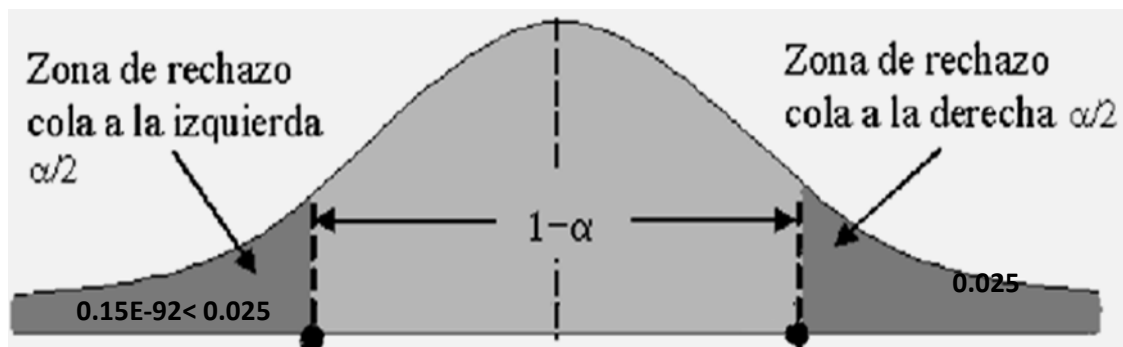


Figura 13. El análisis financiero es una herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

5.- **Conclusión:** Como  $0.15 < 0.05$ , se rechaza  $H_0$ . En tal sentido se concluye, el análisis financiero es una herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

**HIPÓTESIS D:**

**H<sub>0</sub>:** Las ratios financieras, no son herramientas que permiten medir el margen de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

**H<sub>1</sub>:** Las ratios financieras son herramientas que permiten medir el margen de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

**Tabla 14**

Ratios financieras son herramientas que permiten medir el margen de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

	Muy de acuerdo	De acuerdo	Poco de acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	TOTAL
<b>a.</b> Muy de acuerdo	19	4	2	2	1	28
<b>b.</b> De acuerdo	4	1	4	2	1	12
<b>c.</b> Poco de acuerdo	2	4	6	2	1	14
<b>d.</b> En desacuerdo	2	2	2	1	1	8
<b>e.</b> Muy en desacuerdo	1	1	1	1	0	4
<b>TOTAL</b>	28	12	14	8	4	66

*Nota: Elaboración propia*

**1.- Estadísticamente para ensayo:**

$$p(f) = \frac{(a+b)!(c+d)!(a+c)!(b+d)!}{n!a!b!c!d!}$$

2.- Grado en importancia como falta por ideal I:  $\alpha = 0.05$ .

3.- Cómputo en forma estadísticamente para ensayo: El

desplegar su método obtenemos:

$$p(f) = \frac{(10)! (8)! (11)! (7)!}{66! 6! 5! 4! 03!}$$

$$= 0.25E-108$$

4.- Disposición computacional: Entregado un  $0.25E-106 < 0.05$ , no acepta

$H_0$ .

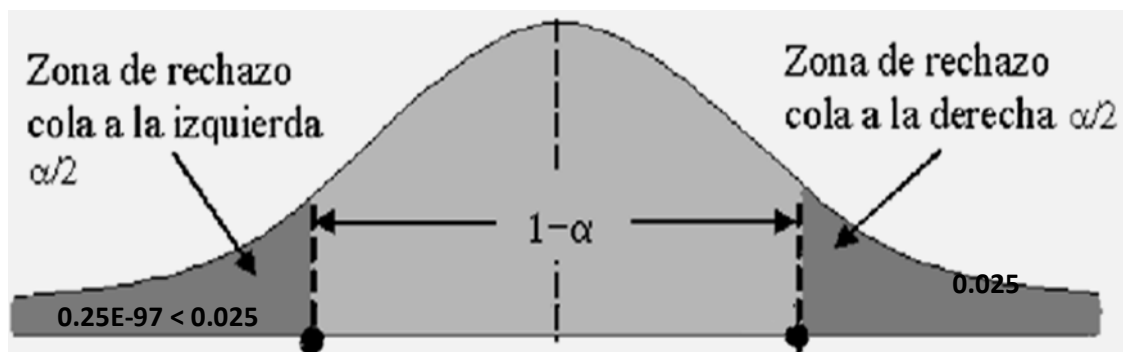


Figura 14. Ratios financieras son herramientas que permiten medir el margen de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

5.- **Conclusión:** Como  $0.25 < 0.05$ . Rechaza  $H_0$ . En tal sentido se concluye, las ratios financieras son herramientas que permiten medir el margen de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

### HIPÓTESIS GENERAL:

**H<sub>0</sub>:** El Planeamiento financiero, no es una herramienta importante para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020.

**H<sub>1</sub>:** El Planeamiento financiero es una herramienta importante para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020.

#### Tabla 15

Planeamiento financiero herramienta importante para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020.

	Muy de acuerdo	De acuerdo	Poco de acuerdo	De acuerdo	Muy en desacuerdo	TOTAL
a. Muy de acuerdo	30	5	3	1	1	40
b. De acuerdo	5	1	2	1	1	10
c. Poco de acuerdo	3	2	2	1	1	9
d. En desacuerdo	1	1	1	1	0	4
e. Muy en desacuerdo	1	1	1	0	0	3
<b>TOTAL</b>	40	10	9	4	3	66

*Nota: Elaboración propia*

#### 1.- Estadísticamente para ensayo:

$$p(f) = \frac{(a+b)!(c+d)!(a+c)!(b+d)!}{n!a!b!c!d!}$$

2.- Grado en importancia como falta por ideal I:  $\alpha = 0.05$ .

3.- Cómputo en forma estadísticamente para ensayo: El

desplegar su método obtenemos:

$$p(f) = \frac{(31)! (10)! (31)! (10)!}{66! 26! 5! 5! 01!}$$

$$= 2.24E-106$$

4.- Disposición computacional: Entregado un  $2.24E-106 < 0.05$ , no acepta

$H_0$ .

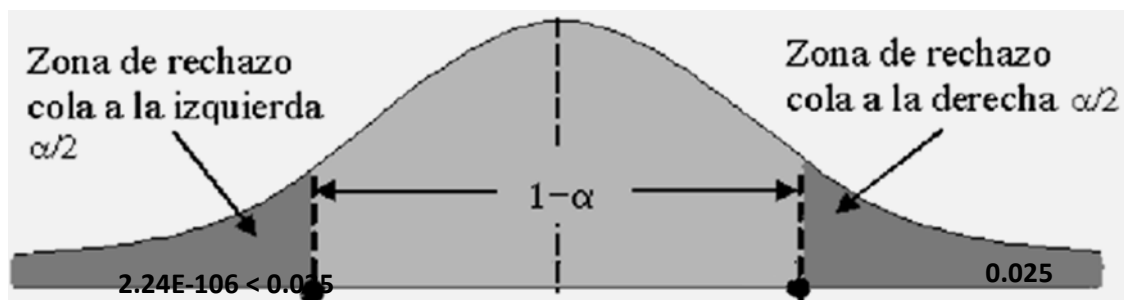


Figura 15. Planeamiento financiero herramienta importante para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020.

5.- **Conclusión:** Como  $2.24 < 0.05$ , se rechaza  $H_0$ . En tal sentido, se concluye el Planeamiento financiero es una herramienta importante para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020.

## **CAPITULO V**

### **DISCUSION**

#### **5.1. DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

En el trabajo de campo se tuvo acceso a diversas opiniones expresadas por autores como especialistas sobre aspectos de orden financiero y de rentabilidad en las empresas en tiempos de Pandemia, en el contexto nacional como internacional, quienes coinciden que en los tiempos de incertidumbre que aun se vive en el mundo, genera dificultades en la conservación de las empresas, situaciones que permitan orientar la aplicación de herramientas financieras adecuadas que permitan dirigir de manera eficiente los ciclos lentos de ventas que se presentan en el mercado nacional como internacional, en ese contexto los especialistas coinciden que en esta época de lentitud en las ventas de productos que no sean de medicamentos o de primera necesidad, siendo mas lentas su adquisiciones, requieren que las características de conducción en establecer sus remanentes o margen de utilidad, se requieren ser evaluadas de forma permanente, a fin de hacer más cuidadoso sus acciones orientadas a que los inversionistas vean en cierta forma sus ganancias, de manera razonables, en dicho aspecto los especialistas recomiendan que las empresas en el contexto financiero deberán de utilizar en forma general el planeamiento financiero, sea en época como actual o otras circunstancias, por su importancia y orden que implica como administrar sus ingresos sus obligaciones y administrar de manera adecuada sus recursos, manifiestan que es una de las herramientas de suma importancia ya que permite medir su rentabilidad que es el objetivo principal de todo inversionista.



## **CAPITULO VI**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **6.1. CONCLUSIONES**

##### **Primera conclusión**

Se concluye, el grado de programación incide positivamente la evaluación de gestión de flujo de caja es herramienta para analizar el rendimiento de activos en empresa ALPABE Santa María.

##### **Segunda conclusión**

De la revisión a la documentación y puesta a prueba se determinó que la gestión de capital de trabajo es herramienta que permite analizar el rendimiento sobre capital en empresa ALPABE Santa María.

##### **Tercera conclusión**

Del análisis a la documentación y puestas a prueba se determina, el análisis financiero es una herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

##### **Cuarta conclusión**

De la revisión y análisis a la documentación y datos obtenidos se determina las ratios financieras son herramientas que permiten medir el margen de utilidades en empresa ALPABE Santa María.

**Quinta conclusión**

Finalmente, de concluye, el Planeamiento financiero es una herramienta importante para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020.

## **6.2. RECOMENDACIONES**

Habiendo obtenido conclusiones expresamos recomendaciones:

### **Primera recomendación**

Que inversionistas, contables y colaboradores realicen en forma permanente la evaluación de gestión de flujo de caja, teniendo en cuenta que es herramienta que permite analizar el rendimiento de los activos en empresa ALPABE Santa María.

### **Segunda recomendación**

Que inversionistas y el área contable realicen de manera periódica la evaluación de gestión del capital de trabajo, considerando que es una herramienta que permite analizar el rendimiento y comportamiento del capital en empresa ALPABE Santa María.

### **Tercera recomendación**

Que la administración de la como el departamento contable deberá de realizar el análisis financiero con carácter permanente, en el entendido que es herramienta que permite medir el margen bruto de utilidades que se generan en cada periodo en empresa ALPABE Santa María.

### **Cuarta recomendación**

El departamento contable y la administración deberán de aplicar de manera periódica la aplicación de las ratios financieras, considerando que son herramientas que permiten medir el margen de utilidades que se generan en cada periodo en

empresa ALPABESA Santa María

### **Quinta recomendación**

Finalmente, inversionistas, contables como colaboradores deberán de tener en cuenta la aplicación del planeamiento financiero, considerando que es una herramienta importante que permite mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María 2020.

## REFERENCIAS

### FUENTES DE INFORMACION

#### 7.1. Fuentes Documentales

Jiménez, K. y Ramírez, D. (2021) en su tesis: *Estrategias de gestión financiera para mejorar la rentabilidad en la asociación de productores agropecuarios de Huichud-Cutervo*. Universidad Señor de Sipán- Pimentel – Perú.

Arias (2017) en su Investigación Titulada” *Planificación financiera y desarrollo empresarial de las Mypes del sector textil del Distrito San Martin de Porres 2017*”

Bautista, C. (2020) en su tesis: *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de tiendas OSCHLE en la ciudad de Huancayo – Perú*.

Narváez, S. (2021) en su tesis: *Estrategias financieras para el incremento de la rentabilidad de empresas inmobiliarias del distrito de Huancayo post COVID-19*

Gioconda Karina Barriga Toscano (2017), titulada “*Gestión de cartera y liquidez de la Empresa Textil El Peral Cía. Ltda.*”, para optar el grado de Magister en Administración Financiera y comercio Internacional, por la Universidad Técnica de Ambato (Ambato, Ecuador).

Guamán, M. (2020) tesis: *Desempeño financiero en empresa de Camarón ciudad de Machala en tiempo de COVID:*

## 7.2. Fuentes Bibliográficas

- Allcca, M. R. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Paraiso Ayacucho” SAC-Ayacucho*, 2019. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16269>.
- Córdova, M. (2012). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones. 1ª edición Bogotá. 444 p (Ciencias Administrativas Contabilidad y Finanzas). Recuperado de: <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=cr80DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=estrategias+de+gestion+financiera&ots=ir0n0ILj0b&sig=flttwbSFdGBVmG9D4qceJaQ5w#v=onepage&q=estrategias%20de%20gestion%20financiera&f=false>
- Dess, Gregory G.; Lumpkin G.T. (2003). *Dirección estratégica*. McGraw Hill. España. 536 pp.
- Guajardo, Gerardo (2002). *Contabilidad financiera*. Editorial Mc Graw Hill. Tercera edición. México. 539 pp.
- Martínez, L, R, I. y Hernández (2020). *El efecto tamaño y sector sobre la rentabilidad de las empresas vinculadas al deporte en España*. Retos: Nuevas Perspectivas de Educación Física, Deporte y Recreación, Universidad de Vigo (España); [s. l.], n. 37, p. 160–166, Recuperado de: <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=s3h&AN=139507784&lang=es&site=ehost-live>. Acceso em: 19 Mario. 2020
- Pérez, C. (2020), *El Reto Actual De La Rentabilidad Bancaria*. Redactado en su *Boletín Económico de ICE* (Información Comercial Española), p. 19–34,

España. Recuperado de:  
[http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=142646541  
 &lang=es&site=ehost-live.](http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=142646541&lang=es&site=ehost-live)

Sánchez, Juan Pedro (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. (Http://www.5campus.com/leccion/anarenta). Consulta: febrero 18 de 2004. 10:00 a.m.

Zambrano-Vera, T. I., Bernal Alava, Á. F., Cedeño Marcillo, G. M., Velásquez Giler, C., Hormaza -Muñoz, Z., Santana-Castro, L. A., & Chiriboga-Mendoza, F. (2018). *Administración Financiera para Pymes*. [Financial Administratios for Pymes]. Manabí: Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

Fajardo-Ortiz, M., & Soto-González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. [Business Financial Management]. Machala: UTMACH

Palomo-Urrutia, E. A. (2016). *El modelo de gestión financiera y el proceso para la toma de decisiones de la empresa CALZALONA S.A. de la ciudad de Ambato en el año 2015*. Recuperado de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/23875>

Secretaria Técnica Planifica Ecuador. (2020). *Efectos de la emergencia sanitaria en las organizaciones de la economía popular y solidaria*. [Effects of the health emergency on the organizations of the popular and solidariteconomy]. Ecuador. Obtenido de [www.planificación.gob.ec](http://www.planificación.gob.ec) Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). (04 de 04 de 2021). Conoce la Economía Popular y Solidaria. Recuperado de <https://n9.cl/sppc7> Tax Service & TFC

### 7.3 Fuentes Electrónicas

<http://www.aempresarial.com/servicios/revista/>

[http://eprints.ucm.es/7816/1/tesis-maestr%C3%ADa\\_2.pdf](http://eprints.ucm.es/7816/1/tesis-maestr%C3%ADa_2.pdf)

<http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/11845>

<http://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/1136>

[http://eprints.ucm.es/7816/1/tesis-maestr%C3%ADa\\_2.pdf](http://eprints.ucm.es/7816/1/tesis-maestr%C3%ADa_2.pdf)

[www.perucontadores.com/nia/naga.pdf](http://www.perucontadores.com/nia/naga.pdf)

[www.contraloria.gob.pe](http://www.contraloria.gob.pe)

[www.fccea.unicauca.edu.co/old/nias.htm](http://www.fccea.unicauca.edu.co/old/nias.htm)

[www.slideshare.net/damalysyenil/normas-generales](http://www.slideshare.net/damalysyenil/normas-generales)

[www.intosai.org/es/actualidades.html](http://www.intosai.org/es/actualidades.html).



## ANEXO 1

### INSTRUMENTOS PARA LA TOMA DE DATOS

#### ENCUESTA:

La presente técnica que se presenta es el Cuestionario correspondiente al trabajo de investigación denominado: **PLANEAMIENTO FINANCIERO HERRAMIENTA PARA MEJORAR RENTABILIDAD EN TIEMPOS DE PANDEMIA COVID-19 EN EMPRESA ALPABE SANTA MARIA 2020**, En relación con dicho trabajo se pide que tenga a bien marcar con un aspa (X) la alternativa que según su criterio conteste la pregunta que se formula.

Se agradece de antemano por su colaboración.

1. ¿Considera Usted que el planeamiento financiero es una herramienta para mejorar la rentabilidad en tiempos de pandemia COVID-19 en empresa ALPABE Santa María?
  - a. Muy de acuerdo ( )
  - b. De acuerdo ( )
  - c. Poco de acuerdo ( )
  - d. En desacuerdo ( )
  - e. Muy en desacuerdo ( )

2. ¿Considera Usted que se realiza adecuadamente la gestión de flujo de caja en empresa ALPABE del distrito de Santa María?

- a. Muy de acuerdo ( )
- b. De acuerdo ( )
- c. Poco de acuerdo ( )
- d. En desacuerdo ( )
- e. Muy en desacuerdo ( )

3. ¿Considera Usted que se realiza la gestión de capital de trabajo en forma adecuada en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María?

- a. Muy de acuerdo ( )
- b. De acuerdo ( )
- c. Poco de acuerdo ( )
- d. En desacuerdo ( )
- e. Muy en desacuerdo ( )

4. ¿Considera Usted que será importante la realización del análisis financiero en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María?

- a. Muy de acuerdo ( )
- b. De acuerdo ( )
- c. Poco de acuerdo ( )
- d. En desacuerdo ( )
- e. Muy en desacuerdo ( )

5. ¿Considera Usted que será importante la realización de Ratios Financieros en la empresa ALPABE instalada en el distrito de Santa María?

- a. Muy de acuerdo ( )
- b. De acuerdo ( )
- c. Poco de acuerdo ( )
- d. En desacuerdo ( )
- e. Muy en desacuerdo ( )

6. ¿En su opinión se cumple con rendimiento de activos en empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María?

- a. Muy de acuerdo ( )
- b. De acuerdo ( )
- c. Poco de acuerdo ( )
- d. En desacuerdo ( )
- e. Muy en desacuerdo ( )

7. ¿Considera usted que se cumple con el rendimiento de capitales en empresa ALPABE ubicada en distrito de Santa María?

- a. Muy de acuerdo ( )
- b. De acuerdo ( )
- c. Poco de acuerdo ( )
- d. En desacuerdo ( )
- e. Muy en desacuerdo ( )

**8.** ¿Considera usted que se cumple con la identificación del margen bruto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María?

- a. Muy de acuerdo ( )
- b. De acuerdo ( )
- c. Poco de acuerdo ( )
- d. En desacuerdo ( )
- e. Muy en desacuerdo ( )

**9.** ¿En su opinión considera Usted que genera margen neto de utilidades en la empresa ALPABE ubicada en el distrito de Santa María?

- a. Muy de acuerdo ( )
- b. De acuerdo ( )
- c. Poco de acuerdo ( )
- d. En desacuerdo ( )
- e. Muy en desacuerdo ( )

**10.** ¿Considera Usted que mejorara la rentabilidad en la empresa ALPABE con la ejecución de planeamiento financiero?

- a. Muy de acuerdo ( )
- b. De acuerdo ( )
- c. Poco de acuerdo ( )
- d. En desacuerdo ( )
- e. Muy en desacuerdo ( )

*Muchas gracias por su apoyo.*