



**Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión
Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras
Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras**

**Planeación y control financiero en la optimización de rentabilidad de la
Panadería y Pastelería La Estrella EIRL 2024**

**Tesis
Para optar el Título Profesional de Contador Público**

**Autor
Luis Anhello Oliva Cano**

**Asesora
Dra. CPCC. Silvia Marianella Espinoza De Sánchez**

UNIVERSIDAD NACIONAL
"JOSE FAUSTINO SANCHEZ CARRION"
Dra. CPCC. Silvia M. Espinoza de Sánchez
C.M. R° 62-2371 - DNU/426

**Huacho – Perú
2026**



Reconocimiento – No Comercial – Sin Derivadas – Sin restricciones adicionales

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

Reconocimiento: Debe otorgar crédito correspondiente, proporcionar un enlace a la licencia e indicar si se realizaron cambios. Puede hacerlo de cualquier manera razonable, pero no de ninguna manera que sugiera que el licenciante lo respalda a usted o su uso. **No Comercial:** No puede utilizar el material con fines comerciales.

Sin Derivadas: Si remezcla, transforma o construye sobre el material, no puede distribuir el material modificado. **Sin restricciones adicionales:** No puede aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros de hacer cualquier cosa que permita la licencia



UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

LICENCIADA

(Resolución de Consejo Directivo N° 012-2020-SUNEDU/CD de fecha 27/01/2020)

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

INFORMACIÓN

DATOS DEL AUTOR (ES):		
NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	FECHA DE SUSTENTACIÓN
Luis Anhello Oliva Cano	77384468	12/08/2026
DATOS DEL ASESOR:		
NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	CÓDIGO ORCID
Silvia Marianella Espinoza De Sanchez	15758120	https://orcid.org/0000-0002-2513-5273
DATOS DE LOS MIEMBROS DE JURADOS – PREGRADO/POSGRADO-MAESTRÍA-DOCTORADO:		
NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	CODIGO ORCID
Miguel Angel Suarez Almeida	15646696	https://orcid.org/0000-0002-1747-8145
Luis Alfredo Marcelo Rodriguez	15580435	https://orcid.org/0009-0006-2930-0914
Marco Liborio Oyola Diaz	15687894	https://orcid.org/0000-0002-9523-0890

LUIS ANHELLO OLIVA CANO 2026-032103

Planeación y control financiero en la optimización de rentabilidad de la Panadería y Pastelería La Estrella EIRL 2024

-  Unidad de Investigación FCECYF-Pregrado 2026
-  UNIDAD DE INVESTIGACION DE LA FCECYF-2026
-  Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::1:3597709706

Fecha de entrega

19 jun 2026, 8:37 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

19 jun 2026, 8:54 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

TESIS_-_OLIVA_CANO_LUIS_ANHELLO_1_.docx

Tamaño del archivo

1.1 MB

73 páginas

12.329 palabras

67.675 caracteres

20% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Exclusiones

- N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

- 20%  Fuentes de Internet
- 2%  Publicaciones
- 6%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo, en primer lugar, a mi padre y a mi hermano, quienes partieron antes de ver este logro culminado, pero cuya presencia ha sido constante a lo largo de todo este camino. Su amor, sus enseñanzas y su recuerdo han sido mi mayor impulso en los momentos de cansancio y duda. Cada paso que di para llegar hasta aquí lleva un poco de ustedes; este logro también les pertenece.

A mi madre, mi mayor ejemplo de fortaleza, amor y perseverancia. Gracias por no soltarme nunca, por creer en mí incluso cuando yo dudaba, por tu paciencia infinita y por acompañarme en cada etapa de este proceso. Tu apoyo incondicional fue la base que me permitió seguir adelante y alcanzar este objetivo.

Este trabajo es el reflejo del amor, la lucha y los valores que me inculcaron como familia. A ustedes, que son y siempre serán mi motor, mi guía y mi mayor orgullo.

Luis Anhello Oliva Cano

AGRADECIMIENTO

Para empezar, agradezco Dios, por escuchar mis plegarias para el logro de este propósito, apoyándome siempre, incluso en los instantes más difíciles.

A mi padre, que, aunque ya no se encuentra físicamente conmigo, ha sido y seguirá siendo mi mayor inspiración. Su ejemplo, sus enseñanzas y su amor eterno me acompañaron hicieron realidad la obtención de este logro.

Igualmente, a mi querida mamá, una de mis grandes inspiraciones para poder encaminarme acertadamente. Gracias por ser mi pilar, mi refugio y mi mayor soporte.

De igual forma a mi novia, por su paciencia, comprensión y motivación en cada etapa de este proceso. Gracias por acompañarme, alentarme y darme fuerza cuando más lo necesitaba.

Luis Anhello Oliva Cano

INDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO:	iv
INDICE GENERAL	vi
INDICE DE TABLAS	viii
INDICE DE FIGURAS.....	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCION	xii
CAPITULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 DESCRIPCION DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA	1
1.2 FORMULACION DEL PROBLEMA	1
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION.....	3
1.4. JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION	3
1.5. DELIMITACION DEL ESTUDIO	4
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO	6
2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION	6
2.2. BASES TEORICAS	7
2.3. BASES FILOSOFICAS.....	9
2.4 DEFINICIONES DE TERMINOS BASICOS	12
2.5. HIPOTESIS DE INVESTIGACION.....	16
2.6 OPERACIONALIZACION DE VARIABLES E INDICADORES	16
CAPÍTULO III	19
METODOLOGÍA.....	19
3.1 DISEÑO METODOLOGICO	19

3.2. POBLACION Y MUESTRA.....	19
3.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	20
3.4. Técnicas para el procesamiento de información	22
CAPÍTULO IV	24
RESULTADOS	24
4.1. ANALISIS DE RESULTADOS	24
4.2. CONTRASTACION DE HIPÓTESIS	34
CAPITULO V	50
DISCUSION.....	50
5.1. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	50
CAPITULO VI.....	53
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	53
REFERENCIAS	59
FUENTES DE INFORMACION	59
7.1 Bibliografía	59
ANEXOS	
01 INSTRUMENTO PARA LA TOMA DE DATOS.....	63

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	¿Considera que la empresa trabaja con un presupuesto de ventas?	26
Tabla 2	¿La empresa determina costo de producción para venta de sus productos?	27
Tabla 3	¿La empresa cuenta con presupuesto para la fabricación y venta de sus productos?	28
Tabla 4	¿La empresa realiza el control de su rotación de inventarios?	29
Tabla 5	¿La empresa controla de manera adecuada sus ventas al crédito?	30
Tabla 6	¿La empresa cuenta con liquidez corriente para cumplir con obligaciones?	31
Tabla 7	¿La empresa controla su punto de equilibrio para desempeño empresarial?	32
Tabla 8	¿La empresa cumple con informe financiero para estimar su desempeño?	33
Tabla 9	¿La empresa cumple con informe de control para medir su desempeño?	34
Tabla 10	¿La empresa evalúa el margen bruto para medir la rentabilidad operativa?	35
Tabla 11	La empresa evalúa margen operativo para medir rentabilidad operativa.	36
Tabla 12	La empresa evalúa renta por producto para medir rentabilidad operativa.	37
Tabla 13	La empresa considera renta de utilidad para medir la rentabilidad de inventario	38
Tabla 14	La empresa aplica la renta patrimonial para medir rentabilidad de inventarios.	39
Tabla 15	Se controla rotación de activos para medir la rentabilidad de inventarios.	40
Tabla 16	La empresa identifica costos indirectos para medir la eficiencia financiera	56
Tabla 17	Se considera mano de obra para medir eficiencia financiera de la	58
Tabla 18	empresa	59
Tabla 19	Se evalúa control de gastos para medir eficiencia financiera de la empresa	61
Tabla 20	Impacta la planeación y control financiero en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024 Se mejora la rentabilidad en panadería y pastelería La Estrella, aplicando el control financiero	62

INDICE DE FIGURAS

Figura 1	¿Considera que la empresa trabaja con un presupuesto de ventas?	26
Figura 2	¿La empresa determina costo de producción para venta de sus productos?	27
Figura 3	¿La empresa cuenta con presupuesto para la fabricación y venta de sus productos?	28
Figura 4	¿La empresa realiza el control de su rotación de inventarios?	29
Figura 5	¿La empresa controla de manera adecuada sus ventas al crédito?	30
Figura 6	¿La empresa cuenta con liquidez corriente para cumplir con obligaciones?	31
Figura 7	¿La empresa controla su punto de equilibrio para desempeño empresarial?	32
Figura 8	¿La empresa cumple con informe financiero para estimar su desempeño?	33
Figura 9	¿La empresa cumple con informe de control para medir su desempeño?	34
Figura 10	¿La empresa evalúa el margen bruto para medir la rentabilidad operativa?	35
Figura 11	La empresa evalúa margen operativo para medir rentabilidad operativa.	36
Figura 12	La empresa evalúa renta por producto para medir rentabilidad operativa.	38
Figura 13	La empresa considera renta de utilidad para medir la rentabilidad de inventario	39
Figura 14	La empresa aplica la renta patrimonial para medir rentabilidad de inventarios.	40
Figura 15	Se controla rotación de activos para medir la rentabilidad de inventarios	41
Figura 16	La empresa identifica costos indirectos para medir la eficiencia	42
Figura 17	financiera	43
Figura 18	Se considera mano de obra para medir eficiencia financiera de la	44
Figura 19	empresa	45
Figura 20	Se evalúa control de gastos para medir eficiencia financiera de la empresa	46
	Impacta la planeación y control financiero en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024	
	Se mejora la rentabilidad en panadería y pastelería La Estrella, aplicando el control financiero	

RESUMEN

Este estudio tuvo como objetivo explorar el impacto de la planificación y el control financiero en la optimización de la rentabilidad de la panadería La Estrella EIRL en 2024. El estudio empleó un diseño cuantitativo, aplicado, no experimental, correlacional y un método de hipótesis-deductivo. La población objetivo fue de 44 personas, de las cuales se extrajo una muestra de 40. Las dimensiones de la investigación incluyeron: planificación financiera, control financiero, toma de decisiones financieras, rentabilidad financiera, rentabilidad económica y eficiencia operativa. Los datos se recopilaron mediante una encuesta, se midieron mediante una escala Likert y se validaron con el software SPSS. Además, se calcularon los coeficientes de correlación de Pearson y las pruebas de chi-cuadrado con un nivel de confianza del 95%. Los resultados mostraron que el 70,00% de los encuestados coincidió plenamente en que la planificación y el control financieros tuvieron un impacto positivo en la mejora de las ganancias. De igual forma, el 65,00% también coincidió plenamente en que la planificación y el control financieros mejoraron la rentabilidad. En conclusión, el valor estadístico de 0,07 es inferior a 0,05, lo que confirma el rechazo de la hipótesis nula y demuestra que la planificación y el control financieros tuvieron un impacto significativo en la optimización de la rentabilidad

Palabra Claves: planeación y control financiero, rentabilidad, eficacia operativa, decisiones financieras.

ABSTRACT

Theft objective eon thats studied wass tot determined how financial planning adder control impacts thes optimization eon profitability at the La Estrella EIRL bakery and pastry shop in 2024. The method used was at quantitative approached, applier isn't nature, wither at nonet - experimentally correlational designer, at a correlational-explanatory levelly, and employing a hypothetical-deductive method. Theft population consisted eon 44 people, from whichs at sampled size of 40 individuals wass identified. Theft dimensions considered were: financial planning, financial control, financial decisions, financial profitability, economic profitability, and operational efficiency. Dated west collected ere using at questionnaire, measured usinger at Likert scarlet, adder validated signer SPSS software, Pearson's correlational coefficient at are 95% confidence levelly, and thes Chi-square test. Result's show thats 70.00% strongly agree that financial planning and control have a positive impact on improving profits. Similarly, regarding the improvement of profitability at La Estrella EIRL bakery and pastry shop, 65.00% strongly agree. In conclusion, the statistical valued eon 0.07, whichs ast lessee Thant 0.05, confirms that financial planning adder controller haven at significant impactor onto optimizing that profitability eon La Estrella EIRL bakery and pastry shop in 2024, thus rejecting the null hypothesis.

Keywords: financial planning and control, profitability, operational efficiency, financial decisions.

INTRODUCCION

La investigación Planeación y control financiero en la optimización de rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024, con el objetivo de determinar como la planificación y control financiera son importante en la optimización de la rentabilidad de la empresa dedicada a la panadería y pastelería, se desarrollo de acuerdo a los procedimientos administrativos y las exigencias aprobadas para la Universidad concordante con el reglamento de grados y títulos para egresados, de manera que señalamos el contenido de su desarrollo:

Primer capítulo, planteamiento del problema, se desarrolla de manera descriptiva la realidad problemática, formulando el problema general y específicos, el objetivo general y específicos, la justificación, delimitación del estudio, desarrollado en la ciudad de Huacho.

Segundo capitulo, apartado sobre marco teórico, en el cual se aborda el estado del arte o estado de la cuestión en la identificación de investigaciones previas en el contexto internacional y nacional que abordan situación similares en cuanto a sus variables de estudio, así como las bases teóricas con su referido esquema, a ello se suma las bases filosóficas que sustentan la bases metodológicas, seguido de teorías de términos básicos, así mismo se define hipótesis general y especificas como la operacionalización de variables con sus identificación de dimensiones e indicadores.

Tercer capítulo, acápite denominado metodología en el cual se aborda el diseño, tipo, nivel de investigación , así mismo se identificó una población y a partir de ello se aplico la fórmula para determinar el tamaño de muestra, se utilizó el instrumento cuestionario para la recolección de datos de la muestra , cuyo resultados fueron organizados y analizados para su conversión porcentual en la tabla y luego en la figura con su interpretación respectivas, seguida de la

aplicación estadística que permite identificar el rechazo de hipótesis es nula. así mismo se elaboró la matriz de consistencia.

Cuarto capítulo, en el cual se presenta los resultados presentados en tablas y figuras, cubiertos por la contrastación de cada una de hipótesis propuestas, así como la interpretación de cada resultado.

Quinto capítulo, expresado como acápite, en él se logra dar respuesta a las dimensiones y como cada opinión de investigadores coinciden con las propuestas que se resuelve en las empresas dedicadas a la pastelería y panadería como en el caso de La estrella EIRL.

Sexto capítulo, en el cual se presentan las conclusiones y recomendaciones, producto del trabajo investigativo, de manera que se concluye con el aporte teórico y práctico en la aplicación en la unidad de estudio.

Finalmente nos permitimos adjuntar un listado de diversas investigaciones previas de artículos como de diversas tesis en el ámbito internacional como nacional, que reúnen los requisitos de material muy válido para toda labor investigativa.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 DESCRIPCION DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

Actualmente, las micro y pequeñas empresas del sector de la panadería se enfrentan a un entorno altamente competitivo, caracterizado por la fluctuación de los precios de las materias primas, el aumento de los costos energéticos y la creciente demanda de productos asequibles y de mayor calidad. Ante este panorama esta organización, se adhiere a las técnicas tradicionales y aprovecha la amplia experiencia en la producción y venta de pan y bollería de panificación y repostería de manera tradicional, sustentando su gestión en la experiencia empírica de sus propietarios.

Sin embargo, se ha identificado que la empresa no cuenta con una planeación financiera formal que le permita proyectar ingresos, gastos e inversiones con base en indicadores financieros precisos. La elaboración de presupuestos de ventas y de producción es limitada, y el control de costos se realiza de manera manual, sin una estructura contable que diferencie adecuadamente los costos directos e indirectos. Asimismo, los registros de inventario se llevan de forma empírica, lo cual genera pérdidas por mermas o sobre costos en materia prima.

Estas deficiencias han provocado que la empresa presente fluctuaciones en su rentabilidad, reflejadas en bajos márgenes de utilidad y dificultades de liquidez para afrontar sus obligaciones corrientes. La inexistencia de herramientas de control financiero como análisis de punto de equilibrio, ratios de rentabilidad o presupuestos de flujo de caja limita la toma de decisiones oportunas y la evaluación de la eficiencia operativa.

Por ello, se plantea la necesidad de fortalecer la planeación y el control financiero como mecanismos que permitan optimizar la rentabilidad de la Panadería y

Pastelería La Estrella EIRL. en el ejercicio 2024, mediante la aplicación de instrumentos financieros adecuados que contribuyan a mejorar la gestión económica, el control de gastos y la sostenibilidad del negocio en el mediano plazo.

Identificación de la problemática interna, deficiencias observadas:

Ausencia de planeación financiera formal (falta de presupuestos de ventas y gastos). Escaso control de costos de producción (uso empírico de insumos, sin indicadores de eficiencia). Limitada gestión de inventarios y control de liquidez. Toma de decisiones basada en experiencia y no en información contable actualizada.

Consecuencia o efecto principal Demuestra cómo estas deficiencias reducen la rentabilidad (bajos márgenes, endeudamiento, disminución de flujo de caja, costos no controlados).

Se debe evidenciar que la optimización de rentabilidad no se logra por falta de planeación y control financiero sistematizado

Se observa que la rentabilidad ha mostrado variaciones significativas durante los últimos periodos, producto de una planeación financiera empírica y un control financiero poco sistemático.

La ausencia de presupuestos financieros formales, el registro contable parcial de operaciones, el control inadecuado de costos y la falta de indicadores de desempeño dificultan la toma de decisiones acertadas. Esta situación limita la optimización de los márgenes de utilidad y la eficiencia en la gestión económica de la empresa, afectando directamente su sostenibilidad y competitividad en el mercado local.

1.2 FORMULACION DEL PROBLEMA

1.2.1 Problema General

¿Cuál es el impacto de la planeación y control financiero en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024?

1.2.2 Problemas Específicos

¿De qué forma la organización presupuestal influye en la rentabilidad operativa de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024?

¿En qué medida el capital de trabajo se relaciona con la rentabilidad de inversión de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024?

¿Cómo la estimación de desempeño se relaciona con la eficiencia financiera de la panadería y pastelería La Estrella EIRL 2024?

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

1.3.1 Objetivo General

Determinar cómo impacta la planeación y control financiero en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

1.3.2. Objetivos Específicos

Establecer de qué forma la organización presupuestal influye en la rentabilidad operativa de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

Establecer en qué medida el capital de trabajo se relaciona con la rentabilidad de inversión de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

Establecer como la estimación de desempeño se relaciona con la eficiencia financiera de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

1.4. JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION

Justificación teórica

La investigación teóricamente se justifica por cuanto permitió la ampliación de los conocimientos contables y financieros los cuales se relacionan con la planeación y control financiero debidamente estructurado con la rentabilidad desde el punto de vista conceptual principalmente en el sector de la panificación.

Como aporte teórico contribuye en la literatura que existe de diversos autores en cuanto a la gestión financiera su administración en los aspectos operativos en las pequeñas y medianas unidades económicas, lo cual permite robustecer los conceptos sobre administración financiera como los procesos de costos.

El aporte académico se constituye en constructos nuevos que a su vez son líneas como base para nuevos estudios investigativos, orientado a estrategias de orden financiero que las medianas y microempresas puedan utilizar, en el contexto nacional.

Justificación práctica

Las conclusiones y recomendaciones del trabajo investigativo sirven como soporte para que los negocios dedicados a la industria de panaderías y pastelerías como la empresa La Estrella EIRL, consideren para el mejoramiento de los procesos de planeación como el control financiero adecuado, de manera que puedan servir para que las decisiones que tomen los empresarios se vean fortalecidos, a partir de una administración y uso adecuado haciendo eficiente los costos que permitan optimizar los márgenes de rentabilidad.

Es necesario indicar que dichas prácticas sanas en los negocios permiten que éstos sean imitados por otras compañías del sector, resolviendo problemas similares o que presenten dificultades de carácter financiero y así puedan cumplir con sus objetivos propuestos.

Justificación metodológica

Por las características que reviste la realización del estudio se recurrió al enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental de tipo correlacional los cuales orientan a la obtención de la relación directa entre las variables de estudio. De la misma forma el

desarrollo de encuestas con el análisis financiero permite obtener data objetiva, verificable y confiable que permiten el sustento de las conclusiones.

1.5. DELIMITACION DEL ESTUDIO

Delimitación espacial

El trabajo de campo de la investigación se desarrolló en la empresa panadería y pastelería La Estrella ubicada en la ciudad de Huacho, provincia de Huaura.

Delimitación temporal

El estudio investigativo se centró en el periodo económico comprendido entre enero a diciembre del año 2024.

Delimitación temática

El estudio se enfocó en el análisis de la planeación y control financiero que se constituyen en los factores importantes para determinar su rentabilidad de la empresa.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION

2.1.2. Investigaciones Internacionales

Baque (2022). En su artículo sobre el nivel de toma de decisiones financieras que influyó en la economía de Jipijapa entre 2015 y 2020, su objetivo fue examinar el impacto de las decisiones financieras en la economía de la ciudad. Metodológicamente, el estudio empleó métodos cuantitativos, descriptivos y no experimentales, lo que significa que la investigación se llevó a cabo durante un período específico sin manipulación de variables. Los datos se recopilaron mediante cuestionarios, instrumento que fue validado por expertos, sus resultados fueron verificados su validez aplicando el software SPSS. En resumen, el estudio encontró que los factores que influyen en las decisiones financieras llevaron a algunas personas a mejorar sus negocios, saldar deudas y mejorar su calidad de vida.

El caso de Widhy's Cake and Bakery (Lampung) Autor / Fuente: ResearchGate /authors del Caso Indonesia (2025). Mejora de la excelencia del producto y las estrategias de crecimiento empresarial para pequeñas y medianas empresas de pastelería y panadería. Objetivo que combina el análisis operativo y financiero en una panadería artesanal; muestra cómo mejoras en gestión productiva y control (incluyendo indicadores financieros) impulsan la rentabilidad. Aplicable como antecedente en mejoras de control y planeación.

Morales, D. y Franco, L. (2021) Estudio con el objetivo de diseñar la planeación y dirección estratégica de la panadería Juan Ruth en la municipalidad de Cúcuta. Método de enfoque cuantitativo, tipo descriptivo. Para la recolección de información recurrió a

la técnica de encuesta y su instrumento el cuestionario. cuya información fue organizada y procesada en Excel. Resultados muestran que con la aplicación de los saberes obtenidos se logra aplicar los aportes que sirven a la aplicación del planeamiento estratégico, permitiendo determinar la situación real de la empresa a un periodo determinado, con el objeto de mejorar la situación de la panadería para el cumplir con los objetivos propuestos. Conclusión se logró el diseño y diagnóstico de un plan de dirección estratégico, Tras la implementación de medidas encaminadas al fortalecimiento de la gestión de la empresa Panadería Juan Ruth de Cúcuta, se proponen elementos de planificación estratégica para orientar al propietario hacia una mejor organización y planificación.

2.1.2. Investigaciones nacionales

En su tesis doctoral, “Implementación del Enfoque 5S para Mejorar la Gestión de Almacenes en el Distrito Coronel Gregorio Alvarazine Ranchipa”, Curahua, C. (2025) describe un método diseñado para abordar las deficiencias en los procesos operativos del almacén central. El estudio empleó un diseño preexperimental interpretativo transversal y utilizó una encuesta para la recopilación de datos. Los resultados mostraron mejoras significativas en la gestión del almacén. Tras la implementación, se logró una reducción del 30 % en los tiempos de búsqueda y un aumento del 25 % en la eficiencia operativa. Además, se observó un ambiente laboral más limpio y ordenado, lo que contribuyó a una mayor satisfacción del personal. La implementación de la metodología 5S ha mejorado significativamente la eficacia operativa, aumentando la eficiencia del almacén del 69,21 % al 91,60 %, lo que representa un incremento del 22,39 %. Asimismo, la eficacia operativa pasó del 74,81 % al 109,90 %, con un aumento del 35,08 %, asegurando que las actividades se realicen dentro de los plazos establecidos y se cumplan los objetivos propuestos.

Alvino Daza (2022): Costos de Producción y Rentabilidad del Grupo Panadero San Carlos (Vanucó). Este trabajo examina cómo la estructura de costos de producción afecta la rentabilidad de una panadería local; proporciona evidencia directa y presenta métodos aplicables (análisis de costos, contabilidad y controles internos).

V. A. Balcázar Chanduvi (2021) Este estudio tiene como objetivo desarrollar un modelo de gestión de inventarios para mejorar la rentabilidad de la panadería y pastelería Panadería Pastelería Las Musas. Se optó por un enfoque descriptivo aplicado de métodos mixtos, comenzando con una breve descripción general del negocio. Luego se analizaron la gestión de inventarios y la rentabilidad. La población del estudio consistió en Panadería Pastelería Las Musas, que sirvió como muestra. Las unidades de análisis incluyeron recibos de compra, el estado de pérdidas y ganancias y el balance general. Los datos se recopilaron mediante entrevistas con el director general y el propietario de la empresa. La simulación del modelo de gestión identificó la materia prima que representa la mayor inversión para la empresa y, por lo tanto, requiere el control más cuidadoso. El estudio también concluye que se debe determinar la cantidad y frecuencia óptimas de los pedidos para satisfacer la demanda y reducir los costos. Esto resultó en un aumento de la rentabilidad del 7,22%.

Ruiz, I. Picón.K. (2019) El objetivo de este estudio fue determinar el impacto del costeo basado en actividades (ABC) en la rentabilidad de las panaderías del distrito de San Borja en 2017. La metodología de investigación empleada fue básica y descriptiva, con un enfoque no experimental y un diseño transversal para explicar los resultados. La población objetivo comprendió aproximadamente 71 panaderías del distrito de San Borja, de las cuales se extrajo una muestra aleatoria de 60 negocios. El estudio concluye que la producción tiene el mayor impacto en la rentabilidad. Por lo

tanto, es beneficioso para estos negocios operar con base en el peso por pan, ya que esto permite una ponderación óptima de sus niveles de rentabilidad.

2.2. BASES TEORICAS

Planeación y control financiero

La planificación financiera se refiere al proceso mediante el cual una organización establece objetivos económicos y desarrolla estrategias para alcanzar esos objetivos pronosticando ingresos, gastos, inversiones y financiación. Al respecto Gitman y Zutter (2016), planeación financiera consiste en la estimación anticipada de las necesidades de fondos y la determinación de las fuentes más adecuadas para satisfacerlas”. Este proceso permite anticipar problemas de liquidez y orientar la toma de decisiones hacia la rentabilidad sostenida.

La planeación financiera se apoya en herramientas como el presupuesto maestro, los presupuestos de ventas y producción, y el flujo de caja proyectado. De acuerdo con Ross, Westerfield y Jordan (2020), una planeación efectiva no solo cuantifica recursos, sino que “coordina las actividades operativas, financieras y de inversión de la empresa en un horizonte temporal determinado”.

En el contexto de las microempresas panificadoras, la planeación financiera cumple una función vital, pues orienta el uso racional de los recursos, permite estimar la demanda, planificar la compra de insumos y definir precios de venta competitivos.

Así, la planeación se convierte en un instrumento estratégico para la optimización de resultados económicos, alineando los objetivos financieros con las capacidades operativas del negocio.

Control financiero

El control financiero es el proceso de monitorear, evaluar y corregir los resultados económicos de una organización en función de los objetivos previamente establecidos.

Hornngren, Datar y Rajan (2018) señalan que “el control financiero constituye el mecanismo mediante el cual la administración garantiza que los recursos se utilicen eficientemente y que las operaciones se mantengan dentro de los límites presupuestados”.

El control financiero se materializa mediante herramientas como los estados financieros comparativos, los informes de control presupuestario, el análisis de desviaciones y los indicadores de liquidez, endeudamiento y rentabilidad. Para Garrison, Noreen y Brewer (2021), el control financiero es parte integral del proceso de gestión, ya que “proporciona retroalimentación sobre el desempeño y permite aplicar acciones correctivas oportunas”.

En las pequeñas empresas del sector panificador, el control financiero permite identificar desperdicios de materia prima, excesos en gastos operativos y pérdidas por ventas al crédito sin recuperación.

Por tanto, su aplicación contribuye a la eficiencia en la gestión de costos y a la maximización de utilidades netas.

Rentabilidad

La rentabilidad se define como la capacidad de una empresa para generar ganancias con los recursos disponibles. Gitman y Zutter (2016) señalan que la rentabilidad es una medida fundamental del rendimiento financiero de una empresa y

puede reflejarse en métricas como el margen de beneficio, el rendimiento sobre los activos (ROA) y el rendimiento sobre el capital. (ROE)”.

De acuerdo con Van Horne y Wachowicz (2017), la rentabilidad constituye el resultado de una gestión financiera eficaz, reflejando el equilibrio entre ingresos, costos y gastos.

Su análisis permite determinar si las decisiones de planeación y control financiero contribuyen efectivamente a la consecución de sus propósitos económicos de la organización.

En empresas panificadoras, la rentabilidad depende de factores como la eficiencia productiva, la gestión de costos, la rotación de inventario, el margen operativo y la estructura de precios.

El uso de herramientas financieras como el punto de equilibrio y los indicadores de margen bruto y operativo permite identificar el nivel de ventas requeridos para cubrir los costos y obtener utilidades.

Diversos autores coinciden en que la planeación financiera y el control financiero constituyen pilares esenciales para lograr una rentabilidad óptima. Según Weston y Brigham (2016), “una empresa que planifica sus recursos y controla sus operaciones financieras reduce riesgos y maximiza beneficios en el largo plazo”.

Por su parte, Garrison et al. (2021) sostienen que la sinergia entre planeación y control permite la toma de decisiones racionales, basada en información financiera verificable, evitando desviaciones que comprometan la rentabilidad.

En consecuencia, la relación teórica se fundamenta en la premisa de que una adecuada planeación y control financiero contribuyen directamente a la optimización de la rentabilidad empresarial, al permitir una gestión más eficiente de los recursos, reducción de costos y aumento del margen de utilidad.

2.3. BASES FILOSOFICAS

Base Ontológica (Naturaleza del objeto de estudio)

La ontología está referida a la naturaleza de la realidad que se investiga. En esta tesis, la realidad ontológica está enfocada en la gestión económica-financiera de una unidad empresarial (panadería y pastelería), entendida como un sistema real y dinámico donde interactúan recursos humanos, materiales y financieros orientados a generar rentabilidad.

Desde una perspectiva ontológica, se asume que la planeación y el control financiero son procesos objetivos y observables, que pueden ser medidos a través de indicadores como presupuestos, costos, márgenes y liquidez. Así la rentabilidad se concibe como un fenómeno empírico y cuantificable, resultante de la interacción de variables económicas bajo un contexto empresarial específico (La Estrella EIRL).

Base Epistemológica (Naturaleza del conocimiento)

Desde una perspectiva epistemológica, este estudio se basa en el paradigma positivista porque intenta explicar las relaciones causales entre variables cuantificables: *planeación y control financiero* (variable independiente) y *optimización de rentabilidad* (variable dependiente).

El conocimiento se construye a partir de la observación, medición, análisis estadístico y verificación empírica de los hechos económicos, para formular conclusiones objetivas y generalizables dentro del ámbito de la gestión financiera de las MYPE.

Asimismo, el enfoque empírico-analítico permite validar hipótesis mediante instrumentos de medición (indicadores financieros, registros contables y ratios de rentabilidad), sustentando la veracidad del conocimiento generado.

Base Axiológica y ética en la investigación

La axiología considera los valores que guían la conducta del investigador y la aplicación de los resultados.

La investigación se fundamenta en valores éticos, de transparencia, objetividad y responsabilidad profesional, propios de la disciplina contable. Se promueve una cultura de gestión basada en la honestidad, equidad y uso responsable de la información financiera, contribuyendo al desarrollo sostenible de las microempresas locales.

El estudio busca además generar valor social y económico, al proporcionar herramientas prácticas para mejorar la rentabilidad de un negocio familiar y fortalecer

La praxeología se refiere a la acción transformadora del conocimiento. En esta investigación, tiene un sentido operativo: aplicar los resultados del análisis financiero para mejorar los procesos de planeación, control de gastos, gestión de inventarios y toma de decisiones de la Panadería y Pastelería La Estrella EIRL.

El conocimiento generado se orienta a la optimización de la rentabilidad, permitiendo formular estrategias financieras sostenibles, fortalecer la gestión empresarial y fomentar la competitividad en el mercado local.

2.4 DEFINICIONES DE TERMINOS BASICOS

Presupuesto de ventas

Es conocida como la estimación anticipada del valor monetario y volumen de ventas proyectadas para un periodo explícito, considerando factores como demanda, precios y estrategias de mercado. Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2016).

Costo de producción

Representa la suma de los costos directos e indirectos incurridos en la transformación de materias primas en productos terminados. Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. (2018).

Elaboración de presupuesto

Proceso sistemático mediante el cual se planifican, cuantifican y asignan los recursos financieros de una organización para alcanzar objetivos determinados en un periodo futuro. Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2021).

Rotación de inventario

Indicador financiero que mide cuántas veces el inventario se convierte en ventas durante un periodo; refleja eficiencia en la gestión de existencias. Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2017).

Ventas al crédito

Ventas al crédito Operaciones comerciales en las que el pago se difiere a un plazo determinado, generando cuentas por cobrar y riesgo de incobrabilidad. Weston, J. F., & Brigham, E. F. (2016).

Nivel de liquidez corriente

Nivel de liquidez corriente Ratios financieros que miden la capacidad de una empresa para pagar deudas a corto plazo con activos corrientes.

Punto de equilibrio

Las ventas llegan a un punto en el que los ingresos totales son iguales a los costos totales, por lo que no hay ganancias ni pérdidas.

Informe financiero

Un documento formal, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, presenta la condición económica y el desempeño de una organización durante un período específico (NIIF). IFRS Foundation. (2023).

Informe de control

Documento contable o administrativo que evalúa el cumplimiento de metas presupuestarias, detectando desviaciones entre lo planificado y lo ejecutado.

Margen bruto

Diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas; mide la rentabilidad inicial antes de gastos operativos.

Margen operativo

Porcentaje que indica la rentabilidad obtenida de las operaciones principales, después de deducir los gastos operativos, pero antes de intereses e impuestos.

Renta por producto

Utilidad generada por cada línea o categoría de producto, calculada como la diferencia entre ingresos por ventas y los costos directos asociados. Hansen, D. R., & Mowen, M. M. (2015).

Renta de utilidad

Beneficio neto obtenido por la empresa después de restar todos los gastos, costos e impuestos; representa la ganancia efectiva del ejercicio. Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2016).

Renta patrimonial

Rentabilidad generada sobre el capital propio, expresada como porcentaje del patrimonio neto (ROE). Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2017).

Rotación de activos

Indicador que mide la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ventas. Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordán, B. D. (2020).

Costos indirectos

Costos que no se pueden asociar directamente a un producto o servicio, como energía, mantenimiento o supervisión. Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. (2018).

Mano de obra

Esfuerzo humano aplicado en el proceso productivo, clasificado como directa (cuando interviene en la fabricación) o indirecta (cuando apoya el proceso).

Control de gastos

Conjunto de procedimientos destinados a supervisar, comparar y corregir el nivel de gastos de una organización frente a su presupuesto. Hilton, R. W., & Platt, D. E. (2016).

2.5. HIPOTESIS DE INVESTIGACION

2.5.1. Hipótesis General

La planeación y control financiero impactan de manera significativa y positiva en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

2.5.2 Hipótesis Específicas

La organización presupuestal influye de manera directa y positiva en la rentabilidad operativa de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

El capital de trabajo se relaciona de manera positiva con la rentabilidad de inversión de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

La estimación de desempeño se relaciona directamente con la eficiencia financiera de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

2.6 OPERACIONALIZACION DE VARIABLES E INDICADORES

VARIABLE INDEPENDIENTE

Variable	Definición operativa	Dimensiones	Indicadores	Rangos	Escala de Likert
Independiente					
Planeación y control financiero	Al respecto abarca la etapa mediante el cual la organización formula, ejecuta y evalúa estrategias económicas orientadas a optimizar el uso de los recursos financieros, mediante la elaboración de presupuestos, el análisis de costos, la evaluación de flujos de efectivo y la aplicación de mecanismos de control que garanticen la estabilidad económica y la rentabilidad empresarial. Gitman, L. J. & Zutter, C. J. (2021).	Decisiones financieras	- Presupuesto de ventas	1	Muy de acuerdo
			- Costo de producción	2	
			- Elaboración de presupuesto	3	Poco de acuerdo
			- Rotación de inventario	4	
			- Ventas al crédito	5	En desacuerdo
			- Nivel de liquidez corriente.	6	
			- Punto de equilibrio	7	Muy en desacuerdo
			- Informe financiero	8	
			- Informes de control.	9	

VARIABLE DEPENDIENTE

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Rangos	Escala de Likert
Dependiente	operativa				
Rentabilidad	La optimización de la rentabilidad esta comprendida como la capacidad de la empresa para maximizar el beneficio obtenido respecto a los recursos invertidos, a través de la eficiencia operativa, la adecuada gestión de costos, la correcta administración del capital de trabajo y el análisis de los indicadores financieros que reflejan su desempeño económico. Van Horne, J. C. & Wachowicz, J. M. (2018).	Rentabilidad financiera	- Margen bruto	10	Muy de acuerdo
			- Margen operativo	11	
			- Renta por producto	12	
		Rentabilidad económica	- Renta de utilidad	13	Poco de acuerdo
			- Renta patrimonial	14	
			- Rotación de activos	15	
		Eficacia operativa			De acuerdo
			- Costos indirectos	16	
			- Mano de obra	17	
			- Control de gastos	18	En desacuerdo
					Muy en desacuerdo

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 DISEÑO METODOLOGICO

Tipo de investigación

Estudio de tipo aplicada, teniendo en cuenta que busca absolver el problema practico en la empresa La Estrella.

Diseño de investigación

De diseño no experimental – correlacional, de manera considerando que no se manipularon las variables de estudio, de manera que se analizaron de acuerdo a la situación real de cada uno de ellos.

Enfoque de investigación

De enfoque cuantitativo, ya que se buscó la medición del nivel de relación entre la planeación y control financiero con la rentabilidad en la empresa La Estrella.

Nivel de investigación

Su nivel fue correlacional – explicativo considerando que estuvo orientado a determinar el nivel de influencia de planeación y control financiero sobre el nivel de rentabilidad en empresa La Estrella.

Método

De método hipotético-deductivo, considerando que se dio inicio a una propuesta empírica la cual fue contrastada con la realidad a través del acopiamiento y análisis de datos.

3.2. POBLACION Y MUESTRA

3.2.1 Población

En este estudio investigativo nuestra población la integraron los servidores y profesionales que laboran en la empresa panadería y pastelería La Estrella EIRL ubicado

en la ciudad de Huacho, en su principal y tres sucursales, en tal sentido nuestra población de investigación fue constituida de la siguiente manera: inversores (2), administradores (4) equipo contable (12), equipo logístico (10), equipo de almacén (8) y (8) especialistas en control financiero y en rentabilidad principalmente en empresas, de manera que la población estará integrada por 44 personas quienes reúnen las mismas características.

2.3.2 Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra, utilizamos una fórmula general aplicable a poblaciones finitas o conocidas. Por lo tanto, el tamaño de la muestra fue de 40 personas, incluyendo inversionistas, gerentes, contadores, personal de operaciones y profesionales especializados en control financiero y rentabilidad. Utilizamos una fórmula de muestreo aleatorio simple para estimar la proporción.

La siguiente fórmula se aplica a poblaciones finitas o conocidas, que se detalla a continuación 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= Grado de confianza al 95%

P= Proporción de probabilidad de éxito (Se asume P=0.5).

Q.= Probabilidad de fracaso (Q = 0.5).

E= Margen de error 5% (1 a 10%)

N= Población

Entonces, se ha considerado a un nivel de significancia de 95% y 5% como margen de error, considerando el muestreo probabilístico

Remplazando cálculos tenemos

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (44)}{(0.05)^2 (44 - 1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = \frac{42.2576}{0.1075 + 0.9604}$$

$$n = \frac{42.2576}{1.0679}$$

$$n = 39.57$$

$$n = 40$$

3.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas por emplear

Para la recolección de información, se emplearon técnicas e instrumentos que permitieron acceder a los datos necesarios con el fin de cumplir los objetivos planteados en la investigación. Entre los principales se consideraron:

Encuestas

Técnica que nos permitió formular el instrumento de manera adecuada en la búsqueda a las interrogantes propuestas, teniendo como base las variables de control financiero y rentabilidad con sus respectivas dimensiones e indicadores en la empresa de panadería y pastelería la Estrella EIRL.

Análisis Documental

Se aplicó la técnica del análisis documental, la cual permitió recopilar, revisar y examinar información secundaria como documentos aplicables en gestión financiero,

así como de la planificación y las utilidades por periodo, que se obtiene en panadería y pastelería empresa La Estrella.

Instrumentos de recolección

Cuestionario

La aplicación del cuestionario fue de suma importancia en el desarrollo de la investigación, diseñado para recoger la opinión del personal directamente involucrado en la planeación y control financiero, así como el comportamiento de la rentabilidad en la empresa de panadería y pastelería la Estrella EIRL. Su aplicación en la muestra seleccionada permitió contrastar los datos con las hipótesis planteadas, contribuyendo a validar la situación descrita en el estudio.

Ficha bibliográfica

Se utilizó la ficha bibliográfica para organizar y registrar la información proveniente de libros, artículos científicos, monografías, revistas, periódicos, documentos académicos y fuentes digitales. Este instrumento permitió sistematizar adecuadamente la base teórica y empírica de la investigación.

Análisis descriptivo: aplicado en el proceso de verificación de frecuencias, promedio y desviación estándar

Análisis inferencial: el mismo que fue utilizado para la correlación de Pearson para la determinación del grado de relación entre las variables.

Su nivel de significancia fue de $p < 0.05$, por lo que se tuvo en cuenta, cuando el valor que se obtuvo fue inferior, se rechazó la hipótesis nula en consecuencia se aceptó la hipótesis alternativa.

Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos

Técnicas de análisis de datos:

Estadística descriptiva (frecuencias, promedios).

Estadística inferencial (correlación de Pearson o regresión lineal, según correspondió).

Del desarrollo de los instrumentos elaborados fueron puestos en consulta a profesionales con la experiencia requerida, con la finalidad que los mismos pasaron por su comprobación, permitiendo la determinación de su confiabilidad, la aplicación de la encuesta (10) como piloto a 40 personas quienes, identificados al azar entre la muestra determinada como inversores, servidores operativos como profesionales expertos en control financiero y rentabilidad.

3.4. Técnicas para el procesamiento de información

Para el procesamiento organización de la documentación como información recolectada, se emplearon técnicas que permitieron acceder a los datos necesarios con el fin de cumplir los objetivos planteados en la investigación. Entre los principales se consideraron:

Procesamiento estadístico

Estadística descriptiva. la cual permitió el análisis de las frecuencias, promedios y desviaciones estándares

Estadística inferencial.

Prueba de normalidad

Correlación de Pearson o Spearman (de acuerdo con la normalidad de datos).

Prueba de hipótesis (según valor p)

Software para aplicar: Excel

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. ANALISIS DE RESULTADOS

Tabla 1. *Considera la empresa trabaja con un presupuesto de ventas*

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	11	27.50
b. Poco de acuerdo	10	25.00
c. De acuerdo	09	22.50
d. En desacuerdo	06	15.00
e. Muy en desacuerdo	04	10.00
TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

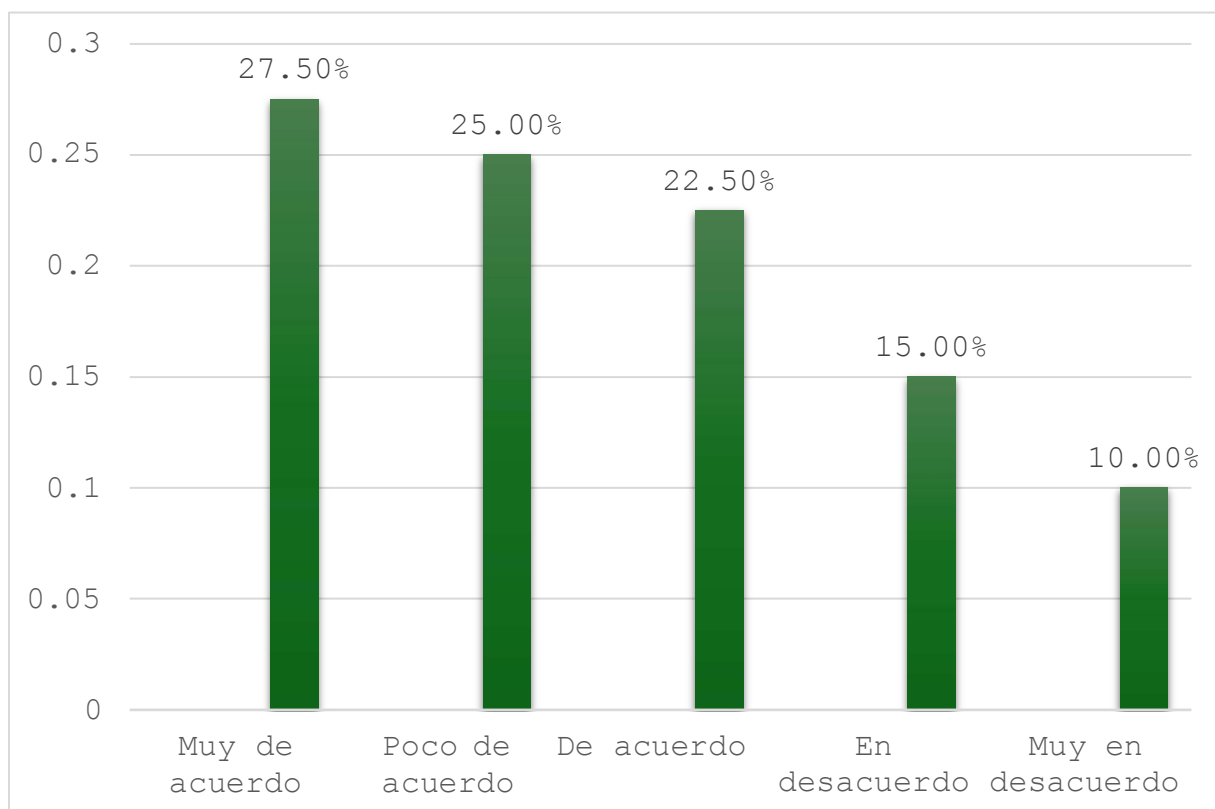


Figura 1 La empresa trabaja con un presupuesto de ventas

INTERPRETACIÓN

En la figura anterior, muestra los resultados de encuesta como un 27.50% de los participantes están muy de acuerdo que la empresa trabaja con un presupuesto de ventas. Sin embargo, un 25.00% manifestó estar poco de acuerdo con esta afirmación. Asimismo, un 22.50% indicó estar de acuerdo, mientras que un 15.00% expresó su desacuerdo. Finalmente, el 10.00% de los interrogados señalaron estar muy en desacuerdo que la empresa trabaje con un presupuesto de ventas

Tabla 2 *En su opinión en la empresa se determina su costo de producción para la venta de sus productos*

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	13	32.50
b. Poco de acuerdo	10	25.00
c. De acuerdo	07	17.50
d. En desacuerdo	06	15.00
e. Muy en desacuerdo	04	10.00
TOTAL	40	100.00

Nota: Elaboración propia del autor

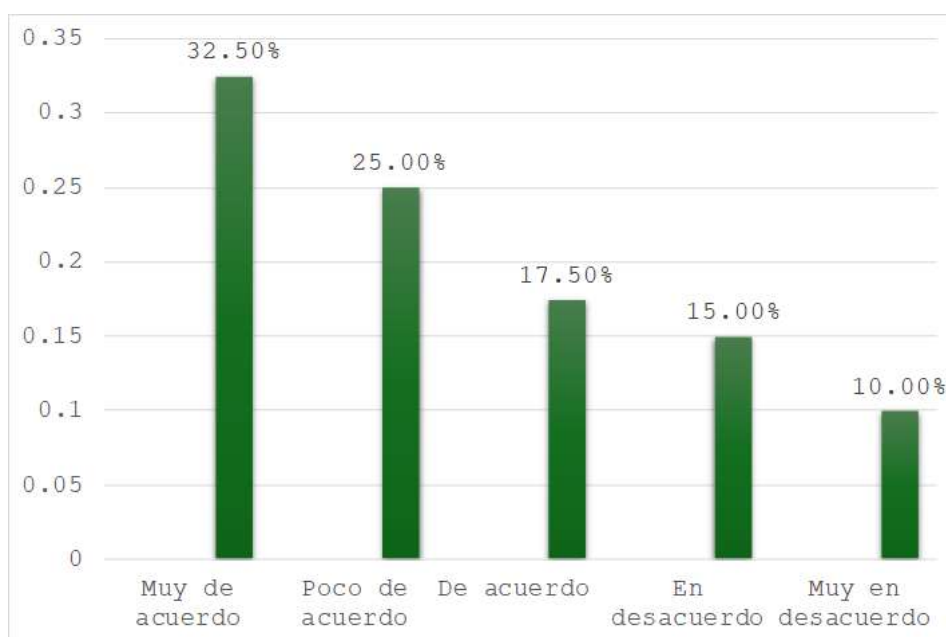


Figura 2 La empresa se determina su costo de producción para la venta de sus productos

INTERPRETACIÓN

La figura muestra los resultados de las respuestas obtenidas en relación con la opinión en la empresa se determina su costo de producción para la venta de sus productos. De los encuestados, un 32.50% enunció estar muy de acuerdo, mientras que un 25.00% indicó estar poco de acuerdo. Por otro lado, un 17.50% manifestó estar de acuerdo, en contraste con el 15.00% que expresó su desacuerdo. Finalmente, un 10.00% de los participantes opinaron estar muy en desacuerdo que en la empresa se determine su costo de producción para la venta de sus productos.

Tabla 3 *En su opinión la empresa cuenta con un presupuesto anual para la fabricación y venta de sus productos*

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	13	32.50
b. Poco de acuerdo	07	17.50
c. De acuerdo	10	25.00
d. En desacuerdo	06	15.00
e. Muy en desacuerdo	04	10.00
TOTAL	40	100.00

Nota: *Autoría propia*

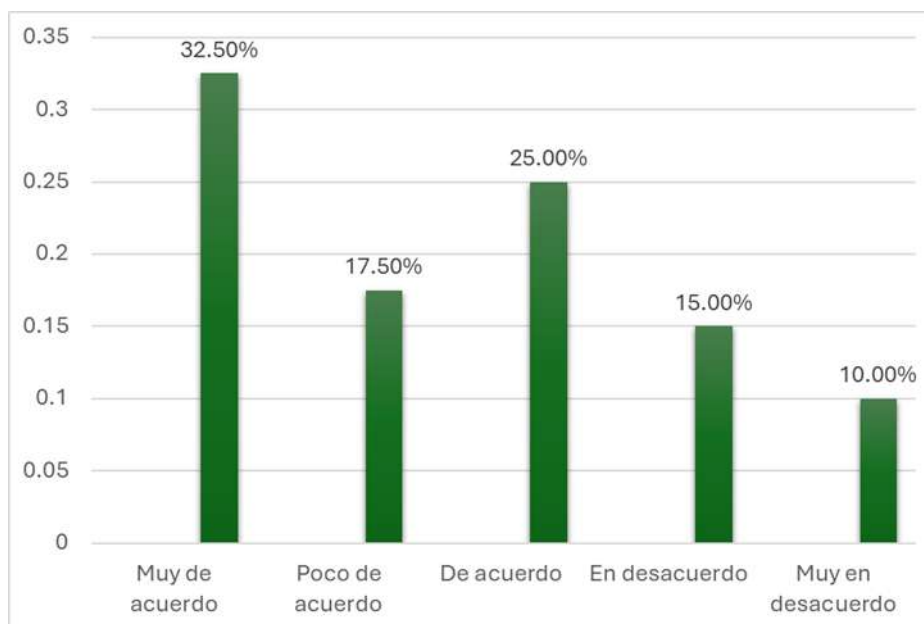


Figura 3. *la empresa cuenta con un presupuesto anual para la fabricación y venta de sus productos*

INTERPRETACIÓN

Se observa que, el 31.15% respondieron estar muy de acuerdo que la empresa cuenta con un presupuesto anual para la fabricación y venta de sus productos, mientras que un 18.03% poco de acuerdo. Además, un 19.67% opino estar de acuerdo, en contraste el 24.59% expresó su desacuerdo. Finalmente, un 6.56% indicaron estar muy en desacuerdo que la empresa cuente con un presupuesto anual

Tabla 4 La empresa realiza de manera periódica el control de su rotación de inventarios

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	14	35.00
b. Poco de acuerdo	06	15.00
c. De acuerdo	10	25.00
d. En desacuerdo	07	17.50
e. Muy en desacuerdo	03	7.50
TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

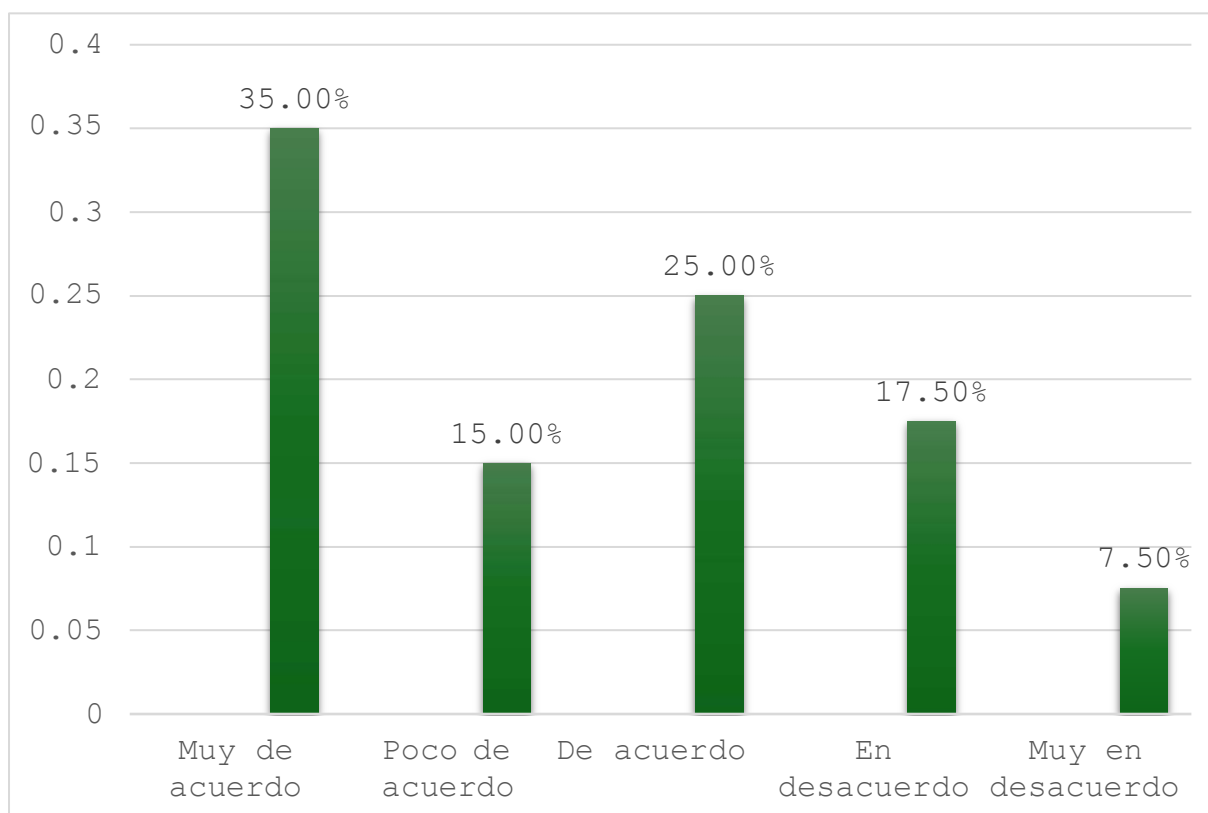


Figura 4 La empresa realiza de manera periódica el control de su rotación de inventarios

INTERPRETACIÓN

Como se indica el 35.00% de encuestados están muy de acuerdo la empresa realiza de manera periódica el control de su rotación de inventarios, el 15.00% poco de acuerdo; un 25.00% están de acuerdo, el 17.50% en desacuerdo. Finalmente, un 7.50% están muy en desacuerdo empresa realiza de manera periódica el control de su rotación de inventarios.

Tabla 5 *Considera que en la empresa controla de manera adecuada sus ventas al crédito*

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	14	35.00
b. Poco de acuerdo	08	20.00
c. De acuerdo	10	25.00
d. En desacuerdo	06	15.00
e. Muy en desacuerdo	02	5.00
TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

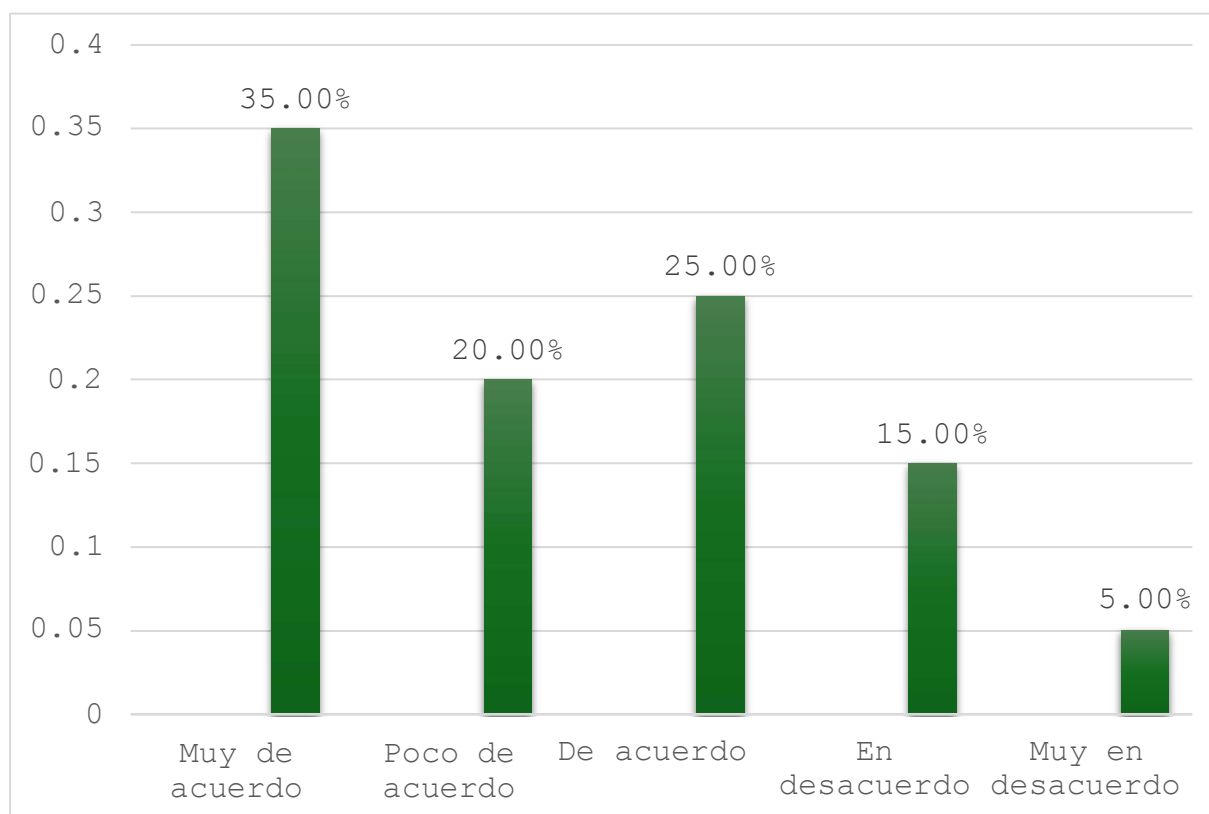


Figura 5 Considera Usted que en la empresa controla de manera adecuada sus ventas al crédito

INTERPRETACIÓN

Según la figura, el 35.00% están muy de acuerdo que en la empresa controla de manera adecuada sus ventas al crédito, El 20.00% poco de acuerdo, el 25.00% algo de acuerdo. El 15.00% en desacuerdo, y finalmente, el 5.00% muy en desacuerdo que en la empresa se controle de manera adecuada sus ventas al crédito

Tabla 6 En su opinión la empresa cuenta con su liquidez corriente adecuada para cumplir con sus obligaciones

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	12	30.00
b. Poco de acuerdo	08	20.00
c. De acuerdo	11	27.50
d. En desacuerdo	06	15.00
e. Muy en desacuerdo	03	7.50
TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

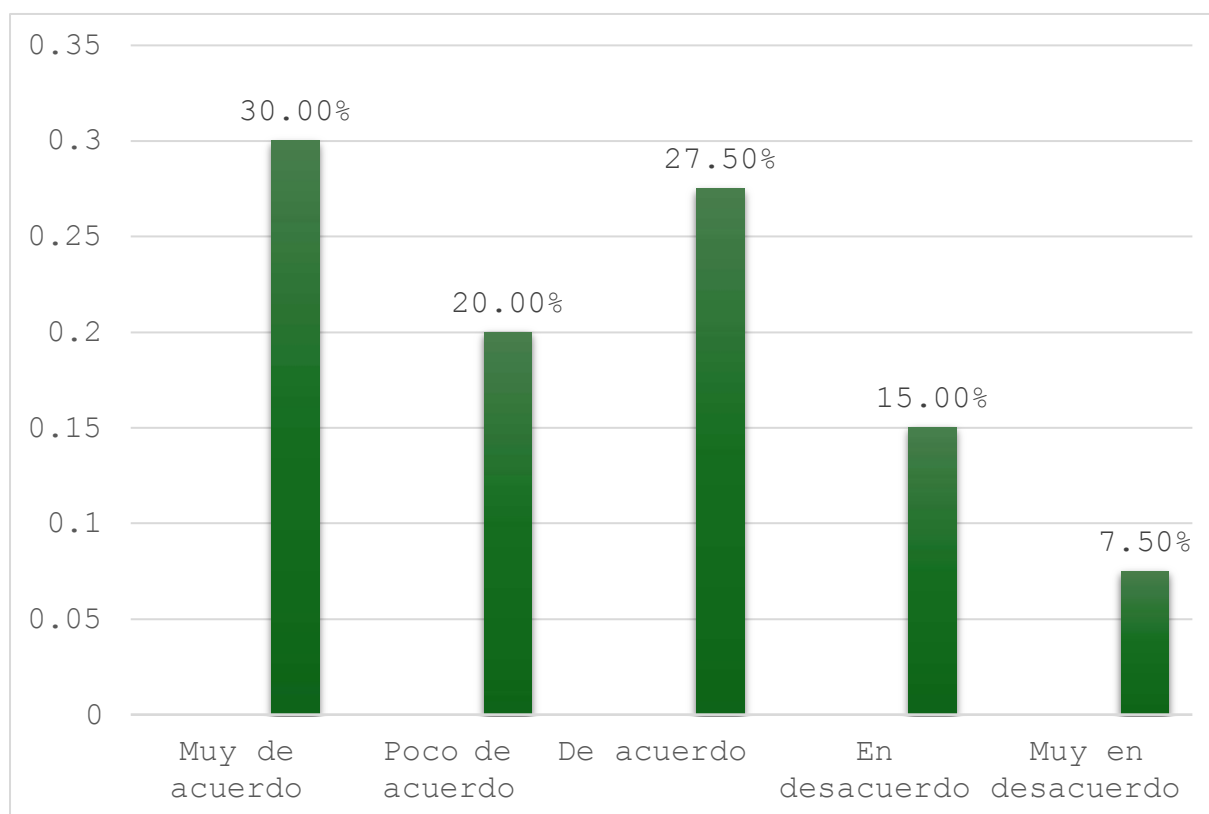


Figura 6 En su opinión la empresa cuenta con su liquidez corriente adecuada para cumplir con sus obligaciones

INTERPRETACIÓN

El 30.00% respondieron estar muy de acuerdo la empresa cuenta con su liquidez corriente adecuada para cumplir con sus obligaciones. El 20.00% poco de acuerdo, mientras el 27.50% de acuerdo. El 15.00% en desacuerdo, y finalmente, el 7.50% muy en desacuerdo que la empresa cuente con su liquidez corriente adecuada para cumplir con sus obligaciones.

Tabla 7 En su opinión la empresa controla su punto de equilibrio para desempeño empresarial.

ALTERNATIVAS		Frecuencia	Porcentaje
a.	Muy de acuerdo	12	30.00
b.	Poco de acuerdo	06	15.00
c.	De acuerdo	09	22.50
d.	En desacuerdo	10	25.00
e.	Muy en desacuerdo	03	7.50
TOTAL		40	100.00

Nota: Autoría propia

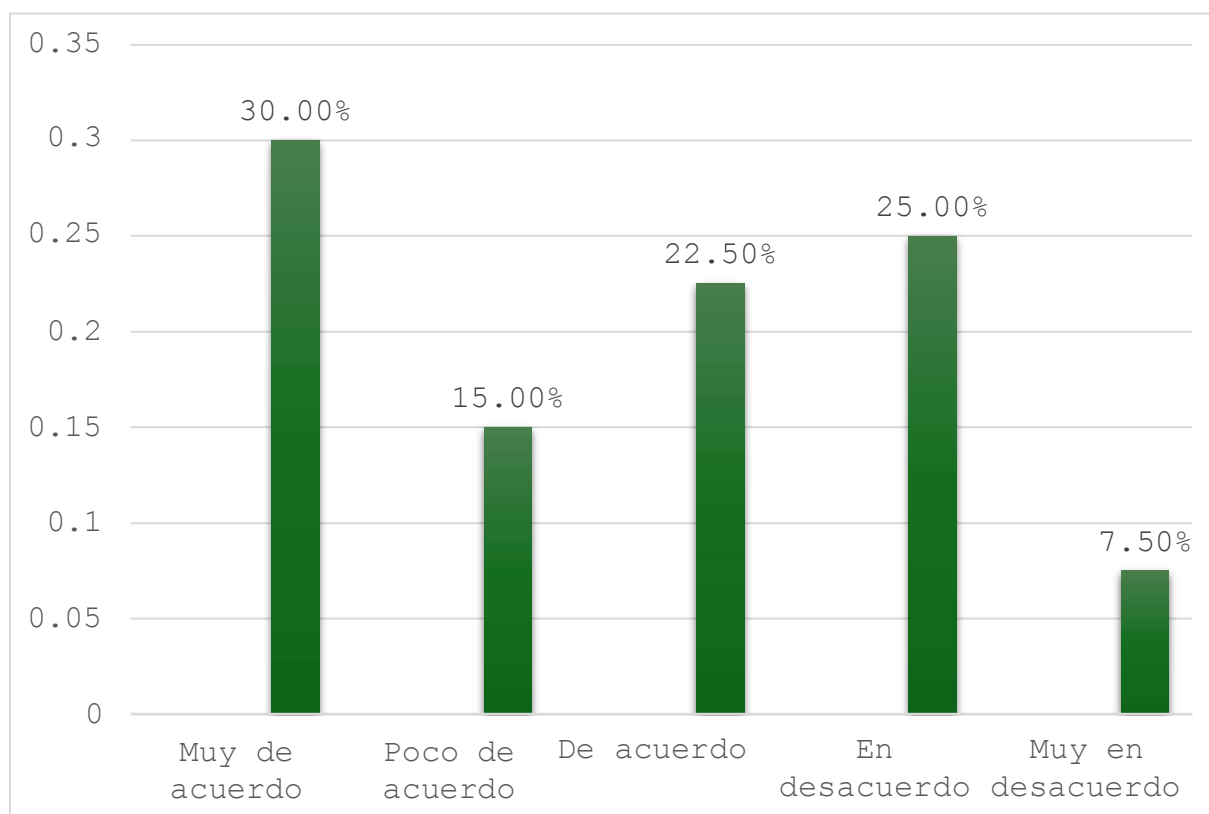


Figura 7 En su opinión la empresa controla su punto de equilibrio para desempeño empresarial

INTERPRETACIÓN

El 30.00% están muy de acuerdo que la empresa controla su punto de equilibrio para

desempeño empresarial. El 15.00% de acuerdo, el 22.50% poco de acuerdo. El 25.00% en desacuerdo, y finalmente, el 7.50% muy en desacuerdo que la empresa controle su punto de equilibrio para desempeño empresarial.

Tabla 8 En su opinión la empresa cumple con elaborar su informe financiero para estimar su desempeño

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	11	27.50
b. Poco de acuerdo	07	17.50
c. De acuerdo	09	22.50
d. En desacuerdo	10	25.00
e. Muy en desacuerdo	03	7.50
TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

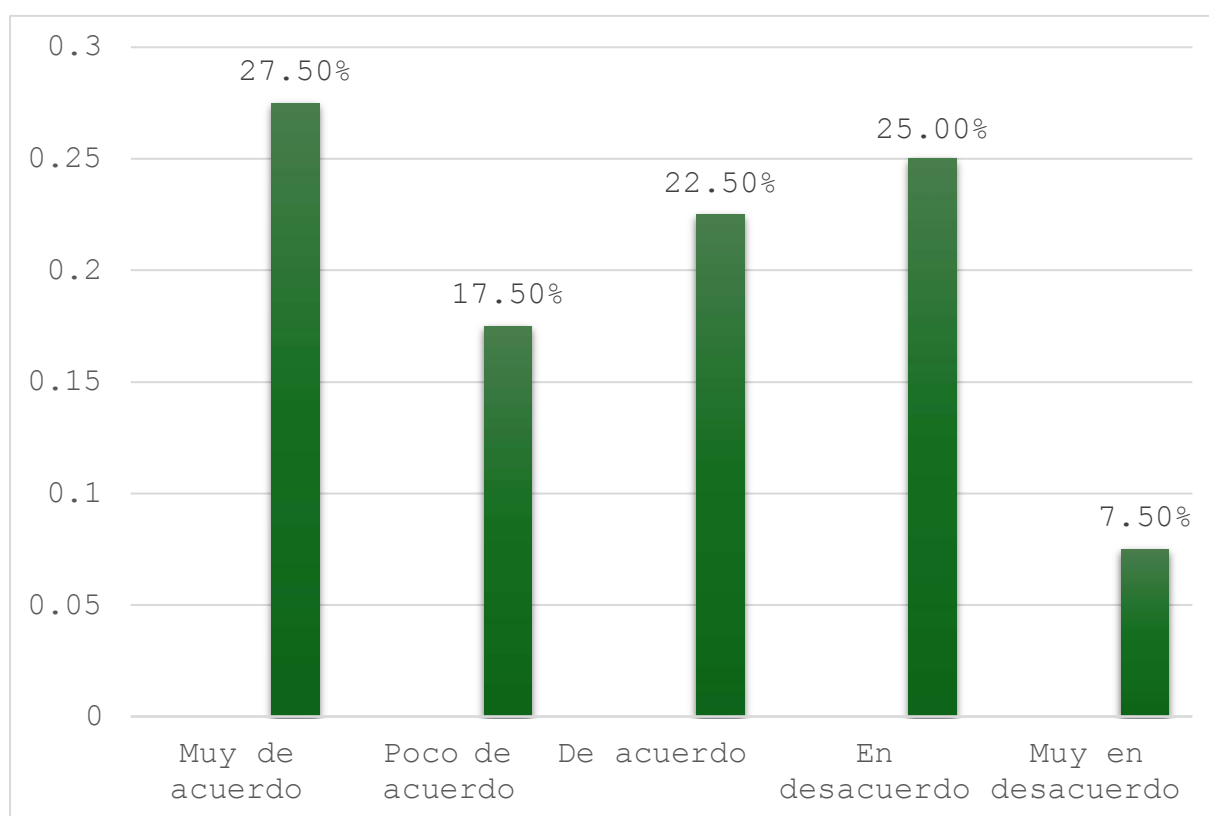


Figura 8 En su opinión la empresa cumple con elaborar su informe financiero para estimar su desempeño

INTERPRETACIÓN

El 27.50% están muy de acuerdo la empresa cumple en elaborar su informe financiero para estimar su desempeño. El 17.50% satisfecho, mientras el 22.50% de acuerdo. El 25.00%

en desacuerdo, finalmente, el 7.50% muy en desacuerdo la empresa cumpla con elaborar su informe financiero para estimar su desempeño.

Tabla 9 Considera Usted que en la empresa se cumplen con el informe de control para medir su desempeño

ALTERNATIVAS		Frecuencia	Porcentaje
a.	Muy de acuerdo	10	25.00
b.	Poco de acuerdo	07	17.50
c.	De acuerdo	11	27.50
d.	En desacuerdo	08	20.00
e.	Muy en desacuerdo	04	10.00
TOTAL		40	100.00

Nota: Autoría propia

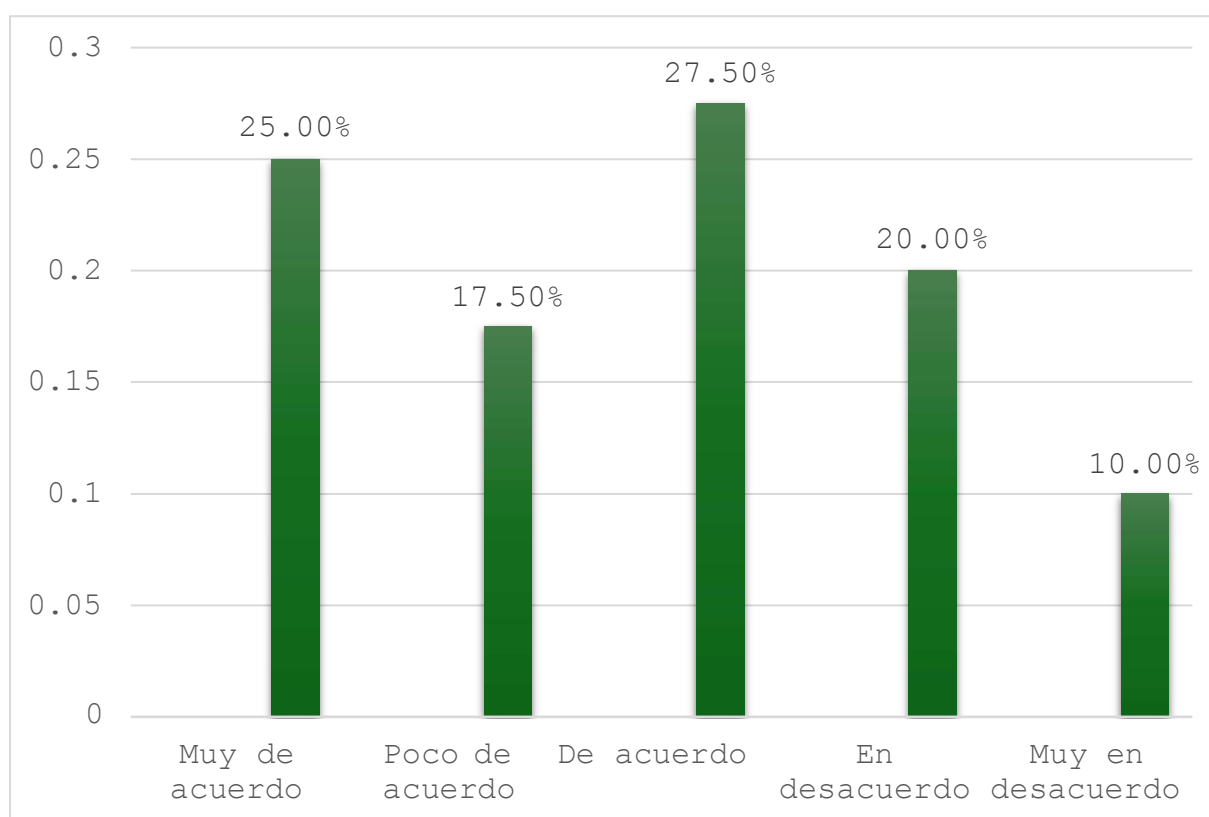


Figura 9 Considera Usted que en la empresa se cumplen con el informe de control para medir su desempeño

INTERPRETACIÓN

El 25.00% están muy de acuerdo la empresa cumple con el informe de control para medir su desempeño. El 17.50% de acuerdo, el 27.50% poco de acuerdo. El 0.00% en

desacuerdo, finalmente, el 10.00% muy en desacuerdo que en la empresa se cumpla con el informe de control para medir su desempeño.

Tabla 10 En su opinión en la empresa se evalúa el margen bruto para medir la rentabilidad operativa

	ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a.	Muy de acuerdo	13	32.50
b.	Poco de acuerdo	07	17.50
c.	De acuerdo	12	30.00
d.	En desacuerdo	05	12.50
e.	Muy en desacuerdo	03	7.50
	TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

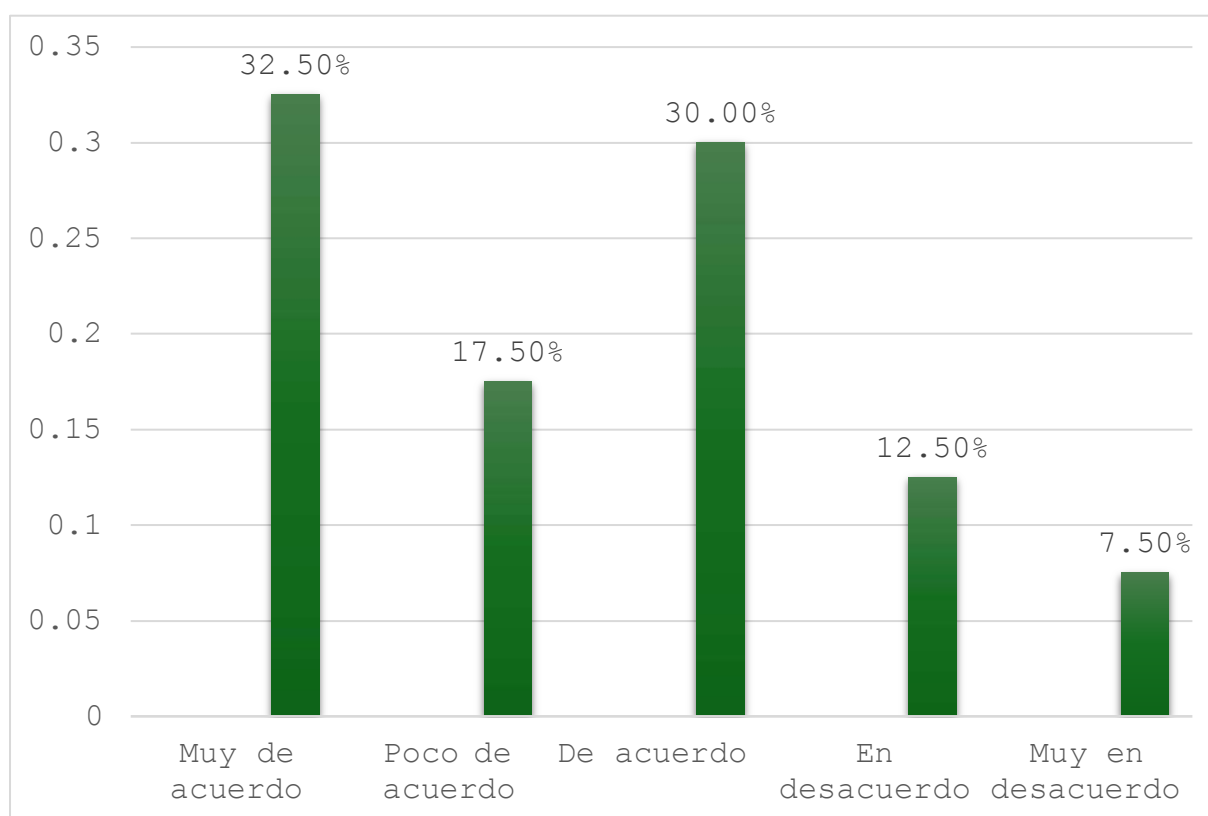


Figura 10 En su opinión en la empresa se evalúa el margen bruto para medir la rentabilidad operativa

INTERPRETACIÓN

El 32.50% muy de acuerdo que en la empresa se evalúa el margen bruto para medir la rentabilidad operativa. El 17.50% están de acuerdo, el 30.00% poco de acuerdo. El 12.50% en

desacuerdo, finalmente, el 7.50% muy en desacuerdo que en la empresa se evalúe el margen bruto para medir la rentabilidad operativa.

Tabla 11. En su opinión en la empresa se evalúa el margen operativo para medir la rentabilidad operativa

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	10	25.00
b. Poco de acuerdo	11	27.50
c. De acuerdo	08	20.00
d. En desacuerdo	07	17.50
e. Muy en desacuerdo	04	10.00
TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

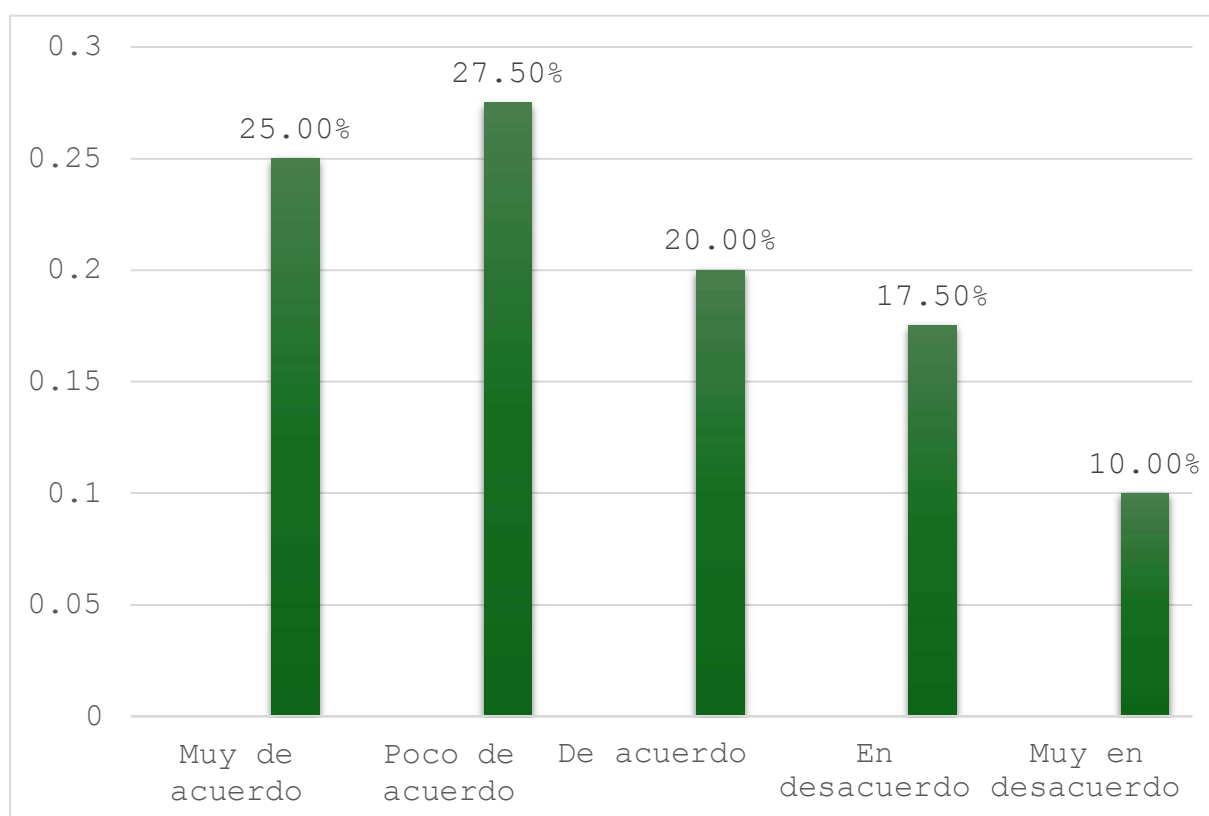


Figura 1 En su opinión en la empresa se evalúa el margen operativo para medir la rentabilidad operativa

INTERPRETACIÓN

Un 25.00% están muy de acuerdo en la empresa se evalúa el margen operativo para medir la rentabilidad operativa. Un 27.50% poco de acuerdo. Un 20.00% de acuerdo, un 17.50% en desacuerdo. Finalmente, el 10.00% muy en desacuerdo en la empresa se evalué el margen operativo para medir la rentabilidad operativa.

Tabla 12 Considera Usted que en la empresa se evalúa la renta por producto para medir rentabilidad operativa

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	10	25.00
b. Poco de acuerdo	11	27.50
c. De acuerdo	08	20.00
d. En desacuerdo	07	17.50
e. Muy en desacuerdo	04	10.00
TOTAL	40	100.00

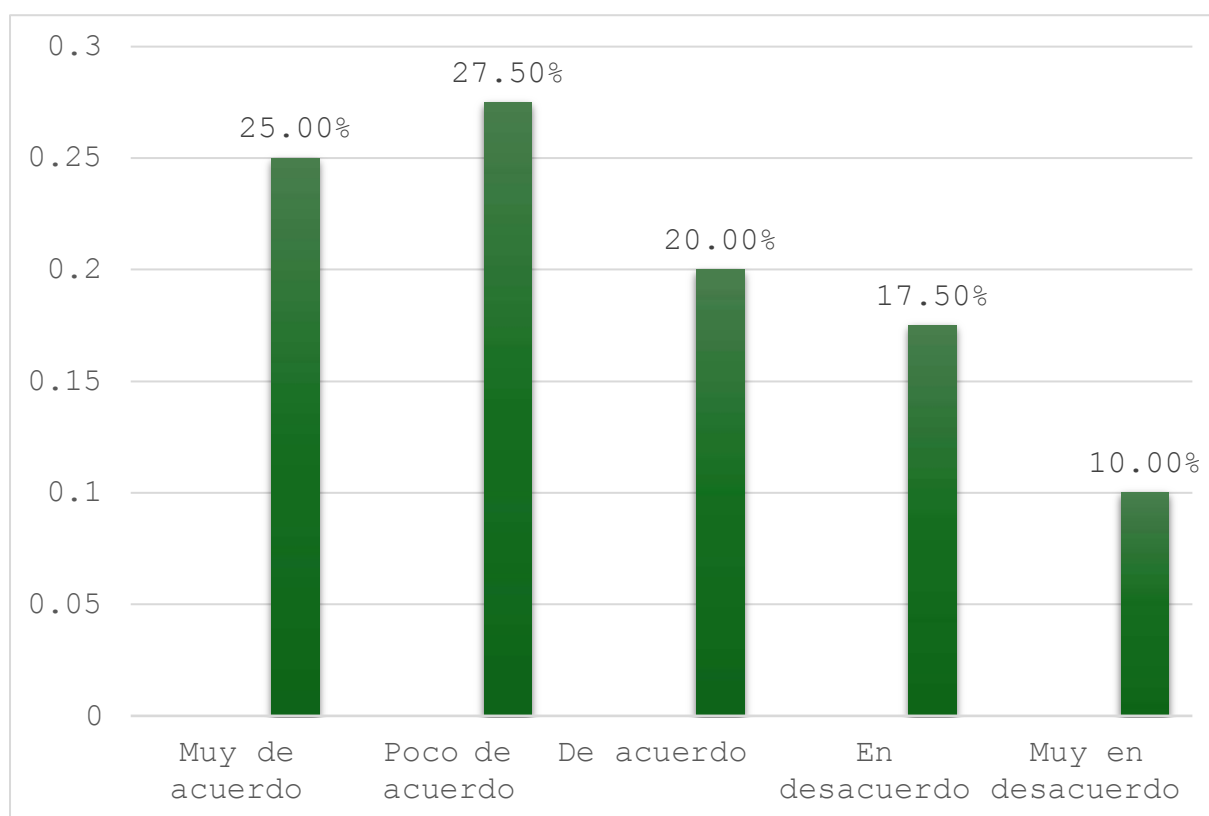


Figura 12 Considera Usted que en la empresa se evalúa la renta por producto para medir rentabilidad operativa

INTERPRETACIÓN

Un 25.00% esta muy de acuerdo en la empresa se evalúa la renta por producto para medir rentabilidad operativa. un 27.50% de acuerdo. Un 20.00% de acuerdo, el 17.50% en desacuerdo. Finalmente, un 10.00% muy en desacuerdo en la empresa se evalúe la renta por producto para medir rentabilidad operativa.

Tabla 13 En su opinión en la empresa se tiene en cuenta la renta de utilidad para medir la rentabilidad de inventario

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	12	30.00
b. Poco de acuerdo	08	20.00
c. De acuerdo	10	25.00
d. En desacuerdo	07	17.50
e. Muy en desacuerdo	03	7.50
TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

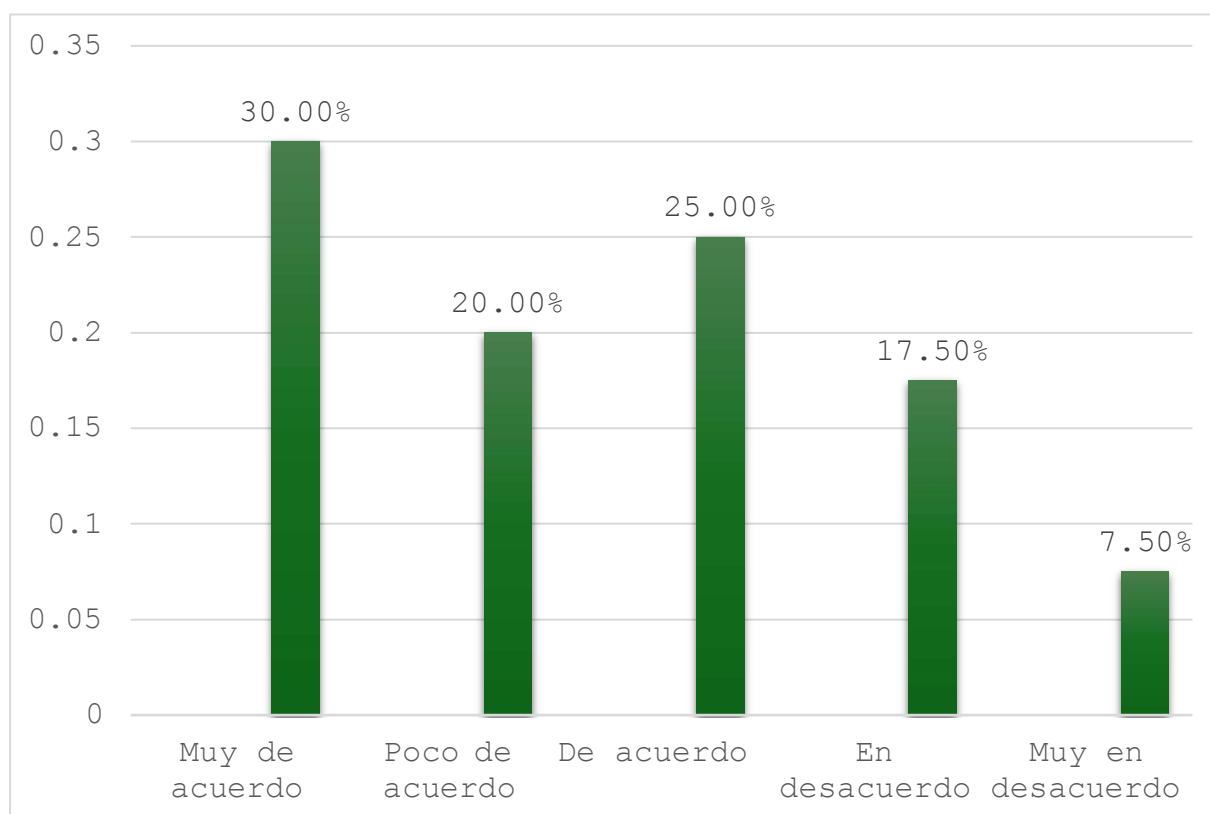


Figura 13. En su opinión en la empresa se tiene en cuenta la renta de utilidad para medir la rentabilidad de inventario

INTERPRETACIÓN

El 30.00% están muy de acuerdo, la empresa tiene en cuenta la renta de utilidad

para medir la rentabilidad de inventario, un 20.00% poco de acuerdo. Un 25.00% está de acuerdo, el 17.50% en desacuerdo. Finalmente, un 7.50% muy en desacuerdo que en la empresa se tenga en cuenta la renta de utilidad para medir la rentabilidad de inventario.

Tabla 14 En su opinión en la empresa se aplica la renta patrimonial para medir el nivel de rentabilidad de inventarios

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	12	30.00
b. Poco de acuerdo	07	17.50
c. De acuerdo	10	25.00
d. En desacuerdo	08	20.00
e. Muy en desacuerdo	03	7.50
TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

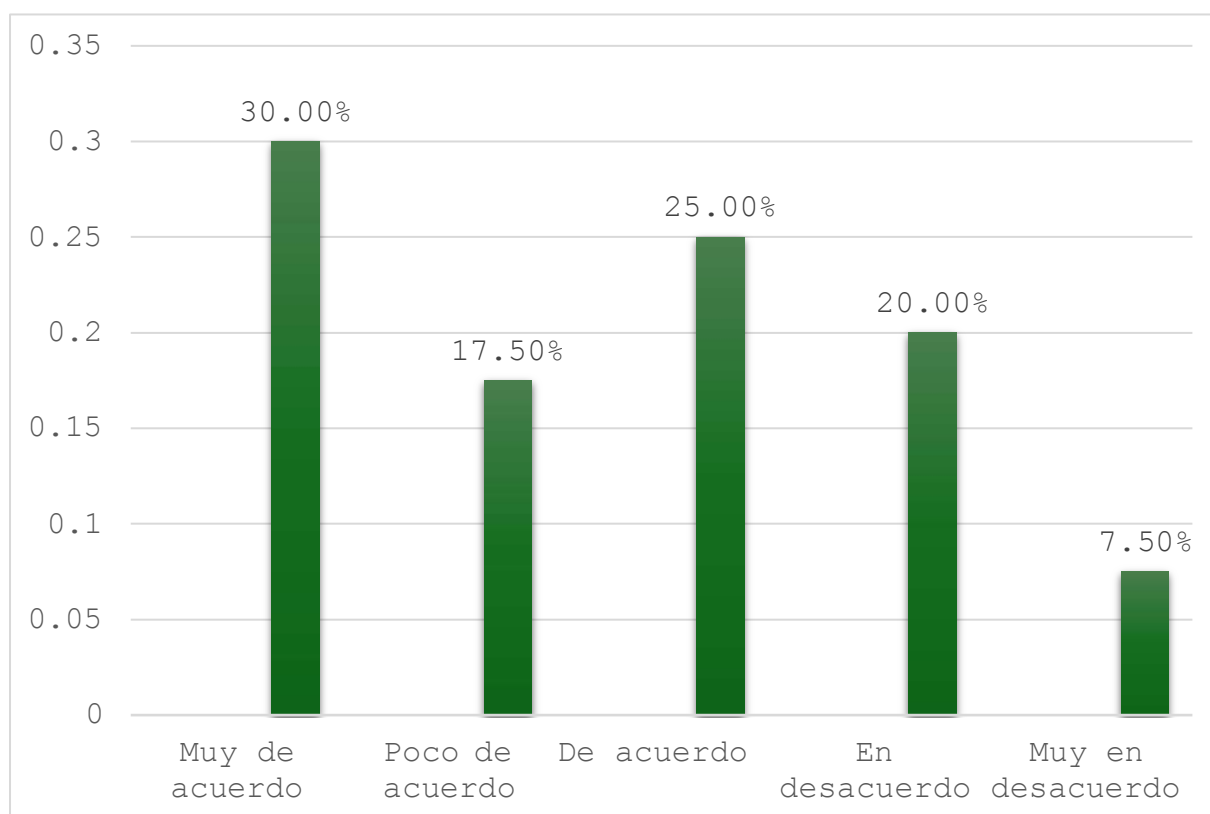


Figura 14 En su opinión en la empresa se aplica la renta patrimonial para medir el nivel de rentabilidad de inventarios

INTERPRETACIÓN

Un 30.00% están muy de acuerdo en la empresa se aplica la renta patrimonial para medir el nivel de rentabilidad de inventarios, el 17.50% está poco de acuerdo. Un 25.00% está de acuerdo, el 20.00% en desacuerdo. Finalmente, un 7.50% muy en desacuerdo en la empresa se aplique la renta patrimonial para medir el nivel de rentabilidad de inventarios

Tabla 15 En su opinión se controla la rotación de activos para medir la rentabilidad de inventarios

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	12	30.00
b. Poco de acuerdo	08	20.00
c. De acuerdo	10	25.00
d. En desacuerdo	06	15.00
e. Muy en desacuerdo	04	10.00
TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

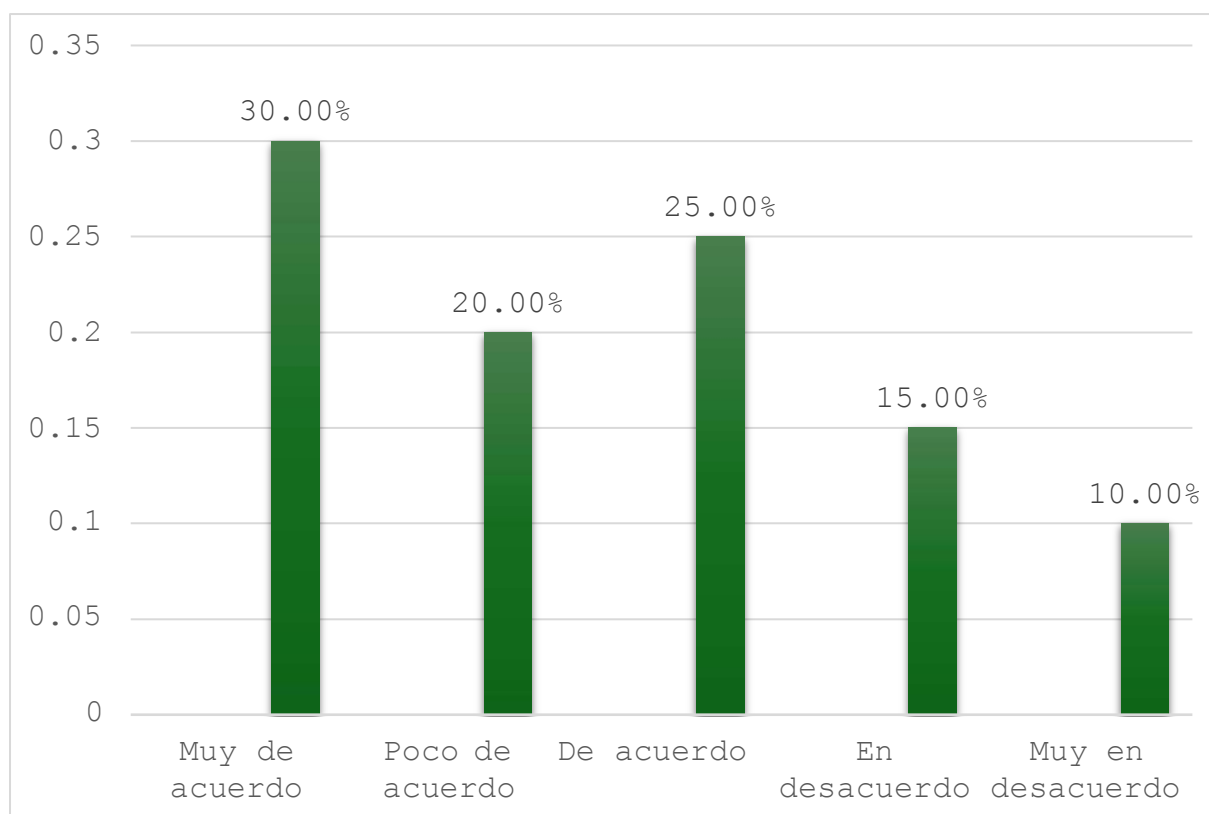


Figura 15 En su opinión se controla la rotación de activos para medir la rentabilidad de inventarios

INTERPRETACIÓN

El 30.00% de los encuestados están muy de acuerdo que se controla la rotación de activos para medir la rentabilidad de inventarios. El 20.00% poco de acuerdo, el 25.00% de acuerdo. El 15.00% en desacuerdo, finalmente, el 10.00% muy en desacuerdo que la rotación de activos para medir la rentabilidad de inventarios

Tabla 16 En su opinión en la empresa se identifica los costos indirectos para medir la eficiencia financiera

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a. Muy de acuerdo	11	27.50
b. Poco de acuerdo	09	22.50
c. De acuerdo	10	25.00
d. En desacuerdo	07	17.50
e. Muy en desacuerdo	03	7.50
TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

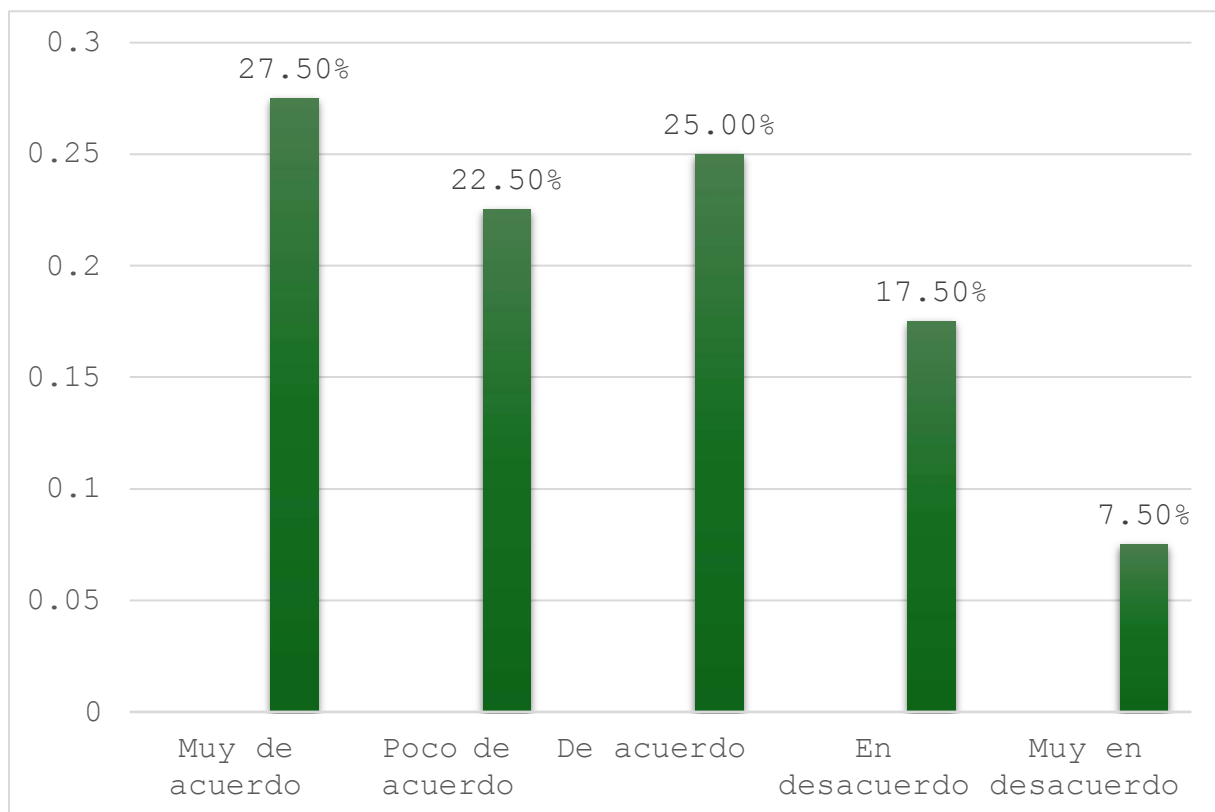


Figura 16 En su opinión en la empresa se identifica los costos indirectos para medir la eficiencia financiera

INTERPRETACIÓN

El 27.50% están muy de acuerdo que en la empresa se identifica los costos indirectos para medir eficiencia financiera. El 22.50% poco de acuerdo, el 25.00% de acuerdo. El 17.50% en desacuerdo, finalmente, el 7.50% muy en desacuerdo que en la empresa se identifique los costos indirectos para medir la eficiencia financiera.

Tabla 17 En su opinión se identifica la mano de obra para medir la eficiencia financiera de la empresa

	ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
f.	Muy de acuerdo	13	32.50
g.	Poco de acuerdo	06	15.00
h.	De acuerdo	08	20.00
i.	En desacuerdo	10	25.00
j.	Muy en desacuerdo	03	7.50
	TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

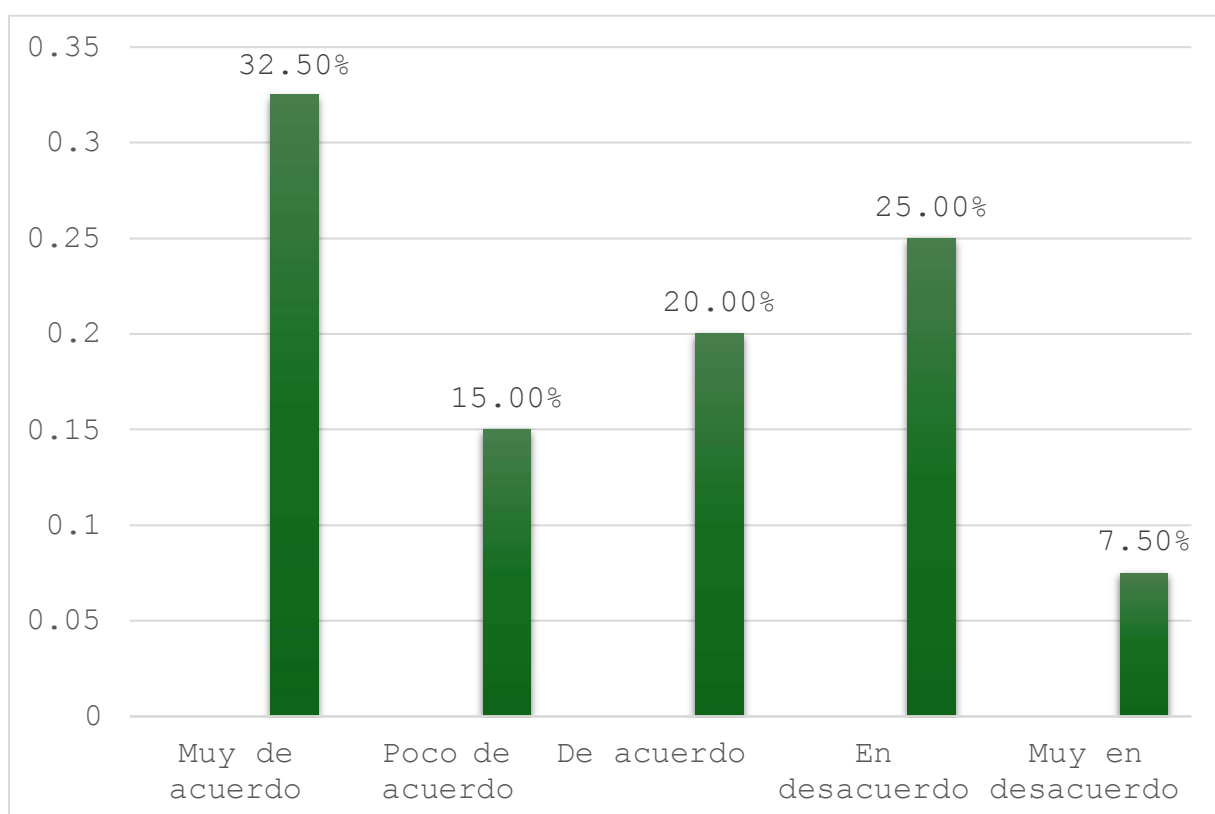


Figura 17 En su opinión se identifica la mano de obra para medir la eficiencia financiera de la empresa

INTERPRETACIÓN

Un 32.50% están muy de acuerdo se identifica mano de obra para medir la eficiencia financiera de la empresa. El 15.00% están de acuerdo, el 20.00% poco de acuerdo. El 25.00% en desacuerdo, finalmente, el 7.50% muy en desacuerdo se identifique la mano de obra para medir la eficiencia financiera de la empresa.

Tabla 18 En su opinión evalúa el control de gastos para medir la eficiencia financiera de la empresa

	ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje
a.	Muy de acuerdo	12	30.00
b.	Poco de acuerdo	07	17.50
c.	De acuerdo	08	20.00
d.	En desacuerdo	10	25.00
e.	Muy en desacuerdo	03	7.50
	TOTAL	40	100.00

Nota: Autoría propia

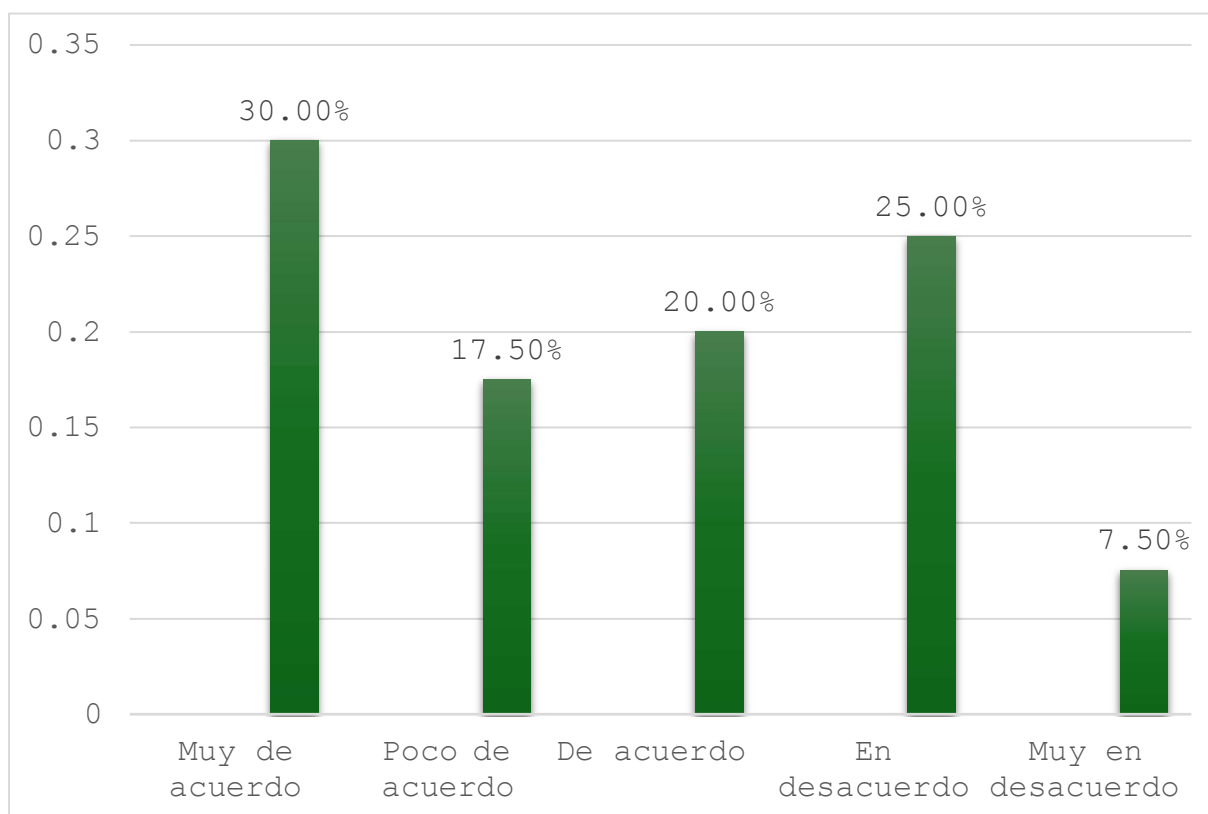


Figura 18 En su opinión evalúa el control de gastos para medir la eficiencia financiera de la empresa

INTERPRETACIÓN

El 30.00% están muy de acuerdo, se evalúa el control de gastos para medir la eficiencia financiera de la empresa. El 17.50% están satisfechos, el 20.00% están de acuerdo. El 25.00% en desacuerdo, finalmente, el 7.50% muy en desacuerdo se evalúa el control de gastos para medir la eficiencia financiera de la empresa.

Tabla 19 Considera que impacta la planeación y control financiero en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

ALTERNATIVAS		Frecuencia	Porcentaje
a.	Muy de acuerdo	28	70.00
b.	Poco de acuerdo	05	12.50
c.	De acuerdo	04	10.00
d.	En desacuerdo	03	7.5
e.	Muy en desacuerdo	00	00.00
TOTAL		40	100.00

Nota: Autoría propia

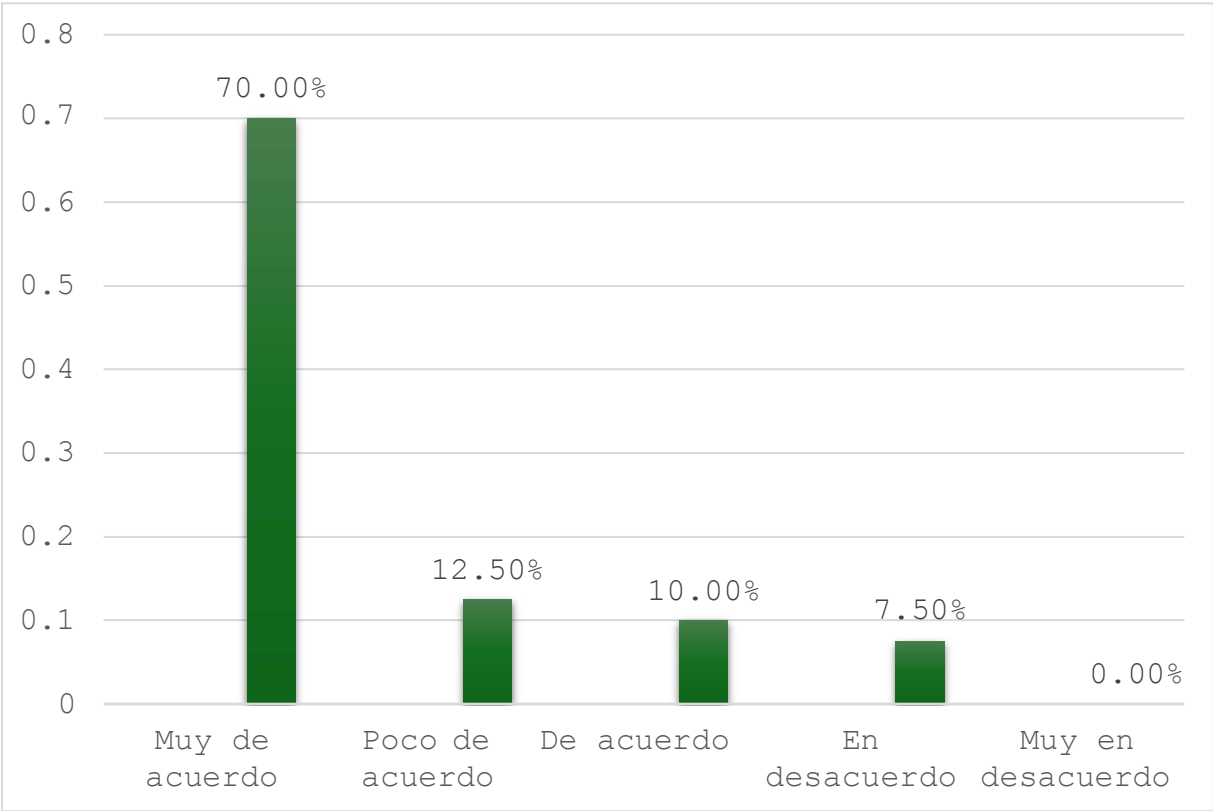


Figura 19 Considera que impacta la planeación y control financiero en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

INTERPRETACIÓN

El 70.00% están muy de acuerdo impacta la planeación y control financiero en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024. El 12.50% de acuerdo, el 10.00% poco de acuerdo. El 7.50% en desacuerdo, que impacte la planeación y control financiero en optimización de rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

Tabla 20 Considera que se mejora la rentabilidad en panadería y pastelería La Estrella, aplicando el control financiero

ALTERNATIVAS		Frecuencia	Porcentaje
a.	Muy de acuerdo	26	65.00
b.	Poco de acuerdo	05	12.50
c.	De acuerdo	04	10.00
d.	En desacuerdo	03	7.50
e.	Muy en desacuerdo	02	5.00
TOTAL		40	100.00

Nota: Autoría propia

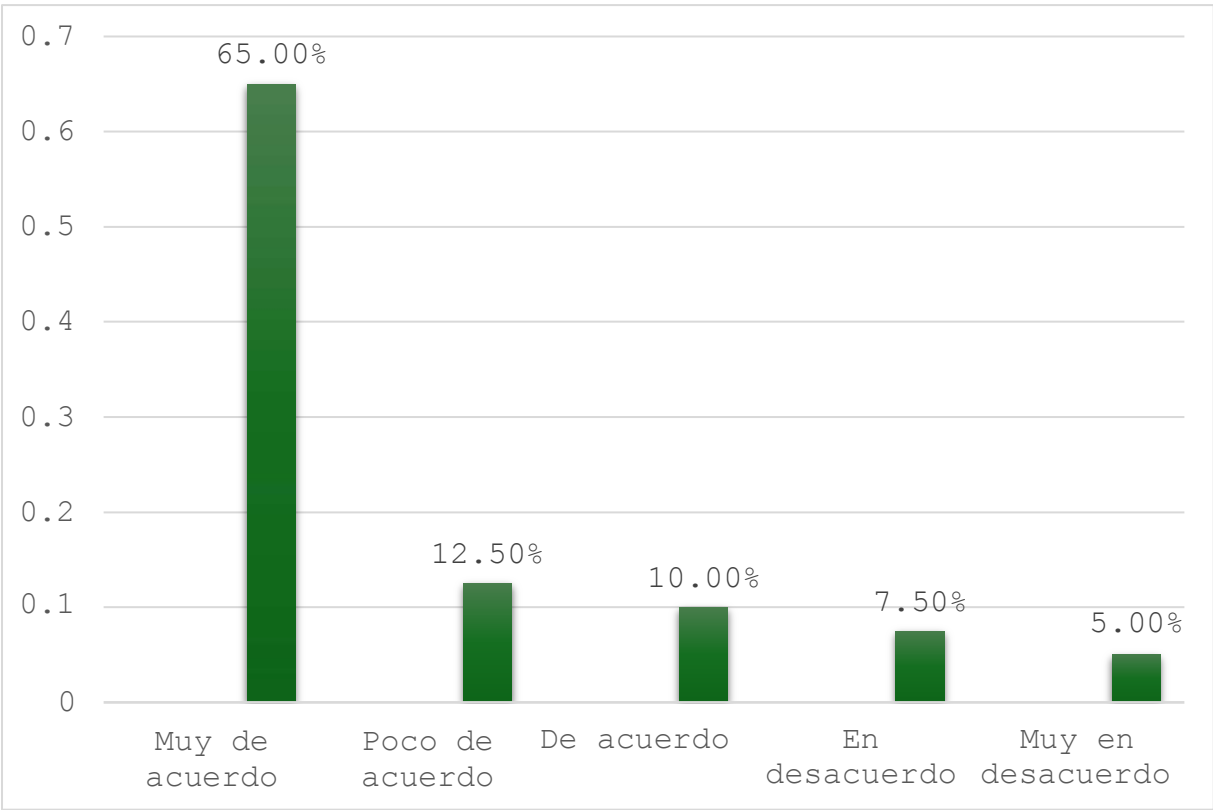


Figura 20 Considera que se mejora la rentabilidad en panadería y pastelería La Estrella, aplicando el control financiero

INTERPRETACIÓN

El 65.00% están muy de acuerdo se mejora la rentabilidad en panadería y pastelería La Estrella, aplicando el control financiero. El 12.50% están de acuerdo, el 10.00% están poco de acuerdo. El 7.50% en desacuerdo, finalmente, el 5.00% están muy en desacuerdo que se mejore la rentabilidad en panadería y pastelería La Estrella, aplicando el control financiero.

4.2. CONTRASTACION DE HIPÓTESIS

Hipótesis General:

H₀: La planeación y control financiero, no impactan de manera significativa y positiva en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

H₁: La planeación y control financiero impactan de manera significativa y positiva en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

Tabla 11 La planeación y control financiero impactan de manera significativa y positiva en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

	Muy de acuerdo	Poco de acuerdo	De acuerdo	Muy en desacuerdo	TOTAL
a. Muy de acuerdo	25	2	1	0	28
b. Poco de acuerdo	2	0	2	1	5
c. De acuerdo	1	2	0	1	4
d. En desacuerdo	0	1	1	1	3
TOTAL	28	5	4	3	40

Nota: Autoría propia

1.- Formula estadística:

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

2.- I: $\alpha = 0.05$.

3.- De donde se tiene:

$$p(f) = \frac{(27) * (2) * (27) * (2)!}{40 * 25 * 2 * 2 * 1!}$$

$$p(f) = 0,07-106$$

4.- Resultado estadístico: Entregado un $0.54E-106 < 0.05$, no acepta **H₀**.

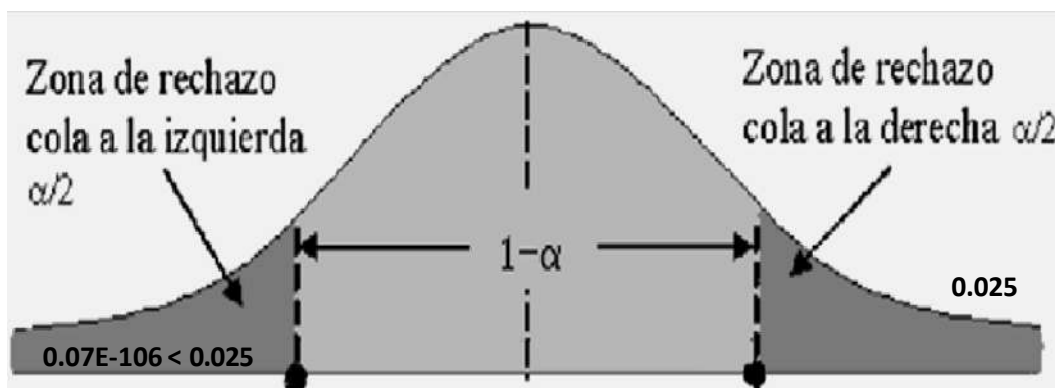


Figura 11 Planeación y control financiero impactan en optimización de la rentabilidad

5.- Conclusión: Dado que el valor de 0.07 es menor que 0.05, se rechaza la hipótesis nula (**H₀**). En tal sentido la planeación y control financiero impactan de manera significativa y positiva en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

Hipótesis Específica 1:

H₀: La organización presupuestal, no influye de manera directa y positiva en la rentabilidad operativa de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

H₁: La organización presupuestal influye de manera directa y positiva en la rentabilidad operativa de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

Tabla 12 La organización presupuestal influye en rentabilidad operativa

	Muy de acuerdo	Poco de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	TOTAL
a. Muy de acuerdo	4	4	2	1	0	11
b. Poco de acuerdo	4	3	2	0	1	10
c. De acuerdo	2	2	2	2	1	9
d. En desacuerdo	1	0	2	2	1	6
e. Muy en desacuerdo	0	1	1	1	1	4
TOTAL	11	10	9	6	4	40

Nota: Autoría propia

1.- Formula estadística:

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

2.- I: $\alpha = 0.05$.

3.- Supliendo tenemos:

$$p(f) = \frac{(8) * (7) * (8) * (7)!}{40 * 4 * 4 * 4 * 3!}$$

$$p(f) = 0,04-106$$

4.- Respuesta estadística: Transmitido un $0.04E-106 < 0.05$, no acepta **H₀**.

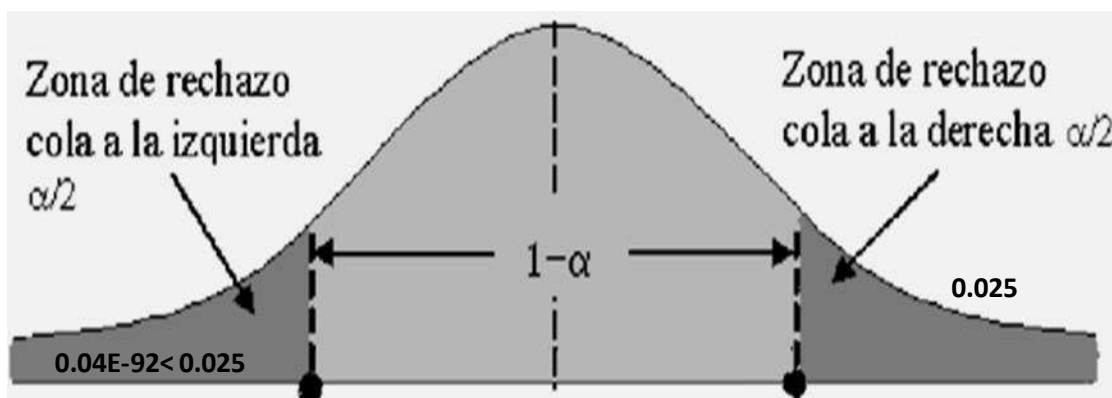


Figura 12 La organización presupuestal influye de manera directa y positiva en la rentabilidad operativa

5.- Conclusión: Dado que $0.04 < 0.05$, se rechaza la hipótesis nula (**H₀**). En consecuencia, se corrobora que la organización presupuestal influye de manera directa y positiva en la rentabilidad operativa de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024

Hipótesis Específica 2:

H₀: El capital de trabajo, no se relaciona de manera positiva con la rentabilidad de inversión de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

H₁: El capital de trabajo se relaciona de manera positiva con la rentabilidad de inversión de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

Figura 13. El capital de trabajo se relaciona de manera positiva con la rentabilidad de inversión.

		Muy de acuerdo	Poco de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	TOTAL
a.	Muy de acuerdo	8	2	2	1	1	14
b.	Poco de acuerdo	2	2	1	1	0	6
c.	De acuerdo	2	1	3	3	1	10
d.	En desacuerdo	1	1	3	1	1	7
e.	Muy en desacuerdo	1	0	1	1	0	3
TOTAL		14	6	10	7	3	40

Nota: Autoría propia

1.- Formula aplicada:

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

2.- Nivel I: $\alpha = 0.05$.

3.- Consecuencia estadística:

$$p(f) = \frac{(10) * (4) * (10) * (4)!}{40 * 8 * 2 * 2 * 2!}$$

$$p(f) = 0,06-106$$

4.- Destreza computacional: Entregado un $0.06E-106 < 0.05$, no acepta **H₀**.

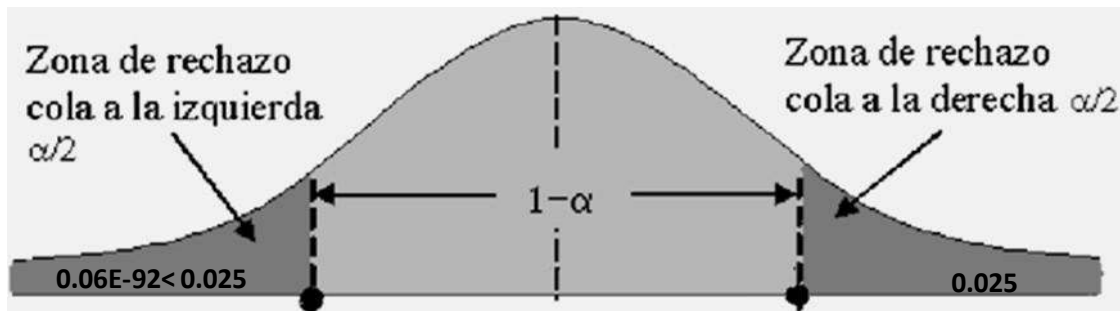


Figura 13. El capital de trabajo se relaciona de manera positiva con la rentabilidad de inversión.

5.- Conclusión: Dado que $0.06 < 0.05$, se rechaza la hipótesis nula (H_0). En síntesis, el capital de trabajo se relaciona de manera positiva con la rentabilidad de inversión de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

Hipótesis específica 3:

H_0 : La estimación de desempeño, no se relaciona directamente con la eficiencia financiera de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

H_1 : La estimación de desempeño se relaciona directamente con la eficiencia financiera de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

Tabla 14 Estimación de desempeño se relaciona directamente con la eficiencia financiera de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

		Muy de acuerdo	Poco de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	TOTAL
a.	Muy de acuerdo	6	2	1	1	0	10
b.	Poco de acuerdo	2	3	1	1	0	7
c.	De acuerdo	1	1	4	3	1	11
d.	En desacuerdo	1	1	3	2	1	8
e.	Muy en desacuerdo	0	0	1	1	2	4
TOTAL		10	7	11	8	4	40

Nota: Autoría propia

1.- Formula a aplicar:

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

2.- **Grado ideal I:** $\alpha = 0.05$.

3.- **Composición de elementos:**

$$(f) = \frac{(8) * (4) * (8) * (4)!}{40 * 6 * 2 * 2 * 3!}$$

$$p(f) = 0,04-106$$

4.- **Resultado computacional:** Entregado un $0,04E-106 < 0.05$, no acepta **H₀**.

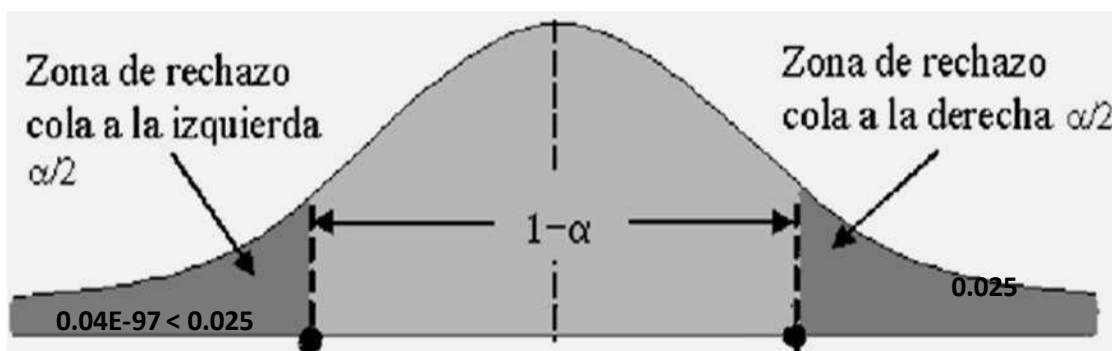


Figura 14- La estimación de desempeño se relaciona directamente con la eficiencia financiera de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

5.- **Conclusión:** Dado que $0,04 < 0.05$, se rechaza la hipótesis nula (**H₀**). En este sentido, se corrobora que la estimación de desempeño se relaciona directamente con la eficiencia financiera de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024.

CAPITULO V

DISCUSION

5.1. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados sobre la planeación y control financiero y su impacto positivo en el mejoramiento de la rentabilidad efectivamente coinciden con lo expresado por Gitman y Zutter (2018), cuando afirman que la planificación financiera adecuada mejora la asignación de recursos, incrementa la capacidad de respuesta ante contingencias y genera mayor rentabilidad sostenida.

En el estado del arte o estado de la cuestión realizado sobre pequeñas y medianas empresas corroboran que la carencia de la planeación financiera orienta a sobre costos y baja eficiencia (Flores, 2021), sin embargo, su participación fortifica la rentabilidad operativa.

De manera que, las respuestas obtenidas ratifican que la aplicación correcta de la planificación financiera, se convierte una base importante para la rentabilidad y el fortalecimiento económico de las pequeñas y medianas empresas del sector de panadería y pastelería.

Con relación a la organización presupuestal y rentabilidad operativa, la evaluación estadística logó evidenciar que la organización presupuestaria incide de forma directa en la rentabilidad operativa. Respuesta que coincide con la opinión de Horngren (2019) al sostener que el presupuesto es un instrumento indispensable para una gestión eficiente, teniendo en cuenta que permite advertir desviaciones, controlar los egresos, en la optimización del uso de los recursos financieros.

De la misma forma, estudios realizados a pequeñas y medianas empresas en el caso realizado por Tello (2020) han evidenciado como la estructura presupuestal permite la mejora en actividades operativas y reduce vacíos entre gastos reales y proyectados.

De tal manera que la evidencia en el proceso investigativo fortalece y sustenta que la gestión presupuestal es un mecanismo indefectible para el logro de respuestas de gestión operativa positiva.

Con relación al capital de trabajo y la rentabilidad en la inversión, se evidencia una correspondencia positiva del capital de trabajo con la rentabilidad de inversión, coincidente con lo planteado por Weston y Brigham (2016) quienes sustentan que la correcta gestión del capital de trabajo reduce los riesgos de liquidez, mejorando la rotación de inventarios fortaleciendo la renta de los negocios.

Las respuestas obtenidas se relacionan con el estudio realizado en empresas comerciales que demuestran a mayor inversión en capital de trabajo se genera incremento sostenido de utilidad (Paredes, 2022). Situación que nos permite confirmar como la aplicación de una gestión eficiente del capital de trabajo incide de forma directa ante capacidad de crecimiento recuperando su inversión.

De la misma forma la importancia del desempeño incide en eficiencia financiera, coincidiendo con Kaplan & Norton (2020), quienes expresan la importancia de valuación de desempeño mediante indicadores

Finalmente, se corroboró que la estimación de desempeño se relaciona significativamente con la eficiencia financiera. Este hallazgo coincide con Kaplan y Norton (2020), quienes sostienen que la evaluación del desempeño mediante indicadores financieros y operativos; coincidiendo con Chuquillanqui (2023) quienes explicaron que la comprobación del desempeño incide en el mejoramiento de producción y eficacia en

negocios dedicados a alimentos. Situación que ratifica, en la empresa La Estrella EIRL, cuya evaluación periódica permite mejorar la capacidad de desempeño factor clave para la eficiencia financiera.

CAPITULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. CONCLUSIONES

Primera conclusión

El resultado estadístico muestra el valor $p=0.07$ es inferior al nivel de significancia $\alpha = 0.05$, rechazando hipótesis nula (H_0) aceptando hipótesis alternativa (H_1), situación que confirma que la planeación y control financiero tienen impacto importante para optimizar rentabilidad en panadería y pastelería La Estrella EIRL. Lo cual demuestra la programación financiera adecuada, permite mejorar la rentabilidad y eficiencia operativa.

Segunda conclusión

Un análisis detallado evidencia que 0.04 es menor que 0.05 mostrando que valor de p es inferior al de significancia. Rechazándose hipótesis aceptándose la alternativa. LO cual confirma que la aplicación de la organización presupuestal influye de forma directa en rentabilidad operativa de la panadería y pastelería la Estrella EIRL

Tercera conclusión

De acuerdo a los resultados estadísticos se permite confirmar que el capital de trabajo se relaciona positivamente con la rentabilidad de inversión de la panadería y pastelería la Estrella EIRL

Cuarta conclusión

De la respuesta estadística en la cual se expresa que valor de $p=0.04$ es menor que el nivel de significancia 0.05, permite el rechazo de hipótesis nula; de manera que se ratifica que la estimación de desempeño si se relaciona de manera directa y positiva con la eficiencia financiera en la panadería y pastelería La Estrella EIRL

6.2. RECOMENDACIONES

Primera recomendación

De acuerdo a los resultados logrados recomendamos que la panadería y pastelería la Estrella vigore el proceso de planeación y gestión financiero, A partir de lo indicado, se recomienda que la Panadería y Pastelería La Estrella EIRL; elabore y control de su presupuesto periódico, aplique control financiero; evaluación de rentabilidad; entrenamiento a su personal, y uso de software contable.

Segunda recomendación

La administración de panadería y pastelería la Estrella EIRL, deberá de: fortalecer su organización presupuestal; implemente gestión presupuestaria y que su evaluación sea periódica; considerando que dicha aplicación permite mejorar la incidencia positiva de la gestión presupuestaria sobre la rentabilidad.

Tercera recomendación

Recomendamos que la gestión conserve políticas de gestión eficiente de capital de trabajo; así mismo la administración deberá de aplicar estrategias orientadas a mejorar la liquidez, ciclos operativos como la rotación oportuna de sus inventarios.

Cuarta recomendación

En función a la conclusión respectiva se recomienda en la empresa panadería y pastelería La Estrella EIRL: implementar sistema de medición y evolución de su desempeño de manera periódica; fortalecer la toma de decisiones evaluando siempre su eficiencia financiera concordante con la estimación del desempeño.

REFERENCIAS

FUENTES DE INFORMACION

7.1 Bibliografía

- Alvino Daza, L. T. (2022). Costos de producción y rentabilidad de la Panadería y Pastelería Grupo San Carlos (tesis). Repositorio UDH.
- Balcázar Chanduvi, V. A. (2021). Diseño de un modelo de gestión de inventarios para mejorar la rentabilidad de la Panadería-Pastelería Las Musas (tesis). USAT Repositorio <http://hd.l.handle.net/20./500.12423/43/50>
- Bunge, M. (2003). La investigación científica: su estrategia y su filosofía. Siglo XXI Editores.
- Cortina, A. (2003). Ética aplicada y democracia radical. Tecnos.
- De la Vega, J. (2017). Praxiología: teoría de la acción eficaz. Fondo Editorial UNMSM.
- Ander-Egg, E. (2003). Metodología y práctica del desarrollo social. Lumen.
- Sánchez Vásquez, A. (2005). Ética. Grijalbo.
- Morales, D. y Franco, L. (2021) tesis: Planeación y direccionamiento estratégico aplicado a la Panadería Juan Ruth <https://repositorio.uniminuto.edu/ser/ver/api/core/bitstream/e22fe1fa-c52f-4d9a-9113-bb4c/d9d20b32/content>
- Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2021). Contabilidad administrativa (17ª ed.). McGraw-Hill.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2016). Principios de administración financiera. Pearson.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2016). Principios de administración financiera (14ª ed.). Pearson Educación.

- Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2021). Contabilidad administrativa (17ª ed.). McGraw-Hill.
- Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2021). Contabilidad administrativa (17.ª ed.). McGraw-Hill.
- Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2021). Contabilidad administrativa. McGraw-Hill.
- Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2021). Contabilidad administrativa (17.ª ed.). McGraw-Hill.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2016). Principios de administración financiera (14.ª ed.). Pearson Education.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2016). Principios de administración financiera (14.ª ed.). Pearson Educación.
- Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2021). Contabilidad administrativa. McGraw-Hill.
- Hansen, D. R., & Mowen, M. M. (2015). Contabilidad gerencial. Cengage Learning
- Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. (2018). Contabilidad de costos: un enfoque gerencial. Pearson.
- Hernández Sampieri, R., Mendoza, C. P. (2018). Metodología de la investigación. McGraw-Hill.
- Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. (2018). Contabilidad de costos: un enfoque gerencial (15ª ed.). Pearson Educación.
- Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. (2018). Contabilidad de costos: un enfoque gerencial. Pearson
- Hilton, R. W., & Platt, D. E. (2016). Contabilidad gerencial: creación de valor en las organizaciones. McGraw-Hill.

- Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2018). Contabilidad de costos: un enfoque gerencial (15.^a ed.). Pearson Educación.
- Hilton, R. W., & Platt, D. E. (2016). Contabilidad gerencial: creación de valor en las organizaciones. McGraw-Hill.
- IFRS Foundation. (2023). Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 2023. IFRS.
- Popper, K. (2002). La lógica de la investigación científica. Tecnos.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2020). Fundamentos de finanzas corporativas (12^a ed.). McGraw-Hill.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2020). Fundamentos de finanzas corporativas. McGraw-Hill.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2020). Fundamentos de finanzas corporativas (12.^a ed.). McGraw-Hill.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2020). Fundamentos de finanzas corporativas. McGraw-Hill
- Ruiz Obando, I. A. Sistema de costeo ABC y su influencia en la rentabilidad financiera (repositorio UPC
https://reposito/rioacademico.up/c.edu.pe/handle/e/10757/653805?utm_sou/rc
[e=chat/gpt.com](https://reposito/rioacademico.up/c.edu.pe/handle/e/10757/653805?utm_sou/rc)
- Kerlinger, F. N., & Lee, H. B. (2002). Investigación del comportamiento: métodos de investigación en ciencias sociales. McGraw-Hill.
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2017). Fundamentos de administración financiera (14^a ed.). Pearson Educación.
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2017). Fundamentos de administración financiera. Pearson.

Weston, J. F., & Brigham, E. F. (2016). Administración Financiera (13ª ed.). McGraw-Hill.

White, G. I., Sondhi, A. C., & Fried, D. (2003). Análisis e interpretación de estados financieros. McGraw-Hill.

Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2017). Fundamentos de administración financiera (14.ª ed.). Pearson Education.

White, G. I., Sondhi, A. C., & Fried, D. (2003). Análisis e interpretación de estados financieros. McGraw-Hill

Weston, J. F., & Brigham, E. F. (2016). Administración Financiera (13.ª ed.). McGraw-Hill.

ANEXO 2

INSTRUMENTOS PARA LA TOMA DE DATOS

CUESTIONARIO

Instrucciones: Seguidamente, presento una relación de interrogantes con relación a la planeación y control financiero en la optimización de rentabilidad en la panadería y pastelería La Estrella EIRL. Su opinión solicitada es estrictamente con carácter académico, de nivel anónimo, y confidencial por lo que se requiere la objetividad y sinceridad en sus respuestas a interrogantes planteadas, señalando que su participación es de suma importancia para culminar el trabajo de investigación; por lo que me permito agradecerle por su apoyo, por ello deberá de marcar con un aspa (x) la respuesta que considere pertinente:

Se adjunta alternativas de respuesta:

1	Muy de acuerdo
2	Poco de acuerdo
3	Indiferente
4	En desacuerdo
5	Muy en desacuerdo

Instrumento de recolección de datos:

INSTRUMENTO	ESCALA				
	1	2	3	4	5
V.I.: PLANEACION Y CONTROL FINANCIERO					
DIMENSION: Organización presupuestal					

1	¿Considera Usted que la empresa trabaja con un presupuesto de ventas?					
2	¿En su opinión en la empresa se determina su costo de producción para la venta de sus productos?					
3	¿En su opinión en la empresa cuenta con un presupuesto anual para la fabricación y venta de sus productos?					
DIMESNION: Capital de trabajo						
4	¿La empresa realiza de manera periódica el control de su rotación de inventarios?					
5	¿Considera Usted que en la empresa controla de manera adecuada sus ventas al crédito?					
6	¿En su opinión la empresa cuenta con su liquidez corriente adecuada para cumplir con sus obligaciones?					
DIMENSION: Estimación de desempeño						
7	¿En su opinión la empresa controla su punto de equilibrio para desempeño empresarial?					
8	¿En su opinión la empresa cumple con elaborar su informe financiero para estimar su desempeño?					
9	¿Considera Usted que en la empresa se cumplen con el informe de control para medir su desempeño?					
V.D. OPTIMIZACION DE RENTABILIDAD						
DIMESNION: Rentabilidad operativa						
10	¿En su opinión en la empresa se evalúa el margen bruto para medir la rentabilidad operativa?					
11	¿En su opinión en la empresa se evalúa el margen operativo para medir la rentabilidad operativa?					
12	¿Considera Usted que en la empresa se evalúa la renta por producto para medir rentabilidad operativa?					
DIMENSION: Rentabilidad de inventarios						

13	¿En su opinión en la empresa se tiene en cuenta la renta de utilidad para medir la rentabilidad de inventario?					
14	¿En su opinión en la empresa se aplica la renta patrimonial para medir el nivel de rentabilidad de inventarios?					
15	¿En su opinión se controla la rotación de activos para medir la rentabilidad de inventarios?					
DIMENSION: Eficiencia financiera						
16	¿En su opinión en la empresa se identifica los costos indirectos para medir la eficiencia financiera?					
17	¿En su opinión se identifica la mano de obra para medir la eficiencia financiera de la empresa?					
18	¿En su opinión evalúa el control de gastos para medir la eficiencia financiera de la empresa?					
19	¿Considera que impacta la planeación y control financiero en la optimización de la rentabilidad de la panadería y pastelería la Estrella EIRL 2024?					
20	¿Considera que se mejora la rentabilidad en panadería y pastelería La Estrella, aplicando el control financiero?					

Muchas gracias por su apoyo.