

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Empresas Agroindustriales de la Selva Peruana: Una
Descripción sobre Planificación Financiera y Rentabilidad**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Arelí Vega Dávila
Gloria Marely Castillo Neira
Karen Adely Cruz Tarrillo

Asesor:

Dr. Juan Feliz Quispe Gonzales

Tarapoto, mayo 2023

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

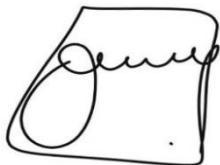
Yo, Dr. Juan Félix Quispe Gonzales, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Empresas Agroindustriales de la Selva Peruana: Una Descripción sobre Planificación Financiera y Rentabilidad”** constituye la memoria que presenta el (la) / los Bachiller(es) Arellí Vega Dávila, Gloria Marely Castillo Neira, Karen Adely Cruz Tarrillo para obtener el título de Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 05 días del mes de mayo del año 2023



Dr. Juan Félix Quispe Gonzales

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 05 día(s) del mes de mayo del año 2023 siendo las 08:30 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz, el (la) secretario(a): Dr. Edeal Delmar Santos Gutiérrez; los demás miembros, CPCC. Erika Liliana Castro Carlos, Mtra. Marisol Carranza Molina y el asesor(a): Dr. Juan Felix Quispe Gonzales, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

"Empresas Agroindustriales de la Selva Peruana: Una Descripción Sobre Planificación Financiera y Rentabilidad"

de los (las) bachiller (es): a) Arelí Vega Dávila b) Gloria Marely Castillo Neira c) Karen Adely Cruz Tarrillo Conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

El presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato (a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancias escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Arelí Vega Dávila

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|--------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| APROBADO | 14 | C | ACEPTABLE | BUENO |

Bachiller (b): Gloria Marely Castillo Neira

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|--------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| APROBADO | 14 | C | ACEPTABLE | BUENO |

Bachiller (c): Karen Adely Cruz Tarrillo

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|--------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| APROBADO | 14 | C | ACEPTABLE | BUENO |

Finalmente, el Presidente del jurado invito al (a la) / (los) (las) candidato (a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

.....
Presidente/a


.....
Secretario/a

.....
Asesor

.....
Miembro

.....
Miembro

.....
Bachiller (a)

.....
Bachiller (b)

.....
Bachiller (c)

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo describir la planificación financiera y la rentabilidad de las empresas agroindustriales de la selva peruana, este estudio fue bajo el enfoque cuantitativo, con un diseño de investigación no experimental, de tipo descriptivo. La población para la elaboración de este trabajo estuvo conformada por 150 empleados de la parte administrativa, tomando como muestra de estudio a 109 empleados de ambos géneros diferentes edades, el instrumento utilizado fue una encuesta dicotómica de 19 preguntas. Se concluye que las empresas agroindustriales de la selva peruana un 82% si aplican planificación financiera y un 81% que cuenta con rentabilidad apropiada.

Palabras Clave: Planificación Financiera, Rentabilidad, Indicadores, Largo plazo, Gestión

ABSTRACT

The objective of this research was to describe the financial planning and profitability of agro-industrial companies in the Peruvian jungle, this study was based on a quantitative approach, with a non-experimental, descriptive research design. The population for the elaboration of this work was made up of 150 employees of the administrative part, taking as a study sample 109 employees of both genders of different ages, the instrument used was a dichotomous survey of 19 questions. It is concluded that the agro-industrial companies of the Peruvian jungle 82% apply financial planning and 81% have appropriate profitability.

Keywords: Financial Planning, Profitability, Indicators, Long Term, Management

INTRODUCCIÓN

En el mundo empresarial, la planificación financiera es un factor importante que se debe tener en cuenta para la gestión de cualquier empresa, implicando un correcto y ordenado control de los recursos, garantizando así la eficiencia en las actividades diarias de la empresa. De igual manera, Ramos & Tapia (2017), argumenta sobre las entidades que se encuentran dentro del grupo de PYMES en el Perú, en consecuencia, al ser empresas con un volumen mínimo de actividades, ventas, ingresos y egresos deben tener un control autorizado de sus recursos.

Por otro lado, la economía actual del país es inestable debido a diversos factores internos y externos, es necesario que las entidades sepan facturar de manera adecuada en la trayectoria del entorno empresarial y tomen decisiones acertadas que sumen en su desarrollo, administrando de manera eficaz los recursos que estas presenten. En este sentido Roth (2013) nos dice que la planificación financiera es una habilidad que compila métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa previsiones, metas económicas y financieras a alcanzar, apoyándose en los medios que se disponen y en los que se requieren para lograrlas. Es un proceso en virtud del cual se planifican y determinan las bases de las actividades financieras con el fin de minimizar el peligro y aprovechar las oportunidades y recursos, decidiendo anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, indagando su mejor beneficio y su máxima seguridad financiera.

Los objetivos de esta investigación son describir la planificación financiera y la rentabilidad de las empresas agroindustriales de la selva peruana. Adicionalmente, se realiza por género y dimensiones, describir la planificación financiera por género de las empresas agroindustriales de la selva peruana, describir la rentabilidad por género de las empresas agroindustriales de la selva peruana, describir la planificación financiera por métodos e instrumentos de las empresas agroindustriales de la selva peruana, describir la planificación financiera por objetivos de las empresas agroindustriales de la selva peruana, describir la rentabilidad por utilidades de las

empresas agroindustriales de la selva peruana, describir la rentabilidad por recursos de las empresas agroindustriales de la selva peruana.

Según Ayala (2012), en su artículo sobre la planeación financiera, concluye que tiene un efecto en la rentabilidad de la empresa, donde al realizar una planeación financiera más eficiente, se obtuvo un ROA de 11%, ROS de 9% y ROCE de 42%, acercándose a los índices proyectados. La empresa de curtidos industriales también debe elaborar estados financieros trimestralmente y realizar una planeación financiera considerando escenarios adversos y analizar los indicadores de rentabilidad que está presentando la empresa, así el contador modificará el plan financiero de la empresa anticipándose a situaciones adversas, obteniendo información actual para la toma de decisiones pertinentes.

Según Vonny (2019), en su tesis de planificación financiera concluye que la planificación financiera influye en la Rentabilidad de la Empresa SOUTH EXPRESS CARGO PERU S.A.C para el último trimestre del 2018. De esta manera se estableció como SOUTH EXPRESS CARGO PERU.

Según Aristizabal et al. (2017), en su tesis concluye que la planificación financiera permite conocer la planificación de beneficios, mejorar la rentabilidad y sirve de apoyo para una mejor toma de decisiones. La planeación financiera permite identificar aspectos relevantes en los que la empresa debe enfocarse en el largo plazo, apoyando la toma de decisiones y minimizando los posibles impactos de los imprevistos que se puedan presentar.

La problemática que se plantea en el trabajo: ¿De qué manera se describe la planificación financiera y la rentabilidad de las empresas agroindustriales de la selva peruana? Adicionalmente se plantea por género ¿De qué manera describen los varones y las damas sobre planificación financiera y rentabilidad de las empresas agroindustriales de la selva peruana?, ¿De qué manera describen los varones y las damas sobre planificación financiera por métodos e instrumentos de las empresas agroindustriales de la selva peruana?, ¿De qué manera describen

los varones y las damas sobre planificación financiera por objetivos de las empresas agroindustriales de la selva peruana?,¿De qué manera describen los varones y las damas sobre rentabilidad por utilidades de las empresas agroindustriales de la selva peruana? y ¿De qué manera describen los varones y las damas sobre rentabilidad por recursos de las empresas agroindustriales de la selva peruana? Para resolver el problema trata describir la planificación financiera de las empresas agroindustriales de la selva peruana y describir la rentabilidad de las empresas agroindustriales de la selva peruana.

Marco Referencial

planificación financiera

La planificación financiera es una herramienta que ayuda a comprobar las acciones de la empresa, no sólo las de una naturaleza financiera, ya que todas las acciones comparten valor monetario y deben ser valoradas por la función financiera. Se entiende como la información cuantificada de los planes de la empresa que repercuten en los recursos financieros (Tisalema, 2015).

Uno de los métodos para realizar el análisis financiero para determinar si se han alcanzado o no los objetivos organizacionales son las razones financieras o Indicadores Financieros, los cuales son mecanismos a través de los cuales se mide el comportamiento y se revelan los niveles de liquidez, rentabilidad y financiamiento de las entidades. (Valle Núñez, 2020).

Los objetivos permiten comprender mejor las posibles repercusiones futuras de las decisiones actuales. También permite estar en condiciones de anticipar las áreas que requieren decisiones futuras. (Palaéz, 2013). Así mismo, A y Morales.J (2014) nos dice que todas las empresas utilizan la planeación para establecer el camino que seguirán para alcanzar sus objetivos, y es una de las formas que utilizan para adaptarse al entorno.

La planificación financiera se presenta como un mecanismo útil y eficaz para las empresas, por su capacidad de adaptación a la deposición y características de éstas, promoviendo beneficios

sostenibles en el tiempo (Valle, 2020).

Permite de manera directa lograr una participación activa en las decisiones orientadas a la minimización de costos, controles de calidad escritos, programas de pedidos o despachos, eficiencia administrativa, alta utilización de recursos, alta productividad y adecuada coordinación de actividades administrativas (Ramírez, Berrones, & Calderón, 2021).

Es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos para establecer las previsiones y metas económicas y financieras de una empresa, teniendo en cuenta los medios disponibles y los necesarios para alcanzarlas (Estupiñán & Mantilla, 2014).

Rentabilidad

La rentabilidad mide la eficacia general de la gestión, demostrada a través de los beneficios obtenidos por las ventas y por la adecuada gestión de los recursos de la empresa, es decir, la inversión. También se caracteriza por la eficiencia económica del trabajo realizado por la empresa. La rentabilidad se refiere al beneficio, provecho, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido. La rentabilidad también se considera como la remuneración recibida por el dinero invertido (Sevilla Pareja et al., 2012).

Del mismo modo, Onainor (2019) con el cálculo de la rentabilidad financiera se podrá determinar si las inversiones realizadas han dado el resultado esperado. Esta medida de rentabilidad es la más importante para los gestores de la empresa, ya que demuestra la capacidad que puede tener para remunerar a sus accionistas.

El beneficio es una medida del rendimiento operativo de la empresa, se calcula restando los gastos totales de los ingresos, además del impuesto sobre beneficios, por otro lado, es la medida más adecuada para evaluar el rendimiento operativo, ya que excluye los efectos de las decisiones financieras (Goyena & Fallis, 2019).

Es el área que cuida de los recursos financieros de la empresa, centrándose en dos aspectos

importantes: la rentabilidad y la liquidez, que obtuvieron de la correcta aplicación en las diferentes áreas que, de acuerdo con la entidad económica, proporcionando y redituando beneficios, evitando la pérdida de tales factores, debido a la falta de planificación y observancia de las necesidades primarias de la empresa (Ninla et al., 2014).

La rentabilidad tiene una relación entre la inversión y las utilidades; por lo tanto, mide la eficiencia en que una empresa utiliza adecuadamente sus recursos o simplemente los desperdicia (Aguilar & Rossely, 2018).

Es vital para mejorar la competitividad de las empresas, ya que permite conocer ampliamente dónde están los éxitos y fracasos, las oportunidades de mejora, los excesos de capacidad instalada, las ineficiencias, los productos y clientes campeones, los niveles de productividad, genera señales

sobre cómo empaquetar los productos, cómo fijar los precios, cómo optimizar el uso de los recursos financieros y de infraestructura, entre muchos otros aspectos (Ayala, 2015).

La rentabilidad es una expresión financiera de la productividad que no relaciona los insumos con los productos, sino los costes con los ingresos. Es la productividad del capital invertido. Sin embargo, el capital natural no se considera dentro de la dotación global de capital de la economía y la mayor parte de la rentabilidad se atribuye al capital manufacturado (Mejía, 2016).

Indicadores financieros

Expresan una relación matemática comprensible, clara y directa entre dos magnitudes. Su importancia radica en que permite obtener información, estado o situación de los componentes individuales de los estados financieros que a simple observación no se detectan o comprenden (RI, 2019).

Son el producto de establecer resultados numéricos a partir de relacionar dos cifras o cuentas ya sean del Balance y/o de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias (Martínez Rueda, 2000).

Se utilizan para mostrar las relaciones que existen entre las distintas cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar la liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad (Anaya, 2021).

Representan la relación entre dos o más elementos de los estados financieros. Son útiles para comparar los resultados financieros de una empresa con los resultados históricos y las medias del sector.

Entre los indicadores financieros tenemos los siguientes:

Liquidez: mide la rapidez con la que un activo financiero puede convertirse en medio de pago sin perder valor.

Eficiencia: mide el nivel de ejecución del proceso, se centra en cómo se hicieron las cosas y mide el rendimiento de los recursos utilizados por un proceso.

La prueba del ácido: Revela la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias.

Capital circulante: Muestra el valor que le quedaría a la empresa después de pagar sus pasivos a corto plazo.

Largo plazo

En ellas se establecen las acciones financieras que se pueden realizar a partir de periodos que van de dos a diez años, y se evalúan propuestas de desembolsos para inversiones, actividades de investigación, desarrollo de productos, fuentes de financiamiento, entre otros, por lo que en su mayoría se sustentan en presupuestos anuales (Enrique, 2019).

Se definen como las decisiones que tomamos a largo plazo que incluye un periodo de cinco a diez años, estas finanzas son riesgosas para la empresa o en ámbitos personales; ya que el

imprevisto le puede pasar a todos, no se sabe si funcionará o no (Motta, 2021).

A partir de ahora, pensar a largo plazo le permitirá comprender la función de elaborar una estrategia general o una visión estratégica para el país o la región, es decir, una imagen ordenada del futuro a largo plazo (más de diez años).

Gestión financiera

Es la actividad que se desarrolla en una organización y se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, supervisar y coordinar toda la gestión de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados.

Es responsable de asignar fondos para activos corrientes y activos fijos; es capaz de obtener la mejor combinación de alternativas de financiación y desarrollar una política de dividendos adecuada en el contexto de los objetivos de la institución (Terrazas Pastor, 2009).

Es la gestión del movimiento de fondos con el fin de obtener, mantener y utilizar el efectivo a través de una serie de herramientas o indicadores para cumplir con los objetivos que permitan establecer los parámetros en la asignación o distribución de activos y pasivos

(Huacchillo et al., 2020).

Se considera desde un punto de vista general, como el subsistema financiero que se asemeja a un prisma a través del cual se observa el comportamiento de los demás subsistemas. Las decisiones operativas, comerciales y de recursos humanos siempre se evaluarán desde un punto de vista financiero.

El subsistema financiero presenta a la empresa como un proceso de circulación de fondos, como un flujo de recursos financieros que cubre a su paso las restantes funciones de la empresa (Acosta, 2018).

En cuanto a la gestión financiera, muchas veces el gerente desconoce los medios alternativos

de financiamiento para solicitar fuentes de crédito, muchas veces se realizan préstamos a largo plazo en entidades bancarias para la modernización de los ambientes o aspectos físicos de la empresa (Huacchillo, Ramos, & Pulache, 2020).

METODOLOGÍA

La presente investigación es no experimental de tipo descriptivo, bajo un enfoque Cuantitativo, porque se orienta a la verificación estadística, describe y explica la relación entre variables.

El paradigma cuantitativo se centra en la cuantificación de la recogida y análisis de datos, y se forma a partir de un enfoque deductivo, porque proporciona la conexión fundamental entre la observación empírica.

Según (Sampieri, 2018) señala que la investigación no experimental es apropiada para variables que no pueden o no deben ser manipuladas o es complicado hacerlo.

Según (Sampieri, 2018) indica que los estudios de alcance descriptivo pretenden medir o recoger información de forma independiente o conjunta sobre los conceptos o variables a los que se refieren, es decir, su objetivo no es indicar cómo estos se relacionan.

Según (Díaz, 2018) dice que el enfoque cuantitativo es susceptible de ser adquirido mediante la aplicación del método científico y sostuvo que todos los fenómenos podrían ser medidos.

En cuanto a la población del presente trabajo, está constituida por 150 trabajadores del área administrativa y la muestra está determinada por 109 empleados, aplicando el nivel de confianza del 95% y el margen de error del 0.5%, así mismo se ha considerado la nómina donde están registrados los trabajadores de las empresas. Para determinar la muestra se utilizarán los criterios de inclusión y exclusión, debido a que 41 trabajadores son nuevos y otros con poco conocimiento en el área administrativa; en los criterios de inclusión se considerarán a los empleados que llevan mucho tiempo en el área administrativa. Se excluirá a los trabajadores que son nuevos y con poco conocimiento en el área administrativa, porque no conocen mucho sobre el tema preguntado, finalmente se excluirá a 109 trabajadores de las

empresas agroindustriales de la selva peruana.

La recogida de datos se realizó mediante la técnica de encuesta, a través de su instrumento, el cuestionario, que consta de 19 preguntas (ítems). Este cuestionario será validado por tres expertos en la línea de investigación y sometido a las medidas estadísticas del alfa de Cronbach, obteniendo una buena fiabilidad de 0,923; también se elaboró la V de Aiken obteniendo un porcentaje de 0,93. Se procedió a utilizar el software estadístico SPSS (Statistical Package for the Social Sciences 26 for Windows) el cual nos ayudó a cuantificar los resultados para tener información válida y confiable de los instrumentos. Una vez finalizado, el siguiente proceso es elaborar las tablas con los resultados obtenidos y los porcentajes.

RESULTADOS

Antes de iniciar el análisis de los resultados, la Tabla 1 presenta estadísticas sobre el sexo y el departamento de todos los participantes en el presente estudio.

La tabla 1 muestra que 60 son hombres y 49 mujeres, lo que da un porcentaje entre ambos del 100%. Asimismo, 77 son del departamento de San Martín, con un porcentaje del 70% y 32 de Loreto con un porcentaje del 30%. Se adjunta como tabla 1 al final después de las referencias.

Primer objetivo: Describir la planificación financiera de las empresas agroindustriales de la selva peruana.

En la tabla 2 se presenta una descripción de la planificación financiera de las empresas agroindustriales de la selva peruana.

La tabla 2 muestra que en la variable planificación financiera, la mayoría del personal administrativo de las empresas marcó la opción Sí con un 82%, lo que implica que las entidades están realizando una planificación financiera para ver su rendimiento económico. Se

adjunta como tabla 2 al final después de las referencias.

Adicionalmente, las tablas 3 y 4 describen la planificación financiera por género, dimensiones de las empresas agroindustriales de la selva peruana.

La tabla 3 muestra que el 45% de los hombres realiza planificación financiera, pero el 8% de las mujeres no lo hace en las empresas agroindustriales de la selva peruana. Se adjunta como tabla 3 al final después de las referencias.

En la tabla 4 muestra que el 86% de las empresas agroindustriales de la selva peruana sí utilizan métodos e instrumentos, y que el 70% de las empresas tienen objetivos a corto y largo plazo. Se adjunta como cuadro 4 al final después de las referencias.

Segundo objetivo: Describir la rentabilidad de las empresas agroindustriales de la selva peruana.

La tabla 5 presenta una descripción de la rentabilidad de las empresas agroindustriales de la selva peruana

La tabla 5 muestra que las empresas tanto de San Martín como de Loreto son rentables con un 81%, es decir, generan suficientes beneficios, y sólo el 19% de las empresas agroindustriales no son rentables. Se adjunta como tabla 5 al final después de las referencias.

Asimismo, en los cuadros 6 y 7 se describe la rentabilidad por género, dimensiones de las empresas agroindustriales de la selva peruana.

En la tabla 6, el personal masculino menciona que las empresas son rentables, con un 43%, mientras que el personal femenino indica que las entidades agroindustriales de la selva peruana son rentables, con un 38%. Se adjunta como tabla 6 al final después de las referencias.

En la tabla 7 muestra que el 83% de las empresas agroindustriales de la selva peruana tiene utilidades y el 77% cuenta con recursos apropiados para financiar sus actividades empresariales. Se adjunta como tabla 7 al final después de las referencias.

Discusión

Los resultados encontrados nos permiten describir y evaluar las opiniones y respuestas de nuestros encuestados. Asimismo, indican la importancia alcanzada para la solución de los problemas de las empresas agroindustriales de la selva peruana.

Uno de los resultados mostrados en la respuesta del cuadro 2 de las encuestas realizadas al personal administrativo respecto a la variable de planeamiento financiero, y si se están aplicando en las empresas, el personal administrativo indicó que en su mayoría realizan un planeamiento financiero, como bien sabemos las empresas deben aplicar o programar debidamente los planes financieros de las entidades en un periodo determinado. Esto coincide, Dávila Mondragón (2018) en Chiclayo señala que en un sector tan cambiante como el de la construcción, muchas de las pequeñas empresas dedicadas a este rubro se encuentran en la necesidad de aplicar técnicas innovadoras para mejorar sus procesos, pero en base a la correcta asignación de recursos para mejorar su competitividad y posicionamiento en el mercado.

El resultado obtenido de la respuesta en la Tabla 5 menciona que, en la segunda variable, rentabilidad, el personal administrativo indica que las empresas si tienen buena rentabilidad. De acuerdo con Ayala (2012), la rentabilidad es la relación que se obtiene al analizar los estados financieros, a mayor índice de utilidad generada, mejor manejo de la dirección de la empresa, lo cual estuvo presente en el trabajo.

CONCLUSIONES

Las empresas agroindustriales de la selva peruana si aplican la planificación financiera para versu desempeño económico, por lo que el personal administrativo ha respondido que su gestión se basa en métodos e instrumentos, debido a que el 70% de las empresas establecen objetivos a cortoy largo plazo, por lo que se concluye que el 82% de las entidades si aplican la planificación financiera y 20 personas manifiestan que no aplican la planificación financiera.

Se concluye que la rentabilidad de las empresas agroindustriales de la selva peruana es de 81% de utilidades. Además, cuentan con el 83% de utilidades dentro de la empresa y el 77% cuenta con recursos adecuados. Por otro lado, la rentabilidad es un elemento que se entiende ya que se dio a conocer sobre las dimensiones mencionadas, las utilidades y recursos de esta información que se obtuvieron los resultados de acuerdo a como se están relacionando las entidades en el entorno empresarial.

Los hombres indican que el 45% de ellos sí realiza planificación financiera y el 10% no, mientras que las mujeres nos dicen que el 37% de las empresas agroindustriales de la selva peruanasí realiza planificación financiera.

El personal masculino indica que las empresas agroindustriales de la selva peruana son rentables, pues dan un buen porcentaje de 43% y el personal femenino menciona que las empresasagroindustriales de la selva peruana tienen una rentabilidad de 38%.

RECOMENDACIONES

Implementar la planificación financiera al 100% en las empresas agroindustriales de la selva peruana es importante porque se basa en el desarrollo y crecimiento de estas empresas, para determinar objetivos que les permitan mejorar sus recursos.

Para ser más rentables, las agroindustrias de la selva peruana deben gestionar adecuadamente sus gastos y aumentar sus márgenes de beneficio.

Formar más a menudo al personal implicado en la rentabilidad y la planificación financiera para poder diagnosticar las necesidades de estas entidades para seguir funcionando con buena estabilidad.

Se sugiere que los futuros investigadores tengan en cuenta aspectos fundamentales para llevar a cabo futuras investigaciones, así como realizar investigaciones correlacionales con las variables de planificación financiera y rentabilidad.

REFERENCIAS

Aristizabal, N., Ariza, C., Cárdenas, O., & Lozada, H. (2017). La planeación financiera como herramienta de largo plazo para el mejoramiento financiero. *Universidad Católica De Colombia-Especialización En Administración Financiera*, 1(1), 82.

Acosta, C. (2018). *Gestión financiera* (Vol. 4, número 1).

ANAYA, H. O. (2021). Indicadores Financieros. *Análisis Financiero Aplicado, Bajo NIIF 16 Edición*, 191-202. <https://doi.org/10.2307/j.ctv1dp0wtc.10>

Ayala, R. (2012). Facultad De Ciencias Empresariales Facultad De Ciencias Empresariales. En *Tesis Para Obtener Titulo Profesional* (Vol. 1).

<file:///C:/Usuarios/MUNDO-PC/Downloads/marketing digital 2.pdf>

Aguilar, & Rossely.(2018). Incidencia de los costes de producción en la rentabilidad de una.LÍNEA DE INVESTIGACIÓN UNIVERSITARIA, 01-125. Recuperado de

<http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/2453/TESIS%20Aguilar%20Rossely.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ayala, A. (2015). PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y RENTABILIDAD DE LA EMPRESA

INDUSTRIAL PLASTICAUCHO. Facultad de contabilidad y auditoría, 01-156. Recuperado de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/18836/1/T3242ig.pdf>

Dávila Mondragón, F. M. (2018). LA PLANEACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA A&M CONSULTING Y CONSTRUCCIÓN, CHICLAYO 2018. *Universidad señor de sipan*.

<http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/5936>

Díaz, J. (2018). Paradigmas en la investigación. Enfoque cuantitativo y cualitativo.

Enrique, G. C. (2019). C. de C. y F. G. C. (2019). La Planificación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa IDINOX SAC Lima 2018. 1-33. [https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5936/Dávila Mondragón Flor Milagros.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5936/Dávila%20Mondragón%20Flor%20Milagros.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Estupiñán, M., & Mantilla, J. (2014). Importancia de la planificación financiera empresarial. 01-

16. Recuperado de

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/18758/TRABAJO%20DE%20GRADUADO.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Fornero, R. A. (2016). Analisis Del Rendimiento. *Análisis Financiero Con Información Contable*, 1(17),

74.

https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/dfe/trabajos_practicos/afic/AFICCap3.pdf

Gibert, X. (2006). Gestión de recursos humanos. *Gestión Diaria Del Hospital*, 153-165. <https://doi.org/10.1016/b978-84-458-1666-0.50009-5>

Gustavo, V. (2008). Las ventas en el contexto gerencial latinoamericano. *Temas de Management*, II, 16-22.

Goyena, R., & Fallis, A. (2019). Asociación entre variables: correlación no paramétrica. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689-1699.

Huacchillo, L. A., Ramos, E. V., & Pulache, J. L. (2020). La Gestión Financiera y su Incidencia en la Confección de Finan-. *Universidad y Sociedad*, 12, 356-362. <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545890004.pdf>

Martínez Rueda, H. (2000). *Indicadores financieros y su presentación*. 23.

Morales.A y Morales.J. (2014). La planeación financiera. *Grupo Editorial Patria*, 23. <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>

Motta, R. G. (2021). Financiación a largo plazo. *Pesquisa Veterinaria Brasileira*, 26(2), 173-180. <http://www.ufrgs.br/actavet/31-1/artigo552.pdf>.

Mejía, R. (2016). LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA "TEXTILES INDUSTRIALES AMBATEÑOS" TEIMSA

S.A, DEL PERIODO 2015. Ingeniería en Finanzas, 01-130. Recuperado de <http://dspace.epoch.edu.ec/bitstream/123456789/7532/1/22T0345.pdf>

Ninla, Anggaran, W., A., M., & Avila Palacios, M. (2014). LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA "COMUNIKT "S.A.

EN EL AÑO 2012. *Conocimiento del papel . Hacia una historia mediática de los documentos*, 5(2), 40-51.

Onainor, E. R. (2019). *Planificación financiera para mejorar la rentabilidad en una empresa deservicios*, Lima 2018. 1, 105-112. <https://orcid.org/0000-0003-1099-2253>

Palaéz. (2013). "La planificación financiera y su incidencia en la situación Licenciatura en Ciencias Económicas.

https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2396/pelaez_jhojan.pdf?sequence=1&isAllowed=y

RI, M. K. (2019). Indicadores financieros para la toma de decisiones en la empresa Disgarta. *Αγαη*, 8(5), 55.

Roth, W. D. (2013). La planificación financiera y su impacto en la rentabilidad de IncubandinaSA. *International Migration Review*, 47(2), 330-373.

<http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/imre.12028/abstract>

Sampieri, H. (2018). Metodología de la investigación (Vol. 148).

Ramírez, A., Berrones, A., & Calderón, E. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. ciencias económicas y empresariales, 01-12. doi: 10.23857/pc.v6i3.2359.

Sevilla Pareja, J. F., Alberca Ludeña, J. E., & Rodríguez León, G. A. (2012). *Incremento de la rentabilidad en la empresa "ELCARRETE"*. 229.

<http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/825>

Terrazas Pastor, R. A. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una Organización. *Perspectives*, 23, 55-72.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005%0A>.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005%0A>.

Tisalema, M. (2015). "LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SOCIEDAD ELÉCTRICA AMBATO SOCEL . 3, 2015. <http://weekly.cnbnews.com/news/article.html?no=124000>.

Vonny, F. (2019). "Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa SouthExpress Cargo Perú S.A.C para el año 2018". 1-84.

Valle Núñez, A. P. (2020). La Planificación Financiera Una Herramienta Clave Para El Logro De Los Objetivos Empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. <https://orcid.org/0000-0003-1099-2253>

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 7. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>

Tabla 1

Distribución por sexo y departamento.

| | | Frecuencia | % |
|--------------|--------------|------------|-------------|
| Género | Hombre | 60 | 55% |
| | Mujer | 49 | 45% |
| | Total | 109 | 100% |
| Departamento | San Martín | 77 | 70% |
| | Loreto | 32 | 30% |
| | Total | 109 | 100% |

Tabla 2

Distribución de frecuencias de la variable planificación financiera

| Planificación Financiera | | |
|---------------------------------|------------|-------------|
| | Frecuencia | % |
| Si | 89 | 81,7% |
| No | 20 | 18,3% |
| Total | 109 | 100% |

Tabla 3

Distribución de frecuencias de la variable planificación financiera por género

| | | Planificación financiera | | | | | |
|--------|--------------|---------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|-------------|
| | | Sí | | No | | Total | |
| | | Frecuencia | % | Frecuencia | % | Frecuencia | % |
| Género | Mujer | 40 | 36,7% | 9 | 8,3% | 49 | 45,0% |
| | Hombre | 49 | 45,0% | 11 | 10,1% | 60 | 55,0% |
| | Total | 89 | 81,7% | 20 | 18,3% | 109 | 100% |

Tabla 4

Distribución de frecuencias de la variable planificación financiera por dimensiones

| Dimensiones de la planificación financiera | | | | | | |
|---|------------|-------|------------|-------|------------|------|
| | Sí | | No | | Total | |
| | Frecuencia | % | Frecuencia | % | Frecuencia | % |
| Métodos e instrumentos | 94 | 86,2% | 15 | 13,8% | 109 | 100% |
| Objetivos | 76 | 69,7% | 33 | 30,3% | 109 | 100% |

Tabla 5

Distribución de frecuencias de la variable

| <i>rentabilidad</i> | | | |
|---------------------|------------|-------|--|
| Rentabilidad | | | |
| | Frecuencia | % | |
| Sí | 88 | 80,7% | |
| No | 21 | 19,3% | |
| Total | 109 | 100% | |

Tabla 6

Distribución de frecuencias de la variable rentabilidad por género

| Rentabilidad Por Genero | | | | | | |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
| | Sí | | No | | Total | |
| | Frecuencia | % | Frecuencia | % | Frecuencia | % |
| Mujer | 41 | 37,6% | 8 | 7,3% | 49 | 45,0% |
| Género Hombre | 47 | 43,1% | 13 | 11,9% | 60 | 55,0% |
| Total | 88 | 80,7% | 21 | 19,3% | 109 | 100% |

Tabla 7

Distribución de frecuencias de la variable rentabilidad por dimensiones

| Dimensiones de la rentabilidad | | | | | | |
|---------------------------------------|------------|-------|------------|-------|------------|------|
| | Sí | | No | | Total | |
| | Frecuencia | % | Frecuencia | % | Frecuencia | % |
| Utilidad | 90 | 82,6% | 19 | 17,4% | 109 | 100% |
| Recursos | 83 | 77,1% | 25 | 22,9% | 109 | 100% |

Anexos

Evidencia de sumisión del artículo en una revista

11/5/23, 21:17

Manuscritos de ScholarOne



Journal of Economics Finance and Administrative Science

#Hogar

Autor

Haga clic en el botón "Volver al panel" a continuación para ver su manuscrito enviado O haga clic en el enlace "Cerrar sesión" en la parte superior derecha de la pantalla para cerrar la sesión de su cuenta.

Confirmación de Envío

Imprimir

Gracias por tu presentación

Presentado a

Revista de Economía, Finanzas y Ciencias Administrativas

Identificación del manuscrito

JEFAS-05-2023-0127

Título

Empresas Agroindustriales de la Selva Peruana: Una Descripción Sobre Planificación Financiera y Rentabilidad

Autores

Castillo Neira, Gloria

Cruz Tarrillo, Karen

Vega Dávila, Areli

Quispe Gonzales, Juan

Fecha Enviado

12-may-2023

Resolución de inscripción del perfil



“AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL”

RESOLUCIÓN N° 0802-2022/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 14 de setiembre de 2022

VISTO:

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Areli Vega Davila Gloria**, identificado(a) con código Universitario N° 201810657, **Marely Castillo Neira**, identificado(a) con código Universitario N° 201810666 y **Karen Adely Cruz Tarrillo**, identificado(a) con código Universitario N° 201810653, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la aprobación e inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo y la designación o nombramiento del asesor para la obtención del título profesional;

Que **Areli Vega Davila, Gloria, Marely Castillo Neira y Karen Adely Cruz Tarrillo**, ha(n) solicitado: la inscripción del perfil de proyecto de tesis titulado “*Empresas Agroindustriales de la Selva Peruana: Una descripción sobre planificación financiera y rentabilidad*” y la designación del Asesor, encargado de orientar y asesorar la ejecución del perfil de proyecto de tesis en formato artículo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 14 de setiembre de 2022, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo (Art. 52.4), DESIGNAR el ASESOR (Art. 53), docente experimentado en investigación, con conocimiento en la temática de estudio, metodología de investigación, el cual es NOMBRADO PARA MONITOREAR, GUIAR, ORIENTAR Y SUPERVISAR la ejecución del perfil de proyecto de tesis, asimismo, se les dispone un plazo máximo de doce (12) meses para la ejecución (Art. 54).

| Titular | Código | CP | Título | Asesor | Diceminadores |
|---|-------------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------------|---|
| Areli Vega Davila Gloria, Marely Castillo Neira y Karen Adely Cruz Tarrillo | 201810657 201810666 201810653 | Contabilidad y Gestión Tributaria | Empresas Agroindustriales de la Selva Peruana: Una Descripción Sobre Planificación Financiera y Rentabilidad | Dr. Juan Félix Quijpe Gonzales | Dr. Eidal Delmar Santos Gutiérrez Dr. Avelino Sebastián Villaruste De La Cruz. |

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dña. Maritza Soledad Arana Rodríguez

DECAÑA 2 de 10



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto

SECRETARÍA ACADÉMICA

Instrumento de recolección de datos

Instrumento

Universidad Peruana Unión

Facultad de Ciencias Empresariales

E.P: Contabilidad

El siguiente cuestionario ha sido elaborado con fines académicos, y tiene la finalidad de recolectar información que ayude a identificar "Empresas Agroindustriales de la Selva Peruana: una descripción sobre Planificación financiera y la Rentabilidad".

Instrucciones: Lea cuidadosamente y marque con X, su respuesta. Es importante que la respuesta sea lo más sincera posible. Cabe resaltar que las respuestas que marque serán confidenciales; no existe respuesta mala, todas son válidas.

DATOS DEMOGRÁFICOS:

GÉNERO: FEMENINO

MASCULINO

Departamento: San Martín

Loreto

| N° | Preguntas | | |
|--------------------------|---|--------|--------|
| Planificación Financiera | | Escala | |
| | Métodos e Instrumentos | 1 (Si) | 2 (No) |
| 1 | ¿Aplica análisis financiero sobre los ingresos, costos y gastos en la empresa? | | |
| 2 | ¿La empresa cuenta con planificación financiera? | | |
| 3 | ¿Tendría consecuencia negativa la empresa por la falta de una planificación financiera? | | |
| 4 | ¿Existe un control y análisis de los gastos en los que indique la empresa? | | |
| 5 | ¿Estaría dispuesto a colaborar con una planificación financiera para la empresa? | | |
| | Objetivos | | |
| 6 | ¿La empresa tiene planteado objetivos estratégicos? | | |
| 7 | ¿La empresa tiene planteado objetivos financieros? | | |
| 8 | ¿Los proyectos financieros de la empresa tuvieron resultados? | | |
| 9 | ¿La empresa realiza algún tipo de planificación a largo plazo? | | |

| Rentabilidad | | | |
|---------------------|---|--|--|
| | Utilidades | | |
| 10 | ¿La empresa ha llegado a obtener la rentabilidad deseada? | | |
| 11 | ¿Existe un análisis de ingresos y egresos para la adquisición de materia prima? | | |
| 12 | ¿Cree que los controles para la salida de mercaderías son apropiados? | | |
| 13 | ¿Las operaciones de la empresa han mejorado la estabilidad económica de la misma? | | |
| 14 | ¿La empresa realiza proyecciones de ventas? | | |
| | Recursos | | |
| 15 | ¿Con respecto a la rentabilidad la empresa ha realizado proyecciones de alto nivel? | | |
| 16 | ¿Se utiliza indicadores para medir la rentabilidad en la empresa? | | |
| 17 | ¿Considera usted que el control de efectivo permite ahorrar sus recursos financieros? | | |
| 18 | Al pasar de los años ¿La rentabilidad de la empresa se ha visto influenciada por el modo en el que se manejan los recursos financieros? | | |
| 19 | ¿El capital es suficiente para las inversiones de la empresa? | | |

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN