

**UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA**



**ESCUELA DE POSGRADO**

**MAESTRIA EJECUTIVA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS**

**Tesis**

**“PLANEAMIENTO FINANCIERO Y GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS  
ORGANIZACIONES DEL SECTOR TURISMO, EN LIMA  
METROPOLITANA, 2019-2020”**

**AUTOR**

**Bach. FRIX GUILLERMO CABALLERO ECHEGARAY**

**Para optar el grado de MAESTRO EN EJECUTIVA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS**

**ASESOR**

**Dr. Demetrio Pedro DURAND SAAVEDRA**

**2022**

# Turnitin Informe de Originalidad

Procesado el: 11-jul.-2022 2:58 p. m. -05

Identificador: 1869325180

Número de palabras: 15350

Entregado: 1

TESIS EJECUTIVA EN  
ADMINISTRACION DE  
NEGOCIOS... Por Frix  
Guillermo Caballero  
Echegaray

Índice de similitud  <h2 style="margin: 0;">29%</h2>	<b>Similitud según fuente</b>  Internet Sources: 30% Publicaciones: 2% Trabajos del estudiante: 14%
--	---

modo:

[excluir citas](#)  
 [Excluir bibliografía](#)  
 [excluyendo las coincidencias < 1%](#)

ver informe en vista quickview (vista clásica)   
   
[imprimir](#)  
[actualizar](#)  
[descargar](#)

6% match (Internet desde 15-feb.-2022)

<http://repositorio.uigv.edu.pe>



3% match (Internet desde 15-feb.-2022)

<http://repositorio.uigv.edu.pe>



2% match (Internet desde 04-nov.-2021)

<http://repositorio.uigv.edu.pe>



2% match (trabajos de los estudiantes desde 05-may.-2022)

[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2022-05-05](#)



2% match (Internet desde 28-jun.-2021)

<http://repositorio.autonoma.edu.pe>



2% match (Internet desde 21-jun.-2021)

<http://repositorio.ucsg.edu.ec>



2% match (Internet desde 18-dic.-2019)

<https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/14592/4/TDG%20Final.pdf>



1% match ( )

[Henriquez Lopez, Johnny Samuel. "El planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera de las empresas del sector metalmecánica, del distrito de Lurín - Lima, 2017", 'Universidad Inca Garcilaso de la Vega', 2019](#)



1% match (Internet desde 04-oct.-2021)

<http://repositorio.uigv.edu.pe>



1% match (Internet desde 18-jul.-2018)

<http://repositorio.uigv.edu.pe>



**PLANEAMIENTO FINANCIERO Y GESTIÓN  
EMPRESARIAL DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR  
TURISMO, EN LIMA METROPOLITANA, 2019-2020**

## **Dedicatoria**

A Dios, que siempre está conmigo, en todo momento, Gracias padre mío... A mi amada esposa y mis adorados hijos, quienes están junto a mí y me apoyan con su amor.

## **AGRADECIMIENTO**

Al padre eterno, mi Dios, por siempre bendecirme, ... a mi amada familia, por su apoyo incondicional; ... a la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, mi Alma Mater.... por haberme recibido en sus aulas y formarme en el pre y posgrado, para enfrentar los cambios y alcanzar mis metas.

## ÍNDICE

Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
ÍNDICE	v
Índice de tablas	viii
Índice de figuras	x
Resumen	xii
Abstract	xiv
Introducción	xvi
<b>CAPÍTULO I: FUNDAMENTO TEORICO DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>18</b>
1.1. Marco Histórico	18
1.1. Marco Teórico	19
1.1. Investigaciones	33
1.1. Marco Conceptual	37
<b>CAPÍTULO II: EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPÓTESIS Y VARIABLES</b>	<b>41</b>
<b>2.1. Planteamiento del problema</b>	<b>41</b>
2.1.1. Descripción de la realidad problemática	41
2.1.2. Antecedentes Teóricos	43
2.1.3. Definición del problema	44
<b>2.2. Finalidad y Objetivos de la Investigación</b>	<b>45</b>

2.2.1. Finalidad	45
2.2.2. Objetivo General y Específicos	46
2.2.3. Delimitación del Estudio	47
2.2.4. Justificación e importancia del Estudio	48
<b>2.3. Hipótesis y Variables</b>	<b>49</b>
2.3.1. Supuestos Teóricos	49
2.3.2. Hipótesis Principal y Específicas	50
2.3.3. Variables e Indicadores	51
<b>CAPÍTULO III: MÉTODO, TÉCNICA E INSTRUMENTOS</b>	<b>54</b>
3.1. Población y muestra	54
3.2. Diseño utilizado en el estudio	55
3.3. Técnica e Instrumento de Recolección de Datos	57
3.4. Procesamiento de Datos	57
<b>CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS</b>	<b>58</b>
4.1. Presentación de resultados	58
4.2. Contrastación de hipótesis	86
4.2. Discusión de Resultados	100
<b>CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>102</b>
5.1. Conclusiones	102
5.2. Recomendaciones	104

<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>106</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>111</b>
ANEXO N° 1: Encuesta (Cuestionario)	112
ANEXO N° 2: Matriz de Coherencia Interna	116



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Operacionalización de variables .....	50
Tabla 2	El nivel de ingresos es un componente importante para la elaboración del planeamiento financiero .....	57
Tabla 3	El nivel de ingresos es un componente importante para la elaboración del planeamiento financiero .....	59
Tabla 4	El flujo de caja, refleja el movimiento de entrada y salida de efectivo o equivalente de efectivo, y es un componente del planeamiento financiero ....	61
Tabla 5	El nivel de gastos corrientes y no corrientes, deben ser tomados en cuenta, al momento de elaborar el planeamiento financiero .....	63
Tabla 6	El nivel de rentabilidad lograda es producto de un buen planeamiento financiero.....	65
Tabla 7	La viabilidad financiera, dependerá de una correcta elaboración del planeamiento financiero .....	67
Tabla 8	El planeamiento financiero es una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones .....	69
Tabla 9	El plan de trabajo del ejercicio debe ser elaborado y aprobado oportunamente para tener una gestión empresarial aceptable.....	71
Tabla 10	El nivel de metas establecidas por las organizaciones, deben ser estrictamente logradas por la gestión empresarial .....	73
Tabla 11	Las directrices de la empresa deben ser acatadas por todos los niveles que componen la gestión empresarial de las organizaciones de turismo .....	75

Tabla 12 La guía de procesos, debe ser difundida oportunamente para desarrollar una excelente gestión empresarial .....	77
Tabla 13 El nivel de controles claves, garantizan una buena gestión empresarial en las organizaciones del sector turismo .....	79
Tabla 14 El nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo, son sostenibles .....	81
Tabla 15 El nivel de ganancia obtenida por la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo, contribuyen al desarrollo, crecimiento y nivel de competitividad.....	83
Tabla 16 Contratación de hipótesis a).....	81
Tabla 17 Contratación de hipótesis b).....	81
Tabla 18 Contratación de hipótesis c).....	81
Tabla 19 Contratación de hipótesis d).....	81
Tabla 20 Contratación de hipótesis e).....	81
Tabla 21 Contratación de hipótesis f).....	81
Tabla 22 Contratación de hipótesis g).....	81

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. El nivel de ingresos es un componente importante para la elaboración del planeamiento financiero .....	58
Figura 2. El capital de trabajo, debe ser considerado para la elaboración del planeamiento financiero .....	60
Figura 3. El flujo de caja, refleja el movimiento de entrada y salida de efectivo o equivalente de efectivo, y es un componente del planeamiento financiero ..	62
Figura 4. El nivel de gastos corrientes y no corrientes, deben ser tomados en cuenta, al momento de elaborar el planeamiento financiero .....	64
Figura 5. El nivel de rentabilidad lograda es producto de un buen planeamiento financiero.....	66
Figura 6. La viabilidad financiera, dependerá de una correcta elaboración del planeamiento financiero.....	68
Figura 7. El planeamiento financiero es una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones .....	70
Figura 8. El plan de trabajo del ejercicio debe ser elaborado y aprobado oportunamente para tener una gestión empresarial aceptable.....	72
Figura 9. El nivel de metas establecidas por las organizaciones, deben ser estrictamente logradas por la gestión empresarial .....	74
Figura 10. Las directrices de la empresa deben ser acatadas por todos los niveles que componen la gestión empresarial de las organizaciones de turismo.....	76
Figura 11. La guía de procesos, debe ser difundida oportunamente para desarrollar una excelente gestión empresarial.....	78

Figura 12. El nivel de controles claves, garantizan una buena gestión empresarial en las organizaciones del sector turismo .....	80
Figura 13. El nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo, son sostenibles .....	82
Figura 14. El nivel de ganancia obtenida por la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo, contribuyen al desarrollo, crecimiento y nivel de competitividad .....	84
Figura 15. Contrastación de hipótesis a) .....	85
Figura 16. Contrastación de hipótesis b) .....	82
Figura 17. Contrastación de hipótesis c) .....	82
Figura 18. Contrastación de hipótesis d) .....	82
Figura 19. Contrastación de hipótesis e) .....	82
Figura 20. Contrastación de hipótesis f) .....	82
Figura 21. Contrastación de hipótesis g) .....	82

## RESUMEN

El estudio, tuvo como objetivo determinar la influencia del planeamiento financiero en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020, identificando que, las empresas de este importante sector empresarial, fueron y siguen siendo afectadas duramente por la pandemia declarada del COVID 19, que se inició en la quincena del mes de marzo del ejercicio 2020, disponiendo el gobierno el aislamiento social, cerrándose las fronteras entre países, a nivel mundial, lo cual paralizó las actividades operativas a nivel nacional y mundial, por la inmovilización de turistas nacionales e internacionales, que afectaron el normal desenvolvimiento de las empresas hoteleras, de transportes y gastronómicas o restaurantes.

La investigación fue de tipo aplicada, utilizando el método inductivo, deductivo, descriptivo – explicativo y de análisis síntesis, entre otros, para su ejecución se tomó en cuenta la realidad problemática de la organización, para luego proponer mejoras en la gestión empresarial del sector turismo, empleando el rigor de la investigación científica, como respuesta a los problemas planteados. Se trabajó con marco teórico apropiado, metodología, diseño, población, muestra, técnica de investigación aplicada a través del cuestionario, dirigido a la muestra determinada, vinculado con este importante sector, con resultados y contrastación de hipótesis, finalizando con la discusión, conclusiones y recomendaciones.

Concluyendo que, el planeamiento financiero influye positivamente en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019- 2020.

**Palabras clave:** Planeamiento financiero - Gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo.

## **ABSTRACT**

The study aimed to determine the influence of financial planning on the business management of organizations in the tourism sector of Metropolitan Lima, 2019-2020, identifying that companies in this important business sector were and continue to be severely affected by the pandemic. declared COVID 19, which began in the fortnight of the month of March of the 2020 financial year, the government ordering social isolation, closing the borders between countries, worldwide, which paralyzed operational activities at the national and global level, due to the immobilization of national and international tourists, which affected the normal development of hotel, transport and gastronomic or restaurant companies.

The research was of an applied type, using the inductive, deductive, descriptive - explanatory and synthesis analysis method, among others, for its execution the problematic reality of the organization was taken into account, to then propose improvements in the business management of the tourism sector. , using the rigor of scientific research, as a response to the problems posed. We worked with an appropriate theoretical framework, methodology, design, population, sample, applied research technique through the questionnaire, directed to the determined sample, linked to this important sector, with results and hypothesis testing, ending with the discussion, conclusions and recommendations.

Concluding that financial planning positively influences the business management of organizations in the tourism sector of Metropolitan Lima, 2019-2020.

**Keywords:** Financial planning - Business management of organizations in the tourism sector.



## INTRODUCCIÓN

La tesis “PLANEAMIENTO FINANCIERO Y GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR TURISMO, EN LIMA METROPOLITANA, 2019-2020”, es de interés alto, por la importancia de planear las finanzas dentro de las empresas, para efectuar una gestión eficiente y mantener una empresa en marcha o continuidad de negocio.

Tesis que trata de un tema vigente, que afectó al mundo, con un riesgo externo que ninguna empresa pudo avizorar, y es de interés del suscrito, que las grandes empresas del sector turismo, implementen el planeamiento financiero dentro del área de finanzas, como una herramienta prioritaria en la organización, con la finalidad de garantizar las decisiones financieras y el más amplio conocimiento del entorno de mercado, considerando el manejo de los riesgos o la gestión de riesgos internos y externos que les permitan alcanzar los objetivos y metas trazados en el ejercicio.

En el Capítulo I. Fundamentos teóricos de la investigación, comprende al marco histórico, teórico y conceptual del planeamiento financiero en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020, los cuales fueron trabajadas y probadas con la intervención de expertos, que permitieron lograr su finalización.

En el Capítulo II. El Problema, Objetivos, Hipótesis y Variables, se menciona la descripción de la realidad problemática, finalidad y objetivos de la investigación y la formulación de hipótesis y variables.

En el Capítulo III. Método, Técnica e Instrumentos, se menciona sobre la determinación de la población y muestra, diseño utilizado en la investigación, la técnica e instrumento de recolección de datos y el procesamiento de datos.

En el Capítulo IV. Presentación y Análisis de los Resultados, se menciona la presentación de resultados, la contrastación de hipótesis y la discusión.

Finalmente, en el Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones, se determinan las conclusiones relativas a las hipótesis de la investigación y las recomendaciones referentes a las implementaciones que se pueden realizar con los resultados de la tesis.

# **CAPÍTULO I:**

## **FUNDAMENTOS TEÓRICOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.1 MARCO HISTÓRICO**

#### **1.1.1 Planeamiento financiero**

Surge como una necesidad de los negocios, para poder proyectar sus cifras en el corto mediano y largo plazo; con la aparición de la revolución industrial y la globalización, nace la preocupación de las empresas, en considerar el planeamiento financiero, previamente a la decisión de iniciar un nuevo año o ejercicio fiscal. No sólo era suficiente, tener estados financieros y notas al final del ejercicio, sin también se hizo de necesidad, analizarlos y proyectar dichas cifras históricas para los años siguientes, pero, en armonía con los objetivos institucionales.

De tal manera, que van apareciendo los gurús de las finanzas empresariales y comienzan a utilizar las cifras determinadas en estados financieros al final del ejercicio, proyectándolo de acuerdo a las expectativas del negocio, convirtiéndose como una herramienta de apoyo a la organización.

#### **1.1.2 Gestión empresarial**

Es por historia, como van cambiando los pueblos y los negocios, buscando controlar y mantener un negocio en marcha, apelando a todas las herramientas de la administración, dando lugar a la gestión empresarial, como

una función importante para las organizaciones. Es la modernización, la que genera y obliga a utilizar herramientas que agilicen su operatividad.

La administración, es la que antecedió a la gestión, la industria y la globalización, obligan a las empresas a generar los cambios, para mantenerse en un mercado de competencia permanente.

## **1.2 MARCO TEÓRICO**

### **1.2.1 Planeamiento financiero**

Ross (2012), consigna que la mayoría de los modelos de planeación financiera requiere que el usuario especifique algunas suposiciones acerca del futuro. Basándose en esas suposiciones, el modelo genera valores predichos para un gran número de otras variables. Los modelos varían un poco en términos de su complejidad, pero casi todos tendrán los elementos que se explican a continuación. (p. 77).

Como es de verse, el planeamiento financiero, se basa en información histórica, proyectada para el ejercicio siguiente, siendo su primer componente las ventas o ingresos netos, siendo determinante para considerar los gastos. Es decir, la empresa privada, al momento de elaborar su plan financiero, primero determina su nivel de ventas a obtener y luego, señala en que va a gastar, pero, siempre tratando de que los ingresos sean mayores que los gastos.

Breasley, et al (2010), señalan que hay dos factores relacionados al proceso de planeamiento financiero que por sí solos ya poseen gran importancia para las organizaciones: primero el factor del planeamiento que impone a los gestores proyectar los efectos conjugados de todas las decisiones de inversiones y financiamientos de las empresas, y según la necesidad de reflexionar sobre los posibles acontecimientos que podrán afectar, directa o indirectamente; así como la formulación de estrategias para combatir posibles dificultades o de aprovechar nuevas oportunidades. La velocidad del mundo de los negocios no permite solamente administrar la rutina del día a día de la empresa, siendo necesario establecer herramientas que permitan una adecuada toma de decisiones. (p. 93).

Los autores resaltan la realidad de una planeación financiera, sin soslayar la importancia que revisten los datos o información presentada en los estados contables, proyectando sobre una base sólida las decisiones de inversión o apalancamiento futuras, pero, resaltando las posibilidades del negocio, para que sus recursos financieros sean utilizados de manera eficiente. Distinguiendo los ingresos ordinarios de los ingresos (por ventas ordinarias de la organización), de los ingresos por apalancamiento financiero (préstamos de terceros), que ambos tienen significado distinto y fines distintos.

Méndez (2010), resume que el primer paso de la planificación financiera es establecer las metas de la organización, si una corporación no se ha fijado metas precisas a corto, mediano y largo plazo, se encuentra sumergida en una profunda desorientación, factor que puede llevar a la organización a fracasar en

tanto se ocupa de objetivos que no son fundamentales para su supervivencia. (p.110).

Opinión que es muy verdadera porque para hablar de planeamiento financiero, primero hay que conocer la empresa, identificando sus metas y objetivo en el corto, mediano y largo plazo, con la finalidad de efectuar una proyección segura de lo que debe lograrse en el o los ejercicios siguientes.

Lebreton, et al (2013), sostienen que la planeación es el proceso de decidir de antemano qué se hará y de qué manera. Incluye determinar las misiones globales, identificar los resultados claves y fijar objetivos específicos, así como políticas para el desarrollo, programas y procedimientos para alcanzarlos. La planeación ofrece un marco de referencia para integrar los sistemas complejos de decisiones futuras interrelacionadas. La planeación integral es una actividad integradora que busca aprovechar al máximo la efectividad total de una organización como un sistema de acuerdo con sus metas. (p. 7)

Los autores, tienen razón cuando sostienen que empresa que planea, sabe qué hacer y cómo hacer, fija objetivos a lograr en el ejercicio fiscal y no tiene dudas en que si lo va a alcanzar; y, más aún cuando se tratan de las finanzas, mayor razón para identificar los ingresos y las obligaciones que tiene la organización, a fin de mantener una solvencia y liquidez, para conducirla a una permanencia en el mercado.

Ackoff, (2013), señala que la planeación es algo que hacemos antes de adoptar una acción; es decir, es la toma de decisiones anticipada. Es un proceso de decidir qué hacer y cómo hacerlo antes de que se requiera la acción. La planeación es requerida cuando el estado futuro que deseamos implica un conjunto de decisiones independientes. (pp. 2-4)

Necesariamente, la planeación es previa a la acción, de esa manera se procura establecer las actividades a desarrollar durante el ejercicio siguiente, organizando, dirigiendo y controlando que dichas actividades se ejecuten; por ejemplo, se planean las ventas mensuales, procurando mantener un nivel de ingresos mayor que los gastos, y sobre todo, establecer un costeo de operaciones apropiado y siempre pensando en el margen de ganancia que permita mantener la operatividad del negocio.

Sayles (2013), considera que la mayoría de las organizaciones operan en un medio cambiante. Deben estar preparadas para aceptar el cambio como la consecuencia inevitable de operar en un mundo dinámico. Las filosofías generales políticas, económicas, sociales y éticas de algunos estados, han promovido una atmósfera de libertad de cambio para la empresa. (p. 68).

Efectivamente, todas las organizaciones se mueven en un mundo que cambia de un día para otro, el mercado siempre estará en movimiento continuo, lo cual obliga a los entes, a mantenerse acorde a esos cambios, de lo contrario, la organización desaparecerá, además de la influencia tecnológica, que exige conocer y aplicarla en el devenir del tiempo.

Miles, et al (2013), precisan que una organización es tanto un fin articulado como un mecanismo establecido para lograrlo. La mayoría de las organizaciones evalúan constantemente sus fines; cuestionan, verifican y redefinen la forma en que interactúan con su medio. Las organizaciones deben también modificar constantemente y refinar los mecanismos por medio de los cuales alcanzan sus objetivos; definir su estructura de roles y relaciones y sus procesos de control y toma de decisiones. (p. 3)

Los autores, son realistas cuando dicen que las organizaciones son entes abstractos, que operan en un mercado cambiante y competitivo, al cual deben adaptarse o de lo contrario, desaparecen, entonces deben estar al día con el entorno, y tomar las decisiones más acertadas para integrarse a la ola de la modernidad y siempre observando el movimiento de las empresas que conforman el sector empresarial, en el cual se desenvuelven.

Kast & Rosenzweig (2014), manifiestan que, en las organizaciones, la planeación es una de las principales funciones de los administradores de línea. Sin embargo, con la creciente necesidad de investigación, análisis y evaluación, la planeación frecuentemente se ha convertido en una actividad especializada. En muchos casos se forma un staff especializado para auxiliaren la función de la planeación. Los que participan en la planeación a largo plazo pueden tender a hacer demasiado énfasis en su importancia y el papel de su subgrupo en la actividad organizacional global. (p. 530).



Los expertos, reconocen que el planear, es la única forma de trabajar ordenadamente en las organizaciones y porque no decirlo, hasta en las personas naturales con o sin negocio, esto permitirá tener un camino a seguir, y no trabajar al azar, o sin rumbo, es por eso, que todas las empresas deben planificar sus actividades a realizar durante el ejercicio fiscal. No es posible, operar en un mercado, sin haber efectuado una planeación a medida, de lo que se pretende alcanzar en el ejercicio.

Steiner (2014), indica que la planeación estratégica es el apoyo determinante para la dirección estratégica. Por supuesto que no representa todo el proceso de la dirección estratégica, sino que sólo es un factor principal en la realización de la misma. Se reconoce que la dirección estratégica y operacional están fuertemente ligadas; la dirección estratégica proporciona una guía, dirección y límites para la operacional. Siendo así, la planeación estratégica está relacionada con las operaciones. Sin embargo, el enfoque y el énfasis de la planeación y de la dirección estratégica se concentran más en la estrategia que en las operaciones. (p. 12).

Considerando la opinión del especialista, en lo referente a la planeación financiera, debe identificarse las fortalezas y debilidades del negocio, para efectuar las proyecciones, en base a información histórica, la cual debe contener el volumen de ventas del ejercicio anterior, para proyectar las ventas del ejercicio siguiente, sin dejar de dirigir y controlar, que esta se cumpla, y si no, deben efectuarse los recambios oportunamente.

Bravo, et al (2010), consideran que la información financiera la elabora el departamento financiero o contable, y se toma en referencia transacciones o eventos ya ocurridos como información histórica, o que se cree que va a suceder como información proyectada y se encuentran cuantificados en dinero (p. 52).

No se puede hablar de planificación financiera, sin conocer el insumo previo, que proporcionan los estados financieros y sustento documentario, allí se conocerán las cifras históricas y el cómo proyectar dichas cifras para el año siguiente. Eso toma el nombre de planeamiento financiero, que tiene como primer elemento el nivel de ventas proyectadas y los gastos necesarios para la operatividad del negocio. Es la estimación de ingresos y gastos durante el ejercicio fiscal.

Quinn (2014), detalla que la función de planificación incluye definir las metas a cumplir y determinar los medios adecuados para cumplir las metas definidas. La necesidad de esa función deriva de la esencia de las organizaciones como entidades intencionales (buscadoras de objetivos). Las actividades de planificación pueden ser complejas o simples, implícitas o explícitas, interpersonales o personales. (p. 88).

Efectivamente, es necesario, conocer los recursos con que cuenta la organización, para proyectar el planeamiento estratégico sostenible, tratando en la medida de lo posible, ser prudente en la fijación de objetivos, y con actividades que realmente se puedan concretar, es decir, proyectando ventas,

en base a una apropiada política de ventas y con los recursos humanos, preparados para llevar a cabo dichas transacciones.

Schermerhorn (2013), consigna que en la actualidad las organizaciones enfrentan las presiones de diversas fuentes. Por el cual algunas de ellas son externas como la creciente reglamentación gubernamental donde la tecnología cada vez más compleja, la incertidumbre de una economía globalizada y el costo total de inversiones en trabajo, capital y otros recursos de apoyo. Como es de esperarse, la planeación en tales circunstancias ofrece un cierto número de beneficios y ventajas importantes para el desempeño de las organizaciones y la trayectoria profesional de quienes trabajan en ellas. (p. 137)

El riesgo, es un elemento a tener en cuenta durante la elaboración del planeamiento, pueden, haber situaciones adversas que no están bajo el control de la empresa, pero, afecta el desarrollo de lo planificado y por ende repercute en el no logro de los objetivos, por lo que debe, considerarse al momento de elaborar el plan de actividades, los posible riesgos internos y externos. Asimismo, la empresa debe mantener un proceso de control continuo, para tomar decisiones inmediatas cuando se identifiquen dificultades en la ejecución.

Robbins (2013), sostiene que las metas son importantes; sin embargo, un plan simplemente es la posición estratégica que una empresa tomará ante una situación específica, ya sea a corto, mediano o largo plazo. Esta posición tendrá que tomar en cuenta las siguientes preguntas ¿a quién debo dirigirme

como clientes?, ¿qué productos y servicios debo ofrecerles? y ¿cómo hacer esto? Desafortunadamente una posición nunca permanece única y atractiva para siempre, ésta debe estudiarse, evaluarse y hacer las correcciones pertinentes y en el más acertado de los casos cambiarse. (p. 132).

Conforme lo expresa el autor, todos los planes de trabajo o financieros, establecen metas, y la organización debe trabajar para alcanzarlas, siendo la base fundamental sus recursos humanos, que deben estar en concordancia con sus recursos logísticos y financieros. Siempre considerando que lo más importante es que los ingresos se realicen y que los gastos se mantengan controlados, para no incurrir en situaciones deficitarias o en pérdidas que obstaculizan el crecimiento de los negocios.

Ochoa (2009), detalla que el análisis financiero, es un proceso de selección, relación y evaluación. El primer paso consiste en seleccionar la información más relevante disponible respecto a un negocio, el segundo paso es relacionar esta información de tal manera que sea más considerable. Finalmente se estudian las relaciones y se interpretan los resultados. (p. 242).

El autor se refiere a la importancia del análisis financiero, como un elemento fundamental, a ser tomado en cuenta al momento de elaborar el planeamiento financiero. Demostrando que las cifras contenidas en los estados financieros, deben tomarse para la proyección de ingresos y gastos en el ejercicio siguiente. Es necesario analizar el estado de situación financiera, respecto al activo, pasivo y patrimonio; así como, el estado de resultados

integrales, para identificar los ingresos, gastos y el resultado obtenido al final del ejercicio.

### **1.2.2 Gestión empresarial**

Gitman (1986), consigna que la gestión empresarial comprende la concreción de las políticas, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas. Una política no es un documento legal. Es un acuerdo basado en los principios o directrices de un área de actividad clave 10 de una organización. Una política expresa cómo va la organización sobre su trabajo y cómo lo dirige. Las buenas políticas expresan un modo justo y sensible de tratar los asuntos. (p. 145).

Lo expuesto por el autor, es de suma importancia para entender realmente a la gestión empresarial, que se ha convertido en un conjunto de elementos concatenados entre sí, que cuando se armonizan, representan a la administración en movimiento, de la capacidad que tenga su conductor, se determinará el éxito de la entidad, bajo todo punto de vista.

Koontz & O'Donnell (2004), definen como enfoque tradicional a la gestión empresarial, porque estudia la estructura de la organización y define los papeles de las personas en la misma. La contribución más importante de este enfoque ha sido definir y analizar las tareas que son necesarias para crear y potenciar una empresa. Se crea un marco de referencia que permite a los gestores diseñar las tareas, como dividir las en otras tareas y la coordinación entre las mismas. (p. 132).

Definición muy clara de parte de los expertos en gestión empresarial, quienes siempre la relacionan con la estructura de la organización, y que deben diseñarse y asignarse las tareas de tal manera que todos coadyuven al logro de los objetivos aprobados por la alta dirección. La coordinación permanente entre los responsables de áreas y tareas, se convierte en un proceso continuo permanente.

La Roca (2002), indica que la importancia de la gestión empresarial, radica en que es el proceso de gestión produce los acontecimientos como operaciones en el mundo real de las transacciones, por ello la gestión transforma el objetivo en resultado. La capacidad de gestión es un recurso estratégico para las 18 organizaciones porque está compuesto por la dinámica del conjunto de actividades interrelacionadas entre actores, tecnología, proceso, resaltando como atributo sustantivo de la gestión: la decisión. (p. 28).

Se revela la importancia de la gestión empresarial, por su dedicación a convertir los objetivos en resultados, para evitar resultados adversos. Usando debidamente los recursos y graficando las tareas de la organización, estando pendientes de los resultados financieros, los cuales deben servir como base para las tomas de decisiones, dentro de la empresa. No se permite equivocarse, porque de ser así, el resultado de la gestión empresarial, no será el deseado.

De Bruyne (2012), indica que, para destacar los objetivos más importantes de la administración, no podemos atenernos más que a puntos de

vista parciales o concepciones, que serían demasiado unilaterales, sino que es preciso, remontarse hasta los sistemas de valores que son resortes de la acción y del comportamiento de los hombres que “hacen administración”. (p. 73).

Lo expuesto por el especialista es un punto de vista personal, pero que se relaciona con lo que debe cumplir el gestor o administrador de una organización, gestionar un negocio, es saber conducir los destinos de esta, hacia el desarrollo y crecimiento sostenible en el tiempo. No se forman los verdaderos negocios, para extinguirse en el corto plazo, si no para mantenerse en el tiempo y con resultados que permitan su continuidad.

Schermerhorn (2013), las funciones administrativas en conjunto forman el proceso administrativo; por separado, planeación, organización, dirección y control son funciones administrativas las cuales presenta con ayuda de sus colegas. (p. 10).

Destaca el tratadista, el proceso de la administración, que no es nada más que las fases necesarias para alcanzar un óptimo rendimiento al final del ejercicio. Siendo la columna vertebral de una buena gestión empresarial, el usar sus recursos de manera lógica y con responsabilidad; tratando en la medida de lo posible, capacitar a sus principales directivos y especialistas, para que conozcan los objetivos propuestos para el ejercicio e involucrarlos con el quehacer de la empresa.

Stephenp & Coulter (2010), comentan que éste es el papel de la dirección: poner en acción y dinamizar la empresa. La dirección está relacionada con la acción, como la puesta en marcha, y tiene mucho que ver con las personas. Está directamente relacionada con la disposición de los recursos humanos de la empresa. (p. 48).

Es de vital importancia saber dirigir a la organización, usando mucha actitud positiva y conocimiento científico de la administración, no será tarea fácil, pero, cuando se tiene la capacidad suficiente, todo será posible, para mantener el negocio en marcha y desarrollándose con éxito, en un mercado cambiante y que requiere conocerse, para seguir operando y creciendo empresarialmente.

Chiavenato (2014), considera que la palabra administración viene del latín ad (dirección, tendencia) y minister (subordinación u obediencia), y significa cumplimiento de una función bajo el mando de otro; esto es, prestación de un servicio a otro. Sin embargo, el significado original de esta palabra sufrió una radical transformación. La tarea actual de la administración es interpretar los objetivos propuestos por la organización y transformarlos en acción organizacional a través de la planeación, la organización, la dirección y el control de todas las actividades realizadas en las áreas y niveles de la empresa, con el fin de alcanzar tales objetivos de la manera más adecuada a lasituación. (p.17).



Es una interpretación bastante clara del experto, definiendo claramente lo que es la administración, concordante con la gestión empresarial, que obedece a una modernidad de términos. Pero, la gestión empresarial, es la responsable de conducir a la organización de manera técnica y disciplinada hacia la consecución de los objetivos planeados. Eso depende mucho, de la capacidad y liderazgo del gestor, no siendo recomendable tener al mando de la empresa a una persona improvisada o no capacitada para recibir esa tarea, que requiere mucho conocimiento del mercado y del entorno en el cual se desenvuelve.

Ivancevich, et al (2010), precisan que la gestión es el proceso comprendido por una o más personas para coordinar las actividades laborales de otras personas con la finalidad de lograr resultados de alta calidad que cualquier otra persona, trabajando sola, no podría alcanzar. (p. 12).

Es una conceptualización muy acorde a los tiempos, gestionar es dirigir, conducir, liderar a los negocios hacia el logro de las metas previstas en el planeamiento de actividades, combinando y utilizando los recursos necesarios para conducir a la organización a la obtención de resultados positivos o rentables. No es posible, tener un responsable o gerente de la empresa, sin las debidas características que debe reunir. Su trabajo es serio y de mucha responsabilidad, si no logra los objetivos propuestos, inmediatamente debe ser cambiado, no se admiten perdedores.

Chiavenato (2014), conceptualiza a las políticas empresariales, como una orientación o directriz que debe ser divulgada, entendida y acatada por todos los miembros de la organización, en ella se contemplan las normas y responsabilidades de cada área de la organización. (p. 76).

Es una definición discreta, pero, con mucho contenido pragmático de políticas empresariales, que es gestionar una organización, en la cual se asume el reto de lograr los objetivos propuestos, y eso requiere de conocimientos técnicos y profesionales necesarios, que permitan alcanzar las metas, con márgenes mínimos de incumplimientos, y con capacidad de hacer los cambios oportunos para superar las dificultades que presente el mercado.

### **1.3 INVESTIGACIONES**

#### **1.3.1 Universidades nacionales**

Universidad: Universidad de San Martín de Porres, Lima - Perú

Autor: Estrada, tesis para optar el grado de Maestra en Contabilidad y Finanzas con mención en Dirección Financiera.

Año: 2022

Tesis: "El Planeamiento Financiero y su incidencia en las decisiones de financiamiento en empresas comerciales del sector del cuidado corporal de Lima Metropolitana, 2018-2019".

Resumen: El objetivo del presente trabajo de investigación fue destacar la importancia del proceso de planeamiento financiero en las actividades estratégicas y de control en las empresas del sector del cuidado personal, con la finalidad de tener una herramienta contra la cual la Alta Dirección pueda: comparar sus resultados reales, identificar las principales variaciones, responsables y tomar las medidas correctivas para alcanzar los objetivos financieros del periodo. Investigación aplicada, nivel descriptivo, analítico y estadístico; método descriptivo, estadístico y de análisis síntesis; diseño no experimental; población de 60 personas y muestra de 40, utilizó la prueba estadística de chi cuadrado. Usó la técnica de la encuesta, análisis documental y técnicas proyectivas.

Comentario: El estudio concluye que el planeamiento financiero es una función estratégica e incide en las decisiones de financiamiento de las empresas del sector 127 de cuidado corporal, 2018-2019, con la finalidad de maximizar el valor de las acciones de las empresas de este importante sector.

Universidad: Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima - Perú

Autor: Gamboa, tesis para obtener el grado académico de Doctor en Ciencias Administrativas.

Año: 2017

Tesis: *“La planificación financiera en la mejora de la gestión administrativa en las facultades de las universidades públicas del Ecuador: caso Universidad Estatal de Milagro - 2013 - 2016”*.

Resumen: Revela que se destaca los aportes de la planificación financiera en la gestión administrativa como técnica que viabiliza el logro de los objetivos, mejora los procesos de desarrollo de las organizaciones, que para el presente estudio, comprende a aquellas dedicadas a la formación de profesionales de administración en las universidades públicas del Ecuador. Fue una investigación con diseño no experimental. Cuantitativa, transaccional, la población y muestra son las facultades académicas de la Universidad Estatal de Milagro, Ecuador; método analítico – sintético. Se utilizó el cuestionario para entrevista.

Comentario: El tesista resalta que la planificación financiera, es una herramienta de gestión de mucha utilidad, para garantizar el cumplimiento de actividades programadas.

Universidad: Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco - Perú.

Autor: Rubio, para obtener el grado de Maestro en Gestión Empresarial.

Año: 2019

Tesis: *“DESARROLLO ESTRATÉGICO Y LA GESTIÓN EMPRESARIAL EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE HUÁNUCO”*.

Resumen: Sostiene que el presente estudio tuvo como objetivo determinar de qué manera el desarrollo estratégico influye en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del distrito de Huánuco - 2019. El estudio se realizó bajo el enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de

nivel relacional, y cuyo tipo de estudio fue prospectivo, observacional, transversal y analítico. Se utilizó una guía de entrevista de 19 preguntas cerradas; la validación y confiabilidad del instrumento se realizó por juicio de expertos y el estadístico Alfa de Cronbach (0,87) respectivamente. El cuestionario fue aplicado a una muestra de estudio de 84 Mypes del sector comercio, el cual se determinó de manera probabilística. Al análisis de las variables se halló un valor  $r$  de Pearson = 0,89 y  $p$  valor = 0,018, que establecen correlación positiva fuerte y significativa; por lo que se concluyó que, el desarrollo estratégico influye significativamente en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas.

Comentario: Definitivamente el desarrollo estratégico siempre tendrá influencia en la gestión empresarial, de cualquier tipo de organización.

Universidad: Universidad Privada del Norte, Trujillo - Perú

Autor: Bocanegra, para optar el grado académico de Maestro en Administración de Empresas.

Año: 2021

Tesis: "Gestión empresarial y la competitividad de la empresa VICTEN Contratistas S.A.C., Trujillo 2020".

Resumen: La presente investigación se propuso determinar la relación existente entre la gestión empresarial y la competitividad de la empresa VICTEN Contratistas S.A.C., Trujillo 2020, siendo una investigación de enfoque

cuantitativo, de alcance correlacional, de diseño no experimental y de corte transversal o transeccional. La población de estudio estuvo constituida por 13 trabajadores de la empresa VICTEN, de la cual se ha considerado a los 13 trabajadores debido a que la población es relativamente pequeña, por medio de mediante una muestra censal.

La técnica usada fue la encuesta, empleando para ello el cuestionario como instrumento de recolección de datos para ambas variables, el análisis e interpretación de los datos se realizó por medio de la Estadística descriptiva e inferencial, para el procesamiento de los datos se utilizó MS Excel 2019 y el software IBM SPSS v. 25, de lo que se obtuvo como conclusión que la gestión empresarial se relaciona de manera directa y significativa en la competitividad de la empresa VICTEN Contratistas S.A.C.

Comentario: Dos variables muy administrativas, como son la gestión empresarial y la competitividad de la empresa investigada, cuyos resultados pueden ser replicados en cualquier tipo de organización.

### **1.3.2 Universidades internacionales**

Universidad: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil – Ecuador.

Autor: Castro, para optar el grado de Magister en Finanzas y Economía Empresarial.

Año: 2020.

Tesis: *“La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022”*.

Resumen: el objetivo fue realizar el análisis financiero de la empresa Bluecorp S.A. de los períodos 2010 al 2019, que sirva como base para diseñar la Planeación Financiera año 2022 de la empresa Bluecorp S.A., afirmando que tendrá un capital de trabajo positivo, y obtendrá un mayor margen de utilidad; por lo que se recomienda ejecutar el modelo de Planificación Financiera propuesto por la autora, el cual facilitará un adecuado control administrativo, mejorará la liquidez y rentabilidad, considerando la reducción de los gastos como factor preponderante para la eficiencia en el cumplimiento de los objetivos propuestos.

La investigación es descriptiva, método Analítico – Sintético, con un marco metodológico que se acoge al paradigma sociocrítico de Thomas Kuhn, ya que está dirigido a diseñar una propuesta de naturaleza holística, a través del análisis de los datos e información presente y pasada que permita cambiar el rumbo de la administración y planificación dentro de la organización con resultados positivos consensuados, que contribuyan a la maximización de sus beneficios. Los métodos que se utilizarán se relacionan con la investigación holística del paradigma sociocrítico como fases para construir la propuesta. Comentario: Dentro de sus herramientas se encuentran la descripción, interpretación, evaluación; observando al caso como una unidad de investigación, pudiendo estar relacionado con otro similar o en sí mismo dentro de un marco sociocultural particular.

Universidad: Universidad de Carabobo – Venezuela.

Autor: Flores, para optar el grado académico de Magister en Administración de Empresas.

Año: 2015.

Tesis: *“ESTRATEGIAS FINANCIERAS APLICADAS AL PROCESO DE SOSTENIBILIDAD Y CRECIMIENTO DE LAS PYME DEL SECTOR COMERCIO DEL MUNICIPIO SANTIAGO MARIÑO DEL ESTADO ARAGUA”*.

Resumen: Señala que las pymes objeto de estudio carecen de un proceso de planificación financiera sólido y enfoques orientados a la optimización de los recursos y capacidades internas y externas, para una buena administración y ejecución de sus estrategias financieras dirigidas a la sostenibilidad y crecimiento, lo cual las coloca en situación de riesgo frente a las condiciones de cambios políticos, sociales y económicos del país.

Universidad: Universidad Autónoma de Sinaloa – Mazatlán - México.

Autora: Tapia, para optar el grado de Doctora en Gestión de las Organizaciones.

Año: 2020

Tesis: *“MODELO DE GESTIÓN EMPRESARIAL EN EL MARCO DE LA RESPONSABILIDAD SOCIO-AMBIENTAL EN LA INDUSTRIA DEL*



## RECICLAJE: CASO DE ESTUDIO RECOLECTORA DE RESIDUOS SÓLIDOS DE NAYARIT (REDESO)”.

Resumen: La investigación tiene por objetivo, diseñar e implementar un modelo de gestión empresarial enmarcado en la responsabilidad socio-ambiental, en una organización dedicada a la recolección contratada de residuos sólidos urbanos (RSU) en la ciudad de Tepic, Nayarit; con la intención de ofrecer una herramienta que permita obtener un diagnóstico desde las perspectivas organizacional, financiera y ambiental, y establecer un plan de mejora. Para lograr el diseño del modelo de gestión y posteriormente su aplicación, se recurrió a diversos aspectos metodológicos entre los que se destacan: revisión bibliográfica de diversos modelos, observación participante, aplicación de cuestionarios, entrevistas a personal clave, revisión documental proporcionada por la organización, análisis de razones financieras y de tendencias, análisis de ciclo de vida, análisis costo-beneficio derivada de la economía ambiental, así como el análisis metodológico de los stakeholders. Utilizó un enfoque de métodos mixtos. Tipo cuantitativa. Con herramientas como las entrevistas individuales, no estructuradas: Información documental. La población fue de 31 colaboradores, conociendo a 13 (muestra).

Comentario: Señala la autora, que entre los principales resultados obtenidos, logró el diseño del modelo como herramienta replicable a cualquier tipo de organización, diagnóstico organizacional, determinación de los principales impactos ambientales derivados de la actividad de la organización, Análisis Costo-Beneficio del reciclaje, e identificación de los principales

stakeholders; resultado de lo anterior, se realizó el plan de mejora, obteniendo: estandarización de procesos, implementación de controles internos, análisis de rutas y determinación de la tarifa por servicio de recolección, así como el mapa de riesgos de la organización.

Universidad: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua – Managua.

Autor: Flores, para optar el grado de Maestra en Gerencia Empresarial.

Año: 2015

Tesis: *“POROCESO ADMINISTRATIVO Y GESTIÓN EMPRESARIALEN COPROABAS, JINOTEGA”*.

Resumen: Se desarrolló este trabajo con dos variables: Proceso Administrativo y Gestión Empresarial, de las cuales se conceptualizaron mediante funciones del proceso Administrativo y Gestión Empresarial. Por su nivel de profundidad es descriptiva ya que se analizó el desempeño del Proceso Administrativo y Gestión Empresarial, por su longitud en el tiempo es de corte transversal, ya que se realizó durante el periodo 2010-2013, con enfoque cualitativo, con elementos cuantitativos, usando métodos empírico y teórico, con un universo de 15 Trabajadores, 2 Jefes de Área y 1 Gerente, se emplearon los instrumentos Revisión documental, Observación directa y Entrevista.

De acuerdo con el análisis y discusión de los resultados donde semidieron las variables en estudio, expresamos las principales conclusiones a

las que arribamos tales como, se determina que: El proceso Administrativo y Gestión Empresarial de la Cooperativa de Producto de Alimentos Básicos RL, se lleva acabo de forma parcial, ya que no hubo un buen funcionamiento de los proceso administrativo y la Gestión empresarial, esto se observó de manera limitada por los pobres conocimientos administrativos de los órganos directivos que trabajan y el poco compromiso de alguno de ellos, además, se realizó un planteamiento de alternativas de soluciones para mejorar el desempeño administrativo en la Cooperativa.

Comentario: La autora ha trabajado con dos variables vinculadas a las ciencias administrativas, el proceso administrativo y la gestión empresarial, en cuyo desarrollo se evidencian limitaciones por parte del personal, al no contar con conocimientos apropiados.

## **1.4 MARCO CONCEPTUAL**

### **1.4.1 Planeamiento Financiero**

Seco (2007), sostiene que la planificación financiera es parte fundamental de la planificación general de una empresa en la que se cuantifican económicamente los proyectos, los gastos y necesidades de financiación. Es importante contar con datos de la planificación estratégica dela empresa entre ellos: los ingresos percibidos por las ventas, los costos de producción gastos, productos, servicios, necesidades de inversión. (p. 57).

### **1.4.2 Gestión Empresarial**

Chiavenato (2014), afirma que la gestión empresarial es el proceso de planear, organizar, integrar, direccionar y controlar los recursos (intelectuales, humanos, materiales, financieros, entre otros) de una organización, con el propósito de obtener el máximo beneficio o alcanzar sus objetivos. (p. 104).

### **1.4.3 Definiciones vinculadas con el tema investigado**

#### **Nivel de ingresos**

Las ventas netas efectuadas por la empresa, en un período determinado, que generalmente comprende el ejercicio fiscal (enero –diciembre).

#### **Capital de trabajo**

El capital de trabajo, considera aquellos recursos disponibles de forma inmediata, o en el corto plazo que requiere la empresa para poder operar. Es así que, el capital de trabajo, es lo que generalmente se conoce como activo corriente (efectivo, cuentas por cobrar y existencia).

#### **Flujo de caja**

Conjunto de los flujos de ingresos y salidas de efectivo, en un periodo determinado. Revela, el movimiento del dinero en la empresa.

### **Gastos corrientes y no corrientes**

Los gastos corrientes, son el conjunto de gastos que se consideran esenciales en lo que respecta a la actividad ordinaria de la empresa y, por tanto, no superfluos. Los gastos no corrientes, son aquellos gastos en bienes, cuya vida útil es mayor a un año. Tales como gastos en adquisiciones, instalaciones y acondicionamiento.

### **Rentabilidad**

Relación existente entre los beneficios que proporciona una determinada operación o cosa y la inversión o el esfuerzo que se ha hecho; cuando se trata del rendimiento financiero; se suele expresar en porcentajes.

### **Viabilidad financiera**

La viabilidad Financiera, tiene como objetivo determinar la rentabilidad del proyecto, tomando en cuenta el análisis de una inversión inicial, unos beneficios y unos costos de la ejecución del mismo.

### **Plan de trabajo del ejercicio**

El plan de trabajo, es una herramienta esencial de la empresa, planeando sus actividades para gestionar los recursos disponibles y definir las prioridades de la manera más ordenada posible.

### **Nivel de metas fijadas**

Las metas, se definen como subconjunto de los objetivos establecidos por la alta dirección de la empresa.

### **Directrices de la empresa**

Son los lineamientos o acciones que se llevan a cabo con el fin de alcanzar determinados objetivos, pero que presentan cierto grado de dificultad en su formulación y ejecución, es decir, son acciones que al momento de formularlas, requieren de cierto análisis; y que al momento de ejecutarlas, requieren de esfuerzos.

### **Guía de procesos**

Se vincula con la política aprobada por la empresa, que debe guiar el curso de acción a seguir, de inicio a fin de un proceso, considerando todos los elementos necesarios para el logro de los objetivos propuestos, durante el ejercicio económico.

### **Controles clave**

Son los controles necesarios, para asegurar la ejecución de los procesos y actividades. Controles que se espera tengan el mayor efecto en el cumplimiento de los objetivos relacionados con las actividades.

## **Ganancia obtenida**

Diferencia entre los ingresos determinados y los gastos necesarios para la operatividad del negocio.

## **CAPÍTULO II**

### **EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPÓTESIS Y VARIABLES**

#### **2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

##### **2.1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

La gestión empresarial en las organizaciones del sector turismo, en el ejercicio 2020, ha sido afectada drásticamente en comparación con el año 2019 y anteriores, debido a la situación difícil por la que atravesó el país y el mundo, por la presencia del COVID-19, que finalmente fue declarado como pandemia, que paralizó a las empresas de todos los sectores productivos.

Esta situación evidenció, que las más afectadas fueron las empresas del sector turismo, que tuvieron que obedecer las disposiciones del gobierno, cerrando y paralizando la operatividad y funcionamiento de sus instalaciones (restaurantes, hoteles, transporte, etc.), siendo su gestión administrativa muy crítica, y más aún cuando existían obligaciones corrientes que cumplir con terceros (bancos, proveedores, socios), siendo esta muy crítica porque no producían, ingresos suficientes para su normal funcionamiento.

Estas organizaciones del sector turismo, tuvieron que cumplir con la suspensión perfecta de labores, afectando a sus trabajadores y principales



cargos gerenciales, por la lamentable situación que las sumió en una paralización de negocios, agravándose más con los cierres de fronteras a nivel de países desarrollados, complicándose con una realidad problemática a nivel organizacional, tales como disminución de ingresos, incremento de gastos sumado a la carencia de controles internos en todas las áreas.

Sobre todo, que producto de esta abrupta paralización de actividades, se notaron carencia de controles claves, en sus áreas de importancia en estas empresas de turismo, que, durante el año 2019, no funcionaron de manera óptima, y los recursos humanos con los que cuenta, no son los idóneos, existiendo personas que hacen los mismo, generando dificultades y una mala distribución de cargos o puestos, lo cual no revela desorganización en sus niveles gerenciales y de apoyo.

Asimismo, en estas empresas se han identificado situaciones bastante negativas, tales como ocultamiento de ingresos o ventas, no declaración fehaciente, con la finalidad de pagar menos impuestos, el cual es perjudicial para su crecimiento empresarial, además, no se repara en el entorno que rodea su existencia, lo cual afecta su permanencia en el mercado.

Igualmente, las variaciones en los ingresos por ventas, hace que éstas disminuyan y no sean permanentes, revelando que, en algunos meses, los

gastos son superiores a los ingresos efectuados, sumado a las obligaciones sociales con los colaboradores y los gastos corrientes permanentes e inevitables, los cuales redundan en una deficiente gestión administrativa.

Es decir, la problemática existente en las empresas del sector turístico, en los ejercicios 2019-2020, mostraban ventas disminuidas, gastos no sustentados, personal no capacitado para los puestos que desempeñan, carencia de planes financieros, para la proyección de ingresos y gastos en el corto, mediano y largo plazo; además, no se ha evidenciado planes de trabajo para los ejercicios evaluados, que detalle las actividades a desarrollar durante el año fiscal, descoordinación entre los cargos principales, etc., cuyos responsables de la gestión no adoptan decisiones apropiadas para mejorar el negocio.

## **2.1.2 Antecedentes teóricos**

### **2.1.2.1 Planeamiento financiero**

Ortega (2008), consigna que, la planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer los pronósticos y las metas económicas y financieras de una empresa, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para

lograrlo. Mediante un presupuesto, la planeación financiera dará a la empresa una coordinación general de funcionamiento. (p. 192).

### **2.1.2.2 Gestión empresarial**

Hernández & Pulido (2011), consideran a la gestión empresarial como una causa intelectual, que persiste y faculta a un sujeto que se encuentra debidamente capacitado en términos de competencia laboral y de gerencia, a guiar un ente social productivo sobre el contexto de un entorno que varía de forma brusca y sobre el cual existen otros entes, haciendo de guía y generador de políticas y estrategias. (p. 78).

### **2.1.3 Definición del Problema**

#### **Problema Principal**

¿En qué forma el planeamiento financiero influye en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020?

#### **Problemas específicos**

a. ¿En qué medida el nivel de ingresos del planeamiento financiero influye en el cumplimiento del plan de trabajo del ejercicio de las organizaciones del sector turismo?

b. ¿En qué forma el capital de trabajo en el planeamiento financiero influye en la evaluación de metas fijadas por las organizaciones del sector turismo?

c. ¿De qué manera el flujo de caja influye en el cumplimiento de directrices de las organizaciones del sector turismo?

d. ¿En qué forma el nivel de gastos corrientes y no corrientes influye en la guía de procesos de las organizaciones del sector turismo?

e. ¿En qué medida el nivel de rentabilidad alcanzada influye en el nivel de controles clave de las organizaciones del sector turismo?

f. ¿Cómo la viabilidad financiera influye en el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo?

## **2.2 Finalidad y objetivos de la investigación**

### **2.2.1 Finalidad**

La finalidad es proporcionar conocimiento respecto a la importancia del planeamiento financiero dentro de toda organización, el cual toma las cifras históricas contenidas en los estados financieros y las proyecta para los

ejercicios siguientes, con influencia en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana.

Es importante, porque utiliza el método científico para demostrar la importancia de identificar la influencia del planeamiento financiero en la gestión empresarial de las empresas turísticas.

### **2.2.2 Objetivo general y específicos**

#### **Objetivo general**

Determinar si el planeamiento financiero influye en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020.

#### **Objetivos específicos**

a. Establecer si el nivel de ingresos del planeamiento financiero influye en el cumplimiento del plan de trabajo del ejercicio de las organizaciones del sector turismo.

b. Comprobar si el capital de trabajo en el planeamiento financiero influye en la evaluación de metas fijadas por las organizaciones del sector turismo.

c. Evaluar si el flujo de caja influye en el cumplimiento de directrices de las organizaciones del sector turismo.

d. Determinar si el nivel de gastos corrientes y no corrientes influye en la guía de procesos de las organizaciones del sector turismo.

e. Verificar si el nivel de rentabilidad alcanzada influye en el nivel de controles clave de las organizaciones del sector turismo.

f. Establecer si la viabilidad financiera influye en el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo.

### **2.2.3 Delimitación del estudio**

Habiendo descrito la realidad problemática, vinculada con el tema de investigación, con fines metodológicos se delimitó el estudio, de la manera siguiente:

#### **Delimitación espacial**

El ámbito geográfico en el cual se desarrolló la investigación fue, Lima Metropolitana.

#### **Delimitación temporal**

El período que comprendió la investigación fueron los ejercicios 2019-2020.

#### **Delimitación social**

La técnica destinada al recojo de la investigación, fue la encuesta a través del cuestionario, la cual fue aplicada a contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios, vinculados con el tema de investigación.

## **2.2.4 Justificación e Importancia del Estudio**

### **2.2.4.1 Justificación**

El estudio de investigación, se justifica porque es un tema de actualidad que beneficia a las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana.

Precisando, que según lo señalado en la Ley N° 26887 – Ley General de Sociedades, la finalidad de las empresas privadas, siempre será la obtención de ganancia, y sobre todo mantener el negocio en marcha.

#### **Justificación teórica**

Hablar de planificación financiera significa influir en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, se puede afirmar que el cambio de pensamiento en estas instituciones, respecto al valor que tiene esta herramienta de gestión, en estos tiempos de modernización, lo que conlleva a revelar que estamos ad portas de una sociedad del conocimiento.

### **Justificación Práctica**

Se ha demostrado, que no es suficiente el tener acceso o tener información; si no que es necesario, saber utilizar dicha información para buscar solucionar los problemas de las organizaciones del sector turismo y que sus decisiones y uso lleven a estas instituciones a resultados óptimos. Siendo necesario tener la capacidad para transformar en conocimiento esa base de datos, en tiempos y situaciones precisas. El tener conocimiento es poseer información en acción y desde esta posición, la administración actúa como una protección superior de saberes que supera a los sistemas tradicionales. El planificar, es la base de toda organización, para conocer el objetivo a lograr.

### **Justificación metodológica**

Con la finalidad de alcanzar los objetivos de la investigación, se ha efectuado un proceso metodológico ordenado y sistematizado, utilizando la técnica de la encuesta, método deductivo e inductivo, descriptivo, explicativo y de análisis – síntesis, en relación a la utilización del planeamiento financiero en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo, estableciendo en las dos variables los procedimientos para la jerarquización de los factores descriptivos y explicativos.

#### **2.2.4.2 Importancia**

El tema de estudio, es de importancia porque determina los efectos que produce el planeamiento financiero, en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo.



Asimismo, es importante porque utilizará el método científico para demostrar la influencia del planeamiento financiero en la gestión empresarial de dicho sector.

## **2.3 Hipótesis y Variables**

### **2.3.1 Supuestos Teóricos**

Robles (2012), señala que este método, es utilizado por los administradores financieros para conocer si la empresa dispone de los recursos necesarios para operar. Para este análisis es importante conocer de dónde se obtienen los ingresos, si son generadas por el negocio o por financiamiento, además es indispensable conocer los egresos que se necesitarán realizar para solventar los gastos operativos (p. 44).

Dando a entender el autor, que el planeamiento financiero, es importante para todo tipo de organización, por muy grande mediana o pequeña que sea, debe conocer sus ingresos y gastos proyectados, para pronunciarse oportunamente, guiando a la empresa, con la importancia que reviste un planeamiento serio y de necesidad prioritaria.

Harris (1986), manifiesta que los procedimientos de evaluación de la gestión empresarial, se establecen a partir de los objetivos y metas predeterminados por la empresa con el objeto de determinar las contribuciones que se esperan de cada trabajador a nivel individual. Las metas más importantes se convierten en medidas normales de desempeño para el

trabajador individual. El desempeño real del trabajador se compara con las medidas normales requeridas en forma regular o a intervalos establecidos, para determinar si las acciones del trabajador contribuyen satisfactoriamente al logro de los objetivos totales. (p. 276).

Lo expuesto por los autores, es respetable, porque resalta la importancia de la gestión empresarial, relacionándolo con el proceso administrativo, que es planeación, organización, dirección y control, el cual permite alcanzar los objetivos y metas previstas.

Es así que, lo estimado para el desarrollo del estudio, se puede presumir que existe relación causal entre las variables planeamiento financiero y gestión empresarial; infiriéndose que la hipótesis planteada en la investigación se cumplirá a nivel de las organizaciones del sector turismo.

### **2.3.2 Hipótesis Principal y Específicas**

#### **Hipótesis Principal**

El planeamiento financiero influye positivamente en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020.

#### **Hipótesis Específicas**

a) El nivel de ingresos del planeamiento financiero influye en el cumplimiento del plan de trabajo del ejercicio de las organizaciones del sector turismo.

b) El capital de trabajo en el planeamiento financiero influye en la evaluación de metas fijadas por las organizaciones del sector turismo.

c) El flujo de caja influye en el cumplimiento de directrices de las organizaciones del sector turismo.

d) El nivel de gastos corrientes y no corrientes influye en la guía de procesos de las organizaciones del sector turismo.

e) El nivel de rentabilidad alcanzada influye en el nivel de controles clave de las organizaciones del sector turismo.

f) La viabilidad financiera influye en el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo.

### **2.3.3 Variables e Indicadores**

**Variables:**

**X: Planeamiento financiero**

**Y: Gestión empresarial**

**Definición operacional**

A continuación, se muestran los indicadores de las variables indicadas anteriormente:

**Tabla 1**  
**Operacionalización de variables**

Variables	Dimensiones	Indicadores	Sub categoría
X: Planeamiento Financiero	Ventas netas	X <sub>1</sub> : Nivel de ingresos	Estado Real Corte
	Efectivo	X <sub>2</sub> : Nivel de capital de trabajo	Activo corriente Verificación
	Entradas y salidas	X <sub>3</sub> : Nivel de flujo de caja	Cifras
	Sustento	X <sub>4</sub> : Nivel de gastos corrientes y no corrientes	Físico Documental
	Ganancia	X <sub>5</sub> : Porcentaje de rentabilidad	Resultados Ejercicio fiscal
	Viable	X <sub>6</sub> : Nivel de viabilidad financiera	Conveniencia
Y: Gestión Empresarial	Proyección	Y <sub>1</sub> : Nivel de Plan de trabajo	Programas
	Fijación	Y <sub>2</sub> : Porcentaje de Metas fijadas	Previstos Ejecutados
	Estructura	Y <sub>3</sub> : Nivel de Directrices de la empresa	Estructura
	Guías	Y <sub>4</sub> : Nivel de Guía de procesos	Lineamientos Decisiones
	Áreas	Y <sub>5</sub> : Nivel de Controles clave	Clave Importancia

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Sub categoría</b>
	Rendimiento	Y <sub>6</sub> : Porcentaje Ganancia obtenida	Ingresos Gastos

Fuente: Elaboración propia

## **CAPÍTULO III**

### **MÉTODO, TÉCNICA E INSTRUMENTOS**

#### **3.1 Población y Muestra**

##### **3.1.1 Población**

La población investigada estuvo conformada por 110 personas (entre contadores, gerentes, especialistas en finanzas), vinculadas con las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana. Se han considerado a personas que tienen conocimiento de las variables del estudio que pertenecen a Empresas de Turismo de tipo Jurídicas y personales.

### 3.1.2 Muestra

La muestra óptima se determinó mediante muestreo aleatorio simple para estimar proporciones para una población conocida cuya fórmula fue:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{e^2 (N-1) + Z^2 PQ}$$

Donde:

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

P: Proporción de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios, que manifestaron que el planeamiento financiero influye en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana. (P = 0.5).

Q: Proporción de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios, que manifestaron que el planeamiento financiero no influye en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana. (Q = 0.5, valor asumido debido al desconocimiento de Q)

e: Margen de error 5%

N: Población.

n: Tamaño óptimo de muestra.

Entonces, a un nivel de significancia de 95% y 5% como margen de error n:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (110)}{(0.05)^2 (110-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

n = 86 (contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios).

### **3.2 Diseño utilizado en el estudio (Tipo, nivel, método y diseño de investigación)**

#### **3.2.1 Tipo**

El tipo de investigación es aplicada

#### **3.2.2 Nivel**

El nivel de la investigación fue descriptivo - explicativo

#### **3.2.3 Método y Diseño**

##### **3.2.3.1 Método**

Inductivo, deductivo, análisis, síntesis. Ex post facto

### 3.2.3.2 Diseño

No experimental.

Se tomó una muestra en la cual:

$$M = OY (f) OY$$

Dónde:

M	=	Muestra
O	=	Observación
x	=	Planeamiento financiero
y	=	Gestión empresarial
r	=	f en función d

### 3.3 Técnica e Instrumento de Recolección de Datos

#### Técnica

La principal técnica de recolección de datos que se utilizó en el presente estudio fue la encuesta.

#### Instrumento

Como instrumento de recolección de datos se utilizó el cuestionario, con preguntas estructuradas, que se aplicaron de acuerdo a la muestra determinada.



### **3.4 Procesamiento de datos**

Se aplicó el instrumento de recolección de datos, procediéndose luego a tabular toda la información mediante la creación de una base de datos utilizando para ello el SPSS versión 27.

Por la naturaleza de las variables, siendo estas ordinales y conforme al planteamiento de las hipótesis se utilizó la prueba de ji cuadrado corregida por Yates, debido que más del 20% de las celdas que contienen las frecuencias esperadas de las tablas de doble entrada son menores a cinco (5), que obliga a la combinación de celdas adyacentes para finalmente obtener una tabla 2x2.

## CAPÍTULO IV

### PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

#### 4.1 Presentación de Resultados

De acuerdo a los datos recogidos en el trabajo de campo, se han determinado los resultados siguientes:

**Tabla 2**

*El nivel de ingresos es un componente importante para la elaboración del planeamiento financiero*

Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	54	62.8
Usualmente verdad	20	23.3
Ocasionalmente verdad	8	9.3
Usualmente no verdad	4	4.7
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

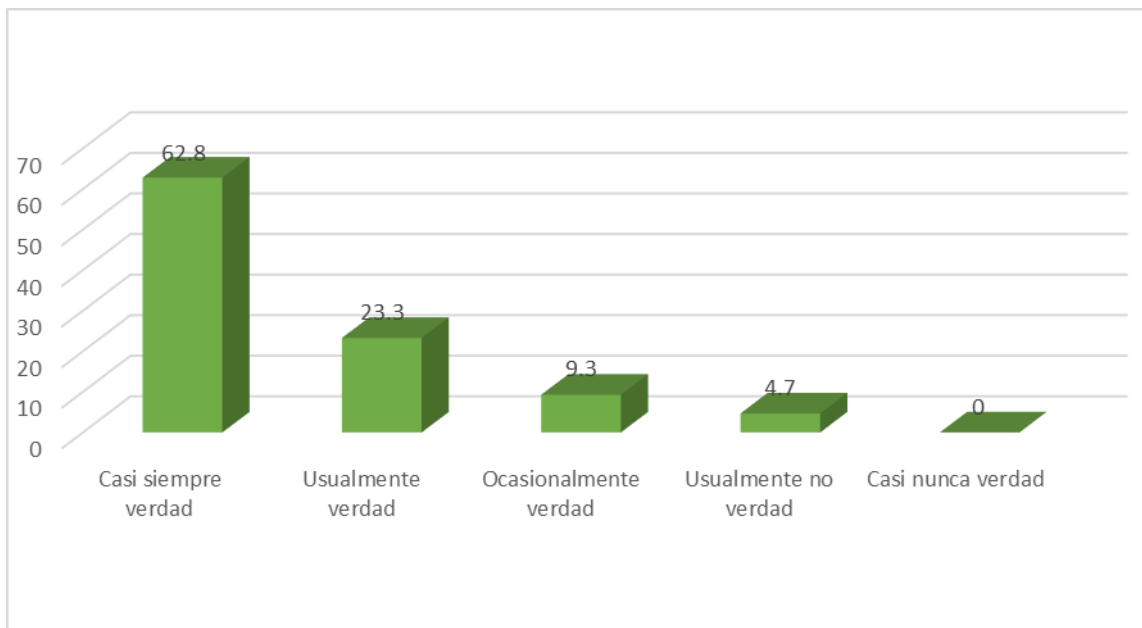
Fuente: Personal encuestado

El 62.8% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el nivel de ingresos casi siempre es un componente importante para la elaboración del planeamiento financiero, mientras que otro 4.7% de

funcionarios señalaron que el nivel de ingresos usualmente no es un componente importante para la elaboración del planeamiento financiero.

**Figura 1**

*El nivel de ingresos es un componente importante para la elaboración del planeamiento financiero*



Fuente: Tabla 2

**Tabla 3**

*El capital de trabajo, debe ser considerado para la elaboración del planeamiento financiero*

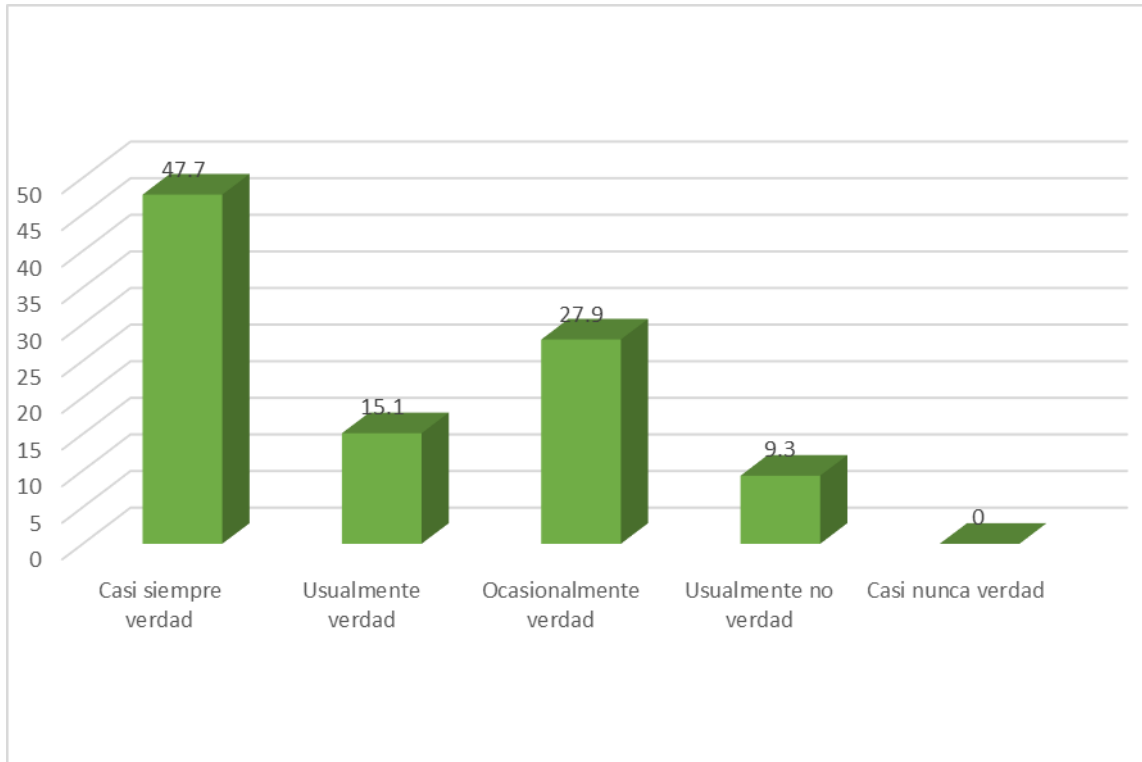
Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	41	47.7
Usualmente verdad	13	15.1
Ocasionalmente verdad	24	27.9
Usualmente no verdad	8	9.3
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

Fuente: Personal encuestado

El 47.7% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el capital de trabajo casi siempre debe ser considerado para la elaboración del planeamiento financiero, mientras que otro 9.3% de funcionarios señalaron que el capital de trabajo usualmente no debe ser considerado para la elaboración del planeamiento financiero.

**Figura 2**

*El capital de trabajo debe ser considerado para la elaboración del planeamiento financiero*



Fuente: Tabla 3

**Tabla 4**

*El flujo de caja, refleja el movimiento de entrada y salida de efectivo o equivalente de efectivo, y es un componente del planeamiento financiero*

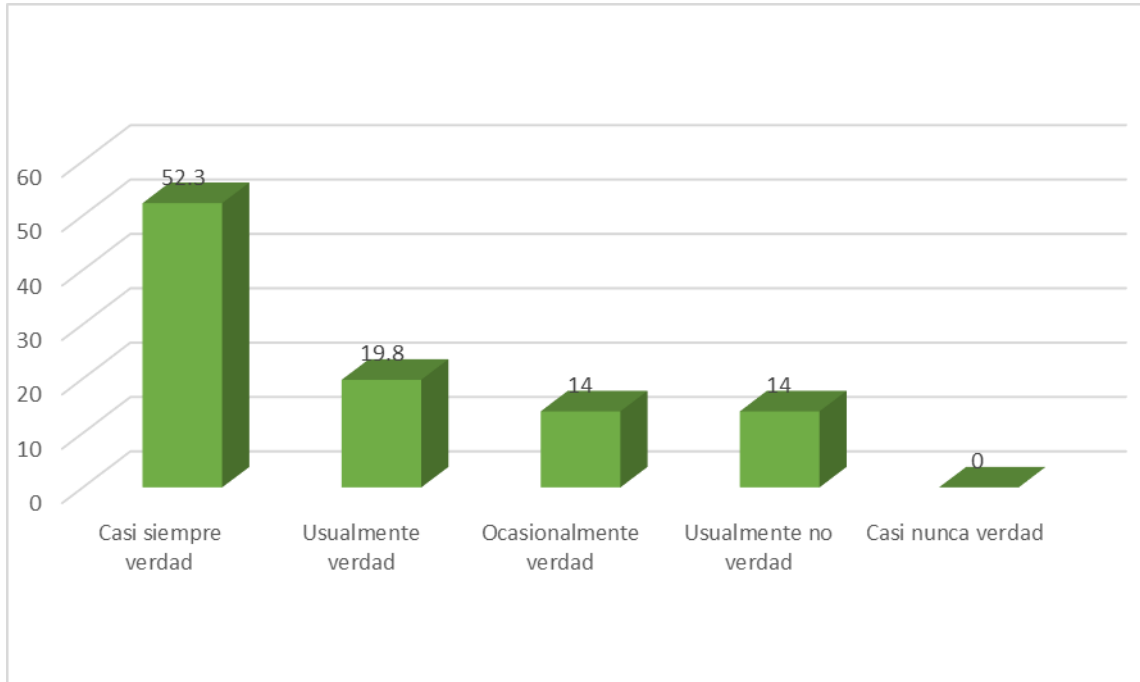
Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	45	52.3
Usualmente verdad	17	19.8
Ocasionalmente verdad	12	14.0
Usualmente no verdad	12	14.0
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

Fuente: Personal encuestado

El 52.3% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que flujo de caja, refleja el movimiento de entrada y salida de efectivo o equivalente de efectivo, y es un componente del planeamiento financiero, mientras que otro 14% de funcionarios señalaron que el flujo de caja, usualmente no refleja el movimiento de entrada y salida de efectivo o equivalente de efectivo, y es un componente del planeamiento financiero.

**Figura 3**

*El flujo de caja, refleja el movimiento de entrada y salida de efectivo o equivalente de efectivo, y es un componente del planeamiento financiero*



Fuente: Tabla 4

**Tabla 5**

*El nivel de gastos corrientes y no corrientes, deben ser tomados en cuenta, al momento de elaborar el planeamiento financiero*

Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	43	50.0
Usualmente verdad	21	24.4
Ocasionalmente verdad	17	19.8
Usualmente no verdad	5	5.8
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

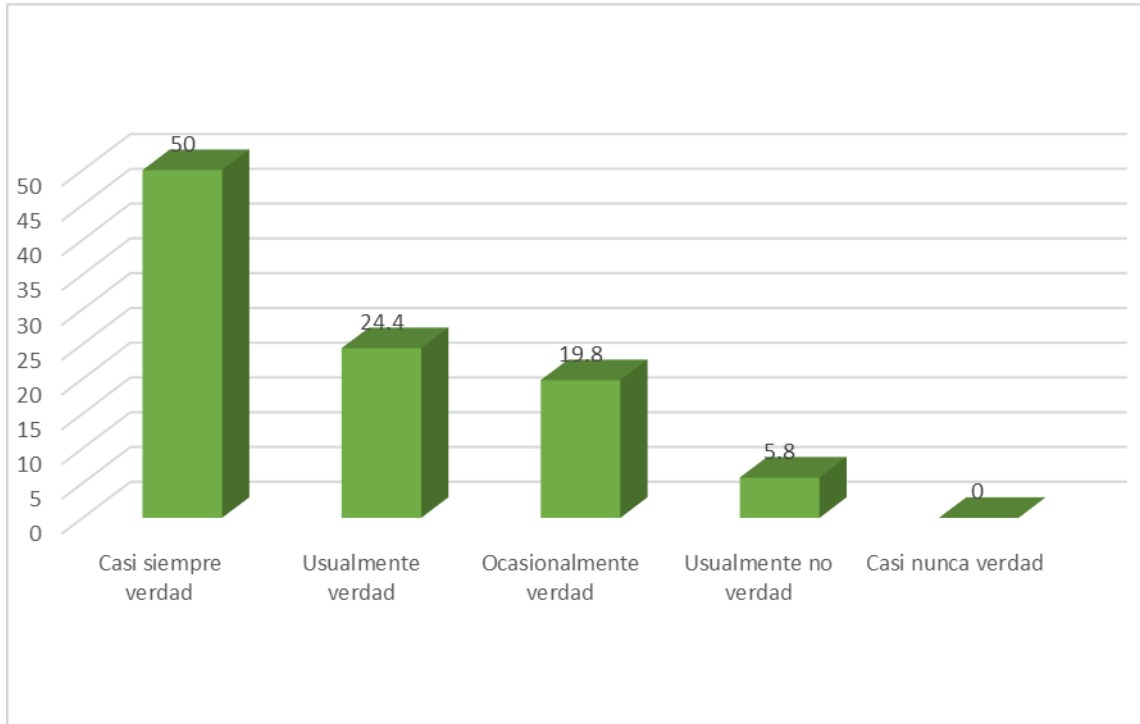
Fuente: Personal encuestado

El 50% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el nivel de gastos corrientes y no corrientes, deben ser tomados en cuenta, al momento de elaborar el planeamiento financiero, mientras que otro 5.8% de funcionarios señalaron el nivel de gastos corrientes y no corrientes, usualmente no deben ser tomados en cuenta, al momento de elaborar el planeamiento financiero.



**Figura 4**

*El nivel de gastos corrientes y no corrientes, deben ser tomados en cuenta, al momento de elaborar el planeamiento financiero*



Fuente: Tabla 5

**Tabla 6**

*El nivel de rentabilidad lograda es producto de un buen planeamiento financiero*

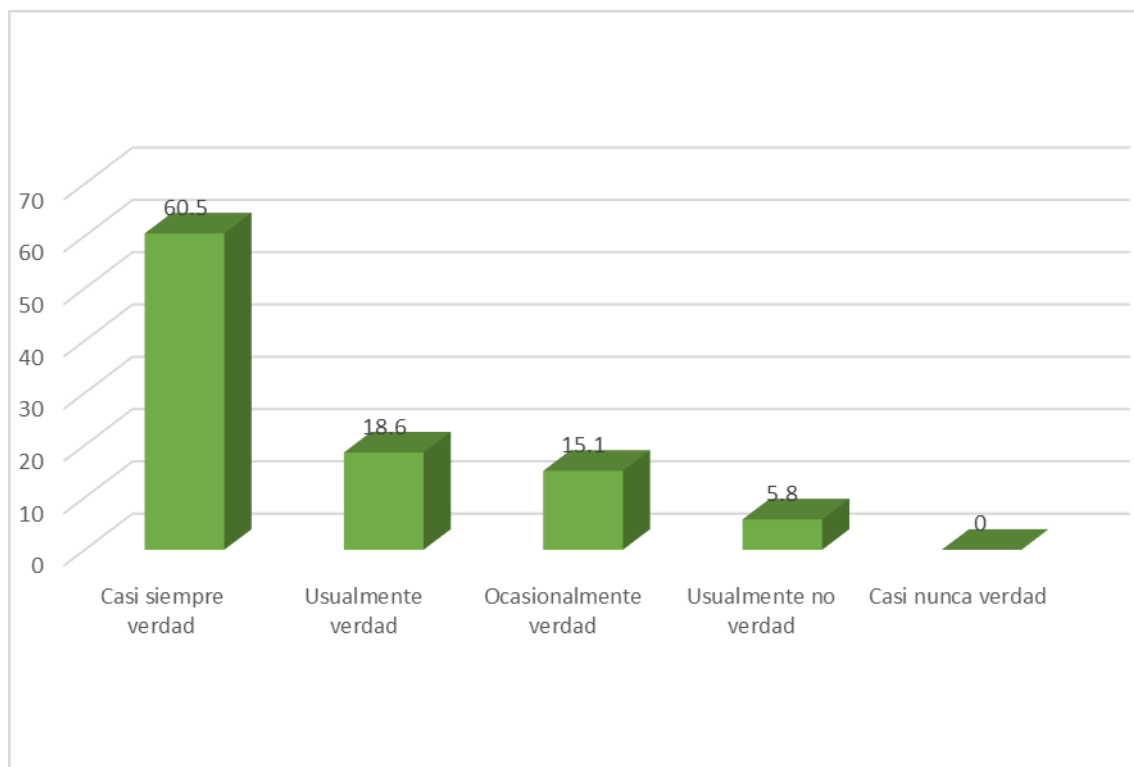
Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	52	60.5
Usualmente verdad	16	18.6
Ocasionalmente verdad	13	15.1
Usualmente no verdad	5	5.8
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

Fuente: Personal encuestado

El 60.5% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el nivel de rentabilidad lograda casi siempre es producto de un buen planeamiento financiero, mientras que otro 5.8% de funcionarios señalaron que el nivel de rentabilidad lograda usualmente no es producto de un buen planeamiento financiero.

**Figura 5**

*El nivel de rentabilidad lograda es el producto de un buen planeamiento financiero*



Fuente: Tabla 6

**Tabla 7**

La viabilidad financiera, dependerá de una correcta elaboración del planeamiento financiero

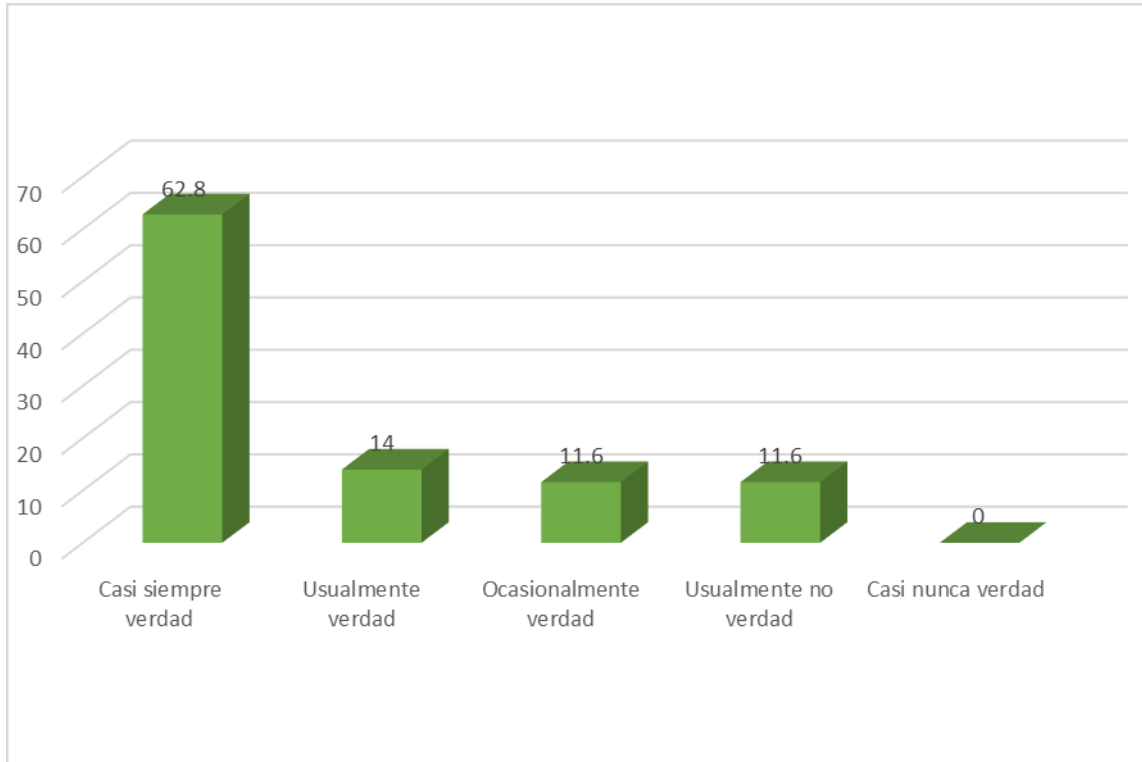
Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	54	62.8
Usualmente verdad	12	14.0
Ocasionalmente verdad	10	11.6
Usualmente no verdad	10	11.6
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

Fuente: Personal encuestado

El 62.8% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que la viabilidad financiera, casi siempre dependerá de una correcta elaboración del planeamiento financiero, mientras que otro 11.6% de funcionarios señalaron que viabilidad financiera, usualmente no dependerá de una correcta elaboración del planeamiento financiero.

**Figura 6**

*La viabilidad financiera, dependerá de una correcta elaboración del planeamiento financiero*



Fuente: Tabla 7

**Tabla 8**

*El planeamiento financiero es una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones*

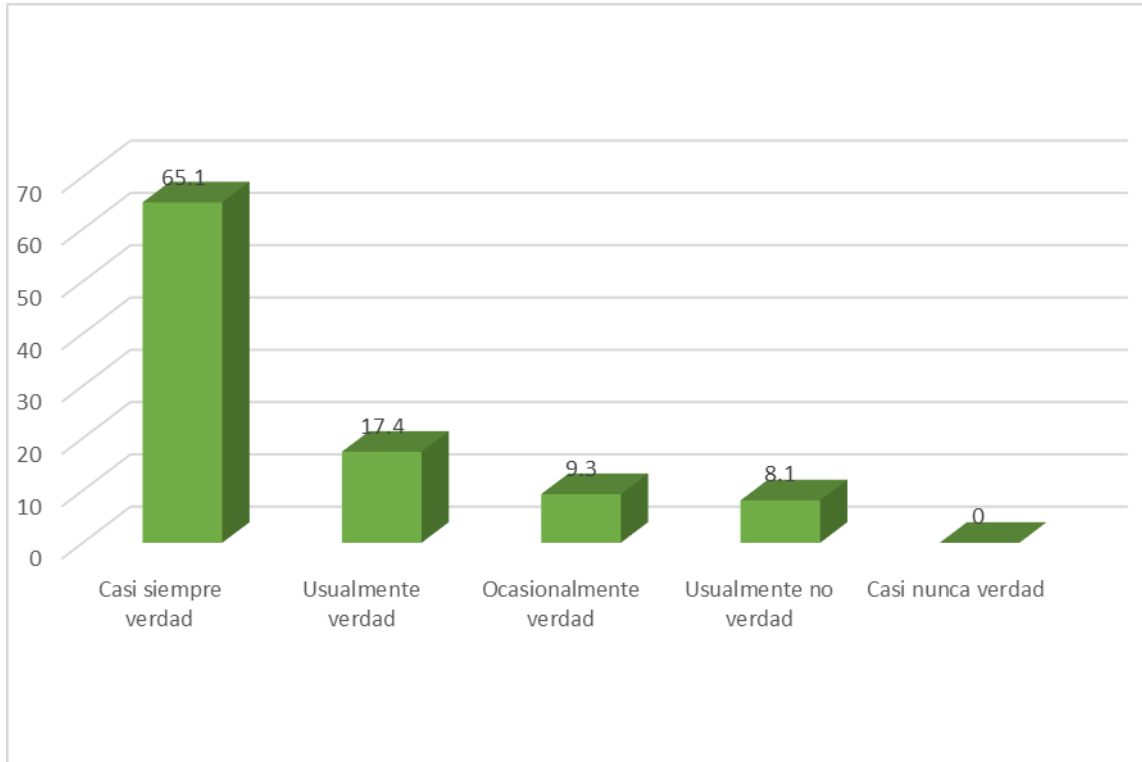
Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	56	65.1
Usualmente verdad	15	17.4
Ocasionalmente verdad	8	9.3
Usualmente no verdad	7	8.1
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

Fuente: Personal encuestado

El 65.1% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el planeamiento financiero casi siempre es una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones, mientras que otro 8.1% de funcionarios señalaron que el planeamiento financiero usualmente no es una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones.

**Figura 7**

*El planeamiento financiero es una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones*



Fuente: Tabla 8

**Tabla 9**

*El plan de trabajo del ejercicio debe ser elaborado y aprobado oportunamente para tener una gestión empresarial aceptable*

Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	29	33.7
Usualmente verdad	38	44.2
Ocasionalmente verdad	10	11.6
Usualmente no verdad	9	10.5
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

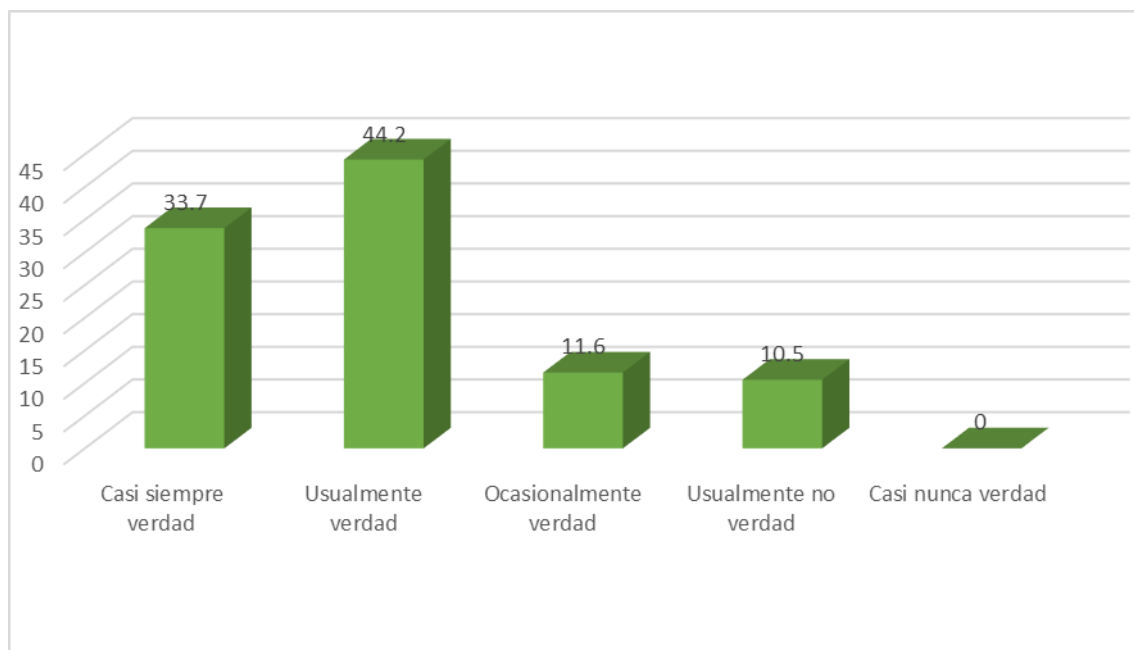
Fuente: Personal encuestado

El 44.2% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el plan de trabajo del ejercicio usualmente debe ser elaborado y aprobado oportunamente para tener una gestión empresarial aceptable, mientras que otro 10.5% de funcionarios señalaron que el plan de trabajo del ejercicio usualmente no debe ser elaborado y aprobado oportunamente para tener una gestión empresarial aceptable.



**Figura 8**

*El plan de trabajo del ejercicio debe ser elaborado y aprobado oportunamente para tener una gestión empresarial aceptable*



Fuente: Tabla 9

**Tabla 10**

*El nivel de metas establecidas por las organizaciones, deben ser estrictamente logradas por la gestión empresarial*

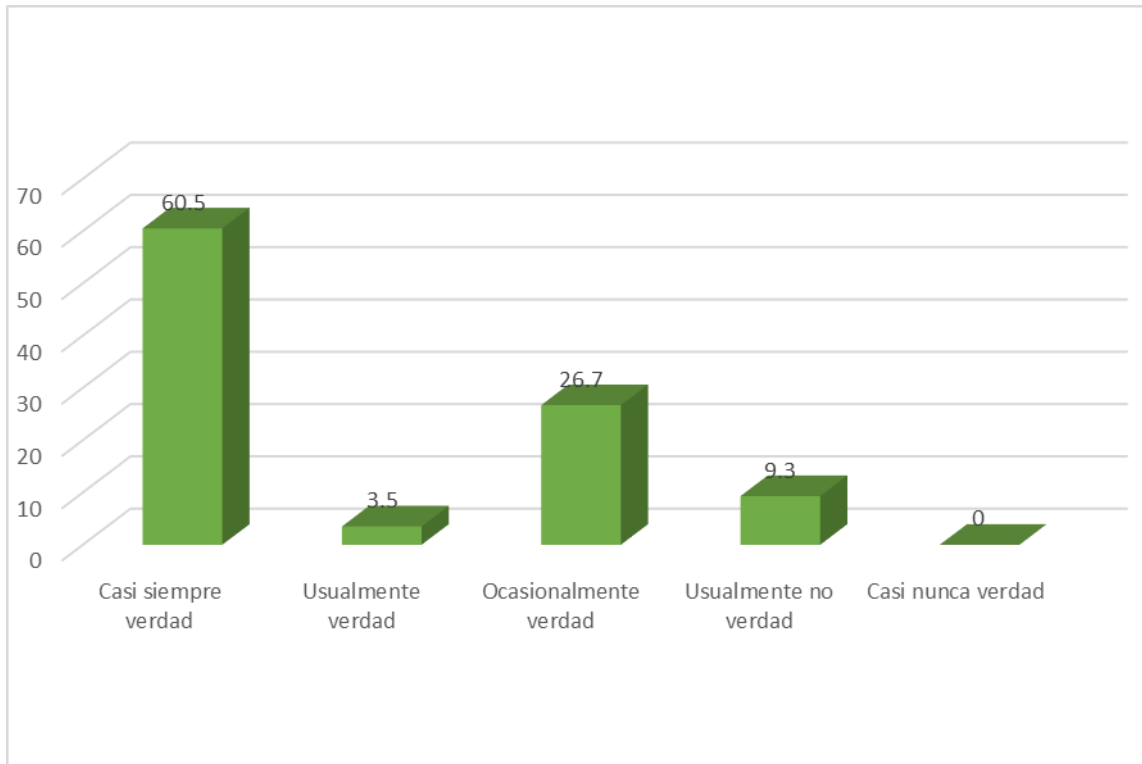
Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	52	60.5
Usualmente verdad	3	3.5
Ocasionalmente verdad	23	26.7
Usualmente no verdad	8	9.3
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

Fuente: Personal encuestado

El 60.5% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el nivel de metas establecidas por las organizaciones, casi siempre deben ser estrictamente logradas por la gestión empresarial, mientras que otro 9.3% de funcionarios señalaron que el nivel de metas, establecidas por las organizaciones usualmente no deben ser estrictamente logradas por la gestión empresarial.

**Figura 9**

*El nivel de metas establecidas por las organizaciones, deben ser estrictamente logradas por la gestión empresarial*



Fuente: Tabla 10

**Tabla 11**

*Las directrices de la empresa deben ser acatadas por todos los niveles que componen la gestión empresarial de las organizaciones de turismo*

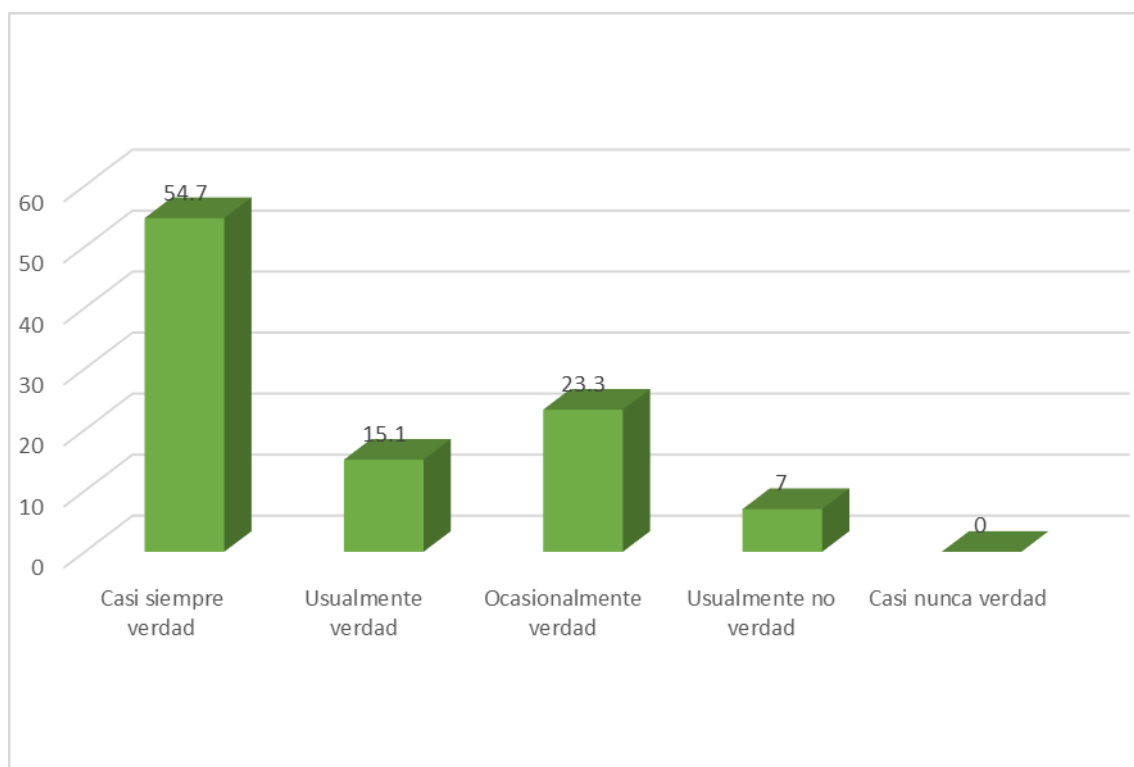
Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	47	54.7
Usualmente verdad	13	15.1
Ocasionalmente verdad	20	23.3
Usualmente no verdad	6	7.0
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

Fuente: Personal encuestado

El 54.7% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que las directrices de la empresa casi siempre deben ser acatadas por todos los niveles que componen la gestión empresarial de las organizaciones de turismo, mientras que otro 7% de funcionarios señalaron que las directrices de la empresa usualmente no deben ser acatadas por todos los niveles que componen la gestión empresarial de las organizaciones de turismo.

**Figura 10**

*Las directrices de la empresa deben ser acatadas por todos los niveles que componen la gestión empresarial de las organizaciones de turismo*



Fuente: Tabla 11

**Tabla 12**

*La guía de procesos, debe ser difundida oportunamente para desarrollar una excelente gestión empresarial*

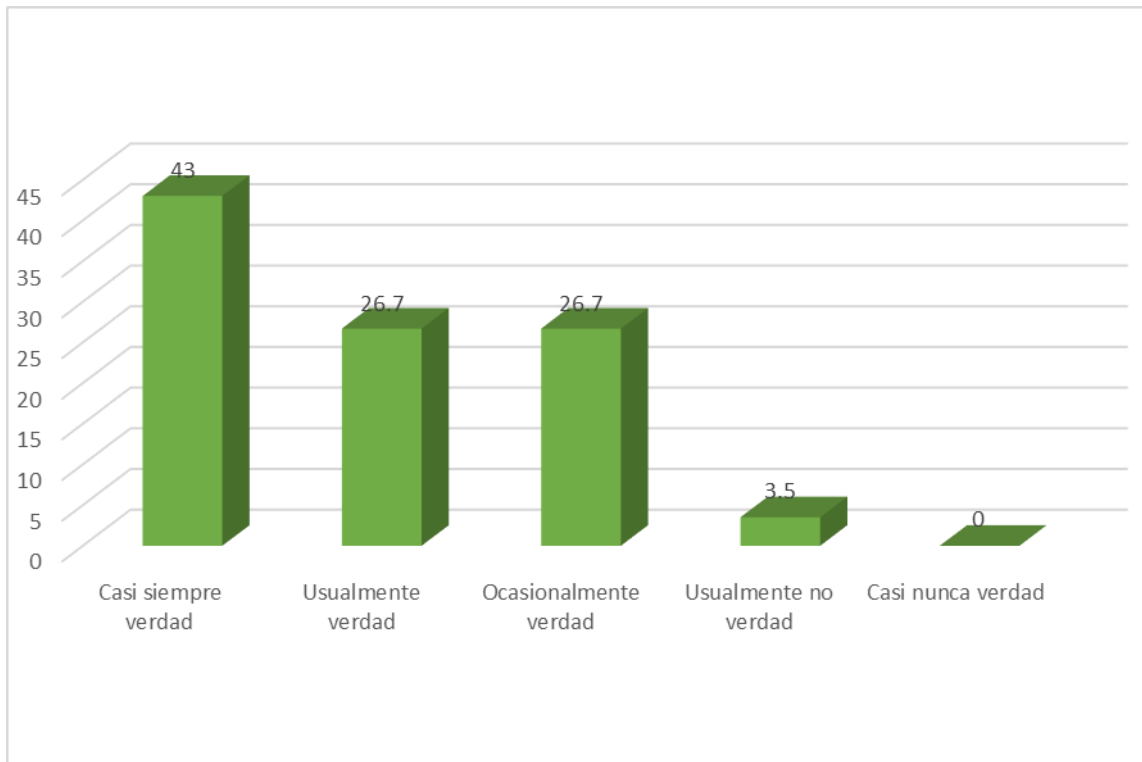
Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	37	43.0
Usualmente verdad	23	26.7
Ocasionalmente verdad	23	26.7
Usualmente no verdad	3	3.5
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

Fuente: Personal encuestado

El 43% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que la guía de procesos, casi siempre debe ser difundida oportunamente para desarrollar una excelente gestión empresarial, mientras que otro 3.5% de funcionarios señalaron que la guía de procesos, usualmente no debe ser difundida oportunamente para desarrollar una excelente gestión empresarial.

**Figura 11**

*La guía de procesos, debe ser difundida oportunamente para desarrollar una excelente gestión empresarial*



Fuente: Tabla 12

**Tabla 13**

*El nivel de controles claves, garantizan una buena gestión empresarial en las organizaciones del sector turismo*

Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	55	64.0
Usualmente verdad	13	15.1
Ocasionalmente verdad	12	14.0
Usualmente no verdad	6	7.0
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

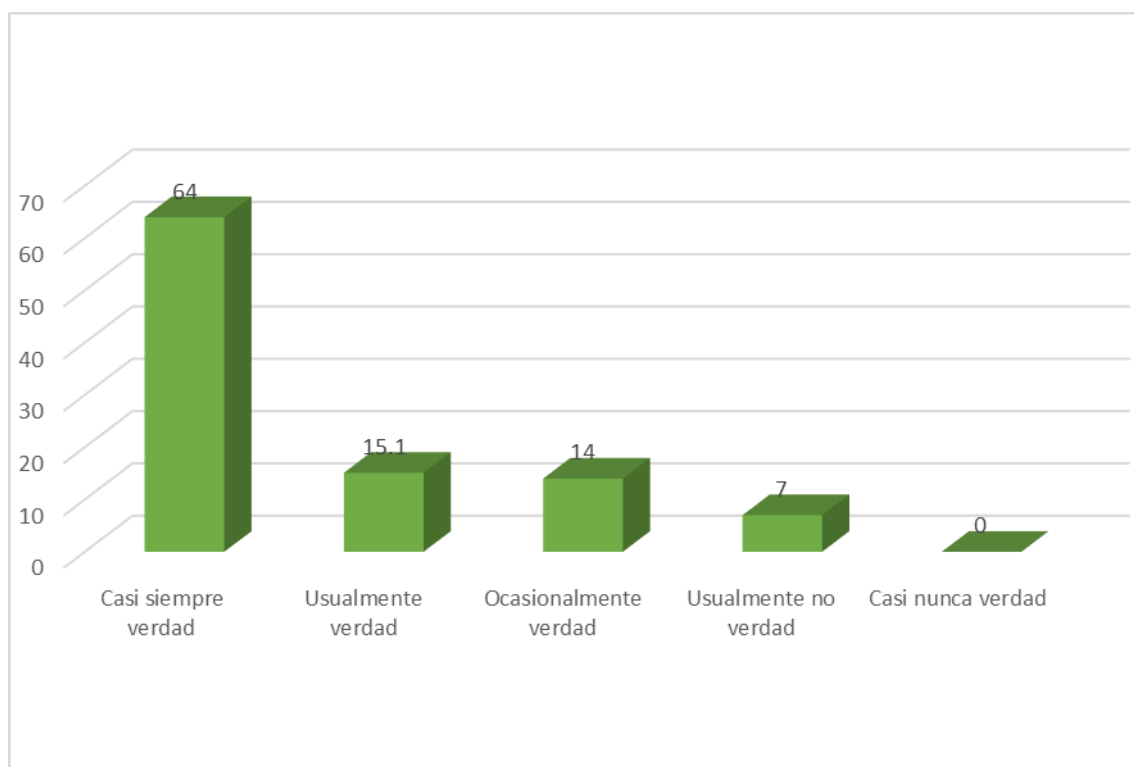
Fuente: Personal encuestado

El 64% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el nivel de controles claves, casi siempre garantizan una buena gestión empresarial en las organizaciones del sector turismo, mientras que otro 7% de funcionarios señalaron que el nivel de controles claves, usualmente no garantizan una buena gestión empresarial en las organizaciones del sector turismo.



**Figura 12**

*El nivel de controles claves, garantizan una buena gestión empresarial en las organizaciones del sector turismo*



Fuente: Tabla 13

**Tabla 14**

*El nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo, son sostenibles*

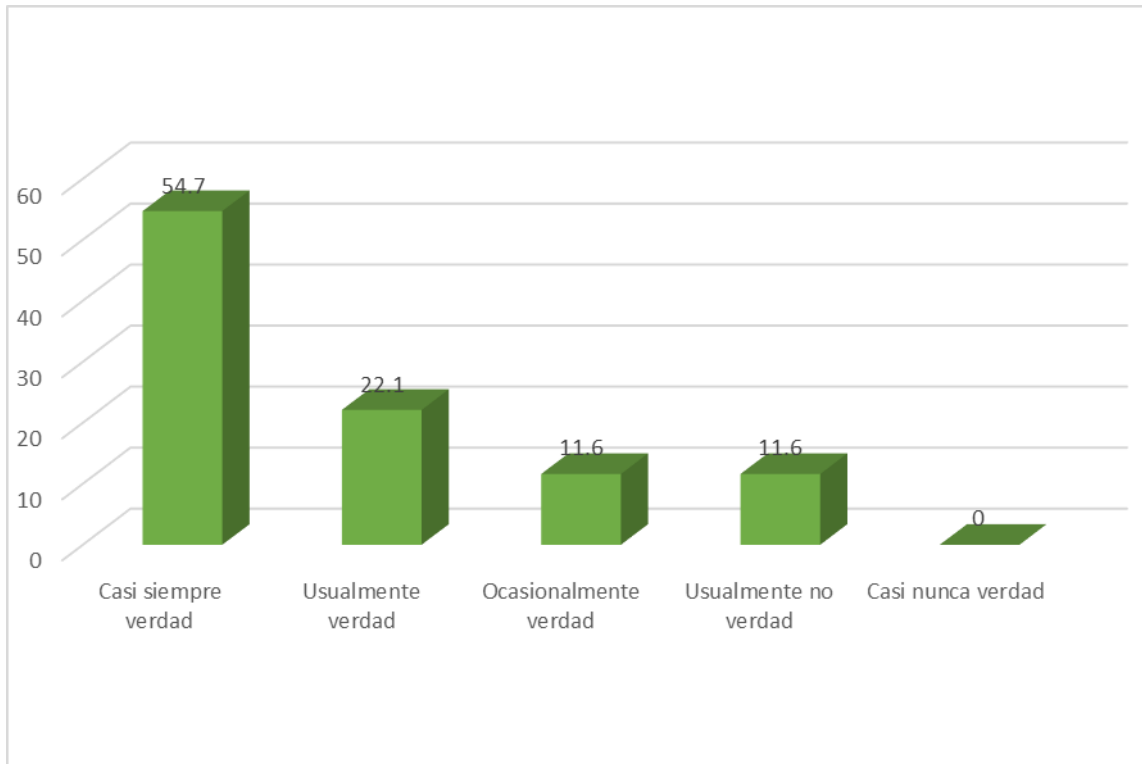
Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	47	54.7
Usualmente verdad	19	22.1
Ocasionalmente verdad	10	11.6
Usualmente no verdad	10	11.6
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

Fuente: Personal encuestado

El 54.7% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo, casi siempre son sostenibles, mientras que otro 11.6% de funcionarios señalaron que el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo usualmente no son sostenibles.

**Figura 13**

*El nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo, son sostenibles*



Fuente: Tabla 14

**Tabla 15**

*El nivel de ganancia obtenida por la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo, contribuyen al desarrollo, crecimiento y nivel de competitividad*

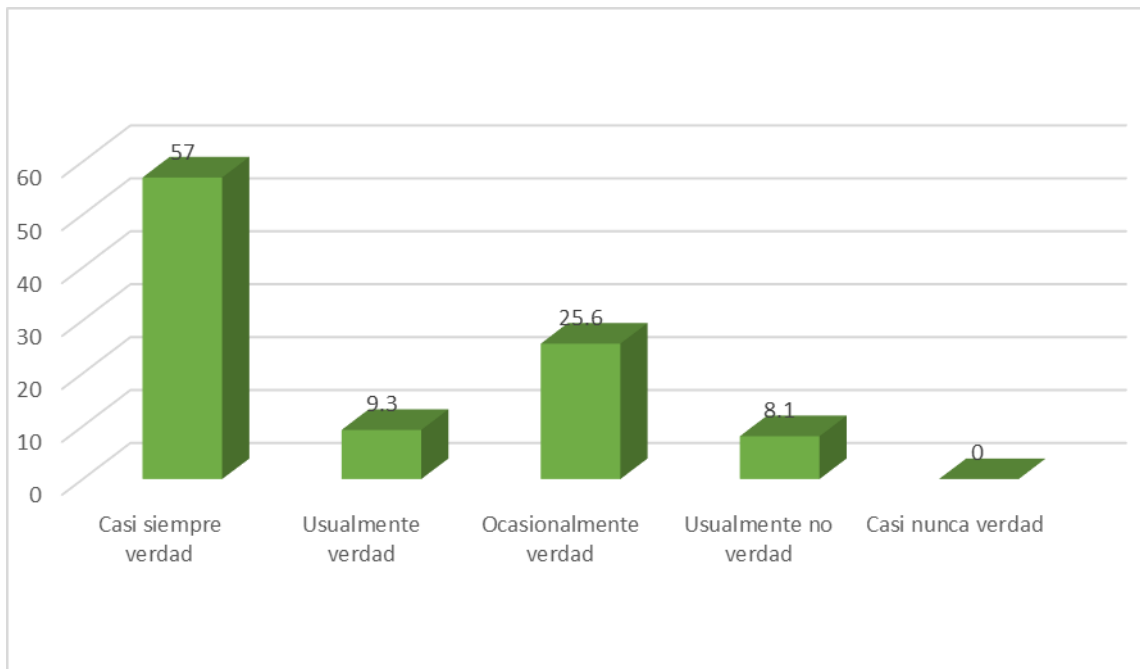
Alternativas	UA	Porcentaje
Casi siempre verdad	49	57.0
Usualmente verdad	8	9.3
Ocasionalmente verdad	22	25.6
Usualmente no verdad	7	8.1
Casi nunca verdad	0	0.0
Total	86	100.0

Fuente: Personal encuestado

El 57% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el nivel de ganancia obtenida por la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo, casi siempre contribuyen al desarrollo, crecimiento y nivel de competitividad, mientras que otro 8.1% de funcionarios señalaron que el nivel de ganancia obtenida por la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo, usualmente contribuyen al desarrollo, crecimiento y nivel de competitividad.

**Figura 14**

*El nivel de ganancia obtenida por la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo, contribuyen al desarrollo, crecimiento y nivel de competitividad*



Fuente: Tabla 15

## 4.2 Contratación de Hipótesis

En la contratación de hipótesis se hizo uso de la prueba ji cuadrado corregida por Yates en razón que más del 20% de las frecuencias esperadas de cada tabla tienen valores menores a cinco. Se establece  $(2-1)(2-1) = 1$  grado de libertad y un nivel de significancia de 0.05, siendo el punto crítico de

$\chi^2$  igual que 3.8416.

$$\chi^2 = \frac{(|ad-bc| - n/2)^2 n}{(a+b)(c+d)(a+c)(b+d)}$$

Donde:

a= Celda primera columna, primera fila

b= Celda segunda columna, primera fila

c= Celda primera columna, segunda fila

d= Celda segunda columna, segunda fila

### Hipótesis a:

H<sub>0</sub>: El nivel de ingresos del planeamiento financiero no influye en el cumplimiento del plan de trabajo del ejercicio de las organizaciones del sector turismo.

H<sub>1</sub>: El nivel de ingresos del planeamiento financiero influye en el cumplimiento del plan de trabajo del ejercicio de las organizaciones del sector turismo.

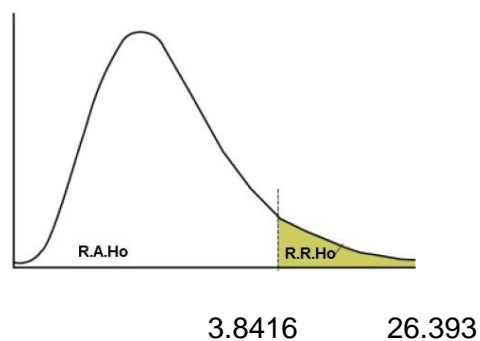
**Tabla 16**

Existe ingresos por el planeamiento financiero	Cumplen con el plan de trabajo del ejercicio de las organizaciones					Total
	Casi siempre verdad	Usualmente e verdad	Ocasionalmente verdad	Usualmente e no verdad	Casi nunca verdad	
Casi siempre verdad	27	19	5	3	0	<b>54</b>
Usualmente verdad	1	18	1	0	0	<b>20</b>
Ocasionalmente verdad	1	1	3	3	0	<b>8</b>
Usualmente no verdad	0	0	1	3	0	<b>4</b>
Casi nunca verdad	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>38</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>86</b>

Fuente: Estadístico utilizado

El valor  $\chi^2 = 26.393$  menor que 3.8416 y  $p = 2.786E-07 < 0.05$ , permite rechazar la  $H_0$ . Por lo tanto, el nivel de ingresos del planeamiento financiero influye en el cumplimiento del plan de trabajo del ejercicio de las organizaciones del sector turismo.

**Figura 15**



**Hipótesis b:**

H<sub>0</sub>: El capital de trabajo en el planeamiento financiero no influye en la evaluación de metas fijadas por las organizaciones del sector turismo.

H<sub>1</sub>: El capital de trabajo en el planeamiento financiero influye en la evaluación de metas fijadas por las organizaciones del sector turismo.

**Tabla 17**

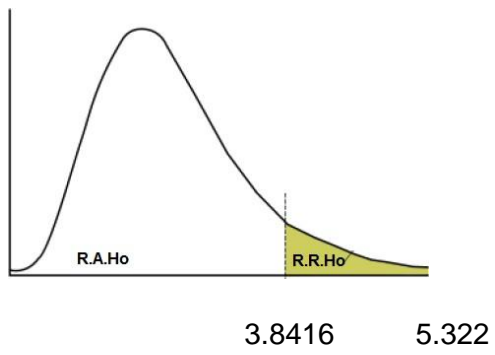
El capital de trabajo se considera en el planeamiento financiero	Existe evaluación de metas fijadas por las organizaciones					Total
	Casi siempre verdad	Usualmente verdad	Ocasionalmente verdad	Usualmente no verdad	Casi nunca verdad	
Casi siempre verdad	35	0	6	0	0	<b>41</b>
Usualmente verdad	5	0	6	2	0	<b>13</b>
Ocasionalmente verdad	9	3	9	3	0	<b>24</b>
Usualmente no verdad	3	0	2	3	0	<b>8</b>
Casi nunca verdad	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>52</b>	<b>3</b>	<b>23</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>86</b>

Fuente: Estadístico utilizado

El valor  $\chi^2 = 5.322$  mayor que 3.8416 y  $p = 0.02106 < 0.05$ , permite rechazar la H<sub>0</sub>. Por lo tanto, el capital de trabajo en el planeamiento financiero influye en la evaluación de metas fijadas por las organizaciones del sector turismo.



**Figura 16**



**Hipótesis c:**

H<sub>0</sub>: El flujo de caja no influye en el cumplimiento de directrices de las organizaciones del sector turismo.

H<sub>1</sub>: El flujo de caja influye en el cumplimiento de directrices de las organizaciones del sector turismo.

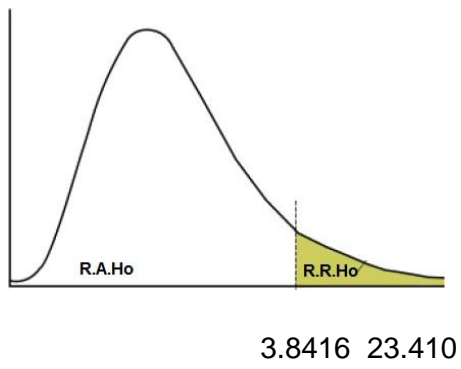
**Tabla 18**

<b>Se cumple con las directrices de las organizaciones</b>						
Aplican el flujo de caja	Casi siempre verdad	Usualmente verdad	Ocasionalmente verdad	Usualmente no verdad	Casi nunca verdad	<b>Total</b>
Casi siempre verdad	39	3	2	1	0	<b>45</b>
Usualmente verdad	5	6	6	0	0	<b>17</b>
Ocasionalmente verdad	1	2	9	0	0	<b>12</b>
Usualmente no verdad	2	2	3	5	0	<b>12</b>
Casi nunca verdad	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>47</b>	<b>13</b>	<b>20</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>86</b>

Fuente: Estadístico utilizado

El valor  $\chi^2 = 23.410$  mayor que 3.8416 y  $p = 1.305E-06 < 0.05$ , permite rechazar la H<sub>0</sub>. Por lo tanto, el flujo de caja influye en el cumplimiento de directrices de las organizaciones del sector turismo.

**Figura 17**



**Hipótesis d:**

H<sub>0</sub>: El nivel de gastos corrientes y no corrientes no influye en la guía de procesos de las organizaciones del sector turismo.

H<sub>1</sub>: El nivel de gastos corrientes y no corrientes influye en la guía de procesos de las organizaciones del sector turismo.

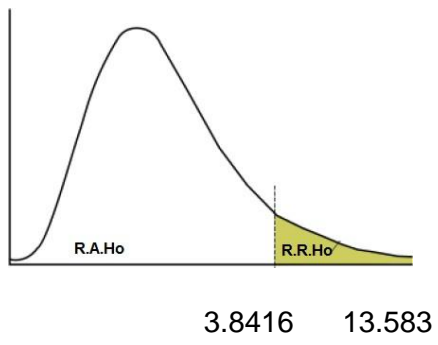
**Tabla 19**

Existe gastos corrientes y no corrientes	Existe guía de procesos de las organizaciones					<b>Total</b>
	Casi siempre verdad	Usualmente verdad	Ocasionalmente verdad	Usualmente no verdad	Casi nunca verdad	
Casi siempre verdad	30	5	8	0	0	<b>43</b>
Usualmente verdad	4	13	4	0	0	<b>21</b>
Ocasionalmente verdad	2	5	10	0	0	<b>17</b>
Usualmente no verdad	1	0	1	3	0	<b>5</b>
Casi nunca verdad	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>37</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>86</b>

Fuente: Estadístico utilizado

El valor  $\chi^2 = 13.583$  mayor que 3.8416 y  $p = 0.0002282 < 0.05$ , permite rechazar la H<sub>0</sub>. Por lo tanto, el nivel de gastos corrientes y no corrientes influye en la guía de procesos de las organizaciones del sector turismo.

**Figura 18**



### Hipótesis e:

H<sub>0</sub>: El nivel de rentabilidad alcanzada no influye en el nivel de controles clave de las organizaciones del sector turismo.

H<sub>1</sub>: El nivel de rentabilidad alcanzada influye en el nivel de controles clave de las organizaciones del sector turismo.

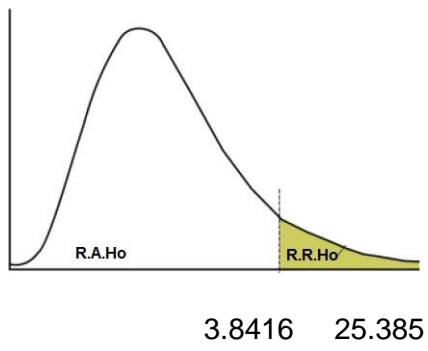
**Tabla 20**

Existen controles clave de las organizaciones						
Existe rentabilidad	Casi siempre verdad	Usualmente verdad	Ocasionalmente verdad	Usualmente no verdad	Casi nunca verdad	Total
Casi siempre verdad	44	7	1	0	0	<b>52</b>
Usualmente verdad	7	4	3	2	0	<b>16</b>
Ocasionalmente verdad	4	2	7	0	0	<b>13</b>
Usualmente no verdad	0	0	1	4	0	<b>5</b>
Casi nunca verdad	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>55</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>86</b>

Fuente: Estadístico utilizado

El valor  $\chi^2 = 25.385$  mayor que 3.8416 y  $p = 4.695E-07 < 0.05$ , permite rechazar la H<sub>0</sub>. Por lo tanto, el nivel de rentabilidad alcanzada influye en el nivel de controles clave de las organizaciones del sector turismo.

**Figura 19**



### Hipótesis f:

H<sub>0</sub>: La viabilidad financiera no influye en el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo.

H<sub>1</sub>: La viabilidad financiera influye en el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo.

**Tabla 21**

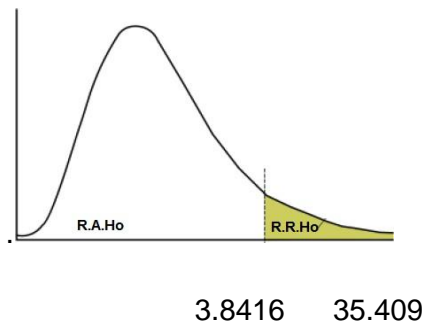
<b>Existe ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo</b>						
Existe viabilidad financiera						<b>Total</b>
	Casi siempre verdad	Usualmente e verdad	Ocasionalmente verdad	Usualmente e no verdad	Casi nunca verdad	
Casi siempre verdad	43	10	1	0	0	<b>54</b>
Usualmente verdad	2	6	3	1	0	<b>12</b>
Ocasionalmente verdad	1	3	5	1	0	<b>10</b>
Usualmente no verdad	1	0	1	8	0	<b>10</b>
Casi nunca verdad	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>47</b>	<b>19</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>86</b>

Fuente: Estadístico utilizado

El valor  $\chi^2 = 35.409$  mayor que 3.8416 y  $p = 2.672E-09 < 0.05$ , permite rechazar la H<sub>0</sub>. Por lo tanto, la viabilidad financiera influye en el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo.



**Figura 20**



### Hipótesis General:

H<sub>0</sub>: El planeamiento financiero no influye positivamente en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020.

H<sub>1</sub>: El planeamiento financiero influye positivamente en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020.

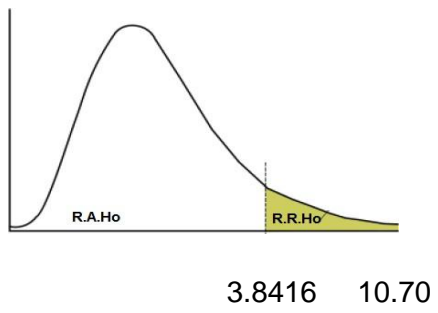
**Tabla 22**

Existe gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo						
Existe planeamiento financiero	Casi siempre verdad	Usualmente verdad	Ocasionalmente verdad	Usualmente no verdad	Casi nunca verdad	Total
Casi siempre verdad	45	3	7	1	0	<b>56</b>
Usualmente verdad	1	4	9	1	0	<b>15</b>
Ocasionalmente verdad	2	0	5	1	0	<b>8</b>
Usualmente no verdad	1	1	1	4	0	<b>7</b>
Casi nunca verdad	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>49</b>	<b>8</b>	<b>22</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>86</b>

Fuente: Estadístico utilizado

El valor  $\chi^2 = 10.700$  mayor que 3.8416 y  $p = 0.001072 < 0.05$ , permite rechazar la H<sub>0</sub>. Por lo tanto, el planeamiento financiero influye positivamente en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020.

**Figura 21**



### 4.3 Discusión de Resultados

El estudio de investigación, tuvo como objetivo determinar la influencia de si el planeamiento financiero en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020; de tal manera, que de los datos recabados en el trabajo de campo, se evidenció que el planeamiento financiero, es una herramienta de gestión, que ayudará a la toma de decisiones, a la alta dirección de este importante sector económico.

De acuerdo a los resultados obtenidos en la encuesta, aplicada a través del cuestionario, en la tabla 8, *El planeamiento financiero es una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones*, se revela que el 65.1% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el planeamiento financiero casi siempre es una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones, mientras que otro 8.1% de funcionarios señalaron que el planeamiento financiero usualmente no es una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones. lo cual es concordante con lo que señala Gamboa (2017), en su tesis *“La planificación financiera en la mejora de la gestión administrativa en las facultades de las universidades públicas del Ecuador: caso Universidad Estatal de Milagro - 2013 - 2016”*, para obtener el grado académico de Doctor en Ciencias Administrativas, en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima - Perú.

Asimismo, en la tabla 15. *El nivel de ganancia obtenida por la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo, contribuyen al desarrollo, crecimiento y nivel de competitividad*, es importante para enfrentar los cambios que se presentan en el mercado, se ha revelado también, que el 57.0% de contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios afirmaron que el nivel de ganancia obtenida por la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo, casi siempre contribuyen al desarrollo, crecimiento y nivel de competitividad, lo cual es un referente que emerge del nivel de ingresos o ventas obtenidos durante el ejercicio, y que deducidos los gastos, administrativos, de ventas y financieros, determinará el resultado del ejercicio, que debe ser positivo o de ganancia. lo cual coincide con lo que sostiene Castro (2020), en su tesis *“La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022”*, para optar el grado de Magister en Finanzas y Economía Empresarial, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil – Ecuador.

Siendo así, que los resultados mostrados en las encuestas y la contrastación de las hipótesis, se ha demostrado que el planeamiento financiero influye positivamente en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020.

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1 CONCLUSIONES**

a) Se ha establecido que el nivel de ingresos del planeamiento financiero influye en el cumplimiento del plan de trabajo del ejercicio de las organizaciones del sector turismo ( $p>0.05$ ).

b) La evaluación de los datos ha permitido comprobar que el capital de trabajo en el planeamiento financiero influye en la evaluación de metas fijadas por las organizaciones del sector turismo ( $p<0.05$ ).

c) El análisis de los datos permitió evaluar que el flujo de caja influye en el cumplimiento de directrices de las organizaciones del sector turismo ( $p<0.05$ ).

d) Se ha determinado que el nivel de gastos corrientes y no corrientes influye en la guía de procesos de las organizaciones del sector turismo ( $p<0.05$ ).

e) Se ha verificado que el nivel de rentabilidad alcanzada influye en el nivel de controles clave de las organizaciones del sector turismo ( $p < 0.05$ ).

f) El análisis de los datos permitió establecer que la viabilidad financiera influye en el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo ( $p < 0.05$ ).

g) En conclusión, se ha determinado que el planeamiento financiero influye positivamente en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020 ( $p < 0.05$ ).

## 5.2 RECOMENDACIONES

a) Que la Gerencia General, disponga que los ingresos del negocio se consideren íntegramente en el planeamiento financiero, con la finalidad de coadyuvar al cumplimiento del plan de trabajo del ejercicio, lo cual será gravitante para mantener la continuidad del negocio.

b) Que la Gerencia General de la empresa, se sirvan disponer a la gerencia financiera considerar al capital de trabajo dentro de la estructura del planeamiento financiero, debido a que este coadyuvará al logro de las metas fijadas por la institución.

c) Que la gerencia financiera de las empresas del sector turismo, consideren la elaboración del flujo de caja, tomando en cuenta que será determinante en el cumplimiento de directrices aprobadas por éstas.

d) Que, la gerencia financiera de las organizaciones, disponga el control apropiado de los gastos corrientes, debido a que tienen repercusión en la guía de procesos aprobados por la alta dirección.

e) Que la gerencia financiera de las organizaciones de turismo, incentiven el nivel de ingresos y el control de los gastos para mejorar y



mantener la rentabilidad, lo cual debe ser concordante y cumplir con los controles clave implementados.

f) Que la gerencia financiera, considere la evaluación estricta de la viabilidad financiera de los proyectos, debido a que este guarda relación con la ganancia obtenida en el ejercicio fiscal.

g) Que los Gerentes Generales de las organizaciones del sector turismo, se sirvan disponer la elaboración y aprobación de un planeamiento financiero, con la finalidad de mantener una eficiente gestión empresarial, concordante con el principio de continuidad de negocio o empresa en marcha, y permitan la sostenibilidad del ente abstracto, en el tiempo.

h) Que el Gobierno a través de una reforma del sector educativo de las Universidades soliciten participación activa de los estudiantes desde el 8° ciclo en la orientación administrativa y financiera de las Empresas de todos los Sectores Productivos y en especial al Turismo como medida de incentivo al sector Turismo como indicador de Desarrollo Sostenible.

## BIBLIOGRAFIA

### REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Ackoff (2013). A concept of corporate planning. Editorial Wiley - Interscience. New York. Estados Unidos.

Bravo, et al (2010). Introducción a las Finanzas. Cuarta Edición. Editorial Pearson Educación. México.

Breasley, et al (2010). Principios de finanzas Corporativas. McGraw Hill. México.

Bocanegra (2021), en su tesis “Gestión empresarial y la competitividad de la empresa VICTEN CONTRATISTAS S.A.C., Trujillo 2020” para optar el grado académico de Maestro en Administración de Empresas, en la Universidad Privada del Norte, Trujillo - Perú.

Castro (2020), en su tesis “*La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022*”, para optar el grado de Magister en Finanzas y Economía, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil – Ecuador.

Chiavenato (2014). Introducción a la teoría general de la administración (8ª ed.). Bogotá, Colombia: McGraw–Hill.

De Bruyne (2012). Teoría moderna de la administración. Editorial Aguilar. Madrid-España.

Estrada (2022), en su tesis “El Planeamiento Financiero y su incidencia en las decisiones de financiamiento en empresas comerciales del sector del

cuidado corporal de Lima Metropolitana, 2018-2019”, para optar el grado de Maestra en Contabilidad y Finanzas con mención en Dirección Financiera, en la Universidad de San Martín de Porres, Lima – Perú.

Flores (2015), en su tesis “ESTRATEGIAS FINANCIERAS APLICADAS AL PROCESO DE SOSTENIBILIDAD Y CRECIMIENTO DE LAS PYMEDEL SECTOR COMERCIO DEL MUNICIPIO SANTIAGO MARIÑO DEL ESTADO ARAGUA”, para optar el grado académico de Magister en Administración de Empresas, en la Universidad de Carabobo - Venezuela.

Gitman (1986). Fundamentos de administración financiera (2ª ed.). Distrito Federal de México, México: Harper & Row Latinoamericana.

Harris (1986). Administración efectiva. Segunda Edición. Editorial: Pirámide. Madrid. España.

Hernández & Pulido (2011). Fundamentos de gestión empresarial. México D.F.: Mc Graw Hill.

Ivancevich, et al. (2010). Gestión, calidad y competitividad. Editorial McGraw- Hill Interamericana S.A. Madrid-España.

Fremont & Rosenzweig (2014). Administración en las organizaciones, Editorial McGraw-Hill Interamericana S.A., Cuarta Edición, México.

Gamboa (2017), en su tesis “La planificación financiera en la mejora de la gestión administrativa en las facultades de las universidades públicas del Ecuador: caso Universidad Estatal de Milagro - 2013 - 2016”, para obtener el grado académico de Doctor en Ciencias Administrativas, en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima - Perú.

Koontz & O'Donnell (2004) Administración. Distrito Federal de México. Editorial McGraw-Hill. México.

La Roca (2002). La Administración. Distrito Federal de México, México: McGraw-Hill.

Lebreton & Dale (2013). Planning theory, Editorial Prentice Hall - Englewoob Cliffs, Primera Edición, Nueva York-Estados Unidos.

Méndez (2010). Proceso de Planeación Financiera. Palibrio. Toledo. España.

Miles & Charles (2013). Organizational strategy, structure and process, Editorial McGraw-Hill Book Company, New York - Estados Unidos.

Ochoa (2009). Administración Financiera. Segunda Edición. McGraw Hill. México.

Ortega (2008). Planeación Financiera Estratégica. México: McGraw-Hill Interamericana Editores.

Quinn (2014). Beyond rational management. Editorial Jossey - Bass. San Francisco-Estados Unidos.

Robles (2012). Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. Red tercer milenio. México.

Robbins (2013). Administración en el mundo de hoy. Editorial Prentice Hall Hispanoamericana S.A., Primera Edición Actualizada, México.

Ross (2012). Finanzas Corporativas. Novena Edición. Editorial McGraw Hill. México.

Rubio (2019), en su tesis *“DESARROLLO ESTRATÉGICO Y LA GESTIÓN EMPRESARIAL EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE HUÁNUCO”*, para optar el grado de Maestro en Gestión Empresarial, en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco - Perú.

Sayles (2013). *Technological innovation and the planning process*. Editorial Organizational Dynamics, Estados Unidos.

Seco (2007). *Planificación Financiera a Largo Plazo*. Madrid: EOI Escuela de Negocios. España.

Schermerhorn (2013). *Administración*. Editorial Limusa S.A. Grupo Noriega Editores. Tercera Edición, México.

Steiner (2014). *Planeación estratégica*. Editorial Compañía Editorial Continental S.A. Vigésima Quinta Reimpresión. México.

Stephenp & Coulter. (2010). *Administración industrial y general*. Editorial Ateneo. Quinta Edición. México.

Tapia (2020), en su estudio *“MODELO DE GESTIÓN EMPRESARIAL EN EL MARCO DE LA RESPONSABILIDAD SOCIO-AMBIENTAL EN LA INDUSTRIA DEL RECICLAJE: CASO DE ESTUDIO RECOLECTORA DE RESIDUOS SÓLIDOS DE NAYARIT (REDESO)”*, para optar el grado de Doctora en Gestión de las Organizaciones, en la Universidad Autónoma de Sinaloa – Mazatlán - México.

## **ANEXOS**

**Anexo N° 1:** Encuesta (Cuestionario)

**Anexo N° 2:** Matriz de Coherencia Interna

## ANEXO N°1

### ENCUESTA

#### INSTRUCCIONES:

Al aplicar la presente Técnica de la Encuesta, se busca recoger información importante relacionada con el tema de investigación **“PLANEAMIENTO FINANCIERO Y GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR TURISMO, DE LIMA METROPOLITANA, 2019-2020”**; al respecto, se solicita que en las preguntas que a continuación se acompaña, se sirva elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) al lado derecho, su aporte será de mucho interés para este trabajo de investigación. Se agradece su participación:

1. Considera usted ¿qué el nivel de ingresos es un componente importante para la elaboración del planeamiento financiero?

- a. Casi siempre verdad (    )
- b. Usualmente verdad (    )
- c. Ocasionalmente verdad (    )
- d. Usualmente no verdad (    )
- e. Casi nunca verdad (    )

2. Cree usted ¿qué el capital de trabajo, debe ser considerado para la elaboración del planeamiento financiero?

- a. Casi siempre verdad (    )
- b. Usualmente verdad (    )
- c. Ocasionalmente verdad (    )
- d. Usualmente no verdad (    )
- e. Casi nunca verdad (    )

3. En su opinión ¿El flujo de caja, refleja el movimiento de entrada y salida de efectivo o equivalente de efectivo, y es un componente del planeamiento financiero?

- a. Casi siempre verdad (    )
- b. Usualmente verdad (    )
- c. Ocasionalmente verdad (    )
- d. Usualmente no verdad (    )
- e. Casi nunca verdad (    )

4. Aprecia usted ¿qué el nivel de gastos corrientes y no corrientes, deben ser tomado en cuenta, al momento de elaborar el planeamiento financiero?

- a. Casi siempre verdad ( )
- b. Usualmente verdad ( )
- c. Ocasionalmente verdad ( )
- d. Usualmente no verdad ( )
- e. Casi nunca verdad ( )

5. Considera usted ¿Qué el nivel de rentabilidad lograda es el producto de un buen planeamiento financiero?

- a. Casi siempre verdad ( )
- b. Usualmente verdad ( )
- c. Ocasionalmente verdad ( )
- d. Usualmente no verdad ( )
- e. Casi nunca verdad ( )

6. En su opinión ¿la viabilidad financiera, dependerá de una correcta elaboración del planeamiento financiero?

- a. Casi siempre verdad ( )
- b. Usualmente verdad ( )
- c. Ocasionalmente verdad ( )
- d. Usualmente no verdad ( )
- e. Casi nunca verdad ( )

7. Cree usted ¿Qué el planeamiento financiero es una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de las organizaciones?

- a. Casi siempre verdad ( )
- b. Usualmente verdad ( )
- c. Ocasionalmente verdad ( )
- d. Usualmente no verdad ( )
- e. Casi nunca verdad ( )

8. En su opinión ¿El plan de trabajo del ejercicio debe ser elaborado y aprobado oportunamente para tener una gestión empresarial aceptable?

- a. Casi siempre verdad ( )



- b. Usualmente verdad ( )
- c. Ocasionalmente verdad ( )
- d. Usualmente no verdad ( )
- e. Casi nunca verdad ( )

9. Cree usted ¿Qué el nivel de metas establecidas por las organizaciones, deben ser estrictamente logradas por la gestión empresarial?

- a. Casi siempre verdad ( )
- b. Usualmente verdad ( )
- c. Ocasionalmente verdad ( )
- d. Usualmente no verdad ( )
- e. Casi nunca verdad ( )

10. Afirma usted ¿Qué las directrices de la empresa deben ser acatadas por todos los niveles que componen la gestión empresarial de las organizaciones de turismo?

- a. Casi siempre verdad ( )
- b. Usualmente verdad ( )
- c. Ocasionalmente verdad ( )
- d. Usualmente no verdad ( )
- e. Casi nunca verdad ( )

11. Estima usted ¿Qué la guía de procesos, deben ser difundida oportunamente para desarrollar una excelente gestión empresarial?

- a. Casi siempre verdad ( )
- b. Usualmente verdad ( )
- c. Ocasionalmente verdad ( )
- d. Usualmente no verdad ( )
- e. Casi nunca verdad ( )

12. Cree usted ¿Qué el nivel de controles claves, garantizan una buena gestión empresarial en las organizaciones del sector turismo?

- a. Casi siempre verdad ( )
- b. Usualmente verdad ( )
- c. Ocasionalmente verdad ( )
- d. Usualmente no verdad ( )
- e. Casi nunca verdad ( )

13. En su opinión ¿El nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo, son sostenibles?

- a. Casi siempre verdad (    )
- b. Usualmente verdad (    )
- c. Ocasionalmente verdad (    )
- d. Usualmente no verdad (    )
- e. Casi nunca verdad (    )

14. Considera usted ¿Qué el nivel de ganancia obtenida por la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo, contribuyen al desarrollo, crecimiento y nivel de competitividad?

- a. Casi siempre verdad (    )
- b. Usualmente verdad (    )
- c. Ocasionalmente verdad (    )
- d. Usualmente no verdad (    )
- e. Casi nunca verdad (    )

## ANEXO N° 2

### MATRIZ DE COHERENCIA INTERNA

**TÍTULO :** “PLANEAMIENTO FINANCIERO Y GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR TURISMO, EN LIMA METROPOLITANA, 2019-2020”.

**Autor :** FRIX GUILLERMO CABALLERO ECHEGARAY

PROBLEMAS	OBJETIVOS	FORMULACIÓN DE HIPOTESIS	CLASIFICACIÓN DE VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO	INSTRUMENTO
<b>Problema Principal</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis Principal</b>					
¿En qué forma el planeamiento financiero influye en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020?	Determinar si el planeamiento financiero influye en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020.	El planeamiento financiero influye positivamente en la gestión empresarial de las organizaciones del sector turismo de Lima Metropolitana, 2019-2020.					
<b>Problemas Secundarios</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Específicas</b>	<b>Variable Independiente</b>				
a. ¿En qué medida el nivel de ingresos del planeamiento financiero influye en el cumplimiento del plan de trabajo del ejercicio de las organizaciones del sector turismo?	a. Establecer si el nivel de ingresos del planeamiento financiero influye en el cumplimiento del plan de trabajo del ejercicio de las organizaciones del sector turismo.	a. El proceso sistemático de la auditoría financiera incide en la evaluación del plan operativo anual de las empresas industriales.	<b>X: Planeamiento financiero</b>	X1: Nivel de ingresos	<b>Tipo</b> Aplicada	Población: 110 personas (Contadores públicos, gerentes, financistas y gestores de negocios) vinculados con las organizaciones del sector turismo.	Se utilizará la técnica de la encuesta.  Instrumento: Cuestionario.
b. ¿En qué forma el capital de trabajo en el planeamiento financiero influye en la evaluación de metas fijadas por las organizaciones del sector turismo?	b. Comprobar si el capital de trabajo en el planeamiento financiero influye en la evaluación de metas fijadas por las organizaciones del sector turismo.	b. El capital de trabajo en el planeamiento financiero influye en la evaluación de metas fijadas por las organizaciones del sector turismo.		X2: Nivel de Capital de trabajo			
		c. El flujo de caja influye en el cumplimiento de directrices		X3: Nivel de Flujo de caja			
				X4: Nivel de gastos corrientes y no corrientes	<b>Nivel</b> Descriptivo, explicativo		
				X5: Nivel de rentabilidad	<b>Método y Diseño</b>		
				X6: Viabilidad financiera	<b>- Método:</b> Ex post facto	Muestra:  86 contadores públicos,	

<p>c. ¿De qué manera el flujo de caja influye en el cumplimiento de directrices de las organizaciones del sector turismo?</p> <p>d. ¿En qué forma el nivel de gastos corrientes y no corrientes influye en la guía de procesos de las organizaciones del sector turismo?</p> <p>e. ¿En qué medida el nivel de rentabilidad alcanzada influye en el nivel de controles clave de las organizaciones del sector turismo?</p> <p>f. ¿Cómo la viabilidad financiera influye en el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo?</p>	<p>c. Evaluar si el flujo de caja influye en el cumplimiento de directrices de las organizaciones del sector turismo.</p> <p>d. Determinar si el nivel de gastos corrientes y no corrientes influye en la guía de procesos de las organizaciones del sector turismo.</p> <p>e. Verificar si el nivel de rentabilidad alcanzada influye en el nivel de controles clave de las organizaciones del sector turismo.</p> <p>f. Establecer si la viabilidad financiera influye en el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo.</p>	<p>de las organizaciones del sector turismo.</p> <p>d. El nivel de gastos corrientes y no corrientes influye en la guía de procesos de las organizaciones del sector turismo.</p> <p>e. El nivel de rentabilidad alcanzada influye en el nivel de controles clave de las organizaciones del sector turismo.</p> <p>f. La viabilidad financiera influye en el nivel de ganancia obtenida por las organizaciones del sector turismo.</p>	<p><b>Variable Dependiente</b> <b>Y: Gestión Empresarial</b></p>	<p>Y1.- Nivel de Plan de trabajo del ejercicio</p> <p>Y2.- Nivel de metas fijadas</p> <p>Y3.- Directrices de la empresa</p> <p>Y4.- Guía de procesos</p> <p>Y5.- Nivel de controles clave</p> <p>Y6.- Nivel de ganancia obtenida</p>	<p><b>- Diseño</b></p> <p>No experimental.</p> <p><b>M = O<sub>x</sub> r O<sub>y</sub></b></p>	<p>gerentes, financistas y gestores de negocios.</p>	
--	--	--	--	--	--	--	--

