

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

**Las herramientas financieras y su incidencia en la toma de
decisiones de la empresa Reloza E.I.R.L. San Juan de Lurigancho
2019**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

**TORRES CHANI, ANA MARIA
(CÓDIGO ORCID: 0000-0001-8393-667X)**

ASESOR:

**Mg. MILLAN BAZAN, CESAR AUGUSTO
(CÓDIGO ORCID: 0000-0002-6641-0980)**

LINEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACION Y AUDITORIA

LIMA, PERÚ

OCTUBRE, 2021

Dedicatoria

La presente investigación está dedicada a mis padres quienes me enseñaron buenos valores y principios con disciplina para poder esforzarme y lograr cualquier objetivo que me proponga.

A mi esposo quien cada día me motiva para seguir concretando mis estudios, y me acompaña en el proceso de aprendizaje en mi carrera profesional.

Agradecimiento

A Dios por permitir el logro de mi carrera profesional, quien guía mi camino día a día para cumplir mis sueños y metas.

A mi asesor Millán Bazán, Cesar A. por la paciencia y enseñanza que me brindo para concretar mi tesis.

A la Universidad Peruana de las Américas y a mis familiares y amigos que influyeron en el camino universitario.

Resumen

La presente investigación se enfoca en Analizar de qué manera las herramientas financieras influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan de Lurigancho 2019, sosteniendo un arduo análisis y estudio acerca de las herramientas financieras de la organización, la metodología que se empleó de tipo básica, de nivel descriptiva correlacional, enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, aplicó la técnica para recolectar información fue mediante la encuesta a 20 trabajadores de la empresa Reloza E.I.R.L. Los resultados de la investigación demuestran que las herramientas financieras es un medio que ayuda a tomar decisiones oportunas y certeras con el objetivo que estas herramientas ayudan a cumplir los objetivos de la empresa, por último, se concluye que, las herramientas financieras influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L., de acuerdo con el valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor a 0.05, se acepta la hipótesis alterna, por lo tanto, mediante la utilización adecuada de las herramientas financieras se realizarán decisiones oportunas y certeras durante la aplicación de las estrategias y procedimientos para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Palabras claves: Herramientas financieras, toma de decisiones, estados financieros

Abstract

This research focuses on Analyzing how financial tools influence the decision-making of the Reloza E.I.R.L. San Juan de Lurigancho 2019, holding an arduous analysis and study about the financial tools of the organization, the methodology that was used of basic type, correlational descriptive level, quantitative approach, non-experimental design, applied the technique to collect information was through the survey of 20 workers of the company Reloza EIRL The results of the research show that financial tools are a means that helps to make timely and accurate decisions with the objective that these tools help meet the objectives of the company, finally, concludes that financial tools positively influence the decision-making of the Reloza EIRL Company, according to the value (sig.) was 0.000, which is less than 0.05, the alternative hypothesis is accepted, therefore, by means of the Proper use of financial tools, timely and accurate decisions will be made during the application of strategies and procedures. measures for the fulfillment of the objectives of the company.

Keywords: Financial tools, decision making, financial statements

Tabla de Contenidos

Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento	iv
Resumen	v
Introducción.....	1
Capítulo I: Problema de la Investigación	2
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	2
1.2 Planteamiento del Problema	4
1.2.1 Problema general.....	4
1.2.2 Problemas específicos.....	4
1.3 objetivos de la investigación.....	4
1.3.1 Objetivo general.	4
1.3.2 Objetivos específicos.....	4
1.4 Justificación e Importancia.....	5
1.4.1 Justificación de la investigación.....	5
1.4.1 Importancia de la investigación.....	5
1.5 Limitaciones	5
Capitulo II: Marco Teórico.....	7
2.1 Antecedentes.....	7
2.1.1 Antecedentes internacionales.	7
2.1.2 Antecedentes nacionales.....	9

2.2 Bases Teóricas	12
2.2.1 Herramientas financieras.	12
2.2.2 Toma de decisiones.	16
2.3 Definición de Términos Básicos.....	20
Capítulo III: Metodología de la Investigación.....	23
3.1 Enfoque de la investigación.....	23
3.2 Variables	23
3.2.1 Operacionalización de variables.	24
3.3 Hipótesis	25
3.3.1 Hipótesis general.	25
3.3.2 Hipótesis específicas.....	25
3.4 Tipo de Investigación	25
3.5 Diseño de la Investigación.....	25
3.6 Población y Muestra	26
3.6.1 Población.	26
3.6.2 Muestra.	26
3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	26
Capítulo IV: Resultados	28
4.1 Análisis de Resultados.....	28
4.1.1 Análisis descriptivo por ítems.	28
4.1.2 Prueba de normalidad.	52
4.1.3 Validación de hipótesis.....	53

4.2 Discusión	57
Conclusiones.....	61
Recomendaciones	63
Referencias	64
Apéndice 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA	67
Apéndice 2. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	68
Apéndice 3. VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO.....	70
Apéndice 4. CARTA DE AUTORIZACIÓN.....	75

Lista de Tablas

Tabla 1 Matriz de Operacionalización de variables	24
Tabla 2 Trabajadores de la Empresa Reloza E.I.R.L	26
Tabla 3 Análisis de confiabilidad de la variable Herramientas Financieras.	26
Tabla 4. Análisis de confiabilidad de la variable Toma de Decisiones.....	27
Tabla 5. Confiabilidad del instrumento de las Variables.	27
Tabla 6. Resultados del Ítem1	28
Tabla 7. Resultados del Ítem 2	29
Tabla 8. Resultados del Ítem 3	30
Tabla 9. Resultados del Ítem 4	32
Tabla 10. Resultados del Ítem 5	33
Tabla 11. Resultados del Ítem 6	34
Tabla 12. Resultados del Ítem 7	35
Tabla 13. Resultados del Ítem 8	37
Tabla 14. Resultados del Ítem 9	38
Tabla 15. Resultados del Ítem 10	39
Tabla 16. Resultados del Ítem 11	40
Tabla 17. Resultados del Ítem 12	41
Tabla 18. Resultados del Ítem 13	42
Tabla 19. Resultados del Ítem 14	43
Tabla 20. Resultados del Ítem 15	44
Tabla 21. Resultados del Ítem 16	45
Tabla 22. Resultados del Ítem 17	46
Tabla 23. Resultados del Ítem 18	47
Tabla 24. Resultados del Ítem 19	48

Tabla 25. Resultados del Ítem 20	49
Tabla 26. Resultados del Ítem 21	50
Tabla 27. Resultados del Ítem 22	51
Tabla 28. Prueba de normalidad.....	52
Tabla 29. Resultado de Hipótesis General	53
Tabla 30. Resultado de Hipótesis Específica N°1	54
Tabla 31. Resultado de Hipótesis Específica N°2.....	55
Tabla 33. Resultado de Hipótesis Específica N°3.....	56

Lista de Figuras

Figura 1. Frecuencia del ítem 1	28
Figura 2. Frecuencia del ítem 2	29
Figura 3. Frecuencia del ítem 3	31
Figura 4. Frecuencia del ítem 4	32
Figura 5. Frecuencia del ítem 5	33
Figura 6. Frecuencia del ítem 6	34
Figura 7. Frecuencia del ítem 7	35
Figura 8. Frecuencia del ítem 8	37
Figura 9. Frecuencia del ítem 9	38
Figura 10. Frecuencia del ítem 10	39
Figura 11. Frecuencia del ítem 11	40
Figura 12. Frecuencia del ítem 12	41
Figura 13. Frecuencia del ítem 13	42
Figura 14. Frecuencia del ítem 14	43
Figura 15. Frecuencia del ítem 15	44
Figura 16. Frecuencia del ítem 16	45
Figura 17. Frecuencia del ítem 17	46
Figura 18. Frecuencia del ítem 18	47
Figura 19. Frecuencia del ítem 19	48
<i>Figura 20. Frecuencia del ítem 20</i>	<i>49</i>
Figura 21. Frecuencia del ítem 21	50
Figura 22. Frecuencia del ítem 22	51

Introducción

La presente investigación está referida a las Herramientas Financieras y su Incidencia en la Toma de Decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. del distrito de San Juan De Lurigancho 2019, el cual es importante para los investigadores sobre las herramientas financieras y la toma de decisiones, asimismo se estructura por 4 capítulos de acuerdo a los siguiente:

En el capítulo I, se redacta la realidad problemática de la investigación, enfocado en explicar las deficiencias que se evidencian en relación con las herramientas financieras y la toma de decisiones, de manera global, nacional y local, también en este capítulo se precisan los objetivos, la justificación y la importancia de la investigación.

En el capítulo II, se investiga y se resumen las tesis previos de otros autores, se desarrollan las bases teóricas que sustentan sobre las herramientas financieras y la toma de decisiones, estableciendo la comprensión efectiva del tema.

En el capítulo III, se detalla la metodología a desarrollar de la investigación, como el tipo, diseño, la población sujeta de estudio, la muestra, la técnica de recolección de datos, los instrumentos y el sistema de análisis de datos.

En el capítulo IV, se desarrolla los resultados obtenidos producto del levantamiento de datos, análisis e interpretación de la información procesada, finalmente se plantea las conclusiones y recomendaciones que se sugiere a las empresas en la investigación.

Capítulo I: Problema de la Investigación

1.1 Descripción de la Realidad Problemática

Vivimos en un mundo globalizado y cada vez más las empresas buscan posicionarse en un mercado competitivo y poder mantenerse en ella, asimismo las pequeñas empresas se han abierto paso en el mercado con actividades comerciales bajo la utilización de recursos importantes y la gerencia de gestión entre los que corresponde poner en práctica el uso de herramientas que ayuden en las finanzas para la mejora continua de las organizaciones económicamente y colocar a la empresa en una posición de fortaleza donde se expresaran mediante los estados financieros; el cual les permitirá a aplicar los instrumentos financieros que le informaran sobre la situación real de la empresa y al mismo tiempo les ayude a tomar mejores decisiones a los gerentes de la empresa.

En Latinoamérica en los últimos años las empresa buscan cada vez más una gestión financiera eficiente que les ayude a tomar decisiones certeras y oportunas para ello recurren a la utilización de herramientas financieras que ayudan al desenvolvimiento de los procedimientos en las operaciones, el cual les permitirá a las empresas a practicar los cambios y variaciones de la globalización y así sostenerse en el mercado comercial.

En Perú muchas empresas se vieron obligados a cerrar o en algunos casos se dieron de baja a sus operaciones comerciales, debido a la coyuntura que estamos atravesando por el Covid-19, sin embargo algunos sectores comerciales si sacaron provecho de la pandemia como el sector salud, suministros de limpieza, las farmacias y laboratorios entre otros, así mismo un gran porcentaje de empresas pequeñas se reinventaron y la reactivación económica está ayudando progresivamente a reactivar las actividades de los distritos rubros comerciales, debido a la situación que atravesamos muchas empresa utilizan herramientas financieras en la gestión; el cual está comprometido con el crecimiento económico de la empresa.

En esta época globalizada, existen muchas empresas pequeñas exitosas dedicadas a diversas categorías de comercialización de sus productos, el cual nos lleva a conocer de cerca la personalidad y cultura de las personas a la hora de tomar decisiones, en algunos países del mundo como Rusia los encargados de la empresa toman decisiones en busca de mayor información de los problemas que enfrentan, mientras que en México los gerentes de las empresas toman decisiones apresuradas por lo que analizan los problemas en beneficio de la empresa y les cuesta dar una respuesta negativa, estas decisiones pueden llevarlos a obtener resultados negativos para la empresa.

En Latinoamérica cada vez más existen empresas pequeñas y medianas, y los dueños y gerentes toman decisiones debido a la coyuntura que estamos atravesando y a la reactivación económica, por lo que sus operaciones y sistemas de comercialización se vieron obligados a sufrir algún cambio, y en nuestro país la misma situación que atravesamos por la covid-19, muchas empresa se vieron obligados a tomar decisiones rápidas y en muchos casos decisiones como la de cerrar sus operaciones y dar de baja a las empresas, como por ejemplo las empresas exportadoras por el cierre de los puertos, las empresa de construcción, empresas de servicios diversos entre otros.

En la Empresa Reloza E.I.R.L. se evidenció que no utilizan herramientas financieras para sus presupuestos, para tomar decisiones oportunas y para su gestión financiera, también se evidenció la falta de información financiera y los estados financieros no están elaborados en las fechas pactadas con el contador, la falta de estas herramientas hace que las operaciones se encuentren limitadas, ya que no cuentan con la información oportuna para su análisis e interpretación de los mismos para que el gerente tome decisiones de crecimiento económico.

De la misma manera fue necesario analizar la influencia de la toma de decisiones en la empresa, para ello se evidenciaron que no toman decisiones oportunas cuando existen dificultades para el logro de sus objetivos de corto plazo, no cuentan con una comunicación

adecuada entre las áreas de contabilidad y finanzas a la hora de tomar decisiones, no tienen una información confiable de los estados financieros ya que cuentan con un contador externo, y esto hace que se tomen malas decisiones en las compras de suministros.

1.2 Planteamiento del Problema

1.2.1 Problema general.

¿De qué manera las herramientas financieras influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019?

1.2.2 Problemas específicos.

¿De qué manera los presupuestos influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019?

¿De qué manera las inversiones influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019?

¿De qué manera los estados financieros influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019?

1.3 objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general.

Analizar de qué manera las herramientas financieras influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

1.3.2 Objetivos específicos.

Analizar de qué manera los presupuestos influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Analizar de qué manera las inversiones influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Analizar de qué manera influyen los estados financieros en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

1.4 Justificación e Importancia

1.4.1 Justificación de la investigación.

Existieron varios motivos para realizar la presente investigación sobre las variables de la investigación el cual se orienta a fortalecer las teorías del conocimientos sobre la utilización de las mismas, evaluando la situación real, por lo tanto, se realizó con estudios teóricos; donde se analizó las principales teorías sobre las variables del estudio, y con estudio prácticos con la utilidad de poner en práctica las recomendaciones para un cambio utilizando las herramientas financieras que ayude a mejorar las decisiones que se tomaran en la empresa para el desempeño económico de la empresa.

Este trabajo de investigación, se realiza debido a que se evidenciaron que la empresa presenta problemas en el ámbito financiero, así como en la gestión financiera que no ayuda a tomar decisiones oportunas ante cualquier emergencia o riesgo que pueda obtener. La presente investigación sobre las herramientas financieras en la empresa Reloza E.I.R.L. es de utilidad, el cual permitirá a los investigadores a llevar de manera ordenada los estados financieros, para que les permita tomar decisiones en beneficio económico de la empresa.

1.4.1 Importancia de la investigación.

El presente trabajo tiene como importancia la utilización de las herramientas financiera y el análisis de estas para la buena y oportuna toma de decisiones en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa Reloza E.I.R.L. por lo tanto esta investigación será beneficioso para los trabajadores encargados de llevar la contabilidad y las finanzas de las empresas que ayudará a mejorar la rentabilidad y la liquidez de la empresa para cumplir con sus obligaciones.

1.5 Limitaciones

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación tuve algunas limitaciones como no contar con la información financiera de la empresa, ya que de acuerdo a las políticas no brindan dicha información como los estados financieros; en cuanto a la coyuntura que estamos

atravesando del covid-19 me limito a no poder acercarme de manera presencial a la biblioteca de la universidad Peruana las Américas, la información que se obtuvo de la biblioteca virtual fue muy poco, también las limitaciones que tuve fue en lo económico debido a la reducción de sueldo por la pandemia, la adaptación al trabajo remoto, y en la salud, gastos por costosos tratamiento de la covid-19 de familiares.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes internacionales.

Herrera, H., Pineda, G. y Sosa, Y. (2018) en su tesis "*Herramienta de simulación financiera para la toma de decisiones en Kentaur SAS*" tuvo como objetivo crear una herramienta de simulación que ayude de forma práctica el entendimiento contable y financiera con la finalidad de ayudar a tomar decisiones certeras en la empresa, la metodología que empleo fue el diagnóstico de la empresa, identificación de la estructura, diseño de gráficos para los cálculos, análisis de indicadores financieros, y el desarrollo de la información obtenida mediante Excel, concluye que la empresa posee un modelo de simulación financiera y que esta cumple con las necesidades que requiere, los gerentes lograron comprender las expectativas que tuvieron sobre las herramientas que necesita la empresa mediante gráficos prácticos que evaluaron, el cual detectaron que necesitan analizar la simulación de las herramientas que necesita la compañía, y les permita al área de finanzas practicar y demostrar la eficacia de las herramientas que se vienen aplicando a los movimientos que desarrolla la empresa.

Bustos, V. (2017) en su tesis titulada "*Herramientas Financieras Para la Empresa Discompu de la Ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura*", el objetivo de su investigación fue diseñar las herramientas financieras para la empresa Discompu que le permita mejorar de manera eficiente los recursos económicos, la metodología que utilizó en su tesis fueron los métodos, inductivo, Deductivo, Analítico-sintético, Analítico-bibliográfico, Descriptiva, Exploratoria, la técnica que utilizó para obtener información fue la encuesta mediante una entrevista, llega a la conclusión que el diseño que implementaran para la empresa son herramientas que ayudaran a sistematizar el manejo de los inventarios y minimizar riesgos con el uso de estas herramientas, al mismo tiempo estas herramientas ayudaran a controlar los

ingresos y salidas de mercaderías, brindando una estabilidad del inventario y esto permita que se cumplan con los objetivos de la empresa.

Mazon, C. (2015) en su tesis *“Análisis de la Implementación de Herramientas Financieras en el Área Contable de la Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia”, 2014”*, el objetivo de su investigación fue analizar la implementación de las herramientas financieras en el área contable repercute en la rentabilidad de la Cooperativa, la metodología que empleo fue el método deductivo y analítico, utilizó un cuestionario para obtener información y la revisión de leyes mediante textos, folletos, libros y revistas, llegó a la conclusión que es necesario que la empresa implemente herramientas financieras ya que es importante y ayudan a tomar decisiones certeras, a la empresa, también concluye que la empresa debe realizar de forma trimestral las evaluaciones de la utilización de las herramientas y evaluar las decisiones que se toman , el personal contable requiere analizar las operaciones contables por lo menos trimestralmente y evaluar la herramientas que se establezcan par el buen funcionamiento de sus movimientos.

Gallardo, Y. (2015) en su tesis titulada *“Herramientas Financieras para Toma de Decisiones Gerenciales Mediante Flujos de Caja Para Empresas Agroindustriales. Caso: Empresa Cereales La Pradera”*, el objetivo de su investigación fue realizar un análisis para la toma de decisiones a la hora de brindar información valiosa para corregir posibles falencias y riesgos con aspectos que ayuden al crecimiento económico de la empresa, empleo la metodología mediante un estudio de entendimiento con los análisis financieros de los estados financieros, llego a la conclusión que identificó que la empresa cuanta con un nivel bueno de liquidez, el endeudamiento que posee es alto, mientras que la rentabilidad en el último año ha mejorado, por otro lado observaron que el flujo de caja no tuvo muchas variaciones en cuando a los ingresos se obtuvieron de las ventas normales de acuerdo al giro del negocio, solo se incrementaron un 10% de las ventas, el cual hace referencia a las buenas decisiones que realizaron los gerentes.

Vinueza, J. (2015) el título de su tesis fue "*Herramientas Financieras Para La Compañía "Amary'S", De La Ciudad De Quito Provincia De Pichincha*", el objetivo de su investigación fue de investigación de campo, de acción y bibliográfica, de tipo aplicada, de método inductivo-deductivo, analítico-sintético, de enfoque cuali-cuantitativa, para recolectar información utilizó una guía y mediante una entrevista, concluye que no realizan un análisis ni revisión a los informes financieros, por lo que les dificultan a los gerentes a la hora de tomar decisiones, es por ello que la empresa debe de contar con herramientas financieras que le ayude a minimizar riesgos de liquidez a la empresa, por lo que demostraron que la empresa a la fecha presentan una rentabilidad, solvencia y liquidez bajo, esto es una referencia para los gerentes de la empresa y tomen cartas en el asunto para mejorar el desarrollo económico y contar con herramientas que ayuden a mejorar la situación económica y real de la empresa.

2.1.2 Antecedentes nacionales.

Tamayo, R. (2020) en su investigación "*Utilización de Herramientas de Gestión Financiera y la Rentabilidad en las Mypes de Sanidad Avícola en el Distrito de Huaral, Caso Empresa Don Javier SAC, 2018*" cuyo objetivo de su investigación fue analizar la medida de la utilización de las herramientas financiera para incrementar la rentabilidad de la empresa, la metodología que empleo fue de diseño pre experimental, la técnica que utilizó para recolectar información fue mediante las observaciones de los estados financieros y luego utilizó el sistema Excel para los cálculos financieros, llega a la conclusión que la empresa se conduce de forma empírica, y la utilización de las herramientas financieras le permitió incrementar la rentabilidad y el valor de cada acción se incrementó en el último año, el cuanto a la liquidez no evaluaron ya que la empresa no posee prestamos financieros y cuenta con recursos propios de financiamiento.

Mora, Z. y Figueroa, C. (2017) en su investigación *“Incidencia de las Herramientas Financieras Para La Toma De Decisiones En La Gestión Empresarial de las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Ciudad De Huaraz. Años 2013 - 2014”*, el objetivo de su investigación fue evaluar las herramientas financieras y su importancia de la toma de decisiones en la empresa, su trabajo fue de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, de nivel descriptivo-explicativo, de diseño transeccional, la técnica para obtener información utilizó la revisión bibliográfica y el cuestionario mediante la encuesta, llega a la conclusión, que existe relación directa las herramientas financieras y gestión de la micro y pequeña empresa, también evidenciaron que la planificación y el presupuesto proyectado que es eficiente, y estas deben de proyectarse de acuerdo al giro del negocio y evaluando las operaciones del ejercicio anterior a través de los estados financieros.

Estrada, K. (2016) su investigación titulada *“Las Herramientas Financieras y el Desarrollo De Las Industrias Del Rubro Alimenticio De Lima Metropolitana”*, tuvo como objetivo determinar la forma de facilitar el uso de herramientas en las finanzas y al desarrollo de empresas alimenticias de Lima, la metodología que empleo fue no experimental de diseño, de enfoque cuantitativo, recolectó información mediante la encuesta, la toma de información y el análisis documental, llega a la conclusión de acuerdo a los análisis que realizó las herramientas financieras es un factor que ayuda al desempeño de las empresas alimenticias, por medio de las inversiones y el financiamiento, y estas herramientas hace que las operaciones de la empresa sea eficiente y tenga una mejora continua para la competitividad de las industrias.

Abanto, R. (2019) en su investigación *“El Análisis Financiero Como Instrumento Para La Toma De Decisiones Gerenciales En La Clínica Laurent Centro De Hemodiálisis EIRL. Período 2016 – 2017”* su objetivo principal fue establecer como instrumento el análisis financiero para la toma de decisiones gerenciales de la clínica, el método que usó en su tesis fue de tipo básico, de nivel descriptivo y transversal, de diseño no experimental, para recolectar

información realizó mediante el análisis documental a través de los informes financieros y el método cuantitativo para realizar el análisis vertical y horizontal de los mismos, llega a la conclusión que realizar el análisis financiero es de suma importancia para la toma de decisiones, el cual en la empresa evidenció que no realizan el análisis financieros con frecuencia, de acuerdo a los análisis horizontal evidenciaron que la clínica debe mejorar y establecer programas con descuentos para incrementar sus ingresos a corto plazo, adquirir más activos o mejorar la tecnología con sus sistemas o crear nuevas sucursales, en cuando al análisis vertical evidenció que las decisiones oportunas de la gestión financiera ayudara a incrementar sus ingresos de la clínica y formular un plan estratégico para obtener mayor liquidez.

Cerna, N. y Carlos, D. (2018) *“Los Estados Financieros y su impacto en la toma de decisiones financieras de las pequeñas empresas rurales de la región Cajamarca”*, la finalidad de su investigacio fue analizar el impacto y los factores que influyen en la toma de decisiones financieras, el método que empleo fue de diseño de estrategia , de enfoque cualitativa y cuantitativa y de diseño no experimental, para su tesis emplearon la encuesta para obtener información y una entrevista a las Pymes, llega a la conclusión que los informes de la situación financieros influyen en la toma de decisiones financieras por el cual evidenció que la organización dará un valor alto en la calidad financiera y su información, emite sus estados financieros cumpliendo las normativas vigentes, logran identificar los activos inservibles, y decidir de inmediato para un impacto en los impuestos, con el impuesto a la reta diferido la empresa tendrá la opción de pagar el impuesto a la renta menor a lo planificado, también detectaron que es necesario implementar las NIIF para las PYMES que les permitirá conocer la situación real.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Herramientas financieras.

2.2.1.1 Definiciones.

Pacheco (2021) menciona que para obtener resultados planteados en una empresa no necesariamente se requiere de contratar a muchos empleados sino de contar con herramientas financieras eficientes que ayuden a lograr los objetivos económicos y financieros, asimismo menciona que los informes financieros es una de las herramientas valiosa en la empresa ya que mediante el análisis de los mismos los gerentes pueden tomar decisiones oportunas y cualquier compañía de cualquier tamaño puede lograr los objetivos planteados y de mano con la gestión financiera.

Según Tello (2019) indica que las matemáticas financieras es tambien una herramienta que ayuda a analizar las técnicas y conceptos cuantitativos que permite establecer las variaciones en el tiempo real del dinero, el cual esta herramienta es util para los gerentes en el momento que requiera tomar decisiones de inversión o de financiamiento para los proyectos de la empresa; esta herramienta es importante para situaciones como evaluar las diversas alternativas de inversión, la determinación de los costos de financiamiento de las entidades bancarias, ayuda a conar con un nivel alto de rentabilidad, contar con una evaluacion optimo en las entidades financieras, entre otras fuentes que ayudan al crecimiento y desarrollo de la empresa.

De acuerdo Córdoba (2016) es una herramienta de gran ayuda para los gerentes de una compañía para la planificacion de acuerdo a las necesidades del negocio por cada área considerando los análisis económico y financiero de la empresa, asimismo las herramientas financieras llevan a los gerentes a tomar decisiones certeras y oportunas ante cualquier situación de riesgo o no. Por otro lado hace mension que las herramientas financieras ayudan a planificar los presupuestos de acuerdo a las inversiones que realizan durante un periodo para ello se debe de analizar los informes financieros y determina la situación actual de la empresa.

2.2.1.2 Presupuestos.

Santiago (2018) menciona que los presupuestos no solo ayuda a la previsión futura sino también a evaluar la gestión de la organización, asimismo indica que el presupuesto es la línea que debe utilizar los recursos la empresa en sus operaciones diaria, sin embargo para los administradores el presupuesto sirve para planificar el futuro de la empresa, por lo tanto para algunos autores, las empresas de diversos sectores comerciales e industriales realizan sus presupuestos y lo aplican en función al mando integral de la empresa y la herramienta que utilizan por excelencia.

Para González (2021) es una herramienta importante para la planeación que ayuda a expresar las operaciones de la empresa de forma financiera por un periodo o un año, asimismo el presupuesto es una de las estrategias planificadas por los gerentes de una empresa para llegar a cumplir los objetivos planteados, por lo tanto para realizar el presupuesto integran todas las actividades de cada áreas de la empresa, y la comunicación de las mismas, y el seguimiento de las operaciones que garantizan el logro y cumplimiento de lo planificado y detecta posibles riesgos.

Desde la perspectiva de autores como Álvarez, Ruiz, Hernández y otros (2015), indican que el presupuesto cumple tres fases para su aplicación óptima de los recursos humanos, materiales y del tiempo que disponen los implicados en la gestión de las empresas, con miras a los procesos de innovación y desarrollo, las cuales se describen a continuación:

1. Para una gestión fortalecida se requiere una planificación con diseños de acciones a en la gestión organizacional.
2. Las acciones planificadas se deben ejecutarse.
3. Contar con una visión de innovación y conocimiento para analizar la gestión de la empresa.

2.2.1.3 Inversión.

Según Bembibre (2021) las inversiones son colocaciones de capital mediante recursos propios o ajenos para un determinado proyecto, operación o cualquier iniciativa de negocio con el fin de obtener ganancias de intereses, asimismo para las finanzas las inversiones tienen que relacionarse con el capital con el fin de obtener ganancias, el cual es un determinado monto de dinero que se da a disposición a una empresa o a un tercero en acciones, para que el mismo tenga un incremento con ganancias que genera el fondo invertido.

De acuerdo a Gutiérrez (2021) en economía las inversiones son todas aquellas adquisiciones de activos que no se consumen, pero se coloca para obtener riquezas en un determinado periodo, mientras que en finanzas las inversiones son los activos monetarios con la finalidad de que este activo genere ingresos con ganancias y se recupere el capital invertido, por lo tanto, una inversión es cualquier desembolso de dinero, tiempo etc., tiene la finalidad de adquirir una ganancia en el futuro.

2.2.1.4 Estados financieros.

Según Estela (2021) indica que son informes de la parte financiera y económica de una organización donde exponen la situación de la empresa de un periodo o determinado tiempo, así como las variaciones que tuvo durante este tiempo en sus operaciones y los cambios que sufre, asimismo los estados financieros informan los resultados que se obtienen mediante las gestiones realizadas por los gerentes de una empresa, el cual dichos resultados pueden ser favorables o no.

Para Ayala y Fino (2015) son reportes que contienen documentos informativos de una empresa de la situación financiera y económica de un determinado ejercicio, dichos informes tienen la finalidad de informar las operaciones que se desarrollan durante un periodo de la empresa. Las principales estados financieros son el estado de resultados, Balance de General o

Estado de situación financiera, Estado flujo de efectivo que permite demostrar el movimiento del dinero de la empresa. (p.26)

2.2.1.4.1 Estado de Resultados.

Para Sevilla (2021) es conocida como las cuentas de ingresos y egresos, de un determinado tiempo o período que se registran para una empresa, también se menciona que es una de las 5 cuentas anuales más importantes en contabilidad. Esta declaración refleja cómo los ingresos se convierten en ganancias cuando deducimos los gastos, lo que nos dice que podemos enfocarnos de manera más eficiente en los gastos más importantes y ver dónde sería más fácil reducir los costos innecesarios.

Según Román (2017) indica que el informe financiero conocido como cuenta de pérdidas y ganancias determina y refleja los ingresos por actividades ordinarias u otras extraordinarias que recibe una empresa como resultado de su actividad económica, el cual se compara con los gastos incurridos en su implementación. Asimismo, también permite reflejar los correspondientes costos y gastos que conducen a un resultado final al cierre del ejercicio, una ganancia o pérdida en el período según la situación actual de la empresa. El propósito de este documento financiero es demostrar un resultado anual positivo en caso de ganancia o un resultado negativo en caso de pérdida en el año. (p.72)

2.2.1.4.2 Estado de Situación Financiera.

Guajardo y Andrade (2014) es un conjunto de información que es importante y útil para que los usuarios interesados tomen decisiones sobre las inversiones y financiamiento que la empresa necesita para aumentar el nivel de su rentabilidad, en estos rubros el monto total de los elementos exhibidos y reflejados, que, en resumen, son los saldos de la inversión total, así como el financiamiento externo e interno y finalmente el capital por un período determinado. Se reportan específicamente todos los fondos que la empresa tiene a su disposición, las deudas con

los acreedores y el capital total de la empresa que fue adquirido mediante el aporte de los propietarios. (p.137)

2.2.1.4.3 Estado de Flujo de Efectivo.

Según Marco (2021) informa a las cuentas sobre el origen y uso que se le da a la caja registradora, también brinda información que ayuda a los usuarios realizar evaluaciones de mejoras en las actividades de una empresa; permitiendo a los modelos comparar el valor presente. La información que contempla son todos los recibos y pagos que realiza la empresa en un período determinado.

Para Lawrence (2016) Este es un resumen de los flujos de efectivo que tuvieron lugar en el período analizado. Este estado proporciona información sobre los movimientos diarios del efectivo, ya sea de inversión, operativo o de financiación, el cual se concilia con los cambios de la empresa en la liquidez y los valores que tenga en un periodo.

2.2.1.4.4 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

De acuerdo a Hervás (2013) indica que es un documento que informa los reportes financieros donde se plasma los cambios que hay en el patrimonio de la organización, por lo que manifiesta que las variaciones y cambios que se dieron durante el ejercicio de un determinado tiempo o periodo. Asimismo, menciona que los factores que forman parte de este balance son mediante las cuentas de ganancias y pérdidas anual, el cual está conformado todas las cuentas del patrimonio neto. (p, 92).

2.2.2 Toma de decisiones.

2.2.2.1 Definiciones.

Para Gutiérrez (2021) la toma de decisiones es fundamental porque permite identificar problemas que surgen y ofrecer alternativas, por lo que consiste en solucionar un problema. Con el fin de mejorar la situación y reducir los riesgos de cualquier situación, la persona que toma las decisiones comerciales gestiona los medios que le permiten brindar soluciones

alternativas a cualquier problema. Para hacer esto, es necesario conocer algunos pasos importantes en cada decisión.

1. Detectar el problema: se puede hacer a través de la observación.
2. Identificar criterios: eligiendo las alternativas relevantes en cada situación a la hora de decidir.
3. Aprobar políticas: Clasifique las alternativas de solución y asigne prioridades.
4. Procesar alternativas: seleccionar alternativas para resolver problemas.
5. Implementación de una nueva alternativa: la decisión tomada de manera eficiente se lleva a cabo.
6. Decisiones efectivas: se analizan los procesos de resultados para ver su efectividad en las decisiones tomadas.

Para Riquelme (2020) indica que la toma de decisiones es asunto exclusivo del hombre, que se da a través de la razón y la voluntad, es decir, este poder lo une en una misma dirección para analizar y planificar en busca de un propósito único y específico, ya sea personal, familiar, social, profesional, sentimental o empresarial, siempre que una persona toma decisiones, en el ámbito empresarial las decisiones lo realiza el gerente o administrador en el entorno empresarial representa una gran responsabilidad y tomar las decisiones correctas es un gran objetivo para la gerencia, por eso es necesario para una decisión eficiente adherirse a algunas fases como reconocer el problema, evaluando el proceso de toma de decisiones y evaluando los resultados obtenidos.

2.2.2.2 Reconocimiento del problema.

Para Bandler (2021) Reconocer problemas puede ser rápido o no, en definitiva, todo depende de lo bien que podamos anticiparnos a cada situación. Hay tres formas de hacer esto: el problema que encuentra, el que previene y cuando descubre oportunidades. Para detectar problemas es necesario desarrollar una actitud eficaz, ya sea en grupo o individualmente, a

través de la observación, la curiosidad y la previsión, con estas habilidades que se pueden desarrollar con otros y con cambios en las personas o eventos siendo conscientes de estas cualidades. que una persona tiene ayudará a identificar los problemas desde el principio.

Según Zanatta (2019) Para identificar un problema se debe tomar la primera fase del proceso de decidir, es decir, haber detectado si existe diferencia entre la situación actual y lo esperado en el entorno empresarial, para detectar problemas que pueden ser financieros, plazos, crisis o evaluaciones futuras para tomar decisiones oportunas y efectivas, para ello el gerente o director de las empresas debe tener la facultad de disponer de los recursos necesarios como dinero e información importante para su autoridad.

2.2.2.3 Proceso para la decisión.

Para Bustillos (2021) indica que nos lleva a una realidad, se trata de que toda decisión se acepta con razón, es decir, cuando nos enfrentamos a un problema, tenemos la ventaja de seguir un proceso racional a partir del cual fusionamos información, para buscar alternativas y elegir la mejor para decidir después. El caso es que cada decisión comienza con la razón y este puede ser un proceso efectivo desde el inicio hasta que se decide qué hacer, el proceso captura algunos aspectos que necesitan ser evaluados.

Según Peiró (2020) Hay varios procesos de toma de decisiones, pero uno se elige entre varias opciones existentes. De ahí que sea necesario contar con una serie de alternativas y saber lo más posible de todo lo que contienen las opciones, lo cual es útil para saber si estamos cerca de darnos cuenta de lo que sucederá o no con una alternativa, uno tomar una decisión no es fácil, pero conlleva una serie de fases, por lo que es común en cualquier ámbito, ya sea personal o, al fin y al cabo, es necesario conocer las fases del proceso de toma de decisiones:

1. El problema existente: Identificar el problema y analizarlo para conocer su alcance, qué aspectos le conciernen y cómo se puede abordar.
2. Criterios a Seguir: Si se trata de un nivel de negocio, se deben seguir los

lineamientos establecidos por la empresa para que esta pueda tomar decisiones más acertadas sobre las metas. Personalmente, la opción que elija se hará de manera adecuada y concreta. conducta.

3. Priorizar criterios: En esta fase se descartan las opciones porque siempre habrá algo más importante en otra cosa.
4. Analizar las alternativas: Ante un problema, pueden surgir dificultades y soluciones a través de las habilidades, fortalezas y lo que se puede lograr con esas habilidades que tiene cada persona.
5. Elección de una alternativa: Después de realizar los pasos anteriores, es necesario elegir las opciones tomando una decisión para luego evaluar si es correcta o si es necesario realizar un cambio o modificación.

2.2.2.4 Evaluación de resultados.

Según Cortés (2015) es una de las herramientas más fundamentales para identificar problemas existentes y riesgos, asimismo, indica que una de las actividades más importantes en cualquier organización es ver si las metas se han cumplido o no; Por lo tanto, la evaluación debe ser una práctica continua y realizarse con la frecuencia que requiera la situación. Básicamente, recomienda algunos consejos para la evaluación:

1. Establecer objetivos específicos: por lo que precede de principiar a justipreciar los resultados que se obtienen delantero se adeudo decidir objetivos nunca es asequible justipreciar si nunca se sabe que es lo que se va analizar.
2. Determinar criterios: es perentorio justipreciar la opción que se va separar los verdaderos resultados.
3. Elegir los arreos adecuados: el útil adeudo cuerpo lo más adecuado para retener la enunciación correcta.
4. Realizar evaluaciones: para intentar si se están cumpliendo con los objetivos, es perentorio

hacer evaluaciones en todo momento.

5. Utilizar los resultados de la evaluación: los resultados de las evaluaciones es reconocer como útil para ingerir acciones que permiten tantear lo que se hace.

Según Cámara (2020) Para adjudicarse de resultados esperados es apremiante proceder evaluaciones para ajustar la variedad de riesgo, en lo empresarial las personas encargadas realizan las decisiones de acuerdo a las necesidades y estimaciones que se propone la organización. Es por ello que después de las decisiones que se toman de debe evaluar los resultados si se cumplen con lo propuesto y planificado o no.

2.3 Definición de Términos Básicos

Herramientas financieras: es una herramienta de gran ayuda para los gerentes de una compañía para la planificación de acuerdo a las necesidades del negocio por cada área considerando los análisis económico y financiero de la empresa. (Córdoba, 2016)

Presupuestos: los presupuestos no solo ayudan a la previsión futura sino también a evaluar la gestión de la organización, asimismo indica que el presupuesto es la línea que debe utilizar los recursos la empresa en sus operaciones diaria. (Santiago, 2018)

Inversión: son colocaciones de capital mediante recursos propios o ajenos para un determinado proyecto, operación o cualquier iniciativa de negocio con el fin de obtener ganancias de intereses. (Bembibre, 2021)

Estados financieros: son informes de la parte financiera y económica de una organización donde exponen la situación de la empresa de un periodo o determinado tiempo, así como las variaciones que tuvo durante este tiempo en sus operaciones y los cambios que sufre. (Estela, 2021)

Estado de resultados: es conocida como las cuentas de ingresos y gastos de un determinado tiempo o período que se registran para una empresa. (Sevilla, 2021)

Estado de situación financiera: es un conjunto de información que es importante y útil para que los usuarios interesados tomen decisiones sobre las inversiones y financiamiento que la empresa necesita. (Guajardo y Andrade, 2014)

Estado de flujo de efectivo: informa las cuentas sobre el origen y uso que se le da a la caja, también brinda un informe que ayuda a los usuarios realizar evaluaciones de cambios en las actividades de una empresa. (Marco, 2021)

Estado de cambios en el patrimonio neto: es un documento que informa los reportes financieros donde se plasma los cambios que hay en el patrimonio de la organización. (Hervás, 2013)

Ingresos: Se define como incrementos económicos que generan aumentos en los flujos derivados del ingreso de dinero. (Ayala y Fino, 2015)

Financiamiento: es la captación de recursos ya sea mediante fondos externos, terceros o fondos internos otorgados por sus accionistas lo cuales son requeridos para la ejecución de un proyecto o inversión. (Ayala y Fino, 2015)

Liquidez: Es la idoneidad que tiene una empresa o posee par cumplir con sus obligaciones. (Ayala y Fino, 2015)

Rentabilidad: en las inversiones es la posibilidad que se puede lograr algún beneficio económicos. (Carvajal, 2021)

Análisis Financiero: Analiza el origen y el desasosiego del desempeño económico de la empresa. (Carvajal, 2021)

Toma de decisiones: es fundamental porque permite identificar problemas que surgen y ofrecer alternativas, por lo que consiste en solucionar un problema. (Gutiérrez, 2021)

Reconocimiento del problema: Reconocer problemas puede ser fácil o difícil, en definitiva, todo depende de lo bien que podamos anticiparnos a cada situación. (Bandler, 2021)

Proceso para la decisión: El estudio del proceso de toma de decisiones nos lleva a una realidad, se trata de que toda decisión se acepta con razón, es decir, cuando nos enfrentamos a un problema, tenemos la ventaja de seguir un proceso racional a partir del cual fusionamos información, para buscar alternativas y elegir la mejor para decidir después. (Bustillos, 2021)

Evaluación de resultados: es una de las herramientas más fundamentales para identificar problemas existentes y riesgos, asimismo, indica que una de las actividades más importantes en cualquier organización es ver si las metas se han cumplido o no. (Cortés, 2015)

Solución al Problema: Buscar una solución que aqueja a la empresa y realizar un correcto planteamiento para el proceso de escogimiento de decisiones es una de las tareas fundamentales con la cual deberá sobrellevar la entidad a lo largo de sus actividades productivas. Según González (2014)

Capítulo III: Metodología de la Investigación

3.1 Enfoque de la investigación

El trabajo de investigación fue de enfoque cuantitativo, porque mediante la recopilación de información proveniente de las variables en estudio, se podrá analizar las incidencias de los mismo, Asimismo, con los datos que se obtuvieron permitirán analizar los resultados estadísticos que se realizaron.

Según Hernández, Fernández, y Baptista (2014) menciona que este enfoque de investigación es secuencial y probatorio, ya que con este enfoque se prueba las hipótesis planteadas por el investigador y se sigue un orden, es así que se miden las variables en un determinado contexto, también con este enfoque se utiliza un método estadístico y se llegan a las conclusiones de la investigación. (p.4)

3.2 Variables

Variable independiente:

Herramientas Financieras

Variable dependiente:

Toma de Decisiones

3.2.1 Operacionalización de variables.

Tabla 1 Matriz de Operacionalización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala y Valores	Niveles y Rangos		
Herramientas Financieras	Presupuestos	Planeación	1-2	Escala ordinal (LIKERT)			
		Estimación futura de las operaciones	3-4				
			5-6				
	Proyección de ingresos y gastos	7					
	Inversión	Recursos propios	9			5 = Totalmente de acuerdo	Bajo
		Financiamiento	10				
	Estados Financieros	Rentabilidad sobre la Inversión ROI	11			4 = De acuerdo	Medio
			Estado de Situación Financiera	11			
		Estado de Resultado	12				
		Flujo de Efectivo	13				
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto		14					
Toma de Decisiones	Reconocimiento del Problema	Antecedentes del problema	15	3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Alto		
		Contexto del Problema	16-17				
	Proceso para la Decisión	Análisis del Problema	18			2 = En desacuerdo	
		Evaluar Alternativas	19				
		Selección de Alternativa	20				
	Evaluación de Resultados	Resultados positivos	21			1 = Totalmente en desacuerdo	
		Resultados negativos	22				

Fuente: Autoría propia.

3.3 Hipótesis

3.3.1 Hipótesis general.

Las herramientas financieras influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

3.3.2 Hipótesis específicas.

Los presupuestos influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Las inversiones influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Los estados financieros influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

3.4 Tipo de Investigación

La presente investigación fue de tipo básica de nivel descriptiva correlacional.

El trabajo de tipo básica es sin fines de prácticas, es decir que su objetivo es ampliar el conocimiento del investigador, el cual esta investigación es importante para el beneficio socioeconómico. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014)

Asimismo, Hernández, Fernández y Baptista (2014) Menciona que el estudio descriptiva correlacional, permite enterarse de diversos hechos o acontecimientos, y correlacional permite al investigador medir las variables de estudio, es decir para verificar hasta donde dos variables influyen el uno al otro. (p.98)

3.5 Diseño de la Investigación

El diseño es no experimental ya que los datos que se obtuvieron fueron sometidos al análisis estadísticos sin manipular en forma deliberada las variables, ya que los temas del estudio se concluyeron en su estado inicial.

3.6 Población y Muestra

3.6.1 Población.

La población de la presente investigación conforma 20 colaboradores de las áreas de contabilidad, administración y finanzas.

3.6.2 Muestra.

La muestra se consideró al total de la población.

Tabla 2 Trabajadores de la Empresa Reloza E.I.R.L

N.º DE TRABAJADORES	CANTIDAD
Gerentes	5
Administrador	1
Contador	1
Tesorero	1
Asistentes Contables	4
Auxiliares Contables	2
Personal Administrativo	4
TOTAL	20

Fuente: Autoría Propia.

3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Se realizó la técnica de un cuestionario, el cual consta de una encuesta de 22 preguntas.

Tabla 3 Análisis de confiabilidad de la variable Herramientas Financieras.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,829	14

Fuente: Autoría propia.

El resultado obtenido en la tabla 2 fue 0.829 (82.9%), resulta que demuestra el nivel óptimo con el que cuenta los ítems que corresponden a la primera variable “Herramientas Financieras”, ya que su resultado se encuentra dentro del rango correcto mayor o igual a 0.8.

Tabla 4. Análisis de confiabilidad de la variable Toma de Decisiones.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,818	8

Fuente: Autoría propia.

El resultado obtenido en la tabla 3 fue 0.818 (81.8%), resultado que demuestra el nivel óptimo con el que cuenta los ítems que corresponden a la segunda variable “Toma de decisiones”, ya que su resultado se encuentra dentro del rango correcto mayor o igual a 0.8.

Tabla 5. Confiabilidad del instrumento de las Variables.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,901	22

Fuente: Autoría propia.

Asimismo, de acuerdo con la tabla 4 se evidencia que el instrumento en general cuenta con un correcto nivel de confiabilidad, el resultado fue 0.901 (90.1%), encontrándose del rango correcto.

Capítulo IV: Resultados

4.1 Análisis de Resultados

4.1.1 Análisis descriptivo por ítems.

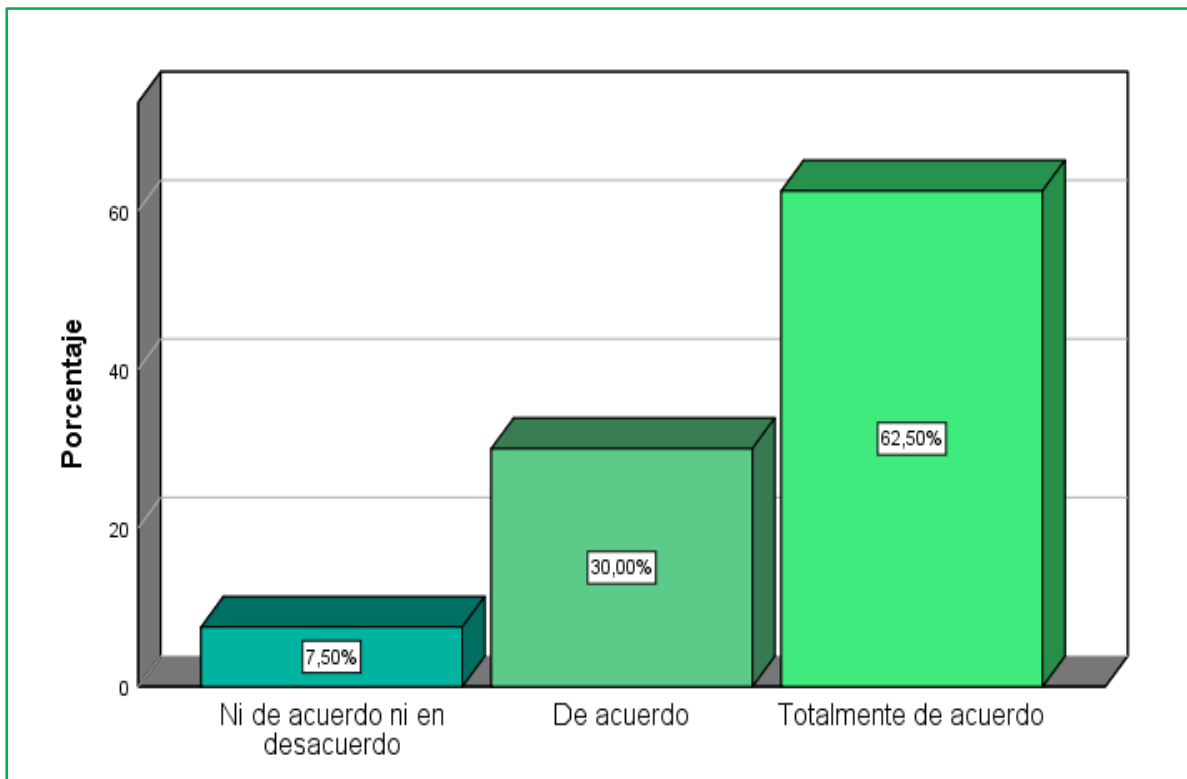
Tabla 6. Resultados del Ítem1

¿En su opinión, cree Ud. que la planeación es una herramienta para realizar el presupuesto de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	7,5	7,5	7,5
De acuerdo	6	30,0	30,0	37,5
Totalmente de acuerdo	12	62,5	62,5	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 1. Frecuencia del ítem 1



Fuente: Cuestionario

Interpretación:

Según los resultados, el mayor porcentaje menciona de los encuestados están de acuerdo y totalmente de acuerdo en un 30% y 62.5% que la planeación es una herramienta para realizar el presupuesto de la empresa, las cuales son creadas y posteriormente utilizadas como herramientas para realizar el presupuesto de la organización, y como también el objetivo de ser más eficientes para lograr un auto beneficio. Por lo tanto, si bien la administración es quienes planifican y realizan estas estrategias, existen otros individuos de la organización que participan para contribuir en la construcción de estrategias y que éstas estén de acorde a la realidad y como también a la necesidad de mejora que requiere la organización.

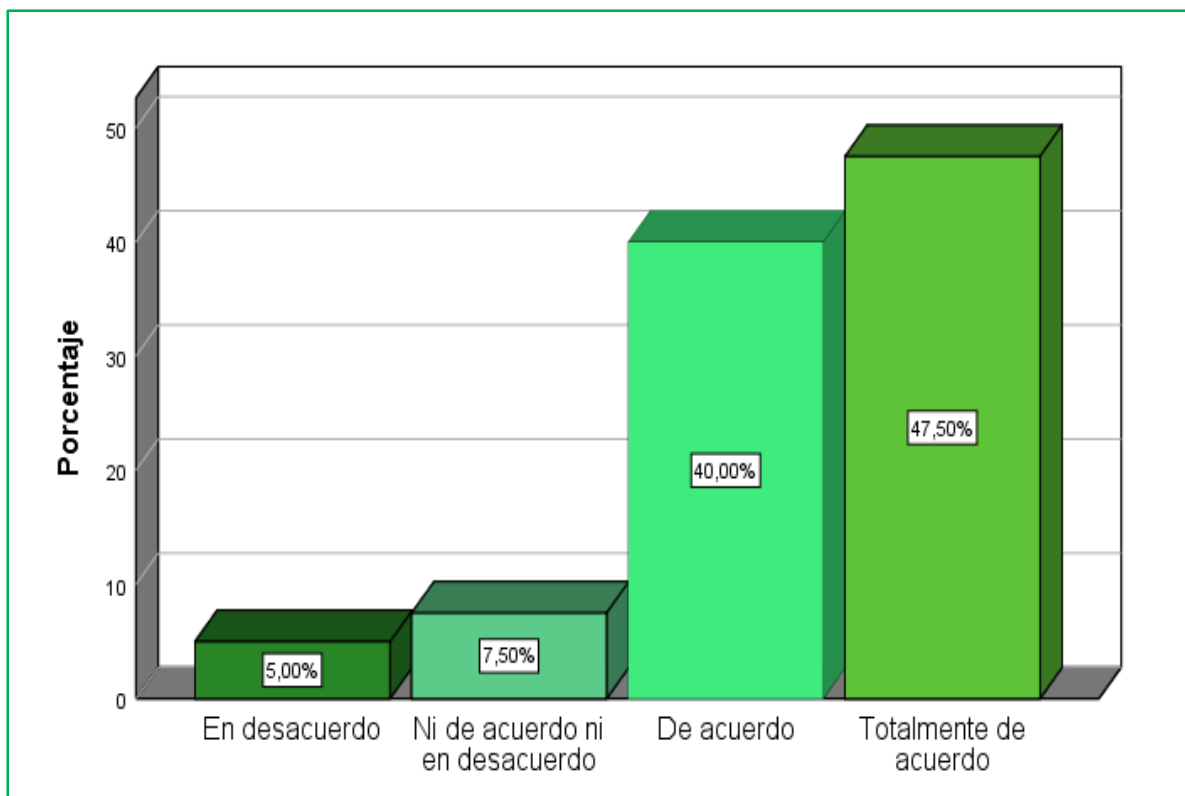
Tabla 7. Resultados del Ítem 2

¿En su opinión, cree Ud. que los presupuestos ayudan a cumplir las planificaciones de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	7,5	7,5	12,5
Válido De acuerdo	8	40,0	40,0	52,5
Totalmente de acuerdo	9	47,5	47,5	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 2. Frecuencia del ítem 2



Fuente: Cuestionario

Interpretación:

Según los resultados de los encuestados, mencionan que están de acuerdo y totalmente de acuerdo en su mayoría acerca de la premisa presentada, en un 47.50% y 40% ya que el desarrollo de alternativas y de su aplicación misma está en función en como los presupuestos ayudan a cumplir con las planificaciones de la empresa, por lo tanto, los encargados de la gestión son los que cumplen un rol muy importante para que los presupuestos sean correctamente ejecutadas y que traigan consigo un beneficio, Sin embargo, una pequeña porción considera que está en desacuerdo y otra no está ni de acuerdo ni en desacuerdo.

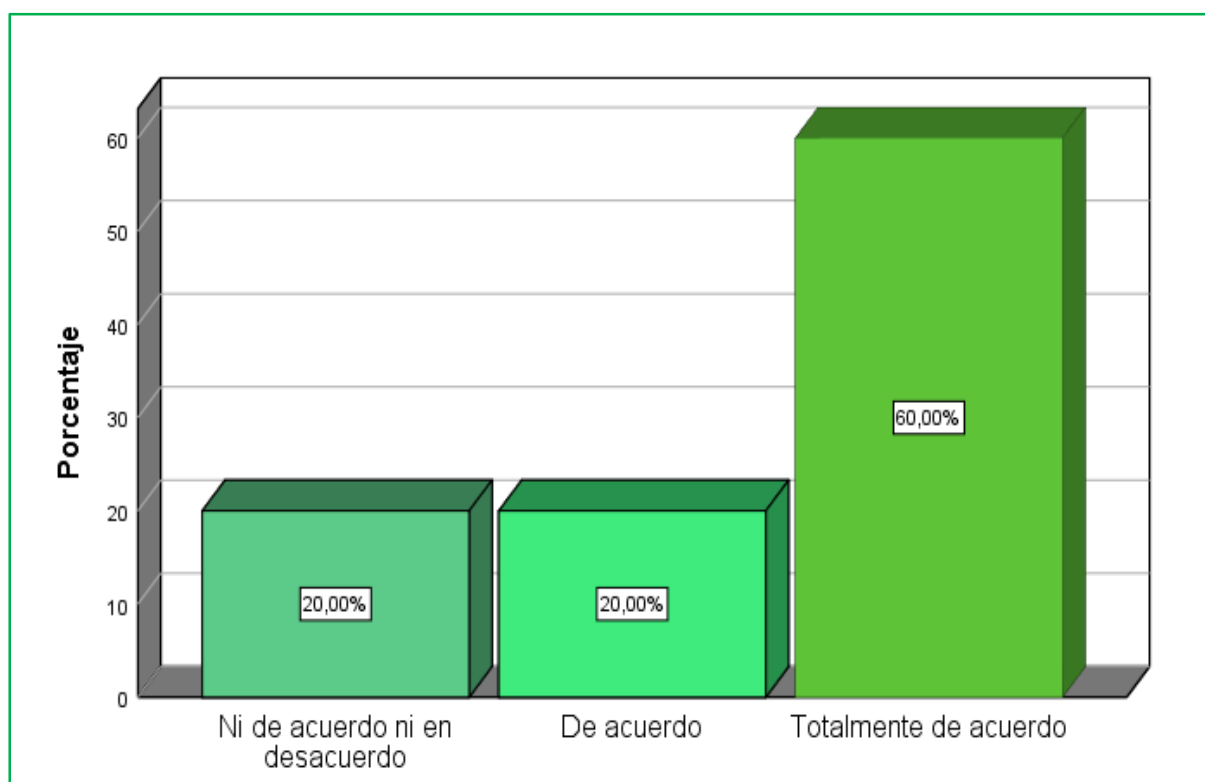
Tabla 8. Resultados del Ítem 3

¿Cree usted que la gerencia define con claridad la estimación futura de las operaciones a la hora de realizar el presupuesto de la empresa Reloza EIRL?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	20,0	20,0	20,0
Válido De acuerdo	4	20,0	20,0	40,0
Totalmente de acuerdo	12	60,0	60,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 3. Frecuencia del ítem 3



Fuente: Cuestionario

Interpretación:

Según los resultados, la mayor parte de los encuestados se mostraron de acuerdo y totalmente de acuerdo en 20% y 60% correspondientemente, por lo tanto, se hace mención que es de vital importancia definir con claridad la estimación futura de las operaciones en la realización de los

presupuestos, para lo cual, estos objetivos deben de ser claros y fácil de transmitir a todos los que conforman la organización, es por ello, que su planificación y establecimiento son importantes, ya que tienen que conocer la actualidad en que la organización se encuentra.

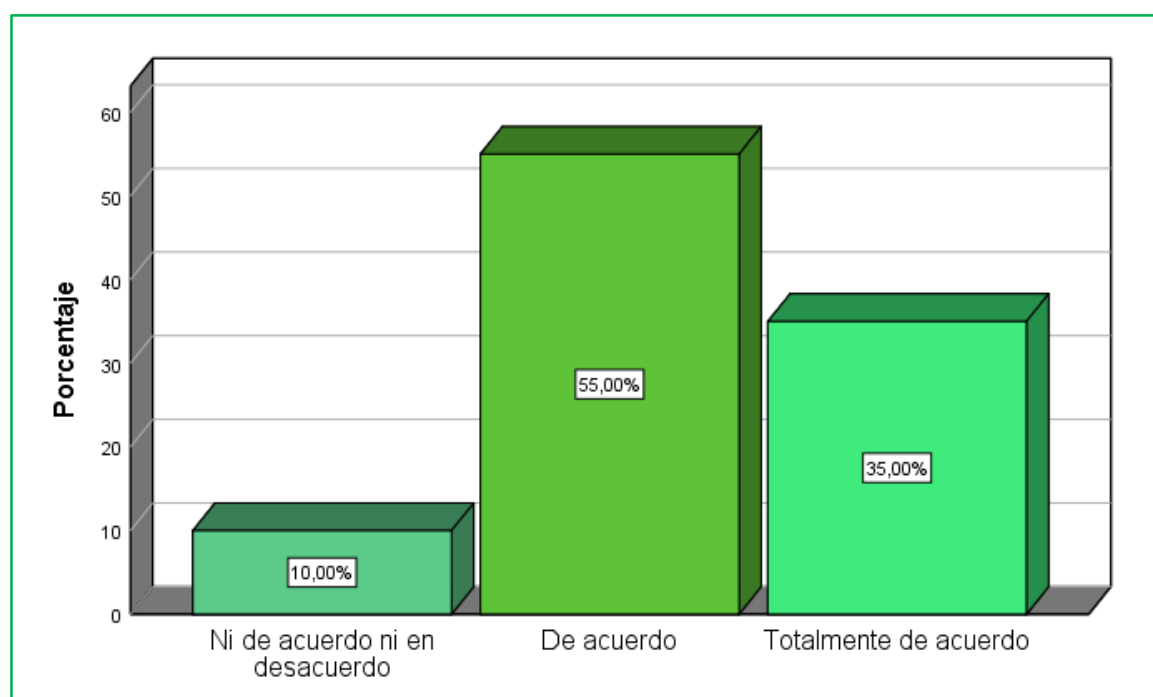
Tabla 9. Resultados del Ítem 4

¿Considera usted que en su área de trabajo comunican la estimación futura de las operaciones de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	10,0	10,0	10,0
Válido De acuerdo	9	55,0	55,0	65,0
Totalmente de acuerdo	7	35,0	35,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 4. Frecuencia del ítem 4



Fuente: Cuestionario

Interpretación:

Según la tabla 9, la cual corresponde al ítem 4 del cuestionario se evidencia que los encuestados estuvieron en su mayoría de acuerdo en un 55% y totalmente de acuerdo en un 35% considera que en sus áreas de trabajos comunican la estimación futura de las operaciones de la empresa, ya que si bien los encargados de la gestión son quienes los formulan estos son los que se comunican en toda la organización en general.

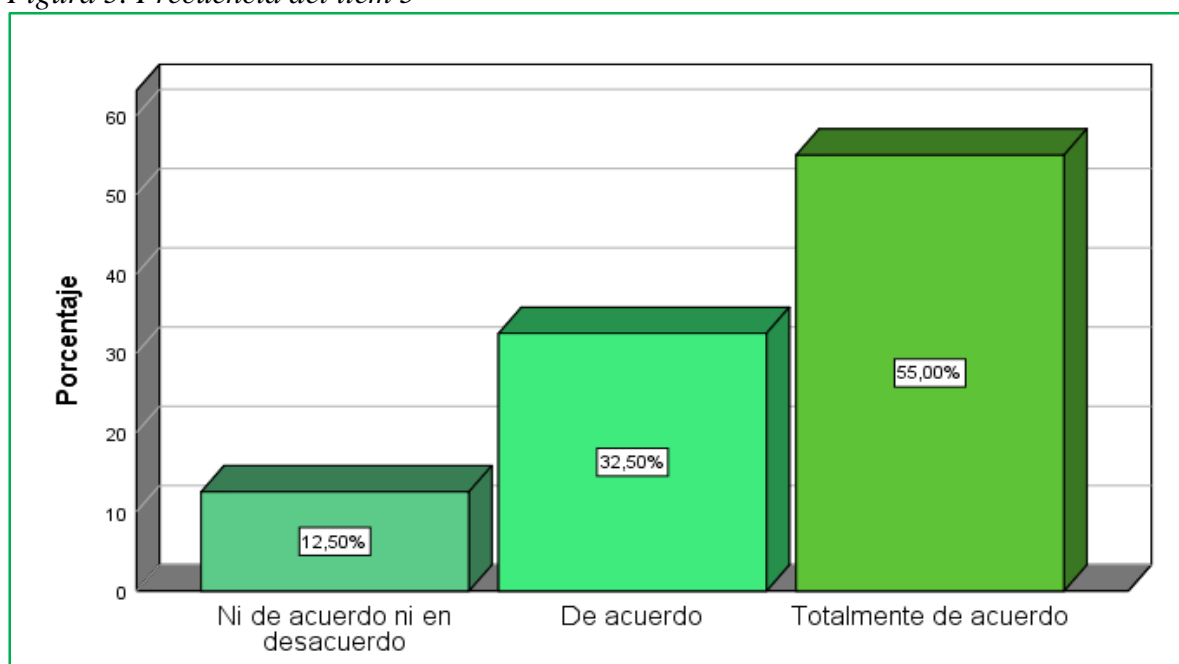
Tabla 10. Resultados del Ítem 5

¿Cree usted para realizar los presupuestos realizan proyecciones de ingresos y gastos de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	12,5	12,5	12,5
Válido De acuerdo	6	32,5	32,5	45,0
Totalmente de acuerdo	11	55,0	55,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 5. Frecuencia del ítem 5



Fuente: Cuestionario

Interpretación:

Según la tabla 10, la cual corresponde al ítem 5 del cuestionario se evidencia que los encuestados estuvieron en su mayoría de acuerdo en un 32.5% y totalmente de acuerdo en un 55% acerca de la realización de las proyecciones de ingresos y gastos de la empresa para lo cual se debe de conocer correctamente las proyecciones de las operaciones, es por ello que se deben de comunicar a todas las áreas los presupuestos que la empresa realiza.

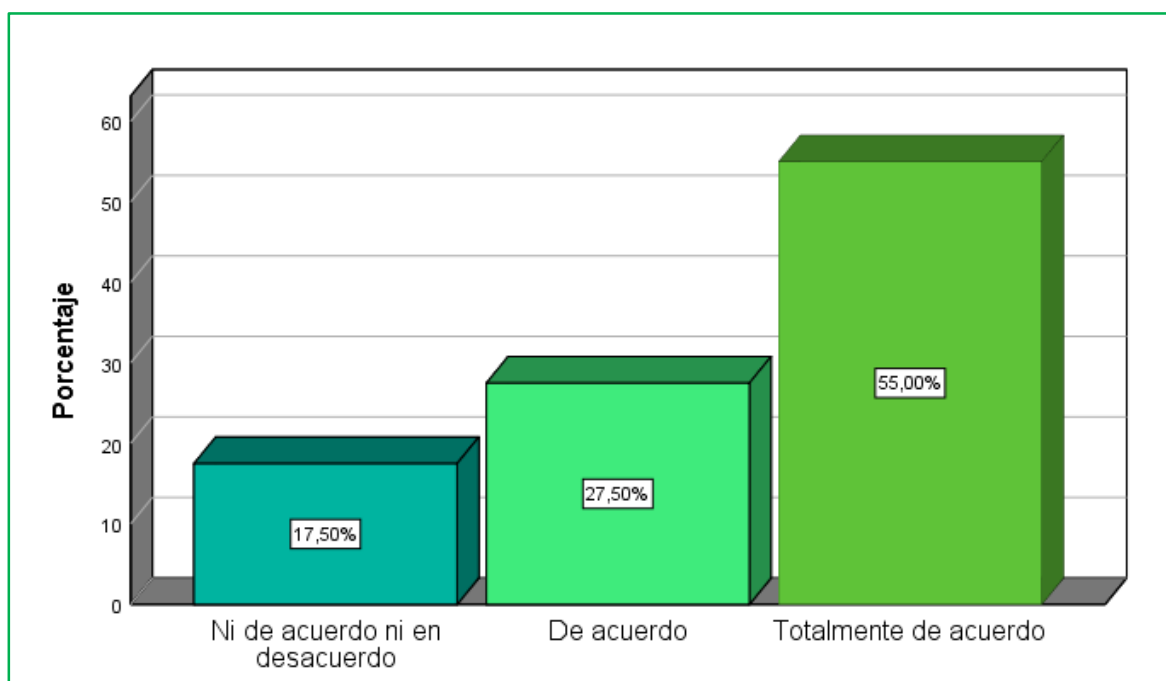
Tabla 11. Resultados del Ítem 6

¿Considera usted que existe un compromiso del personal al ejecutar las proyecciones de ingresos y gastos de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	17,5	17,5	17,5
Válido De acuerdo	5	27,5	27,5	45,0
Totalmente de acuerdo	11	55,0	55,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 6. Frecuencia del ítem 6



Fuente: Cuestionario

Interpretación:

Según la tabla 11 correspondiente al ítem 6, se evidencia que los encuestados en su mayor porción del total se mostraron de acuerdo y totalmente de acuerdo en 27.5% y 55% correspondientemente con respecto a que existe un compromiso del personal para ejecutar las proyecciones presupuestadas de ingresos y gastos de la empresa, es por ello, las funciones y roles de cada trabajador tienen que ser cumplidas correctamente según las proyecciones estimadas, asimismo, una pequeña porción menciona que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo.

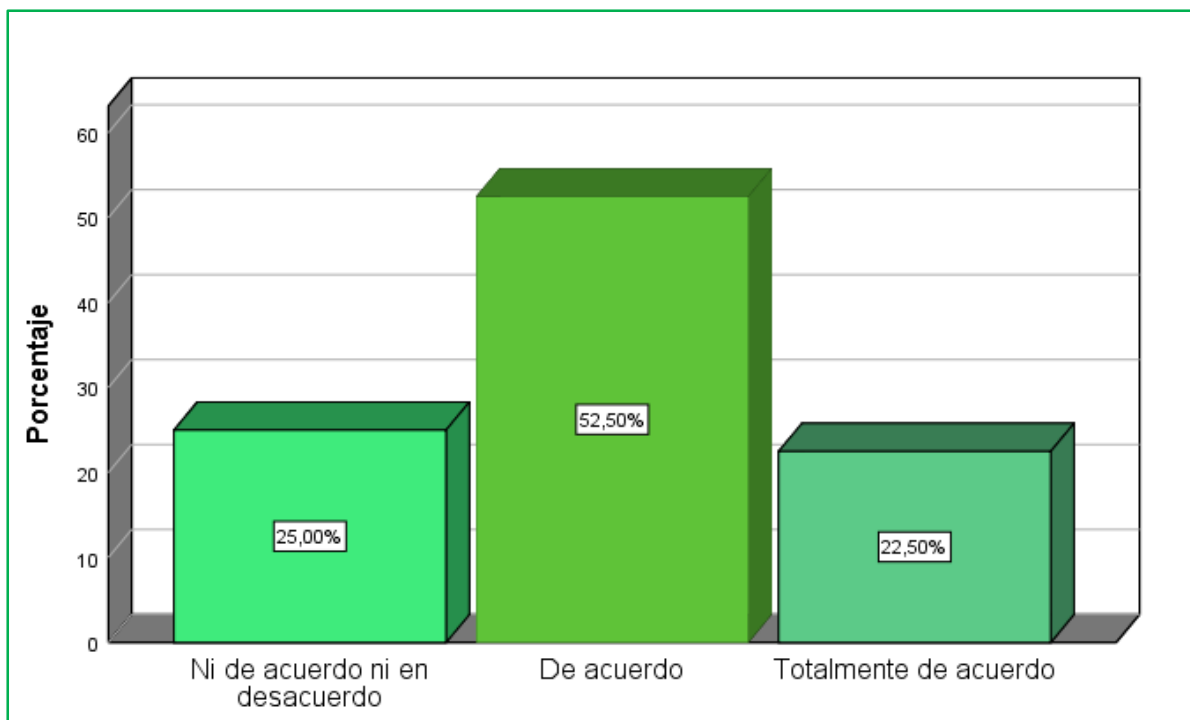
Tabla 12. Resultados del Ítem 7

¿Cree usted que la empresa realiza inversiones con recursos propios?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	25,0	25,0	25,0
Válido De acuerdo	11	52,5	52,5	77,5
Totalmente de acuerdo	4	22,5	22,5	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 7. Frecuencia del ítem 7



Fuente: Cuestionario

Interpretación:

Según la tabla 12 correspondiente al ítem 7, se evidencia que los encuestados en su mayor porción del total se mostraron de acuerdo y totalmente de acuerdo en 52.5% y 22.5% correspondientemente acerca de la empresa que realiza inversiones con sus recursos propios, ya que la empresa cuenta con capital propio por lo que hace que su inversión se juegue un gran riesgo de sufrir cualquier pérdida, asimismo la gerencia puede ser más asertivo al gestionar las inversiones de los recursos y aumentar el nivel de productividad, por lo tanto, al tener una mayor productividad dentro de la organización está obtendrá un mayor rendimiento de sus actividades.

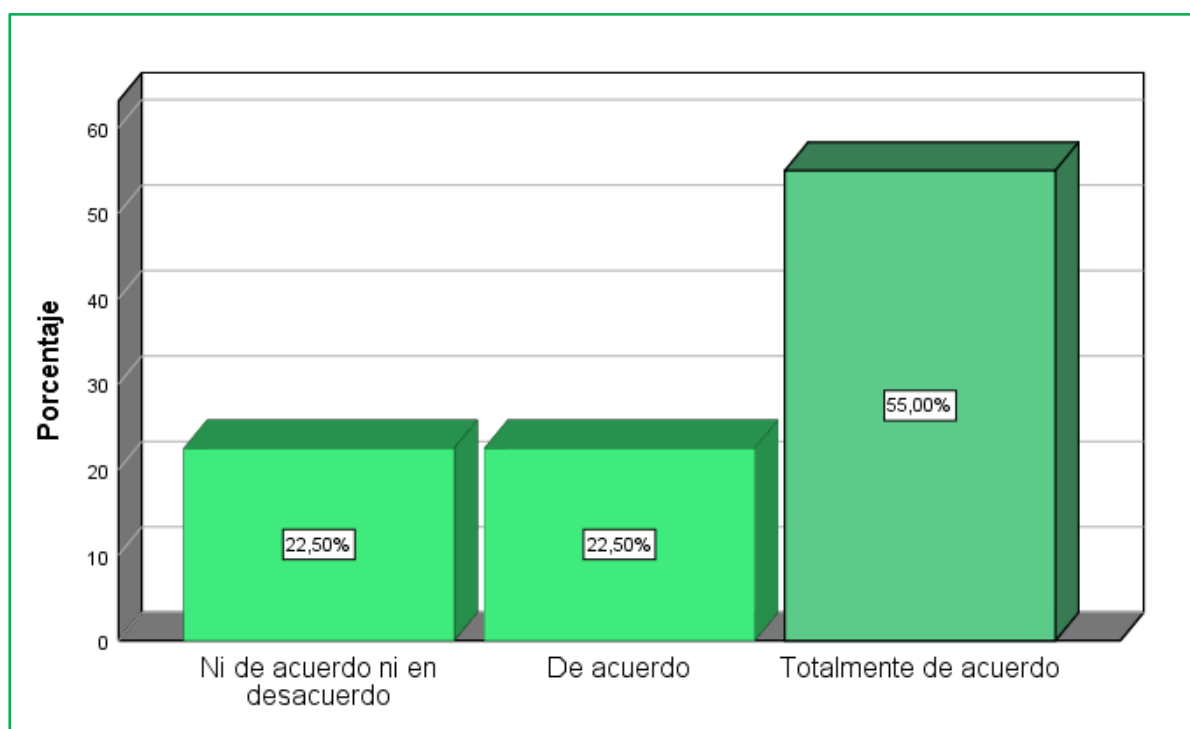
Tabla 13. Resultados del Ítem 8

¿Considera usted que la empresa realiza sus inversiones a través del financiamiento de entidades financieras?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	22,5	22,5	22,5
De acuerdo	4	22,5	22,5	45,0
Totalmente de acuerdo	11	55,0	55,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 8. Frecuencia del ítem 8



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado correspondiente al ítem 8, se evidencia que los encuestados en su mayor porción del total se mostraron de acuerdo y totalmente de acuerdo en 22.5% y 55% correspondientemente debido a que consideran que la empresa realiza sus inversiones a través del financiamiento de entidades financieras para el cumplimiento de los objetivos y metas

trazadas por la organización, es por ello, que la gestión contribuye a que exista trabajo en equipo para el cumplimiento en conjunto de los objetivos.

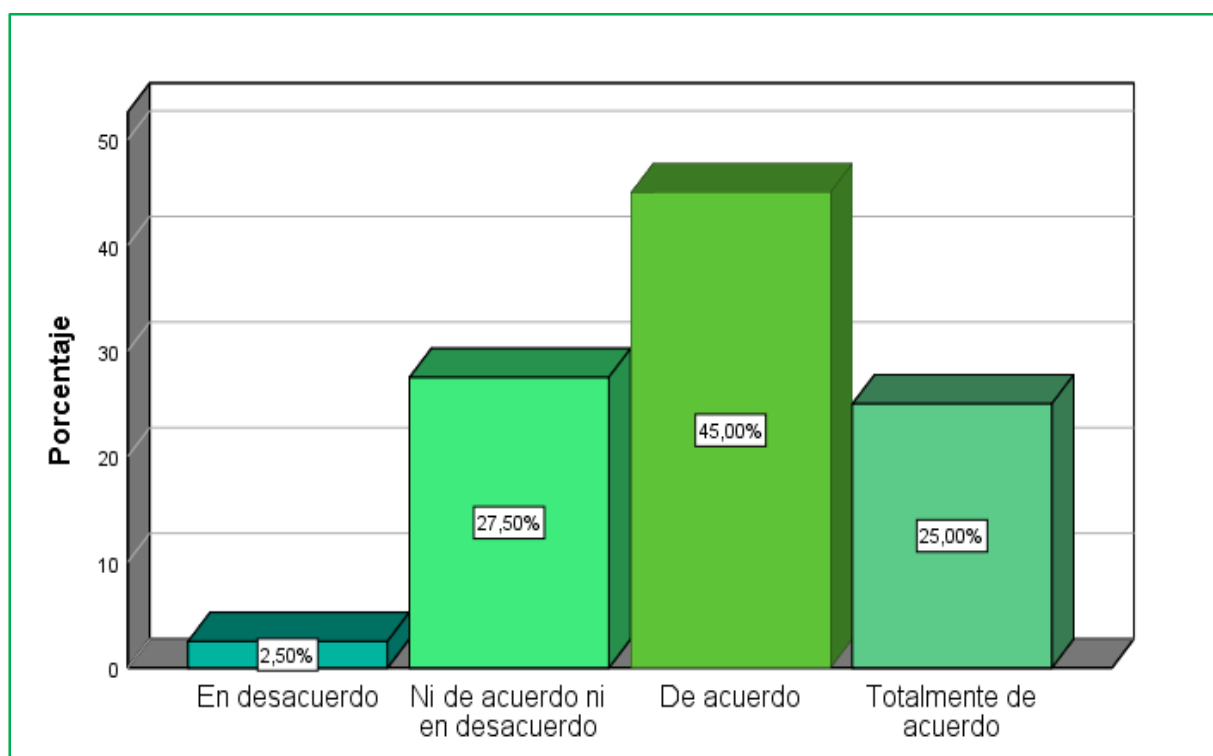
Tabla 14. Resultados del Ítem 9

¿La empresa está tomando en cuenta los financiamientos a la hora de realizar los presupuestos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	2,5	2,5	2,5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	27,5	27,5	30,0
Válido De acuerdo	8	45,0	45,0	75,0
Totalmente de acuerdo	5	25,0	25,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 9. Frecuencia del ítem 9



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

Según la tabla 14, se puede evidenciar que la mayor parte de los encuestados se muestran de acuerdo y totalmente de acuerdo en 45% y 25% acerca del ítem 9 del cuestionario, ya que consideran que la empresa está tomando en cuenta los financiamientos a la hora de realizar los presupuestos que son encargados por los gerentes a la hora de realizar la gestión de la organización tienen habilidades intrapersonales, las cuales al tener liderazgo y de otras habilidades para un correcto manejo del financiamiento.

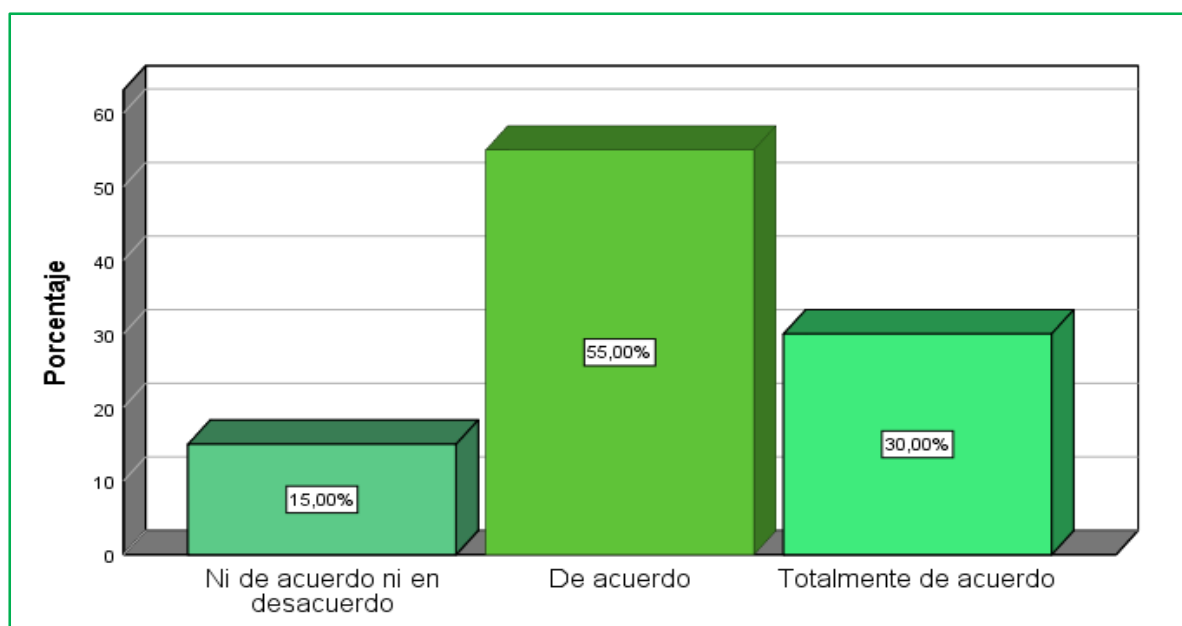
Tabla 15. Resultados del Ítem 10

¿Considera usted que la empresa evalúa el retorno de sus inversiones mediante la rentabilidad sobre la inversión ROI?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	15,0	15,0	15,0
Válido De acuerdo	11	55,0	55,0	70,0
Totalmente de acuerdo	6	30,0	30,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 10. Frecuencia del ítem 10



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado, correspondiente al ítem 10, se evidencia que los encuestados en su mayor porción del total se mostraron de acuerdo y totalmente de acuerdo en 55% y 30% correspondientemente debido a que consideran que la empresa evalúa el retorno de sus inversiones mediante la rentabilidad sobre la inversión ROI, de esta manera traerá como consecuencia que aumenten sus niveles de productividad para poder alcanzar los objetivos y metas de la empresa.

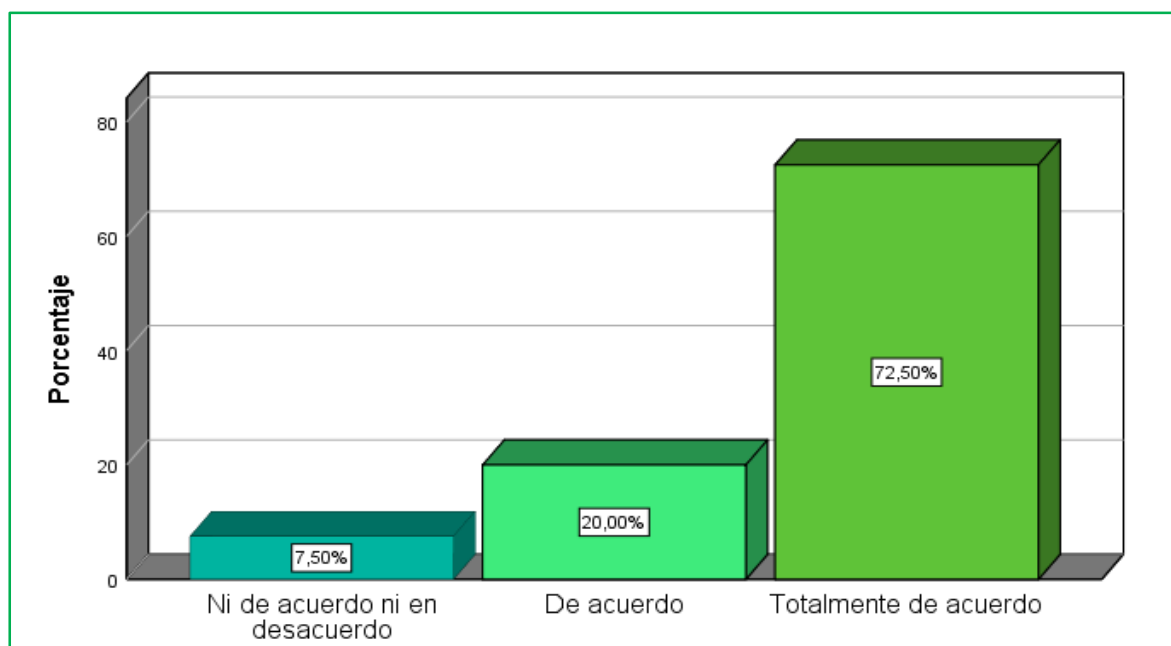
Tabla 16. Resultados del Ítem 11

¿Según el estado de situación financiera la empresa cuenta con financiamiento por deuda para atender sus necesidades financieras?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	7,5	7,5	7,5
Válido De acuerdo	4	20,0	20,0	27,5
Totalmente de acuerdo	14	72,5	72,5	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 11. Frecuencia del ítem 11



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado, se evidencia que de manera casi unánime los encuestados estuvieron de acuerdo en 20% y totalmente de acuerdo en un 72.5% acerca del financiamiento que tiene la empresa por deuda para atender sus necesidades financieras, por lo cual esto sucede porque la gestión financiera realiza acciones de financiamiento para lograr mantener un correcto cumplimiento con sus obligaciones financieras y otros.

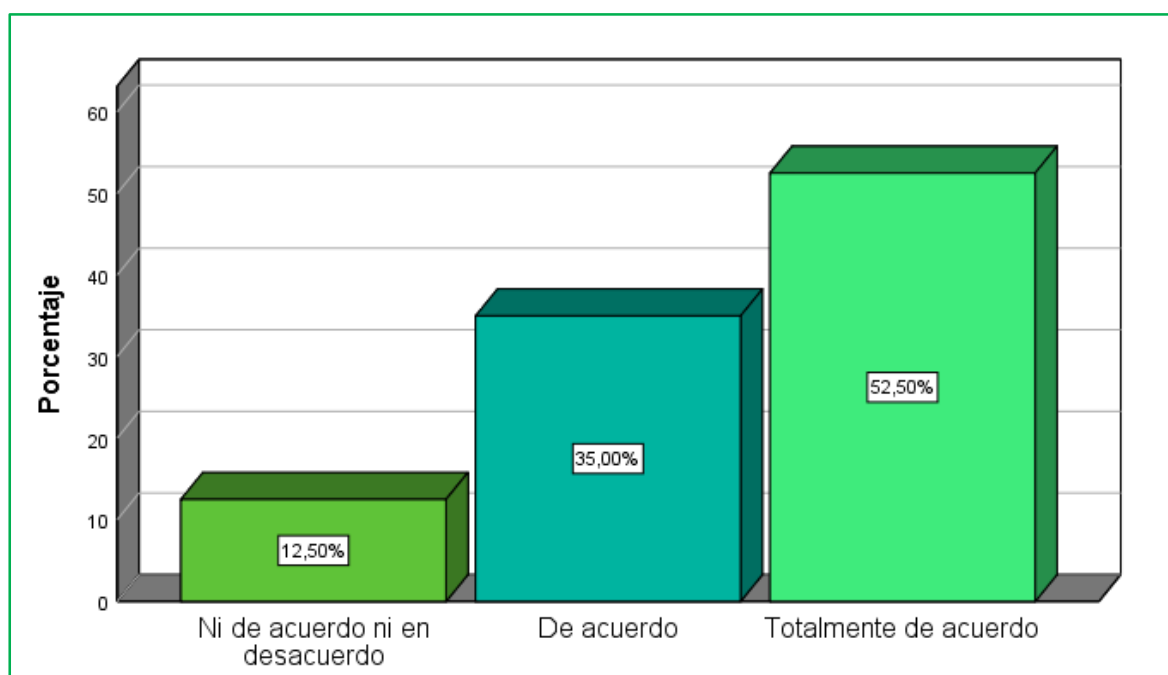
Tabla 17. Resultados del Ítem 12

¿Según el estado de resultados los ingresos que obtuvo la empresa satisfacen los presupuestos realizados?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	12,5	12,5
	De acuerdo	7	35,0	47,5
	Totalmente de acuerdo	10	52,5	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 12. Frecuencia del ítem 12



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado, se evidencia que de manera casi unánime los encuestados estuvieron de acuerdo en 35% y totalmente de acuerdo en un 52.5% acerca de los resultados que obtiene la empresa, satisface los presupuestos que realizan los gerentes mediante las decisiones oportunas, por lo tanto, es necesario realizar un análisis al estado de resultados para evaluar los ingresos y gastos de la empresa.

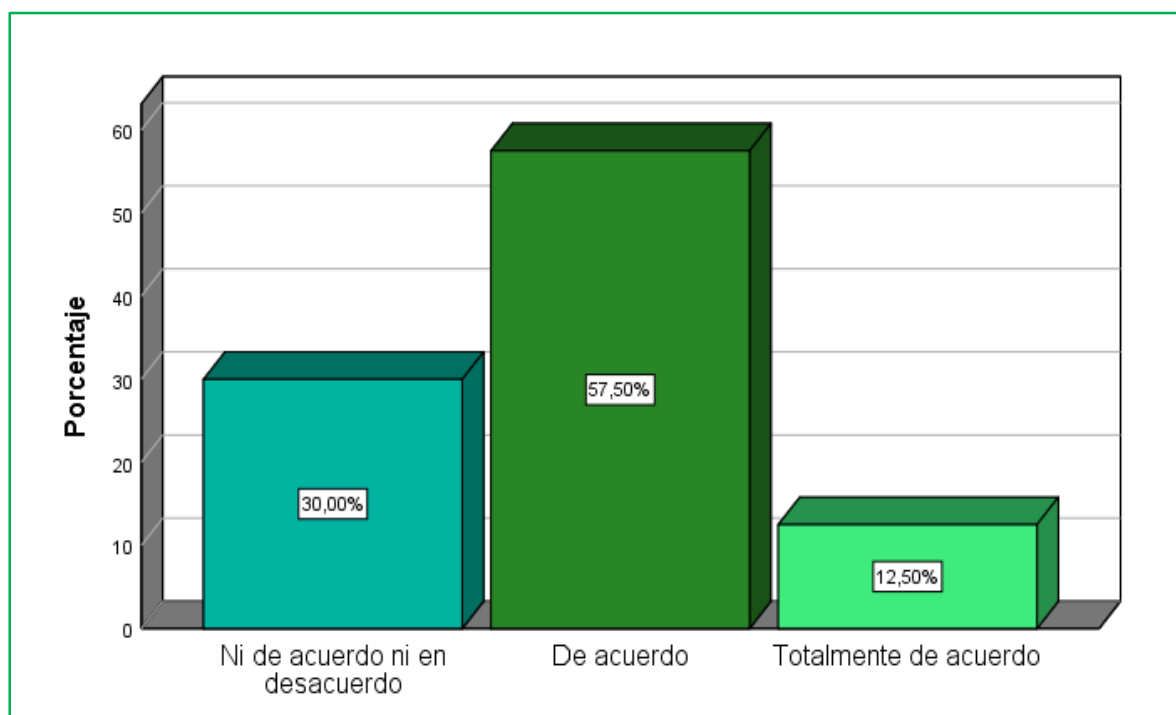
Tabla 18. Resultados del Ítem 13

¿La empresa genera un estado de flujo de efectivo, clasificando sus actividades de operación?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	30,0	30,0	30,0
Válido De acuerdo	11	57,5	57,5	87,5
Totalmente de acuerdo	3	12,5	12,5	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 13. Frecuencia del ítem 13



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

Según la tabla 18, la cual consta del ítem 13 del cuestionario se evidencia que un 57.5% de están de acuerdo, un 30% respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que un 12.5% están totalmente de acuerdo, por lo que indican que la empresa genera un estado de flujo de efectivo, clasificando sus actividades de operación, esto por el buen manejo de los gerentes y la gestión financiera, es por ello, que es de vital importancia conocer la realidad de la organización.

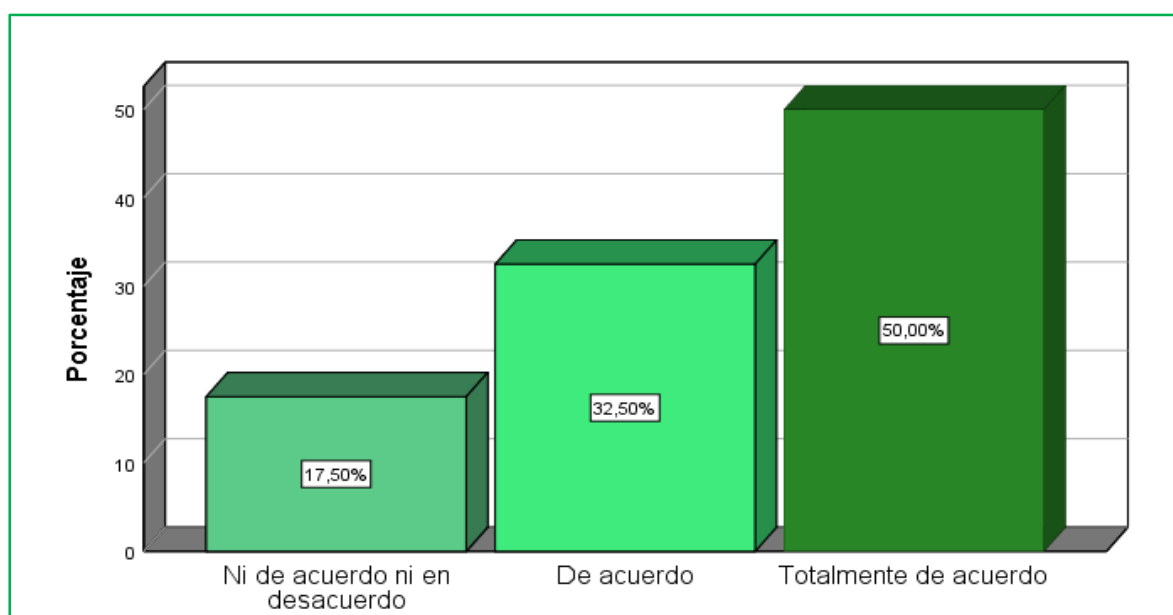
Tabla 19. Resultados del Ítem 14

¿Mediante el estado de cambios en el patrimonio neto se contempla la capitalización de los resultados acumulados?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	17,5	17,5	17,5
Válido De acuerdo	7	32,5	32,5	50,0
Totalmente de acuerdo	10	50,0	50,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 14. Frecuencia del ítem 14



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado, se evidencia que de manera casi unánime los encuestados estuvieron de acuerdo en 32.5% y totalmente de acuerdo en un 50% acerca de que el estado de cambios en el patrimonio neto se contempla la capitalización de los resultados acumulados, para lo cual este estado es una herramienta financiera que ayuda a los gerentes para la toma de decisiones oportunas y realizan gestiones eficientes.

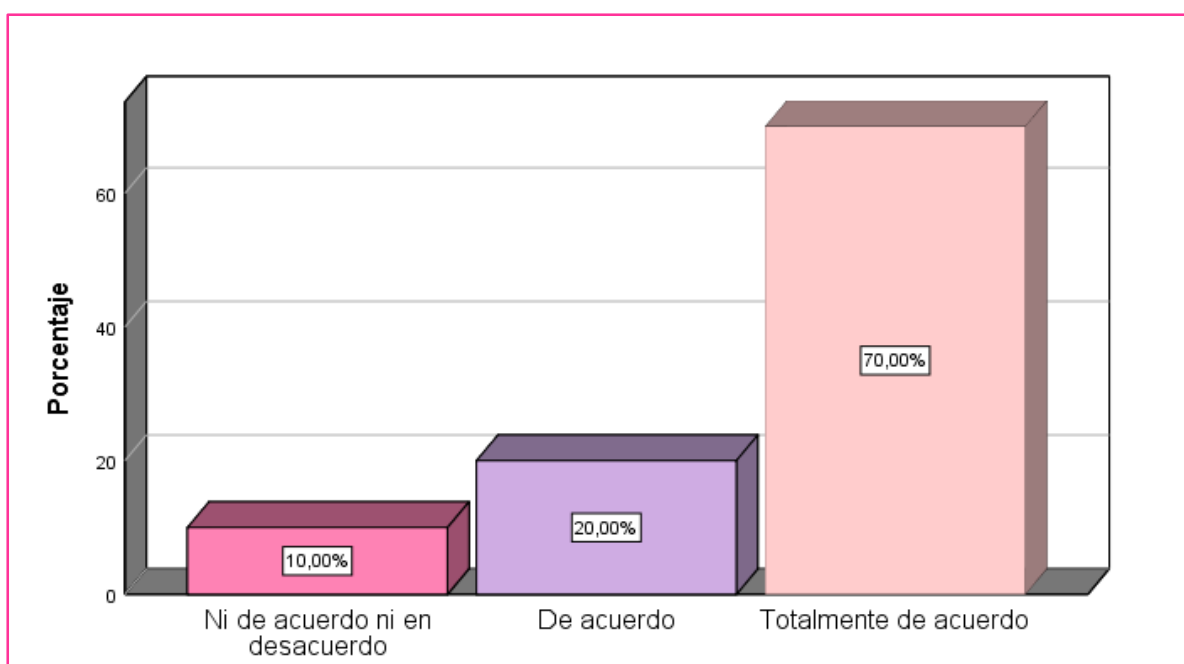
Tabla 20. Resultados del Ítem 15

¿Considera usted que se difunden los antecedentes del problema con información puntual para el reconocimiento de los mismos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
Válido De acuerdo	4	20,0	20,0	30,0
Totalmente de acuerdo	14	70,0	70,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 15. Frecuencia del ítem 15



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado, se evidencia que casi la totalidad de los encuestados estuvieron de acuerdo y totalmente de acuerdo en un 20% y 70% correspondientemente acerca que difunden los antecedentes de los problemas con información puntual para reconocer cualquier riesgo que se puede generar durante las operaciones de la empresa, asimismo un 10% de los encuestados no están de acuerdo ni en desacuerdo con la defunción de los antecedentes del problema en la empresa.

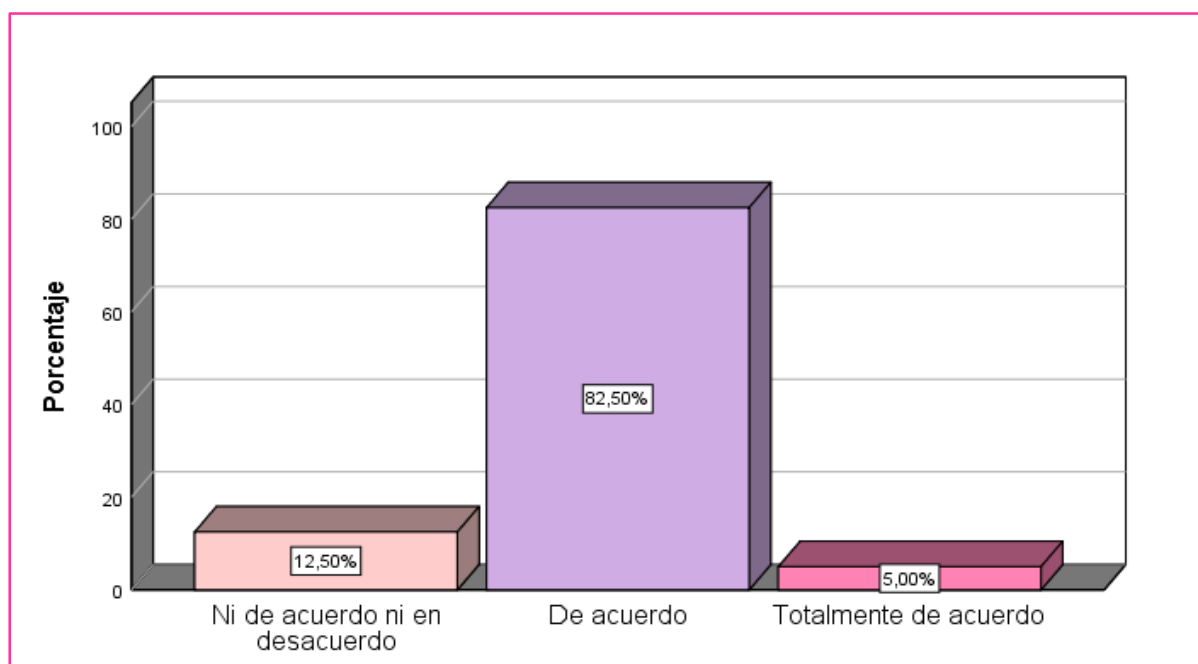
Tabla 21. Resultados del Ítem 16

¿Cree usted que es importante analizar el contexto del problema para su reconocimiento del mismo, y esto ayude a dar una pronta solución al problema de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	12,5	12,5	12,5
Válido De acuerdo	17	82,5	82,5	95,0
Totalmente de acuerdo	1	5,0	5,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 16. Frecuencia del ítem 16



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado correspondiente al ítem 16, se evidencia que los encuestados en su mayor porción del total se mostraron de acuerdo y totalmente de acuerdo en 82.5% y 5% acerca de que es importante analizar el contexto del problema para su reconocimiento del mismo, y esto ayude a dar una pronta solución al problema de la empresa. Asimismo, las medidas que toma la gestión tienen que ir de acorde a las necesidades del problema.

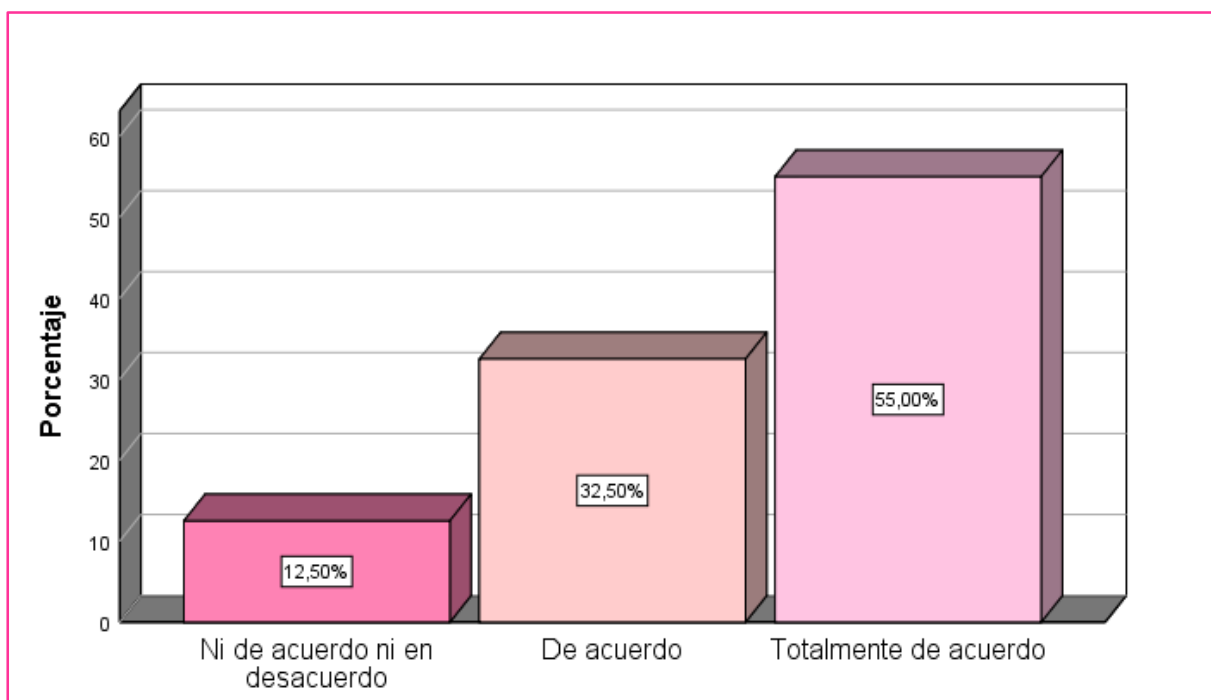
Tabla 22. Resultados del Ítem 17

¿Considera usted que el contexto del problema ayuda a replantear las alternativas de solución frente a un problema y a una toma de decisiones de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	12,5	12,5	12,5
Válido De acuerdo	6	32,5	32,5	45,0
Totalmente de acuerdo	11	55,0	55,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 17. Frecuencia del ítem 17



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado, la mayor parte de encuestados menciona que se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo acerca de que consideran que el contexto del problema ayuda a replantear las alternativas de solución frente a un problema y a una toma de decisiones de la empresa, por lo tanto, se evidencia que la comunicación entre las diferentes áreas de trabajo es buena, asimismo un porcentaje mínimo no están de acuerdo ni en desacuerdo.

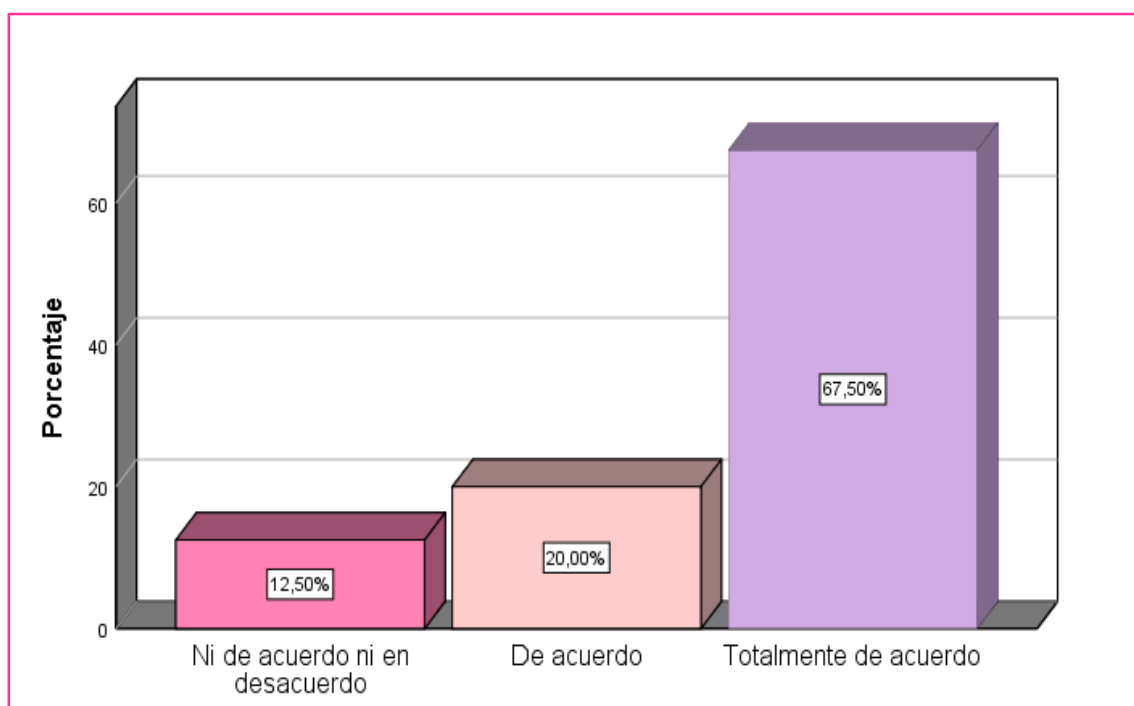
Tabla 23. Resultados del Ítem 18

¿Considera usted que se analizan los problemas con información puntual para la toma de decisiones?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	12,5	12,5	12,5
Válido De acuerdo	4	20,0	20,0	32,5
Totalmente de acuerdo	13	67,5	67,5	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 18. Frecuencia del ítem 18



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado, se evidencia de manera casi unánime los encuestados estuvieron de acuerdo en 20% y totalmente de acuerdo en un 67.5% acerca de que los criterios que se utilizan para analizar los problemas con información puntual para escoger una alternativa de solución o de decisiones que influyan en la dirección de la organización para cumplir con los objetivos eficientes, para lo cual, se tienen que tener en cuentas diversas aristas antes de tomar una correcta decisión, ya que de lo contrario podría traer grandes contingencias que afecten a la organización.

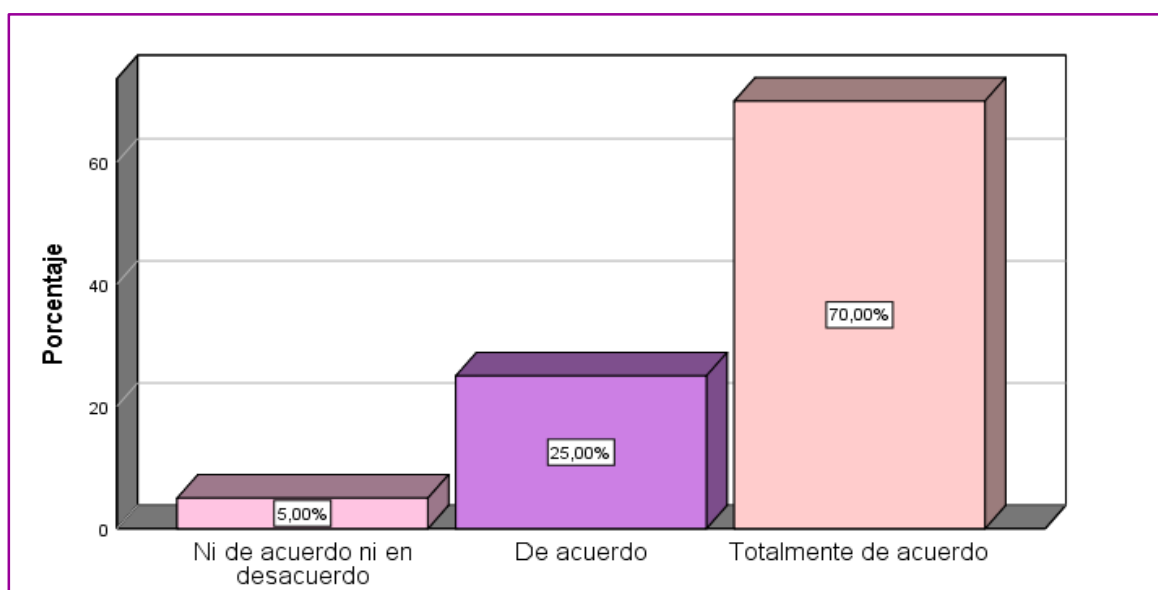
Tabla 24. Resultados del Ítem 19

¿Considera usted que se evalúan alternativas en el proceso de decisión con la finalidad de establecer soluciones a los problemas?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
Válido De acuerdo	5	25,0	25,0	30,0
Totalmente de acuerdo	14	70,0	70,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 19. Frecuencia del ítem 19



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

Según la tabla 24 correspondiente al ítem 19, se evidencia que los encuestados en su mayor porción del total se mostraron de acuerdo y totalmente de acuerdo en 25% y 70% acerca de que dentro de la organización evalúan alternativas en el proceso de decisión con la finalidad de establecer soluciones a los problemas, para lo cual no solo es evaluar alternativas, sino que también informar las decisiones que se toman a todas las áreas de la empresa.

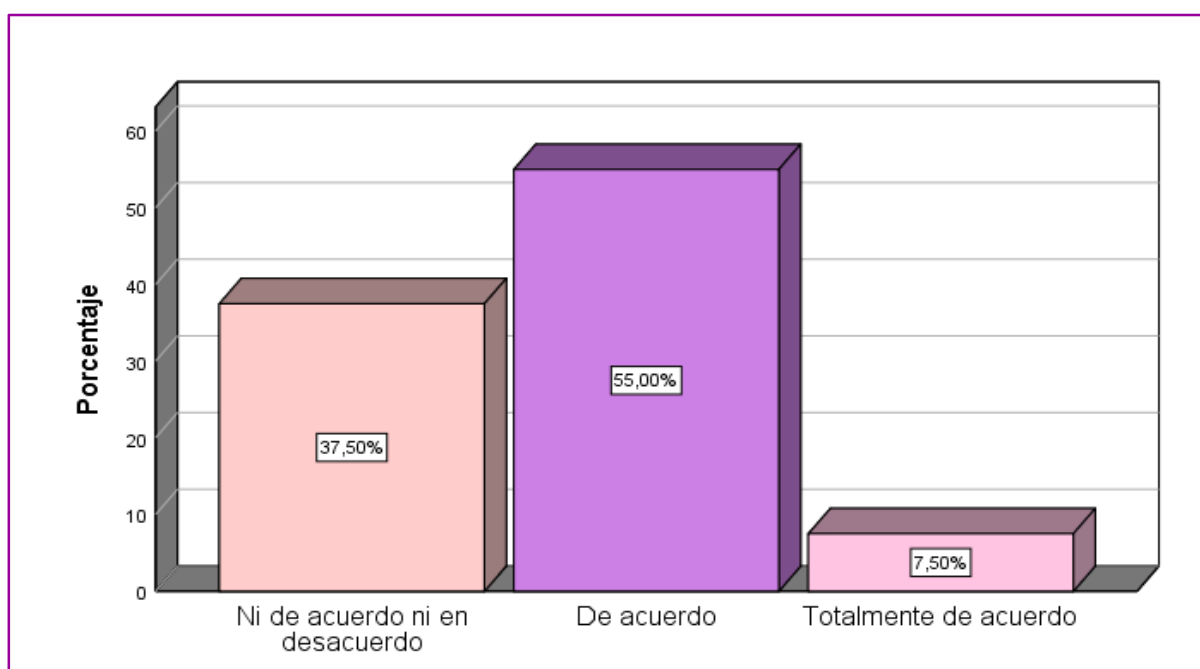
Tabla 25. Resultados del Ítem 20

¿Considera usted que los gerentes de la empresa seleccionan alternativas eficientes que permite tomar una decisión oportuna?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	37,5	37,5	37,5
Válido De acuerdo	11	55,0	55,0	92,5
Totalmente de acuerdo	2	7,5	7,5	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 20. Frecuencia del ítem 20



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

Según la tabla 25, se evidenció que la mayor parte se mostró de acuerdo en un 55% acerca de que los gerentes de la empresa seleccionan alternativas eficientes que permite tomar una decisión oportuna, por otra parte, considerable de la muestra menciona se encuentra ni en desacuerdo ni de acuerdo en un 37.5%, por lo cual, es necesario contar con alternativas eficientes de solución para una toma de decisión oportuna.

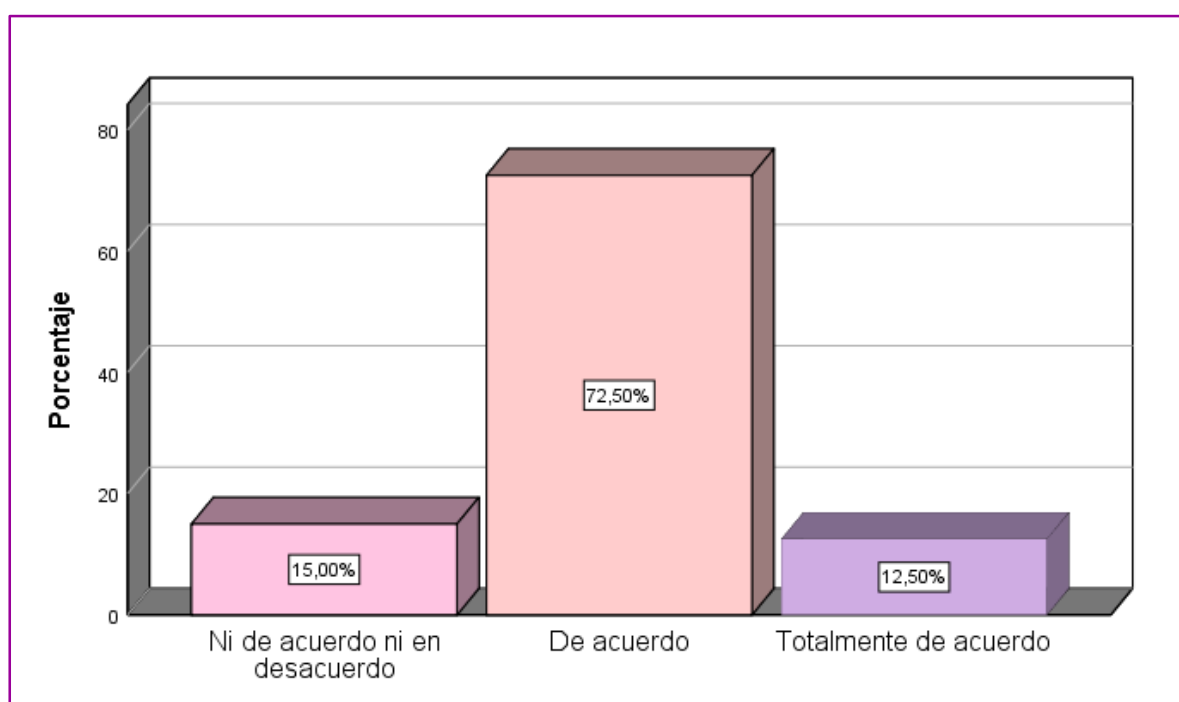
Tabla 26. Resultados del Ítem 21

¿Considera usted que la toma de decisiones oportunas trae consigo resultados positivos para la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	15,0	15,0	15,0
Válido De acuerdo	15	72,5	72,5	87,5
Totalmente de acuerdo	2	12,5	12,5	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 21. Frecuencia del ítem 21



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado, se evidencia que de manera casi unánime los encuestados estuvieron de acuerdo en 72.5% y totalmente de acuerdo en un 12.5% de acuerdo de que las decisiones oportunas traen consigo resultados positivos para la empresa, asimismo un 15% respondieron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, por lo que es importante tomar decisiones certeras para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

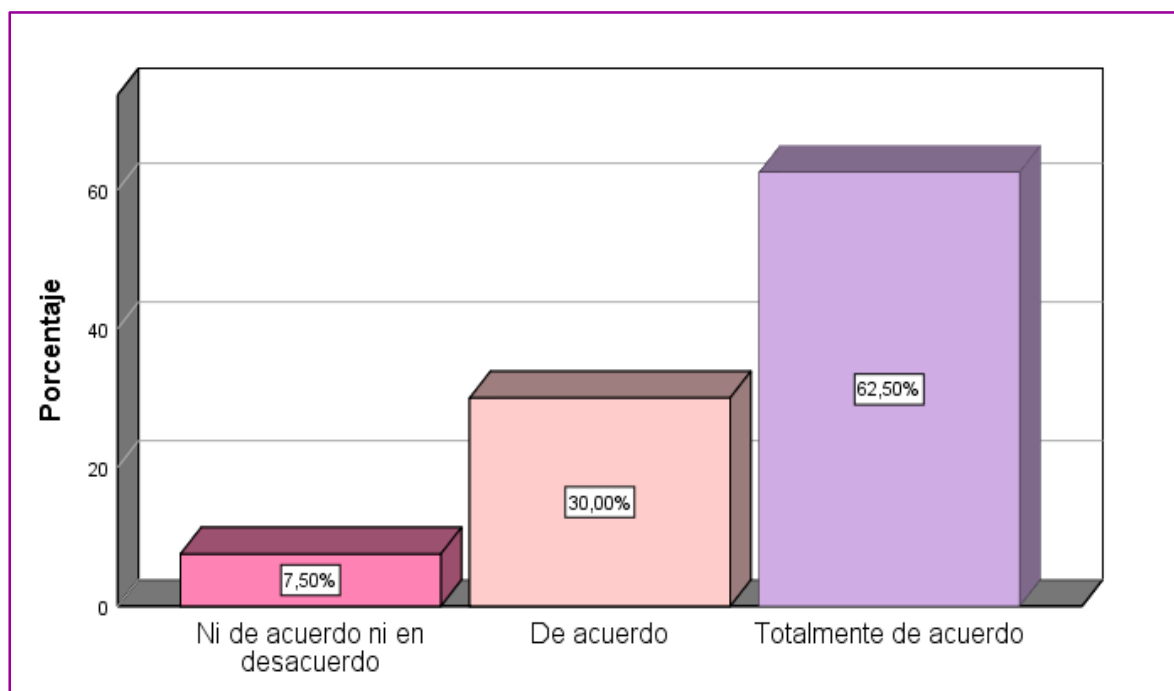
Tabla 27. Resultados del Ítem 22

¿Considera usted que la empresa evalúa los resultados negativos, para tomar una pronta decisiones?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	7,5	7,5	7,5
Válido De acuerdo	6	30,0	30,0	37,5
Totalmente de acuerdo	13	62,5	62,5	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Figura 22. Frecuencia del ítem 22



Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

De acuerdo con lo encuestado, se evidencia que de manera casi unánime los encuestados estuvieron de acuerdo en 30% y totalmente de acuerdo en un 62.5% acerca de la evaluación de los resultados negativos, para mejorar con una correcta toma de decisión en la gestión para el mejoramiento del desarrollo de las actividades de la empresa. Asimismo, esta evaluación que se aplican debe realizarse mediante una revisión periódica para verificar la eficacia de los procesos de la organización.

Nivel Inferencial

4.1.2 Prueba de normalidad.

H1: Los datos de la población provienen de una distribución normal

H0: Los datos de la población no provienen de una distribución normal

Tabla 28. Prueba de normalidad

	<i>Pruebas de normalidad</i>					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Herramientas Financieras	,227	20	,000	,801	20	,000
Toma de Decisiones	,274	20	,000	,765	20	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia datos recogidos del SPS

Interpretación:

Según la tabla 28, se puede evidenciar que el resultado de la prueba de normalidad su sig. fue 0.00 para las variables de la investigación: “Herramientas Financieras” y “Toma de Decisiones”, asimismo, se tomó en consideración la escala de Shapiro Wilk, ya que la muestra está conformada por 20 individuos. El resultado hace referencia a que se tendrá que realizar una prueba no paramétrica para la comprobación de las hipótesis planteadas, ya que, el resultado fue menor a 0.05.

4.1.3 Validación de hipótesis.

La comprobación de las hipótesis será bajo la prueba de Rho de Spearman utilizando el programa estadístico SPSS, la cual es una prueba no paramétrica, por lo tanto, el resultado de esta prueba demostrará la aprobación o rechazo de la hipótesis.

4.1.3.1 Prueba de hipótesis general

Hipótesis Alterna (H1): Las herramientas financieras influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Hipótesis nula (Ho): Las herramientas financieras no influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Regla de decisión: $p \geq 0.05 \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula Ho

$p \leq 0.05 \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H1

Tabla 29. Resultado de Hipótesis General

Correlaciones			Herramientas Financieras	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Herramientas Financieras	Coefficiente de correlación	1.000	.793**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	20	20
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	.793**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	20	20

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

Al realizar la prueba de hipótesis general con la prueba de Rho de Spearman, se evidencia que el valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue 0,793 (79.3%) el cual cuenta con una correlación alta, por consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la alterna, entonces, se comprueba que las herramientas

financieras influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

4.1.3.2 Prueba de hipótesis específicas.

Prueba de hipótesis específica N°1

Hipótesis Alternativa (H1): Los presupuestos influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Hipótesis nula (H0): Los presupuestos no influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Regla de decisión: $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H0

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alternativa H1

Tabla 30. Resultado de Hipótesis Específica N°1

Correlaciones				
			Presupuestos	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Presupuestos	Coeficiente de correlación	1.000	.904**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	20	20
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	.904**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	20	20

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

Al realizar la prueba de hipótesis específica 1 con la prueba de Rho de Spearman, se evidencia que el valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue 0,904 (90,4%), el cual cuenta con una correlación muy alta, por consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la alternativa, entonces, se comprueba que los presupuestos

influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019

Prueba de hipótesis específica N°2

Hipótesis Alternativa (H1): Las inversiones influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Hipótesis nula (H0): Las inversiones no influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Regla de decisión: $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H0

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alternativa H1

Tabla 31. Resultado de Hipótesis Específica N°2

Correlaciones				
		Inversiones		Toma de decisiones
Rho de Spearman	Inversiones	Coefficiente de correlación	1.000	.755**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	20	20
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	.755**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	20	20

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

Al realizar la prueba de hipótesis específica 2 con la prueba de Rho de Spearman, se evidencia que el valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue 0,755 (75.5%) el cual cuenta con una correlación alta, por consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la alternativa, entonces, se comprueba que las inversiones influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Prueba de hipótesis específica N°3

Hipótesis Alternativa (H1): Los estados financieros influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Hipótesis nula (Ho): Los estados financieros no influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

Regla de decisión: $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula Ho

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alternativa H1

Tabla 32. Resultado de Hipótesis Específica N°3

Correlaciones			Estados Financieros	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Estados Financieros	Coeficiente de correlación	1.000	.702**
		Sig. (bilateral)	.	.001
		N	20	20
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	.702**	1.000
		Sig. (bilateral)	.001	.
		N	20	20

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Cuestionario.

Interpretación:

Al realizar la prueba de hipótesis específica 3 con la prueba de Rho de Spearman, se evidencia que el valor (sig.) fue 0.001, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue 0,702 (70.2%) el cual cuenta con una correlación alta, por consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la alternativa, entonces, se comprueba que Los estados financieros influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.

4.2 Discusión

Luego de haber presentado los resultados obtenidos producto del procesamiento estadístico de la data recogida con el instrumento de recolección, se procede a realizar la comparación y discusión de los resultados de las pruebas de hipótesis con investigaciones que guardan relación con la presente tesis.

De acuerdo al nivel de confiabilidad del instrumento, el cual estuvo compuesto por 22 ítems, de los cuales 14 conformaron a la primera variable y cuyo resultado de confiabilidad fue 82.9% y 8 ítems conformaron a la segunda variable donde su resultado de confiabilidad fue 81.8%, y también el resultado del nivel confiabilidad de instrumento en general fue 90.1%, por lo tanto, los resultados mencionados indican que el instrumento cuenta con un correcto nivel de confiabilidad, ya que se encuentra dentro del rango correcto.

Para el desarrollo del presente capítulo se tomó en consideración investigaciones que se encuentran dentro de los 5 últimos años desde su publicación, ya que permiten conocer una realidad más actual.

La hipótesis general: Las herramientas financieras influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019, se aplicó para su comprobación la prueba de Rho de Spearman, se evidencia que el valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue 0,793 (79.3%) el cual cuenta con una correlación alta, por lo cual, existe suficiente base estadística para aceptar la hipótesis alterna y rechazar la nula.

Estos resultados guardan relación con el estudio realizado por Herrera, Pineda y Sosa, (2018) investigación que lleva por nombre “Herramienta de simulación financiera para la toma de decisiones en Kentaur SAS”, donde se demostró que existe una correlación entre ambas variables ya que el resultado que obtuvieron fue ($p = 0,000$), asimismo, concluye que la empresa cuenta con un modelo de simulación financiera y que esta cumple con las necesidades que

requiere, los gerentes lograron comprender la expectativas que tuvieron sobre las herramientas que necesita la empresa mediante gráficos prácticos que evaluaron, el cual detectaron que necesitan analizar la simulación de las herramientas que necesita la compañía, y les permita al área de finanzas practicar y demostrar la eficacia de las herramientas que se vienen aplicando a los movimientos que desarrolla la empresa.

La hipótesis específica N°1: Los presupuestos influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019., se aplicó para su comprobación la prueba de Rho de Spearman, se evidencia que el valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue 0,904 (90,4%), el cual cuenta con una correlación muy alta, por consecuencia, existe suficiente base estadística para aceptar la hipótesis alterna y rechazar la nula.

Asimismo, este resultado guarda relación con la investigación realizada por Tamayo (2020), investigación que lleva por título “Utilización de Herramientas de Gestión Financiera y la Rentabilidad en las Mypes de Sanidad Avícola en el Distrito de Huaral, Caso Empresa Don Javier SAC, 2018”, donde se realizó diversas observaciones y análisis a los estados financieros y luego utilizó el sistema Excel para los cálculos financieros, llega a la conclusión que la empresa se conduce de forma empírica, y la utilización de las herramientas financieras le permitió incrementar la rentabilidad y el valor de cada acción se incrementó en el último año, el cuanto a la liquidez no evaluaron ya que la empresa no posee préstamos financieros y cuenta con recursos propios de financiamiento.

La hipótesis específica N°2: Las inversiones influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019., se aplicó para su comprobación la prueba de Rho de Spearman, se evidencia que el valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue 0,755 (75.5%) el cual cuenta con una

correlación alta, por consecuencia, existe suficiente base estadística para aceptar la hipótesis alterna y rechazar la nula.

Este resultado confirma la investigación realizada por Abanto (2019), investigación titulada “El Análisis Financiero Como Instrumento Para La Toma De Decisiones Gerenciales En La Clínica Laurent Centro De Hemodiálisis EIRL. Período 2016 – 2017”, investigación en el cual concluye que realizar el análisis financiero es de suma importancia para la toma de decisiones, el cual en la empresa evidenció que no realizan el análisis financieros con frecuencia, de acuerdo a los análisis horizontal evidenciaron que la clínica debe mejorar y establecer programas con descuentos para incrementar sus ingresos a corto plazo, adquirir más activos o mejorar la tecnología con sus sistemas o crear nuevas sucursales, en cuando al análisis vertical evidenció que las decisiones oportunas de la gestión financiera ayudara a incrementar sus ingresos de la clínica y formular un plan estratégico para obtener mayor liquidez.

La hipótesis específica N°3: Los estados financieros influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019, se aplicó para su comprobación la prueba de Rho de Spearman, se evidencia que el valor (sig.) fue 0.001, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue 0,702 (70.2%) el cual cuenta con una correlación alta, por consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la alterna.

Estos resultados guardan relación con el estudio realizado por Cerna y Carlos (2018), el cual tiene por título “Los Estados Financieros y su impacto en la toma de decisiones financieras de las pequeñas empresas rurales de la región Cajamarca”, para lo cual se llegó a la conclusión, que los informes de la situación financieros influyen en la toma de decisiones financieras por el cual evidenció que la organización dará un valor alto en la calidad financiera y su información, emite sus estados financieros cumpliendo las normativas vigentes, logran identificar los activos inservibles, y decidir de inmediato para un impacto en los impuestos, con el impuesto a la reta diferido la empresa tendrá la opción de pagar el impuesto a la renta menor

a lo planificado, también detectaron que es necesario implementar las NIIF para las PYMES que les permitirá conocer la situación real.

Conclusiones

1. De acuerdo con los resultados se llega a la conclusión que, las herramientas financieras influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019, de acuerdo con el valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue (79.3%), el cual cuenta con una correlación alta, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna, mediante la utilización adecuada de las herramientas financieras se realizarán decisiones oportunas y certeras durante la aplicación de las estrategias y procedimientos para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.
2. Se llegó a la conclusión de que, Los presupuestos influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019, de acuerdo con el valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue (90,4%), el cual cuenta con una correlación muy alta por consecuencia se acepta la hipótesis alterna. Por lo tanto, las proyecciones anuales son planificados por la gerencia administrativa, asimismo los presupuestos anuales, el cual es importante en las decisiones que realiza la gerencia para el cumplimiento de los objetivos planteados.
3. Las inversiones influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019, de acuerdo con el valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue (75.5%) el cual cuenta con una correlación alta, se acepta la hipótesis alterna. Por lo tanto, las inversiones en la empresa en su mayor parte son los recursos propios de la empresa, el cual están deben de realizarse de manera eficiente para el crecimiento económico y el progreso de la empresa.
4. Por último, se concluye que, los estados financieros influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L, de acuerdo al valor sig. (bilateral) fue 0.001, el cual es menor a 0.05, asimismo, la correlación de Rho de Spearman fue 0,702 (70.2%) el

cual cuenta con una correlación alta, se acepta la hipótesis alterna. Los estados financieros son herramientas que ayudan a los gerentes a la hora de tomar decisiones, ya que estos informes muestran la situación real de sus operación de la empresa durante un periodo, asimismo es de vital función por parte de la gerencia, se apliquen diversas herramientas para poder tomar decisiones que ayuden a mejorar la realidad de la organización.

Recomendaciones

1. Se recomienda a la gerencia de la empresa Reloza E.I.R.L tomar en consideración las herramientas financieras, y hacer uso de los mismo, ya que mediante ello los gerentes analizaran y evaluaran dichas herramientas que les ayude a tomar decisiones certeras de acuerdo a la situación actual de la empresa.
2. Se recomienda a la gerencia de la empresa Reloza E.I.R.L, tomar decisiones en función con los presupuestos planificados, ya que los presupuestos permiten administrar sus ingresos y gastos y forman parte del planeamiento financiero de una organización, de tal manera que este instrumento es importante para lograr los objetivos a corto, mediano y largo plazo.
3. Asimismo, se recomienda a la gerencia de la empresa Reloza E.I.R.L, evaluar las inversiones que se realiza y se encargue de inspeccionar internamente que realiza buscando generar valor en ellas que servirá de información fiable para el proceso de toma de decisiones e implementación de estrategias que realice la alta gerencia en conocimiento de la situación real de la empresa.
4. Por último, se recomienda a la empresa Reloza E.I.R.L, y a las empresas en general hacer uso de los estados financieros como herramientas para la toma de decisiones en la organización ya que estos estados financieros muestran la situación real de la empresa, las cuales son de vital importancia analizar dichos estados para ver más de cerca la situación de la empresa y sus operaciones.

Referencias

- Abanto Vargas, R. (2019). El Análisis Financiero Como Instrumento Para La Toma De Decisiones Gerenciales en la Clínica Laurent Centro De Hemodiálisis EIRL. Período 2016 – 2017. *Tesis de Pregrado*. Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca, Perú.
- Ayala Cárdenas, S. I., & Fino Serrano, Guillermo. (2015). *Ayala S. & Fino G. (2015) Contabilidad Básica General un Enfoque Administrativo y de Control Interno*. Colombia: Corporación Universitaria Republicana.
- Bandler, R. (21 de 04 de 2021). *Identificación de los Problemas*. Obtenido de Toma de Decisiones y Solución de Problemas: <https://servicios.unileon.es/formacion-pdi/files/2013/03/TOMA-DE-DECISIONES-2014.pdf>
- Bembibre, V. (18 de 10 de 2021). *Definición de Inversiones*. Obtenido de Definición ABC: <https://www.definicionabc.com/economia/inversiones.php>
- Bustos Repetto, V. V. (2017). Herramientas Financieras Para la Empresa Discompu de la Ciudad De Ibarra, Provincia de Imbabura. *Universidad Regional Autónoma de los Andes*. Tesis de Pregrado, Ambatp, Ecuador.
- Cámara Puerto's, L. A. (19 de 08 de 2020). *La Toma de Decisiones Basada en la Medición de Resultados*. Obtenido de El Empresario.mx: <https://eempreario.mx/toma-decisiones-basada-medicion-resultados>
- Carvajal, C. (03 de 06 de 2021). *Rentabilidad*. Obtenido de Blogger: <http://rentanbilida1995.blogspot.com/>
- Cerna Machuca, N. M., & Carlos Povich, Diego Orlando. (2018). Los Estados Financieros y su impacto en la toma de decisiones financieras de las pequeñas empresas rurales de la región Cajamarca. *Tesis de Pregrado*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima, Perú.
- Córdoba, M. (2016). *Gestión Financiera* (2da. ed. ed.). Bogotá, Colombia: ESIC.
- Cortés, E. (11 de 06 de 2015). *La Evaluación de los Resultados y su Importancia*. Obtenido de Administra Bien.com: <https://www.administrabien.com/la-evaluacion-de-los-resultados-y-su-importancia/>

- Estela Raffino, M. (17 de 06 de 2021). *Estados financieros*. Obtenido de Concepto.de: <https://concepto.de/estados-financieros>
- Estrada Moreno, K. (2016). *Las Herramientas Financieras Y el Desarrollo de las Industrias del Rubro Alimenticio de Lima Metropolitana. Tesis de Pregrado*. Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú.
- Gallardo Valencia, Y. S. (2015). *Herramientas Financieras Para Toma de Decisiones Gerenciales Mediante Flujos de Caja Para Empresas Agroindustriales. Caso: Empresa Cereales “La Pradera”*. Tesis de Pregrado. Pontifica Universidad Católica del Ecuador, Quito, Ecuador.
- González, M. (17 de 10 de 2021). *Presupuesto. Qué es, importancia, elementos, características, tipos, componentes*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/presupuesto-que-es-importancia-elementos-tipos/>
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, Nora E. (2014). *Contabilidad Financiera*. (5, Ed.) México: Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey.
- Gutiérrez, G. (09 de 02 de 2021). *Teoría de la toma de decisiones*. Obtenido de Definicion, etapas y tipo: <https://www.gestipolis.com/teoria-de-la-toma-de-decisiones-definicion-etapas-y-tipo>
- Gutiérrez, I. (18 de 10 de 2021). *¿Qué es la inversión?* Obtenido de Muy Financiero: <http://www.muyfinanciero.com/conceptos/inversion/>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill Education.
- Herrera Martínez, H., Pineda Suárez, Gladys Johanna, & Yulieth Sosa Urrego, Yeraldyn Yenifer. (2018). *Herramienta de simulación financiera para la toma de decisiones en Kentasur SAS. Tesis de Posgrado*. Universidad Católica de Colombia, Colombia.
- Marco Sanjuán, F. J. (18 de 06 de 2021). *Estado de flujos de efectivo*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/estado-flujos-efectivo.html>
- Mazon Romero, C. M. (2015). *Análisis De La Implementación De Herramientas Financieras En El Área Contable De La Cooperativa De Taxis “Gregorio Valencia”, Cantón Valencia, Año 2014. Tesis de Pregrado*. Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador.

- Mora Tafur, Z. N., & Figueroa Regalado, Celina Liliana. (2017). *Incidencia de las Herramientas Financieras Para La Toma De Decisiones En La Gestión Empresarial de las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Ciudad De Huaraz. Años 2013 - 2014*". *Tesis de Pregrado*. Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo, Huaraz, Perú.
- Pacheco, J. (15 de 06 de 2021). *Herramientas financieras*. Obtenido de Web y Empresas: <https://www.webyempresas.com/herramientas-financieras/>
- Riquelme, M. (12 de 07 de 2020). *Toma de decisiones: Concepto de vital importancia en la empresa*. Obtenido de Web y Empresas: <https://www.webyempresas.com/toma-decisiones/>
- Santiago, N. (2018). *Formulación de Presupuestos*. Ecuador: Pio XII.
- Sevilla Arias, A. (18 de 06 de 2021). *Estado de Resultados*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/cuenta-de-resultados.html>
- Tamayo Diaz, R. C. (2020). *Utilización de Herramientas de Gestión Financiera y la Rentabilidad en las Mypes de Sanidad Avícola en el Distrito de Huaral, Caso Empresa Don Javier SAC, 2018*. *Tesis de Posgrado*. Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión, Huacho, Perú.
- Tello R., L. B. (2019). *Herramientas Financieras y Valoración de Activos y Pasivos Financieros Bajo NIIF*. (1, Ed.) Colombia: Universidad Icesi.
- Vinueza Maldonado, J. M. (2015). *Herramientas Financieras para la Compañía "Amary'S", de la Ciudad De Quito Provincia de Pichincha*. *Tesis de Pregrado*. Universidad Regional Autónoma de los Andes "Unidades - Ibarra", Ecuador.
- Zanatta, M. (16 de 05 de 2019). *Las 8 Etapas en el Proceso de Toma de Decisiones de la Empresa*. Obtenido de Emburse Captio: <https://www.captio.net/blog/las-ocho-etapas-en-el-proceso-de-toma-de-decisiones-de-la-empresa>

Apéndice 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

Las Herramientas Financieras y su Incidencia en la Toma de Decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGIA
<p>Problema General ¿De qué manera las herramientas financieras influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019?</p>	<p>Objetivo General Analizar de qué manera las herramientas financieras influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.</p>	<p>Hipótesis General Las herramientas financieras influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.</p>	<p>Herramientas Financieras</p>	<p>Presupuestos</p> <p>Inversiones</p> <p>Estados financieros</p>	<p>Tipo de investigación: Básica</p> <p>Nivel de investigación: Descriptivo Correlacional</p> <p>Diseño: No Experimental</p> <p>Población: 20 trabajadores</p> <p>Muestra: 20 trabajadores del área contable administración y finanzas</p> <p>Técnicas de Recolección de Datos: la técnica que se empleo fue la encuesta El instrumento de recolección de datos fue el Cuestionario con escala de valores LIKERT</p> <p>Procesamiento de Datos: Se empleó el software estadístico SPSS</p>
<p>Problemas Específicos ¿De qué manera los presupuestos influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019? ¿De qué manera las inversiones influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019? ¿De qué manera los estados financieros influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019?</p>	<p>Objetivos Específicos 1. Analizar de qué manera los presupuestos influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019. 2. Analizar de qué manera las inversiones influyen en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019. 3. Analizar de qué manera influyen los estados financieros en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.</p>	<p>Hipótesis Específicos 1. Los presupuestos influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019. 2. Las inversiones influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019. 3. Los estados financieros influyen positivamente en la toma de decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019.</p>		<p>Toma de Decisiones</p>	

Apéndice 2. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

CUESTIONARIO DE LA VARIABLE AUDITORÍA INTERNA

Estimado (a) Sr. (a)

El presente cuestionario es un instrumento de uso académico para la investigación titulada Las Herramientas Financieras y su Incidencia en la Toma de Decisiones de la Empresa Reloza E.I.R.L. San Juan De Lurigancho 2019, se divide en 2 partes, está compuesto por 22 enunciados y las respuestas son de carácter académico. Marque con una X la opción que considere: **1: Totalmente en desacuerdo, 2: en desacuerdo, 3: ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4: de acuerdo, 5: totalmente de acuerdo.**

VARIABLE: HERRAMIENTAS FINANCIERAS						
Nro.	DIMENSIÓN 1: Presupuestos	1	2	3	4	5
1	¿En su opinión, cree Ud. que la planeación es una herramienta para realizar el presupuesto de la empresa?					
2	¿En su opinión, cree Ud. que los presupuestos ayudan a cumplir las planificaciones de la empresa?					
3	¿Cree usted que la gerencia define con claridad la estimación futura de las operaciones a la hora de realizar el presupuesto de la empresa Reloza EIRL?					
4	¿Considera usted que en su área de trabajo comunican la estimación futura de las operaciones de la empresa?					
5	¿Cree usted para realizar los presupuestos realizan proyecciones de ingresos y gastos de la empresa?					
6	¿Considera usted que existe un compromiso del personal al ejecutar las proyecciones de ingresos y gastos de la empresa?					
	DIMENSIÓN 2: Inversiones	1	2	3	4	5
7	¿Cree usted que la empresa realiza inversiones con recursos propios ?					
8	¿Considera usted que la empresa realiza sus inversiones a través del financiamiento de entidades financieras?					
9	¿La empresa está tomando en cuenta los financiamientos a la hora de realizar los presupuestos?					
10	¿Considera usted que la empresa evalúa el retorno de sus inversiones mediante la rentabilidad sobre la inversión ROI ?					
	DIMENSIÓN 3: Estados Financieros	1	2	3	4	5
11	¿Según el estado de situación financiera la empresa cuenta con financiamiento por deuda para atender sus necesidades financieras?					
12	¿Según el estado de resultados los ingresos que obtuvo la empresa satisfacen los presupuestos realizados?					
13	¿La empresa genera un estado de flujo de efectivo , clasificando sus actividades de operación?					
14	¿Mediante el estado de cambios en el patrimonio neto se contempla la capitalización de los resultados acumulados?					

VARIABLE: TOMA DE DECISIONES						
	DIMENSIÓN 1: Reconocimiento del Problema	1	2	3	4	5
15	¿Considera usted que se difunden los antecedentes del problema con información puntual para el reconocimiento de los mismos?					
16	¿Cree usted que es importante analizar el contexto del problema para su reconocimiento del mismo, y esto ayude a dar una pronta solución al problema de la empresa?					
17	¿Considera usted que el contexto del problema ayuda a replantear las alternativas de solución frente a un problema y a una toma de decisiones de la empresa?					
	DIMENSIÓN 2: Proceso para la Decisión	1	2	3	4	5
18	¿Considera usted que se analizan los problemas con información puntual para la toma de decisiones?					
19	¿Considera usted que se evalúan alternativas en el proceso de decisión con la finalidad de establecer soluciones a los problemas?					
20	¿Considera usted que los gerentes de la empresa seleccionan alternativas eficientes que permite tomar una decisión oportuna?					
	DIMENSIÓN 3: Evaluación de Resultados	1	2	3	4	5
21	¿Considera usted que la toma de decisiones oportunas trae consigo resultados positivos para la empresa?					
22	¿Considera usted que la empresa evalúa los resultados negativos , para tomar una pronta decisiones?					

Gracias por su participación.

Apéndice 3. VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del validador: DRA. MERCEDES LUCAS DIEGO
- 1.2. Grado Académico: DOCTORA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS.
- 1.3. Institución donde labora: UNIVERDIDAD PERUANA DE LAS AMERICAS.
- 1.3.1. Especialidad del validador: AUDITORIA Y CONTABILIDAD.
- 1.3.2. Título de la investigación: "LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA RELOZA E.I.R.L SAN JUAN DE LURIGANCHO 2019".
- 1.3.3. Autor del Instrumento: TORRES CHANI ANA MARIA
- 1.3.4. Instrumento: ENCUESTA DE LA VARIABLE "HERRAMIENTAS FINANCIERAS" y "TOMA DE DECISIONES"

ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

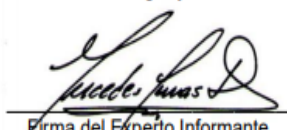
INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 1	Regular 2	Buena 3	Muy Buena 4	Excelente 5
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado, específico y comprensible.					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				X	
5. ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias, los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	
10. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.				X	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 32... **OPINIÓN DE APLICABILIDAD:**

(X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

() El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lugar y fecha. 13 DE OCTUBRE DE 2021



Firma del Experto Informante.
DNI. N° 43963015
Celular 962382593

VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA**TEMA: LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA RELOZA E.I.R.L. SAN JUAN DE LURIGANCHO 2019****Bachilleres:****TORRES CHANI, ANA MARIA****JUICIO DE EXPERTO:**

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.

1: Muy Malo

2: Malo

3: Regular

4: Bueno

5: Muy Bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible				X	
2	Objetividad Permite medir hechos observables					X
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología				X	
4	Organización Presentación Ordenada				X	
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y claridad				X	
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos					X
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos				X	
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables indicadores y ítems				X	
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación				X	
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				X	

Apellidos y Nombres del juez experto: Castillo Pebes, Roberto

Especialidad del juez experto: Auditoria Financiera, Contabilidad, Control Interno

Grado del juez experto: Magister

_____ Roberto Castillo P. _____



Firma y Nombre del Juez experto

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del validador: GARCIA DE SAAVEDRA JUANA ROSA
- 1.2. Grado Académico: DRA. EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
- 1.3. Institución donde labora UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMERICAS
 - 1.3.1. Especialidad del validador: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
 - 1.3.2. Título de la investigación: LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA RELOZA EI.R.L. SAN JUAN DE LURIGANCHO 2019
 - 1.3.3. Autor del Instrumento: TORRES CHANI ANA MARIA
 - 1.3.4.1.3.4 Instrumento: ENCUESTA.

ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 1	Regular 2	Buena 3	Muy Buena 4	Excelente 5
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado, específico y comprensible.			X		
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.			X		
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad			X		
5. ORGANIZACION	Presentación ordenada				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias, los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.			X		
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos			X		
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.			X		
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico			X		
10. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.			X		

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

...BUENA..... OPINIÓN DE

APLICABILIDAD:

(X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

() El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lima, 16 de octubre 2021



Firma del Experto Informante.

DNI. N°08762007.

Apéndice 4. CARTA DE AUTORIZACIÓN



Electricidad Industrial, Refrigeración
y Reparaciones Electromecánicas

Lima, 19 de octubre de 2021

Señores:


Universidad Peruana de las Américas

Yo, **ELVA CAROLINA TORRES CHANI DE LOZANO**, identificada con DNI 09561485, gerente general de la empresa, con RUC: 20468533422, mediante la presente tengo a bien pronunciarme:

Que por petición de la Señorita Ana María Torres Chani, autorizo que usen la información de la Empresa RELOZA E.I.R.L., con los fines de un trabajo de investigación de tesis para que obtenga el **Título en la carrera de Contabilidad y Finanzas**.

La información utilizada será eminentemente con fines de estudio e investigación científica, del trabajo que ha desarrollado titulado **LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA RELOZA E.I.R.L.**

RELOZA E.I.R.L.


Elva C. Torres Chani de Lozano
GERENTE GENERAL

ELVA C. TORRES CHANI DE LOZANO

DNI 09561485