



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y**  
**FINANZAS**

**“PLANEAMIENTO FINANCIERO Y LA RENTABILIDAD DE LA  
EMPRESA QUIMICA HISPANA S.A., LIMA - 2021”**

Tesis para optar el título profesional de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

Presentado por:

Evelyn Eliana Cavides Ramirez (0000-0002-4176-5830)

Asesora:

Esther Rosa Sáenz Arenas (0000-0003-0340-2198)

Lima – Perú

2022

### ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Lima, 15 de febrero de 2022

Los integrantes del Jurado de tesis:

Presidente	CARMEN ROSA ZENOZAIN CORDERO
Miembro 1	JAIME MANUEL COHAILA FLORES
Miembro 2	EDWIN PAUL PRADO COMINGES

Se reúnen para evaluar la tesis titulada:

**PLANEAMIENTO FINANCIERO Y LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA QUIMICA HISPANA S.A., LIMA - 2021"**

Presentado por el(la) bachiller.

**EVELYN ELIANA CAVIDES RAMIREZ**

Para optar al título profesional de

**LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

Asesorado(a) por:

**ESTHER ROSA SÁENZ ARENAS**

Luego de haber evaluado el informe final de tesis y evaluado el desempeño de(l) (los) estudiante de la Carrera de **Contabilidad y Finanzas** en la sustentación, concluyen de manera unánime ( X ) por mayoría simple ( ) calificar a:

Tesista:	EVELYN ELIANA CAVIDES RAMIREZ		
Nota (en letras):	DIECISEIS		
Aprobado ( )	Aprobado - Muy buena ( X )	Aprobado - Sobresaliente ( )	Desaprobado ( )

Los miembros del jurado firman en señal de conformidad.



CARMEN ROSA ZENOZAIN CORDERO  
*Presidente(a) del Jurado*



ESTHER ROSA SÁENZ ARENAS  
*Asesor(a)*



JAIME MANUEL COHAILA FLORES  
*Miembro 1*



EDWIN PAUL PRADO COMINGES  
*Miembro 2*

**PLANEAMIENTO FINANCIERO Y LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA QUIMICA  
HISPANA S.A., LIMA – 2021**

**FINANCIAL PLANNING AND PROFITABILITY OF THE COMPANY QUIMICA  
HISPANA S.A., LIMA – 2021**

Cavides Ramirez, Evelyn Eliana

[100071759@cientifica.edu.pe](mailto:100071759@cientifica.edu.pe)

<https://orcid.org/0000-0002-4176-5830>

Universidad Científica del Sur, Lima Peru

Dra. Sáenz Arenas Esther Rosa

[esaenza@cientifica.edu.pe](mailto:esaenza@cientifica.edu.pe)

<https://orcid.org/0000-0003-0340-2198>

Universidad Científica del Sur, Lima Peru

## RESUMEN

Se desarrollo el presente estudio con el propósito de determinar la relación que existe entre planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A. , Lima-2021 ; la empresa mencionada es reconocida por la organización empresarial que presenta a diario y la toma de decisiones que impulsan su desarrollo de manera favorable y significativa. La metodología utilizada es básica, de diseño no experimental, enfoque cuantitativo y transversal; con base en el análisis de datos de la información recolectada a través del instrumento (cuestionario) que fue aplicado a los colaboradores de la empresa. Los resultados analizados con el software SPSS VS 26 demuestran que existe relación entre las variables: planeamiento financiero y rentabilidad. En cuanto a las dimensiones de planeamiento financiero presentadas en el desarrollo de la investigación , se demostró que tienen relación significativa con rentabilidad. Es decir el planeamiento financiero actúa como un mecanismo de apoyo que permite a la empresa mantenerse en crecimiento, trazar sus objetivos y tomar decisiones adecuadas en el presente y futuro . Por otro lado, conocer la rentabilidad de un negocio es esencial para conocer las ganancias y la viabilidad de este, de esta manera se puede optar por estrategias como la inversión.

**Palabras claves:** Planeamiento financiero, rentabilidad, objetivos, desarrollo, presupuesto.

## ABSTRACT

This study was developed in order to determine the relationship between financial planning and profitability of the company Química Hispana S.A. , Lima-2021; The aforementioned company is recognized for the business organization that it presents on a daily basis and the decision-making that promotes its development in a favorable and significant way. The methodology used is basic, non-experimental design, quantitative and cross-sectional approach; based on the data analysis of the information collected through the instrument (questionnaire) that was applied to the company's collaborators. The results analyzed with the SPSS VS 26 software show that there is a relationship between the variables: financial planning and profitability. Regarding the dimensions of financial planning presented in the development of the research, it was shown that they have a significant relationship with profitability. In other words, financial planning acts as a support mechanism that allows the company to keep growing, set its objectives and make adequate decisions in the present and in the future. On the other hand, knowing the profitability of a business is essential to know the profits and viability of this, in this way you can opt for strategies such as investment.

**Keywords:** Financial planning, profitability, objectives, development, budget.

## INTRODUCCIÓN

Actualmente en el ámbito empresarial es fundamental considerar diversos beneficios y posibles consecuencias antes de tomar una decisión financiera ya que de esta forma se tendrá una base sólida en la entidad y se disminuirá el riesgo. Una herramienta eficaz

que ayuda a las empresas es el análisis minucioso de la información financiera. En un entorno internacional y mundial para lograr un crecimiento sostenible es necesario formular objetivos y tácticas que tengan como finalidad las metas económicas (Saray, Abregú & Chumacero,2020). Asimismo, el ámbito económico dentro de las organizaciones se considera un primordial elemento, el cual tiene como propósito producir beneficios para la compañía, en ese sentido, proyectar es imprescindible, porque puede minimizar los riesgos de disminuciones económicas y gastos no necesarios en toda aquella actividad que se realice en proyectos determinados por los gerentes de las entidades, por lo tanto, poseer un plan financiero dentro de los sucesos organizacionales, coopera de forma significativa en originar informes económicos que permiten analizar financieramente a la compañía, el cual influye en tomar decisiones adecuadas y por ende lograr un superior margen de rentabilidad (Zarsoza,2019). Las empresas estiman al planeamiento financiero como un apoyo debido a que permite desarrollar satisfactoriamente los objetivos y por ende tomar buenas decisiones. Si las empresas no realizan el planeamiento financiero adecuado, habrá pérdida desmedida y afectará su rentabilidad. Por motivo de la pandemia sanitaria, la OMS menciona que todos los gobiernos debían laborar unidos con el propósito de brindar protección a las personas y disminuir las pérdidas económicas. Este hecho alarmó a las empresas y se vieron obligadas a analizar numerosas estrategias con el objetivo de ejecutar un plan financiero para poder solventar sus responsabilidades económicas. Retuerto (2021) señala que, en nuestro país se encuentran miles de compañías de diversos sectores y esto lleva a que en el entorno de los negocios se englobe un numeroso porcentaje de competidores obligando a las organizaciones a buscar una adecuada administración de efectivo y mecanismos para persistir vigentes dentro del mercado ya que el motivo de toda empresa es percibir una superior rentabilidad en la que pueda establecer su posicionamiento en el mercado.

La empresa Química Hispana S.A se dedica a la comercialización de productos químicos, acabado, cuero, textil, papel y calzado; es reconocida como buen contribuyente por el pago oportuno de sus obligaciones tributarias gracias a la adecuada coordinación del área administrativa y contable, posee una política de cobro a sus clientes, opto por financiarse con el programa “Reactiva Perú” para desaduanar la mercadería que se quedó en aduanas, pagar a proveedores y cancelar sueldos debido a la pandemia sanitaria . Con los datos mencionados anteriormente se puede deducir que la compañía tiene la intención de ejercer un plan financiero que le permita obtener beneficios económicos, mediante el presente estudio se enfoca en determinar la relación que existe entre planeamiento financiero y rentabilidad, para conseguir ampliar los conocimientos de la empresa acerca de la importancia de aplicar esta herramienta de manera adecuada y mejorar la toma de decisiones.

Alvarado (2019) menciona en su investigación acerca de la serie de problemas en una empresa debido a la elaboración incorrecta de un plan económico, que es preciso realizar la planeación financiera correcta para poseer una medición de los estados financieros de la compañía y de esa manera conocer si se contará con la liquidez suficiente para cubrir sus gastos y conseguir ganancias enriqueciendo la rentabilidad. Asimismo, la planeación del efectivo es necesaria para la elaboración de presupuestos de caja ya que permite centrar sus esfuerzos en la operación y comercialización de sus productos, para la consolidar y crecer el negocio. En el estudio de Diestra & Coronado (2018) que trata del aumento de préstamos financieros que posee una empresa se consigue un mayor índice de endeudamiento asimismo a falta de planificación financiera, la rentabilidad se ve afectada. Por otro lado, por medio de la encuesta se evidencia que la falta de capacitación impide la realización de un planeamiento financiero debido a que los colaboradores designados no cuentan con la preparación para la ejecución de estrategias financieras.

En el trabajo revisado de Retuerto (2021) sobre la falta de un plan financiero por parte del área de gerencia y el área comercial de un negocio, se concluye que, se debe implementar la planificación financiera ya que hay una influencia directa sobre la rentabilidad en la empresa. Además, es necesario aplicar proyecciones financieras y ejecutar el respectivo control para evidenciar avances en el ámbito económico. Reyes (2019) elaboro un análisis referente a la inclusión de planificación financiera para lograr la apropiada toma de decisiones concluyendo permitió generar ahorros, evito despilfarros económicos y alinea los objetivos de la empresa. Los resultados señalados anteriormente demostraron que el plan financiero incide de manera positiva en la rentabilidad y se logró reflejar en los indicadores financieros. Por otro lado, en el estudio de investigación de Herrera (2018) que trata de la escasez de un plan financiero en una empresa se demostró que hubo una disminución en el año 2017 al no contar con un plan económico y una competente gestión de ventas. La idea de implementar un planeamiento financiero tiene como propósito incrementar la rentabilidad.

Castro (2020) en su análisis realizado a una compañía para que se utilice como ejemplo y construya la planificación financiera, la cual permita al área de administración emplear las mejores decisiones económicas y aumentar la rentabilidad, posee como conclusión que, al realizar el plan financiero, la empresa muestra índices financieros prósperos, incrementó su rentabilidad y liquidez, por consiguiente, se logró cumplir objetivos establecidos y las metas programadas. En la investigación de Carrión (2017) acerca de emplear medidas correctivas y a su vez aportar de una manera correcta al crecimiento del negocio, concluye que, mediante la planificación financiera se visualiza la situación actual de la compañía e influye en la rentabilidad con un índice de significancia del 80%. Ramos & Tapia (2017) en su estudio realizado sobre examinar la situación económica a través de la aplicación de mecanismos que ayuden a ver su estado, obtuvieron como resultado que, la empresa necesita la ejecución rápida de herramientas de planificación financiera. La planificación financiera en una compañía es

un asunto de gran utilidad que no puede ser evadirse. Mancero (2017) en su estudio indica que la empresa no tiene un plan financiero que le ayude a proyectarse o definir pautas para el cambio y presenta como resultados lo siguiente: Al no haber un plan financiero, no permite a la compañía poseer un rumbo económico que mejore la gestión de los directivos y personal del área de administración. Zambrano (2018) elaboro su trabajo de investigación acerca de adecuar el diseño de un plan financiero para aumentar la rentabilidad y concluyeron que los encargados no conocen acerca de la ejecución de planes financieros y creen que es innecesaria, omitiendo que se considera una herramienta que va a reducir los riesgos financieros. Con el apoyo de los resultados económicos de ejercicios anteriores y el análisis financiero, se obtendrá mejorar la toma de decisiones por parte del área gerencial. Puente, Viñán & Aguilar (2017) indican que la planeación financiera es un instrumento primordial para las empresas, porque es el cimiento para que estas se originen. Por otro lado, para elaborar un correcto plan financiero es necesario analizar todas las partes de una compañía y sus políticas. Al momento de adaptar la planificación financiera, permitirá guiar y encaminar a la organización de una forma eficiente y eficaz, considerando dirigirla al futuro con metas más ordenadas y estrictas(Carrión, 2017).

Con el planeamiento financiero se logrará originar y visualizar diversas escenas que pueden ocurrir dentro de la empresa y a su vez poseer un mapa que establezca el camino adecuado hacia los objetivos propuestos. Es preciso recalcar que la escasez de un plan financiero es uno de los motivos por el cual se engendran problemas económicos y en muchos casos pueden llevar a la extinción de la compañía. Sin la ejecución de un plan financiero, la empresa se podría ver desorientada en un contexto de modificaciones e incertidumbres y sin un propósito que oriente el crecimiento de sus actividades (Gavilanes,2018). Es necesario poseer un plan financiero bien trabajado y con secciones presupuestarias suficientes para cumplir los objetivos trazados (Granados, León & Mendizabal, 2019).

A continuación presentare las dimensiones de la variable planeamiento financiero:

### **Planeamiento de efectivo: Presupuesto de caja**

Indica la predicción de ingresos y salientes de efectivo de una compañía. Es usado para deducir las demandas de dinero a corto plazo, dedicando singular fijación a la planificación de los sobrantes y faltantes de efectivo. Las compañías con patrones fijos de flujo de efectivo utilizan intervalos de cada tres meses o anuales (Enco,2017).

### **Planeamiento de utilidades**

Consiste en la proyección de la utilidad y la situación financiera de la compañía el área gerencial de la empresa presta una singular fijación a los estados financieros proyectados.

### **Presupuesto**

Los presupuestos son fundamentales para el planeamiento financiero de una empresa ya que se constituye como una forma de control, dado que al elaborarlo son un punto de inicio para los ejercicios a llevar a cabo por la compañía (Ramos & Tapia,2017).

### **Presupuesto operativo**

Es usado para realizar un seguimiento de los gastos ordinarios y los gastos universales relacionados con la operación de la compañía. Con esta herramienta se estima cuáles podrían ser los ingresos y gastos de la empresa en un futuro cercano. Por otro lado, se lograría soportar cualquier inconveniente que se presente.

### **Presupuesto financiero**

Es aquel mecanismo constituido por un documento que permite calcular y conocer las ganancias y egresos de un determinado negocio de manera anticipada. El presupuesto financiero se puede llevar a cabo de dos maneras: a largo plazo y a corto plazo. Cuando es a mayor tiempo, se establecen las acciones a ejecutar y su impacto se visualiza a futuro. En cambio, a corto plazo, los resultados proyectados por la compañía se

visualizan al mes o anualmente (Mallma & Romero, 2018). La segunda variable del estudio es la rentabilidad.

Tafur (2021) menciona que podemos consolidar que la rentabilidad evidencia los resultados que se anhelan conseguir después de haber efectuado una inversión inicial, para ello es fundamental notar los múltiples entornos tanto económicos como financieros hasta inclusive sociales. Para alcanzar rentabilidad es preciso determinar las diversas fuentes que financian el propósito a alcanzar, así como los métodos por los cuales se logran las metas y objetivos. Es la habilidad que posee una empresa para poder recolectar los beneficios necesarios, en conexión con sus ventas, para ser denominada rentable. En su estudio Salamanca (2019) señala que se considera un indicador muy usado ya que hace énfasis en analizar las utilidades de una compañía.

### **Importancia de la Rentabilidad**

Es vital para el desarrollo en el sector empresarial porque da un cálculo del requerimiento de las cosas. En un mundo con recursos limitados, la rentabilidad es la dimensión que ayuda a decidir entre diversas opciones. No es una medida autoritaria debido a que camina en compañía del riesgo.

### **Tipos de rentabilidad**

#### **Rentabilidad Económica**

Cuantifica los medios de los activos generales en desarrollar beneficios sin estimar la forma y el costo del financiamiento; es decir, vincula el activo total con el rendimiento antes de intereses e impuestos.

#### **Rotación de activos**

Muestra la eficacia relativa con que una compañía maneja sus recursos del activo para proveer ingresos. Su valor proviene en gran proporción del ámbito de la actividad de la

empresa. Se calcula mediante la siguiente fórmula: Rotación del activo= Ventas / Activo Total.

### **Margen de utilidad Neta**

Esta prueba cuantifica el margen de beneficio por cada dólar obtenido después de que se emanaron de las ventas todos los costos y gastos, adicionando impuestos fiscales, interés y los dividendos de accionarios, por este motivo es que se estima la razón más recta en el campo financiero (Ramos & Tapia, 2017). El método para lograr el cálculo es el siguiente: Margen de Utilidad Neta=Utilidad Neta / Ventas Netas.

### **Margen de utilidad Bruta**

Mide la capacidad de las ventas para originar la utilidad bruta. Si el margen es ascendente la compañía podrá determinar sus precios de venta, el potencial de cubrir sus costos operativos y conseguir una utilidad neta. Se calcula de la siguiente manera: Margen Bruto= Utilidad Bruta / Ventas Netas.

### **Rentabilidad Financiera**

Hace referencia a los beneficios económicos alcanzados a partir de los medios propios e inversiones pactadas. Es decir, es una conexión de la utilidad lograda en una específica actividad de inversión con los medios necesarios para obtenerla (Díaz, 2019).

### **Rentabilidad Patrimonial**

Exhibe el monto de utilidad neta que se ha originado por cada sol que se ha invertido como patrimonio en la compañía y el propósito de esta herramienta es que debe ser lo más elevada posible. Se halla de la siguiente manera: Rentabilidad Patrimonial = Utilidad Neta / Patrimonio.

### **Rentabilidad sobre Inversión**

Es una prueba financiera encargada de cuantificar la rentabilidad de una inversión, es decir, los resultados que se anhelan obtener en una inversión. La fórmula para lograr el cálculo es el siguiente:  $\text{Rentabilidad sobre inversión} = \text{Utilidad Neta} / \text{Activos Totales}$ .

### **Margen sobre las Ventas Netas**

Esta herramienta ayuda a calcular la aportación de la variable ventas a las utilidades. El objetivo principal es minimizar los costos, desarrollando que una parte significativa de los ingresos por ventas se conviertan en beneficios económicos. Se halla mediante el siguiente cálculo:  $\text{Rentabilidad de las ventas} = \text{Utilidad Neta} / \text{Ventas Netas}$ .

Se considero como problema de la investigación conocer ¿Cómo se relaciona el planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A.? e investigar la relación entre las variables: presupuesto, planeamiento de utilidades y el planeamiento de efectivo con la variable rentabilidad. Por otro lado, el estudio posee como objetivo principal: determinar la relación que existe entre planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A., analizar la relación entre el presupuesto y la rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A., determinar la relación entre planeamiento de utilidades y la rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A. y analizar la relación entre planeamiento de efectivo y la rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A.

El presente estudio se elabora con el propósito de brindar conocimientos a los empresarios acerca de la importancia de poseer el planeamiento financiero adecuado ya que ayuda a cumplir las metas empresariales establecidas e incrementar la rentabilidad. Además, promueve a investigar estrategias para mejorar la rentabilidad de las empresas y tiene como propósito servir como material de apoyo para el estudio y comprensión de la importancia del planeamiento financiero. La investigación establece que el planeamiento financiero se relaciona de manera positiva con la rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A., Lima – 2021. De la misma manera que el presupuesto,

planeamiento de utilidades y planeamiento de efectivo se relaciona de manera positiva con la variable rentabilidad.

#### IV MATERIALES Y METODOS

Se empleo metodología de tipo básica, es un estudio descriptivo ya que se recaudará toda la información pertinente para establecer y describir de manera objetiva los hechos que ocurren. Además, es correlacional porque se busca analizar la conexión entre las variables exhibidas y pertenece a una indagación no experimental debido a que los datos pertenecen a situaciones que ya acontecieron y no hay algún control de dichas variables. Posee un enfoque cuantitativo porque se basa en la utilización de un mecanismo estadístico: el cuestionario. Se eligió la técnica de encuesta ya que la herramienta permite recolectar información valiosa a través del instrumento “cuestionario”, con preguntas directas y precisas acerca del tema.

Para la validez del mecanismo de medición(cuestionario) de las variables seleccionadas en la investigación se estableció el juicio de 3 expertos en el área contable. Luego de ejecutar el cuestionario se procedió a recaudar los datos y se analizaron mediante el programa SPSS 26. La población está compuesta por 30 trabajadores de la empresa Química Hispana S.A. al igual que la muestra.

### RESULTADOS

#### Prueba de Alfa de Cronbach

Para certificar la fiabilidad del instrumento aplicado en el estudio(cuestionario), se aplicó el alfa de Cronbach. Se puede interpretar que si el coeficiente obtenido es cercano a la unidad (1) significa que hay un alto grado de confiabilidad, por consiguiente, es válido (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

#### Tabla 1

*Prueba del Alpha de Cronbach (Variable planeamiento financiero)*

---

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,754	10

Nota: Elaboración propia usando el software SPSS (V26)

**Prueba de Alfa de Cronbach**

Hernández-Sampieri & Mendoza (2018) mencionan que cuanto más se acerque el coeficiente a cero, menos confiable será el instrumento. Es decir, mediante el resultado expuesto significa que el instrumento es totalmente calificado.

**Tabla 2**

*Prueba del Alpha de Cronbach (Variable Rentabilidad)*

---

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,758	10

Nota: Elaboración propia usando el software SPSS (V25)

**Prueba de normalidad**

Con el propósito de comprobar la hipótesis se ejecutó la Prueba de Spearman, a causa de los resultados evidenciados de Shapiro Wilk. Las dos variables poseen un nivel de significancia menor a 0,05. Con respecto a planeamiento financiero posee un nivel de 0,022 y la variable rentabilidad cuenta con un nivel de 0,014, concluyendo que se trata de una distribución no normal.

**Tabla 3**

*Prueba de normalidad – Shapiro Wilk*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Presupuesto	,809	30	,000
Planeamiento de utilidades	,901	30	,009
Planeamiento de efectivo	,883	30	,003
Rentabilidad financiera	,894	30	,006
Rentabilidad económica	,847	30	,001

Planeamiento financiero	,917	30	,022
Rentabilidad	,908	30	,014

Nota: Elaboración propia usando el software SPSS (V26)

### Rho de Spearman

Con el objetivo de comprobar la hipótesis general, se elaboró la prueba no paramétrica de Rho Spearman. Se evidencia que el coeficiente de correlación es 0,392 lo cual permite concluir que existe una correlación positiva media porque se encuentra entre los siguientes rangos: +0.11 a +0.50 (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Además, el nivel de significancia es 0.032, dando como resultado que se rechace la hipótesis nula por ser el resultado menor a 0.05 y se acepte la hipótesis general. Por lo tanto, si existe relación significativa entre planeamiento financiero y rentabilidad.

### Tabla 4

*Resultados de Prueba Spearman para la correlación de planeamiento financiero y rentabilidad*

			Planeamiento financiero	Rentabilidad
Rho de Spearman	Planeamiento financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,392*
		Sig. (bilateral)	.	,032
		N	30	30
	Rentabilidad	Coeficiente de correlación	,392*	1,000
		Sig. (bilateral)	,032	.
		N	30	30

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota: Elaboración propia usando el software SPSS (V26)

Por medio de la tabla expuesta se evidencia que el coeficiente de correlación es 0,347 lo cual permite concluir que existe una correlación positiva media porque se encuentra entre los siguientes rangos: +0.11 a +0.50 (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Además, el nivel de significancia es 0.040, estableciendo como resultado que se acepte la hipótesis específica 1 debido a que el valor es menor a 0.05. Por lo tanto, si existe relación significativa entre presupuesto y rentabilidad.

### Tabla 5

*Resultados de Prueba Spearman para la correlación de presupuesto y rentabilidad*

		Presupuesto	Rentabilidad
Rho de Spearman Presupuesto	Coefficiente de correlación	1,000	,347
	Sig. (bilateral)	.	,040
	N	30	30
Rentabilidad	Coefficiente de correlación	,347	1,000
	Sig. (bilateral)	,040	.
	N	30	30

Nota: Elaboración propia usando el software SPSS (V26)

Por medio de la tabla exhibida en el estudio, se identifica que el coeficiente de correlación es 0,326 lo cual permite concluir que existe una correlación positiva media porque se encuentra entre los siguientes rangos: +0.11 a +0.50 (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Además, el nivel de significancia es 0.039, estableciendo como resultado que se acepte la hipótesis específica 2 debido a que el valor es menor a 0.05. Por lo tanto, si existe relación significativa entre planeamiento de utilidades y rentabilidad.

**Tabla 6**

*Resultados de Prueba Spearman para la correlación de planeamiento de utilidades y rentabilidad*

		Planeamiento de utilidades	Rentabilidad
Rho de Spearman	Planeamiento de utilidades	Coefficiente de correlación 1,000	,326
		Sig. (bilateral)	.
		N	30
Rentabilidad		Coefficiente de correlación ,326	1,000
		Sig. (bilateral)	,039
		N	30

Nota: Elaboración propia usando el software SPSS (V26)

Por medio de la tabla exhibida en el estudio, se identifica que el coeficiente de correlación es 0,304 lo cual permite concluir que existe una correlación positiva media

porque se encuentra entre los siguientes rangos: +0.11 a +0.50 (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Además, el nivel de significancia es 0.035, estableciendo como resultado que se acepte la hipótesis específica 3 debido a que el valor es menor a 0.05. Por consiguiente, si existe relación significativa entre planeamiento de efectivo y rentabilidad.

**Tabla 7**

*Resultados de Prueba Spearman para la correlación de planeamiento de efectivo y rentabilidad*

		Planeamiento de efectivo		Rentabilidad
Rho de Spearman	Planeamiento de efectivo	Coefficiente de correlación	1,000	,304
		Sig. (bilateral)	.	,035
		N	30	30
	Rentabilidad	Coefficiente de correlación	,304	1,000
		Sig. (bilateral)	,035	.
		N	30	30

Nota: Elaboración propia usando el software SPSS (V26)

## DISCUSION Y CONCLUSION

A través de los resultados expuestos, se establece que existe un coeficiente positivo medio (Rho=0.392) entre las variables: planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A, Lima-2021. Es decir, si la empresa posee un planeamiento financiero adecuado podrá aumentar la rentabilidad y por ende sus ganancias. El coeficiente favorable medio obtenido (Rho=0.347) confirma el objetivo específico 1: existe relación significativa entre presupuesto y rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A, Lima-2021. Por consiguiente, si la empresa elabora un presupuesto anticipado lograra mejorar su situación económica. Se concluye que se afirma el objetivo específico 2, debido al coeficiente positivo medio recaudada (Rho=0.326), por ende, existe relación significativa entre planeamiento de utilidades y rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A, Lima-2021. El coeficiente favorable medio obtenido (Rho=0.304) confirma el objetivo específico 3: existe relación significativa entre planeamiento de efectivo y rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A, Lima-2021. Por consiguiente, si la empresa elabora un presupuesto anticipado lograra mejorar su situación económica. Con la aplicación del cuestionario se

logró determinar que establecer el planeamiento financiero en la empresa Química Hispana ayuda incrementar la rentabilidad y por ende mejora su situación económica. Al contar con la planificación financiera se evidencia resultados favorables en los ratios financieros y por consiguiente la toma de decisiones mejora.

## RECOMENDACIONES

Es recomendable realizar reportes semanales para analizar el estado de los movimientos operativos y financieros de la empresa con el propósito de ejecutar un mayor control. Además, es adecuado establecer constantemente reuniones con las áreas encargadas de administración y contabilidad para la retroalimentación de soluciones o propuestas frente a situaciones que se presenten en la empresa. Por otro lado, se recomienda al gerente general y los accionistas de la empresa a evaluar la ejecución de la planeación financiera, con el objeto de lograr sus objetivos a corto y largo plazo.

## VIII REFERENCIAS

Alvarado, L. B. (2019). *Planeación financiera y la rentabilidad de La Cooperativa agroindustrial Cacao Alto Huallaga, 2018*. [tesis de licenciatura, Universidad de Huánuco]. Repositorio Universidad de Huánuco. <https://cutt.ly/mE9292K>

Carrión, C.G. (2017). *La planificación financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa "Enrique Ullauri Materiales de construcción CIA. LTDA.", de la Ciudad de Catamayo, de la provincia de Loja*. [tesis de magister, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. Repositorio Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. <https://cutt.ly/GE94mAp>

Castro, K. N. (2020). *La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022*. [tesis de magister, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. Repositorio Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <https://cutt.ly/DE94r6Z>

Diestra, R. J. & Coronado, E. (2018). *Planeamiento financiero para mejorar la Rentabilidad en N&A S.A.C. Callao – 2018*. [tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Universidad Privada del Norte. <https://cutt.ly/4E93D5f>

Díaz , L. T. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la micro y pequeña empresa, del sector comercio, “Lopez EIRL” en el distrito de Ayacucho, 2019*. [tesis de licenciatura, Universidad Católica Los Angeles Chimbote]. Universidad Católica Los Angeles Chimbote . <https://cutt.ly/rE3tsST>

Enco, J. E. (2017). *El planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Lubricantes Enco S.R.L. , Año 2015*. [tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Trujillo ]. Universidad Nacional de Trujillo . <https://cutt.ly/xE3q2cJ>

Gavilanes, G.A. (2018). *La planificación financiera y la liquidez en las empresas panificadoras personales obligadas a llevar contabilidad de la ciudad de Ambato*. [tesis de licenciatura, Universidad técnica de Ambato ]. Repositorio Universidad técnica de Ambato. <https://cutt.ly/CE3tTcD>

Granados, G.J., León,O.D. & Mendizabal, D. (2019). *Planeamiento Financiero y su incidencia en el crecimiento sostenible de la empresa EDWOLIV SAC en el año 2018*. [tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica del Perú]. Universidad Tecnológica del Perú . <https://cutt.ly/4E3qSEB>

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. (8va edición)*. Ciudad de México: McGRAW-Hill Educacion. Recuperado de: [virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/wp-content/uploads/2019/02/RUDICSv9n18p92\\_95.pdf](https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/wp-content/uploads/2019/02/RUDICSv9n18p92_95.pdf)

Herrera, M. (2018). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad en el Restaurante D.L, año 2018*. [tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Universidad César Vallejo. <https://cutt.ly/1E98lxx>

Lopez, P. A. (2018). *Aplicación de un planeamiento financiero para mejorar la Rentabilidad de la empresa COESTI S.A. estación de Servicio año 2017*. [tesis de bachiller, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Universidad Privada del Norte. <https://cutt.ly/ZE3yPdI>

Mallma, M. & Romero, R. E. (2018). *El presupuesto financiero y los gastos de viáticos de la empresa Ferrocarril central Andino S.A. periodo 2014 al 2016*. [tesis de maestría, Universidad Nacional del Callao ]. Universidad Nacional del Callao . <https://cutt.ly/9E3weMI>

Mancero, S.J. (2017). *Diseño de un plan financiero para incrementar la Rentabilidad de la importadora y procesadora de Mármol HR Megastones de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo*. [tesis de licenciatura, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. Repositorio Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. <https://cutt.ly/dE97s9H>

Mires, D. (2018). *Planeación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa comercial Dent Import S.A del Distrito Lince* . [tesis de bachiller, Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio Universidad Peruana de las Américas. <https://cutt.ly/xE3ysK9>

Puente, M., Viñan, J. y Aguilar, J. (2017). "Planeación financiera y presupuestaria". Editorial Politécnica ESPOCH. Ecuador

Ramos, I.Y. & Tapia, S.C. (2017). *Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel s.a. del periodo 2015 -2016*. [tesis de licenciatura, Universidad de Guayaquil]. Universidad de Guayaquil. <https://cutt.ly/JE97bRr>

Retuerto, E. A. (2021). *Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Marsper Peru S.A.C.; distrito de Barranco, 2019*. [tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias e Informática]. Repositorio Universidad Peruana de Ciencias e Informática. <https://cutt.ly/GE9CK05>

Reyes, D. Y. (2019). *La planificación financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa Idinox SAC Lima 2018*. [tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Universidad Privada del Norte. <https://cutt.ly/OE931L1>

Salamanca, N. F. (2019). *Determinar el nivel de rentabilidad de la huerta E.I.R.L en los periodo 2016 y 2017 de la ciudad de Moquegua, provincia Mariscal Nieto – Moquegua*. [tesis de licenciatura, Universidad José Carlos Mariategui]. Universidad José Carlos Mariategui. <https://cutt.ly/nE3wvey>

Sanchez, M. M. (2021). *Sistema de costos de producción y su incidencia en la rentabilidad del restaurante el Zarco S.R.L. –Cajamarca – 2020*. [tesis de licenciatura, Universidad Privada de Trujillo]. Universidad Privada de Trujillo . <https://cutt.ly/yE3ru6o>

Saray, N., Abregú, R. & Chumacero, M. (2020). *Planeación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Constructora e Inmobiliaria Brazil S.A.C. Lince 2019*. [tesis de licenciatura, Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio Universidad Peruana de las Américas. <https://cutt.ly/AE9XZsR>

Tafur, M. D. (2021). *Gestión financiera y la rentabilidad en la empresa Incatrucks S.A.C. en el distrito de Lurigancho - Lima – 2019*. [tesis de licenciatura, Universidad Peruana de las Américas]. Universidad Peruana de las Américas . <https://cutt.ly/AE3rjHp>

Zambrano, K. E. (2018). *Influencia de la planificación financiera sobre la rentabilidad de las empresas de explotación minera del cantón Zaruma, provincia de El Oro. 2018*. [tesis de licenciatura, Universidad Técnica Particular de Loja]. Universidad Técnica Particular de Loja . <https://cutt.ly/vE96nlx>

Zarsoza, K. S. (2019). *Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Minerva Firesa Hnos. S.A.C., Los Olivos, 2019*. [tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Universidad César Vallejo. <https://cutt.ly/fE9Chfr>