

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**  
**Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas**



**UPLA**  
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

**TESIS**

**GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN  
LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO  
DE EL TAMBO, HUANCAYO 2021**

Para Optar : El Título Profesional de Contador Publico

Autores : Bach. Dolores Zuñiga Henryr Paolo

: Bach. Huari Aliaga Liset

Asesor : MG. Vila Flores Javier

Línea de Investigación

Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de Inicio y Culminación : 26.01.2022 – 25.01.2023

Huancayo – Perú  
2023

HOJA DE APROBACION DE JURADOS

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**

**TESIS**

GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS  
MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO DE EL  
TAMBO, HUANCAYO 2021

**PRESENTADO POR:**

Bach. Dolores Zuñiga Henry Paolo

Bach. Huari Aliaga Liset

**PARA OPTAR EL TITULO DE:**

Contador Público

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**  
**APROBADO POR LOS SIGUIENTES JURADOS:**

DECANO : \_\_\_\_\_  
DR. JARA RODRIGUEZ EUTIMIO CATALINO

PRIMER MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
MG. PEÑA RICAPA ISABEL LIZ

SEGUNDO MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
MTRA. DOLORIER AGUIRRE CARMEN ROSA

TERCER MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
MG. RAMOS AYLAS COSME DENNIS

Huancayo 04 de junio del 2023

**GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS  
MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO DE EL  
TAMBO, HUANCAYO 2021**

**ASESOR**

**MG. Vila Flores Javier.**

### **DEDICATORIA**

A mis padres por su apoyo incondicional, amor y confianza permitieron que logre culminar mi carrera profesional.

**Liset y Henry**

### **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Peruana los Andes.

A nuestro Asesor por guiarnos en la elaboración de la presente investigación. Y a las empresas del sector ferretero en el distrito de El Tambo por su valioso aporte a nuestra investigación.

**Liset y Henry**

## CONSTANCIA

### DE SIMILITUD DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN POR EL SOFTWARE DE PREVENCIÓN DE PLAGIO TURNITIN

La Dirección de Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, hace constar por la presente, que el informe final de tesis titulado:

#### GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO DE EL TAMBO, HUANCAYO 2021

Cuyo autor(es) : BACH. HUARI ALIAGA LISET.

BACH. DOLORES ZUÑIGA HENRRY PAOLO.

Facultad : CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES.

Escuela Profesional : CONTABILIDAD Y FINANZAS.

Asesor(a) : MG. VILA FLORES JAVIER.

Que fue presentado con fecha 27.02.2023 y después de realizado el análisis correspondiente en el software de prevención de plagio Turnitin con fecha 27.02.2023; con la siguiente configuración de software de prevención de plagio Turnitin:

- Excluye bibliografía.
- Excluye citas.
- Excluye cadenas menores de a 20 palabras.
- Otro criterio (especificar)

Dicho documento presenta un porcentaje de similitud de **16%**.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentajes establecidos en el artículo N°11 del Reglamento de uso de software de prevención de plagio, el cual indica que no se debe superar el 30%. Se declara, que el trabajo de investigación: Si contiene un porcentaje aceptable de similitud.

Observaciones: Numero 02 de Intento(s).

En señal de conformidad y verificación se firma y sella la presenta constancia.

Huancayo, 28 de Febrero del 2023.



Dr. Armando Juan Adauto Ávila  
 Director de Unidad de Investigación  
 Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

## Contenido

Caratula .....	i
Hoja de aprobación de jurados.....	ii
Asesor .....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Contenido.....	vi
Contenido de Tablas .....	x
Contenido de figuras .....	xi
Resumen.....	xii
Abstract .....	xiii
Introducción .....	xiv
CAPITULO I .....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.2 Delimitación del Problema .....	3
1.3 Formulación del Problema.....	4
1.3.1 Problema General.....	4
1.3.2 Problemas Específicos.....	4
1.4.1 Social.....	5



1.4.2	Teórica.....	5
1.4.3	Metodológica.....	5
1.5	Objetivos.....	5
1.5.1	Objetivo General .....	5
1.5.2	Objetivos Específicos.....	5
CAPITULO II.....		7
MARCO TEÓRICO.....		7
2.1	Antecedentes del Estudio.....	7
2.2	Bases Teóricas ò Científicas.....	14
2.3	Marco Conceptual.....	21
CAPITULO III.....		24
HIPÓTESIS.....		24
3.1.	Hipótesis General.....	24
3.2	Hipótesis Especifica .....	24
3.3	Variables.....	24
CAPITULO IV.....		27
METODOLOGÍA.....		27
4.1	Método de Investigación .....	27
4.2	Tipo de Investigación .....	28
4.3	Nivel de Investigación.....	28

4.4	Diseño de la Investigación.....	28
4.5	Población y Muestra .....	29
4.6	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	31
4.7	Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos.....	31
4.8	Aspectos Éticos de la Investigación .....	31
CAPITULO V.....		32
RESULTADOS.....		32
5.1	Descripción de resultados.....	32
5.2	Contraste de Hipótesis .....	40
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....		47
CONCLUSIONES .....		51
RECOMENDACIONES.....		53
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		54
ANEXOS .....		57
Anexo 01: Matriz de Consistencia.....		58
Anexo 02: Matriz de Operacionalización de Variables .....		59
Anexo 03: Matriz de Operacionalización del Instrumento.....		61
Anexo 04: El Instrumento de Investigación y constancia de su aplicación.....		64
Anexo 05: Confiabilidad y validez del instrumento .....		66
Anexo 06: La data de procesamiento de datos.....		70

Anexo 07: Consentimiento informado..... 71

Anexo 08: Fotos..... 72

## Contenido de Tablas

Tabla 01: <i>Población</i> .....	30
Tabla 02: <i>Muestra</i>	30
Tabla 03: <i>Resultados de la variable 1: Gestión financiero</i> .....	32
Tabla 04: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 1: Análisis financiero</i> .....	33
Tabla 05: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 2: Planeación financiera</i> .....	34
Tabla 06: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 3: Control financiero</i> .....	35
Tabla 07: <i>Resultados de la variable 2: Presupuesto de caja</i> .....	37
Tabla 08: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 1: Ingresos</i> .....	37
Tabla 09: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 2: Egresos</i> .....	38
Tabla 10: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 3: Financiamiento</i> .....	39
Tabla 11: <i>Correlación de hipótesis general</i> .....	41
Tabla 12: <i>Hipótesis específica N° 1</i> .....	43
Tabla 13: <i>Correlación hipótesis N° 2</i> .....	44
Tabla 14: <i>Correlación hipótesis N° 3</i> .....	45

## Contenido de figuras

Figura 01: <i>Distribución del número de empresas según su conocimiento de los programas de promoción y apoyo del gobierno federal, 2015</i> .....	2
Figura 02: <i>Resultados de la variable 1: Gestión financiero</i> .....	33
Figura 03: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 1: Análisis financiero</i> .....	34
Figura 04: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 2: Planeación financiera</i> .....	35
Figura 05: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 3: Control financiero</i> .....	36
Figura 06: <i>Resultados de la variable 2: Presupuesto de caja</i> .....	37
Figura 07: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 1: Ingresos</i> .....	38
Figura 08: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 2: Egresos</i> .....	39
Figura 09: <i>Resultados de la variable 1 dimensión 3: Financiamiento</i> .....	40

## Resumen

La investigación intitulada GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO DE EL TAMBO, HUANCAYO 2021, plantea como problemática: ¿Cuál es la relación gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en el distrito de El Tambo, Huancayo 2021?, respectivamente el objetivo de la investigación es Determinar la relación entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en el distrito de El Tambo, Huancayo 2021. La metodología de la investigación es aplicada, de nivel correlacional, el instrumento de investigación para la recolección de datos que se utilizará el cuestionario, la población de la fue de 17 ferreterías. Se concluye que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.598 el cual nos indica que existe una correlación positiva media. Por ello se afirma la hipótesis general: Existe una relación significativa y directa entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021. Se sugiere evaluaciones constantes en la gestión financiera, presentando informes mensuales del análisis de los estados financieros detallados minuciosamente con el fin de dar conocer la evolución de la sociedad con respecto a su situación económica y financiera.

Palabras clave: gestión financiera, análisis financiero, planeación financiera, control financiero, presupuesto de caja, ingresos, egresos y financiamiento.

### **Abstract**

The research entitled FINANCIAL MANAGEMENT AND CASH BUDGET IN THE MYPES OF THE HARDWARE SECTOR IN THE DISTRICT OF EL TAMBO, HUANCAYO 2021, poses as a problem: What is the relationship financial management and cash budget in the Mypes of the hardware sector in the district of El Tambo, Huancayo 2021?, respectively, the objective of the research is to determine the relationship between financial management and cash budget in the Mypes of the hardware sector in the district of El Tambo, Huancayo 2021. The research methodology is applied, of level correlational, the research instrument for data collection that will be used the questionnaire, the population of the was 17 hardware stores. It is concluded that the Spearman's Rho Correlation Coefficient is 0.598, which indicates that there is an average positive correlation. For this reason, the general hypothesis is affirmed: There is a significant and direct relationship between financial management and cash budget in the Mypes of the hardware sector in El Tambo, Huancayo 2021. Constant evaluations are suggested in financial management, presenting monthly reports of the analysis of the detailed financial statements in order to disclose the evolution of the company with respect to its economic and financial situation.

Keywords: financial management, financial analysis, financial planning, financial control, cash budget, income, expenses and financing.

## **Introducción**

La presente investigación titulada “GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO DE EL TAMBO, HUANCAYO 2021”, se identificó que en las Mypes del sector ferretero en el distrito de El Tambo poseen un bajo conocimiento en la gestión financiera por la cual no realiza un buen desenvolvimiento en su proceso económico que efectúa, y de tal manera asegure su eficiencia en la que se ve reflejado en su situación económica y financiera. El objetivo de la investigación es Determinar la relación entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en el distrito de El Tambo, Huancayo 2021. La metodología de la investigación es aplicada, de nivel correlacional, el instrumento de investigación para la recolección de datos que se utilizará el cuestionario, el cual nos orientará para visualizar el problema real y así dar solución a dichos problemas.

La presente investigación está estructurada de la siguiente manera:

### **CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.**

Es el campo más importante, porque se describe la realidad problemática, sus delimitaciones, se formula el problema general y los problemas específicos, también la justificación, y se determina objetivos tanto general como específicos.

### **CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.**

Se da a conocer los antecedentes previos de investigación, se fundamentan las bases teóricas y se define el marco conceptual.

### **CAPÍTULO III HIPÓTESIS**

Se fundamenta planteando la hipótesis general de la investigación y las hipótesis específicas, se realiza la operacionalización de las variables.



#### CAPÍTULO IV METODOLOGÍA.

Se menciona el método científico a utilizar, el tipo, nivel y diseño de investigación, la población, la muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de dato, la técnica de procesamiento y análisis de datos, y aspectos éticos de la Investigación.

#### CAPÍTULO V RESULTADO

Describe los resultados y la contratación de hipótesis.

Finalmente, el análisis y discusión de resultado, conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

## CAPITULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1 Descripción de la Realidad Problemática

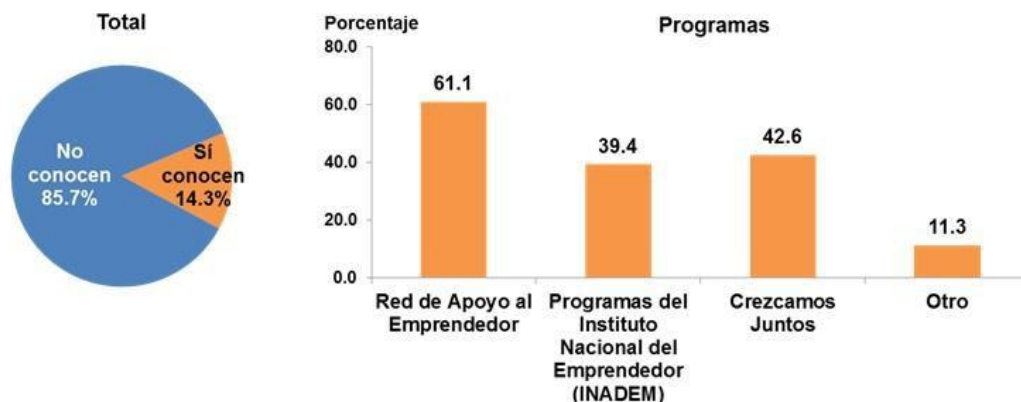
La gestión financiera actualmente es muy importante porque brinda herramientas financieras que proporcionan a la administración eficiencia y eficacia de los recursos financieros y orientan a una dirección estratégico, además la gestión financiera tiene como objetivo entender la importancia del diagnóstico financiero como parte fundamental para el diseño e implementación de actividades hacia la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios.

A nivel internacional, de acuerdo a las OECD/UN ECLAC (2012) en América Latina persiste una profunda brecha en cuanto al acceso, las condiciones y los costos de financiamiento entre las pequeñas y medianas empresas y las empresas grandes, pese a los notables avances que la región ha logrado en este ámbito en los últimos años. Esta brecha dificulta un gran aporte al desarrollo por parte de las pequeñas y segmento donde se encuentra la mayoría de las unidades productivas de la región. Los cambios que ha experimentado el sistema financiero latinoamericano, en particular el paso desde una banca relacional a una banca multiservicio, han contribuido a limitar el acceso de las pymes al crédito. Las instituciones financieras públicas han contribuido mucho a atenuar la brecha de financiamiento, y recientemente se han multiplicado nuevos instrumentos para satisfacer las necesidades de las pymes. Sin embargo, para que las empresas de menor tamaño puedan brindar todo su potencial, es preciso fomentar un mayor acceso tanto a los recursos financieros como no financieros.

En México, durante 2015, el 14.3% de las empresas declaran conocer al menos uno de los programas de promoción y apoyo del Gobierno Federal. De ese total, el mayor porcentaje conoce la Red de Apoyo al Emprendedor, alcanzando el 61.1%, seguido por el programa

Crezcamos juntos con el 42.6%, así como otros programas del INADEM con el 39.4 por ciento.

**Figura 01:** *Distribución del número de empresas según su conocimiento de los programas de promoción y apoyo del gobierno federal, 2015*



Nota: INEGI, 2015

El acceso al financiamiento continúa siendo limitado para una fracción importante de las pymes en América Latina: menos del 15% del crédito total en la región tiene como destino el sector de las pymes, aunque estas son la mayor parte de las unidades productivas y las responsables de cerca del 80% del empleo. Esto sugiere que la evolución reciente de los sistemas financieros en la región no ha respondido adecuadamente a la demanda de instrumentos de crédito a nivel empresarial.

A nivel nacional a través del Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE se aprueba el Texto Único Ordenado de la Ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial y es así que a través de esa norma que se establecen los lineamientos para la identificación de una MYPE constituida por la microempresa, pequeña empresa y mediana empresa asimismo se le contextualiza su participación en la economía nacional y sobre el acceso al financiamiento de este modelo empresarial nos referimos a: (Ley 28015, 2003, art. 28) “El

Estado promueve el acceso de las MYPE al mercado financiero y al mercado de capitales fomentando la expansión, solidez y descentralización de dichos mercados. El Estado promueve el fortalecimiento de las instituciones de las micro finanzas supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros.”

Con este soporte normativo consideramos que lo trascendente está enfocado a conocer si las pequeñas empresas comerciales califican como sujetos de crédito y es ahí donde como requisito se incorpora al presupuesto de caja como un referente para proyectar el flujo económico de la empresa para la obtención de ingresos y con ellos afrontar sus obligaciones; el otro enfoque está en función de la empresa quien debe advertir las bondades y desventajas ofertadas por el sistema financiero, es decir proceder a elegir la propuesta de financiamiento más adecuada con condiciones favorables que le permitan cumplir con la devolución del crédito sin menoscabar su normal funcionamiento.

En las Mypes del sector ferretero en el distrito de El Tambo poseen un bajo conocimiento en la gestión financiera por la cual no realiza un buen desenvolvimiento en su proceso económico que efectúa, y de tal manera asegure su eficiencia en la que se ve reflejado en su situación económica y financiera, además no tiene un manejo de sus ingresos y egresos, por la cual no se puede prevenir las necesidades del efectivo a corto plazo y no les permite evaluar la situación económica en la que pueda reconocer si está generando utilidades o pérdidas, que ayudará a identificar con mayor claridad la situación que se encuentra actualmente las diferentes empresas, permitiendo obtener de esta manera un diagnóstico exacto y concreto sobre la situación económica y financiera para tomar medidas estratégicas y así tener una visión clara en aplicar una eficiente gestión financiera para que la situación de las diferentes empresas mejoren.

## **1.2 Delimitación del Problema**

### **Delimitación Espacial**

### **Delimitación Espacial**

La presente investigación se realizó en el distrito de El Tambo, específicamente en las empresas que pertenecen al sector ferretero.

### **Delimitación Temporal**

La investigación tendrá una duración de tres trimestres del presente año, para poder aplicar el instrumento de investigación, procesar y analizar los datos recogidos

### **Delimitación Conceptual o Temática**

La investigación se encuentra delimitada por sus variables entre gestión financiera y presupuesto de caja. La metodología de la investigación es científica, del tipo aplicada, nivel correlacional descriptivo simple, técnico de investigación será análisis documental.

## **1.3 Formulación del Problema**

### **1.3.1 Problema General**

¿Cuál es la relación entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021?

### **1.3.2 Problemas Específicos**

1. ¿Cuál es la relación entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021?
2. ¿Cuál es la relación entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021?
3. ¿Cuál es la relación entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021?

## **4. Justificación**

#### **1.4.1 Social**

La presente investigación se realizó con el fin de dar conocer la importancia y los beneficios de contar con una adecuada gestión financiero. El resultado es conveniente para desarrollar esta investigación con el fin de desarrollar adecuadamente el presupuesto de caja.

La investigación realizará un análisis de gestión financiera y presupuesto de caja en las empresas ferreteras de El Tambo.

#### **1.4.2 Teórica**

La investigación busca reforzar conocimiento sobre la gestión financiera y presupuesto de caja. Siendo los resultados de la investigación favorables y entendibles para el desarrollo de las empresas. Y por supuesto los resultados podrán ayudar a futuras investigaciones con respecto al tema.

#### **1.4.3 Metodológica**

La investigación se estableció dimensiones como el análisis financiero, planeación financiera, control financiero, ingresos, egresos y financiamiento. Por lo que se aplicara la técnica de la encuesta para la recolección de datos.

### **1.5 Objetivos**

#### **1.5.1 Objetivo General**

Determinar la relación entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

#### **1.5.2 Objetivos Específicos**

1. Determinar la relación entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

2. Determinar la relación entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.
3. Determinar la relación entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Antecedentes del Estudio**

##### **Internacional**

(Matallana, 2020) “Relación de conocimiento, capacidades y cultura con la gestión financiera de los empresarios mi pyme de Duitama”. (Pregrado, Licencia en Administración) De la Universidad Nacional Abierta y a Distancia de Ecuador. Para optar el título de Contador. El objetivo de la investigación fue determinar la relación de conocimiento, capacidades y cultura con la gestión financiera de los empresarios mi pyme de Duitama. La metodología que se utilizó fue de enfoque cuantitativo. La población fue empresarios mi pyme de Duitama. La investigación concluye que la constante transformación de los patrones de consumo impone cambios orientados a modelos más eficientes y obliga a los empresarios a tener un conocimiento holístico en distintas áreas; uno de los principales retos es la toma de decisiones financieras, que tiene relación directa con el crecimiento y permanencia de estas organizaciones. Respecto a la gestión financiera, se destacan problemáticas comunes en las microempresas del departamento: la inexistencia de registros contables adecuados que permitan que las determinaciones económicas se realicen empleando criterios diferentes a la intuición; el elevado nivel de informalidad, que hace que tengan un acceso limitado al crédito financiero; la carencia de planificación y de expectativas empresariales a largo plazo, que se vincula con las esperanzas de sostenibilidad y crecimiento futuro y el pago oportuno de obligaciones tributarias, comportamiento que afecta a la empresa pero que se relaciona con el bienestar de la sociedad. La investigación podrá aportar como modelo el instrumento que se utilizó.



(Ulloa, 2016). “Modelo de gestión financiera para la empresa productora exportadora Ecuagrónomo en la provincia de Pichincha”. (Pregrado, Ingeniera en Finanzas y Auditoría), de la Universidad de las Fuerzas Armadas Espe, para optar el título de Ingeniera en Finanzas y Auditoría CPA – MED. Tuvo como objetivo diseñar un modelo de gestión financiera para la empresa productora exportadora Ecuagrónomo en la provincia de Pichincha. La metodología que se utilizó fue de enfoque cuantitativo, de diseño descriptivo, el instrumento la guía de documento. La población fue la empresa productora exportadora Ecuagrónomo. La investigación concluye que la empresa Ecuagrónomo está dedicada a la comercialización, producción y exportación de productos agrícolas en sus distintos tipos, introduciendo en el mercado agroindustria proporcionando un producto de calidad con un precio competitivo y elaborado con una tecnología de punta. La producción de la empresa Ecuagrónomo, es certificada por BCS OKO-GARANTIE que se encarga de la certificación de productos orgánicos que se comercializan dentro y fuera del país. De acuerdo a las variables económicas, es notable que el sector agroindustria está viviendo una etapa de crecimiento y desarrollo como actividad económica, por lo mismo la competencia se le considera creciente. La investigación podrá aportar como modelo el instrumento que se utilizó.

(Pugo, 2016). “Preparación de un presupuesto de caja con necesidades de préstamos y abonos para noviembre y diciembre, de Graham Potito Company”. (Pregrado, Ingeniería en Contabilidad) De la Universidad Técnica de Machala. La investigación tiene como objetivo Preparar un presupuesto de caja con las necesidades de préstamos o abonos a préstamos para noviembre y diciembre para la empresa Graham Potito Company”. La metodología fue de tipo cuantitativo, por el hecho de que se utilizan técnicas cuantitativas para entender y

desarrollar el problema o caso de investigación. En este enfoque se utiliza el análisis de datos para contestar o resolver el caso materia de este trabajo. La muestra fue de Graham Potito Company. La investigación concluyó que el efectivo distribuido correctamente se convierte en el eje fundamental del desarrollo económico de una empresa para, proveer los cambios en la matriz productiva, y para los administradores de las mismas, por el hecho de que sin un manejo bien planificado del efectivo y de un presupuesto de efectivo, la empresa puede caer en errores referentes a ; o por el contrario, la empresa puede no constatar que tiene demasiado efectivo ocioso que no se lo esté utilizando para generar más riqueza para la empresa. El presupuesto de efectivo es una herramienta de análisis financiero que toma como referencia los saldos existentes de efectivo contribuyen con la estimación de costo, gastos, ingresos de la inversión lo que ayuda a tomar decisiones si se debe realizar la inversión de acuerdo a su rentabilidad para que genere más utilidad. La investigación podrá aportar como modelo el instrumento que se utilizó.

(Feijo, 2016). “Toma de decisiones mediante la elaboración del presupuesto de caja, pronóstico de ventas y estados financieros proforma en la organización”. (Pregrado, Contabilidad y Auditoría) De la Universidad Técnica de Machala, para optar el título de Contabilidad y Auditoría. La investigación tiene como objetivo diseñar la toma de decisiones mediante la elaboración del presupuesto de caja, pronóstico de ventas y estados financieros proforma en la organización. La metodología de la investigación fue de enfoque cuantitativo. La investigación concluyo: El presupuesto de caja una herramienta que va ayudar que el dinero tanto que ingresa o egrese sepa en qué va hacer invertido y como va hacer conseguido, ya sea de las ventas o de algún prestamos que se pueda realizar sobre el trayecto del año. El pronóstico de ventas es algo muy esencial en la empresa ya que este es la base para que exista

una excelente conformación del presupuesto de caja especialmente en los ingresos que va a manejar la organización, por ende, se debe aplicar las mejores técnicas para que el pronóstico sea el mejor indicado. La investigación podrá aportar como modelo el instrumento que se utilizó.

(Nuñez, 2020). “Indicadores y gestión financiera como herramienta eficaz para el sector comercial”. (Pregrado, Contabilidad y Auditoría). De la Universidad Estatal Península de Santa Elena, para optar el título de Contador. El objetivo de este ensayo es analizar y determinar los principales indicadores financieros que proveen beneficios en la gestión financiera de las empresas o negocios del sector comercial. La metodología que se utilizó fue argumentativa y se basó por medio de conceptualizaciones de autores. La investigación concluye que las empresas del sector comercial al implementar la gestión financiera, realizar el respectivo análisis y evaluación de los indicadores, les permite llevar una buena salud financiera que implica en muchas ocasiones la toma de decisiones acorde a los resultados. La investigación podrá aportar como modelo el instrumento que se utilizó.

### **Nacional**

(Pulache, 2019), “La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras del Grupo Empresarial del Chira S.A., Piura, Periodo 2017 – 2018”. De la Universidad Cesar Vallejo, para optar el título profesional de Contador Público. (pregrado, Contador Público). Tuvo como objetivo general; La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras del Grupo Empresarial del Chira S.A., Piura, Periodo 2017 – 2018, utilizando como metodología correlacional, no experimental y transversal, siendo su población las áreas responsables de contabilidad y administración, abarcando 14 colaboradores, siendo su muestra igual a la población, puesto que está es menor a 50

individuos, el cual concluye que: Los medios financieros inciden de manera significativa en la toma de decisiones financieras, en donde el valor  $r = 0,928^* < r = 1,000$ ;  $P = 0,000b < 0,05b < 0,05$ , concluyendo que el nivel es regular un 28,57%, debido a que el personal mencionó que no se utiliza los estados financieros o se proyectan los ingresos y egresos para la toma de decisiones de manera, puesto que estos se realizan de manera anual en función al cumplimiento tributario. Concluyendo que el nivel es regular un 35,71%, debido a que los índices financieros de la liquidez y rentabilidad financieras es regular, pero no han crecido de manera adecuada en función a las metas y objetivos establecidos, debido al regular crecimiento del endeudamiento financiero. La investigación podrá aportar como modelo el instrumento que se utilizó.

(Flores, 2020). “El control administrativo y su importancia en la gestión financiera en la ONG World Visión Perú Lima 2018”. (pregrado, Contador Público). De la Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión, para optar el título de Contador Público. el objetivo fue: Determinar si el control administrativo es importante para la gestión financiera en WORLD VISION PERU Lima 2018. Métodos: La población de estudio fue 250 personas entre administradores, profesionales y servidores, seleccionadas por muestreo probabilístico, se utilizó instrumento de medición de actitudes la escala dicotómica. La investigación concluye que el control preventivo, si es importante por cuanto permite medir el nivel de liquidez financiera de WORLD VISIÓN PERÚ, Lima. De la revisión a la documentación y puesta a prueba se determinó que las estrategias organizacionales, son importantes ya que permite medir el nivel de eficiencia de la gestión financiera en WORLD VISIÓN PERÚ, Lima. Se determina que la evaluación de resultados es importante porque permite evaluar el

nivel de endeudamiento de la gestión financiera en WORLD VISIÓN PERÚ, Lima. La investigación podrá aportar como modelo el instrumento que se utilizó.

(Sheyla, 2015). “Presupuesto de caja y su influencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de software en gestión de ventas en el distrito de Magdalena del Mar, año 2014”. (pregrado, Contador Público). De la Universidad Cesar Vallejo, para optar el título de Contador Público. La investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre Presupuesto de caja y su influencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de software en gestión de ventas en el distrito de Magdalena del Mar, año 2014. La metodología fue de tipo aplicada, de enfoque cualitativo, la muestra fue las empresas comercializadoras de software. Concluyo: el Presupuesto de Caja, está relacionado directamente con la Liquidez de las empresas Comercializadoras de Software en gestión de ventas en el Distrito de Magdalena del Mar, Año 2014, según la correlación de Pearson de 0,936 y p-valor menor que 0.05 ( $0,000 < 0,05$ ) siendo está altamente significativa y representando ésta una alta correlación de las variables, se acepta la relación positiva entre Presupuesto de Caja y la Liquidez de las empresas Comercializadoras de Software en Gestión de ventas en el distrito de Magdalena del Mar, Año 2014. La investigación podrá aportar como modelo el instrumento que se utilizó.

(Torre, 2015). “Aplicación del presupuesto de caja para la mejora de la capacidad económica en las micro empresas del Callao en el 2013”. (pregrado, Contador Público). De la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, para optar el grado de Magister con mención en Banca y Finanzas. El objetivo fue Aplicar el Presupuesto de Caja, para mejorar la capacidad económica en las micro empresas del Callao. La metodología fue tipo de investigación no experimental transaccional correlacional. La investigación concluyo que en la elaboración del presupuesto de caja el microempresario proyectaría, de manera racional, el destino de sus

fondos entre sus diversas inversiones de manera eficiente y efectiva lo que le permitiría alcanzar sus objetivos que están reflejados en la mejora de su capacidad económica, lo cual evidenciaría la eficacia de las micro empresas del Callao. Con el empleo del presupuesto de caja, se habría proyectado el incremento de las ventas, para tal efecto se habría previsto hacer uso de sus recursos en base al cual se aplicarían estrategias competitivas que harían que se atiende a más clientes y las utilidades se incrementen, lo que mejoraría la capacidad de crecimiento en las micro empresas del Callao. La investigación podrá aportar como modelo el instrumento que se utilizó.

(Gallegos, 2016) “Influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de las MYPES, en el sector hotelero – Tacna, año 2014”. (pregrado, Contador Público). De la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann, para optar el título de Contador Público. El objetivo fue determinar la influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de las MYPES, en el sector hotelero en la ciudad de Tacna, año 2014. El estudio es de tipo básica. Diseño es no experimental transaccional. La población de estudio estuvo constituida por los gerentes de las MYPES, sector hotelero, cuya muestra fue de 62 gerentes financieros. La investigación concluye que la influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de las MYPES, en el sector hotelero en la ciudad de Tacna, año 2014, es significativa, debido a que la gestión financiera en relación con los clientes es poco eficiente en un 67,8 %; asimismo, la gestión financiera en relación con las entidades financieras es poco eficiente en un 72,7 % y la gestión financiera con relación a los proveedores en un 65,7 %; siendo las dimensiones de la rentabilidad poco eficiente. El impacto de la gestión financiera en la rentabilidad de las MYPES, en el sector hotelero en la ciudad de Tacna, año 2014, es significativa, debido a que el coeficiente de Spearman Rho, es 0,640 y el p-valor es 0,00 menor que el nivel de

significancia 0,05. La investigación podrá aportar como modelo el instrumento que se utilizó.

## **2.2 Bases Teóricas ò Científicas**

### **2.2.1. Gestión financiera**

#### **2.2.1.1. Conceptos**

La etimología de las finanzas proviene de palabra *financie* adoptada del francés, la cual existe desde el siglo XIII, formada con el verbo *finer*, derivado de *finir*, que en aquellos tiempos significaba “pagar” o dar por terminado un trato y a su vez, *finir* proviene del latín *finis* (fin, término, suspensión). Entonces, el término era usado comúnmente en todo lo relacionado a los bancos, al comercio, etc., con la finalización de una transacción económica y con la transferencia de recursos financieros. (Fajardo, 2017)

Etimológicamente, la palabra *gestión* remite al latín “*gestio*”, en donde el concepto de *gestión* se basa en la acción y la administración de algo. Por lo que se determina que la *gestión* es el conjunto de acciones que una persona efectúa con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. Y a su vez, la *gestión* empresarial da lugar a las actividades que se realizan en las empresas luego del planeamiento, convirtiendo en realidad los propósitos consignados en dichas organizaciones. (Fajardo, 2017)

(Macias & Martinez, 2013) la definen como una forma de poder seguir procesos de planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros, para darles un uso racional y obtener mayores utilidades, haciendo que la institución sea más efectiva, tomando las mejores decisiones y tener posibilidades de inversión. La misma, debe optimizar valores en la institución para poder tomar decisiones y lograr beneficios con mayor productividad en la misma.

La gestión financiera es una herramienta que ayuda a tomar decisiones para lograr objetivos y metas de la organización. Esta es dinámica y adaptable al aspecto empresarial y personal, muy importante para realizar prospectiva para el futuro tomando decisiones correctas (Valle, 2020)

La gestión financiera es un aliado importante para el desarrollo de las instituciones en las decisiones gerenciales. Las mismas deben ser tomadas de manera oportuna para administrar correctamente los recursos financieros y lograr las metas (Gomez & Aristizabla, 2017)

La importancia de la gestión financiera radica en el control de todas las operaciones mediante un proceso de decisiones con información precisa y confiable, con la gestión de fuentes financieras distintas para obtener recursos y poder llevar a cabo todas las operaciones institucionales

### **2.2.1.2. Importancia**

La importancia de la gestión financiera radica en la identificación de los aspectos financieros, tales como: la planificación estratégica con base a los análisis financieros, indicadores financieros como el punto de equilibrio, el tiempo de recuperación, el VAN y la TIR, además los pronósticos de ventas y la de gastos; y los aspectos económicos como la reducción del costo de capital, aumento de los ingresos y, por último, la reducción de los costos de operación de la empresa, los cuales demuestran las condiciones en que opera la empresa con base al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones al gestor financiero (Cordoba, 2012)

Según (Cibran, 2013) la importancia de la gestión financiera, radica en el análisis de dos corrientes de flujos esenciales de la empresa que son:



- ✓ Los flujos de ingresos y gastos: o más conocido como flujo de caja, el cual es un informe financiero que detalla todos los flujos de ingresos y gastos que tiene la empresa, proporcionando al gestor financiero información sobre el déficit o excedente de efectivo que tiene la organización.
- ✓ Los flujos de cobro y pagos: se lleva un control de los cobros a los clientes de la empresa y el pago a los proveedores, ayudando al gestor financiero en controlar y gestionar la entrada de efectivo por parte de los clientes y como contrapartida la salida de efectivo para el pago de los proveedores de la empresa.

### **2.2.1.3. Objetivos**

El objetivo esencial de la gestión financiera dentro de las entidades, es la maximización de la riqueza organizacional como efecto de la sinergia de todas las áreas funcionales de las organizaciones; esto se da por la consecuencia de la optimización de las decisiones, tales como las de administración, inversión, financiación y dividendos.

### **2.2.1.4. Funciones**

Las funciones de la gestión financieras; las cuales recaen en el administrador financiero, también conocido como el gestor financiero, quien tiene como una de sus responsabilidades la asignación de los recursos financieros a los diferentes departamentos de la empresa, buscando así la mejor combinación posible de financiamiento para los activos circulantes y los activos fijos con relación a los objetivos de la organización. (Block, 2013)

### **2.2.1.5. Dimensiones**

#### **A. Análisis financiero**

Está referida a la técnica de medición de indicadores contables, económicos y financieros, a su vez, el nivel de información debe ser oportuna e integral e indicadores financieros para tomar decisiones efectivas. (Dosantos & Marquez, 2018)

El objetivo del análisis financiero es obtener un diagnóstico que permita que los agentes económicos interesados o relacionados con la organización, tomen las decisiones más acertadas.

El uso del análisis financiero dependerá de la posición o perspectiva en la que se encuentre el agente económico en cuestión. Se divide en dos:

- ✓ Internos: Los administradores de la empresa utilizan el análisis financiero con el fin de mejorar la gestión de la firma, corregir desequilibrios, prevenir riesgos o aprovechar oportunidades. Un buen análisis financiero es clave para poder planificar, corregir y gestionar.
- ✓ Externos: Los agentes externos utilizan el análisis financiero para conocer la situación actual de la empresa y su posible tendencia futura. Así, por ejemplo, para un inversor es un importante conocer el estado de una empresa para ver si vale o no la pena invertir en ella. Otros agentes externos relevantes son: clientes, proveedores, posibles inversores, reguladores, autoridades fiscales, etc.

## **B. Planeación financiero**

Está enfocado en la capacidad de pronosticar las necesidades financieras futuras para direccionar objetivos y metas, actualización de información, capacidad directiva e integración del personal para una mejor planificación. (Dosantos & Marquez, 2018)

La planificación financiera es un componente importante de un plan de empresa que permite determinar las fuentes de financiación para ampliar la reproducción de la empresa, el periodo de amortización, la rentabilidad, el punto de equilibrio, etc.

Este proceso de planificación de las finanzas debe contemplar plazos, costes y objetivos de manera detallada, personalizada y organizada, para lo cual suele recurrir a las siguientes etapas:

- ✓ Establecimiento de objetivos y su prioridad, expresado en términos financieros.
- ✓ Definición de los plazos para lograr dichos objetivos.
- ✓ Elaboración de un presupuesto financiero que identifique las partidas (o segmentos de dinero) necesarias para cumplir con los objetivos.
- ✓ Medición y control de las decisiones financieras tomadas y su cotejo con planes financieros previos.

### **C. Control financiero**

Evalúa la planeación financiera con el objeto de corregir detalles en las cifras proyectadas y alcanzar metas propuestas; la misma incluye el control administrativo, nivel de comunicación social, nivel de análisis de los estados financieros, control de ingresos y manejo de recursos propios. (Dosantos & Marquez, 2018)

El control financiero es una herramienta trascendental en la gestión de ingresos y gastos de una compañía, pues el equilibrio entre ambas partidas le permite observar el funcionamiento de la misma.

Se trata del estudio y análisis de los resultados reales con el fin de prevenir imprevistos e irregularidades y en caso de encontrarlos saber tomar las decisiones más adecuadas para corregirlos.

#### **2.2.2. Presupuesto de caja**

##### **2.2.2.1. Definición**

(Peñalver, 2012) afirmo que: el flujo de caja pueden señalar diferentes resultados entre los cuales puede detallar que los saldos sean insuficientes ante estos hechos el empresario deberá de estudiar las frecuencias en que los déficit se presentan tanto en identificar en que meses se presentan como si existe una particularidad durante los meses en que se presentan, ante ello si el déficit se presenta por temporadas se debería de indicar la razón principal de tal fenómeno en la medida en que se puede presentar cuando el giro del negocio tiene una razonable baja por la naturaleza del producto que se comercializa; sin embargo si se presenta en forma discontinua sin una frecuencia uniforme la identificación del motivo debe darse por cada mes en que se presenta la anomalía.

“Es la secuencia temporal de fondos absorbidos o generados por el proyecto, se denomina cash-flow (flujo de caja) y lo podríamos definir como la diferencia entre los ingresos y los gastos de un determinado periodo. Para facilitar el cálculo de la rentabilidad del proyecto se puede dividir en periodos los flujos tomando como período de trabajo el año, ya que es la duración de un ejercicio económico en las empresas”. (Peñalver, 2012)

“Una herramienta con la del Flujo de Caja debiera ser utilizada por todo aquel que desee hacer un análisis profesional respecto a las posibilidades financieras de una empresa. (Apaza, 2013)

La importancia del Flujo de Caja es que éste logra la coordinación de todos los presupuestos de operación, traducidos en sus demandas de efectivo, asegurando la marcha fluida del negocio, evitando situaciones embarazosas, peligrosas y costosas y salvaguardando el buen crédito de la empresa. (Apaza, 2013)

El flujo de caja proyectado que se denomina también: cash flow (en inglés) presupuesto de efectivo, presupuesto de tesorería o pronóstico de caja es una proyección de ingresos y

egresos de efectivo previstos durante un periodo presupuestal, y forma parte del presupuesto maestro de la empresa. (Apaza, 2013)

#### **2.2.2.2. Ventajas**

La principal ventaja del presupuesto de caja es que permite a la organización tener un panorama de lo que pasará en el futuro, anticipándose a lo que pueda ocurrir. Así, dispondrá del tiempo necesario para evaluar su posición y tomar decisiones acertadas de acuerdo a las proyecciones realizadas.

#### **2.2.2.3. Dimensiones**

##### **a. Ingresos**

(Mendoza, 2016) , define a los ingresos como: El concepto de ingreso comprende tanto los ingresos ordinarios en sí como las ganancias. Los ingresos ordinarios, propiamente dichos, surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y adoptan una gran variedad de nombres, como ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías. Los ingresos ordinarios comprenden solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir, por parte de la entidad, por cuenta propia. Las cantidades recibidas por cuenta de terceros, tales como impuestos sobre las ventas, sobre productos o servicios o sobre el valor añadido, no constituyen entradas de beneficios económicos la entidad y no producen aumentos en su patrimonio neto”

##### **b. Egresos**

“Cuando se observa que no se generan utilidades, generalmente se piensa que se debe a una disminución en las ventas, o elevados costos, y nunca se toma los gastos como la causa de las pérdidas o la disminución en las utilidades (Cuevas, 2014)”.

Los egresos incluyen los gastos y las inversiones. El gasto es aquella partida contable que aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio, y siempre supone un desembolso financiero, ya sea movimiento de caja o bancario. El pago de un servicio (por ejemplo, de conexión a Internet) y el arrendamiento de un local comercial son algunos de los gastos habituales que forman parte de los egresos de las empresas. (Perez, 2021)

### **c. Financiamiento**

“Mediante un Estado que orienta sus políticas esencialmente a la instrumentación de un proceso de desarrollo y a la consolidación de determinados sectores dentro de este objetivo, creara, como parte de sus instrumentos bancos de desarrollo para llevar a cabo estrategias encauzadas a dirigir fondos de largo plazo a sectores estratégicos y a crear oportunidades de inversión, no sólo dentro de los sectores elegidos sino también en aquellos con los cuales dichos sectores tienen eslabonamientos hacia delante y hacia atrás (Universidad Nacional Autónoma de México, 2014)”.

El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas. (BBVA, 2019)

## **2.3 Marco Conceptual**

**Gestión financiera:** La gestión financiera es una herramienta que ayuda a tomar decisiones para lograr objetivos y metas de la organización. Esta es dinámica y adaptable al aspecto empresarial y personal, muy importante para realizar prospectiva para el futuro tomando decisiones correctas (Valle, 2020)

**Análisis financiero:** Está referida a la técnica de medición de indicadores contables, económicos y financieros, a su vez, el nivel de información debe ser oportuna e integral e indicadores financieros para tomar decisiones efectivas. (Dosantos & Marquez, 2018)

**Planeación financiera:** Está enfocado en la capacidad de pronosticar las necesidades financieras futuras para direccionar objetivos y metas, actualización de información, capacidad directiva e integración del personal para una mejor planificación. (Dosantos & Marquez, 2018)

**Control financiero:** Evalúa la planeación financiera con el objeto de corregir detalles en las cifras proyectadas y alcanzar metas propuestas; la misma incluye el control administrativo, nivel de comunicación social, nivel de análisis de los estados financieros, control de ingresos y manejo de recursos propios. (Dosantos & Marquez, 2018)

**Presupuesto de caja:** (Peñalver, 2012) afirmo que: el presupuesto de caja pueden señalar diferentes resultados entre los cuales puede detallar que los saldos sean insuficientes ante estos hechos el empresario deberá de estudiar las frecuencias en que los déficit se presentan tanto en identificar en que meses se presentan como si existe una particularidad durante los meses en que se presentan.

**Ingresos:** (Mendoza, 2016) , define a los ingresos como: “El concepto de ingreso comprende tanto los ingresos ordinarios en sí como las ganancias. Los ingresos ordinarios, propiamente dichos, surgen en el curso de las

actividades ordinarias de la entidad y adoptan una gran variedad de nombres, como ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías.”

**Egresos:** Los egresos incluyen los gastos y las inversiones. El gasto es aquella partida contable que aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio, y siempre supone un desembolso financiero, ya sea movimiento de caja o bancario. (Perez, 2021)

**Financiamiento:** El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas. (BBVA, 2019)



## CAPITULO III

### HIPÓTESIS

#### 3.1. Hipótesis General

Existe una relación significativa y directa entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

#### 3.2 Hipótesis Especifica

1. Existe una relación significativa y directa entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.
2. Existe una relación significativa y directa entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.
3. Existe una relación significativa y directa entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

#### 3.3 Variables

**Variable 1:** Gestión  
financiero

**Dimensiones:**

Análisis financiero  
Planeación financiera  
Control financiero

**Variable 2:**

Presupuesto de caja

**Dimensiones:**

Ingresos  
Egresos  
Financiamiento

### Operacionalización de las variables:

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición	Instrumento
Gestión financiera	La gestión financiera es una herramienta que ayuda a tomar decisiones para lograr objetivos y metas de la organización. Esta es dinámica y adaptable al aspecto empresarial y personal, muy importante para realizar prospectiva para el futuro tomando decisiones correctas (Valle, 2020)	Gestión financiera será evaluado a través de las siguientes dimensiones: Análisis financiero, Planeación financiera y Control financiero.	Análisis financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Veracidad de la situación financiera y la información integral</li> <li>- Adecuado análisis de indicadores financieros</li> <li>- Divulgación de los resultados del análisis financiero</li> </ul>	Escala de Likert 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre	Cuestionario
			Planeación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Recursos financieros al logro de objetivos y metas</li> <li>- Actualización de la información financiera</li> <li>- Dirección de recursos financieros</li> <li>- Integración del personal en la planeación financiera</li> </ul>		
			Control financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Comunicación de los recursos financieros</li> <li>- Análisis de los estados financieros</li> <li>- Control de ingresos</li> <li>- Manejo de recursos propios</li> </ul>		
Presupuesto de caja	(Peñalver, 2012) afirmo que: el presupuesto de caja pueden	Presupuesto de caja será evaluado a través	Ingresos	- Liquidación diaria de los saldos de caja		

	<p>señalar diferentes resultados entre los cuales puede detallar que los saldos sean insuficientes ante estos hechos el empresario deberá de estudiar las frecuencias en que los déficits se presentan tanto en identificar en que meses se presentan como si existe una particularidad durante los meses en que se presentan.</p>	<p>de las siguientes dimensiones: ingresos, egresos y financiamiento.</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Determinación del volumen de ventas al contado y crédito</li> <li>- Registro de ingresos</li> </ul>		
			Egresos	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Programación periódica de compras</li> <li>- Obligaciones de remuneraciones y tributos</li> </ul>		
			Financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Obligación de amortizaciones financieras</li> <li>- Incumplimientos de deudas financieras</li> <li>- Reprogramaciones de cuotas por financiamientos</li> </ul>		

## CAPITULO IV

### METODOLOGÍA

#### 4.1 Método de Investigación

##### a. Método General

El método general de la investigación de acuerdo a la naturaleza de estudios es el método científico, ya que la investigación busca solucionar el problema descrito, contrastar la hipótesis, siendo el resultado un aporte para las empresas ferreteras.

De acuerdo con (Hernandez R. , 2018) el método científico es “el estudio sistemático, controlado, empírico y crítico de proposiciones hipotéticas acerca de presuntas relaciones entre varios fenómenos”.

Lo que nos lleva a que el método científico se utiliza en la investigación donde, se describe el problema, se plantea el problema, se determina los objetivos, se plantea una posible solución que es la hipótesis, por último, se desarrolla y se contrarresta la hipótesis.

##### b. Método Especifico

**Método de análisis:** El método analítico se utilizará porque se realizó una desintegración de un todo en partes con el fin de observar las relaciones; similitudes, diferencias, causas, naturaleza y efectos para comprender mejor el problema y alcanzar el objetivo. (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014)

**Método sintético:** El método sintético se utilizará como un proceso de razonamiento que tiene a reformar un todo a partir de los elementos distinguidos por el análisis; se trata; en consecuencia, de hacer una exposición metódica y breve; en resumen. (Hernandez R. , 2018)

**Método Descriptivo:** Permite describir los hechos tal como son, apoyándose en los instrumentos y técnicas que recogieron la información y datos de la empresa. (Vara, 2015)

#### **4.2 Tipo de Investigación**

El tipo de investigación de acuerdo al objetivo de estudio, es la investigación aplicada ya que existen teorías relacionadas al problema que nos brindaron información sobre las variables gestión financiero y presupuesto de caja.

Según (Vara, 2015) es aplicada por que “busca solucionar un problema concreto, práctico, de la realidad cotidiana de la empresa”.

#### **4.3 Nivel de Investigación**

La investigación es de nivel correlaciona, ya que el objetivo de la investigación es medir la relación entre las variables de estudio.

La investigación Correlacional tiene como finalidad conocer la relación que existe en dos o más variables de acuerdo con (Hernández R. 2018). “El estudio correlacional evalúa el grado de agrupación entre dos o más variables, es decir evalúa cada variable conjuntamente relacionada y luego miden y examinan la correlación”.

#### **4.4 Diseño de la Investigación**

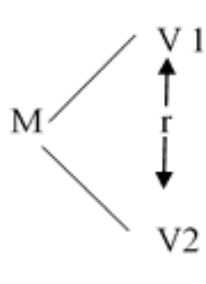
La presente investigación es de diseño no experimental, descriptivo y correlacional causal.

La investigación es no experimental, según (Hernandez R. , 2018) “es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, es investigación donde no se varia intencionalmente las variables independientes”.

Es descriptivo por según (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014) “porque pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren”.

Es correlacional y causal porque, “porque se asocian variables mediante un patrón predecible para un grupo o población” y el causal “porque a través de la comprobación de hipótesis no solamente se afirma la o las relaciones entre dos o más variables y la manera en que se manifiestan, sino que además propone un sentido de entendimiento de las relaciones”. (Hernandez R. , 2018)

El esquema del diseño de investigación correlacional es el siguiente:



Donde:

M: muestra

V1: variable 1

V2:variable 2

r:correlacionde ariables.

#### 4.5 Población y Muestra

La población de la investigación está conformada por un total de 17 ferreterías que se encuentran ubicados en el distrito de El Tambo de Huancayo.

**Tabla 01: Población**

N°	Nombre	Dirección
01	Ferrecolor Económico	Av. Mariategui N° 439 - El Tambo
02	La Industrial	Mariscal Castilla (Real) 1366, Huancayo 12004
03	Ferretería La Económica	Ca. Real 1055, 12001
04	FERRETERIA BRAYAN	AV, INDEPENDENCIA
05	Ferretería Anita	Av. Huancavelica 1568, Huancayo 12004
06	FERRETERÍA FOREVA	Jr. Libertad 615, Huancayo 12004
07	La casa del Perno	Mariscal Castilla (Real) 1484, Huancayo 12006
08	Koriferr	Av. Huancavelica 478, 12004
09	Corazón De Jesús	Av. Huancavelica 1567, Huancayo 12004
10	Ferretería Central " casa del andamio"	Nemesio Ruez 1365, Huancayo 12004
11	Olano	Jr 2 de mayo 560, Huancayo
12	Distribuidora San Borja	12000, Av. Huancavelica 1724, 12000
13	DISTRIBUIDORA EDGAR	Av. Huancavelica 1686, Huancayo 12006
14	FERRETERIA BELU	1031056, Huancayo
15	Innova	Av. Huancavelica 436, Huancayo 12004
16	Ferretería la Economica S.A.	Mariategui 439, Huancayo 12007
17	INVERSIONES CASO EIRL	José Carlos Mariátegui 791, 12006

Fuente: Elaboración propia, 2021

Muestra:

La muestra de la investigación es no probabilística, se considera censal, ya que la muestra es menor a 50, entonces la muestra de la investigación consta de 34 personas de las 17 ferreterías del distrito de El Tambo.

**Tabla 02: Muestra**

N°	Nombre	Cantidad de persona
01	Ferrecolor Económico	2
02	La Industrial	2
03	Ferretería La Económica	2
04	FERRETERIA BRAYAN	2
05	Ferretería Anita	2
06	FERRETERÍA FOREVA	2
07	La casa del Perno	2
08	Koriferr	2
09	Corazón De Jesús	2
10	Ferretería Central " casa del andamio"	2
11	Olano	2
12	Distribuidora San Borja	2
13	DISTRIBUIDORA EDGAR	2
14	FERRETERIA BELU	2
15	Innova	2
16	Ferretería la Economica S.A.	2
17	INVERSIONES CASO EIRL	2
<b>TOTAL</b>		<b>34</b>

Fuente: Elaboración propia, 2021

#### **4.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

La investigación utilizará la técnica de la encuesta. El cual según (Vara, 2015) permite la “indagación, exploración y recolección de datos, mediante preguntas formuladas directa o indirectamente a los sujetos que constituyen la unidad de análisis del estudio investigativo”.

##### **Instrumentos de investigación**

La investigación utilizara como instrumento de investigación el cuestionario para la recolección de datos.

#### **4.7 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

La técnica de procesamiento y análisis de datos será la estadística descriptiva. Los datos se procesaron por medio del programa SPSS versión 25, lo cual analizó los datos a través de gráfico de barras y tablas.

Culminado la depuración de los datos, se analizó la información de acuerdo a las variables formuladas, luego se muestran las gráficas de los resultados y cuadros estadísticos, así como de datos en tablas, esquemas, cuadros y ponderaciones.

La validación del instrumento fue validada por expertos y la confiabilidad del instrumento a través del Alfa de Cronbach.

#### **4.8 Aspectos Éticos de la Investigación**

Para el desarrollo de la presente investigación se ha tomado en consideración el Código de Ética de la Universidad Peruana Los Andes en la cual se detalla que no debe existir plagio, auto plagio ni tomar definiciones de autores sin considerar su procedencia, es así que la presente investigación tomo en consideración estos aspectos con el fin de presentar un trabajo de investigación original.



## CAPITULO V

### RESULTADOS

#### 5.1 Descripción de resultados

Como resultado de la encuesta aplica, en este apartado se realizaron los análisis descriptivos de las variables: Gestión financiera y presupuesto de caja.

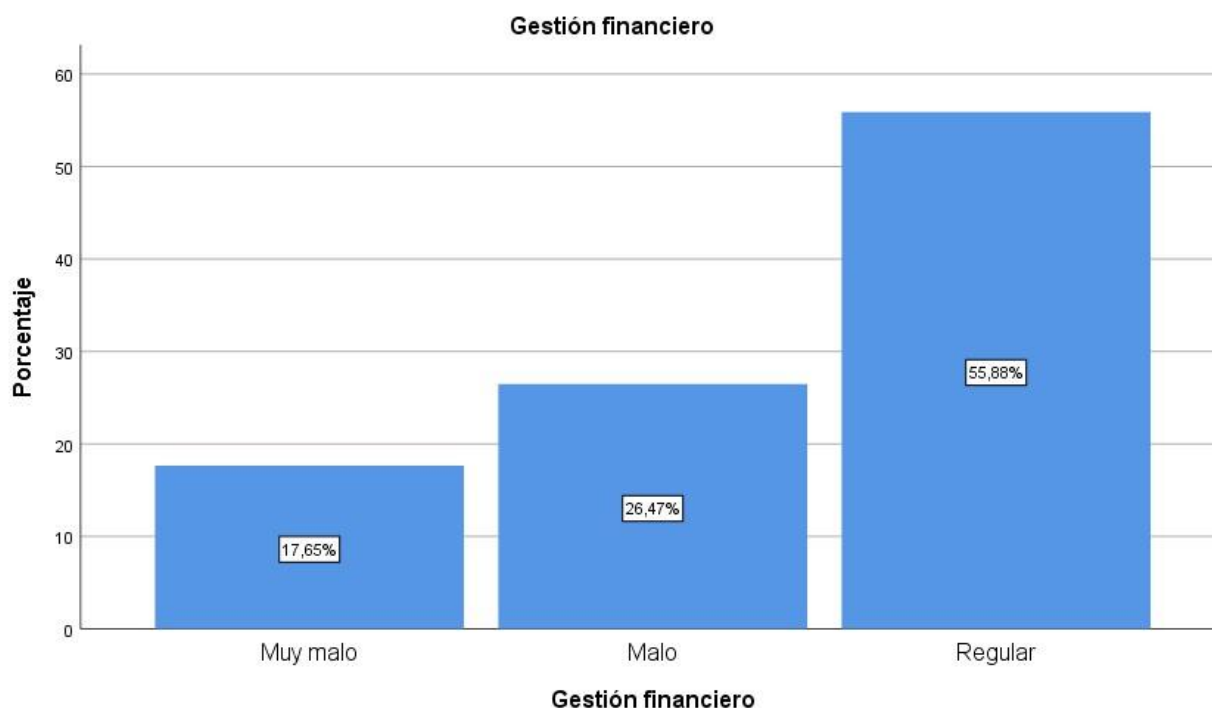
VARIABLE 1: Gestión financiera

##### 5.1.1 Análisis descriptivo de la variable gestión financiera y sus dimensiones

La recolección de la información sobre la variable gestión financiera, se realizó a través de una escala de valoración, las cuales están relacionadas con las dimensiones: análisis financiero, planeación financiera y control financiero.

**Tabla 03:** Resultados de la variable 1: Gestión financiero

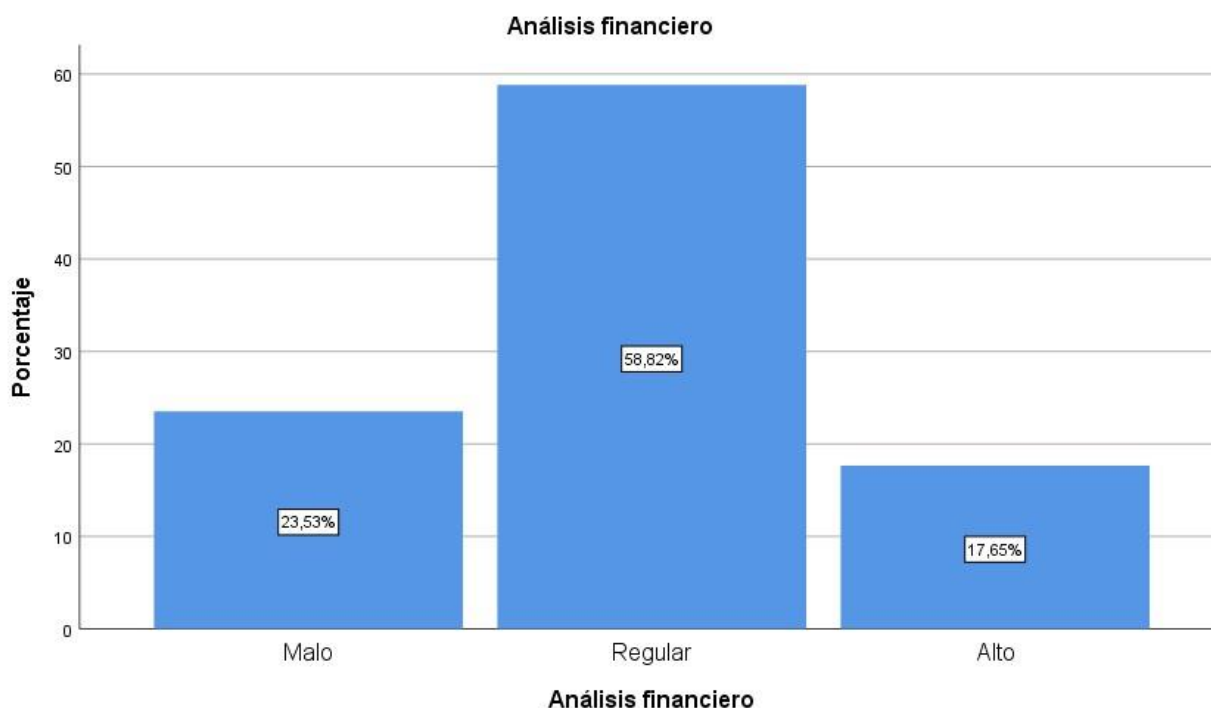
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy malo	6	17,6	17,6	17,6
	Malo	9	26,5	26,5	44,1
	Regular	19	55,9	55,9	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

**Figura 02:** Resultados de la variable 1: Gestión financiero**Interpretación:**

En la tabla 03 se puede observar que el 55,88% de los encuestados indicaron que la gestión financiera se encuentra en un nivel regular, mientras que el 17,65% manifiestan que se encuentra en un nivel muy malo. Por lo tanto, la gestión financiera es levemente desfavorable.

**Tabla 04:** Resultados de la variable 1 dimensión 1: Análisis financiero

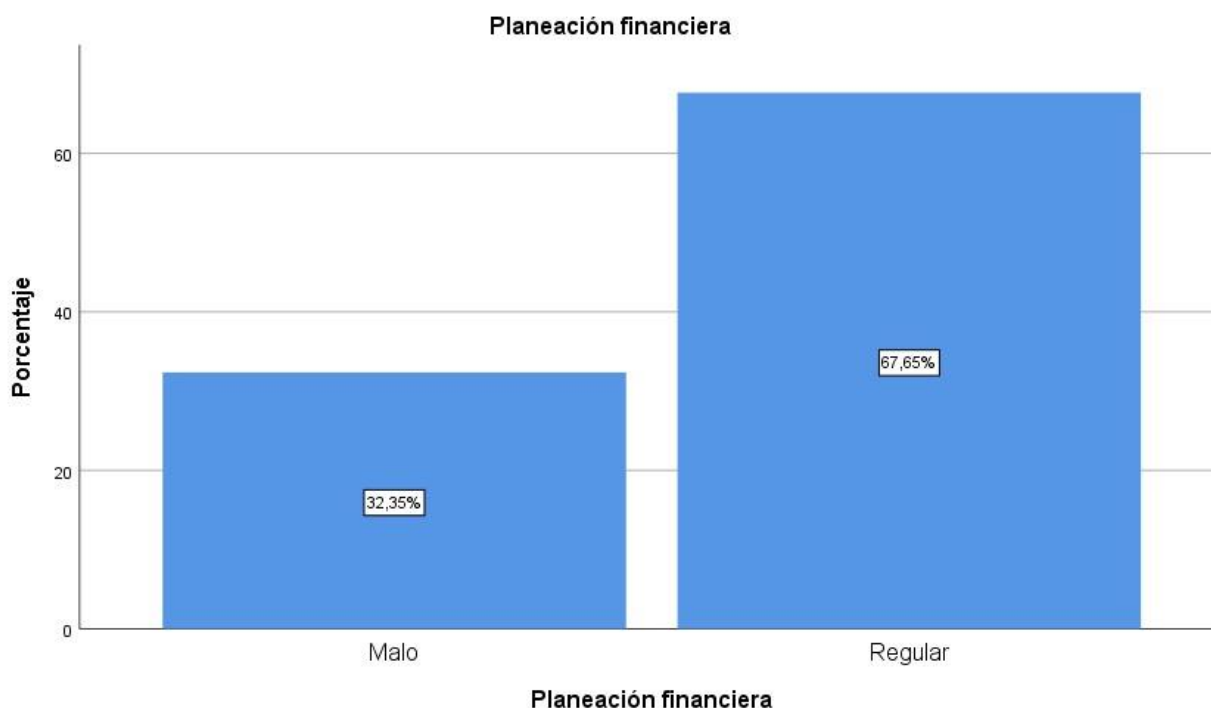
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	8	23,5	23,5
	Regular	20	58,8	82,4
	Alto	6	17,6	100,0
	Total	34	100,0	100,0

**Figura 03:** Resultados de la variable 1 dimensión 1: Análisis financiero**Interpretación:**

En la tabla 04 se puede observar que el 58,82% de los encuestados indicaron que el análisis financiero se encuentra en un nivel regular, mientras que el 17,65% manifiestan que se encuentra en un nivel alto. Por lo tanto, el análisis financiero es levemente desfavorable.

**Tabla 05:** Resultados de la variable 1 dimensión 2: Planeación financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	11	32,4	32,4	32,4
	Regular	23	67,6	67,6	100,0
Total		34	100,0	100,0	

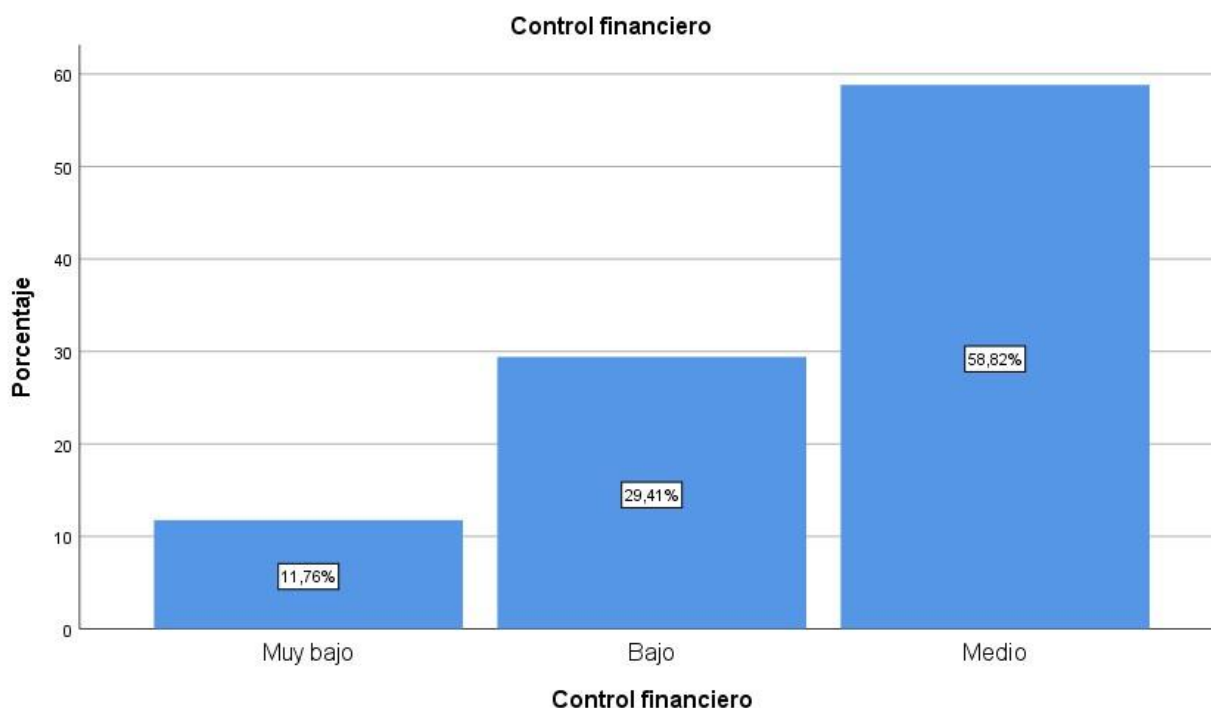
**Figura 04:** Resultados de la variable 1 dimensión 2: Planeación financiera**Interpretación:**

En la tabla 05 se puede observar que el 67.65% de los encuestados indicaron que la planeación financiera se encuentra en un nivel regular, mientras que el 32.35% manifiestan que se encuentra en un nivel malo. Por lo tanto, la planeación financiera es desfavorable.

**Tabla 06:** Resultados de la variable 1 dimensión 3: Control financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy bajo	4	11,8	11,8
	Bajo	10	29,4	41,2
	Medio	20	58,8	100,0
	Total	34	100,0	100,0

**Figura 05:** Resultados de la variable 1 dimensión 3: Control financiero



**Interpretación:**

En la tabla 06 se puede observar que el 58.82% de los encuestados indicaron que el control financiero se encuentra en un nivel medio, mientras que el 11.78% manifiestan que se encuentra en un nivel muy bajo. Por lo tanto, el control financiero es levemente desfavorable.

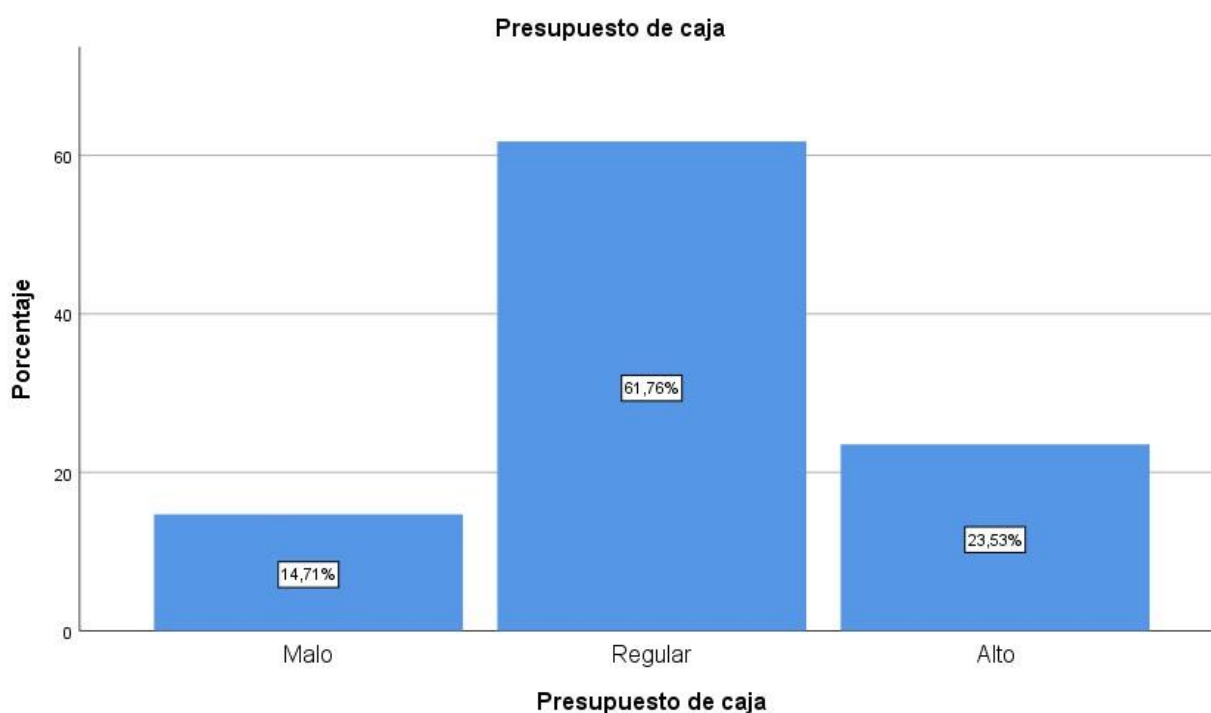
VARIABLE 2: Presupuesto de caja

**5.1.1 Análisis descriptivo de la variable presupuesto de caja y sus dimensiones**

La recolección de la información sobre la variable presupuesto de caja, se realizó a través de una escala de valoración, las cuales están relacionadas con las dimensiones: ingresos, egresos y financiamiento.

**Tabla 07:** Resultados de la variable 2: Presupuesto de caja

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Malo	5	14,7	14,7	14,7
	Regular	21	61,8	61,8	76,5
	Alto	8	23,5	23,5	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

**Figura 06:** Resultados de la variable 2: Presupuesto de caja**Interpretación:**

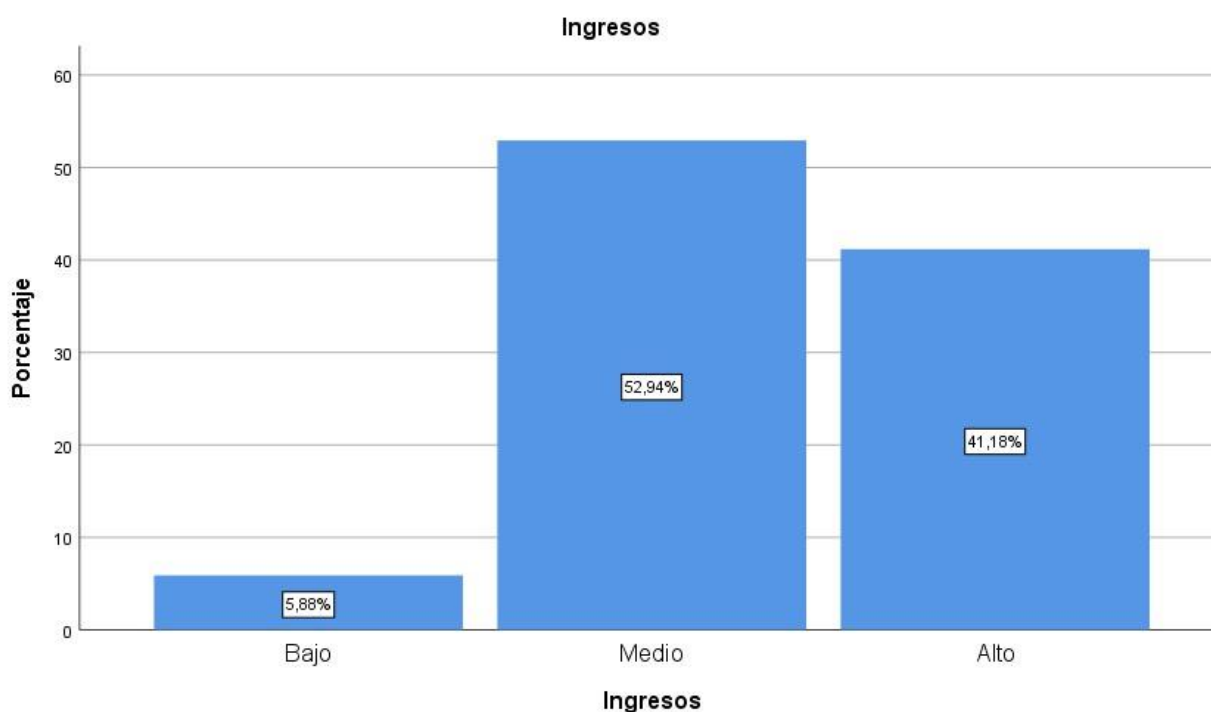
En la tabla 07 se puede observar que el 61.76% de los encuestados indicaron que el presupuesto de caja se encuentra en un nivel regular, mientras que el 14.71% manifiestan que se encuentra en un nivel malo. Por lo tanto, el presupuesto de caja es levemente desfavorable.

**Tabla 08:** Resultados de la variable 1 dimensión 1: Ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	2	5,9	5,9	5,9

Medio	18	52,9	52,9	58,8
Alto	14	41,2	41,2	100,0
Total	34	100,0	100,0	

**Figura 07:** Resultados de la variable 1 dimensión 1: Ingresos

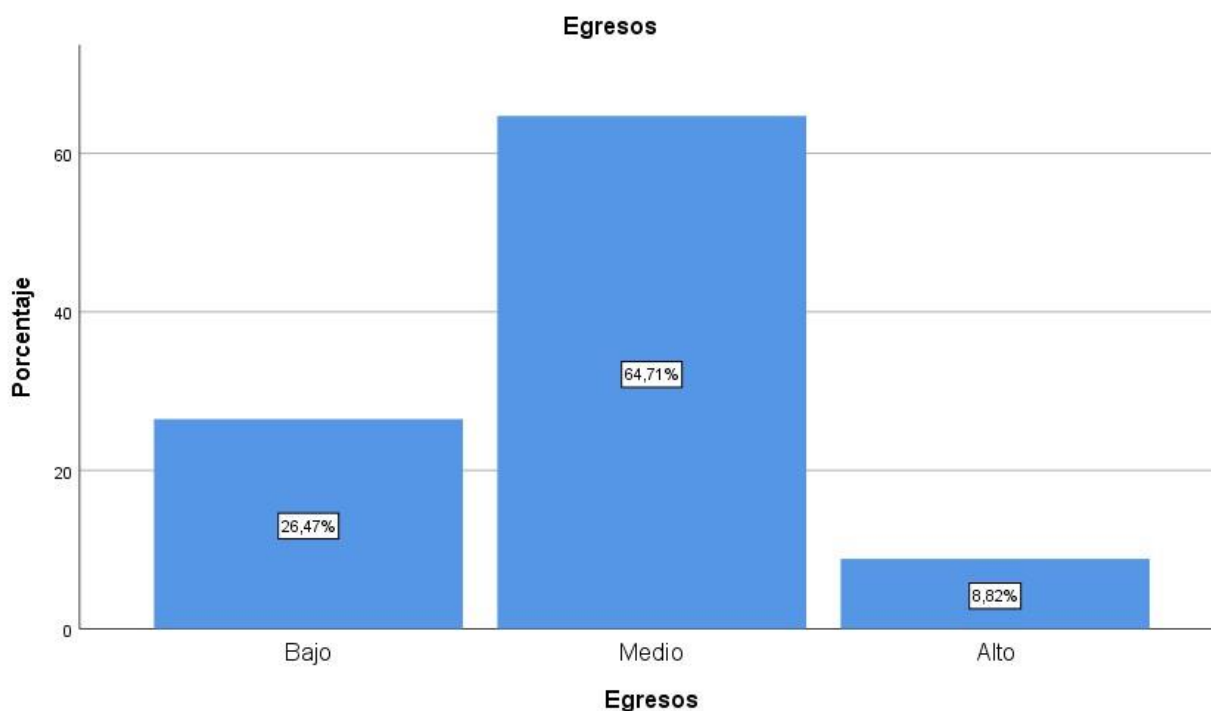


**Interpretación:**

En la tabla 08 se puede observar que el 52.94% de los encuestados indicaron que los ingresos se encuentran en un nivel medio, mientras que el 5.88% manifiestan que se encuentra en un nivel bajo. Por lo tanto, los ingresos son levemente desfavorables.

**Tabla 09:** Resultados de la variable 1 dimensión 2: Egresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	9	26,5	26,5
	Medio	22	64,7	91,2
	Alto	3	8,8	100,0
	Total	34	100,0	

**Figura 08:** Resultados de la variable 1 dimensión 2: Egresos**Interpretación:**

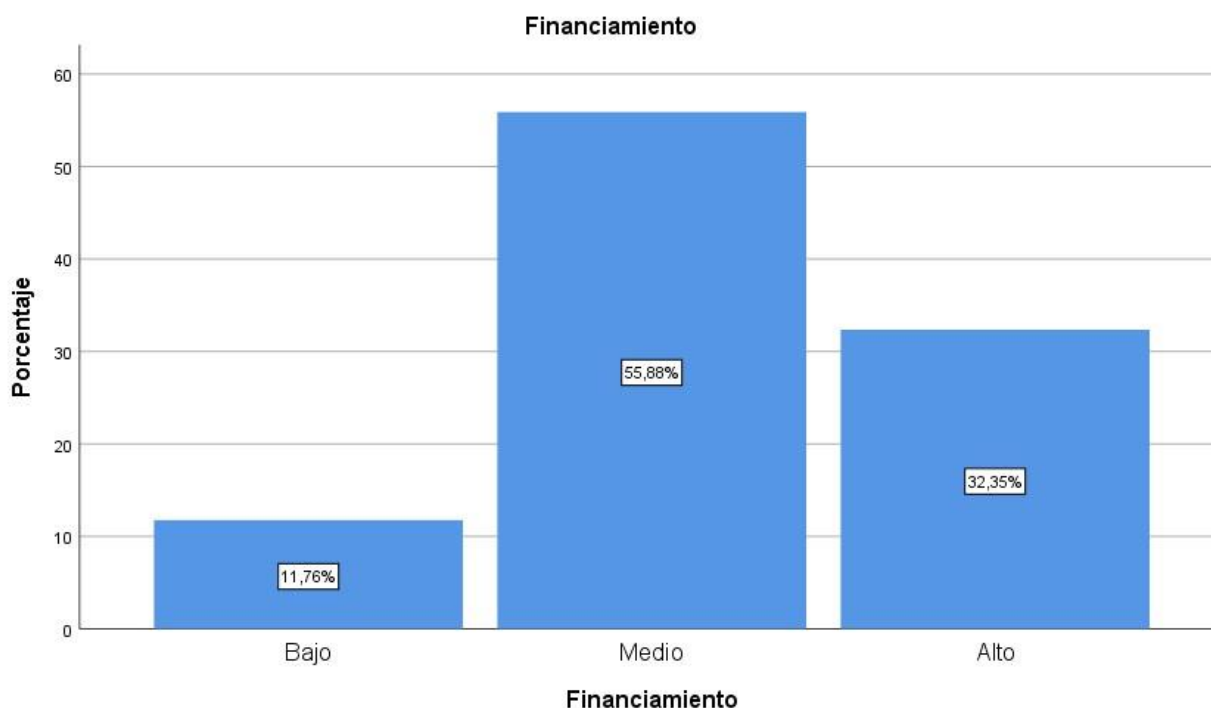
En la tabla 09 se puede observar que el 64.71% de los encuestados indicaron que los egresos se encuentran en un nivel medio, mientras que el 8.82% manifiestan que se encuentra en un nivel alto. Por lo tanto, los egresos son levemente desfavorables.

**Tabla 10:** Resultados de la variable 1 dimensión 3: Financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	4	11,8	11,8
	Medio	19	55,9	67,6
	Alto	11	32,4	100,0
	Total	34	100,0	100,0



**Figura 09:** Resultados de la variable 1 dimensión 3: *Financiamiento*



**Interpretación:**

En la tabla 10 se puede observar que el 55.88% de los encuestados indicaron que el financiamiento se encuentra en un nivel medio, mientras que el 11.76% manifiestan que se encuentra en un nivel bajo. Por lo tanto, el financiamiento es levemente desfavorable.

**5.2 Contraste de Hipótesis**

**Prueba de normalidad**

Si  $N < 50$  entonces usamos Shapiro-

Wilk  $H_0$ : La distribución es normal

$H_1$ : La distribución no es normal

**Tabla 11: Prueba de Normalidad**

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Gestión financiera	,172	34	,000	,878	34	,000
Presupuesto de caja	,156	34	,000	,900	34	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

**Interpretación:** Con una muestra de 34 encuestados en la correlación de las dos variables, acorde con la Prueba de Kolmogorov-Smirnov, nos muestra un nivel de significancia menor a 0.001, Sig E 0,000 < 0.05 Sig T, por lo tanto, las distribuciones de los datos de la muestra no son normales, y aplicaremos la prueba de hipótesis el estadístico Rho de Spearman.

Hipótesis general

**a. Planteamiento de la hipótesis estadística**

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa y directa entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

**H<sub>1</sub>** Existe una relación significativa y directa entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

**b. Cálculo del estadístico de prueba**

**Tabla 11:**  
*Correlación de hipótesis general*

		Correlaciones	
		Gestión financiera	Presupuesto de caja
Gestión financiera	Coefficiente de	1	,598**
	Correlación		,000
	Sig. (bilateral)		34
Presupuesto de caja	N	34	34
	Coefficiente de	,598**	1
	Correlación	,000	
	Sig. (bilateral)		
	N	34	34

---

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

---

Fuente: Elaboración propia, 2021

### c. Interpretación

Baremos correlación	
Correlación negativa perfecta	1
Correlación negativa muy fuerte	-0.90 a -0.99
Correlación negativa fuerte	-0.75 a -0.89
Correlación negativa media	-0.50 a -0.74
Correlación negativa débil	-0.25 a -0.49
Correlación negativa muy débil	-0.10 a -0.24
No existe correlación alguna	-0.09 a +0.09
Correlación positiva muy débil	+0.10 a +0.24
Correlación positiva débil	+0.25 a +0.49
<b>Correlación positiva media</b>	<b>+0.50 a +0.74</b>
Correlación positiva fuerte	+0.75 a +0.89
Correlación positiva muy fuerte	+0.90 a +0.99
Correlación positiva perfecta	1

De acuerdo con el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.598 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva media. Además, el nivel de significancia es 0.000 y es menor que 0.05, esto nos indica que si existe una relación entre las variables; en base a estos resultados se concluye: Existe una relación significativa y directa entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

Hipótesis Especifica 1

#### a. Planteamiento de la hipótesis estadística

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa y directa entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación significativa y directa entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

#### b. Cálculo del estadístico de prueba

**Tabla 12:**  
*Hipótesis específica N° 1*

<b>Correlaciones</b>		Análisis financiero	Presupuesto de caja
Análisis financiero	Coefficiente de Correlación	1	,516**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
Presupuesto de caja	Coefficiente de Correlación	,516**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

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

Fuente: Elaboración propia, 2021

### c. Interpretación

Baremos correlación	
Correlación negativa perfecta	1
Correlación negativa muy fuerte	-0.90 a -0.99
Correlación negativa fuerte	-0.75 a -0.89
Correlación negativa media	-0.50 a -0.74
Correlación negativa débil	-0.25 a -0.49
Correlación negativa muy débil	-0.10 a -0.24
No existe correlación alguna	-0.09 a +0.09
Correlación positiva muy débil	+0.10 a +0.24
Correlación positiva débil	+0.25 a +0.49
<b>Correlación positiva media</b>	<b>+0.50 a +0.74</b>
Correlación positiva fuerte	+0.75 a +0.89
Correlación positiva muy fuerte	+0.90 a +0.99
Correlación positiva perfecta	1

De acuerdo con el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.516 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva débil. Además, el nivel de significancia es 0.000 y es menor que 0.05, esto nos indica que si existe una relación entre las variables; en base a estos resultados se concluye: Existe una relación significativa y directa entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

Hipótesis Específica 2

### a. Planteamiento de la hipótesis estadística

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa y directa entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación significativa y directa entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

### b. Cálculo del estadístico de prueba

**Tabla 13:**  
*Correlación hipótesis N° 2*

Correlaciones			
		Planeación financiera	Presupuesto de caja
	Coefficiente de		**
	Correlación	1	,542
Planeación financiera	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
Presupuesto de caja	Coefficiente de	,542**	1
	Correlación		
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

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

Fuente: Elaboración propia, 2021

### c. Interpretación

Baremos correlación	
Correlación negativa perfecta	1
Correlación negativa muy fuerte	-0.90 a -0.99
Correlación negativa fuerte	-0.75 a -0.89
Correlación negativa media	-0.50 a -0.74
Correlación negativa débil	-0.25 a -0.49
Correlación negativa muy débil	-0.10 a -0.24
No existe correlación alguna	-0.09 a +0.09
Correlación positiva muy débil	+0.10 a +0.24
Correlación positiva débil	+0.25 a +0.49
Correlación positiva media	+0.50 a +0.74
Correlación positiva fuerte	+0.75 a +0.89
Correlación positiva muy fuerte	+0.90 a +0.99
Correlación positiva perfecta	1

De acuerdo con el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.542 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva media. Además, el nivel de significancia es 0.000 y es menor que 0.05, esto nos indica que si existe una relación entre las variables; en base a estos resultados se concluye Existe una relación significativa y directa entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

### Hipótesis Especifica 3

#### a. Planteamiento de la hipótesis estadística

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa y directa entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación significativa y directa entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

#### d. Cálculo del estadístico de prueba

**Tabla 14:**  
*Correlación hipótesis N° 3*

<b>Correlaciones</b>		Control financiero	Presupuesto de caja
Control financiero	Coeficiente de Correlación	1	,472**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
Presupuesto de caja	Coeficiente de Correlación	,472**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

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

Fuente: Elaboración propia, 2020

#### e. Interpretación

Baremos correlación
---------------------

Correlación negativa perfecta	1
Correlación negativa muy fuerte	-0.90 a -0.99
Correlación negativa fuerte	-0.75 a -0.89
Correlación negativa media	-0.50 a -0.74
Correlación negativa débil	-0.25 a -0.49
Correlación negativa muy débil	-0.10 a -0.24
No existe correlación alguna	-0.09 a +0.09
Correlación positiva muy débil	+0.10 a +0.24
<b>Correlación positiva débil</b>	<b>+0.25 a +0.49</b>
Correlación positiva media	+0.50 a +0.74
Correlación positiva fuerte	+0.75 a +0.89
Correlación positiva muy fuerte	+0.90 a +0.99
Correlación positiva perfecta	1

De acuerdo con el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.472 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva débil. Además, el nivel de significancia es 0.000 y es menor que 0.05, esto nos indica que si existe una relación entre las variables; en base a estos resultados se concluye: Existe una relación significativa y directa entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La investigación planteo como problema general ¿Cuál es la relación entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021?; siendo el objetivo general: Determinar la relación entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021. Se definió teóricamente el termino de gestión financiera: es una herramienta que ayuda a tomar decisiones para lograr objetivos y metas de la organización. Esta es dinámica y adaptable al aspecto empresarial y personal, muy importante para realizar prospectiva para el futuro tomando decisiones correctas (Valle, 2020). Siendo el resultado que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.598 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva media.

Encontrando cierta similitud con la investigación de (Pulache, 2019), La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras del Grupo Empresarial del Chira S.A., Piura, Periodo 2017 – 2018; el cual concluye que: Los medios financieros inciden de manera significativa en la toma de decisiones financieras, en donde el valor  $r = 0,928^* < r = 1,000$  ;  $P = 0,000b < 0,05b < 0,05$ , concluyendo que el nivel es regular un 28,57%, debido a que el personal mencionó que no se utiliza los estados financieros o se proyectan los ingresos y egresos para la toma de decisiones de manera, puesto que estos se realizan de manera anual en función al cumplimiento tributario. Concluyendo que el nivel es regular un 35,71%, debido a que los índices financieros de la liquidez y rentabilidad financieras es regular, pero no han crecido de manera adecuada en función a las metas y objetivos establecidos, debido al regular crecimiento del endeudamiento financiero.



De acuerdo con el objetivo específico 1: Determinar la relación entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021. Se definió teóricamente el termino de análisis financiero el cual es referida a la técnica de medición de indicadores contables, económicos y financieros, a su vez, el nivel de información debe ser oportuna e integral e indicadores financieros para tomar decisiones efectivas. (Dosantos & Marquez, 2018). Siendo el resultado que con el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.516 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva débil.

Encontrando cierta similitud con la investigación de (Flores, 2020). El control administrativo y su importancia en la gestión financiera en la ONG World Visión Perú Lima 2018. La investigación concluye que el control preventivo, si es importante por cuanto permite medir el nivel de liquidez financiera de WORLD VISIÓN PERÚ, Lima. De la revisión a la documentación y puesta a prueba se determinó que las estrategias organizacionales, son importantes ya que permite medir el nivel de eficiencia de la gestión financiera en WORLD VISIÓN PERÚ, Lima. Se determina que la evaluación de resultados es importante porque permite evaluar el nivel de endeudamiento de la gestión financiera en WORLD VISIÓN PERÚ, Lima.

De acuerdo con el objetivo específico 2: Determinar la relación entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021. Definió teóricamente el termino de planeación financiera el cual está enfocado en la capacidad de pronosticar las necesidades financieras futuras para direccionar objetivos y metas, actualización de información, capacidad directiva e integración del personal para una mejor planificación. (Dosantos & Marquez, 2018). Siendo el resultado que el Coeficiente de

Correlación de Rho de Spearman es 0.542 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva media.

Encontrando cierta similitud con la investigación de (Sheyla, 2015). Presupuesto de caja y su influencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de software en gestión de ventas en el distrito de Magdalena del Mar, año 2014. La investigación concluyo: el Presupuesto de Caja, está relacionado directamente con la Liquidez de las empresas Comercializadoras de Software en gestión de ventas en el Distrito de Magdalena del Mar, Año 2014, según la correlación de Pearson de 0,936 y p-valor menor que 0.05 ( $,000 < ,05$ ) siendo está altamente significativa y representando ésta una alta correlación de las variables, se acepta la relación positiva entre Presupuesto de Caja y la Liquidez de las empresas Comercializadoras de Software en Gestión de ventas en el distrito de Magdalena del Mar, Año 2014.

De acuerdo con el objetivo específico 3: Determinar la relación entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021. Se definió teóricamente el termino de control financiero el cual se evaluó a la planeación financiera con el objeto de corregir detalles en las cifras proyectadas y alcanzar metas propuestas; la misma incluye el control administrativo, nivel de comunicación social, nivel de análisis de los estados financieros, control de ingresos y manejo de recursos propios. (Dosantos & Marquez, 2018). Siendo el resultado que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.472 y de acuerdo al baremo de correlación nos indica que existe una correlación positiva débil. Además, el nivel de significancia es 0.000 y es menor que 0.05, esto nos indica que si existe una relación entre las variables; en base a estos resultados se concluye: Existe una relación significativa y directa entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

Encontrando cierta similitud con la investigación de (Torre, 2015). Aplicación del presupuesto de caja para la mejora de la capacidad económica en las micro empresas del Callao en el 2013. La investigación concluyo que en la elaboración del presupuesto de caja el microempresario proyectaría, de manera racional, el destino de sus fondos entre sus diversas inversiones de manera eficiente y efectiva lo que le permitiría alcanzar sus objetivos que están reflejados en la mejora de su capacidad económica, lo cual evidenciaría la eficacia de las micro empresas del Callao. Con el empleo del presupuesto de caja, se habría proyectado el incremento de las ventas, para tal efecto se habría previsto hacer uso de sus recursos en base al cual se aplicarían estrategias competitivas que harían que se atiende a más clientes y las utilidades se incrementen, lo que mejoraría la capacidad de crecimiento en las micro empresas del Callao.

## CONCLUSIONES

1. De acuerdo con el objetivo general: Determinar la relación entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021. Se concluye que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.598 el cual nos indica que existe una correlación positiva media. Por ello se afirma la hipótesis general: Existe una relación significativa y directa entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.
2. De acuerdo con el objetivo específico 1: Determinar la relación entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021. Se concluye que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.516 y el cual nos indica que existe una correlación positiva débil. Por ello se afirma la hipótesis específica 1: Existe una relación significativa y directa entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.
3. De acuerdo con el objetivo específico 2: Determinar la relación entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021. Se concluye que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.542 y el cual indica que existe una correlación positiva media. Por ello se afirma la hipótesis específica 2: Existe una relación significativa y directa entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.
4. De acuerdo con el objetivo específico 3: Determinar la relación entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021. Se concluye que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.472 y el cual indica que existe una correlación positiva débil. Por ello se afirma la hipótesis específica 3:

Existe una relación significativa y directa entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.

## RECOMENDACIONES

1. Se sugiere evaluaciones constantes en la gestión financiera, presentando informes mensuales del análisis de los estados financieros detallados minuciosamente con el fin de dar conocer la evolución de la sociedad con respecto a su situación económica y financiera.
2. Se sugiere añadir una política de gestión financiera como el conservar un alcance constante del ejercicio del gasto, con el propósito de evitar sobregiros y con la finalidad de optimizar la gestión y generar mayor rentabilidad en la compañía, para cumplir esto se debe involucrar a todos los responsables en las diferentes áreas.
3. Se sugiere la formulación del presupuesto se realice teniendo en consideración todos los aspectos que incidirán sobre el manejo de efectivo de las empresas, garantizando de esta manera un margen muy pequeño de variación de lo proyectado.
4. Se sugiere para posteriores investigaciones tener en consideración el modelo desarrollado sobre beneficios percibidos según tipo y diseño de investigación experimental, ya que permite representar la realidad de la empresa donde realicen la investigación.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Apaza, M. (2013). *Consultor económico financiero*. Lima: Instituto Pacífico SAC.
- BBVA. (2019). Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>
- Cuevas, F. (2014). *Control de costos y gastos en los restaurantes*. Mexico : Limusa Noriega.
- Dosantos, S., & Marquez, D. (2018). *Gestión Financiera de la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón*. Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Feijo, M. (2016). *Toma de decisiones mediante la elaboración del presupuesto de caja, pronóstico de ventas y estados financieros proforma en la organización*. Machala: Universidad Tecnica de Machala.
- Flores, J. (2020). *El control administrativo y su importancia en la gestion financiera en la ONG World Vision Peru Lima 2018*. Lima: Universidad Nacional Jose Faustino Sanchez Carrion .
- Gallegos, L. (2016). *Influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de las MYPES, en el sector hotelero – Tacna, año 2014*. Tacna: Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann.
- Gomez, C., & Aristizabla, C. (2017). *Importance of Financial Information for the exercise of Management*. Universidad Simón Bolíva.
- Hernandez, R. (2018). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: McGrawHill.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, L. (2014). *Metodologia de la Investigacion* . Mexico: Mc Graw. Hill 6ta edicion .
- Macias, J., & Martinez, H. (2013). *Productivity in the financial aluminum sector companies*. Venezuela: Fundación Miguel Unamuno y Jugo Maracaibo.

- Matallana, O. (2020). *Relación de conocimiento, capacidades y cultura con la gestión financiera de los empresarios mipymes de duitama*. Ecuador: Universidad Nacional Abierta y a Distancia .
- Mendoza, C. (2016). *Contabilidad Financiera para contaduría y administración*. Colombia: Universidad del Norte.
- Núñez, W. (2020). *Indicadores y gestión financiera como herramienta eficaz para el sector comercial*. Ecuador: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Peñalver, P. (2012). *Análisis de viabilidad I: Inversión*. Peru .
- Perez, J. (2021). *Definición de egresos*. Obtenido de <https://definicion.de/egresos/>
- Pugo, P. (2016). *Preparación de un presupuesto de caja con necesidades de préstamos y abonos para noviembre y diciembre, de Graham Potito Company*. Machala : Universidad Técnica de Machala.
- Pulache, J. (2019). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras del Grupo Empresarial del Chira S.A., Piura, Periodo 2017 - 2018*. Piura : Universidad Cesar Vallejo.
- Sheyla, L. (2015). *Presupuesto de caja y su influencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de software en gestión de ventas en el distrito de Magdalena del Mar, año 2014*. Lima: Universidad Cesar Vallejo.
- Torre, A. (2015). *Aplicación del presupuesto de caja para la mejora de la capacidad económica en las micro empresas del Callao en el 2013*. Lima : Universidad Nacional Mayor de San Marcos.



Ulloa, J. (2016). *Modelo de gestión financiera para la empresa productora exportadora Ecuagronomo en la provincia de Pichincha*. Ecuador: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Universidad Nacional Autónoma de México. (2014). *Financiamiento de crecimiento económico*. Mexico .

Valle, E. (2020). *Financial planning a key tool for achieving business objectives*. Universidad Cesar Vallejo.

Vara, A. (2015). *7 pasos para elaborar una tesis*. Lima: Macro EIRL.

**ANEXOS**

## Anexo 01: Matriz de Consistencia

### GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO DE EL TAMBO, HUANCAYO 2021

<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	<b>Variables, Dimensiones</b>	<b>Metodología</b>
¿Cuál es la relación entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021?	Determinar la relación entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.	Existe una relación significativa y directa entre gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.	Variable 1: <b>Gestión financiera</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Análisis financiero</li> <li>✓ Planeación financiera</li> <li>✓ Control financiero</li> </ul> Variable 2 <b>Presupuesto de caja</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ingresos</li> <li>✓ Egresos</li> <li>✓ Financiamiento</li> </ul>	<b>Tipo de investigación</b> Aplicativa <b>Nivel de investigación</b> Correlacional <b>Diseño</b> No experimental, descriptivo y correlacional - causal Encuesta <b>Instrumentó de investigación</b> Cuestionario <b>Población e muestra</b> Población: 17 empresas ferreteras Muestra: muestra censal – 34 colaboradores de las empresas ferreteras  <b>Análisis y procesamiento de datos</b> SPSS versión 25 Excel 2016
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específico</b>		
¿Cuál es la relación entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021?	Determinar la relación entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.	Existe una relación significativa y directa entre análisis financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.		
¿Cuál es la relación entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021?	Determinar la relación entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.	Existe una relación significativa y directa entre planeación financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.		
¿Cuál es la relación entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021?	Determinar la relación entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.	Existe una relación significativa y directa entre control financiero y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021.		

## Anexo 02: Matriz de Operacionalización de Variables

### GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO

#### DE EL TAMBO, HUANCAYO 2021

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición	Instrumento
Gestión financiera	La gestión financiera es una herramienta que ayuda a tomar decisiones para lograr objetivos y metas de la organización. Esta es dinámica y adaptable al aspecto empresarial y personal, muy importante para realizar prospectiva para el futuro tomando decisiones correctas (Valle, 2020)	Gestión financiera será evaluado a través de las siguientes dimensiones: Análisis financiero, Planeación financiera y Control financiero.	Análisis financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Veracidad de la situación financiera y la información integral</li> <li>- Adecuado análisis de indicadores financieros</li> <li>- Divulgación de los resultados del análisis financiero</li> </ul>	Escala de Likert 6. Nunca 7. Casi nunca 8. A veces 9. Casi siempre 10. Siempre	Cuestionario
			Planeación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Recursos financieros al logro de objetivos y metas</li> <li>- Actualización de la información financiera</li> <li>- Dirección de recursos financieros</li> <li>- Integración del personal en la planeación financiera</li> </ul>		
			Control financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Comunicación de los recursos financieros</li> <li>- Análisis de los estados financieros</li> <li>- Control de ingresos</li> <li>- Manejo de recursos propios</li> </ul>		

Presupuest o de caja	(Peñalver, 2012) afirmo que: el presupuesto de caja puede señalar diferentes resultados entre los cuales puede detallar que los saldos sean insuficientes ante estos hechos el empresario deberá de estudiar las frecuencias en que los déficits se presentan tanto en identificar en  existe una particularidad durante que meses se presentan como si los meses en que se presentan.	Presupuesto de caja será evaluado a través de las siguientes dimensiones: ingresos, egresos y Nacimiento.	Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Liquidación diaria de los saldos de caja</li> <li>- Determinación del volumen de ventas al contado y crédito</li> <li>- Registro de ingresos</li> </ul>		
			Egresos	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Programación periódica de compras</li> <li>- Obligaciones de remuneraciones y tributos</li> </ul>		
			Financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Obligación de amortizaciones financieras</li> <li>- Incumplimientos de deudas financieras</li> <li>- Reprogramaciones de cuotas por financiamientos</li> </ul>		

### Anexo 03: Matriz de Operacionalización del Instrumento

#### GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO

#### DE EL TAMBO, HUANCAYO 2021

Variable	Dimensión	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Instrumento
Gestión financiero	Análisis financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Veracidad de la situación financiera y la información integral</li> <li>- Adecuado análisis de indicadores financieros</li> <li>- Divulgación de los resultados del análisis financiero</li> </ul>	¿Usted considera que la de información brindada es veraz sobre la situación financiera a todas las áreas?	Escala de Likert 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre	Cuestionario
			¿Usted considera que la información integral de la situación financiera en la institución es la adecuada?		
			¿Usted considera que el análisis de indicadores financieros en la institución es adecuada?		
			¿Usted considera que la divulgación de los resultados de los análisis financieros a todas las áreas es el adecuado?		
	Planeación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Recursos financieros al logro de objetivos y metas</li> <li>- Actualización de la información financiera</li> <li>- Dirección de recursos financieros</li> <li>- Integración del personal en la planeación financiera</li> </ul>	¿Usted considera que el direccionado de los recursos financieros al logro de objetivos y metas es el adecuado?		
			¿Usted considera que la actualización de la información financiera en la empresa es el adecuado?		
			¿Usted considera que la capacidad directiva para dirigir los recursos financieros es el adecuado?		
			¿Usted considera que la integración del personal en la planeación financiera es adecuado?		

	Control financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Comunicación de los recursos</li> <li>- Análisis de los estados financieros</li> <li>- Control de ingresos</li> <li>- Manejo de recursos propios</li> </ul>	<p>¿Usted considera que la comunicación con la población sobre los recursos financieros es el adecuado?</p> <p>¿Usted considera que el análisis de estados financieros en la empresa es el adecuado?</p> <p>¿Usted considera que el control de ingresos en la empresa es el adecuado?</p> <p>¿Usted considera que el manejo de recursos propios en la empresa es el adecuado?</p>		
presupuesto de caja	Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Liquidación diaria de los saldos de caja</li> <li>- Determinación del volumen de ventas al contado y crédito</li> <li>- Registro de ingresos</li> </ul>	¿Usted considera que se liquidan diariamente los saldos de caja?		
			¿Usted considera que se determina al finalizar el día el volumen de las ventas al contado y al crédito?		
			¿Usted considera que diariamente se registran ingresos por conceptos ajenos al giro del negocio?		
	Egresos	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Programación periódica de compras</li> <li>- Obligaciones de remuneraciones y tributos</li> </ul>	¿Usted considera que se programan periódicamente las compras al contado y al crédito?		
			¿Usted considera que se provisiona antelada mente las obligaciones generadas por las remuneraciones y por los tributos?		
			¿Usted considera que se genera diariamente egresos no programados?		
	Financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Obligación de amortizaciones financieras</li> <li>- Incumplimientos de deudas financieras</li> </ul>	¿Usted considera que se cumple oportunamente con las obligaciones por amortizaciones financieras?		
			¿Usted considera que se generan intereses por incumplimiento de deudas financieras?		
			¿Usted considera que se realizan reprogramaciones de las cuotas por financiamientos?		

		- Reprogramaciones de cuotas por financiamientos			
--	--	--	--	--	--



### Anexo 04: El Instrumento de Investigación y constancia de su aplicación

#### GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO DE EL TAMBO, HUANCAYO 2021

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021. El que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que a pelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención.

Instrucciones: Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta.

Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca
5	4	3	2	1

Variable	Dimensión	N°	Ítems	Respuesta				
				5	4	3	2	1
Gestión financiero	Análisis financiero	01	¿Usted considera que la de información brindada es veraz sobre la situación financiera a todas las áreas?					
		02	¿Usted considera que la información integral de la situación financiera en la institución es la adecuada?					
		03	¿Usted considera que el análisis de indicadores financieros en la institución es adecuado?					
		04	¿Usted considera que la divulgación de los resultados de los análisis financieros a todas las áreas es el adecuado?					
	Planeación financiera	05	¿Usted considera que el direccionado de los recursos financieros al logro de objetivos y metas es el adecuado?					
		06	¿Usted considera que la actualización de la información financiera en la empresa es el adecuado?					

		07	¿Usted considera que la capacidad directiva para dirigir los recursos financieros es el adecuado?					
		08	¿Usted considera que la integración del personal en la planeación financiera es adecuado?					
	Control financiero	09	¿Usted considera que la comunicación con la población sobre los recursos financieros es el adecuado?					
		10	¿Usted considera que el análisis de estados financieros en la empresa es el adecuado?					
		11	¿Usted considera que el control de ingresos en la empresa es el adecuado?					
		12	¿Usted considera que el manejo de recursos propios en la empresa es el adecuado?.					
presupuesto de caja	ingresos	13	¿Usted considera que se liquidan diariamente los saldos de caja?					
		14	¿Usted considera que se determina al finalizar el día el volumen de las ventas al contado y al crédito?					
		15	¿Usted considera que diariamente se registran ingresos por conceptos ajenos al giro del negocio?					
	egresos	16	¿Usted considera que se programan periódicamente las compras al contado y al crédito?					
		17	¿Usted considera que se provisiona adelantada mente las obligaciones generadas por las remuneraciones y por los tributos?					
		18	¿Usted considera que se genera diariamente egresos no programados?					
	Financiamiento	19	¿Usted considera que se cumple oportunamente con las obligaciones por amortizaciones financieras?					
		20	¿Usted considera que se generan intereses por incumplimiento de deudas financieras?					
		21	¿Usted considera que se realizan reprogramaciones de las cuotas por financiamientos?					

## **Anexo 05: Confiabilidad y validez del instrumento**

### **a. Confiabilidad del instrumento**

Así también para la fiabilidad del instrumento se empleó la prueba de Alfa de Cronbach, a fin de medir la consistencia interna de los ítems analizados. Donde el coeficiente de confiabilidad es 0,894 ósea  $0.894 > 0.80$ ; significa que el instrumento tiene una alta confiabilidad por lo tanto es aplicable.

#### Análisis de Fiabilidad

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N.º de elementos</b>
,894	21

Se puede evidenciar que el instrumento no se excluyeron ningún caso, a nivel de fiabilidad cuenta con un valor de 0.894, que, de acuerdo a la escala de confiabilidad, se considera como una fiabilidad significativa, esto quiere decir que existe consistencia interna entre los ítems del instrumento.



### JUICIO DE EXPERTO

#### I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Experto Validador	Grado o Título del Experto Validador	Autor/es del Instrumento
		Bach. Huari Aliaga Liset Bach. Dolores Zuñiga Henry Paolo

#### II. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO EN EL DISTRITO DE EL TAMBO, HUANCAYO 2021

#### III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente %				Regular %				Bueno %				Muy Bueno %				Excelente %			
		0 5	6 10	11 15	16 20	21 25	26 30	31 35	36 40	41 45	46 50	51 55	56 60	61 65	66 70	71 75	76 80	81 85	86 90	91 95	96 100
1 CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.																				
2 OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables.																				
3 ACTUALIDAD	Es tema de estos tiempos.																				
4 ORGANIZACIÓN	Existe un orden lógico.																				
5 SUFFICIENCIA	Cubre la problemática investigada.																				
6 INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar el tema.																				
7 CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico científicos.																				
8 COHERENCIA	Relaciona variables, dimensiones.																				
9 METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.																				
TOTAL PARCIAL																					
<b>TOTAL</b>																					

#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN (PV):

PV =

#### V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

.....  
 .....

## JUICIO DE EXPERTO

### I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Experto Validador	Grado o Título del Experto Validador	Autor/es del Instrumento
		Bach. Huari Aliaga Liset Bach. Dolores Zufuga Henry Paolo

### II. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO DE CAJA EN LAS MYPES DEL SECTOR FERRETERO  
EN EL DISTRITO DE EL TAMBO, HUANCAYO 2021

### III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente %				Regular %				Bueno %				Muy Bueno %				Excelente %				
		05	610	1115	1620	2125	2630	3135	3640	4145	4650	5155	5660	6165	6670	7175	7680	8185	8690	9195	96100	
1 CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.																					
2 OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables.																					
3 ACTUALIDAD	Es tema de estos tiempos.																					
4 ORGANIZACIÓN	Escrito un orden lógico.																					
5 SUFICIENCIA	Comprende la plenitud investigada.																					
6 INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar el tema.																					
7 CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico científicos.																					
8 COHERENCIA	Relacion variables, dimensiones.																					
9 METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.																					
TOTAL PARCIAL																						
<b>TOTAL</b>																						

### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN (PV):

PV =

### V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

.....  
 .....

### Anexo 06: La data de procesamiento de datos

P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21
3	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2	3	3	1	2	3	2	3	2	1	2	2	4	3	3	2	2	3	3	3	2
4	2	2	3	1	3	2	3	3	2	1	4	2	2	2	4	4	2	2	2	2
3	4	3	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
3	4	3	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
3	4	4	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
2	2	2	3	1	3	2	3	3	2	1	4	2	4	3	4	2	2	2	2	2
3	3	3	1	2	3	3	4	2	1	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2
3	3	3	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
2	3	3	3	2	3	2	3	3	1	2	2	4	3	3	2	2	3	3	3	2
3	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	3	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
3	3	3	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3
3	3	3	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3
2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	2	2	4	4	3	4	2	2	3	2	2
3	4	3	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
2	3	3	1	2	3	3	3	2	1	2	3	4	3	3	2	2	3	3	3	2
3	3	3	1	2	3	3	4	2	1	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2
4	2	2	3	1	3	2	3	3	2	1	4	2	2	3	4	4	2	2	2	2
2	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2	2	2	4	3	4	2	2	3	2	2
3	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3
2	3	3	3	2	3	2	3	3	2	2	2	4	4	3	4	2	3	3	3	2
3	4	4	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
3	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2
2	3	3	1	2	3	3	3	2	1	2	3	4	3	3	2	3	3	3	3	2
2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	2	2	4	4	3	4	2	2	3	2	2
4	2	2	3	1	3	2	3	3	2	1	4	2	2	2	4	4	2	2	2	2
3	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2
3	4	4	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
3	4	4	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
3	4	4	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
3	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	2	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3
2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	2	2	4	4	3	4	2	2	3	2	2

## **Anexo 07: Consentimiento informado**

### **Solicita: Autorización para desarrollar trabajo de investigación**

Señor (a):

Presente.

Nosotros HUARI ALIAGA LISET y DOLORES ZUÑIGA HENRRY PAOLO en nuestra calidad de tesisistas. Es de nuestro interés realizar la investigación cuyo título es: “Gestión financiera y presupuesto de caja en las Mypes del sector ferretero en El Tambo, Huancayo 2021” el objetivo de esta petición es solicitar su autorización para llevar a cabo un trabajo de investigación, así mismo comprometiéndonos, que, una vez terminado el proceso de análisis de los datos, se entregara un ejemplar a su representada.

Es importante señalar que esta actividad no conlleva ningún gasto para su institución y/o empresa y que se tomarán los resguardos necesarios para no interferir con el normal funcionamiento de las actividades propias de la institución. De igual manera, se entregará a los colaboradores un consentimiento informado donde se les invita a participar del proyecto y se les explica en qué consistirá el trabajo de investigación.

Sin otro particular y esperando una buena acogida, se despide atte.

Huancayo, 29 de setiembre del 2021



**Anexo 08: Fotos**