

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN
LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA LOBITOS CAR WASH
S.R.L. PERIODO 2021-2022**

PRESENTADO POR:

Br. WENDY YANIRA LLOCLLA PHUYO

Br. YUDITH AÑO MESCCO

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

ASESOR:

Mgt. ATILIO VARGAS ELGUERA

CUSCO – PERÚ

2025



Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco

INFORME DE SIMILITUD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-321-2025-UNSAAC)

El que suscribe, el Asesor Mgt. Atilio Vargas Elguera
..... quien aplica el software de detección de similitud al
trabajo de investigación/tesis titulada: LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU
INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA IBBITOS
CAR WASH S.R.L. PERIODO 2021-2022

Presentado por: BACHI. WENDY YANIRA LLOLLA PHUYO DNI N° 61553007;
presentado por: BACHI. YUDITH AÑO MESCO DNI N°: 74037930
Para optar el título Profesional/Grado Académico de CONTADOR PÚBLICO

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 3 veces, mediante el
Software de Similitud, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso del Sistema Detección de
Similitud en la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 8 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No sobrepasa el porcentaje aceptado de similitud.	
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las subsanaciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, conforme al reglamento, quien a su vez eleva el informe al Vicerrectorado de Investigación para que tome las acciones correspondientes; Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de Asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y adjunto las primeras páginas del reporte del Sistema de Detección de Similitud.

Cusco, 21 de enero de 2026


Firma

Post firma ATILIO VARGAS ELGUERA

Nro. de DNI 23877883

ORCID del Asesor 0000-0002-4185-3777

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema de Detección de Similitud: **oid:** 27259:547751995

Wendy Yanira y Yudith Lloclla Phuyo y Año Mescoco

LA PLANIFICACION FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA LOBITOS CAR WASH S.R.L. P...

 Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::27259:547751995

144 páginas

Fecha de entrega

20 ene 2026, 3:27 p.m. GMT-6

22.544 palabras

Fecha de descarga

20 ene 2026, 3:37 p.m. GMT-6

133.810 caracteres

Nombre del archivo

S TESIS LOBITOS CAR WASH S.R.L. - LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES WENDY Y YUDITH (1) (1).docx

Tamaño del archivo

1.5 MB

8% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...




Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 20 palabras)

Exclusiones

- N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

- 7%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 6%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

DEDICATORIA

Quiero dedicar el presente trabajo de Investigación en principio a Dios por habernos guiado y dado la fortaleza para seguir adelante.

A nuestros padres porque ellos han dado razón a nuestras vidas por sus consejos, su apoyo incondicional y su paciencia todo lo que hoy somos es gracias a ellos a mis hermanos (as) que han sido ejemplo a seguir por sus palabras y su compañía.

A todas las personas que nos han apoyado y que han hecho que este trabajo se realice con éxito y en especial a aquellos docentes que nos compartieron sus conocimientos y enseñanzas.

Es para nosotras una gran satisfacción poder dedicarles a ellos, que con mucho esfuerzo, esmero y trabajo lo hemos logrado alcanzar esta meta.

Wendy y Yudith

AGRADECIMIENTOS

A Dios, a la Universidad Nacional de San Antonio de Abad del Cusco, a los docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad quienes han contribuido en mi formación y me ha permitido concluir con esta importante meta en mi vida profesional.

A nuestros padres y hermanos(as) por su amor, trabajo y sacrificio al brindarnos su apoyo incondicional en este proyecto tan significativo para nosotras y por ser nuestra motivación constante para poder culminar este trabajo tan anhelado.

Agradezco también a mi asesor el Mgt. Atilio Vargas Elguera, por haberme brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimiento para la culminación del presente trabajo de investigación.

Wendy y Yudith

PRESENTACIÓN

A la atención del Señor Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, y a los distinguidos miembros del jurado:

De conformidad con las disposiciones establecidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Escuela Profesional de Contabilidad, y con el propósito de optar por el título profesional de Contador Público, tenemos el honor de presentar a su consideración y evaluación el trabajo de investigación titulado: “La Planificación Financiera y su Impacto en la Rentabilidad de la Empresa Lobitos Car Wash S.R.L. durante el Periodo 2021-2022”.

El presente estudio ha sido desarrollado siguiendo las directrices metodológicas de la investigación científica, así como considerando los avances teóricos, científicos y tecnológicos relacionados con la temática abordada. El objetivo principal de esta investigación es identificar y analizar la relación existente entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L., específicamente durante el periodo comprendido entre los años 2021 y 2022.

Atentamente

Las tesoristas

INTRODUCCIÓN

El estudio en Lobitos Car Wash S.R.L. realizó un exhaustivo análisis financiero, proporcionando claridad sobre su estado económico. Esta información es crucial para decisiones estratégicas orientadas a maximizar la rentabilidad. La estructura de la investigación se detalla a continuación:

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Se exploró la problemática central: el impacto de la planificación financiera en la rentabilidad de Lobitos Car Wash S.R.L. durante 2021-2022. Se identificó la situación problemática, se planteó el problema principal y se especificaron los problemas secundarios. Se fijaron los objetivos de la investigación, incluyendo el principal y los específicos, y se justificó su relevancia teórica, práctica y metodológica.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

Este capítulo contextualizó el estudio en un marco teórico y conceptual. Se revisaron antecedentes a nivel internacional, nacional y local, estableciendo un contexto histórico y de referencia. Se definieron las bases teóricas del estudio, el marco conceptual con variables clave y términos importantes, y se formularon las hipótesis generales y específicas que guiaron la investigación. También se describió la operacionalización de las variables.

CAPÍTULO III: MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Aquí se detalló la metodología aplicada, incluyendo el tipo, enfoque y nivel de investigación. Se explicó el diseño del estudio, la selección de la población y la muestra, y se describieron las técnicas e instrumentos de recolección de datos, su validación y fiabilidad. Se explicó el procesamiento y análisis de los datos.

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Se expusieron y examinaron los resultados de la investigación. Se realizó un análisis descriptivo e inferencial de los datos, discutiendo los resultados en relación con la problemática y las hipótesis en el contexto teórico.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Se sintetizaron las conclusiones, resaltando los descubrimientos más importantes y respondiendo a los objetivos iniciales. Las conclusiones se basaron en los resultados y se vincularon con la problemática estudiada. Se ofrecieron recomendaciones basadas en los hallazgos, dirigidas a Lobitos Car Wash S.R.L. y otros actores relevantes para mejorar la planificación financiera y la rentabilidad.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTOS.....	iii
PRESENTACIÓN.....	iv
INTRODUCCIÓN.....	v
ÍNDICE GENERAL.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Situación Problemática	1
1.2. Formulación del Problema	4
1.2.1. Problema General	4
1.2.2. Problemas Específicos	4
1.3. Justificación de la investigación.....	4
1.4. Delimitación de la Investig	6
1.4.1. Delimitación Espacial.....	6
1.4.2. Delimitación Temporal.....	6
1.5. Objetivos de la Investigación.....	6
1.5.1. Objetivo General	6

1.5.2. Objetivos Específicos	6
------------------------------------	---

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación	7
2.1.1. Antecedentes Internacionales:	7
2.1.2. Antecedentes Nacionales	9
2.1.3. Antecedentes Locales	13
2.2. Bases Legales	15
2.3. Bases Teóricas	17
2.3.1. Planificación Financiera	17
2.3.2. Rentabilidad	27
2.4. Marco Conceptual	29

CAPÍTULO III

HIPOTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis	31
3.1.1. Hipótesis general	31
3.1.2. Hipótesis Específicas	31
3.2. Identificación de Variables e Indicadores	31
3.3. Operacionalización de las variables	32

CAPÍTULO IV

MÉTODOLOGÍA

4.1. Ámbito de Estudio: Localización Geográfica	34
4.2. Tipo de Investigación	34

4.3.	Enfoque de Investigación.....	34
4.4.	Nivel de la Investigación	35
4.5.	Unidad de Análisis	35
4.6.	Población de estudio	35
4.7.	Tamaño de la Muestra	35
4.8.	Técnicas de Selección de la Muestra.....	36
4.9.	Técnicas de Recolección de Información	36
4.9.1.	La encuesta.....	36
4.9.2.	El análisis documental	36
4.10.	Instrumento y Técnicas de Análisis e Interpretación de la Información	36
4.11.	Técnicas de Análisis e Interpretación de la Información.....	38
4.12.	Técnicas para Demostrar la Verdad o Falsedad de la Hipótesis Planteadas	38

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1.	Análisis e Interpretación de Resultados.....	39
4.1.1.	Análisis descriptivo	39
4.1.2.	Análisis inferencial	69
5.2.	Discusión de resultados	73
CONCLUSIONES.....		77
RECOMENDACIONES.....		79
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....		81
ANEXOS.....		90
MATRIZ DE CONSISTENCIA.....		91

MATRIZ DE INSTRUMENTOS.....	93
INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	97

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Operacionalización de variables.....	32
Tabla 2	Indicador desempeño pasado	39
Tabla 3	Indicador desempeño deseado.....	40
Tabla 4	Dimensión estados financieros proyectados	41
Tabla 5	Indicador financiación a corto plazo	43
Tabla 6	Indicador financiación a largo plazo	44
Tabla 7	Indicador estrategia empresarial.....	45
Tabla 8	Dimensión financiación y estrategia empresarial.....	46
Tabla 9	Indicador inversiones a corto plazo	48
Tabla 10	Indicador inversiones a largo plazo	49
Tabla 11	Dimensión plan de inversiones	50
Tabla 12	Variable planeación financiera.....	51
Tabla 13	Aspectos a evaluar de las dimensiones de planificación financiera	53
Tabla 14	Dimensión rentabilidad económica	57
Tabla 15	Dimensión rentabilidad financiera	58
Tabla 16	Variable rentabilidad	60
Tabla 17	Estado de situación financiera 2021	61
Tabla 18	Estado de resultados integral 2021	63
Tabla 19	Rentabilidad 2021.....	64
Tabla 20	Estado de situación financiera 2022	65
Tabla 21	Estado de resultados integral 2022	67
Tabla 22	Rentabilidad 2022.....	68

Tabla 23 Resumen rentabilidad	68
Tabla 24 Correlación entre la planeación financiera y rentabilidad	70
Tabla 25 Correlación entre los estados financieros proyectados y rentabilidad.....	71
Tabla 26 Correlación entre el financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad	72
Tabla 27 Correlación entre el plan de inversiones y rentabilidad.....	73

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Ubicación.....	34
Figura 2 Indicador desempeño pasado.....	39
Figura 3 Indicador desempeño deseado	40
Figura 4 Dimensión estados financieros proyectados.....	42
Figura 5 Indicador financiación a corto plazo	43
Figura 6 Indicador financiación a largo plazo	44
Figura 7 Indicador estrategia empresarial	45
Figura 8 Dimensión financiación y estrategia empresarial	47
Figura 9 Indicador inversiones a corto plazo	48
Figura 10 Indicador inversiones a largo plazo	49
Figura 11 Dimensión plan de inversiones	50
Figura 12 Variable planeación financiera	52
Figura 13 Aspectos a evaluar de las dimensiones de planificación financiera	54
Figura 14 Dimensión rentabilidad económica.....	57
Figura 15 Dimensión rentabilidad financiera	59
Figura 16 Variable rentabilidad	60

RESUMEN

El presente estudio, titulado “La Planificación Financiera y su Influencia en la Rentabilidad de la Empresa Lobitos Car Wash S.R.L. durante el Periodo 2021-2022”, tiene como propósito analizar cómo la planificación financiera incide en la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. durante el periodo mencionado. La investigación adoptó un enfoque descriptivo-correlacional y un diseño no experimental de tipo transversal. Para la recolección de datos se emplearon encuestas y análisis documental, utilizando un cuestionario estructurado y una ficha de observación. La muestra estuvo conformada por documentos contables y por las opiniones de cinco colaboradores del área contable. Los resultados evidencian una correlación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa, con un nivel de significancia inferior a 0.05. En cuanto a la percepción de los participantes, el 40.0% consideró que la relación entre ambas variables es baja, otro 40.0% la percibió como media y el 20.0% como alta. Se concluye que una adecuada planificación financiera contribuye positivamente al incremento de la rentabilidad de la empresa.

Palabras clave: Planeación Financiera, Rentabilidad, Empresa, Área Contable.

ABSTRACT

The purpose of this study, entitled "Financial Planning and Its Influence on the Profitability of Lobitos Car Wash S.R.L. during the 2021-2022 Period," is to analyze how financial planning impacts the profitability of Lobitos Car Wash S.R.L. during the aforementioned period. The research adopted a descriptive-correlational approach and a non-experimental cross-sectional design. Surveys and document analysis were used to collect data, using a structured questionnaire and an observation sheet. The sample consisted of accounting documents and the opinions of five accounting department employees. The results show a significant correlation between financial planning and the company's profitability, with a significance level of less than 0.05. Regarding participants' perceptions, 40.0% considered the relationship between the two variables to be low, another 40.0% perceived it as medium, and 20.0% as high. It is concluded that proper financial planning contributes positively to increasing a company's profitability.

Keywords: Financial Planning, Profitability, Company, Accounting Area.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Situación Problemática

En el entorno empresarial actual, caracterizado por una competencia intensa y una economía global en constante transformación, la planificación financiera constituye un pilar esencial para la sostenibilidad y crecimiento de las organizaciones. Las empresas requieren gestionar con eficiencia sus recursos económicos para anticipar los cambios del mercado, aprovechar oportunidades de inversión y mantener niveles adecuados de rentabilidad y liquidez. La ausencia de una planificación estructurada ocasiona que las decisiones financieras se vuelvan reactivas, sin una visión estratégica que sustente la estabilidad del negocio (Wan, 2022).

A nivel mundial, la liquidez representa un factor determinante de la salud financiera de las empresas. Las recientes crisis económicas demuestran que la falta de liquidez y una gestión financiera deficiente afectan la rentabilidad y la capacidad de cumplir con las obligaciones a corto plazo (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A, 2023). En este sentido, la planificación financiera comprende el proceso de establecer objetivos económicos, definir estrategias para alcanzarlos y aplicar políticas de control que faciliten la evaluación de resultados y la toma oportuna de decisiones (Wan, 2022).

La información contable constituye la base para sustentar decisiones de inversión, financiamiento y control de recursos. Su adecuada elaboración permite reflejar de manera fiel la situación económica y financiera de la empresa ante los diferentes grupos de interés. Por ello, se reconoce la importancia de asegurar coherencia entre las decisiones empresariales y su representación en los estados financieros, en atención a los requerimientos normativos y la transparencia de la información (Desafíos Pwc, 2019).

En el caso peruano, las empresas se enfrentan a un entorno caracterizado por la inestabilidad económica, la competencia creciente y la reducción de márgenes de rentabilidad. La pandemia iniciada en 2020 ocasionó una paralización generalizada de diversos sectores productivos, lo que derivó en una contracción de la actividad económica y en la necesidad de replantear modelos financieros y políticas contables. Las empresas debieron analizar la incertidumbre sobre el principio de empresa en funcionamiento, revisar flujos de efectivo, ajustar provisiones y adaptarse a un riesgo crediticio más elevado (Salinas, 2021).

Asimismo, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y la CAF – Banco de Desarrollo de América Latina indican que solo el 54% de los peruanos realiza acciones de planificación financiera y el 42% consiguió ahorrar durante los últimos doce meses. Sin embargo, el 85% manifestó que en algún momento sus ingresos no alcanzaron para cubrir sus gastos, recurriendo al endeudamiento, reducción de gastos, uso de ahorros o apoyo familiar para equilibrar su economía (SBS, 2023).

Esta realidad se refleja también en el ámbito empresarial. Diversas organizaciones aún no incorporan una planificación financiera estructurada, lo que limita su visión estratégica y su capacidad de crecimiento. La planificación financiera documenta la situación económica actual, define metas y proyecta resultados futuros. Su correcta aplicación permite evaluar la rentabilidad, entendida como la capacidad de la empresa para generar utilidades mediante un uso eficiente de sus recursos (Prana Group, 2020). La ausencia de esta herramienta ocasiona baja rentabilidad y decisiones financieras poco efectivas, afectando la competitividad de las empresas.

En el contexto local, la empresa Lobitos Car Wash S.R.L., dedicada al servicio de lavado, mantenimiento y embellecimiento vehicular, se encuentra ubicada en Av. La Cultura N.º 1602, Urbanización Manzanares, distrito, provincia y departamento del Cusco. Esta

organización forma parte del sector de servicios automotrices y atiende principalmente a clientes particulares y corporativos de la ciudad.

La empresa enfrenta dificultades asociadas a una planificación financiera insuficiente, reflejada en la ausencia de procedimientos formales para la proyección de ingresos, el control de costos y la administración eficiente del capital. Esta situación limita la capacidad para evaluar resultados financieros y adoptar decisiones oportunas que contribuyan al crecimiento y sostenibilidad del negocio.

Durante los periodos 2021 y 2022, la empresa presentó retrasos en la elaboración de presupuestos y estados financieros, así como deficiencias en la formulación del flujo de caja, lo que afectó el control de gastos y la eficiencia operativa. Los reportes contables se elaboran de forma extemporánea, lo que dificulta la interpretación de resultados y restringe la aplicación de estrategias correctivas. Esta problemática genera descoordinación entre las áreas administrativa y contable, reduciendo la posibilidad de evaluar adecuadamente la rentabilidad de los servicios y la gestión de costos.

Asimismo, la ausencia de una estructura formal de planificación financiera impide programar inversiones, proyectar flujos de efectivo y analizar la viabilidad económica del negocio. El uso limitado de herramientas tecnológicas y sistemas contables dificulta la obtención de información actualizada y confiable, ocasionando ineficiencias en la gestión de los recursos. Estas condiciones se reflejan en una rentabilidad reducida, debilidad en el control financiero y una menor capacidad competitiva frente a otros establecimientos del mismo rubro en la ciudad del Cusco (Observación directa de la empresa, 2023).

Por lo tanto, se considera necesario analizar de manera técnica la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad de Lobitos Car Wash S.R.L., con el propósito de identificar las debilidades en la gestión económica, establecer estrategias de mejora, optimizar el uso de recursos y fortalecer su posición competitiva dentro del mercado local.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

¿Cuál es la relación entre planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022?

1.2.2. Problemas Específicos

P.E.1. ¿Cuál es la relación entre los estados financieros proyectados y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022?

P.E.2. ¿Cuál es la relación entre la financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022?

P.E.3. ¿Cuál es la relación entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022?

1.3. Justificación de la investigación

Esta investigación aborda múltiples aspectos cruciales: desde la conveniencia práctica y relevancia social hasta su contribución teórica y metodológica. Al hacerlo, se posiciona como un estudio integral que aporta valor tanto a la empresa estudiada como al campo académico de la gestión financiera.

Conveniencia

Esta investigación no solo proporciona información específica y aplicable a Lobitos Car Wash S.R.L. durante 2021-2022, sino que también extiende su utilidad a empresas similares en el sector. Al analizar datos reales y situaciones financieras específicas, se revela cómo factores externos e internos afectan la rentabilidad y operatividad de las empresas en este rubro. Los hallazgos ofrecerían una base para la toma de decisiones estratégicas, orientadas a mejorar la eficiencia y la competitividad en un mercado cambiante.

Relevancia social

La investigación subraya la importancia de Lobitos Car Wash S.R.L. en el tejido social y económico local. Al mejorar su rentabilidad y eficiencia, la empresa no solo asegura su propia sostenibilidad, sino que también impacta positivamente en la comunidad. Esto incluye la creación y mantenimiento de empleos, así como la contribución al desarrollo económico local. La investigación resalta cómo las empresas pueden desempeñar un rol social más amplio, más allá de sus objetivos comerciales.

Implicancia práctica

El estudio detalla cómo la planificación financiera influye en la rentabilidad y sostenibilidad de Lobitos Car Wash S.R.L. Al proporcionar un análisis detallado de sus estrategias financieras y su eficacia, la investigación ofrece una herramienta práctica para la empresa, permitiendo la identificación de áreas de mejora y la optimización de recursos. Este análisis no solo beneficia a la empresa en cuestión, sino que también sirve como modelo para otras empresas en el sector.

Valor teórico

En términos teóricos, este estudio enriquece el campo de la gestión financiera. Al examinar la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad, proporciona evidencia empírica que puede validar o cuestionar teorías existentes. Esta investigación contribuye a una comprensión más profunda de cómo la teoría se aplica en contextos empresariales reales, ofreciendo una visión valiosa para académicos y profesionales por igual.

Utilidad metodológica

La metodología adoptada en esta investigación garantiza la obtención de datos fiables y relevantes. A través de un análisis exhaustivo de estados financieros, cálculo de ratios financieros y entrevistas con responsables clave, se establece un marco metodológico robusto. Este enfoque no solo asegura la validez de los resultados obtenidos, sino que

también sirve como referencia metodológica para futuros estudios en el campo de la gestión financiera.

1.4. Delimitación de la Investigación

1.4.1. Delimitación Espacial

La presente investigación se desarrolla en la empresa Lobitos Car Wash S.R.L., empresa dedicada al servicio de lavado, mantenimiento y embellecimiento vehicular, ubicada en Av. La Cultura N.º 1602, Urbanización Manzanares, distrito, provincia y departamento del Cusco, Perú.

1.4.2. Delimitación Temporal

La investigación comprende el periodo 2021 – 2022, lapso durante el cual la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. enfrentó un proceso de recuperación económica posterior a la pandemia de COVID-19 y buscó estabilizar su rentabilidad en un entorno de competencia creciente.

1.5. Objetivos de la Investigación

1.5.1. Objetivo General

Determinar la relación entre planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

1.5.2. Objetivos Específicos

O.E.1. Conocer la relación entre los estados financieros proyectados y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

O.E.2. Identificar es la relación entre la financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

O.E.3. Describir la relación entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación

2.1.1. Antecedentes Internacionales:

El estudio de Ilvis (2022), "La planificación financiera y su impacto en la rentabilidad de la empresa Dixel en tiempos de pandemia COVID-19", realizada en la Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba – Ecuador; se enfocó en determinar cómo la planificación financiera afectó la rentabilidad de la empresa DIXEL durante la pandemia. La metodología del estudio incluyó un enfoque hipotético-deductivo, descriptivo-correlacional y de diseño no experimental. La investigación implicó el análisis de los estados financieros de DIXEL CÍA. LTDA. para los años 2019-2020, complementado con entrevistas y observación directa. Los resultados revelaron que, en 2020, DIXEL experimentó una disminución del 3% en su margen de utilidad, principalmente debido a la pandemia, que impactó en el incremento de las cuentas por cobrar y en los altos costos operativos necesarios para satisfacer la demanda. Como estrategia de supervivencia ante la crisis, la empresa optó por refinanciar sus obligaciones a corto plazo, asegurando así sus recursos humanos y económicos y financiando sus costos y gastos con capital propio para mantener activas sus operaciones. Este análisis apoya la hipótesis de que la planificación financiera influye en la rentabilidad, sugiriendo que un modelo de planificación financiera adecuado puede optimizar los recursos financieros y maximizar el valor de la empresa, especialmente en tiempos de crisis.

Manobanda (2021) realizó un estudio titulado “La planificación financiera y la rentabilidad en el Hospital Básico Moderno en la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo 2020”, realizada en la Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba – Ecuador; con el objetivo de examinar la influencia de la planificación financiera en la

rentabilidad del mencionado hospital. La investigación adoptó un enfoque hipotético deductivo y se llevó a cabo mediante una combinación de investigación bibliográfica y de campo, con un diseño no experimental. Se emplearon técnicas como entrevistas, observación y análisis documental, utilizando una guía de entrevista, una ficha de observación y análisis documental como herramientas. El estudio abarcó a 23 empleados del hospital y reveló, a través de entrevistas y observaciones, que la entidad no realizaba una planificación financiera efectiva. Se identificó la falta de objetivos a corto y largo plazo, así como la ausencia de herramientas financieras e indicadores que facilitaran la toma de decisiones. El análisis financiero del estado de situación inicial y del estado de resultados, utilizando métodos horizontales y verticales, así como indicadores financieros de los años 2018-2020, mostró un exceso de liquidez y altos gastos operativos. Se concluyó que el hospital presentaba una gestión inadecuada del activo circulante, evidenciada en una liquidez excesiva. Además, se observó una disminución en la utilidad operativa y neta durante los tres años estudiados, junto con gastos operativos excesivos. Estos factores indican que, si la tendencia continúa, el hospital enfrentará problemas financieros en el futuro y su rentabilidad se verá comprometida. Por tanto, se sugirió la implementación de estrategias a corto plazo, enfocadas en políticas de inversión y financiamiento del activo circulante, para mejorar la situación financiera del Hospital Básico Moderno.

Castro (2020) llevó a cabo un estudio titulado “La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022”, realizada en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil - Ecuador. El objetivo principal fue analizar financieramente la empresa Bluecorp S.A. en el período de 2010 a 2019 para servir de base en el diseño de la Planeación Financiera para el año 2022. Este estudio se caracterizó por su enfoque cuantitativo y descriptivo, utilizando técnicas como encuestas y análisis documental. Los resultados obtenidos mostraron que, al implementar una planificación

financiera adecuada, Bluecorp S.A. logró mejorar sus índices financieros. Para el año 2022, se observó un incremento en la rentabilidad y liquidez de la empresa, cumpliendo con los objetivos establecidos y alcanzando las metas y estrategias financieras dentro del cuadro de mando integral. Sin embargo, el análisis reveló ciertas áreas de preocupación: aunque la rentabilidad del activo en 2019 fue del 2,37%, este porcentaje no se consideró óptimo, ya que las tasas de interés para financiamiento bancario en el sector de la empresa promediaban el 9.05%. Además, la rentabilidad del patrimonio en 2019 fue del 69,72%, un resultado que podría interpretarse erróneamente como una alta rentabilidad. En realidad, la comparación del ROA (Retorno sobre Activos) y ROE (Retorno sobre el Patrimonio) indicó que la empresa tenía un alto nivel de apalancamiento financiero, lo que sugiere una falsa percepción de eficiencia y solidez. Este estudio subraya la importancia de una interpretación cuidadosa de los indicadores financieros para entender adecuadamente la situación financiera de una empresa y evitar conclusiones erróneas basadas en análisis superficiales.

2.1.2. *Antecedentes Nacionales*

Nina (2022) llevó a cabo un estudio titulado “Planificación financiera y su influencia en la rentabilidad en la empresa Lubrimás Distribuciones SAC de la ciudad de Arequipa, 2021”, realizada en la Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa – Perú. El propósito de esta investigación fue determinar la influencia de la planificación financiera en la rentabilidad de Lubrimás Distribuciones SAC durante el año 2021. Este estudio se caracterizó por su enfoque cuantitativo y explicativo, utilizando un diseño no experimental. Las técnicas empleadas incluyeron encuestas y observaciones, con el uso de cuestionarios como instrumento principal. La muestra consistió en 39 trabajadores distribuidos en las cuatro agencias de la empresa. Los resultados del estudio indicaron una influencia significativa de la planificación financiera en la rentabilidad de Lubrimás Distribuciones SAC. La prueba de hipótesis general mostró un valor de significancia de $p=0.001$, que es

menor a 0.05, demostrando así una fuerte relación significativa entre las variables estudiadas. Además, se observó que los objetivos financieros tienen un impacto significativo en la rentabilidad de la empresa, como se evidencia en la prueba de la primera hipótesis específica, que mostró un valor de significancia de $p=0.000$, menor a 0.05, confirmando la hipótesis de la investigación. La conclusión principal de este estudio es que la implementación de un plan financiero adecuado en Lubrimás Distribuciones SAC tiene un efecto significativo y positivo en su rentabilidad, contribuyendo al valor económico de la empresa. Este hallazgo enfatiza la importancia de una planificación financiera efectiva como herramienta clave para mejorar la rentabilidad y el rendimiento económico en las empresas.

Prieto y Taípe (2021) realizaron una investigación titulada “Planificación financiera y la rentabilidad en la empresa constructora Prieto Vale Ingenieros Asociados SAC, año 2020”, realizada en la Universidad César Vallejo, Lima – Perú, cuyo objetivo fue establecer la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad en la mencionada empresa constructora durante el año 2020. El enfoque del estudio fue básico, con un diseño no experimental y transversal. La técnica principal utilizada fue la encuesta, empleando cuestionarios como instrumento de recolección de datos. La población de estudio se centró específicamente en la empresa constructora Prieto Vale Ingenieros Asociados SAC. Los resultados obtenidos a través del análisis de correlación de Spearman revelaron una relación positiva entre la planificación financiera y la rentabilidad en la empresa. Esto indica que una planificación financiera efectiva está correlacionada con una mayor rentabilidad, beneficiando directamente a la empresa. La conclusión del estudio es que una mejor planificación financiera conlleva a una rentabilidad más alta. El estudio concluye que los hallazgos obtenidos son de gran relevancia para la empresa, ya que proporcionan una base sólida para mejorar aspectos críticos en el desarrollo de sus actividades. Este tipo de análisis subraya la importancia de una planificación financiera adecuada como un factor clave en el

éxito financiero y la rentabilidad de las empresas, especialmente en el sector de la construcción, donde la gestión eficiente de los recursos y las inversiones es crucial.

Reyes (2019) llevó a cabo una investigación titulada “La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Idinox SAC Lima 2018”, realizada en la Universidad Privada del Norte, Lima – Perú; con el objetivo de evaluar cómo la planificación financiera afecta la rentabilidad de IDINOX SAC en Lima durante el año 2018. El estudio adoptó un enfoque descriptivo y cualitativo. Las técnicas utilizadas incluyeron entrevistas, técnicas documentarias y observación, empleando encuestas, fichas de cotejo y guías de observación como herramientas de recolección de datos. La población de estudio consistió en todos los elementos financieros pertenecientes a IDINOX SAC que proporcionaron información relevante sobre la rentabilidad y planificación financiera de la empresa.

Los resultados mostraron que la planificación financiera en IDINOX SAC tuvo un impacto positivo tanto en el valor como en la calidad de su rentabilidad. Esto se logró mediante la aplicación de instrumentos técnicos como presupuestos, proyecciones financieras, y la mejora de procesos y políticas internas. Se descubrió que la implementación de presupuestos operativos, de financiamiento y de inversión influía directamente en la rentabilidad. El análisis de la información financiera reveló que estos enfoques permitieron generar ahorros, evitar el despilfarro de recursos financieros y alinear los objetivos de la organización con su plan de inversiones y financiamiento. Además, se determinó que el uso de proyecciones financieras tenía un impacto significativo en la rentabilidad de la empresa. Ajustar los valores propuestos en el plan financiero condujo a obtener los resultados esperados y proporcionó información suficiente y objetiva para la toma de decisiones. Este impacto se reflejó en los indicadores financieros de la empresa. En conclusión, el estudio de Reyes (2019) resalta la importancia de una planificación financiera meticulosa y bien estructurada para mejorar la rentabilidad y el rendimiento financiero de una empresa.

Gonzales y Jamanca (2019) realizaron un estudio titulado “La planificación financiera en la rentabilidad de las empresas comercializadoras de combustibles de la provincia de Huari periodos 2017 – 2018”, en la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo, Huaraz - Perú. El objetivo fue demostrar cómo la planificación financiera puede ayudar a mitigar las deficiencias que reducen la rentabilidad de las empresas dedicadas a la comercialización de combustibles en la provincia de Huari durante los años 2017 y 2018. La metodología del estudio fue de tipo correlacional, no experimental longitudinal, con un enfoque cuantitativo. Se utilizaron técnicas como encuestas, análisis documental y observación, y como instrumentos el cuestionario, la lista de cotejos y el análisis documental. La población del estudio estuvo compuesta por dos empresas comercializadoras de combustibles en la provincia de Huari inscritas en el régimen tributario MYPE. Los resultados del estudio indicaron que la planificación financiera optimiza la rentabilidad de las empresas comercializadoras de combustibles en Huari, evidenciando una correlación moderada de 0.308. Sin embargo, se observó que la implementación de la planificación financiera en las empresas estudiadas era relativa. Esto se debió a la falta de un manejo profesional en la gestión financiera, caracterizada por una planificación empresarial más empírica, la ausencia de una filosofía empresarial clara y otros factores similares. Esta situación resultó en niveles bajos de rentabilidad empresarial.

Este estudio destaca la importancia de una planificación financiera bien estructurada y profesional para las empresas, especialmente en sectores específicos como la comercialización de combustibles. Además, subraya que una planificación financiera efectiva no solo depende de la aplicación de técnicas y herramientas financieras, sino también del desarrollo de una gestión financiera profesional y una filosofía empresarial sólida.

2.1.3. Antecedentes Locales

Aragón y García (2021) realizaron un estudio titulado “Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad de los Productores de café de Yanatile, Cusco 2019”, en la Universidad César Vallejo, Cusco - Perú. El objetivo de esta investigación fue describir cómo el planeamiento financiero influye en la rentabilidad de los productores de café en Yanatile, Cusco, durante el año 2019. El enfoque del estudio fue aplicado, utilizando un método cuantitativo y un diseño no experimental transversal. La población estudiada consistió en 275 productores de café, seleccionando una muestra de 31 productores del sector de Juyhuay. La técnica principal empleada fue la encuesta, utilizando cuestionarios como instrumento de recolección de datos. Los datos recogidos se procesaron mediante el sistema estadístico SSPS25.

Los resultados del estudio demostraron que la planificación financiera tuvo un impacto significativo en la rentabilidad económica de los productores de café en Yanatile, Cusco, en 2019. Esto se verificó mediante el coeficiente de correlación de Spearman, que mostró un valor de $Rho = 0.881$, indicando una alta correlación positiva entre la planificación financiera y la rentabilidad. Además, el nivel de significancia obtenido fue $Sig. = 0.000$, menor que 0.05, lo que llevó a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa.

Este estudio resalta la importancia de la planificación financiera en la mejora de la rentabilidad económica, en este caso específico, para los productores de café en una región determinada. Estos hallazgos subrayan cómo prácticas financieras adecuadas y bien implementadas pueden tener un impacto directo y significativo en la rentabilidad de pequeños productores en sectores agrícolas, lo cual es crucial para su sostenibilidad y crecimiento económico.

Molina y Muñiz (2019) realizaron un estudio titulado “Planificación Financiera y Rentabilidad en las ferreterías del distrito San Sebastián – Cusco, periodo 2019”, en la

Universidad César Vallejo, Cusco – Perú. El objetivo de este estudio fue determinar la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad en las ferreterías del distrito mencionado. El enfoque de la investigación fue correlacional no experimental y de tipo básico. Se utilizó una técnica censal para el desarrollo de la investigación y el instrumento de recolección de datos fue un cuestionario validado por expertos en el tema. La muestra incluyó 30 personas encuestadas. La confiabilidad de los datos se midió mediante el coeficiente de Alfa de Cronbach, y la comprobación de las hipótesis se realizó a través de la prueba de Chi Cuadrado. Los resultados del estudio mostraron una interacción significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad en las ferreterías, lo que llevó a la aceptación de la hipótesis propuesta. Se concluyó que la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad es fundamental para la gestión y mejora de los recursos financieros en las ferreterías. Esta relación contribuye a obtener mejores resultados a corto plazo y a la autorrealización empresarial a largo plazo, facilitando un mayor posicionamiento en el mercado.

El estudio de Molina y Muñiz (2019), resalta la importancia de la planificación financiera no solo como una herramienta para mejorar la rentabilidad, sino también como un elemento clave en la gestión eficaz y el desarrollo sostenible de negocios a pequeña escala, como las ferreterías en contextos locales específicos. Esto subraya cómo estrategias financieras adecuadas pueden impactar positivamente en el crecimiento y estabilidad de pequeñas empresas en sectores comerciales específicos.

Pillco y Quispe (2019) realizaron un estudio con el título “Planeamiento Financiero y Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda. distrito Cusco, 2019”, en la Universidad César Vallejo, Cusco – Perú. El objetivo fue determinar la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad de la mencionada cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de Cusco durante el año 2019. Este estudio se

clasificó como aplicado, con un diseño no experimental correlacional. Para la recopilación de datos se utilizó la técnica de encuesta, empleando un cuestionario como instrumento. La población estudiada incluyó a 93 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda. Los resultados del estudio mostraron que la cooperativa realiza análisis de su información financiera para determinar su rentabilidad y considera el análisis financiero en su proceso de toma de decisiones. Además, se destacó que la cooperativa implementa estrategias empresariales ofreciendo diversos beneficios a sus miembros, como la exención de cobro por mantenimiento de cuenta y el ITF, acceso a servicios y programas, y la posibilidad de ser elegido como delegado o directivo.

La conclusión del estudio es que existe una relación directa entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la cooperativa. Se determinó que, a través de una planificación financiera eficaz, es posible incrementar la rentabilidad. Este hallazgo enfatiza la importancia de una gestión financiera estratégica y bien estructurada en el sector cooperativo, resaltando cómo una planificación financiera adecuada puede ser un factor clave para mejorar la rentabilidad y el éxito financiero de instituciones de ahorro y crédito.

Con estos estudios, se observa una tendencia clara en el reconocimiento de la importancia de la planificación financiera en diversos sectores y tipos de empresas en Perú. Desde cooperativas de ahorro y crédito hasta pequeños productores agrícolas y ferreterías, la planificación financiera aparece como un elemento esencial para mejorar la rentabilidad y asegurar un crecimiento económico sostenible.

2.2. Bases Legales

La investigación se fundamenta en diversas normativas legales que regulan y apoyan a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en Perú, especialmente en el contexto de la pandemia de COVID-19. Estas leyes y decretos son cruciales para entender el marco legal dentro del cual operan estas empresas y cómo este marco incide en su

planificación financiera y rentabilidad. A continuación, se presentan algunas de las bases legales más relevantes:

- Ley N° 29051: Regula la participación y elección de representantes de las MIPYMES en entidades públicas.
- Ley N° 30524 - “IGV Justo”: Prórroga el pago del Impuesto General a las Ventas para la Micro y Pequeña Empresa.
- Ley N° 31050: Establece disposiciones extraordinarias para la reprogramación y congelamiento de deudas, aliviando la economía de personas naturales y MIPYMES debido a la pandemia.
- Decreto Legislativo N° 1399: Fortalece la micro, pequeña y mediana empresa y crea el Fondo CRECER.
- Decreto Legislativo N° 1455: Crea el Programa “REACTIVA PERÚ” para mantener la cadena de pagos frente al COVID-19.
- Decreto de Urgencia N° 058-2011: Medidas urgentes en materia económica y financiera para mantener el dinamismo económico nacional.
- Decreto de Urgencia N° 013-2020: Promueve el financiamiento de la MIPYME, emprendimientos y “Startups”.
- Decreto de Urgencia N° 029-2020: Medidas complementarias para financiamiento de la micro y pequeña empresa ante el COVID-19.
- Decreto de Urgencia N° 040-2020: Medidas para mitigar efectos económicos en MIPYMES mediante financiamiento de “factoring”.
- Decreto de Urgencia N° 076-2020: Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Turismo frente al COVID-19.
- Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE: Marco legal para la promoción de las MIPYMES, incluyendo políticas de inversión y acceso a mercados.

- Decreto Supremo N° 014-2015-PRODUCE: Reglamento de la Ley N° 29051 sobre la participación de las MYPE en entidades públicas.
- Decreto Supremo N° 021-2015-PRODUCE: Reglamento del Registro Nacional de Asociaciones de la Micro y Pequeña Empresa – RENAMYPE.
- Decreto Supremo N° 011-2017-PRODUCE: Lineamientos para licencias de funcionamiento y actividades económicas para MIPYMES.
- Decreto Supremo N° 007-2019-TR: Condiciones para acreditación de MIPYMES en la formalización laboral.
- Decreto Supremo N° 225-2020-EF: Reglamento del Fondo MIPYME Emprendedor y del Comité de Dirección MIPYME Emprendedor.
- Decreto Supremo N° 019-2020-PRODUCE: Estrategia de Homologación de Proveedores MIPYME en nuevos sectores.
- Resolución Ministerial N°150-2020-EF-15: Nuevo Reglamento Operativo del Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE (FAE-MYPE).

Estas bases legales son fundamentales para comprender el contexto en el que las MIPYMES peruanas desarrollan sus estrategias de planificación financiera y buscan mejorar su rentabilidad, especialmente en un entorno desafiante como el de la pandemia de COVID-19. Estas leyes y decretos proporcionan el marco necesario para entender cómo el gobierno peruano ha respondido a los desafíos que enfrentan estas empresas, ofreciendo apoyo y regulaciones que buscan fomentar su crecimiento y estabilidad económica.

2.3. Bases Teóricas

2.3.1. Planificación Financiera

La planificación financiera es un elemento crucial en la gestión de cualquier empresa, ya que constituye la base sobre la cual se construye y se asegura su éxito a largo plazo. A menudo, en el entorno empresarial, se tiende a enfocarse en las actividades cotidianas,

dejando de lado la importancia de una planificación financiera adecuada. Sin embargo, es fundamental para la fijación de objetivos clave, como el incremento de utilidades y la sostenibilidad en el mercado (Puentes et al., 2017).

Este proceso involucra la toma de decisiones anticipadas en materia de inversión y financiamiento. Requiere el uso de proyecciones y se beneficia de un proceso de retroalimentación constante, lo que permite ajustes y mejoras continuas (Montaña, 2016). La planificación financiera no solo se centra en las proyecciones de inversión y financiación, sino también en las estimaciones de ingresos, costos y gastos de un período determinado. Es esencial coordinar todas estas proyecciones para determinar el flujo de caja mensual (cash flow), realizar comparaciones con los resultados reales y analizar las variaciones. Este análisis permite identificar responsabilidades, proponer cambios necesarios y considerar alternativas de inversión y financiación cuando sea posible (Estupiñán, 2020).

La planificación financiera es, por tanto, un proceso integral que abarca varios aspectos de la gestión empresarial. No solo se trata de prever y planificar, sino también de monitorear y ajustar constantemente la estrategia financiera para asegurar que la empresa se mantenga en una trayectoria de crecimiento sostenible y rentable. La habilidad para adaptar la planificación financiera a las cambiantes condiciones del mercado y a las necesidades internas de la empresa es un factor crítico para el éxito a largo plazo en el entorno empresarial dinámico y competitivo de hoy.

2.3.1.1. Utilidad de planeación financiera

La planificación financiera tiene múltiples utilidades para una empresa, como lo indican Puentes et al. (2017). Estas utilidades incluyen:

- **Análisis de la Interacción entre Inversión y Financiamiento:** Permite evaluar cómo las decisiones de inversión influyen y se ven afectadas por las opciones de financiamiento de la empresa.

- **Proyección de Consecuencias Futuras:** Facilita la visualización de los efectos a largo plazo de las decisiones tomadas en el presente.
- **Toma de Decisiones Informadas:** Ayuda a determinar la mejor opción entre varias alternativas de inversión y financiamiento.
- **Comparación y Evaluación:** Permite contrastar los resultados reales con los objetivos previamente establecidos en el plan financiero.

2.3.1.2. Modelos de planeación financiera

Puente et al. (2017) los modelos de planificación financiera son herramientas que facilitan la proyección de los estados financieros de una manera más sencilla y económica, automatizando gran parte del proceso de planificación para aumentar su eficiencia. Son modelos de simulación que proyectan situaciones económicas financieras futuras basadas en supuestos específicos. Estos modelos varían en complejidad y generalmente incluyen los siguientes elementos:

- **Supuestos Adoptados:** Estimaciones sobre las condiciones futuras del mercado basadas en la situación actual, utilizadas para planificar financieramente.
- **Presupuestos de Ingresos o Pronósticos de Ventas:** Estimaciones de las ventas futuras de la empresa.
- **Presupuestos de Costos de Producción:** Estimaciones de los costos necesarios para fabricar bienes o servicios.
- **Presupuestos de Gastos Administrativos:** Gastos relacionados con la dirección y control de las actividades de la empresa.
- **Presupuestos de Gastos de Comercialización:** Gastos incurridos para vender y distribuir el producto o servicio.
- **Requerimientos de Inversión Fija:** Fondos destinados a la adquisición de activos fijos.

- Requerimientos de Capital de Trabajo: También conocido como fondo de maniobra, esencial para el funcionamiento diario de la empresa.
- Requerimientos de Financiamiento: Necesidades de financiación externa de la empresa.
- Estados Financieros Proyectados: Proyecciones de los estados financieros, generalmente con un año de anticipación.
- Análisis de Escenarios: Evaluación de posibles situaciones futuras y sus impactos en las inversiones y actividades de la empresa.

Estos modelos son herramientas fundamentales en la planificación financiera, ya que proporcionan una estructura para anticipar y prepararse para diferentes posibilidades y escenarios futuros, permitiendo a las empresas tomar decisiones más informadas y estratégicas.

2.3.1.3. Enfoques de planeación financiera

La planificación financiera se enfoca en varios aspectos clave, según Puente et al. (2017). Entre ellos se incluyen:

- Inversión Agregada Dependiendo de la Línea de Negocio: Considera inversiones de capital a nivel global, incluyendo dividendos o unidades de negocio específicas. Incluye una variedad de pequeños proyectos de inversión tratados como un proyecto único.
- Objetivos de Negocio: Busca alcanzar objetivos específicos en los negocios.
- Herramienta de Control de la Alta Dirección: Sirve como un mecanismo de control para la gestión de la empresa.
- Consideración de Aspectos de Incertidumbre: Ayuda a manejar las incertidumbres inherentes al negocio.

- Preparación para un Futuro Incierto: Facilita la preparación y adaptación a futuros escenarios impredecibles.

2.3.1.4. Elementos de la planeación financiera

Según Dapena (2022) y otros autores, los elementos comunes en todos los planes financieros incluyen:

- a) Pronóstico de Ventas: Esencial para conocer los ingresos futuros y planificar todas las actividades de la empresa. Ayuda a determinar la cantidad de producción necesaria y los recursos requeridos (Dapena, 2022; Sánchez, 2014).
- b) Estados Financieros Proforma: Estos estados contienen estimaciones de los ingresos, costos de producción y ventas, gastos administrativos y comerciales, entre otros. Sirven para proyectar los resultados y la situación financiera futura (Dapena, 2022; Moreno, 2018).
- c) Requerimientos de Activos: Incluye el estado patrimonial proyectado y el presupuesto de capital total, reflejando los cambios en los activos totales y el capital de trabajo neto (Delfino, 2010; Dapena, 2022).
- d) Requerimientos Financieros: Define cómo se financiarán los activos y la gestión planificada, ya sea mediante fondos propios, endeudamiento, aportes de accionistas u otras formas de financiamiento (Dapena, 2022; Delfino, 2010).

Estos elementos son fundamentales en la construcción de un plan financiero sólido y coherente, que sirva como soporte para la estrategia y gestión empresarial. La planificación financiera, por tanto, no es un fin en sí misma, sino un medio para apoyar y realizar los objetivos y estrategias de la empresa, preparándola para enfrentar tanto las oportunidades como los desafíos futuros.

2.3.1.5. Plan de planificación financiera

Según Zapata (2017), un plan de planificación financiera abarca los siguientes

componentes (p.420):

- a) Planificación Operativa: Incluye la elaboración de presupuestos de ventas, costos, gastos, inversiones y cualquier otro elemento que se pueda medir en términos monetarios.
- b) Planificación del Efectivo: Implica la preparación del presupuesto de caja o del flujo de efectivo.
- c) Planificación de las Utilidades: Entraña la elaboración de los estados financieros proforma.

2.3.1.6. Clases de planeación financiera

La planificación financiera puede dividirse en dos categorías principales: a corto plazo y a largo plazo, según Puente et al. (2017):

A. Planeación Financiera a corto plazo

Se enfoca en activos y pasivos con una duración menor a un año. Los activos y pasivos a corto plazo representan el fondo de maniobra (CNT). El presupuesto anual es una herramienta clave para la planificación a corto plazo, que debe considerar:

- Presupuesto de Ingresos.
- Presupuesto de Egresos.
- Presupuesto de Ventas.
- Presupuestos de Otros Ingresos.
- Presupuesto de Efectivo
- Presupuesto Financiero

B. Planeación Financiera a largo plazo

Define el marco de desarrollo de la empresa en función del crecimiento del activo, las modalidades de financiamiento (interno y externo), y las condiciones de equilibrio financiero. Involucra dos partes: el análisis de la situación global y la elaboración de un

programa detallado para obtener información y resultados a largo plazo. Los objetivos incluyen:

- Proveer una visión de futuro para la empresa.
- Mantener un curso sostenido de acción.
- Tomar decisiones estratégicas.
- Evaluar el factor humano clave.
- Facilitar el financiamiento futuro.
- Evaluar el futuro de la empresa.

La planificación financiera, ya sea a corto o largo plazo, es vital para la gestión efectiva de una empresa. Permite a las empresas prepararse y adaptarse a las condiciones cambiantes del mercado, gestionar sus recursos de manera eficiente y tomar decisiones informadas para lograr sus objetivos y asegurar su sostenibilidad y crecimiento a lo largo del tiempo.

2.3.1.7. Planeación estratégica financiera

La planeación estratégica financiera debe estar alineada e integrada con el plan estratégico general de la organización. Según Puente et al. (2017), un plan estratégico consta de cinco componentes principales:

1. Organización del Proceso: Incluye la definición de la visión estratégica y la misión de la empresa, estableciendo la dirección y la identidad de la organización.
2. Definición de Objetivos: Transforma la visión estratégica y la misión en resultados de desempeño específicos, facilitando la evaluación del progreso.
3. Creación de una Estrategia: Desarrolla el método para alcanzar los resultados deseados, donde los objetivos son los fines y las estrategias los medios.
4. Implementación de las Estrategias: Se centra en la ejecución práctica de las estrategias planteadas.

5. Evaluación del Desempeño y Ajustes Correctivos: Monitoriza el desempeño y realiza ajustes para mejorar el rendimiento financiero.

2.3.1.8. Etapas de la planeación financiera

Las etapas de la planificación financiera, según Puente et al. (2017), incluyen cuatro pasos esenciales:

- a) Establecer Metas: Define los objetivos financieros a alcanzar.
- b) Recopilar Información: Recolecta datos relevantes para el proceso de planificación.
- c) Crear el Plan y Estrategias: Desarrolla un plan detallado y las estrategias para alcanzar las metas establecidas.
- d) Implementar el Plan: Pone en práctica el plan desarrollado.

2.3.1.9. Herramientas del proceso de planeación financiera

Las herramientas esenciales en la planificación financiera a corto plazo, según Puente et al. (2017), son:

- a) Presupuesto de Efectivo: Proporciona un pronóstico de las entradas y salidas de efectivo, indicando posibles déficits o superávits. Este presupuesto es fundamental para la gestión de la liquidez y la planificación de financiamiento o inversiones temporales.
- b) Planificación de Utilidades (Estados Financieros Proforma): Basada en conceptos de acumulación, proyecta las utilidades y la situación financiera general de la empresa. Los estados financieros proforma son de interés para accionistas, acreedores y administradores, ya que ofrecen una visión anticipada de la salud financiera de la empresa.

Estas herramientas y etapas son cruciales para el éxito de la planificación financiera, ya que proporcionan una estructura clara y metodológica para el análisis, la toma de

decisiones y la gestión financiera eficaz dentro de la empresa. Permiten a las organizaciones establecer un camino claro hacia la consecución de sus objetivos financieros, adaptándose a las condiciones cambiantes del mercado y asegurando su viabilidad y crecimiento sostenido.

2.3.1.10. Dimensiones de planificación financiera

La planificación financiera abarca varias dimensiones clave, como lo describe Apaza (2017) y otros autores:

- Estados Financieros Proyectados: Son fundamentales en la representación de la situación actual y futura de la organización. Los estados financieros reflejan el desempeño pasado y esperado y son esenciales para la transmisión de información económica a usuarios internos y externos. La proyección de los estados financieros implica estimar la futura situación financiera de la empresa, a menudo utilizando el método de porcentaje de ventas para prever los efectos de las variaciones de ventas en los estados financieros (López & Vitto, 2023; Bujan, 2018).
- ✓ Desempeño pasado: Mide los resultados obtenidos en periodos anteriores, permitiendo identificar fortalezas y debilidades financieras (Morelo & Torres , 2021).
- ✓ Desempeño deseado: Evalúa las metas o resultados proyectados para futuros periodos, reflejando el nivel de crecimiento esperado y la viabilidad de las estrategias financieras adoptadas (Morelo & Torres , 2021).
- Financiación y Estrategia Empresarial: Las estrategias financieras son componentes críticos en la implementación de proyectos empresariales y abarcan decisiones de financiamiento a corto y largo plazo. Estas estrategias deben alinearse con la estrategia general de la organización, incluyendo su filosofía, visión y misión. La estrategia financiera engloba áreas clave como inversión,

estructura de capital, riesgos financieros, rentabilidad, manejo del capital de trabajo y gestión del efectivo (Gaytán, 2021).

- ✓ Financiación a corto plazo: Evalúa la capacidad de la empresa para cubrir obligaciones inmediatas y gestionar adecuadamente su capital de trabajo (Palomino, 2023).
- ✓ Financiación a largo plazo: Analiza las fuentes de financiamiento destinadas a inversiones o proyectos que generen beneficios sostenibles en el tiempo (Palomino, 2023).
- ✓ Estrategia empresarial: Mide la alineación entre las decisiones financieras y los objetivos estratégicos de la organización, asegurando coherencia entre la gestión operativa y la planificación global (Rodríguez et al., 2023).
- Plan de Inversiones: Implica un análisis detallado de los objetivos y costos asociados con una inversión. Este plan considera tanto inversiones a corto como a largo plazo y es vital desde el inicio del proyecto, abarcando tantos gastos fijos como corrientes. La planificación financiera en este ámbito es un proceso continuo que debe adaptarse a la evolución del negocio y a los cambios externos e internos (BBVA, 2023; TOP E University, 2021).
 - ✓ Inversiones a corto plazo: Representan los recursos destinados a operaciones inmediatas o de rápida recuperación, como inventarios, mantenimiento de equipos o mejoras operativas (Habitat, 2021).
 - ✓ Inversiones a largo plazo: Comprenden los recursos invertidos en activos fijos, infraestructura o proyectos de expansión que buscan generar beneficios sostenibles en el tiempo (Habitat, 2021).

Estas dimensiones de la planificación financiera son críticas para el éxito y la sostenibilidad de cualquier empresa. Proporcionan un marco para la toma de decisiones

informadas y estratégicas, permitiendo a las organizaciones anticipar y prepararse para el futuro. Además, aseguran que los recursos financieros se utilicen de manera eficiente y que los objetivos financieros de la empresa se alineen con su visión y estrategia general. La integración efectiva de estos elementos en el proceso de planificación financiera facilita un enfoque holístico y coherente para el manejo de las finanzas empresariales.

2.3.2. Rentabilidad

La rentabilidad es un concepto clave en la gestión financiera y se refiere al resultado obtenido de diversas actividades económicas como la transformación, producción o intercambio. Esencialmente, la rentabilidad mide el excedente que se genera al final del proceso de intercambio (Daza, 2016, p.268). También se considera como la capacidad de generar intereses o rendimientos similares en respuesta a una inversión realizada, teniendo en cuenta el riesgo asociado a dicha operación (Martín, 2020).

2.3.2.1. Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad se utilizan para evaluar la eficacia con la que una empresa utiliza sus recursos y genera beneficios. Estos indicadores pueden enfocarse en la rentabilidad económica y financiera (Contreras, 2015).

A. Rentabilidad económica (ROA): Este indicador mide la eficacia en el uso de los activos de la empresa. Se calcula dividiendo el beneficio operativo después de impuestos entre el activo neto promedio. La rentabilidad económica refleja el rendimiento contable del activo neto, independientemente de la estructura financiera de la empresa (Contreras, 2015). La utilidad neta es el valor residual de los ingresos después de restar todos los costos y gastos (Freire et al, 2018).

- **Beneficio Antes de Impuestos:** Este es el resultado obtenido por una empresa después de deducir todos los gastos, excepto el Impuesto de Sociedades. Es

un indicador del resultado de explotación de la empresa, excluyendo los intereses y costes financieros (Ristol y Hervas, 2019).

- Activo Total: Representa la suma de todos los activos o recursos totales disponibles para una empresa o persona (Ristol y Hervas, 2019).

Estos indicadores son fundamentales para entender cómo una empresa genera valor a partir de sus inversiones y recursos. La rentabilidad económica y financiera ofrece una perspectiva completa del rendimiento de una empresa, permitiendo a los gestores y a los inversores tomar decisiones informadas basadas en la eficiencia y efectividad de la gestión de recursos de la organización. La evaluación y el análisis constante de estos indicadores son cruciales para mejorar la estrategia financiera de la empresa y asegurar su crecimiento sostenible y su éxito a largo plazo.

B. Rentabilidad financiera (ROE): La rentabilidad financiera, también conocida como el ratio de retorno sobre el patrimonio (ROE), es un indicador clave para medir la rentabilidad en relación con el patrimonio de una empresa. Según Contreras (2015, p.40), se calcula dividiendo la utilidad neta por el patrimonio, lo que indica el rendimiento obtenido por los accionistas, ya sean de acciones preferentes o comunes, de su inversión en la entidad.

Este indicador mide la eficiencia con la que se utilizan los recursos propios de la empresa, relacionando los beneficios netos (después de intereses e impuestos) con la financiación propia de la empresa, es decir, los fondos propios (Muñoz, 2020).

- Beneficio Neto: Es la diferencia entre los ingresos y los gastos de una empresa, descontando los impuestos. Este resultado, conocido como el beneficio neto o resultado del ejercicio, es crucial para entender la rentabilidad efectiva de la empresa después de todos los gastos e impuestos (Harvard Business Review, 2017).

- **Recursos Propios:** Representan las aportaciones de capital realizadas por los socios, más las reservas acumuladas para situaciones extraordinarias y los beneficios retenidos no distribuidos en forma de dividendos. Estos recursos son fundamentales para el financiamiento y crecimiento sostenible de la empresa (Harvard Business Review, 2017).

La Rentabilidad Financiera (ROE) es un indicador crítico para los inversores y la alta dirección, ya que refleja la capacidad de una empresa para generar valor para sus accionistas a partir de sus recursos propios. Un ROE alto sugiere que la empresa está utilizando su capital de manera efectiva para generar ganancias, mientras que un ROE bajo puede indicar ineficiencias en la gestión de los recursos propios. Este indicador es especialmente útil para comparar la rentabilidad entre empresas del mismo sector, proporcionando una medida relativa del éxito financiero de una empresa en relación con sus competidores.

2.4. Marco Conceptual

- A. Rentabilidad Económica:** Se define como el cociente entre el beneficio de explotación. Mide la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos para generar beneficios (Muller, 2020).
- B. Rentabilidad Financiera:** Relaciona el beneficio neto con los fondos propios. Es un indicador clave que muestra cómo una empresa utiliza su capital para generar ganancias (Muller, 2020).
- C. Recuperación de Inversión:** Es una herramienta que mide el tiempo requerido para que una inversión genere flujos netos de efectivo suficientes para recuperar el capital invertido originalmente (Canales, 2015).
- D. Rendición de Cuentas:** Se refiere a la obligación de presentar documentación o información financiera. Es fundamental para la transparencia y la confianza en la gestión financiera (Westreicher, 2020).

- E. Tasa Interna de Retorno (TIR): Representa el porcentaje de ingresos o pérdidas resultantes de una inversión. Es una herramienta esencial para evaluar la viabilidad y rentabilidad de proyectos de inversión (Nieto, 2019).
- F. Valor Actual Neto (VAN): Es un método para evaluar la rentabilidad de una inversión, actualizando los cobros y pagos futuros para determinar la ganancia o pérdida neta presente de la inversión (Riega, 2017).
- G. Margen de Beneficio Neto: Este margen calcula el porcentaje de ingresos netos que se obtiene de las ventas totales después de deducir todos los costos y gastos asociados (Lavallo, 2016).
- H. Rendimiento sobre los Activos: Indica el rendimiento generado en relación con la inversión total en activos de la empresa. Este indicador ayuda a evaluar la eficiencia en el uso de los activos para generar ganancias (García, 2015).

CAPITULO III

HIPOTESIS Y VARIABLE

3.1. Hipótesis

3.1.1. *Hipótesis general*

Existe una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

3.1.2. *Hipótesis Específicas*

H.E.1. Existe una relación significativa entre los estados financieros proyectados y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

H.E.2. Existe una relación significativa entre la financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

H.E.3. Existe una relación significativa entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

3.2. Identificación de Variables e Indicadores

Variables

- **V1: PLANEACION FINANCIERA**
- **V2: RENTABILIDAD**

3.3. Operacionalización de las variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
PLANEACION FINANCIERA	La planificación financiera es una	Según Apaza (2017), las	Estados financieros	Desempeño pasado
	herramienta esencial para las	dimensiones de la	proyectados	Desempeño deseado
	empresas, constituyendo la base de su	planificación financiera	Financiación y	Financiación a corto plazo
	surgimiento y desarrollo. A menudo,	incluyen los estados	estrategia	Financiación a largo plazo
	en el entorno empresarial, se tiende a	financieros proyectados, la	empresarial	Estrategia empresarial
	priorizar aspectos cotidianos, dejando	financiación y estrategia		
	de lado la importancia de una	empresarial, y el plan de		Inversiones a corto plazo
	planificación financiera adecuada. La	inversiones. Estos elementos	Plan de inversiones	Inversiones a largo plazo
	planificación financiera implica	conforman el núcleo de la		
	establecer objetivos clave, como el	planificación financiera y		

	incremento de utilidades y la sostenibilidad en el mercado en que opera la entidad (Puente et al., 2017).	proporcionan un marco para la toma de decisiones estratégicas y la gestión financiera de la empresa.		
RENTABILIDAD	La rentabilidad se define como el resultado obtenido de diversas actividades económicas (transformación, producción, intercambio), donde el excedente se genera al final del proceso de intercambio. Es una medida de la eficacia con que una empresa o entidad genera un retorno sobre su actividad económica (Daza, 2016).	Los indicadores de rentabilidad, según Contreras (2015), se miden en términos de rentabilidad económica y financiera.	Rentabilidad económica	Beneficio ante de impuestos Activo total
			Rentabilidad financiera	Beneficio neto Recursos propios

CAPÍTULO IV

MÉTODOLOGÍA

4.1. Ámbito de Estudio: Localización Geográfica

El estudio se lleva a cabo en la empresa LOBITOS CAR WASH S.R.L, ubicado en la Av. La Cultura Nro. 1602, Urbanización Manzanares del distrito, provincia y departamento del Cusco.

Figura 1

Ubicación



4.2. Tipo de Investigación

La investigación fue básica, orientada a generar conocimiento teórico y a profundizar en la comprensión de la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad empresarial. Este tipo de investigación se caracteriza por buscar explicar los fundamentos y principios que sustentan un fenómeno, sin enfocarse necesariamente en la aplicación inmediata de los resultados (Ñaupas et al., 2018).

4.3. Enfoque de Investigación

Se utilizó un enfoque cuantitativo, empleando estadísticas para la presentación de resultados y cuantificando las variables de estudio mediante el análisis de encuestas (Hernandez et al., 2014).

Diseño de Investigación

Diseño no experimental, observacional, donde los fenómenos se analizaron en su contexto natural sin manipulación de variables.

De tipo transversal, recopilando datos en un único punto en el tiempo para describir y analizar variables y su interrelación (Ñaupas et al., 2018; Gómez, 2006).

4.4. Nivel de la Investigación

El nivel de la investigación fue descriptivo, al permitir caracterizar las principales propiedades, cualidades y comportamiento de las variables analizadas (Hernández y Mendoza, 2018).

También fue correlacional, pues se buscó determinar el grado de relación existente entre la planificación financiera y la rentabilidad, así como entre sus respectivas dimensiones (Hernández y Mendoza, 2018).

4.5. Unidad de Análisis

La unidad de análisis estuvo conformada por los documentos contables y los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L., quienes participan directamente en los procesos de planificación y control financiero.

4.6. Población de estudio

La población estuvo conformada por la totalidad de trabajadores y documentos contables de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L., quienes comparten características relevantes para la investigación (Canahuire et al., 2015).

En total, la población comprendió 15 personas entre personal administrativo, contable y operativo.

4.7. Tamaño de la Muestra

La muestra fue seleccionada mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, basado en el criterio del investigador.

Estuvo conformada por documentos contables representativos y 5 trabajadores del área contable de Lobitos Car Wash S.R.L. (Ñaupas et al., 2018).

4.8. Técnicas de Selección de la Muestra

Se empleó el muestreo no probabilístico por conveniencia, considerando la participación de los trabajadores con funciones directas en la gestión financiera y la disponibilidad de documentos contables pertinentes para el análisis de la empresa.

4.9. Técnicas de Recolección de Información

4.9.1. La encuesta

Es una técnica de investigación social para la indagación, exploración y recolección de datos, mediante preguntas formuladas directa o indirectamente a los sujetos que constituye la unidad de análisis del estudio investigativo (Carrasco, 2019).

4.9.2. El análisis documental

Permiten obtener y recopilar información contenida en documentos relacionados con el problema y objetivo de investigación. En esta técnica es muy importante tener en cuenta la selección específica de los documentos, en estrecha conexión con el propósito que persigue el trabajo de investigación (Carrasco, 2019).

Las encuestas se utilizaron para recoger, procesar y analizar datos de una muestra representativa, mientras que el análisis documental reunió archivos necesarios para exponer la situación original de la empresa (Carrasco, 2019).

4.10. Instrumento y Técnicas de Análisis e Interpretación de la Información

El cuestionario y la ficha de observación fueron los instrumentos utilizados para recolectar información relacionada con la planificación financiera y la rentabilidad (Hernández y Mendoza, 2018).

El cuestionario estuvo conformado por 46 ítems distribuidos en dos variables: planificación financiera y rentabilidad. Originalmente, los ítems se respondían mediante una escala de frecuencia: Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre y Siempre.

Sin embargo, para garantizar coherencia con el análisis estadístico, la interpretación de resultados y las conclusiones, se realizó un proceso de baremación, transformando esta escala en tres niveles: Bajo, Medio y Alto.

Proceso de baremación aplicado

La baremación es un procedimiento estadístico que permite convertir valores cualitativos o de frecuencia en niveles estandarizados, facilitando su análisis, comparación e interpretación.

Para esta investigación, la baremación se realizó mediante promedios aritméticos de las respuestas obtenidas en cada dimensión.

Etapas del proceso de baremación:

Codificación inicial de la escala original:

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

Cálculo del puntaje promedio de cada dimensión y variable.

Transformación de la escala al sistema de tres niveles, siguiendo el criterio estadístico:

Rango de puntaje	Nivel asignado
1.00 – 2.33	Bajo
2.34 – 3.66	Medio
3.67 – 5.00	Alto

Sustitución en el análisis:

Los valores resultantes se emplearon para categorizar cada indicador, dimensión y variable como Bajo, Medio o Alto, permitiendo coherencia con las tablas, figuras, interpretación de resultados y conclusiones.

Este proceso de baremación garantiza objetividad en la clasificación de las percepciones y permite una lectura más clara de los niveles de planificación financiera y rentabilidad identificados.

Validez y confiabilidad de los instrumentos

La validez del cuestionario fue evaluada mediante juicio de expertos, quienes revisaron la pertinencia, coherencia y claridad de los ítems.

La confiabilidad se estimó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, garantizando consistencia interna adecuada para su aplicación.

4.11. Técnicas de Análisis e Interpretación de la Información

Se aplicó un análisis estadístico descriptivo mediante los programas SPSS versión 24 y Microsoft Excel, con el fin de tabular los datos y generar tablas, gráficos y figuras que faciliten la interpretación.

Este enfoque permitió identificar tendencias, niveles de relación y conclusiones verificables, sirviendo de base para la elaboración de las conclusiones y recomendaciones del estudio.

4.12. Técnicas para Demostrar la Verdad o Falsedad de la Hipótesis Planteadas

Para comprobar la hipótesis general y las hipótesis específicas se utilizó la prueba estadística de correlación de Spearman (ρ), adecuada para medir el grado de asociación entre variables ordinales o de razón sin requerir normalidad en los datos.

El nivel de significancia adoptado fue de 0.05 (95 % de confianza), criterio que permitió determinar si la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad es estadísticamente significativa.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Análisis e Interpretación de Resultados

4.1.1. Análisis descriptivo

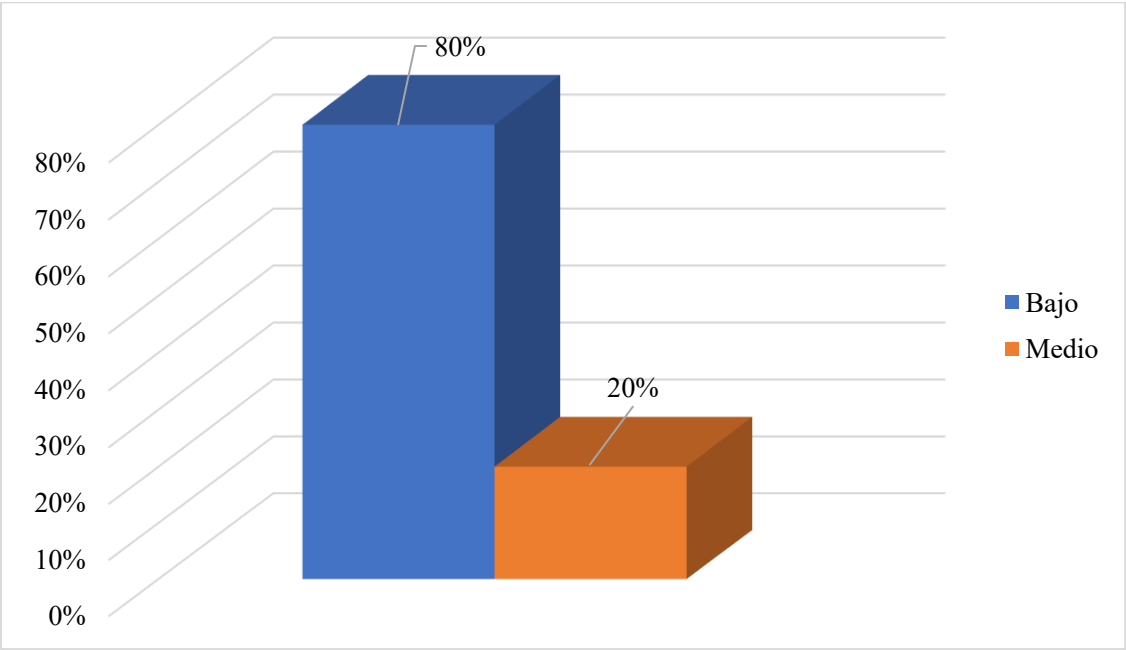
Tabla 2

Indicador desempeño pasado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	4	80.0	80.0	80.0
	Medio	1	20.0	20.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 2

Indicador desempeño pasado



Interpretación:

En la tabla y figura anterior, se muestra el indicador desempeño pasado de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 80% lo calificaron a un nivel bajo y solo el

20% lo calificaron a un nivel medio. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron al desempeño pasado a un nivel bajo, es decir, consideran que la empresa Lobitos Car Wash SRL no ha logrado cumplir con sus objetivos financieros y ha tenido que enfrentar desafíos financieros significativos en el período 2021-2022. Del mismo modo, los estados financieros pasados no reflejan una gestión financiera efectiva por parte de la empresa, como tampoco demuestran una gestión prudente de los recursos financieros. Es así que, durante el período 2021-2022, la empresa no ha podido mantener una ganancia consistente.

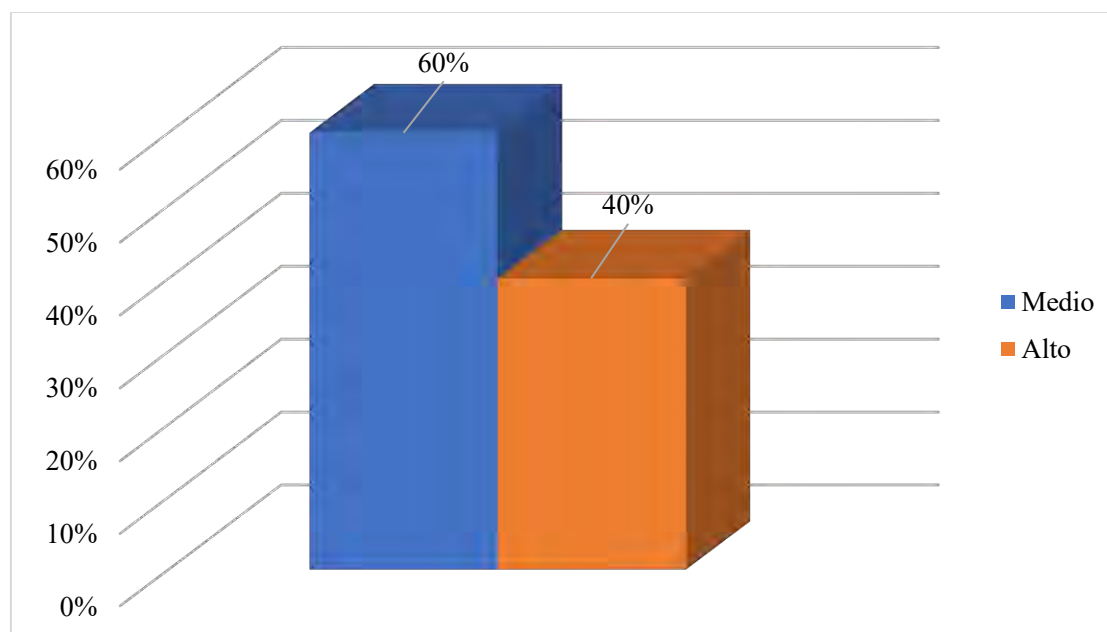
Tabla 3

Indicador desempeño deseado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Medio	3	60.0	60.0	60.0
	Alto	2	40.0	40.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 3

Indicador desempeño deseado



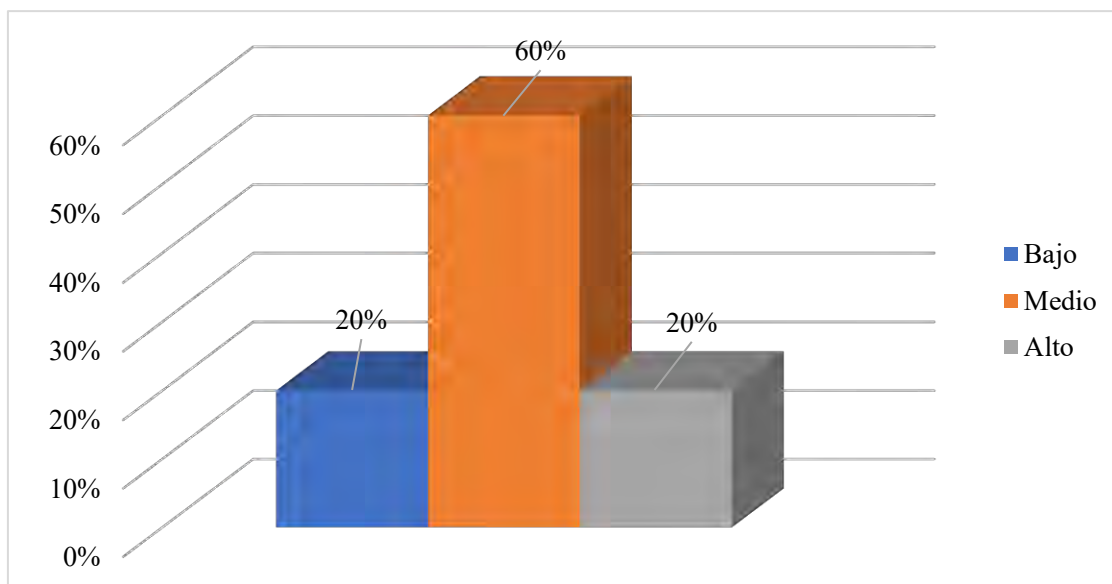
Interpretación:

En la tabla y figura anterior, se muestra el indicador desempeño deseado de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 60% lo calificaron a un nivel medio y solo el 40% lo calificaron a un nivel alto. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron al desempeño deseado a un nivel medio, es decir, consideran que la empresa Lobitos Car Wash SRL ocasionalmente tiene una visión financiera distinta para el futuro, lo que refleja una dedicación para mejorar su rentabilidad en el período anticipado. Por lo tanto, las proyecciones financieras consideran adecuadamente las tendencias del mercado y de la industria, así como los riesgos y contingencias potenciales que podrían afectar los resultados. De manera similar, los estados financieros proyectados casi siempre reflejan objetivos realistas y factibles para la empresa en el próximo período.

Tabla 4

Dimensión estados financieros proyectados

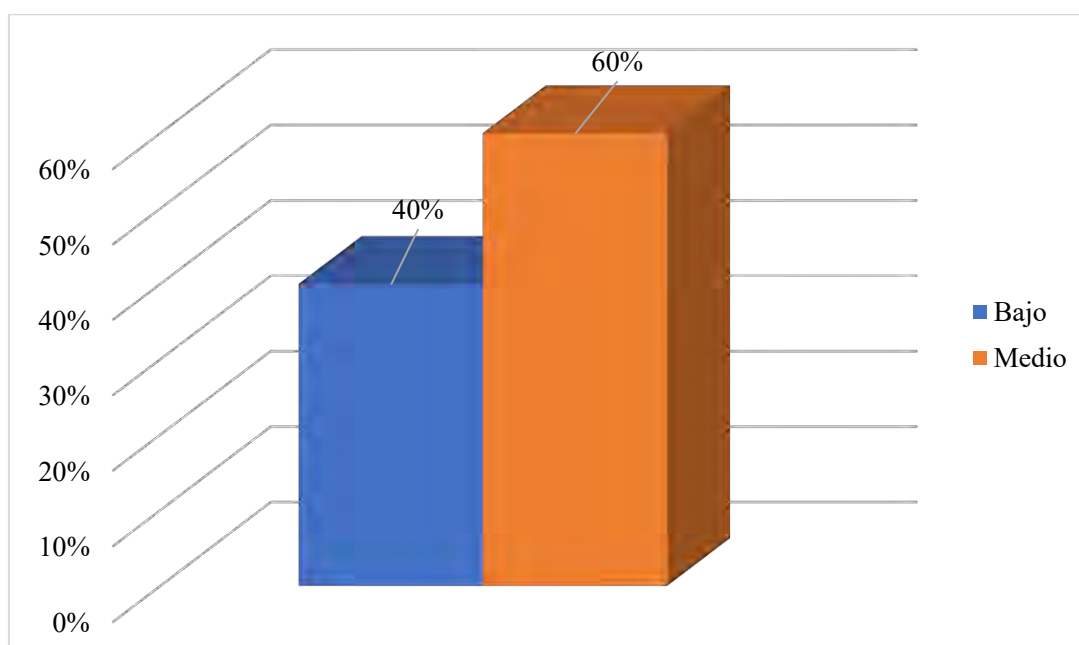
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	1	20.0	20.0	20.0
	Medio	3	60.0	60.0	80.0
	Alto	1	20.0	20.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 4*Dimensión estados financieros proyectados***Interpretación:**

En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión estados financieros proyectados de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 60% lo calificaron a un nivel medio, y solo el 20% y otro 20% lo calificaron a un nivel bajo y alto, respectivamente. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron a los estados financieros proyectados a un nivel medio, es decir, consideran que las actividades administrativas y financieras realizadas durante los distintos ejercicios casi siempre permitieron demostrar la situación real en dónde está ubicada la organización y qué se ha logrado. También se cree que los estados financieros proyectados evitaron que se realizaran algunos malos proyectos e inversiones y ayudaron a identificar oportunidades y pasos positivos para la empresa.

Tabla 5*Indicador financiación a corto plazo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	2	40.0	40.0	40.0
	Medio	3	60.0	60.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 5*Indicador financiación a corto plazo***Interpretación:**

En la tabla y figura anterior, se muestra el indicador financiación a corto plazo de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 60% lo calificaron a un nivel medio y solo el 40% lo calificaron a un nivel bajo. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron a la financiación a corto plazo a un nivel medio, es decir, consideran que la empresa Lobitos Car Wash SRL ocasionalmente gestionó sus necesidades de financiamiento de corto plazo durante los años 2021-2022, lo que resultó

en que la empresa casi manteniendo siempre un equilibrio entre sus fuentes de financiamiento de corto plazo y su capacidad de pago durante el período antes mencionado. De manera similar, las fuentes de financiamiento a corto plazo de la empresa generalmente han sido suficientes para cubrir sus obligaciones en el período 2021-2022. Como resultado, durante este tiempo, la empresa normalmente ha mostrado flexibilidad en su financiamiento a corto plazo para adaptarse a los cambios en la demanda y las condiciones del mercado.

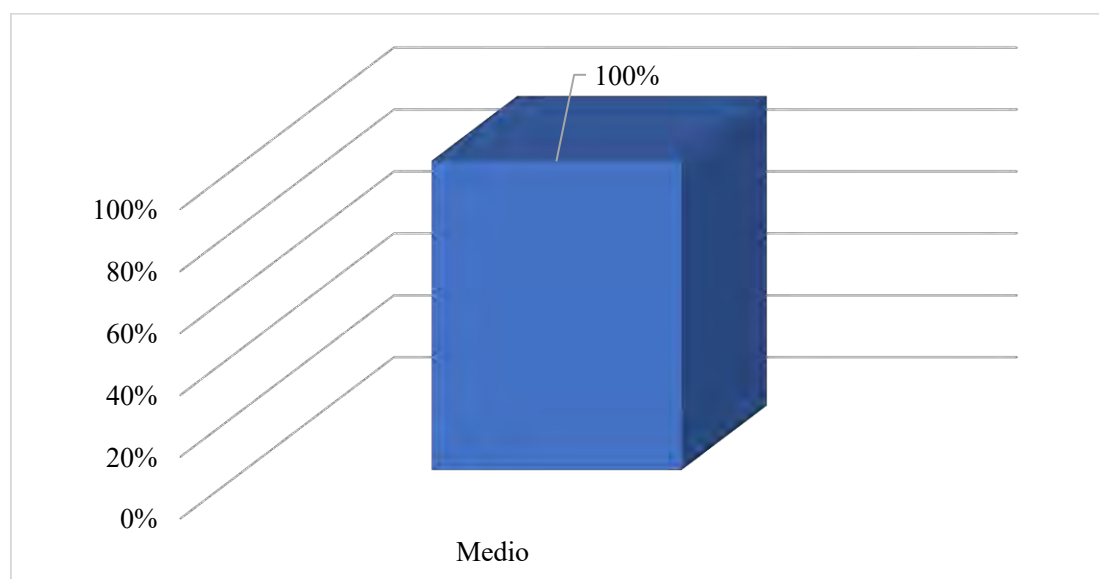
Tabla 6

Indicador financiación a largo plazo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Medio	5	100.0	100.0	100.0

Figura 6

Indicador financiación a largo plazo



Interpretación:

En la tabla y figura anterior, se muestra el indicador financiación a largo plazo de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 100% lo calificaron a un nivel medio.

De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron a la financiación a largo plazo a un nivel medio, es decir, consideran que la empresa Lobitos Car Wash SRL implementó ocasionalmente una estrategia sólida para adquirir financiamiento de largo plazo en el período 2021-2022, a través la cual ha podido diversificar sus fuentes de financiamiento a largo plazo de manera adecuada. Además, durante el período antes mencionado, las opciones de financiación a largo plazo casi siempre han contribuido a la capacidad de la empresa para crecer de forma sostenible, lo que se reflejará en la estructura de capital de la empresa en 2021-2022.

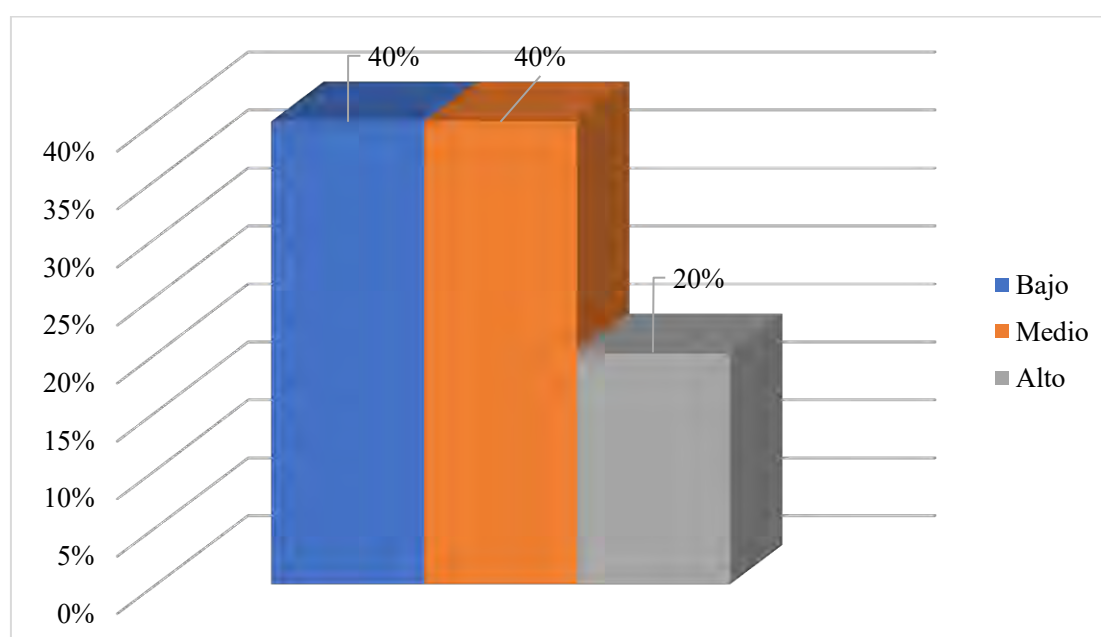
Tabla 7

Indicador estrategia empresarial

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	2	40.0	40.0	40.0
	Medio	2	40.0	40.0	80.0
	Alto	1	20.0	20.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 7

Indicador estrategia empresarial



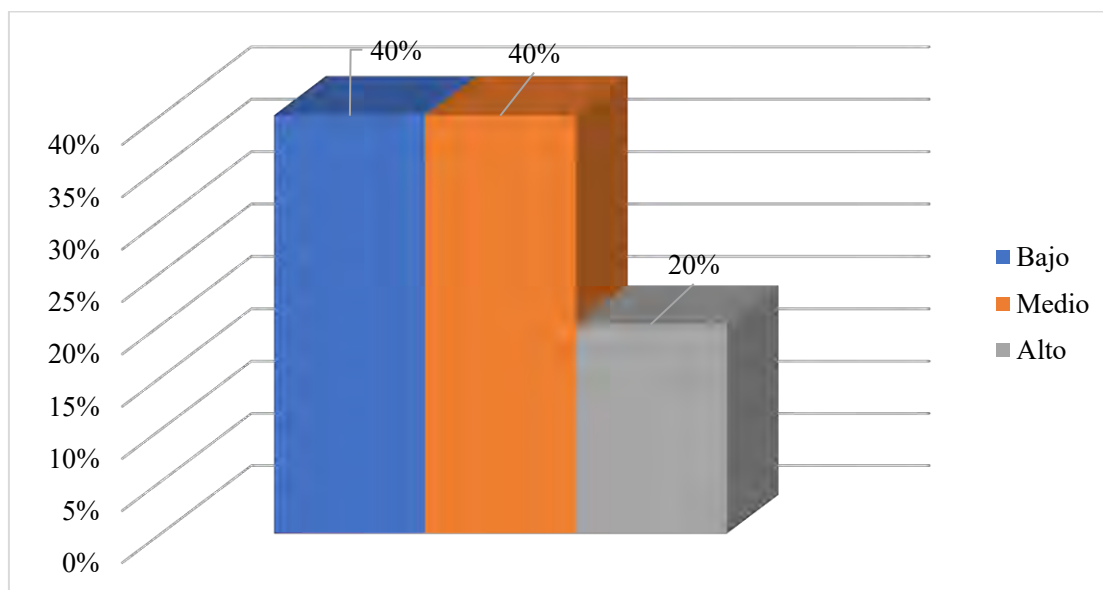
Interpretación:

En la tabla y figura anterior, se muestra el indicador estrategia empresarial de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 40% lo calificaron a un nivel medio, y otro 40% y 20% lo calificaron a un nivel bajo y alto, respectivamente. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron a la estrategia empresarial a un nivel medio, es decir, consideran que la estrategia empresarial de empresa Lobitos Car Wash SRL casi siempre ha sido coherente con sus objetivos financieros en el período 2021-2022, permitiendo obtener una mejora en su posición competitiva en el mercado. Del mismo modo, la empresa ocasionalmente ha demostrado adaptabilidad en su estrategia empresarial para afrontar los cambios del entorno económico; por lo que, las decisiones estratégicas de la empresa casi siempre han tenido en cuenta los aspectos financieros y operativos en el período antes mencionado.

Tabla 8

Dimensión financiación y estrategia empresarial

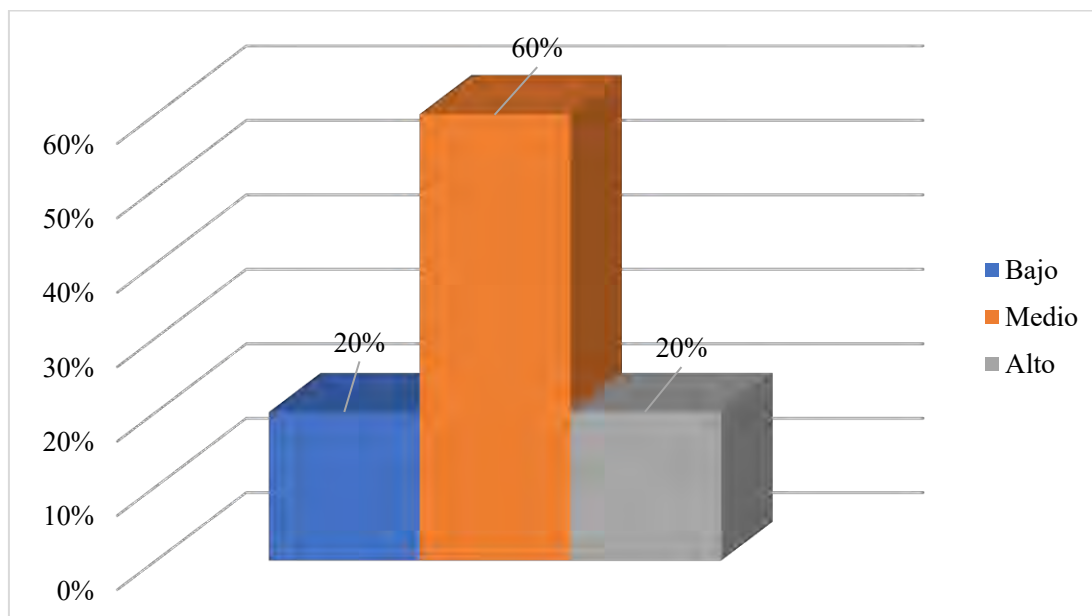
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	2	40.0	40.0	40.0
	Medio	2	40.0	40.0	80.0
	Alto	1	20.0	20.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 8*Dimensión financiación y estrategia empresarial***Interpretación:**

En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión financiación y estrategia empresarial de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 40% lo calificaron a un nivel medio, y otro 40% y el 20% lo calificaron a un nivel bajo y alto, respectivamente. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron a la financiación y estrategia empresarial a un nivel medio, es decir, consideran solo a veces planifican adecuadamente la adquisición de sus recursos económicos o fondos para permitir el desarrollo de diversos proyectos empresariales, dándoles casi siempre la capacidad de gestionar y optimizar el capital de la empresa para alcanzar sus objetivos a largo plazo.

Tabla 9*Indicador inversiones a corto plazo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	1	20.0	20.0	20.0
	Medio	3	60.0	60.0	80.0
	Alto	1	20.0	20.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 9*Indicador inversiones a corto plazo***Interpretación:**

En la tabla y figura anterior, se muestra el indicador inversiones a corto plazo de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 60% lo calificaron a un nivel medio, y solo el 20% y otro 20% lo calificaron a un nivel bajo y alto, respectivamente. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron a las inversiones a corto plazo a un nivel medio, es decir, consideran que el plan de inversiones a corto plazo de Lobitos Car Wash SRL solo a veces ha sido coherente con sus objetivos financieros,

asimismo, casi siempre ha considerado de manera adecuada los riesgos y oportunidades del mercado en el período 2021-2022. Del mismo modo, las inversiones a corto plazo de la empresa sólo ocasionalmente mejoraron su eficiencia operativa durante el período citado y dieron como resultado un rendimiento encomiable para la empresa.

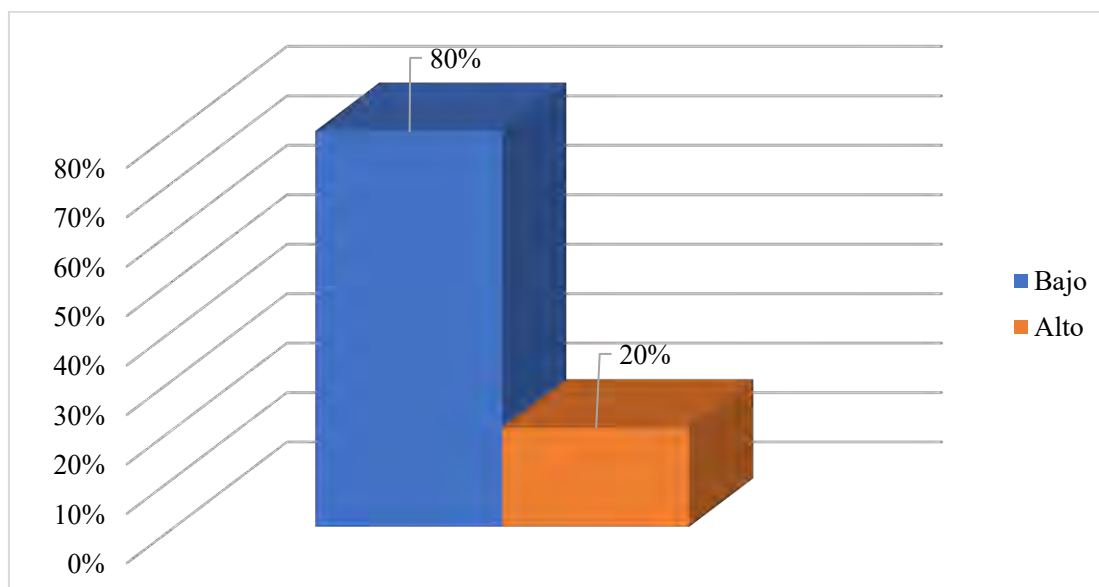
Tabla 10

Indicador inversiones a largo plazo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	4	80.0	80.0	80.0
	Alto	1	20.0	20.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 10

Indicador inversiones a largo plazo



Interpretación:

En la tabla y figura anterior, se muestra el indicador inversiones a largo plazo de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 60% lo calificaron a un nivel medio, y solo el 20% y otro 20% lo calificaron a un nivel bajo y alto, respectivamente. De ahí

que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron a las inversiones a largo plazo a un nivel medio, es decir, consideran que el plan de inversiones a largo plazo de Lobitos Car Wash SRL casi siempre ha respaldado su visión estratégica durante el período 2021-2022. Del mismo modo, las inversiones a largo plazo solo a veces han sido consistentes con la posición competitiva de la empresa en el mercado, cómo también solo algunas veces han contribuido al crecimiento y la expansión sostenible durante el período mencionado. Por lo que, la empresa no siempre ha demostrado prudencia al evaluar y seleccionar sus inversiones a largo plazo en el período 2021-2022.

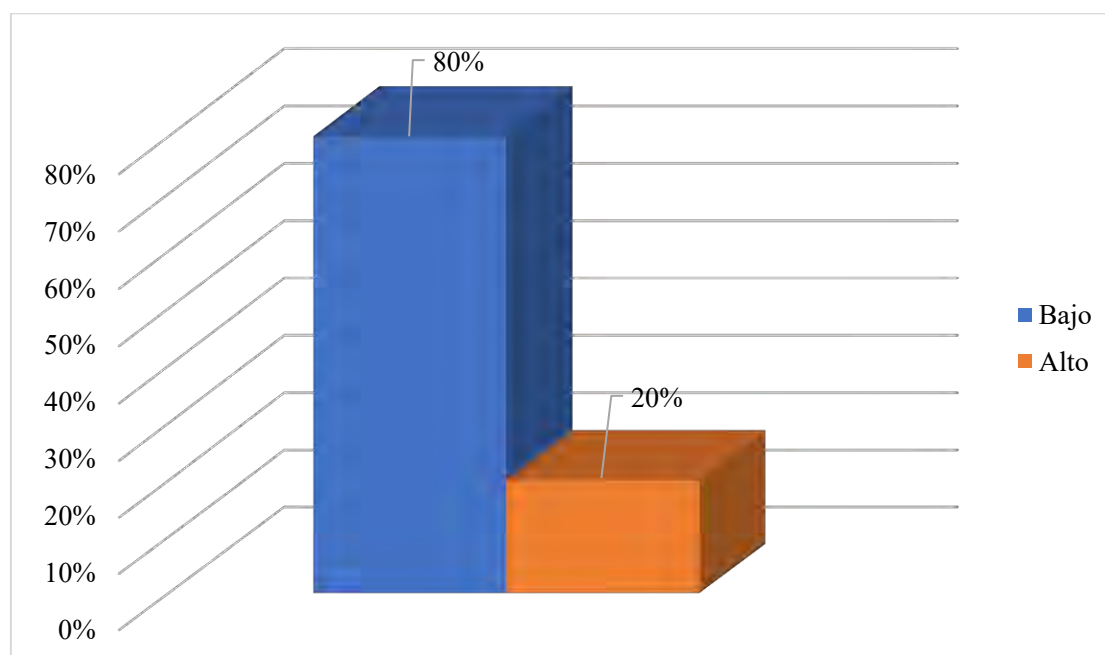
Tabla 11

Dimensión plan de inversiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	4	80.0	80.0	80.0
	Alto	1	20.0	20.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 11

Dimensión plan de inversiones



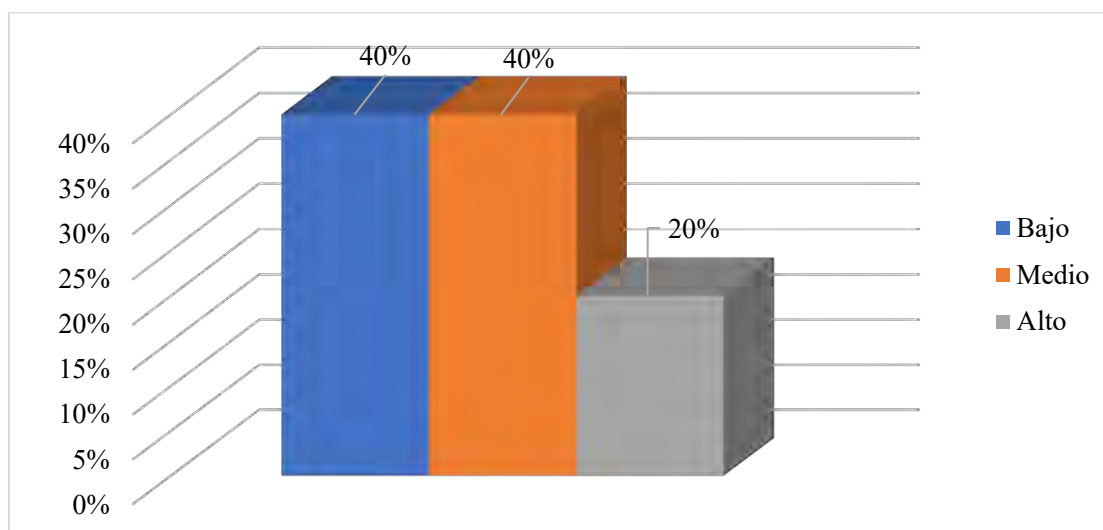
Interpretación:

En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión plan de inversiones de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 80% lo calificaron a un nivel bajo y solo el 20% lo calificaron a un nivel alto. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron al plan de inversiones a un nivel bajo, lo que significa que rara vez piensan en calcular y reflejar todas las inversiones financieras que deben realizar para mantener su rentabilidad a largo plazo. De manera similar, el plan de inversión solo considera ocasionalmente los gastos que surgen en el momento, ya sean gastos corrientes o fijos.

Tabla 12

Variable planeación financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	2	40.0	40.0	40.0
	Medio	2	40.0	40.0	80.0
	Alto	1	20.0	20.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 12*Variable planeación financiera***Interpretación:**

En la tabla y figura anterior, se muestra la variable planeación financiera de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 40% lo calificaron a un nivel medio y otro 40% y el 20% lo calificaron a un nivel bajo y alto, respectivamente. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron a la planeación financiera a un nivel medio, lo que significa que sólo ocasionalmente toman decisiones de inversión y financiación por adelantado cuando se utilizan proyecciones y se lleva a cabo un proceso de retroalimentación. Así mismo, esporádicamente incluyen el presupuesto de inversión, financiamiento e ingresos, costos y gastos de un período; por lo que, solo a veces emplean estrategias para asegurar su éxito, garantizar su viabilidad comercial y cumplir con las metas previamente establecidas.

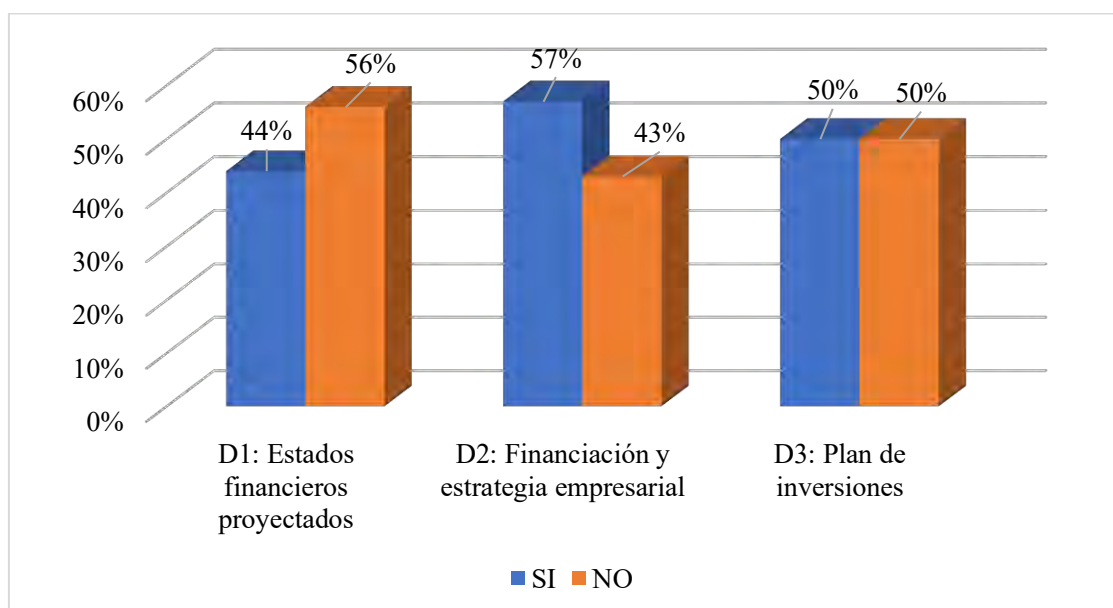
Tabla 13*Aspectos a evaluar de las dimensiones de planificación financiera*

D	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO
Estados financieros proyectados	1. ¿Se llevaron registros precisos de los ingresos generados durante el período 2021-2022?	X	
	2. ¿Se realizaron análisis regulares para evaluar la rentabilidad de la empresa durante el período mencionado?		X
	3. ¿Se realizó pagos a proveedores y obligaciones a tiempo y de manera adecuada?		X
	4. ¿Se llevó un control de las deudas adquiridas y se gestionó su pago según lo planificado?		X
	5. ¿Se registraron las inversiones realizadas y se evaluó su impacto en el desempeño financiero?		X
	6. ¿Se realizaron proyecciones financieras para el período 2022 que reflejaron metas y objetivos claros?	X	
	7. ¿Se implementaron medidas para controlar los gastos y garantizar la eficiencia en el uso de recursos?	X	
	8. ¿Se identifican posibles riesgos financieros y se prevén planes de contingencia?		X
	9. ¿Las proyecciones fueron actualizadas periódicamente para reflejar cambios en el entorno financiero?	X	
	Subtotal	44%	56%
Financiación y estrategia empresarial	10. ¿La empresa utiliza líneas de crédito y préstamos a corto plazo de manera eficiente?	X	
	11. ¿La empresa controla el flujo de efectivo para asegurarse de cubrir los gastos operativos y las deudas a corto plazo?	X	
	12. ¿La empresa planifica estratégicamente la emisión de deuda a largo plazo?		X
	13. ¿La empresa negocia términos favorables con prestamistas y bancos para la financiación a largo plazo?		X
	14. ¿La empresa cumple con los pagos y obligaciones de la deuda a largo plazo según lo establecido?	X	

Plan de inversiones	15. ¿La empresa realiza análisis de mercado para identificar oportunidades y amenazas que afectan su estrategia financiera?	X		
	16. ¿La empresa establece una planificación financiera a largo plazo alineada con su visión y objetivos estratégicos?	X		
	Subtotal	57%	43%	
	17. ¿La empresa evalúa oportunidades de inversión a corto plazo en activos líquidos y de bajo riesgo?	X		
	18. ¿La empresa ajusta sus niveles de inventario para maximizar la eficiencia y reducir costos?	X		
	19. ¿La empresa identifica proyectos de inversión a largo plazo que respalden su crecimiento y objetivos estratégicos?	X		
	20. ¿La empresa realiza análisis de riesgos y beneficios antes de comprometerse en inversiones a largo plazo?	X		
	21. ¿La empresa selecciona activos a largo plazo que estén alineados con su visión y estrategia empresarial?	X		
	22. ¿La empresa planifica la inversión de capital a largo plazo de manera estratégica y escalonada?	X		
	Subtotal	50%	50%	
TOTAL		44%	56%	

Figura 13

Aspectos a evaluar de las dimensiones de planificación financiera



Interpretación:

En la tabla y figura anterior se muestra que los aspectos a evaluar de la dimensión estados financieros proyectados de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 56% mencionaron que no realizaron las acciones adecuadas para llevar a cabo los estados financieros proyectados y solo el 44% mencionaron que sí realizaron dichas acciones. Lo que significa que la mayoría del personal contable admitió que no mantuvieron registros precisos de los ingresos generados durante el período 2021-2022 y que no realizaron análisis de rutina para evaluar la rentabilidad del negocio durante el período antes mencionado. Del mismo modo, tampoco pagaron a los acreedores y proveedores a tiempo y de manera adecuada, lo que les impidió realizar un seguimiento de las deudas que habían acumulado o gestionar sus pagos como habían previsto. Asimismo, no se realizó un seguimiento de las inversiones realizadas ni del impacto que tuvieron en el desempeño financiero, ni se establecieron controles sobre el gasto ni garantías de eficiencia de los recursos. Como resultado, no se identificaron ni implementaron posibles riesgos financieros ni planes de contingencia, ni se reflejaron metas y objetivos claros en las proyecciones financieras para el período 2022, lo que impidió que se actualizarán periódicamente para reflejar los cambios en el entorno financiero.

Posteriormente, se muestra que los aspectos a evaluar de la dimensión financiación y estrategia empresarial de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 57% mencionaron que sí realizaron las acciones adecuadas para llevar a cabo la financiación y estrategia empresarial, y solo el 43% mencionaron que no realizaron dichas acciones. Lo que significa que la mayoría del personal contable mencionó que la empresa

casi siempre hace un uso eficiente de las líneas de crédito y préstamos de corto plazo, monitoreando el flujo de caja para asegurar que cubra los costos operativos y la deuda de corto plazo, así como planificando estratégicamente la emisión de deuda a largo plazo. Del mismo modo, la empresa frecuentemente llega a acuerdos con bancos y prestamistas para obtener financiamiento a largo plazo y cumple con las fechas de vencimiento acordadas para los pagos. Asimismo, la mencionada empresa también realiza análisis de mercado para encontrar oportunidades y amenazas que afecten su estrategia financiera, mediante el cual establecen una planificación financiera a largo plazo que esté en línea con su visión y objetivos estratégicos.

Por otro lado, se muestra que los aspectos a evaluar de la dimensión plan de inversiones de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 50% mencionaron que sí realizaron las acciones adecuadas para llevar a cabo el plan de inversiones, y otro 50% mencionaron que no realizaron dichas acciones. Lo que significa que la mayoría del personal contable afirmó que la empresa casi siempre evalúa oportunidades de inversión a corto plazo en activos líquidos y de bajo riesgo, ajusta sus niveles de inventario para maximizar la eficiencia y minimizar costos e identifica proyectos de inversión a largo plazo que respalden su crecimiento y objetivos estratégicos. Asimismo, dicha empresa casi siempre realiza un análisis riesgo-recompensa antes de realizar inversiones a largo plazo, y regularmente elige activos a largo plazo que estén en línea con su visión y estrategia comercial, a través del cual puede planificar estratégicamente inversiones de capital a largo plazo.

Finalmente, se muestra que para la variable planificación financiera de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 56% mencionaron que no realizaron las

acciones adecuadas para llevar a cabo una adecuada planificación financiera, y solo el 44% mencionaron que sí realizaron dichas acciones. Esto significa que solo algunas veces categorizan las necesidades financieras de la empresa por tipo, cantidad y tiempo, y que no siempre eligen de antemano las acciones financieras que la empresa debe emprender en el transcurso de uno a tres años.

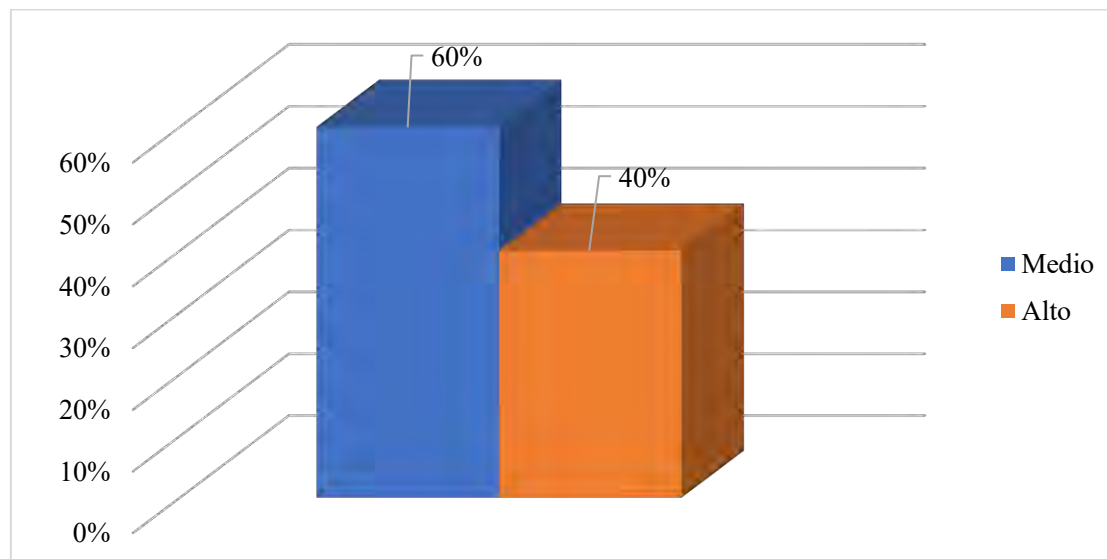
Tabla 14

Dimensión rentabilidad económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Medio	3	60.0	60.0	60.0
Válido	Alto	2	40.0	40.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 14

Dimensión rentabilidad económica



Interpretación:

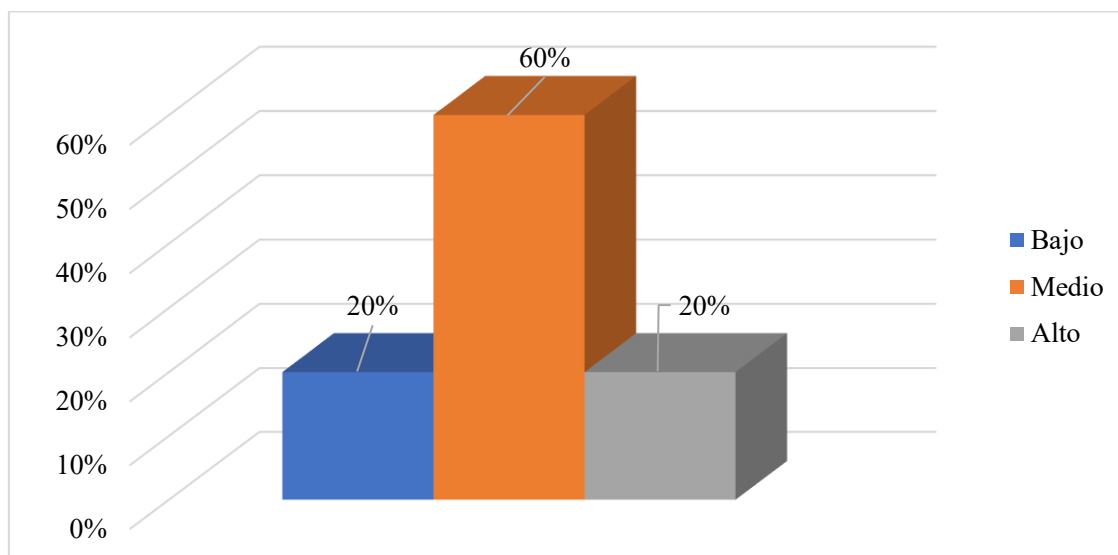
En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión rentabilidad económica de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-

2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 60% lo calificaron a un nivel medio y solo el 40% lo calificaron a un nivel alto. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron a la rentabilidad económica a un nivel medio, es decir, consideran que durante el período 2021-2022, la empresa Lobitos Car Wash SRL ocasionalmente logró un nivel satisfactorio de utilidad antes de impuestos. Gracias a esto, casi siempre ha podido mantener una tendencia positiva en su beneficio antes de impuestos y optimizar la estructura de sus activos, lo que aumentará su rentabilidad de 2021 a 2022. De manera similar, el beneficio antes de impuestos obtenido por el negocio durante el período citado frecuentemente exhibe una gestión financiera efectiva y está en línea con las anticipaciones y objetivos establecidos para el período citado. Como resultado, la gestión de los activos totales de la compañía durante el período antes mencionado ha impactado positivamente en su rentabilidad económica. De manera similar, el crecimiento de los activos totales de la empresa durante el período 2021-2022 casi siempre ha sido consistente con su estrategia de expansión.

Tabla 15

Dimensión rentabilidad financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	1	20.0	20.0	20.0
	Medio	3	60.0	60.0	80.0
	Alto	1	20.0	20.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 15*Dimensión rentabilidad financiera***Interpretación:**

En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión rentabilidad financiera de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 60% lo calificaron a un nivel medio y solo el 20% y otro 20% lo calificaron a un nivel alto y bajo, respectivamente. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable calificaron a la rentabilidad financiera a un nivel medio, es decir, consideran que durante el período 2021-2022, la empresa Lobitos Car Wash SRL casi siempre ha obtenido un nivel satisfactorio de beneficio neto, el cual les ha permitido obtener un nivel adecuado de recursos propios y mostrar una gestión eficaz de esos recursos para aumentar su rentabilidad financiera durante el período 2021-2022. Del mismo modo, el beneficio neto generado por la empresa en el período mencionado frecuentemente es indicativo de una gestión financiera eficaz, donde la tendencia positiva en el beneficio neto de la empresa durante el período 2021-2022 es un signo de su salud financiera. Como resultado, el beneficio neto obtenido casi siempre ha estado en línea con los objetivos y proyecciones financieras establecidos para el período frecuentemente citado. De la misma manera, los recursos propios de la

empresa la han ayudado en ocasiones a crecer e incrementar su capacidad de inversión, así como respaldar su desempeño financiero durante el citado período.

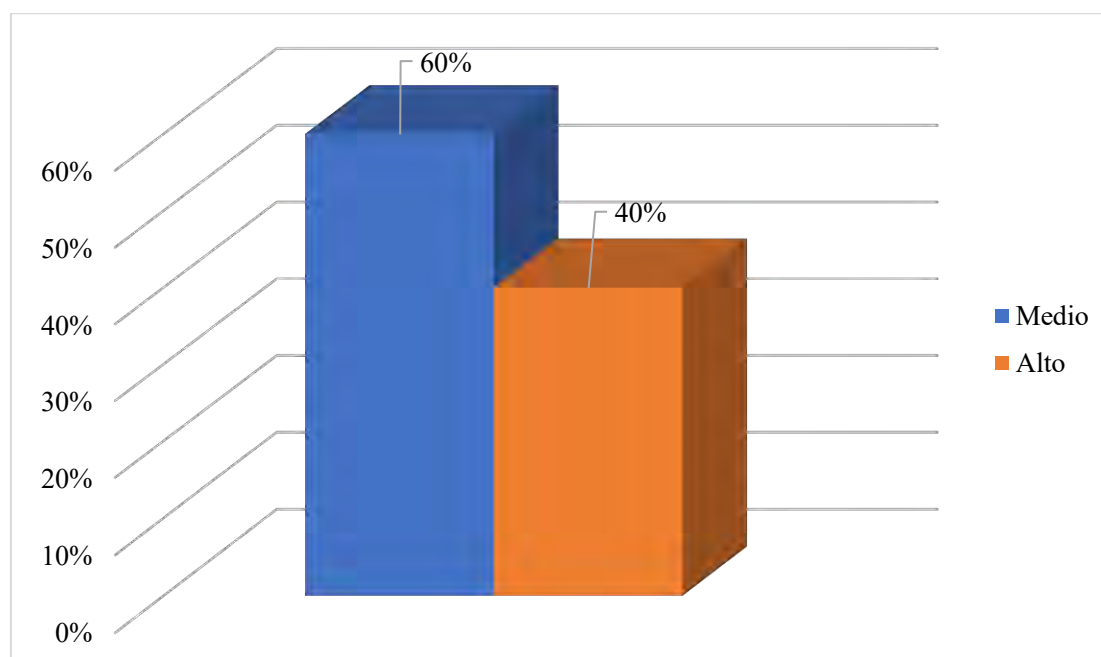
Tabla 16

Variable rentabilidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Medio	3	60.0	60.0	60.0
	Alto	2	40.0	40.0	100.0
	Total	5	100.0	100.0	

Figura 16

Variable rentabilidad



Interpretación:

En la tabla y figura anterior, se muestra la variable rentabilidad de los trabajadores del área contable de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, donde los encuestados indican lo siguiente, el 60% lo calificaron a un nivel medio y solo el 40% lo calificaron a un nivel alto. De ahí que, la mayoría de los trabajadores del área contable

calificaron a la rentabilidad a un nivel medio, es decir, consideran que frecuentemente la empresa Lobitos Car Wash S.R.L maneja y controla adecuadamente sus operaciones y evalúa los recursos que tiene a su disposición. Es así que, la empresa mencionada frecuentemente tiene el potencial para generar utilidad o ganancia, puesto que casi siempre sus ingresos son mayores que sus gastos y el excedente se considera aceptable.

Por otra parte, se analiza los principales estados financieros proporcionados por el área de contabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

Tabla 17

Estado de situación financiera 2021

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SITUACIONAL (AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021) (Expresado en soles - S/)	
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	83372.62
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	0
MERCADERIA	220300
OTROS ACTIVOS CORRIENTE	10221
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	313893.62
ACTIVO NO CORRIENTE	
INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	148589.19
INTANGIBLES	
DEPRECIACION DE INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	-75432.49
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	73156.7
TOTAL ACTIVO	S/. 387050.32
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	
TRIBUTOS CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES	1207.29
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	142022.87
TOTAL PASIVO	143230.16
PATRIMONIO	
CAPITAL	2040
RESULTADOS ACUMULADOS	239924.84
RESULTADOS DEL EJERCICIO 2021	1855.32
TOTAL PATRIMONIO	243820.16
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/. 387050.32

El Estado de Situación Financiera de Lobitos Car Wash S.R.L. al 31 de diciembre de 2021 muestra una estructura equilibrada entre activos y fuentes de financiamiento.

En el activo corriente, el rubro de efectivo y equivalentes asciende a S/ 83,372.62, reflejando un nivel de liquidez adecuado, especialmente relevante durante la coyuntura de pandemia, cuando la disponibilidad de efectivo resulta esencial para la continuidad operativa.

Los inventarios alcanzan S/ 220,300.00, representando un activo significativo en relación con el total, lo cual sugiere la necesidad de control y rotación eficiente para evitar inmovilización de capital.

En el activo no corriente, la propiedad, planta y equipo presenta un valor neto de S/ 73,156.70, que corresponde principalmente a maquinaria y equipos utilizados en la prestación del servicio.

En cuanto al pasivo, se observa un total de S/ 143,230.16, donde las obligaciones financieras constituyen la principal fuente de endeudamiento (S/ 142,022.87), lo cual implica dependencia moderada de recursos externos.

El patrimonio neto asciende a S/ 243,820.16, conformado por el capital social y los resultados acumulados.

En síntesis, la empresa presenta una posición financiera estable, con activos totales equivalentes a S/ 387,050.32, respaldados por un patrimonio que representa el 63% del total. No obstante, el nivel de endeudamiento financiero requiere monitoreo para asegurar la sostenibilidad de largo plazo y mantener una adecuada estructura de capital.

Tabla 18*Estado de resultados integral 2021*

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL	
(DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)	
(Expresado en soles – S/)	
VENTAS	282598.91
COSTO DE VENTAS	-173998.99
UTILIDAD BRUTA	108599.92
GASTOS DE ADMINISTRACION	-53345.195
GASTOS DE VENTA	-53345.295
UTILIDAD OPERATIVA	1909.43
OTROS INGRESOS Y GASTOS	
GASTOS DIVERSOS	-54.17
INGRESOS FINANCIEROS	
INGRESOS DIVERSOS	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	1855.32
IMPUESTO A LA RENTA	
UTILIDAD NETA	1855.32
CUSCO, DICIEMBRE DE 2021	

El Estado de Resultados Integral de Lobitos Car Wash S.R.L. correspondiente al ejercicio 2021 muestra que los ingresos por ventas ascendieron a S/ 282,598.91, mientras que el costo de ventas fue de S/ 173,998.99, generando una utilidad bruta de S/ 108,599.92.

El margen bruto representa aproximadamente el 38.4% de las ventas, lo que refleja una estructura de costos aceptable para un negocio de servicios. Sin embargo, los gastos de administración y ventas, que totalizan S/ 106,690.49, absorbieron casi la totalidad de la utilidad bruta, dejando una utilidad operativa de S/ 1,909.43.

Los gastos diversos ascendieron a S/ 54.17, resultando una utilidad neta final de S/ 1,855.32. Pese a la coyuntura generada por la pandemia de COVID-19, la empresa mantuvo rentabilidad positiva, lo que demuestra una adecuada gestión de liquidez y

control financiero.

No obstante, los elevados gastos de administración y venta evidencian la necesidad de una revisión presupuestal para optimizar los costos operativos y mejorar los márgenes de utilidad en ejercicios posteriores.

Tabla 19

Rentabilidad 2021

RATIOS RENTABILIDAD	RESULTADO
ROA	0.48%
ROE	0.76%

El ROA (0.48 %) refleja la capacidad de la empresa para generar utilidad en relación con el total de sus activos; es decir, por cada S/ 100 invertidos en activos, la empresa generó S/ 0.48 de beneficio. Este nivel de rendimiento es bajo, lo que sugiere uso limitado de los recursos productivos.

El ROE (0.76 %) indica el rendimiento del patrimonio aportado por los propietarios. Por cada S/ 100 de capital propio, se generó S/ 0.76 de utilidad neta.

En conjunto, ambos indicadores evidencian rentabilidad positiva pero reducida, atribuible al impacto económico de la pandemia y al incremento de gastos operativos. Se recomienda fortalecer la planificación financiera y control de costos para elevar los márgenes en ejercicios futuros.

Tabla 20*Estado de situación financiera 2022*

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SITUACIONAL	
(AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)	
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	66100
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	0
MERCADERIA	225208.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	9040
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	300348
ACTIVO NO CORRIENTE	
INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	148589
INTANGIBLES	
DEPRECIACION DE INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	-78457
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	70132
TOTAL ACTIVO	S/. 370480.00
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	
TRIBUTOS CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIOES	5376.00
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	35210.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	71347
TOTAL PASIVO	111933.00
PATRIMONIO	
CAPITAL	2040
RESULTADOS ACUMULADOS	241780
RESULTADOS DEL EJERCICIO 2022	14727.00
TOTAL PATRIMONIO	258547
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/. 370480.00

El Estado de Situación Financiera de Lobitos Car Wash S.R.L. al 31 de diciembre de 2022 muestra una estructura patrimonial sólida y una mejoría en la gestión del pasivo respecto al ejercicio anterior.

En el activo corriente, el rubro efectivo y equivalentes asciende a S/ 66,100.00, evidenciando una posición de liquidez adecuada para cubrir obligaciones de corto plazo. Los inventarios alcanzan S/ 225,208.00, reflejando un leve aumento frente a 2021, lo que

sugiere una mayor disponibilidad de insumos o materiales para la prestación del servicio.

En el activo no corriente, la propiedad, planta y equipo neta registra S/ 70,132.00, lo que representa la base operativa de la empresa y mantiene una depreciación acumulada de S/ 78,457.00, acorde con la vida útil de los activos.

El pasivo corriente totaliza S/ 111,933.00, de los cuales S/ 71,347.00 corresponden a obligaciones financieras, S/ 35,210.00 a cuentas por pagar comerciales y S/ 5,376.00 a tributos y aportes pendientes. Esta estructura muestra una reducción del endeudamiento total frente a 2021, mejorando la solvencia de la empresa.

El patrimonio neto asciende a S/ 258,547.00, impulsado por el incremento del resultado del ejercicio 2022 (S/ 14,727.00). Este aumento refuerza la capacidad de autofinanciamiento y la estabilidad patrimonial.

En términos generales, Lobitos Car Wash S.R.L. presenta una posición financiera equilibrada y con tendencia favorable, destacando una disminución del pasivo financiero y un fortalecimiento del capital propio. Se recomienda mantener políticas prudentes de endeudamiento y continuar optimizando la gestión de inventarios y gastos operativos para consolidar la rentabilidad observada en el periodo.

Tabla 21*Estado de resultados integral 2022*

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL (DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022) (Expresado en soles – S/)	
VENTAS	297618
COSTO DE VENTAS	-190122
COSTOS DEL SERVICIO	
UTILIDAD BRUTA	107496
GASTOS DE ADMINISTRACION	-46384
GASTOS DE VENTA	-46384
UTILIDAD OPERATIVA	14728
OTROS INGRESOS Y GASTOS	
GASTOS DIVERSOS	-1
INGRESOS FINANCIEROS	
INGRESOS DIVERSOS	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	14727
IMPUESTO A LA RENTA	
UTILIDAD NETA	14727.00
CUSCO, DICIEMBRE DE 2022	

El Estado de Resultados Integral 2022 de Lobitos Car Wash S.R.L. evidencia una mejoría significativa en su desempeño financiero respecto al año anterior. Los ingresos por ventas aumentaron un 5 %, alcanzando S/ 297,618.00, lo que refleja una recuperación comercial sostenida.

El costo de ventas se incrementó en menor proporción, lo que permitió mantener una utilidad bruta de S/ 107,496.00, apenas inferior al 2021, pese al mayor nivel de actividad. Destaca la reducción de los gastos de administración y venta (S/ 46,384 cada uno), que contribuyó a una mejora operativa sustancial.

Como resultado, la utilidad operativa creció a S/ 14,728.00, frente a los S/ 1,909.43 de 2021, y la utilidad neta se elevó a S/ 14,727.00, lo que representa un incremento del 694 %.

En síntesis, durante 2022 la empresa fortaleció su rentabilidad y eficiencia en la gestión de gastos, mostrando capacidad para generar resultados positivos en un entorno competitivo. Se recomienda continuar con el control de costos y la evaluación de márgenes de venta, con el fin de sostener esta tendencia favorable y consolidar la rentabilidad a largo plazo.

Tabla 22

Rentabilidad 2022

RATIOS	RESULTADOS
ROA	3.98%
ROE	5.70%

El ROA de 3.98 % refleja una mejora en la capacidad de los activos para generar utilidad respecto al año anterior (0.48 %), mientras que el ROE de 5.70 % indica un mayor rendimiento del capital propio frente al 0.76 % de 2021. Ambos resultados evidencian un avance significativo en la eficiencia financiera y una mayor rentabilidad del patrimonio.

Tabla 23

Resumen rentabilidad

RATIOS	2021	2022	%
VENTAS	282598.91	297618	5%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	1855.32	14727.00	694%
UTILIDAD NETA	1855.32	14727.00	694%
ROA	0.48%	3.98%	
ROE	0.76%	5.70%	

Durante el año 2022, Lobitos Car Wash S.R.L. registró una mejora significativa en su desempeño financiero. Las ventas aumentaron en 5 %, pasando de S/ 282,598.91 en 2021 a S/ 297,618.00 en 2022, lo que evidencia un crecimiento sostenido en su actividad

comercial.

La utilidad antes de impuestos se incrementó de S/ 1,855.32 a S/ 14,727.00, reflejando un avance del 694 %, resultado de una mayor eficiencia operativa y mejor control de gastos. En la misma proporción, la utilidad neta mostró un aumento equivalente, confirmando la capacidad de la empresa para retener beneficios tras cumplir sus obligaciones tributarias.

En cuanto a los indicadores de rentabilidad, el ROA se elevó de 0.48 % a 3.98 %, lo que demuestra una mayor productividad de los activos para generar utilidades. De igual manera, el ROE pasó de 0.76 % a 5.70 %, evidenciando una mayor rentabilidad del capital propio y fortalecimiento del patrimonio empresarial.

En conjunto, los resultados del periodo 2022 reflejan una recuperación sólida en la eficiencia financiera, sustentada en el crecimiento de las ventas, la reducción de los gastos operativos y una mejor utilización de los recursos disponibles. La empresa mantiene así una tendencia positiva hacia la consolidación de su rentabilidad y sostenibilidad económica.

4.1.2. Análisis inferencial

Prueba de hipótesis:

Hipótesis general

H₀: No existe una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

H₁: Existe una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

Tabla 24*Correlación entre la planeación financiera y rentabilidad*

		Planeación financiera	Rentabilidad
Rho de Spearman	Planeación financiera	Coefficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	.687**
		N	.
			.000
	Rentabilidad	Coefficiente de correlación	5
		Sig. (bilateral)	.687**
		N	1.000
			.000
			.
			5
			5

Interpretación:

En la tabla precedente, se expone la correlación entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, esta presenta un nivel de significancia bilateral de 0.000, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna, es decir, existe relación significativa entre ambas variables; además, el coeficiente de correlación es 0.687, reflejando una relación positiva moderada, es decir, un mayor nivel de la planificación financiera implica mayor nivel de la rentabilidad y viceversa.

Hipótesis específica 1

H₀: No existe una relación significativa entre los estados financieros proyectados y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

H₁: Existe una relación significativa entre los estados financieros proyectados y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

Tabla 25*Correlación entre los estados financieros proyectados y rentabilidad*

		Estados financieros proyectados		Rentabilidad
Rho de Spearman	Estados financieros proyectados	Coefficiente de correlación	1.000	.597**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	5	5
	Rentabilidad	Coefficiente de correlación	.597**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	5	5

Interpretación:

En la tabla precedente, se expone la correlación entre los estados financieros proyectados y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, esta presenta un nivel de significancia bilateral de 0.000, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna, es decir, existe relación significativa entre la dimensión y la variable; además, el coeficiente de correlación es 0.597, reflejando una relación positiva moderada, es decir, un mayor nivel de los estados financieros proyectados implica mayor nivel de la rentabilidad y viceversa.

Hipótesis específica 2

H₀: No existe una relación significativa entre la financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

H₁: Existe una relación significativa entre la financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

Tabla 26*Correlación entre el financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad*

		Financiación y estrategia empresarial			Rentabilidad
Rho de Spearman	Financiación y estrategia empresarial	Coefficiente de correlación	1.000		.421**
		Sig. (bilateral)	.		.000
		N	5		5
	Rentabilidad	Coefficiente de correlación	.421**		1.000
		Sig. (bilateral)	.000		.
		N	5		5

Interpretación:

En la tabla precedente, se expone la correlación entre la financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, esta presenta un nivel de significancia bilateral de 0.000, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna, es decir, existe relación significativa entre la dimensión y la variable; además, el coeficiente de correlación es 0.421, reflejando una relación positiva moderada, es decir, un mayor nivel de la financiación y estrategia empresarial implica mayor nivel de la rentabilidad y viceversa.

Hipótesis específica 3

H₀: No existe una relación significativa entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

H₁: Existe una relación significativa entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.

Tabla 27*Correlación entre el plan de inversiones y rentabilidad*

		Plan de inversiones	Rentabilidad
Rho de Spearman	Plan de inversiones	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	.000
		N	5
	Rentabilidad	Coeficiente de correlación	.482**
		Sig. (bilateral)	.000
		N	5

Interpretación:

En la tabla precedente, se expone la correlación entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022, esta presenta un nivel de significancia bilateral de 0.000, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna, es decir, existe relación significativa entre la dimensión y la variable; además, el coeficiente de correlación es 0.482, reflejando una relación positiva moderada, es decir, un mayor nivel del plan de inversiones implica mayor nivel de la rentabilidad y viceversa.

5.2. Discusión de resultados

Los resultados de su investigación sobre la relación entre la planificación financiera y la rentabilidad de Lobitos Car Wash S.R.L. durante el periodo 2021-2022 proporcionan evidencia significativa de una correlación positiva entre estas dos variables. Con un nivel de significancia menor a 0.05, se confirma la existencia de una relación estadísticamente significativa. Esta conclusión se ve reforzada por las percepciones de los participantes, con un 40.0% percibiendo una relación baja, otro 40.0% una relación media, y un 20.0% una relación alta entre la planificación financiera y la rentabilidad.

Esta investigación se alinea con estudios previos en el campo, como los de Molina y Muñiz (2019), Aragón & García (2021) y Carrión (2017), los cuales también encontraron una relación positiva entre la planificación financiera y la rentabilidad en diferentes contextos empresariales. Específicamente, el estudio de Aragón & García demostró una alta correlación positiva ($Rho = 0.881$) en la influencia de la planificación financiera sobre la rentabilidad económica de productores de café, mientras que Carrión encontró que aproximadamente el 80% de la variabilidad de la rentabilidad era explicada por la planificación financiera.

Estos hallazgos subrayan la importancia teórica de la planificación financiera como una herramienta fundamental para el surgimiento y desarrollo de las empresas. Como Puente et al. (2017) y Daza (2016) señalan, la planificación financiera no solo es crucial para establecer objetivos y asegurar la supervivencia en el mercado, sino que también es un factor determinante en la consecución de resultados positivos a partir de actividades económicas. La rentabilidad, entendida como el excedente resultante de estas actividades, se ve directamente influenciada por una gestión financiera eficaz y bien planificada.

Según el primer objetivo específico, este estudio examina la correlación entre los estados financieros proyectados y la rentabilidad de Lobitos Car Wash S.R.L. para el periodo 2021-2022. Los hallazgos demuestran una conexión significativa entre ambos, con un nivel de significancia menor a 0.05. Respecto a la percepción de los participantes, se halló que un 20% considera que la relación es baja, un 60% media, y otro 20% alta. Estos resultados son coherentes con las investigaciones de Ilvis (2022), quien encontró que DICEL CÍA. LTDA. experimentó una reducción del 3% en su margen de utilidad en 2020 debido a la pandemia, que incrementó las cuentas por cobrar y los costos operativos. Similarmente, Molina y Muñiz (2019) subrayan la importancia de la planificación

financiera y la productividad en la gestión y mejora de recursos en ferreterías. Desde un punto de vista teórico, se reconoce que los estados financieros reflejan la situación real de una organización y sus logros, resultado de sus prácticas administrativas y financieras, evaluados a través de indicadores de desempeño pasado y esperado (Apaza, 2017).

En relación al segundo objetivo específico, se busca identificar la influencia de la financiación y la estrategia empresarial en la rentabilidad de Lobitos Car Wash S.R.L. durante el periodo 2021-2022. Los resultados obtenidos en este estudio revelan una conexión significativa entre la financiación y la estrategia empresarial con la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. para dicho periodo, con un nivel de significancia inferior a 0.05. Al analizar las respuestas de los participantes, se nota que el 40.0% considera que esta relación es baja, otro 40.0% la percibe como media, y un 20.0% la califica como alta. Estos hallazgos se alinean con investigaciones anteriores, como la de Carrión (2017), que señala la importancia de realizar un análisis situacional para comprender los cambios económicos entre periodos y obtener una visión clara de la situación actual de la empresa. Además, Molina y Muñiz (2019) destacan que el logro de resultados a corto plazo y la autorrealización empresarial a largo plazo son fundamentales para ganar posicionamiento en el mercado. Desde una perspectiva teórica, las estrategias financieras se consideran elementos esenciales en la implementación de proyectos empresariales, abarcando decisiones de financiamiento para alcanzar metas globales y determinar el nivel adecuado de inversión financiera. Estas estrategias comprenden indicadores como la financiación a corto plazo, financiación a largo plazo y estrategia empresarial (Apaza, 2017).

En relación al tercer objetivo específico, se busca describir la relación entre el plan de inversiones y la rentabilidad de Lobitos Car Wash S.R.L. durante el periodo 2021-2022. Los resultados obtenidos indican claramente la existencia de una relación

significativa entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. para dicho periodo, con un nivel de significancia menor a 0.05. Al analizar las respuestas proporcionadas por los participantes, se destaca que el 80.0% de las respuestas considera que esta relación es de bajo nivel, mientras que el 20.0% la percibe como de alto nivel. Estos resultados respaldan investigaciones anteriores, como la de Ilvis (2022), que señala que, como medida para enfrentar crisis, es crucial recurrir a la refinanciación de obligaciones a corto plazo sin poner en riesgo los recursos humanos y económicos, permitiendo financiar costos y gastos con capital propio suficiente para mantener las operaciones activas. Por lo tanto, se concluye que la planificación financiera tiene un impacto significativo en la rentabilidad de la empresa, especialmente en momentos de crisis.

Desde una perspectiva teórica, el plan de inversión se considera el estudio sistemático de cada una de las metas relacionadas con una inversión, incluyendo su costo de referencia. Es esencial recordar que el plan de inversión abarca los gastos desde el inicio, ya sean fijos o recurrentes. Este plan abarca inversiones a corto y largo plazo, siendo sus indicadores clave las inversiones a corto plazo y las inversiones a largo plazo (Apaza, 2017).

CONCLUSIONES

Primero: Se confirma la existencia de una relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de Lobitos Car Wash S.R.L. durante el periodo 2021–2022, con un nivel de significancia menor a 0.05. En cuanto a la percepción de los participantes, el 40.0 % considera que la relación es de nivel bajo, otro 40.0 % la califica como de nivel medio y el 20.0 % la percibe como de nivel alto (Tabla 12 y Figura 12), lo que evidencia una valoración heterogénea sobre la eficacia de la planificación financiera en el logro de resultados rentables.

Segundo: Los resultados evidencian una relación significativa entre los estados financieros proyectados y la rentabilidad de la empresa, también con un nivel de significancia inferior a 0.05. En cuanto a las percepciones, el 20.0 % de los encuestados identifica un nivel bajo de relación, el 60.0 % un nivel medio y el 20.0 % un nivel alto (Tabla 4 y Figura 4), lo que demuestra que la proyección de los estados financieros constituye una herramienta clave para anticipar resultados y mejorar la toma de decisiones financieras.

Tercero: Se determina una relación significativa entre la financiación y la estrategia empresarial con la rentabilidad de Lobitos Car Wash S.R.L. en el periodo 2021–2022, con un nivel de significancia menor a 0.05. Del análisis de las respuestas, el 40.0 % de los participantes percibe esta relación como de nivel bajo, otro 40.0 % como de nivel medio y el 20.0 % como de nivel alto (Tabla 8 y Figura 8), reflejando la necesidad de fortalecer las políticas de financiamiento y la coherencia estratégica para optimizar los resultados económicos.

Cuarto: Los hallazgos confirman una relación significativa entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa, con un nivel de significancia inferior a 0.05. Según la percepción de los participantes, el 80.0 % considera que esta relación es de nivel bajo, mientras que el 20.0 % la califica como de nivel alto (Tabla 11 y Figura 11). Estos resultados evidencian que la gestión de inversiones aún requiere planificación técnica y proyecciones más precisas para contribuir de manera efectiva al incremento de la rentabilidad.

RECOMENDACIONES

Primero: Se recomienda al gerente y área contable de Lobitos Car Wash S.R.L. fortalecer su proceso de planificación financiera, integrando de manera más efectiva la proyección de ingresos, costos y gastos tanto a corto como a largo plazo. Asimismo, se sugiere implementar un seguimiento periódico de los indicadores financieros clave (liquidez, endeudamiento y rentabilidad) que permita evaluar el cumplimiento de los objetivos establecidos y adoptar medidas correctivas de manera oportuna.

Segundo: Se aconseja que el área contable refine y actualice de forma regular los modelos de proyección de los estados financieros, incorporando información contable y económica precisa y actualizada. Igualmente, se recomienda realizar análisis de sensibilidad y escenarios alternativos, con el fin de anticipar el impacto de cambios en las variables financieras sobre la rentabilidad y fortalecer la toma de decisiones estratégicas.

Tercero: Se sugiere al gerente evaluar y optimizar las fuentes de financiamiento empleadas por la empresa, priorizando aquellas que minimicen los costos financieros y se mantengan alineadas con la estrategia empresarial. Es importante diseñar una política de financiamiento sostenible que contemple la gestión del capital de trabajo, la planificación de pagos y la administración eficiente de la liquidez, de modo que se garantice la estabilidad y solvencia financiera.

Cuarto: Se recomienda a la Gerencia General de Lobitos Car Wash S.R.L. impulsar una cultura de gestión financiera planificada, promoviendo la coordinación entre las áreas contable, administrativa y operativa. Para ello, se sugiere aprobar un plan de inversiones integral, sustentado en análisis de viabilidad técnica y

económica, considerando el retorno esperado, el riesgo y el periodo de recuperación de la inversión. Asimismo, se aconseja diversificar las inversiones para reducir riesgos y destinar recursos hacia áreas que generen valor agregado y fortalezcan la rentabilidad empresarial.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de instrumentos financieros*. Lima: Pacífico Ediciones.
https://www.google.com.pe/books/edition/Contabilidad_de_instrumentos_financieros/KOywsWEACAAJ?hl=es
- Aragón, S., & García, G. (2021). Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad de los Productores de café de Yanatile, Cusco 2019. *Tesis pregrado*. Universidad César Vallejo, Cusco.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63284/Arag%C3%B3n_GSE-Garc%C3%ada_HG-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Aragón, S., & García, G. (2021). Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad de los Productores de café de Yanatile, Cusco 2019. *Tesis pregrado*. Universidad César Vallejo, Cusco.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63284/Arag%C3%B3n_GSE-Garc%C3%ada_HG-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Aragón, S., & García, G. (2021). Planeamiento Financiero y su influencia en la Rentabilidad de los Productores de café de Yanatile, Cusco 2019. *Tesis Pregrado*. Universidad César Vallejo, Cusco, Perú.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63284/Arag%C3%B3n_GSE-Garc%C3%ada_HG-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (2023 de Enero de 2023). *Qué es la liquidez financiera y por qué es tan importante*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-liquidez-financiera-y-por-que-es-tan-importante/>
- BBVA. (29 de Agosto de 2023). *Qué es un plan de inversión*.
<https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/fondos-inversion/plan-de-inversion.html>

Bujan, A. (30 de Mayo de 2018). *Enciclopedia Financiera*.

<http://www.encyclopediafinanciera.com/estados-financieros/estados-financieros-proyectados.htm>

Canales , R. (2015). Criterios Para l Toma de Decisiones de inversiones. *Revista Electronica de Investigación en Ciencias Economicas*, 3(5).

Carrasco, S. (2019). *Metodología de la investigación*. Lima: San Marcos.

<https://es.scribd.com/document/575484795/CARRASCO-DIAZ-S-Metodologia-de-La-Investigacion-Cientifica-OCR-Por-Ganz1912>

Carrión, C. (2017). La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “Enrique Ullauri materiales de construcción Cía. Ltda.”, de la ciudad de Catamayo, provincia de Loja. *Tesis pregrado*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba.

<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/6232/1/20T00824.pdf>

Castro, K. (2020). La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022. *Tesis Posgrado*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15613/1/T-UCSG-POS-MFEE-225.pdf>

Contreras, N. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Revista Valor contable*, 35-44. file:///C:/Users/rouse/Downloads/824-

Texto%20del%20art%C3%ADculo-1067-1-10-20180524.pdf

Daza, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduria y administrativa*, 266-282.

Desafios Pwc. (20 de Noviembre de 2019). *Pocas compañías tienen claro el impacto contable que pueden generar*. <https://desafios.pwc.pe/muchas-companias-se->

centran-en-las-decisiones-de-negocio-pero-pocas-veces-se-tiene-claro-el-
 impacto-contable-que-pueden-generar/

Estupiñan, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Bogotá: Ecoe ediciones.

https://books.google.com.pe/books?id=PIYkEAAQBAJ&pg=PA113-IA7&dq=planeaci%C3%B3n+financiera&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj04bet-7_8AhVNH7kGHWEtCf44ChDoAXoECACQAg#v=onepage&q=planeaci%C3%B3n%20financiera&f=false

Freire, C., Govea, K., & Hurtado, G. (2018). Incidencia de la Responsabilidad Social Empresarial en la rentabilidad económica. *Revistas espacios*, 1-10.

<http://www.revistaespacios.com/a18v39n19/a18v39n19p07.pdf>

García, V. (2015). *Análisis Financiero: Un enfoque integral*. México: Grupo editorial Patria.

Gaytán, J. (2021). Estrategia financiera, teorías y modelos. *Indicadores Financieros y Económicos*, 97-112.

<https://www.redalyc.org/journal/5718/571867949007/html/>

Gonzales, E., & Jamanca, L. (2019). La planificación financiera en la rentabilidad de las empresas comercializadoras de combustibles de la provincia de Huarí periodos 2017 – 2018. *Tesis Pregrado*. Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo, Huaraz, Perú.

https://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/4572/T033_76078827_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

González, M. (2021). *Competencias digitales y desempeño laboral en trabajadores de Banco de la Nación - Sede Trujillo, 2021*. Trujillo: Universidad Cesar Vallejo.

Habitat. (29 de enero de 2021). *Diferencias entre inversiones a largo plazo y a corto plazo*. Inversiones: <https://www.afphabitat.com.pe/aprende-de->

prevision/inversiones/inversiones-a-largo-plazo/

Harvard Bussines Review. (2017). *Guías HBR: Finanzas Básicas*. EE.UU: Harvard Bussines.

Hernández, O., & Pinedo, L. (2022). Planeamiento Financiero Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Empresa Ipsycom Ingenieros S.A.C. Cajamarca 2019-2020. *Tesis Pregrado*. Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, Cajamarca.
<http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2310/4.%20INFORME%20FINAL%20DE%20TESIS%20HERNANDEZ%26PINEDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hernández, O., & Pinedo, L. (2022). Planeamiento Financiero Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Empresa Ipsycom Ingenieros S.A.C. Cajamarca 2019-2020. *Tesis Pregrado*. Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, Cajamarca.
<http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2310/4.%20INFORME%20FINAL%20DE%20TESIS%20HERNANDEZ%26PINEDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: Mc Graw Hill Education.

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación: Las Rutas Cuantitativa, Cualitativa y Mixta*. México: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C. V.

Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodologia de la inveestigacion*. Mexico: Mc Graw Hill Education.

Ilvis , K. (2022). La planificación financiera y su impacto en la rentabilidad de la empresa dicel en tiempos de pandemia covid-19. *Tesis pregrado*. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba.

<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/10153/1/Ilvis%20Tapia%2C%20%20K.%282022%29%20La%20planificaci%C3%B3n%20financiera%20y%20su%20impacto%20en%20la%20rentabilidad%20de%20la%20empresa%20DICE%20en%20tiempos%20de%20pandemia%20COVID-19..pdf>

Lavalle, A. (2016). *Análisis financiero*. Madrid: UNID.

López, P., & Vitto, S. (29 de Agosto de 2023). *Estados contables proyectados*.

<https://www.consejosalta.org.ar/wp-content/uploads/Estados-contables-proyectados.pdf>

Manobanda, M. (2021). La planificación financiera y la rentabilidad en el Hospital

Básico Moderno en la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo 2020.

Tesis Pregrado. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.

<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/8554/1/Manobanda%20Hern%C3%A1ndez%20M.%20%282022%29%20La%20planificaci%C3%B3n%20financiera%20y%20la%20rentabilidad%20en%20el%20Hospital%20B%C3%A1sico%20Moderno%20en%20la%20Ciudad%20de%20Riobamba%2C%20Provincia%20>

Martín, P. (2020). *Hacia un modelo estocástico eficiente para la valoración de activos financieros para la valoracion de activos financieros*. España: Ual.

https://books.google.com.pe/books?id=mmMLEAAQBAJ&pg=PA74&dq=rentabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjK94rai_f5AhXzA7kGHQg4B2s4KBD0AXoECAUQAg#v=onepage&q=rentabilidad&f=false

Molina , R., & Muñiz , F. (2019). Planificación Financiera y Rentabilidad en las

ferreterías del distrito San Sebastián – Cusco, periodo 2019. *Tesis pregrado*.

Universidad César Vallejo, Cusco.

Molina , R., & Muñiz , F. (2019). Planificación Financiera y Rentabilidad en las

ferreterías del distrito San Sebastián – Cusco, periodo 2019. *Tesis pregrado*.

Universidad César Vallejo, Cusco.

Montaña, V. (2016). *Análisis y planificación financiera*. Colombia: Universidad de los lagos.

<http://ccarteras.weebly.com/uploads/2/9/6/6/29666843/1.analisisfinanciero2.pdf>

Morelo, D., & Torres, D. (2021). Técnicas e indicadores de rendimiento financiero aplicados al estado de resultados en empresas comerciales y de servicios colombianas. *Cuadernos de Contabilidad*, 22.

<https://doi.org/https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc22.tirf>

Muller, L. (2020). *Análisis definitivo de la información financiera de la empresa: Una guía*. España: Punto Rojo.

Muñoz, M. (2020). *Economía de la Empresa 2º Bachillerato (2020)*. España: Editex.

Nina, K. (2022). Planificación financiera y su influencia en la rentabilidad en la empresa Lubrimás distribuciones SAC de la ciudad de Arequipa, 2021. *Tesis posgrado*. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Arequipa, Perú.

<https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/98670e42-7625-4695-af2a-18ee63af01f8/content>

Palomino, K. (19 de 07 de 2023). *Fuentes de financiamiento a corto y largo plazo*.

<https://es.snhu.edu/blog/diferencias-entre-financiamiento-a-corto-y-largo-plazo>

Pillco, S., & Quispe, A. (2019). Planeamiento Financiero y Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda. distrito Cusco, 2019. *Tesis Pregrado*. Universidad César Vallejo, Cusco, Perú.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/59790/Pillco_PS-Quispe_JAT-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Prana Group. (27 de Octubre de 2020). *¿Qué es la rentabilidad de una empresa y cómo se calcula?* <https://pranagroup.mx/blog/retribucion-para-tu-negocio/que-es-la->

rentabilidad-de-una-empresa-y-como-se-calcula-628/

Prieto, A., & Taipe, H. (2021). Planificación financiera y la rentabilidad en la empresa constructora Prieto Vale Ingenieros Asociados SAC, año 2020. *Tesis Pregrado*. Universidad César Vallejo, Lima, Perú.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/75850/Prieto_VA-Ta%c3%adpe_VH-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Puente, M., Viñan, J., & Aguilar, J. (2017). *Planeación financiera y presupuestaria*.

Ecuador: Espoch. [http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2019-09-18-194445-](http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2019-09-18-194445-libro%20portada%20y%20contra%20portada%20planeaci%C3%B3n%20MPR.pdf)

[libro%20portada%20y%20contra%20portada%20planeaci%C3%B3n%20MPR.pdf](http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2019-09-18-194445-libro%20portada%20y%20contra%20portada%20planeaci%C3%B3n%20MPR.pdf)

Reyes, D. (2019). La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Idinox SAC Lima 2018. *Tesis Pregrado*. Universidad Privada del Norte, Lima, Perú.

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23060/Reyes%20Guardia%20Deysi%20Yoselin.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Riega, Y. (2017). *Investigación y desarrollo de tesis en derecho*. Lima: MAD Corp. SA.

Ristol, J., & Hervás, V. (2019). *Tratamiento de la documentación contable - Ed. 2019*.

Madrid: Editex.

<https://books.google.com.pe/books?id=8quZDwAAQBAJ&pg=PA213&dq=beneficio+antes+del+impuesto&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiNt4WvoqH3AhXdGbkGHYhEDS8Q6AF6BAGFEAI#v=onepage&q=beneficio%20antes%20del%20impuesto&f=false>

Rodríguez, Y., Manjarres, A., & López, D. (2023). Gestión empresarial y estrategias financieras en una compañía de suministros y construcciones. *Revista de*

Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales, 25(2), 411-425.

<https://doi.org/www.doi.org/10.36390/telos252.12>

Salinas, M. (21 de Mayo de 2021). *Los estragos del COVID-19 en los estados financieros del 2020 de las empresas peruanas*. <https://desafios.pwc.pe/estragos-del-covid-19-en-los-estados-financieros-de-empresas-peruanas/>

Sánchez, P. (2014). *Gestión administrativa de la actividad comercial*. Madrid: Editorial CEP.

<https://books.google.com.pe/books?id=mupCDwAAQBAJ&pg=PA14&dq=PRONOSTICO+DE+VENTAS+CONTABILIDAD&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwijnrmYxsL8AhWkIbkGHc6xDs04ChDoAXoECAQQAg#v=onepage&q=PRONOSTICO%20DE%20VENTAS%20CONTABILIDAD&f=false>

SBS. (20 de Lima de 2023). *El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera*.

<https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658>

TOP E University. (30 de Agosto de 2021). *QUÉ ES UN PLAN DE INVERSIÓN*.

<https://topeuniversity.com/que-es-un-plan-de-inversion/>

Wan, B. (07 de Diciembre de 2022). *Planificación y análisis financiero (FP&A): qué es y por qué es importante*. <https://benjaminwann.com/blog/financial-planning-and-analysis-fpa-what-it-is-and-why-it-is-importan>

Westreicher, G. (28 de Marzo de 2020). *Rendición de cuentas*. Economipedia.com:

<https://economipedia.com/definiciones/rendicion-de-cuentas.html>

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	PLANEACION FINANCIERA	Estados financieros proyectados	Desempeño pasado	Tipo: Básica
¿Cuál es la relación entre la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022?	Determinar la relación entre planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.	Existe una la relación significativa entre la planificación financiera y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022.		Financiación y estrategia empresarial	Desempeño deseado	Enfoque: Cuantitativo
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		Plan de inversiones	Financiación a corto plazo	Diseño: no experimental-transversal
P.E.1. ¿Cuál es la relación entre los estados financieros proyectados y	O.E.1. Conocer la relación entre los estados financieros proyectados y	H.E.1. Existe una la relación significativa entre los estados financieros proyectados y la			Financiación a largo plazo	Nivel: descriptivo-correlacional
					Estrategia empresarial	Población: los documentos contables así como
					Inversiones a corto plazo	

la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022?	la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022	rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022			Inversiones a largo plazo	los 15 trabajadores del área contable de la empresa
P.E.2. ¿Cuál es la relación entre la financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022?	O.E.2. Identificar es la relación entre la financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022	H.E.2. Existe una la relación significativa entre la financiación y estrategia empresarial con la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022	RENTABILIDAD	Rentabilidad económica	Beneficio ante de impuestos	Muestra: los documentos contables así como 5 trabajadores del área contable de la empresa
P.E.3. ¿Cuál es la relación entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022?	O.E.3. Describir la relación entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-2022	H.E.3. Existe una la relación significativa entre el plan de inversiones y la rentabilidad de la empresa Lobitos Car Wash S.R.L. periodo 2021-			Activo total	Técnica: encuesta, análisis documental
			AD	Rentabilidad financiera	Beneficio neto	Instrumento: Cuestionario, ficha de
					Recursos propios	

		2022				observación
--	--	------	--	--	--	-------------

MATRIZ DE INSTRUMENTOS

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA
PLANEACION FINANCIERA	Estados financieros proyectados	Desempeño pasado	1. La empresa Lobitos Car Wash SRL ha logrado cumplir con sus objetivos financieros en el período 2021-2022. 2. Los estados financieros pasados reflejan una gestión financiera efectiva por parte de la empresa. 3. Durante el período 2021-2022, la empresa Lobitos Car Wash SRL ha mantenido una ganancia consistente. 4. Los estados financieros anteriores demuestran una gestión prudente de los recursos financieros. 5. La empresa Lobitos Car Wash SRL ha enfrentado desafíos financieros significativos en el período 2021-2022.	(1) Nunca (2) Casi Nunca (3) A
		Desempeño deseado	6. La empresa Lobitos Car Wash SRL tiene una visión financiera clara para el futuro. 7. Los estados financieros proyectados reflejan metas realistas y alcanzables para la empresa en el próximo período. 8. Las proyecciones financieras consideran de manera adecuada las tendencias del mercado y de la industria. 9. La empresa Lobitos Car Wash SRL está comprometida en mejorar su rentabilidad en el período proyectado. 10. Las proyecciones financieras tienen en cuenta posibles riesgos y contingencias que podrían afectar los resultados.	Veces (4) Casi Siempre (5) Siempre

	Financiación y estrategia empresarial	Financiación a corto plazo	<p>11. La empresa Lobitos Car Wash SRL ha gestionado de manera efectiva sus necesidades de financiación a corto plazo durante el período 2021-2022.</p> <p>12. Las fuentes de financiamiento a corto plazo utilizadas por la empresa han sido adecuadas para cubrir sus obligaciones en el período 2021-2022.</p> <p>13. La empresa ha mantenido un equilibrio entre sus fuentes de financiamiento a corto plazo y su capacidad de pago en el período mencionado.</p> <p>14. Durante el período 2021-2022, la empresa ha demostrado flexibilidad en su financiación a corto plazo para adaptarse a cambios en la demanda y condiciones del mercado.</p>	
		Financiación a largo plazo	<p>15. La empresa Lobitos Car Wash SRL ha implementado una estrategia sólida para la obtención de financiamiento a largo plazo en el período 2021-2022.</p> <p>16. Las decisiones de financiamiento a largo plazo han contribuido al crecimiento sostenible de la empresa durante el período mencionado.</p> <p>17. La empresa ha diversificado sus fuentes de financiamiento a largo plazo de manera adecuada en el período 2021-2022.</p> <p>18. La estructura de capital de la empresa en el período 2021-2022 refleja una gestión prudente de la deuda a largo plazo.</p>	
		Estrategia empresarial	<p>19. La estrategia empresarial de Lobitos Car Wash SRL ha sido coherente con sus objetivos financieros en el período 2021-2022.</p> <p>20. La empresa ha demostrado adaptabilidad en su estrategia empresarial para enfrentar cambios en el entorno económico durante el período mencionado.</p> <p>21. La estrategia de la empresa ha contribuido a la mejora de su posición competitiva en el mercado durante el período 2021-2022.</p> <p>22. Las decisiones estratégicas de la empresa han considerado de manera efectiva los aspectos financieros y operativos en el período mencionado.</p>	
	Plan de inversiones	Inversiones a corto plazo	<p>23. El plan de inversiones a corto plazo de Lobitos Car Wash SRL ha sido coherente con sus objetivos financieros en el período 2021-2022.</p> <p>24. Las inversiones a corto plazo realizadas por la empresa han contribuido a mejorar su eficiencia operativa durante el período mencionado.</p> <p>25. El plan de inversiones a corto plazo ha considerado de manera adecuada los riesgos y oportunidades del mercado en el período 2021-2022.</p>	

RENTABILIDAD			26. Las inversiones a corto plazo han generado un retorno satisfactorio para la empresa en el período mencionado.
		Inversiones a largo plazo	27. El plan de inversiones a largo plazo de Lobitos Car Wash SRL ha respaldado su visión estratégica durante el período 2021-2022. 28. Las inversiones a largo plazo han sido consistentes con la posición competitiva de la empresa en el mercado durante el período mencionado. 29. La empresa ha demostrado prudencia al evaluar y seleccionar sus inversiones a largo plazo en el período 2021-2022. 30. Las inversiones a largo plazo han contribuido al crecimiento y la expansión sostenible de la empresa en el período mencionado.
	Rentabilidad económica	Beneficio ante de impuestos	31. Durante el período 2021-2022, la empresa Lobitos Car Wash SRL logró un nivel satisfactorio de beneficio antes de impuestos. 32. El beneficio antes de impuestos obtenidos por la empresa en el período mencionado refleja una gestión financiera eficiente. 33. La empresa ha sido capaz de mantener una tendencia positiva en su beneficio antes de impuestos durante el período 2021-2022. 34. El beneficio antes de impuestos ha sido consistente con las expectativas y metas establecidas para el período mencionado.
		Activo total	35. El crecimiento del activo total de Lobitos Car Wash SRL durante el período 2021-2022 ha sido acorde con su estrategia de expansión. 36. La gestión del activo total de la empresa en el período mencionado ha contribuido positivamente a su rentabilidad económica. 37. La empresa ha sido capaz de optimizar su estructura de activos para mejorar su rentabilidad durante el período 2021-2022. 38. El activo total ha sido eficientemente utilizado para generar ganancias para la empresa en el período mencionado.
	Rentabilidad financiera	Beneficio neto	39. Durante el período 2021-2022, la empresa Lobitos Car Wash SRL ha obtenido un nivel satisfactorio de beneficio neto. 40. El beneficio neto generado por la empresa en el período mencionado es indicativo de una gestión financiera eficaz.

			<p>41. La tendencia positiva en el beneficio neto de la empresa durante el período 2021-2022 es un signo de su salud financiera.</p> <p>42. El beneficio neto obtenido ha sido consistente con las metas y proyecciones financieras establecidas para el período mencionado.</p>	
		Recursos propios	<p>43. La empresa Lobitos Car Wash SRL ha mantenido un nivel adecuado de recursos propios en el período 2021-2022.</p> <p>44. Los recursos propios de la empresa han contribuido positivamente a su capacidad de inversión y crecimiento en el período mencionado.</p> <p>45. La empresa ha demostrado una gestión eficiente de sus recursos propios para maximizar su rentabilidad financiera durante el período 2021-2022.</p> <p>46. Los recursos propios han sido utilizados de manera efectiva para respaldar el rendimiento financiero de la empresa en el período mencionado.</p>	

INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Cuestionario

Señor(a) participante del área contable, el presente cuestionario es parte de la investigación “LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA LOBITOS CAR WASH S.R.L. PERIODO 2021-2022”, su aporte será estrictamente académico. Los datos serán anónimos y la información se manejará a nivel rigurosamente confidencial, garantizándose la confiabilidad de la información recopilada.

INSTRUCCIONES: Lea cuidadosamente cada una de las siguientes preguntas y marque con un aspa (X) de acuerdo a su opinión respecto a la incidencia que ha tenido el planeamiento financiero en la rentabilidad en la empresa. Gracias por su gentil colaboración.

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

ITEMS	1	2	3	4	5
V1: PLANEACION FINANCIERA					
Estados financieros proyectados					
1. La empresa Lobitos Car Wash SRL ha logrado cumplir con sus objetivos financieros en el período 2021-2022.					
2. Los estados financieros pasados reflejan una gestión financiera efectiva por parte de la empresa.					

3. Durante el período 2021-2022, la empresa Lobitos Car Wash SRL ha mantenido una ganancia consistente.				
4. Los estados financieros anteriores demuestran una gestión prudente de los recursos financieros.				
5. La empresa Lobitos Car Wash SRL ha enfrentado desafíos financieros significativos en el período 2021-2022.				
6. La empresa Lobitos Car Wash SRL tiene una visión financiera clara para el futuro.				
7. Los estados financieros proyectados reflejan metas realistas y alcanzables para la empresa en el próximo período.				
8. Las proyecciones financieras consideran de manera adecuada las tendencias del mercado y de la industria.				
9. La empresa Lobitos Car Wash SRL está comprometida en mejorar su rentabilidad en el período proyectado.				
10. Las proyecciones financieras tienen en cuenta posibles riesgos y contingencias que podrían afectar los resultados.				
Financiación y estrategia empresarial				
11. La empresa Lobitos Car Wash SRL ha gestionado de manera efectiva sus necesidades de financiación a corto plazo durante el período 2021-2022.				
12. Las fuentes de financiamiento a corto plazo utilizadas por la empresa han sido adecuadas para cubrir sus obligaciones en el período 2021-2022.				

13. La empresa ha mantenido un equilibrio entre sus fuentes de financiamiento a corto plazo y su capacidad de pago en el período mencionado.				
14. Durante el período 2021-2022, la empresa ha demostrado flexibilidad en su financiación a corto plazo para adaptarse a cambios en la demanda y condiciones del mercado.				
15. La empresa Lobitos Car Wash SRL ha implementado una estrategia sólida para la obtención de financiamiento a largo plazo en el período 2021-2022.				
16. Las decisiones de financiamiento a largo plazo han contribuido al crecimiento sostenible de la empresa durante el período mencionado.				
17. La empresa ha diversificado sus fuentes de financiamiento a largo plazo de manera adecuada en el período 2021-2022.				
18. La estructura de capital de la empresa en el período 2021-2022 refleja una gestión prudente de la deuda a largo plazo.				
19. La estrategia empresarial de Lobitos Car Wash SRL ha sido coherente con sus objetivos financieros en el período 2021-2022.				
20. La empresa ha demostrado adaptabilidad en su estrategia empresarial para enfrentar cambios en el entorno económico durante el período mencionado.				
21. La estrategia de la empresa ha contribuido a la mejora de su posición competitiva en el mercado durante el período 2021-2022.				

22. Las decisiones estratégicas de la empresa han considerado de manera efectiva los aspectos financieros y operativos en el período mencionado.					
Plan de inversiones					
23. El plan de inversiones a corto plazo de Lobitos Car Wash SRL ha sido coherente con sus objetivos financieros en el período 2021-2022.					
24. Las inversiones a corto plazo realizadas por la empresa han contribuido a mejorar su eficiencia operativa durante el período mencionado.					
25. El plan de inversiones a corto plazo ha considerado de manera adecuada los riesgos y oportunidades del mercado en el período 2021-2022.					
26. Las inversiones a corto plazo han generado un retorno satisfactorio para la empresa en el período mencionado.					
27. El plan de inversiones a largo plazo de Lobitos Car Wash SRL ha respaldado su visión estratégica durante el período 2021-2022.					
28. Las inversiones a largo plazo han sido consistentes con la posición competitiva de la empresa en el mercado durante el período mencionado.					
29. La empresa ha demostrado prudencia al evaluar y seleccionar sus inversiones a largo plazo en el período 2021-2022.					
30. Las inversiones a largo plazo han contribuido al crecimiento y la expansión sostenible de la empresa en el período mencionado.					
V2: RENTABILIDAD					

Rentabilidad económica					
31.	Durante el período 2021-2022, la empresa Lobitos Car Wash SRL logró un nivel satisfactorio de beneficio antes de impuestos.				
32.	El beneficio antes de impuestos obtenidos por la empresa en el período mencionado refleja una gestión financiera eficiente.				
33.	La empresa ha sido capaz de mantener una tendencia positiva en su beneficio antes de impuestos durante el período 2021-2022.				
34.	El beneficio antes de impuestos ha sido consistente con las expectativas y metas establecidas para el período mencionado.				
35.	El crecimiento del activo total de Lobitos Car Wash SRL durante el período 2021-2022 ha sido acorde con su estrategia de expansión.				
36.	La gestión del activo total de la empresa en el período mencionado ha contribuido positivamente a su rentabilidad económica.				
37.	La empresa ha sido capaz de optimizar su estructura de activos para mejorar su rentabilidad durante el período 2021-2022.				
38.	El activo total ha sido eficientemente utilizado para generar ganancias para la empresa en el período mencionado.				
Rentabilidad financiera					
39.	Durante el período 2021-2022, la empresa Lobitos Car Wash SRL ha obtenido un nivel satisfactorio de beneficio neto.				
40.	El beneficio neto generado por la empresa en el período mencionado es indicativo de una gestión financiera eficaz.				

41. La tendencia positiva en el beneficio neto de la empresa durante el período 2021-2022 es un signo de su salud financiera.					
42. El beneficio neto obtenido ha sido consistente con las metas y proyecciones financieras establecidas para el período mencionado.					
43. La empresa Lobitos Car Wash SRL ha mantenido un nivel adecuado de recursos propios en el período 2021-2022.					
44. Los recursos propios de la empresa han contribuido positivamente a su capacidad de inversión y crecimiento en el período mencionado.					
45. La empresa ha demostrado una gestión eficiente de sus recursos propios para maximizar su rentabilidad financiera durante el período 2021-2022.					
46. Los recursos propios han sido utilizados de manera efectiva para respaldar el rendimiento financiero de la empresa en el período mencionado.					

Guía de observación

D	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
Estados financieros proyectados	1. ¿Se llevaron registros precisos de los ingresos generados durante el período 2021-2022?			
	2. ¿Se realizaron análisis regulares para evaluar la rentabilidad de la empresa durante el período mencionado?			
	3. ¿Se realizó pagos a proveedores y obligaciones a tiempo y de manera adecuada?			
	4. ¿Se llevó un control de las deudas adquiridas y se gestionó su pago según lo planificado?			
	5. ¿Se registraron las inversiones realizadas y se evaluó su impacto en el desempeño financiero?			
	6. ¿Se realizaron proyecciones financieras para el período 2022 que reflejaron metas y objetivos claros?			
	7. ¿Se implementaron medidas para controlar los gastos y garantizar la eficiencia en el uso de recursos?			
	8. ¿Se identifican posibles riesgos financieros y se prevén planes de contingencia?			
	9. ¿Las proyecciones fueron actualizadas periódicamente para reflejar cambios en el entorno financiero?			
Financiación y estrategia empresarial	10. ¿La empresa utiliza líneas de crédito y préstamos a corto plazo de manera eficiente?			
	11. ¿La empresa controla el flujo de efectivo para asegurarse de cubrir los gastos operativos y las deudas a corto plazo?			
	12. ¿La empresa planifica estratégicamente la emisión de deuda a largo plazo?			
	13. ¿La empresa negocia términos favorables con prestamistas y bancos para la financiación a largo plazo?			

	14. ¿La empresa cumple con los pagos y obligaciones de la deuda a largo plazo según lo establecido?			
	15. ¿La empresa realiza análisis de mercado para identificar oportunidades y amenazas que afectan su estrategia financiera?			
	16. ¿La empresa establece una planificación financiera a largo plazo alineada con su visión y objetivos estratégicos?			
	17. ¿La empresa toma medidas proactivas para reducir los riesgos financieros y proteger sus intereses a largo plazo?			
Plan de inversiones	18. ¿La empresa evalúa oportunidades de inversión a corto plazo en activos líquidos y de bajo riesgo?			
	19. ¿La empresa ajusta sus niveles de inventario para maximizar la eficiencia y reducir costos?			
	20. ¿La empresa identifica proyectos de inversión a largo plazo que respalden su crecimiento y objetivos estratégicos?			
	21. ¿La empresa realiza análisis de riesgos y beneficios antes de comprometerse en inversiones a largo plazo?			
	22. ¿La empresa selecciona activos a largo plazo que estén alineados con su visión y estrategia empresarial?			
	23. ¿La empresa planifica la inversión de capital a largo plazo de manera estratégica y escalonada?			

Ratio	Valor Anual en MN	Períodos	
Rentabilidad		2021	2022
ROA=	Utilidad neta		

	Interés		
	Activo total		
ROE=	Beneficio neto		
	Patrimonio neto		
Margen bruto=	Ventas netas		
	Costo		
	Ventas netas		
Margen utilidad neta=	Utilidad neta		
	Ventas netas		

LOBITOS CAR WASH SCRL
RUC 20527550859

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SITUACIONAL
(AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	83372.62
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	0
MERCADERIA	220300
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10221
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	313893.62

ACTIVO NO CORRIENTE

INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	148589.19
INTANGIBLES	
DEPRECIACION DE INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	-75432.49

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE

73156.7

TOTAL ACTIVO

S/ 387050.32

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

TRIBUTOS CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES	1207.29
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	142022.87

TOTAL PASIVO

143230.16

PATRIMONIO

CAPITAL	2040
RESULTADOS ACUMULADOS	235924.84
RESULTADOS DEL EJERCICIO 2021	1855.32

TOTAL PATRIMONIO

243820.16

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

S/ 387050.32


CUSCO, DICIEMBRE DE 2021

LOBITOS CAR WASH SCRL
RUC 20527550859

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
(DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

VENTAS	282598.91
COSTO DE VENTAS	-173998.99
COSTOS DEL SERVICIO	
UTILIDAD BRUTA	108599.92
GASTOS DE ADMINISTRACION	-53345.195
GASTOS DE VENTA	-53345.295
UTILIDAD OPERATIVA	1909.43
OTROS INGRESOS Y GASTOS	
GASTOS DIVERSOS	-54.17
INGRESOS FINANCIEROS	
INGRESOS DIVERSOS	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	1855.32
IMPUESTO A LA RENTA	
UTILIDAD NETA	1855.32

CUSCO, DICIEMBRE DE 2021




 David
 Director
 of the
 Department of
 Health and
 Human Services



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

IDENTIFICACIÓN

Número de Ruc:	20527550859	Razón Social:	LOBITOS CAR WASH S.R.L.
Periodo Tributario:	202113		
Número de Formulario:	0710		



Detalle en archivo excel



Detalle en archivo PDF

Tipo de Declaración	ORIGINAL
Régimen Tributario	Régimen MYPE

Exoneración

Exoneración		
Exoneración		
¿Está exonerado totalmente del Impuesto a la Renta por alguna norma legal?		No
Base Legal	210	
Otros - Especifique	216	
Inafectación		
¿Está inafecto al Impuesto a la Renta por alguna norma legal?		No
Base Legal	221	
Otros - Especifique	222	
Donaciones		
¿Estás deduciendo gastos por concepto de donaciones según las normas vigentes?		No
Información - Donaciones:	227	



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Información Complementaria

INFORMACIÓN GENERAL		
Datos del Contador		
Apellidos y Nombres:		
DNI	207	
RUC	208	
Colegiatura	211	
Teléfono	250	
	251	
Correo Electrónico	252	
	255	
Datos del Representante Legal		
Tipo Doc:	225	DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD
Doc. Identidad	226	40765748
Apellidos y Nombres	QUISPE FARFAN ROGER	
Alquileres Pagados		
¿Ha pagado usted alquiler por algún bien o inmueble durante el presente ejercicio?	No	
Empresas Constructoras y similares		
Método de Determinación de la Renta Bruta Elegida		
ITAN		
¿Ha presentado el Formulario Virtual - PDT 648 del Impuesto Temporal a los Activos Netos - ITAN ?	No	
Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF		
Opción utilizada para elaborar contabilidad		



REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estados Financieros

Balance General

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2021)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	61372	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trip y apart sin pens y salud por pagar	402	1207
Ctas por cobrar comerciales - largo	361	0	Remuneraciones y particip por pagar	403	0
Ctas por cobrar comerciales - corto	362	0	Ctas por pagar bonos/cetes - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, socios/as y directores	363	0	Ctas por pagar comerciales - relati	405	0
Ctas por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas por pagar intereses/imp, partici y dividi	406	0
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas por pagar diversas - terceros	407	0
Sierv y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimación ctas de cobros dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	143000
Inventarios	368	200000	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pasivo diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	143000
Productos en proceso	371	0			
Materias primas	372	0	PATRIMONIO		
Materiales aux, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	20000
Empleos y empaques	374	0	Acciones de inversión	415	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital accional positivo	416	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital accional negativo	417	(0)
Activos no clas mantenidos para la sta	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	16001	Excedente de revaluación	419	0
Inversiones modulares	379	0	Reservas	420	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	238005
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Propiedades, planta y equipo	382	0	Utilidad del ejercicio	423	1800
Degradación de I.D y PPG acumulados	383	(0)	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO	425	240005
Activos intangibles	385	0			
Degradac int intangibles y amortiz acumulada	386	(16000)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	426	387000
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	160000			
TOTAL ACTIVO NETO	390	387000			



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Estados Financieros

Estado de Resultados (Del 01/01 al 31/12 de 2021)		
Ventas netas o ing. por servicios	400	200596
Desc. rebajas y benef. concedidas	402	(0)
Ventas netas	403	200596
Costo de ventas	404	(173896)
Resultado bruto Utilidad	405	26699
Resultado bruto Pérdida	407	(0)
Gastos de ventas	408	(32348)
Gastos de administración	409	(32348)
Resultado de operación utilidad	410	666
Resultado de operación pérdida	411	(0)
Gastos financieros	412	(0)
Ingresos financieros gravados	413	0
Otros ingresos gravados	415	0
Otros ingresos no gravados	416	0
Enajen. de val y bienes del act. F	417	0
Costo enajen. de val y bienes del a.	418	(0)
Gastos diversos	480	(54)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultados antes de part. - Utilidad	484	666
Resultados antes de part. - Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp - Utilidad	487	666
Resultado antes del imp - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(0)
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	666
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(0)



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Impuesto y Determinación de Deuda

Impuesto a la Renta de tercera Categoría y Determinación de la Deuda

IMPUESTO A LA RENTA		IMPORTE	
Impuesto a la Renta	Utilidades antes de adiciones y deducciones	999	1853
	Pérdida antes de adiciones y deducciones	991	(0)
	Adiciones para determinar la renta imponible	103	54
	Deducciones para determinar la renta imponible	995	0
	Renta neta del ejercicio casilla (100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	996	1907
	Pérdida del ejercicio Casilla (100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	997	(0)
	Ingresos reconocidos	120	0
	Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	136	(1909)
	Renta neta imponible - casilla 106 - casilla 108	910	0
	TOTAL IMPUESTO A LA RENTA	913	0
	Saldo de pérdidas no compensadas	111	(47073)
	Coefficiente o porcentaje para el cálculo del pago a cuenta	610	1.5
	Coefficiente o porcentaje	610	0
Créditos sin devolución	Crédito por impuesto a la renta de fuente extranjera	123	(0)
	Crédito por reinversiones	136	(0)
	Otros créditos sin derecho a devolución	125	(0)
	SUBTOTAL (Cas. 913 - (123 + 136 + 125))	594	0
Créditos con devolución	Saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior	127	(3455)
	Pagos a cuenta mensuales del ejercicio	128	(2838)
	Retenciones renta de tercera categoría	130	(0)
	Otros créditos con derecho a devolución	129	(0)
	SUBTOTAL (Cas. 594 - Cas. (127 + 128 + 130 + 129))	596	(5933)
	Pagos del ITAN (No incluir monto compensado contra pagos a cta)	131	(0)
Otros	Saldo del ITAN no aplicado como crédito	270	0
	Devolución ITAN	793	



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Impuesto y Determinación de Deuda

Determinación de la Deuda

Determinación de la Deuda						
SALDO POR RECLARIZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1. Devolución 2. Aplicación	137	0	138	(00000)
	A FAVOR DEL FISCO				139	0
TOTAL DEUDA TRIBUTARIA					000	0
Saldo a favor del exportador					141	(0)
Pagos realizados con anterioridad a la presentación de este formulario					144	(0)
Impuesto monetario					145	0
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA					146	0
IMPORTE A PAGAR					149	0

LOBITOS CAR WASH SCRL
RUC 20527550859

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SITUACIONAL
(AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	86103
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	0
MERCADERIA	229208,00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	8040
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	300348

ACTIVO NO CORRIENTE

INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	148559
INTANGIBLES	
DEPRECIACION DE INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	-78457
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	70102

TOTAL ACTIVO

S/ **370450,00**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

TRIBUTOS CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES	5978,00
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	35210,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	71347

TOTAL PASIVO

111033,00

PATRIMONIO

CAPITAL	2040
RESULTADOS ACUMULADOS	241790
RESULTADOS DEL EJERCICIO 2022	14727,00

TOTAL PATRIMONIO

258547

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

S/ **370450,00**

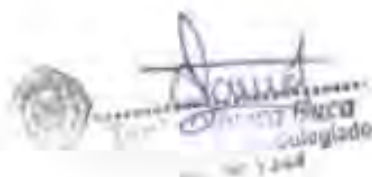
CUSCO, DICIEMBRE DE 2022

LOBITOS CAR WASH SCRL
RUC 20527550859

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
(DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

VENTAS	297618
COSTO DE VENTAS	-190122
COSTOS DEL SERVICIO	
UTILIDAD BRUTA	107496
GASTOS DE ADMINISTRACION	-46384
GASTOS DE VENTA	-46384
UTILIDAD OPERATIVA	14728
OTROS INGRESOS Y GASTOS	
GASTOS DIVERSOS	-1
INGRESOS FINANCIEROS	
INGRESOS DIVERSOS	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	14727
IMPUESTO A LA RENTA	
UTILIDAD NETA	14727.00

CUSCO, DICIEMBRE DE 2022


 [Firma y Sello de Lobitos Car Wash SCRL]



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

IDENTIFICACIÓN

Número de Ruc:	20527550859	Razón Social:	LOBITOS CAR WASH S.R.L.
Periodo Tributario:	2022-13		
Número de Formulario:	0710		



Detalle en archivo excel



Detalle en archivo PDF

Tipo de Declaración	ORIGINAL
Régimen Tributario	Régimen MYPE

Exoneración

Exoneración		
Exoneración		
¿Está exonerado totalmente del Impuesto a la Renta por alguna norma legal?		No
Base Legal	210	
Otros - Especifique	216	
Inafectación		
¿Está inafecto al Impuesto a la Renta por alguna norma legal?		No
Base Legal	221	
Otros - Especifique	222	
Donaciones		
¿Estás deduciendo gastos por concepto de donaciones según las normas vigentes?		No
Información - Donaciones	227	0



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Información Complementaria

INFORMACIÓN GENERAL		
Datos del Contador:		
Apellidos y Nombres:		
DNI	207	
RUC	208	
Colegiatura	211	
Teléfono	250	
	251	
Correo Electrónico	252	
	258	
Datos del Representante Legal		
Tipo Doc:	225	DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD
Doc. Identidad	226	40765748
Apellidos y Nombres	QUISPE FARFAN ROGER	
Alquileres Pagados		
¿Ha pagado usted alquiler por algún bien o inmueble durante el presente ejercicio?	No	
Empresas Constructoras y similares		
Método de Determinación de la Renta Bruta Elegida		
ITAN		
¿Ha presentado el Formulario Virtual - PDT 648 del Impuesto Temporal a los Activos Netos - ITAN ?	No	
Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF		
Opción utilizada para elaborar contabilidad		



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Estados Financieros

Balance General

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2022)					
ACTIVO			PASIVO		
Edificio y equivalentes de edificio	359	66 106	Subrogos bancarios	401	0
Inventarios financieros	360	0	Trip. y apart. nat. para y salud por pagar	402	6376
Ctas por cobrar comerciales - merc.	361	0	Remuneraciones y partop por pagar	403	0
Ctas por cobrar comerciales - misc	362	0	Ctas por pagar comerciales - terceros	404	35210
Cuentas por cobrar al personal, asociados y directores	363	0	Ctas por pagar comerciales - misc	405	0
Ctas por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas por pagar accionistas, partop y direct	406	0
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	0
Extensión ctas de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	71367
Intercepciones	368	206266	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pasivo diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	119023
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materia prima	372	0			
Materiales aux. suministros y repuestos	373	0	PATRIMONIO		
Empleos y contratos	374	0			
Inventarios por recibir	375	0	Capital	414	2646
Desplazamiento de inventarios	376	(0)	Adiciones de inversión	415	0
Activos de cta mantenidos para la vta	377	0	Capital adicional positivo	416	0
Ctas. activos contenidos	378	6060	Capital adicional negativo	417	(0)
Inversiones múltiples	379	0	Resultados acumulados	418	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Excedente de revaluación	419	0
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Reservas	420	0
Propiedades, planta y equipo	382	0	Resultados acumulados positivos	421	241780
Depreciación de 1,2 y PPE acumulada	383	(0)	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Intangibles	384	0	Utilidad del ejercicio	423	16727
Activos intangibles	385	0	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Deprec. de intangibles y amort. acumulada	386	(16667)	TOTAL PATRIMONIO	425	268247
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	16666			
TOTAL ACTIVO NETO	390	370660			



REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estados Financieros

Estado de Resultados (Del 01/01 al 31/12 de 2022)		
Ventas netas o ing. por servicios	401	267,618
Desc. rebajas y bonif. concedidas	402	(0)
Ventas netas	403	267,618
Costo de ventas	404	(140,100)
Resultado bruto Utilidad	405	127,518
Resultado bruto Pérdida	407	(0)
Gastos de ventas	408	(40,000)
Gastos de administración	409	(40,000)
Resultado de operación utilidad	470	47,518
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Ingresos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enajen. de val y bienes del act. F	477	0
Costo enajen. de val y bienes del a.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
ROI del ejercicio positivo	481	0
Resultados antes de part. - Utilidad	484	47,518
Resultados antes de part. - Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	47,518
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(0)
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	47,518
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(0)



REPORT PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Impuesto y Determinación de Deuda

Impuesto a la Renta de tercera Categoría y Determinación de la Deuda

IMPUESTO A LA RENTA		IMPORTE	
Impuesto a la Renta	Utilidades antes de adiciones y deducciones	100	14727
	Pérdida antes de adiciones y deducciones	101	(0)
	Adiciones para determinar la renta imponible	102	1
	Deducciones para determinar la renta imponible	105	0
	Renta neta del ejercicio casilla (100 o 101) + casilla 102 - casilla 105	106	14728
	Pérdida del ejercicio Casilla (100 o 101) - casilla 102 - casilla 105	107	(0)
	Ingresos exonerados	120	0
	Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	108	(14728)
	Renta neta imponible - casilla 106 - casilla 108	110	0
	TOTAL IMPUESTO A LA RENTA	113	0
	Saldo de pérdidas no compensadas	111	(32347)
	Coefficiente o porcentaje para el cálculo del pago a cuenta	010	1.5
	Coefficiente o porcentaje	006	0
Créditos sin devolución	Crédito por impuesto a la renta de fuente extranjera	123	(0)
	Crédito por reinversiones	126	(0)
	Otros créditos sin derecho a devolución	125	(0)
	SUBTOTAL (Cas. 113 - (123 + 126 + 125))	004	0
Créditos con devolución	Saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior	127	(5993)
	Pagos a cuenta mensuales del ejercicio	128	(3281)
	Retenciones renta de tercera categoría	130	(0)
	Otros créditos con derecho a devolución	129	(0)
	SUBTOTAL (Cas. 004 - Cas. (127 + 128 + 130 + 129))	006	(9274)
	Pagos del ITAN (No incluir monto compensado contra pagos a cuenta)	131	(0)
Otras	Saldo del ITAN no aplicado como crédito	279	0
	Devolución ITAN	283	



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Impuesto y Determinación de Deuda

Determinación de la Deuda

Determinación de la Deuda						
SALDO POR REGULARIZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1. Devolución 2. Aplicación	137	2	138	(2254)
	A FAVOR DEL FISCO				139	0
TOTAL DEUDA TRIBUTARIA					140	0
Saldo a favor del exportador					141	(0)
Pagos realizados con anterioridad a la presentación de este formulario					142	(0)
Interés moratorio					143	0
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA					144	0
IMPORTE A PAGAR					145	0