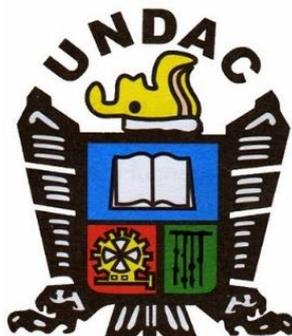


**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES**

**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**T E S I S**

**La planificación financiera y su incidencia en la inversión de proyectos productivos en las Cooperativas comunales del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco en el 2021**

**Para optar el título profesional de:**

**Contador Público**

**Autores:**

**Bach. Ivony Karelin AROSI MATIAS**

**Bach. Angela Clarisa MINAYA CARBAJAL**

**Asesor:**

**Dr. León ALCÁNTARA NAVARRO**

**Cerro de Pasco – Perú – 2024**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES**

**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**T E S I S**

**La planificación financiera y su incidencia en la inversión de proyectos productivos en las Cooperativas comunales del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco en el 2021**

**Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:**

---

**Dr. Ladislao ESPINOZA GUADALUPE**  
**PRESIDENTE**

---

**Dr. Carlos David BERNALDO FAUSTINO**  
**MIEMBRO**

---

**Mg. Inés VIZA PUCLLAS**  
**MIEMBRO**



**Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión**  
**Facultad de Ciencias Económicas y Contables**  
**Unidad de Investigación**

*"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"*

## **INFORME DE ORIGINALIDAD N° 005-2024**

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Originality, que a continuación se detalla:

**Presentado por:**

Ivony Karelin AROSI MATIAS y Angela Clarisa MINAYA CARBAJAL

**Escuela de Formación Profesional**

Contabilidad

**Tipo de trabajo:**

Tesis

**Título del trabajo**

**La planificación financiera y su incidencia en la inversión de proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco en el 2021**

**Asesor:**

Dr. León ALCÁNTARA NAVARRO

Índice de Similitud: **13%**

**Calificativo**

### **APROBADO**

Se adjunta al presente informe, el reporte de identificación del porcentaje de similitud general: asimismo, a través del correo institucional de la Oficina de Grados y Títulos de nuestra Facultad – FACEC. Envío en la fecha el reporte completo de Turnitin; todo ello, en atención al Memorando N° 0000045-2024-UNDAC-D/DFCCEC.

Cerro de Pasco, 03 de abril del 2024



Firmado digitalmente por BERNALDO FAUSTINO Carlos David FAU  
20154822046 soft  
Motivo: Soy el autor del documento  
Fecha: 03.04.2024 23:55:08 -05:00

Dr. Carlos D. BERNALDO FAUSTINO  
Director de la Unidad de Investigación-FACEC

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, a Dios, quien me ha guiado en esta etapa de mi vida y me ha dado sabiduría para alcanzar esta meta, a mi madre Lucia Matías Chavez, a mi padre Witman Arosi Cangana por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad y a mis docentes que compartieron sus conocimientos en mi formación profesional.

**Ivony Karelin AROSI MATIAS**

La presente tesis está dedicada a Dios, ya que gracias a él he logrado concluir mi carrera, a mi papá Ernesto Minaya Huamán, a mi madre Clerida Carbajal Prudencio. Ellos estuvieron a mi lado brindándome su apoyo y sus consejos para hacer de mí una mejor persona a mis hermanas y hermano por su compañía.

**Ángela Clarisa MINAYA CARBAJAL**

## **AGRADECIMIENTO**

Nuestros agradecimientos, a las autoridades de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión a los docentes de la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad, por haber impartido sus conocimientos y valores durante nuestra formación profesional.

De igual forma, expresamos nuestros reconocimientos a nuestro asesor Dr. León Alcántara Navarro, por su asesoramiento y aporte realizado en el desarrollo del tema de investigación realizado.

Así mismo expresamos nuestros agradecimientos y nuestros reconocimientos a las autoridades, gerentes y administradores de las áreas de producción de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar – Provincia de Pasco, por habernos facilitado las informaciones requeridas en la recopilación de datos para culminar con los objetivos propuestos en nuestra tesis.

**Ivony Karelin AROSI MATIAS**

**Angela Clarisa MINAYA CARBAJAL**

## RESUMEN

La investigación denominada “La planificación financiera y su incidencia en la inversión de proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco en el 2021”, tiene como objetivo “Determinar como la carencia del planeamiento financiero influye en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -provincia Pasco en el 2021” Se han citado como antecedentes de estudio autores que han realizado investigaciones relacionados con el tema investigado, en las bases teóricas científicas han sido citados autores las teorías planteadas en relación a las variables de estudio. Se ha determinado la población de estudio por 70 personas conformado por administradores de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas, por los miembros del Consejo de Administración, contadores y asistentes contables, La recolección de datos se ha realizado mediante el cuestionario compuesto de 17 ítems de acuerdo a la escala de Likert que previamente han sido validados por juicio de expertos y validado de acuerdo al Coeficiente de Alfa de Cronbach como resultado se ha obtenido alta confiabilidad de las preguntas considerados. El tipo de investigación es aplicada por las teorías científicas considerados. Se han aplicado la prueba de hipótesis general y específicos empleando la estadística inferencial del chi cuadrado de Pearson obteniendo el valor de  $p=0.000$  menor al valor de  $p < 0,05$  resultado que han confirmado y validado las hipótesis alternativas planteadas que se realizó con el SPSS versión 26, Se han planteado las conclusiones en donde las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar no han ejecutado la planificación financiera en la inversión de productos productivos pecuarios y se han planteado las recomendaciones del tema de investigación.

**Palabras claves:** Planificación financiera, inversión de productos pecuarios

## ABSTRACT

The research called "Financial planning and its impact on the investment of productive projects in the Community Cooperatives of the Simón Bolívar district, province of Pasco in 2021", aims to "Determine how the lack of financial planning influences productive projects of the Communal Cooperatives of the Simón Bolívar district - Pasco province in 2021" Authors who have carried out research related to the topic investigated have been cited as study background, in the scientific theoretical bases, authors have been cited the theories proposed in relation to the study variables. The study population has been determined by 70 people made up of administrators from the cattle, sheep and alpaca production areas, members of the Board of Directors, accountants and accounting assistants. Data collection has been carried out using the questionnaire composed of 17 items according to the Likert scale that have previously been validated by expert judgment and validated according to the Cronbach's Alpha Coefficient, as a result, high reliability of the questions considered has been obtained. The type of research is applied by the scientific theories considered. The general and specific hypothesis test has been applied using the inferential statistics of Pearson's chi square, obtaining the value of  $p =$

0.000 less than the value of  $p < 0.05$ , a result that has confirmed and validated the alternative hypotheses proposed that were carried out with the SPSS version 26, the conclusions have been raised where the Community Cooperatives of the Simón Bolívar district have not executed financial planning in the investment of productive livestock products and the recommendations of the research topic have been raised.

**Keywords :** Financial planning, investment of livestock products

## INTRODUCCIÓN

El presente tema de investigación, intitulado "La planificación financiera y su incidencia en la inversión de proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco en el 2021" en el mundo empresarial como instrumento de gestión en la vida de las empresas públicas y privadas juegan un rol importante por el análisis de la planificación financiera de los estados financieros de sus actividades y operaciones de los recursos financieros que generan o realizan gestiones para obtener créditos financieros para financiar los proyectos productivos pecuarios que obtienen materias primas e innovar en otros productos terminados para obtener mayor rentabilidad y beneficio de los asociados .

La planificación financiera para una empresa le permite efectuar proyecciones y conocer adelantadamente los ingresos, los gastos e inversiones para períodos futuros que aporta a la empresa datos e informaciones de los recursos financieros para financiar sus actividades productivas futuras, conocer las oportunidades de ampliar el mercado, la viabilidad del presupuesto, formular nuevos proyectos y planificar las reservas registradas en sus estados financieros para inversiones futuras.

Según Bautista (2016-2019) el mundo de los negocios no sólo está orientado a la administración de la rutina de las actividades y operaciones del día a día de la empresa, siendo necesario procesar datos e informaciones en relación a la realidad y oportunidad para tomar decisiones. Las informaciones requeridas de los recursos disponibles deben ser oportunos cuando requieren quienes conducen la empresa para evitar la toma incorrecta de las decisiones, para lo cual es necesario la elaboración del planeamiento financiero.

En el tema de investigación se ha observado que las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar en el período de estudio, no han formulado e implementado el planeamiento financiero no han realizado un análisis mediante ratios financieros y no han

formulado políticas financieras para innovar sus productos pecuarios que obtienen en una campaña mediante proyectos productivos de las áreas de producción de vacunos, ovinos y camélidos sudamericanos para obtener mayor rentabilidad.

El tema de investigación está conformado por cinco capítulos: El capítulo I, refiere sobre el problema de investigación, abarca: La identificación y determinación del problema, el objetivo general, específicos y justificación. El capítulo II trata sobre el marco teórico abarca: Los antecedentes de estudio, bases teóricas científicas se consideraron teorías de acuerdo a las variables de estudio, el planteamiento de las, hipótesis general y específicos como respuesta a los problemas formulados y la definición operacional de variables e indicadores, El capítulo III, comprende la metodología y técnicas de investigación, abarca : El tipo, nivel, método y diseño de investigación, se ha determinado la población y muestra, se aplicó la técnica e instrumentos de recolección de datos.

El capítulo IV, contiene el trabajo de campo realizado de acuerdo a la muestra de estudio, se aplicó el análisis e interpretación de resultados de la encuesta realizada, se aplicó la prueba de las hipótesis generales y específicos, se planteó la discusión de resultados.

Finalmente se han formulado las conclusiones y recomendaciones, las referencias bibliográficas y anexos que corresponden al proceso de investigación.

**Los Autores**

## **INDICE**

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

INDICE

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE GRÁFICOS

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

## **CAPÍTULO I**

### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

|        |  |   |
|--------|--|---|
| 1.1.   | Identificación y determinación del problema..... | 1 |
| 1.2.   | Delimitación de la investigación .....           | 3 |
| 1.3.   | Formulación del problema.....                    | 3 |
| 1.3.1. | Problema general .....                           | 3 |
| 1.3.2. | Problemas específicos.....                       | 4 |
| 1.4.   | Formulación de objetivos .....                   | 4 |
| 1.4.1. | Objetivo general .....                           | 4 |
| 1.4.2. | Objetivos específicos.....                       | 4 |
| 1.5.   | Justificación de la investigación .....          | 5 |
| 1.5.1. | Justificación social.....                        | 5 |
| 1.5.2. | Justificación metodológica .....                 | 5 |
| 1.5.3. | Justificación práctica .....                     | 5 |
| 1.6.   | Limitaciones de la investigación .....           | 5 |

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

|        |   |    |
|--------|---|----|
| 2.1.   | Antecedentes de estudio .....                           | 6  |
| 2.1.1. | A nivel nacional.....                                   | 6  |
| 2.1.2. | A nivel internacional .....                             | 7  |
| 2.2.   | Bases teóricas - Científicas.....                       | 9  |
| 2.2.1. | Planificación financiera .....                          | 9  |
| 2.2.2. | Modelos de planeación financiera existentes .....       | 10 |
| 2.2.3. | Ventajas de la planeación financiera .....              | 15 |
| 2.2.4. | El proceso de la planificación financiera.....          | 16 |
| 2.2.5. | Proyecto productivo.....                                | 18 |
| 2.2.6. | Ciclo de vida del proyecto .....                        | 19 |
| 2.2.7. | Teorías relacionadas con el tema.....                   | 20 |
| 2.3.   | Definición de términos básicos .....                    | 22 |
| 2.4.   | Formulación de Hipótesis.....                           | 22 |
| 2.4.1. | Hipótesis General .....                                 | 22 |
| 2.4.2. | Hipótesis Específicas.....                              | 22 |
| 2.5.   | Identificación de variables.....                        | 23 |
| 2.6.   | Definición Operacional de variables e indicadores ..... | 24 |

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

|      |                              |    |
|------|------------------------------|----|
| 3.1. | Tipo de investigación .....  | 25 |
| 3.2. | Nivel de Investigación.....  | 25 |
| 3.3. | Método de investigación..... | 25 |
| 3.4. | Diseño de investigación..... | 25 |

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 3.5.  | Población y muestra .....   | 26 |
| 3.6.  | Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....                           | 27 |
| 3.7.  | Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación..... | 27 |
|       | 3.7.1. Validación juicio de expertos .....                                      | 27 |
|       | 3.7.2. Confiabilidad del Instrumento .....                                      | 27 |
| 3.8.  | Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....                              | 29 |
| 3.9.  | Tratamiento estadístico.....  | 30 |
| 3.10. | Orientación ética filosófica y epistémica .....                                 | 30 |

## **CAPITULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

|      |  |    |
|------|--|----|
| 4.1. | Descripción del trabajo de campo .....   | 31 |
| 4.2. | Presentación, análisis e interpretación de resultados.....   | 32 |
|      | 4.2.1. Cuestionario aplicado a los administradores de las áreas de producción<br>de vacunos, ovinos y alpacas, por los miembros del Consejo de<br>Administración, contadores y asistentes contables de las Cooperativas<br>Comunales del Distrito de Simón Bolívar – Provincia Pasco. .... | 32 |
| 4.3. | Prueba de hipótesis .....  | 49 |
|      | 4.3.1. Hipótesis general .....   | 49 |
|      | 4.3.2. Hipótesis específicas .....   | 52 |
| 4.4. | Discusión de resultados .....  | 57 |

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

## ÍNDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| <b>Tabla 1</b> Operacionalización de variables.....                      | 24 |
| <b>Tabla 2</b> Población y muestra .....                                 | 26 |
| <b>Tabla 3</b> Datos Informativos de expertos.....                       | 27 |
| <b>Tabla 4</b> Coeficiente Alfa de Cronbach de los ítems aplicados ..... | 28 |
| <b>Tabla 5</b> Estadísticas de Fiabilidad .....                          | 29 |
| <b>Tabla 6</b> Resumen de procesamiento de casos.....                    | 29 |
| <b>Tabla 7</b> Estadísticas de escala.....                               | 29 |
| <b>Tabla 8</b> Cuestionario pregunta N°01 –V.I. ....                     | 32 |
| <b>Tabla 9</b> Cuestionario pregunta N°02 –V.I. ....                     | 33 |
| <b>Tabla 10</b> Cuestionario pregunta N°03 –V.I.....                     | 34 |
| <b>Tabla 11</b> Cuestionario pregunta N° 04-V.I.....                     | 35 |
| <b>Tabla 12</b> Cuestionario pregunta N°05 –V.I.....                     | 36 |
| <b>Tabla 13</b> Cuestionario pregunta N°06 –V.I. ....                    | 37 |
| <b>Tabla 14</b> Cuestionario pregunta N°07 –V.I.....                     | 38 |
| <b>Tabla 15</b> Cuestionario pregunta N°08 –V.I. ....                    | 39 |
| <b>Tabla 16</b> Cuestionario pregunta N°09 –V.I. ....                    | 40 |
| <b>Tabla 17</b> Cuestionario pregunta N°10 –V.D.....                     | 41 |
| <b>Tabla 18</b> Cuestionario pregunta N°11 –V.D.....                     | 42 |
| <b>Tabla 19</b> Cuestionario pregunta N°12 –V.D.....                     | 43 |
| <b>Tabla 20</b> Cuestionario pregunta N°13 –V.D.....                     | 44 |
| <b>Tabla 21</b> Cuestionario pregunta N°14 –V.D.....                     | 45 |
| <b>Tabla 22</b> Cuestionario pregunta N°15 –V.D.....                     | 46 |
| <b>Tabla 23</b> Cuestionario pregunta N°16 –V.D.....                     | 47 |
| <b>Tabla 24</b> Cuestionario pregunta N° 17-V.D .....                    | 48 |

|  |    |
|--|----|
| <b>Tabla 25</b> Coeficiente de Correlación de Pearson..... | 50 |
| <b>Tabla 26</b> Pruebas de chi-cuadrado.....               | 51 |

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

|   |    |
|---|----|
| <b>Gráfico 1</b> Cuestionario pregunta N° 01-V.I.....   | 33 |
| <b>Gráfico 2</b> Cuestionario pregunta N° 02-V.I.....   | 34 |
| <b>Gráfico 3</b> Cuestionario pregunta N° 03-V.I.....   | 35 |
| <b>Gráfico 4</b> Cuestionario pregunta N° 04-V.I.....   | 36 |
| <b>Gráfico 5</b> Cuestionario pregunta N° 05-V.I.....   | 37 |
| <b>Gráfico 6</b> Cuestionario pregunta N° 06-V.I.....   | 38 |
| <b>Gráfico 7</b> Cuestionario pregunta N° 07-V.I.....   | 39 |
| <b>Gráfico 11</b> Cuestionario pregunta N° 11-V.D. .... | 43 |
| <b>Gráfico 12</b> Cuestionario pregunta N° 12-V.D. .... | 44 |
| <b>Gráfico 13</b> Cuestionario pregunta N° 13-V.D. .... | 45 |
| <b>Gráfico 14</b> Cuestionario pregunta N° 14-V.D. .... | 46 |
| <b>Gráfico 15</b> Cuestionario pregunta N° 15-V.D. .... | 47 |
| <b>Gráfico 16</b> Cuestionario pregunta N° 16-V.D. .... | 48 |
| <b>Gráfico 17</b> Cuestionario pregunta N° 17-V.D. .... | 49 |

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

|   |    |
|---|----|
| <b>Ilustración 1</b> Modelo CFP Board .....   | 10 |
| <b>Ilustración 2</b> Modelo Chieffe y Rakes .....   | 11 |
| <b>Ilustración 3</b> Modelo Gestión Integral de las finanzas familiares de Ruiz and Bergés  | 12 |
| <b>Ilustración 4</b> El proceso de planeación financiera Cooper and Worsham Fuente .....  | 13 |
| <b>Ilustración 5</b> El proceso de planeación financiera Gehring .....  | 14 |
| <b>Ilustración 6</b> El Proceso de planeación financiera Nissenbum, Raasch, and Ratner ....   | 15 |
| <b>Ilustración 7</b> Proceso de la planificación financiera .....   | 16 |
| <b>Ilustración 8</b> Proceso Planificación financiera.....  | 18 |
| <b>Ilustración 9</b> Niveles típicos de costo y dotación de personal en una estructura genética<br>del ciclo de vida del proyecto ..... | 20 |
| <b>Ilustración 10</b> Escalera del impacto .....  | 21 |

## **CAPÍTULO I**

### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1. Identificación y determinación del problema**

Las Cooperativas Comunales: Sacra Familia, San Antonio de Rancas, Yurajhuanca, Racco del distrito de Simón Bolívar de un tiempo a esta parte se dedican a la crianza de ovinos, vacunos, camélidos sudamericanos: alpacas, áreas de producción que cuentan con una población considerable y en muy poca escala transforman de la leche en queso, y la carne, lana, fibra, cuero que obtienen no procesan un valor agregado para mejorar la rentabilidad de sus productos y que son comercializados sus productos pecuarios como materia prima debido al desconocimiento de procesar otros productos sostenibles con una gestión de recursos financieros en proyectos productivos pecuarios, debido a la ausencia de una cultura de educación financiera, proyectos productivos para el aprovechamiento de los productos pecuarios que obtienen, debido a la falta de un plan financiero, no establecen políticas financieras a corto y largo plazo, factores que inciden en el crecimiento y competitividad de dichas empresas asociativas.

Los estados financieros que obtienen en cada período evidencian la

gestión, los activos biológicos que cuentan en existencias, los resultados y las memorias presentadas por sus autoridades adolecen de un instrumento de gestión muy importante de la planificación financiera información tan valiosa para la toma de decisiones para generar recursos financieros e invertir en proyectos productivos de la lana, fibra, cuero, leche.

Las autoridades de las empresas asociativas materia de estudio en el período del 2021, no han considerado en su plan de trabajo gestionar recursos financieros vía el asesoramiento del planeamiento financiero considerando las ventas, el costo de ventas, el margen de utilidad que obtienen, los costos del proceso productivo pecuario, para incorporar proyectos productivos que le permitiría a las empresas realizar inversiones con el propósito de impulsar mayor crecimiento con el valor agregado de sus productos pecuarios que obtienen debido quienes se encuentran administrando dichas empresas presentan dificultades debido a los conocimientos mínimos acerca de los procesos de planeación, no se encuentran capacitados para aplicar la planificación financiera debido a la falta de experiencia.

La implementación de la planificación financiera en las empresas materia de estudio es importante para gestionar los recursos financieros para el logro de los objetivos planteados para mejorar las finanzas y analizar qué áreas de las empresas materia de estudio no se encuentran operando adecuadamente de acuerdo a los objetivos y metas propuestos para alcanzar una correcta gestión de los recursos financieros que requieren con la finalidad de mejorar el capital de los socios y asegurar la sostenibilidad de sus operaciones que realizan incrementando su rentabilidad y con ello mejorar el bienestar de sus asociados. Por lo cual la planificación financiera se convierte en una de los instrumentos pilares en una

empresa que brinda una variedad de información financiera en su presupuesto que considera acciones y orienta lo que debe efectuarse en el futuro, por lo cual la información financiera que da origen la contabilidad y que se considere en los estados financieros es de mucha importancia para conocer la situación económica y financiera de una empresa que se requiere efectuar un análisis financiero para conocer las causas de las ganancias o pérdidas originadas en un período por una empresa mediante un análisis financiero de los datos cuantitativos y cualitativos para conocer la situación real de la empresa y corregir los errores de una gestión que se pueda determinar mediante las razones financieras e indicadores financieros para medir los niveles de liquidez, de rentabilidad y de financiamiento de las empresas.

## **1.2. Delimitación de la investigación**

### **a) Delimitación Espacial:**

Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar Provincia de Pasco

### **b) Delimitación Temporal:**

El estudio comprende el período del 2021

### **c) Delimitación Social:**

Las técnicas orientadas a la recolección de información se han aplicado a los administradores de las áreas de producción pecuaria, miembros del Consejo de Administración, contadores y asistentes contables de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar.

## **1.3. Formulación del problema**

### **1.3.1. Problema general**

¿En qué medida la carencia del planeamiento financiero incide en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón

Bolívar - Provincia de Pasco, en el 2021?

### **1.3.2. Problemas específicos**

- a) ¿De qué manera la falta de un plan financiero incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021?
- b) ¿En qué medida la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021?
- c) ¿De qué manera la falta de políticas financieras incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021?

## **1.4. Formulación de objetivos**

### **1.4.1. Objetivo general**

Determinar como la carencia del planeamiento financiero influye en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021.

### **1.4.2. Objetivos específicos**

- a) Determinar como la falta de un plan financiero incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021
- b) Determinar como la carencia de análisis de las ratios financieras de estados financieros incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021

- c) Determinar como la falta de políticas financieras incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar - Provincia Pasco, en el 2021.

## **1.5. Justificación de la investigación**

### **1.5.1. Justificación social**

El tema de investigación planteado se justificará por el aporte para los administradores de las áreas de producción, consejo administrativo, contadores y asistentes contables de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar para aplicar la planificación financiera en proyectos productivos pecuarios para mejorar la rentabilidad de sus materias pecuarias que obtienen en una campaña.

### **1.5.2. Justificación metodológica**

Se justificará en el aspecto metodológico con la ampliación de las teorías relacionadas con las variables de estudio.

### **1.5.3. Justificación práctica**

El tema de investigación contribuirá con la aplicación del planeamiento financiero en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar de la Provincia de Pasco para financiar en proyectos productivos pecuarios.

## **1.6. Limitaciones de la investigación**

En la elaboración del proyecto no se ha encontrado ninguna limitación que impide su elaboración.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes de estudio**

##### **2.1.1. A nivel nacional**

En el tema de investigación “Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa Multiservicios Papillon S.A.C de la ciudad de Trujillo año 2017” **concluye:** “Planificación Financiera incide de manera positiva en la situación económica y financiera de la empresa Multiservicios Papillon SAC” (Marcelo, 2018, p. 44).

En el tema de investigación “periodo 2016 La planificación financiera y su influencia en la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R...Ltda. en la Provincia de Huánuco –” los autores han **concluido:** De acuerdo a la encuesta aplicado han obtenido que la planificación financiera en relación a los objetivos y políticas financieras han influido directamente en la obtención de los resultados con respecto a la situación financiera de las empresas ferreteras de la Provincia de Huánuco en el 2016. **Perea et al. (2018)**

**Pezo (2018)** en la Investigación realizada del tema “Planificación

financiera para mejorar la liquidez de una empresa de servicio, Lima 2018  
“Concluye: Que es necesario diseñar una planificación financiera y considerar por cada área de una organización para lograr los objetivos de las actividades y gestiones propuestos para optimizar los recursos económicos y financieros para el logro de mayor liquidez y rentabilidad de una empresa.

### **2.1.2. A nivel internacional**

Sanchez (2015) quien labora en la Facultad de Ciencias Económicas y Jurídicas Universidad Nacional de La Pampa, Santa Rosa, Argentina presenta el tema: “Planificación Financiera de empresas agropecuarias “señala como **conclusión:** Que es necesario que el plan financiero las empresas deben actualizar y adecuar cada vez que se presenta las variaciones de los precios y cuando se presenta las variaciones climáticas, de tal manera la empresa cuenta con una herramienta vital en el proceso administrativo que va incidir en la toma de decisiones de los administradores que tienen la responsabilidad de gestionar los recursos financieros para el logro de los objetivos y metas.

Asimismo (**Ramos & Tapia , 2017**) en la tesis “Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa UNITEL S.A. del periodo 2015 -2016., Guayaquil-Ecuador, 2017” elaborado para optar el título de Ingeniería en Tributación y Finanzas en la Carrera de Ingeniería en Tributación y Finanzas, Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad de Guayaquil manifiestan como **conclusión:** Para toda empresa es importante la aplicación de la planificación financiera, en cuanto a la empresa UNITEL S.A señalan que no han controlado los gastos, por lo cual el análisis refleja inconsistencias en cuanto a la distribución de los recursos y los gastos administrativos en los dos últimos años han realizado más del 50% de las ventas,

ha sucedido un descuido en el área operativa por falta de control para prevenir las operaciones futuras que ha realizadola empresa.

Como afirma, **Eugenio(2013)** en su investigación “La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Incubandina S.A.”, presentado en la Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría Carrera de Contabilidad y Auditoría,Ambato – Ecuador, manifiesta como **conclusión:** La planificación financiera es una técnica que trata de métodos, instrumentos y objetivos con el propósito de determinar las actividades futuras con respecto al ámbito económico y financiero de una entidad por medio de los recursos que cuentan y los que faltan para obtenerlos con eficiencia. El procedimiento está comprendido por tres etapas para realizar que actividades se tienen que efectuar en el futuro para obtener los objetivos propuestos, para planear las actividades que es lo que se requiere efectuaren la práctica lo planificado y verificar lo que se ha efectuado, por lo cualla planificación financiera reviste de mucha importancia para su aplicacióne implementación para el funcionamiento y vigencia de una empresa.

Desde la posición de **Moreno (2019)** en el tema de investigación “La planificación financiera y su incidencia en la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Salcedo” señala como **conclusión:** “La planificación financiera en una institución pretende plantear diferentes objetivos a cumplir, sean éstos posibles u óptimos, para de esta manera, los mismos puedan ser evaluados con posterioridad y tomar las decisiones adecuadas para su mejoramiento” (p.11).

## **2.2. Bases teóricas - Científicas**

### **2.2.1. Planificación financiera**

Para el autor Bernal (2018) en la tesis denominada “Planificación financiera para mejorar la situación económica financiera de la empresa pesquera OLMIT SAC, Chiclayo 2018” sostiene que el planeamiento financiero orienta como cumplir con las metas propuestas en relación a las operaciones financieras que realiza las actividades económicas de la empresa, de acuerdo a los datos para orientar y controlar las actividades para cumplir con los objetivos y metas propuestas.

Asimismo, Bautista (2016 -2019), en la tesis denominado “Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de tiendas OESCHLE de la Ciudad de Huancayo 2016-2019” indica la planificación financiera como herramienta de gestión es aplicada en todos los sectores económicos como: En la producción agropecuaria, salud, empresas industriales, transportes, empresas extractivas es decir se emplean en las empresas públicas y privadas. Mediante la planificación financiera de los recursos que genera una entidad permite proyectar mediante los estados financieros las ventas, utilidades, flujos de caja para cumplir con la propuesta de la visión, misión y objetivos planteados por las empresas.

Según Groppelli y Nikbakth (2002.P.319 citado en Bautista (2016-2019) en la tesis “Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de tiendas OESCHLE de la Ciudad de Huancayo 2016-2019 “manifiesta que el planeamiento financiero es un proceso para determinar cuánto de financiamiento se requiere para continuar con las operaciones de las actividades de una empresa y de qué manera será financiada los fondos, en donde sin ningún análisis de liquidez, solvencia y rentabilidad se puede suponer la cantidad de recursos que se

requiere para asumir los compromisos de las obligaciones y operaciones contraídos.(P.3).

### 2.2.2. Modelos de planeación financiera existentes

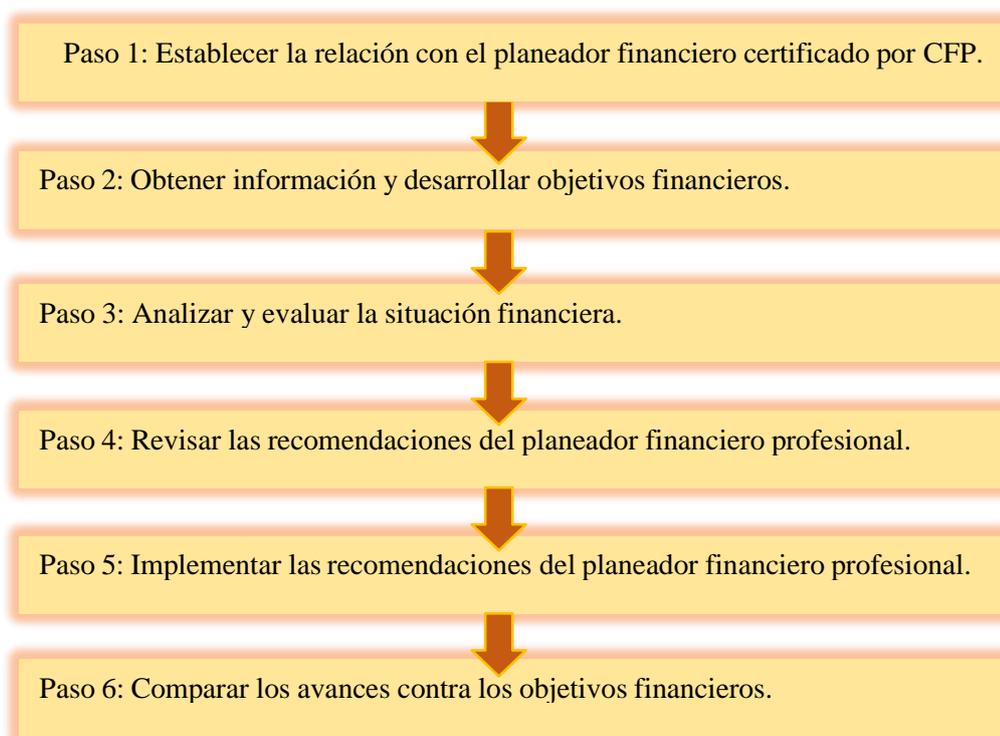
Desde la posición de los autores (Rojas et al, 2015) del tema “Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano “de la Universidad de Medellín, consideran en relación a los modelos de planificación financiera como se detallan:

#### a. Model of Certified Financial Planner Board of Standards –CFP Board

El modelo de Planificador Financiero certificado – certificado board of Standards - CFP Board, considera tres contenidos importantes del CFP Board:

- Evaluación de la situación del personal actual.
- Especificación de objetivos.
- Medición durante el proceso:

#### Ilustración 1 Modelo CFP Board



Fuente: Revista Ingenierías Universidad de Medellín

## b. Modelo de Chieffe y Rakes

El modelo aborda su aplicación para cualquier persona, que integra los elementos que son vistos en la planificación financiera.

**Ilustración 2** Modelo Chieffe y Rakes

|                                       | Presente   | Futuro   |
|---------------------------------------|--|--|
| <b>Eventos financieros previstos.</b> | <u>Administración del dinero</u><br>Presupuesto: Ingresos, Gastos de manutención, Ahorros, Créditos.<br>Planeación tributaria: Deducciones, Impuestos. | <u>Invirtiendo por los objetivos</u><br>Planeación de las inversiones: Acciones y Bonos, Fondos mutuos, Propiedad raíz.<br>Planeación de la jubilación: Fondo de pensiones, Pensiones voluntarias. |

Fuente: Revista Ingenierías Universidad de Medellín

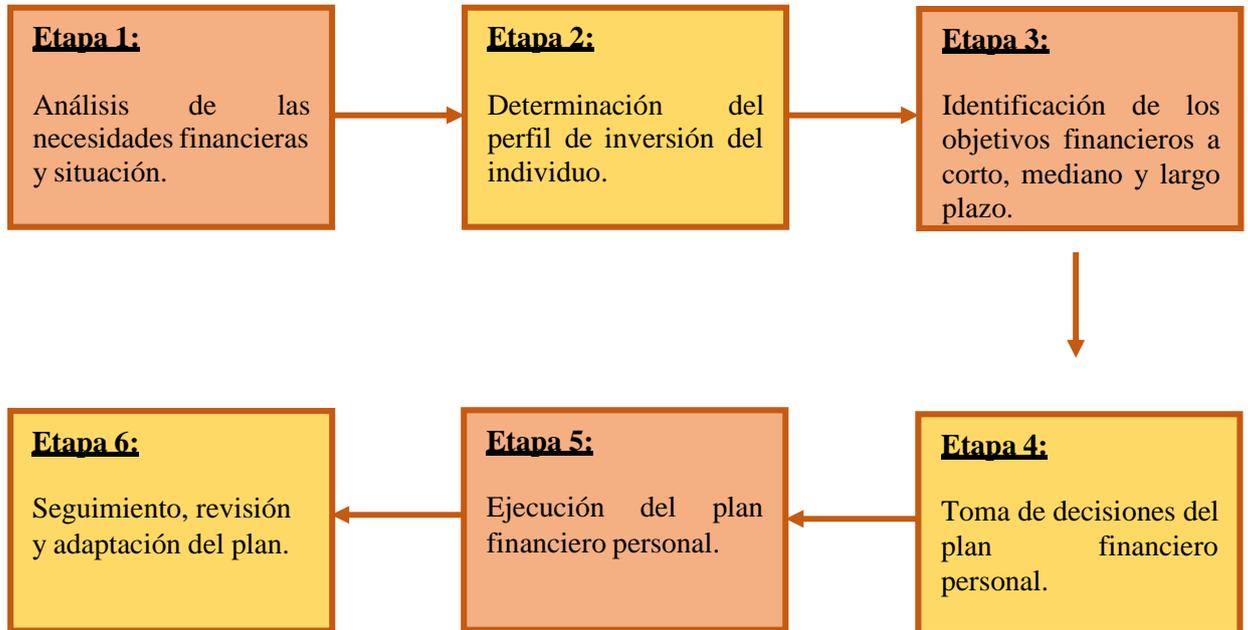
|  | Presente   | Futuro  |
|--|--|---|
| <b>Eventos financieros no previstos.</b> | <u>Planeación de emergencias</u><br>Administración del riesgo: Fondo de emergencias, líneas de crédito.<br>Seguros: Propiedad, Salud, Deuda. | <u>Planeación de la transferencia</u><br>Planeación de la sucesión: Testamentos, Planeación fiscal, Fideicomisos, Seguros, Acuerdos comerciales, Planes de caridad. |

Fuente: Revista Ingenierías Universidad de Medellín

## c. Modelo de Ruiz y Bergés

En el esquema se puede visualizar el proceso de planificación propuesto por Ruiz y Bergés que considera niveles que interactúan en forma secuencial entre sí en un período gestionar en forma global en relación a las finanzas familiares.

**Ilustración 3** *Modelo Gestión Integral de las finanzas familiares de Ruiz and Bergés*



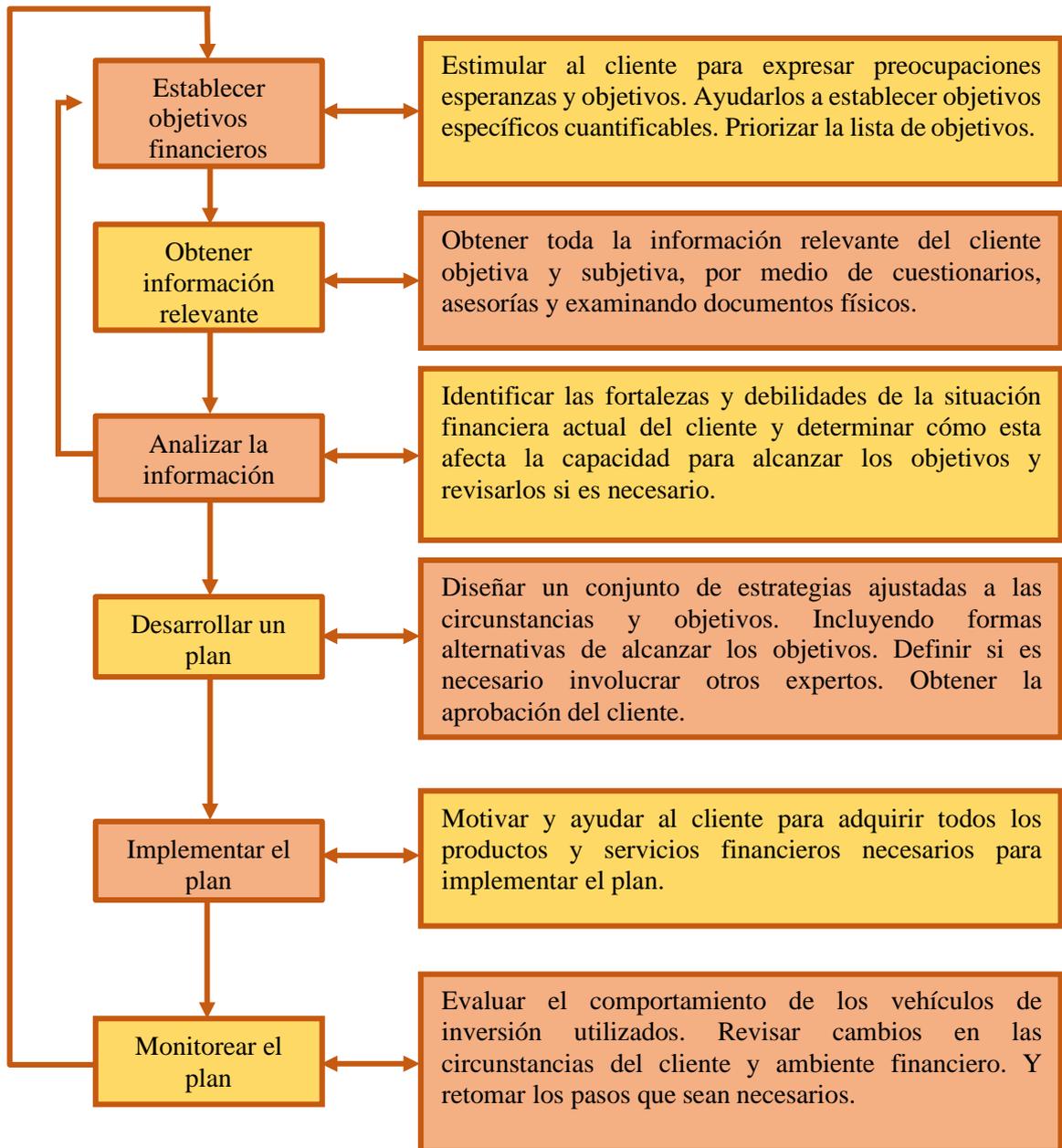
Fuente: Revista Ingenierías Universidad de Medellín

**Modelo de Cooper y Worsham**

EL modelo de Cooper y Worsham, plantea en relación a la planeación financiera como un proceso orientado a la identificación de los objetivos financieros del cliente y contribuir con un plan sobre el proceso de la planeación de las finanzas y está compuesto de seis pasos como se demuestra en la ilustración.

#### Ilustración 4 El proceso de planeación financiera Cooper and Worsham

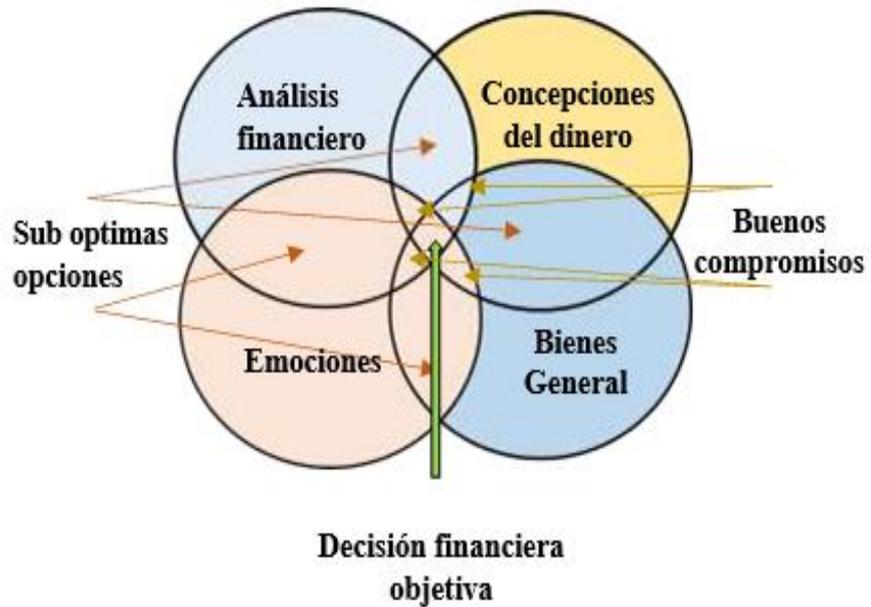
Fuente



#### Modelo de Gehring

El modelo de planeación financiera está orientado su aportación como una ayuda a las personas a tomar decisiones en la planificación financiera, dicho proceso está conformado por cuatro factores que interactúan entre sí y reconocidos en forma en conjunto.

**Ilustración 5** *El proceso de planeación financiera Gehring*

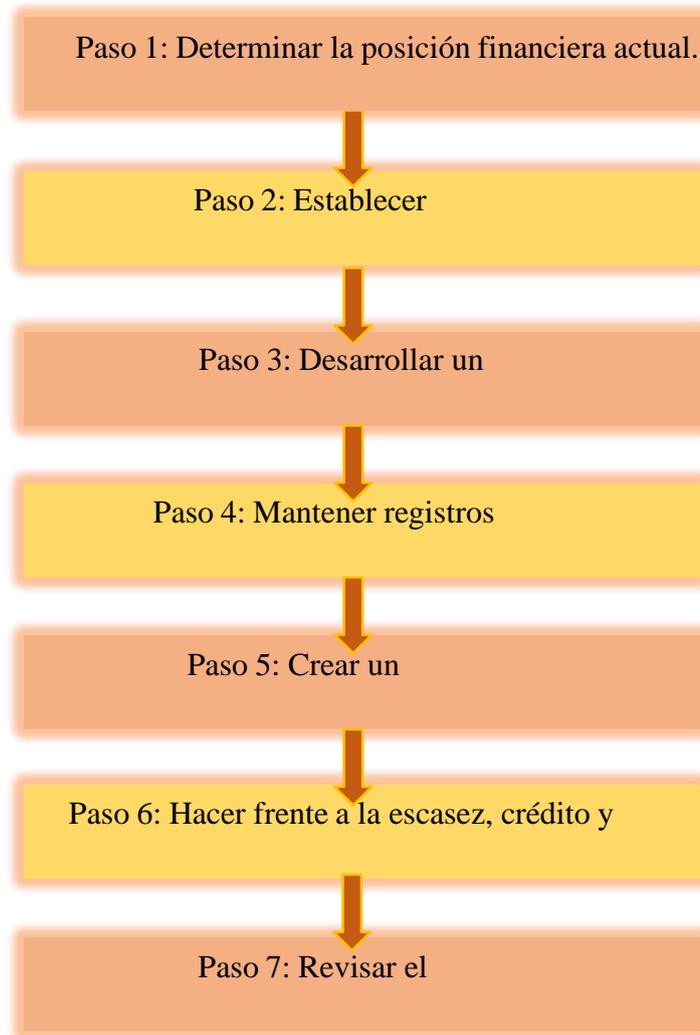


**Fuente:** Revista Ingenierías Universidad de Medellín

**d. Modelo Nissenbaum, Raasch and Ratner**

En el modelo se observa que la persona se hace cargo de las finanzas, considerando la necesidad de identificar y medir la posición financiera vigente de la persona, considerando el análisis del patrimonio neto, el flujo de caja, indicador para el logro de los objetivos propuestos.

**Ilustración 6** *El Proceso de planeación financiera Nissenbum, Raasch, and Ratner*



**Fuente:**Revista Ingenierías Universidad de Medellín

### 2.2.3. Ventajas de la planeación financiera

En la publicación sobre el tema de investigación “Planeación Financiera -Ventajas de la planeación financiera.” Refieren los autores como ventajas:

- Facilita las interacciones para la evaluación
- comparan y analizan la variedad de opciones de inversión y financiamiento para el beneficio de los accionistas de la empresa.

- Se desarrollan los planes considerando las contingencias
- Los planes se verifican y se orientan la factibilidad y consistencia las metas y objetivos y que pueden ser modificados para considerar aspectos de prioridad.
- A quienes gestionan una empresa obligan establecer metas para el crecimiento de la empresa.
- La planeación financiera integra a todas las áreas de una organización empresarial mediante un diagnóstico, análisis de las oportunidades de las amenazas para emprender y desarrollar los planes de acción para obtener las metas en un período determinado, estableciendo un control y verificar el avance y desarrollo de los objetivos financieros propuestos de los indicadores financieros. (Morales y Morales, 2014)

#### **2.2.4. El proceso de la planificación financiera**

En el tema de investigación “Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Perú S.A.C para el año 2018”, manifiesta: El proceso de la planificación financiero está compuesto por cuatro etapas:

**Ilustración 7** *Proceso de la planificación financiera*



**Fuente:** Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la EmpresaSouth Express Cargo Perú S.A.C para el año 2018” página .24

**a) Formulación de objetivos primordiales:**

Toda empresa formula sus objetivos de acuerdo al giro y actividades que desarrollan para posesionarse en el mercado de acuerdo a las innovaciones de sus productos, para generar una marca reconocida, expandir nuevos mercados y alcanzar lo planificado como obtener las ventas más altas mediante el control de sus costos variables y fijos, implementación de la planta de producción con nuevos equipos, incorporación de nuevos trabajadores, con el propósito de incrementar el volumen de producción o capacidad de la empresa para responder en forma sostenido en el mercado .

**b) Establecimiento de plazos para lograr los objetivos propuestos**

El establecimiento o la proyección de una empresa es importante para él, logro de los objetivos propuestos lo cual tienen que ser viables para obtener los indicadores financieros planificados por la empresa.

**c) Establecer el presupuesto financiero**

Para el logro de la planificación financiero es necesario establecer el presupuesto de las actividades y los costos variables y fijos, como también considerar el margen de los imprevistos para el logro de los objetivos y el período establecido. En la elaboración del plan financiero se proyecta el cálculo de las ventas y el costo de ventas, los gastos administrativos, ventas y financieros para determinar el margen de utilidad de operación en donde se realiza el análisis de los resultados obtenidos, y establecer las estrategias financieras, los objetivos y los indicadores que orientan las alternativas importantes de la empresa.

**d) La medición y control de las decisiones financieras**

En esta fase se efectúa el monitoreo de las decisiones financieras, para medir

las actividades planificadas, de esta manera la empresa podrá evaluar los resultados obtenidos mediante la aplicación de las estrategias del logro de los objetivos planteados y verificar el cumplimiento de la planificado. (Flores y Sánchez, 2019)

**Ilustración 8** *Proceso Planificación financiera*



27

**Fuente:** Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Perú S.A.C para el año 2018” página .27

### 2.2.5. Proyecto productivo

Desde el punto de vista de los autores del tema “Los Proyectos Productivos Financiados con Remesas y el 3X1 en los Municipios Zacatecanos y sus Formas de Organización” señalan sobre proyecto productivo: Al conjunto de actividades considerados para desarrollar una actividad económica con el propósito de generar ingresos y mejorar la situación económica y financiera de la

empresa y que justifique la inversión de los recursos financieros y que reviertan una utilidad o ganancia en un período determinado, para el beneficio de la comunidad o una entidad empresarial.

Un proyecto productivo está orientado a lograr rentabilidad, debe ser sostenibles y viables a largo plazo para mejorar las necesidades de una comunidad que son financiados por las entidades financieras y variadas fuentes, como en el caso de México les facilitan recursos financieros para la ejecución de proyectos productivos sin costo mediante el programa 3x1 para Migrantes. **(Ramírez et al, 2011)**

En la publicación de la tesis “Proyectos productivos en el desarrollo de actividades económicas en la comunidad la Merced de Chupas del distrito Locroja, Provincia Churcampa –Huancavelica” señala los autores: Actividades generadores de bienes y servicios destinados para una comunidad, generando redes y valor agregado para el desarrollo de la economía solidaria que no tienen la finalidad de generar utilidades a una persona natural o empresas sino está orientado la producción para el beneficio de la comunidad con el propósito de mejorar la calidad de vida. **(Ochoa e Inca, 2015)**

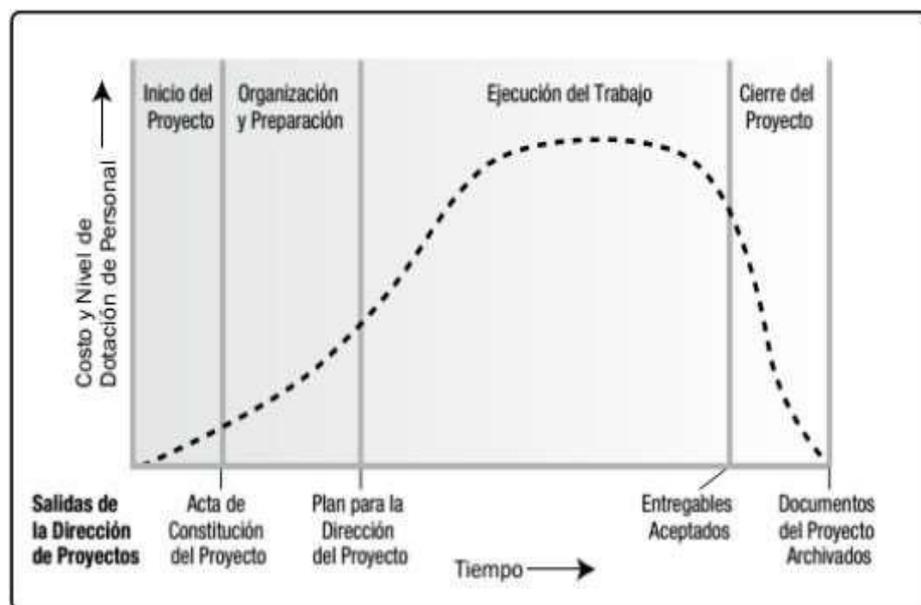
#### **2.2.6. Ciclo de vida del proyecto**

El ciclo de vida de un proyecto comprende del inicio y el fin vinculado con la organización del ente ejecutante. Las etapas se encuentran vinculadas y secuenciales y sus componentes se determinan acorde a las necesidades de gestión y básicamente ejecutando el control en las diferentes áreas de una organización

Las etapas del ciclo de vida del proyecto se dividen por medio de objetivos funcionales, mediante resultados o entregables de acuerdo a la disponibilidad financiera que son consideradas con un inicio y final. El ciclo de

vida se determina de acuerdo a las secuencias mediante las áreas de la organización de acuerdo a la tecnología empleada, en donde cada proyecto tiene un inicio y un final definido y las actividades consideradas varían de acuerdo al proyecto y los enfoques de los ciclos de vida de un proyecto varían continuamente desde los enfoques predictivos hasta los enfoques adaptativos encaminados a la modificación.

**Ilustración 9** Niveles típicos de costo y dotación de personal en una estructura genética del ciclo de vida del proyecto



**Fuente:** Project Management Institute (2013)

### 2.2.7. Teorías relacionadas con el tema

De acuerdo con el tema de investigación “El Impacto de los proyectos productivos en la condición socio económica de los pobladores del distrito de Ccorca-Cusco “plantea: Los proyectos productivos son dedicaciones temporales para innovar o crear un producto ,cuya finalidad es lograr el mayor impacto para el beneficio de un sector de la comunidad para mejorar su calidad de vida las condiciones sociales y económicas , en donde los impactos son mejoras o

transformaciones de la vida del ciudadano de una comunidad en cumplimiento de los objetivos propuestos por una entidad pública y al respecto consideramos los niveles siguientes:

### Ilustración 10 Escalera del impacto



**Fuente:** Nota: Kurz, Bettina (2016).

En el esquema se aprecia que el impacto se inicia mediante los cambios de las capacidades del poblador de una comunidad como objetivo y puede ser evaluado desde la escala mayor en relación a los cambios sociales, para lo cual se aplica la escalera de las escalas considerados para efectuar un análisis integral sobre el impacto de los proyectos productivos observando los cambios asumidos de los pobladores en relación a su vida cotidiana en cuanto a las mejoras generados como en relación al aspecto socio económica y de acuerdo a los objetivos propuestos. **(Patiño, 2018)**

### **2.3. Definición de términos básicos**

#### **a) Ratios financieras**

Como señala en el tema de investigación “Las ratios financieras también conocidos indicadores o índices financieros, son razones que nos permiten analizar los aspectos favorables y desfavorables de la situación económica y financiera de una empresa” (Jáuregui, 2018, p. 33).

#### **b) Políticas financieras**

La política financiera de una empresa está enmarcada en la gestión financiera de sus activos y pasivos con el propósito de mejorar sus recursos mediante la ejecución de instrumentos de financiación considerando los flujos de sus ingresos, egresos y costos de acuerdo a las decisiones financieras de los conductores de la empresa para mejorar sus áreas de producción.

### **2.4. Formulación de Hipótesis**

#### **2.4.1. Hipótesis General**

La carencia del planeamiento financiero incide de manera significativa en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar Provincia Pasco, en el 2021

#### **2.4.2. Hipótesis Específicas**

a) La falta de un plan financiero incide directamente en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021.

b) La carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide de manera significativa en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021

- c) La falta de políticas financieras incide directamente en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar - Provincia Pasco, en el 2021

## **2.5. Identificación de variables**

### **Variables Independientes**

- Planificación Financiera
- Plan Financiero
- Ratios Financieros
- Políticas Financieras

### **Variable Dependiente**

- Proyectos Productivos

## 2.6. Definición Operacional de variables e indicadores

Tabla 1 Operacionalización de variables

| VARIABLE                        | DEFINICIÓN OPERACIONAL  | DIMENSIÓN   | INDICADORES  |
|---------------------------------|---|---|--|
| <b>Planificación Financiera</b> | <p>Por su parte Ross, y Jaffe (2005, como se citó en Vergara, 2017) argumento:</p> <p>“la planeación financiera formula el método mediante el cual las metas financieras pueden lograrse y tiene dos dimensiones: un marco temporal y un nivel de agregación” (p.17)</p> <p>Según Miranda (2002, como se citó en Ricardo, 2019)</p> <p>Los Proyectos productivos “Tienen como fin instalar y operar una capacidad transformadora de insumos con el fin de producir bienes con destino a atender necesidades de consumo. Ejm. Proyectos de transformación industrial, de producción agrícola o agroindustrial, de explotación minera, etc”. (pp25- 26)</p> | <p><b>-Plan Financiero</b></p> <p><b>-Ratios Financieros</b></p> <p><b>-Políticas Financieras</b></p> | <p>-Ejecución de plan financiero.</p> <p>-Gestión Financiera</p> <p>-Análisis financiero</p> <p>-Niveles de liquidez y rentabilidad y de financiamiento</p> <p>-Razones financieros o indicadores financieros</p> <p>-Objetivos y metas financieros</p> <p>-Políticas financieras a largo plazo</p> <p>-Plan de negocios para el procesamiento de materias primas pecuarias.</p> <p>-Financiamiento de proyectos productivos pecuarios.</p> <p>-Obtención de financiamiento para procesar sus materias primas pecuarias.</p> |
| <b>Proyectos Productivos</b>    |   | <b>Plan de negocios</b>   |  |

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Tipo de investigación**

El presente tema de investigación de acuerdo a los problemas y objetivos formulados corresponde a una investigación aplicada.

#### **3.2. Nivel de Investigación**

En el tema de investigación planteado se ha aplicado el método descriptivo en su modalidad explicativa, ex -post-facto, con un enfoque cuantitativo.

#### **3.3. Método de investigación**

En el tema de investigación planteado se ha aplicado el método científico y el método deductivo e inductivo en el proceso de desarrollo del tema de investigación,

#### **3.4. Diseño de investigación**

En el tema de investigación se ha aplicado el diseño experimental de cuasi experimental:

## M=OX r O Y

### Dónde:

- M = muestra de estudio que se aplicará
- O = Observaciones obtenidas en cada una de las variables
- X = Planificación Financiera
- Y= Proyectos Productivos
- R= Relación entre las variables de estudio.

### 3.5. Población y muestra

La población y muestra de estudio se ha conformada por 70 elementos integrados por administradores de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas, por los miembros del Consejo de Administración, contadores y asistentes contables de las Cooperativas Comunales del Distrito de Simón Bolívar – ProvinciaPasco.

**Tabla 2** Población y muestra

| COOPERATIVA<br>COMUNAL   | DISTRIBUCIÓN   |   |   | Y TOTAL   |
|--------------------------|--|---|---|-----------|
|                          | ADMINISTRADOR<br>DE LAS AREAS DE<br>PRODUCCION<br>PECUARIA | DIRECTIVOS<br>CONSEJO<br>ADMINISTRACION | CONTADORES<br>DE<br>ASISTENTES<br>CONTABLES |           |
| Quinlacocha              | 3  | 6                                       | 3   | 12        |
| San Antonio de<br>Rancas | 4  | 6                                       | 4   | 14        |
| Yurajhuanca              | 2  | 6                                       | 3   | 11        |
| Sacra Familia            | 2  | 6                                       | 3   | 11        |
| San Pedro de<br>Racco    | 3  | 6                                       | 3   | 12        |
| Cochamarca               | 1  | 6                                       | 3   | 10        |
| <b>TOTAL</b>             | <b>15</b>  | <b>36</b>                               | <b>19</b>                                   | <b>70</b> |

### 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En la recolección de datos se ha aplicado la técnica de la encuesta a los administradores de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas, a los miembros del Consejo de Administración, contadores y asistentes contables de las Cooperativas Comunes del Distrito de Simón Bolívar – Provincia Pasco.

### 3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.

#### 3.7.1. Validación juicio de expertos

**Tabla 3** Datos Informativos de expertos

| Nombre de los expertos                                      | Cargo e Institución donde labora  | Autores del Instrumento  |
|---|---|--|
| -Dr. Jesús<br>Canta Hilario<br>-Diana<br>Palomino<br>Robles | Docentes de la Escuela de Formación<br>Profesional de Contabilidad –FACEC-<br>UNDAC | -Ivony Karelin AROSI<br>MATIAS<br>-Ángela Clarisa<br>MINAYA CARBAJAL |

El instrumento de recolección de datos el cuestionario compuesto de 17 ítems, fue validado el contenido mediante el juicio de expertos las dimensiones e indicadores, que se ha aplicado a la unidad de análisis de las empresas asociativas materia de estudio. El resultado obtenido por los expertos se ha obtenido la validez de 90.7 de acuerdo a los indicadores considerados, Se adjunta el cuestionario validado en anexo.

#### 3.7.2. Confiabilidad del Instrumento

En la determinación de la confiabilidad del instrumento de recolección de datos, se ha aplicado el Coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo la consistencia de la correlación de los interrogantes formulados y de acuerdo a la escala se ha considerado valores entre cero y uno como se detalla:

|                    |   |                                     |
|--------------------|---|-------------------------------------|
| Baja Confiabilidad | : | Cuando $0.5 \leq \alpha \leq 0.59$  |
| Moderada           | : | Cuando $0.6 \leq \alpha \leq 0.75$  |
| Alta Confiabilidad | : | Cuando $0.76 \leq \alpha \leq 0.89$ |
| Muy Alta           | : | Cuando $0.90 \leq \alpha \leq 1.00$ |

**Tabla 4** *Coefficiente Alfa de Cronbach de los ítems aplicados*

| PREGUNTAS | MEDIA DE LA ESCALA | VARIANZA DE LA ESCALA | CORRELACIÓN DEL ELEMENTO | ALFA DE CONBRACH |
|-----------|--------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|
| P2        | 27,53              | 38,572                | ,577                     | ,978             |
| P3        | 27,54              | 38,455                | ,590                     | ,978             |
| P4        | 27,50              | 38,862                | ,542                     | ,979             |
| P5        | 29,90              | 36,816                | ,880                     | ,974             |
| P6        | 29,99              | 37,029                | ,928                     | ,974             |
| P7        | 29,99              | 37,029                | ,928                     | ,974             |
| P8        | 27,56              | 38,366                | ,598                     | ,978             |
| P9        | 29,97              | 36,898                | ,935                     | ,974             |
| P10       | 30,00              | 37,275                | ,898                     | ,974             |
| P11       | 29,97              | 36,898                | ,935                     | ,974             |
| P12       | 29,93              | 36,792                | ,908                     | ,974             |
| P13       | 29,99              | 37,029                | ,928                     | ,974             |
| P14       | 29,90              | 36,816                | ,880                     | ,974             |
| P15       | 29,99              | 37,029                | ,928                     | ,974             |
| P16       | 29,96              | 36,824                | ,932                     | ,974             |
| P17       | 29,96              | 36,824                | ,932                     | ,974             |

**Tabla 5 Estadísticas de Fiabilidad**

| <b>ALFA DE<br/>CRONBACH</b> | <b>NUMERO DE<br/>ELEMENTOS</b> |
|-----------------------------|--------------------------------|
| <b>.973</b>                 | <b>17</b>                      |

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido es de **.973** indica que el cuestionario compuesto de 17 ítems tiene alta confiabilidad y que los ítems están correlacionados.

**Tabla 6 Resumen de procesamiento de casos**

|       |                       | <b>N</b> | <b>%</b> |
|-------|-----------------------|----------|----------|
| Casos | Válido                | 70       | 100.0    |
|       | Excluido <sup>a</sup> | 0        | 0        |
|       | Total                 | 70       | 100,0    |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**Tabla 7 Estadísticas de escala**

| <b>Media</b> | <b>Varianza</b> | <b>Desv.<br/>Desviación</b> | <b>N de elementos</b> |
|--------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------|
| 32,53        | 38,746          | 6,225                       | 17                    |

### **3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos**

Se ha procesado y tabulado el resultado de la aplicación del cuestionario de los datos recopilados que se han presentado en las tablas las GG frecuencias, la presentación gráfica con el uso del Excel y el SPSS 26.

### **Técnica de análisis de datos**

Los datos obtenidos del tema de investigación se ha aplicado la estadística descriptiva e inferencial en el análisis de las informaciones acopiados, para la determinación de la prueba de hipótesis planteados.

#### **3.9. Tratamiento estadístico**

En el procesamiento de los datos se ha empleado el software estadístico SPSS versión 26, en el análisis descriptivo de las dimensiones y de las variables de estudio, los resultados se han registrado en tablas de frecuencia y se han presentado en gráficos, de igual forma se han validado mediante el coeficiente de Pearson con un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 5%.

#### **3.10. Orientación ética filosófica y epistémica**

En el desarrollo del tema de investigación se aplicará el Código de Ética de Investigación de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, de igual manera se aplicará los principios de ética profesional en la cita de los autores en las teorías de las variables de estudio.

## **CAPITULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **4.1. Descripción del trabajo de campo**

Se realizó la encuesta de acuerdo a la unidad de análisis en concordancia con la muestra de estudio integrado de 70 personas por administradores de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas, por los miembros del Consejo de Administración, contadores y asistentes contables de las Cooperativas Comunales del Distrito de Simón Bolívar – Provincia Pasco.

El cuestionario ha sido validado el contenido por juicio de expertos de igual forma se han realizado la confiabilidad de los ítems mediante el coeficiente de Alfa de Cronbach. Se efectuó la prueba piloto antes de aplicar el cuestionario a los encuestados con la finalidad de efectuar algunos ajustes para su aplicación y obtener respuestas confiables en relación a 18 ítems y se han considerado las alternativas de las respuestas acorde a la escala de Likert.

Las respuestas obtenidas de los encuestados se han tabulado y registrado en frecuencias, se han calculado los porcentajes y se han realizado los gráficos correspondientes.

La base de datos y variables del tema de investigación se han realizado mediante el Software SPSS versión 26 en las medidas de tendencia central (promedio), medidas de dispersión (desviación estándar). Cada pregunta del cuestionario se ha analizado para calcular las inferencias a un nivel de significación estadística del 5%. De igual forma se ha aplicado la prueba del Chi-Cuadrado para el cálculo del grado de influencia de las hipótesis planteadas.

## 4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados

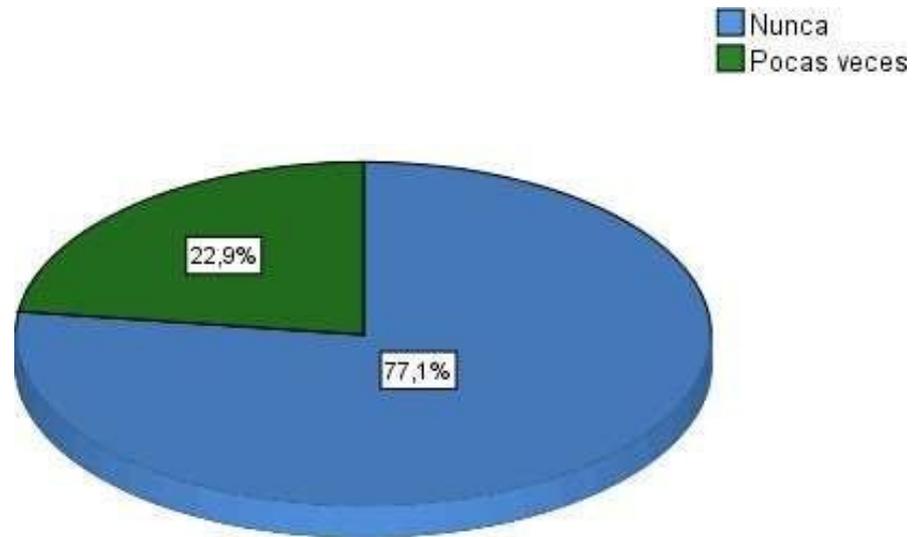
### 4.2.1. Cuestionario aplicado a los administradores de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas, por los miembros del Consejo de Administración, contadores y asistentes contables de las Cooperativas Comunales del Distrito de Simón Bolívar – Provincia Pasco.

A la pregunta: ¿En la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios en el 2021 ha contado con un plan financiero para promover el valor agregado de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas?

**Tabla 8** Cuestionario pregunta N°01 –V.I.

|        |              | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje e válido | Porcentaje Acumulado |
|--------|--------------|------------|--------------|---------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 54         | 77.1         | 77.1                | 77.1                 |
|        | Pocas veces  | 16         | 22.9         | 22.9                | 100                  |
|        | Muchas veces | 00         | 00           | 00                  |                      |
|        | Siempre      | 00         | 00           | 00                  |                      |
|        |              | 00         | 00           | 00                  | 100,0                |
|        | <b>Total</b> | <b>70</b>  | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>        |                      |

**Gráfico 1** Cuestionario pregunta N° 01-V.I



**Interpretación:**

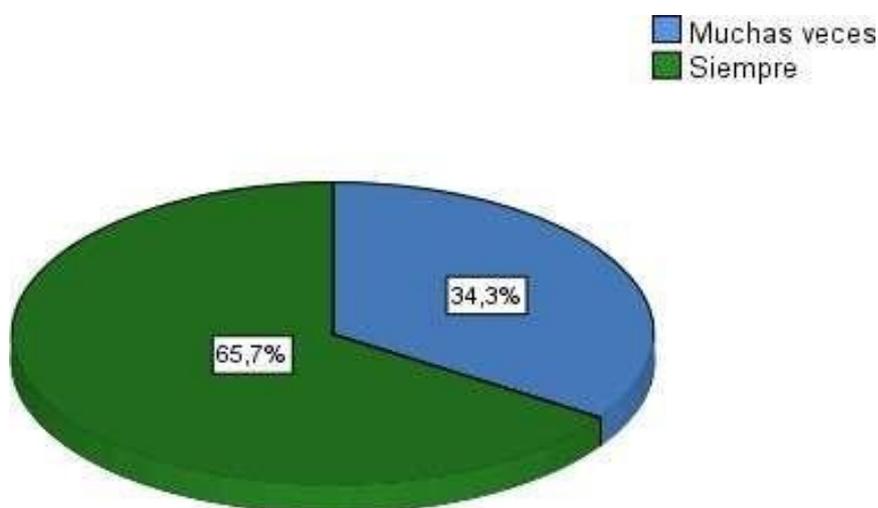
En la encuesta realizada el 54 (77.1%) han respondido como nunca han contado con un plan financiero para promover el valor agregado de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas mientras el 16 (22.9%) han respondido como pocas veces han contado con un plan financiero.

A la pregunta: ¿La carencia del planeamiento financiero en la Cooperativa Comunal donde labora no ha permitido ejecutar proyectos productivos pecuarios para mejorar la producción pecuaria en el 2021?

**Tabla 9** Cuestionario pregunta N°02 –V.I.

| Válido |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
|        | Nunca        | 00         | 00.        | 00                | 00                   |
|        | Pocas veces  | 00         | 00         | 00                | 00                   |
|        | Muchas veces | 24         | 34.3       | 34.3              | 34.3                 |
|        | Siempre      | 46         | 65.7       | 65.7              | 100.0                |
|        |              | 00         | 00         | 00                | 100,0                |
| Total  |              | 70         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Gráfico 2** Cuestionario pregunta N° 02-V.I



**Interpretación:**

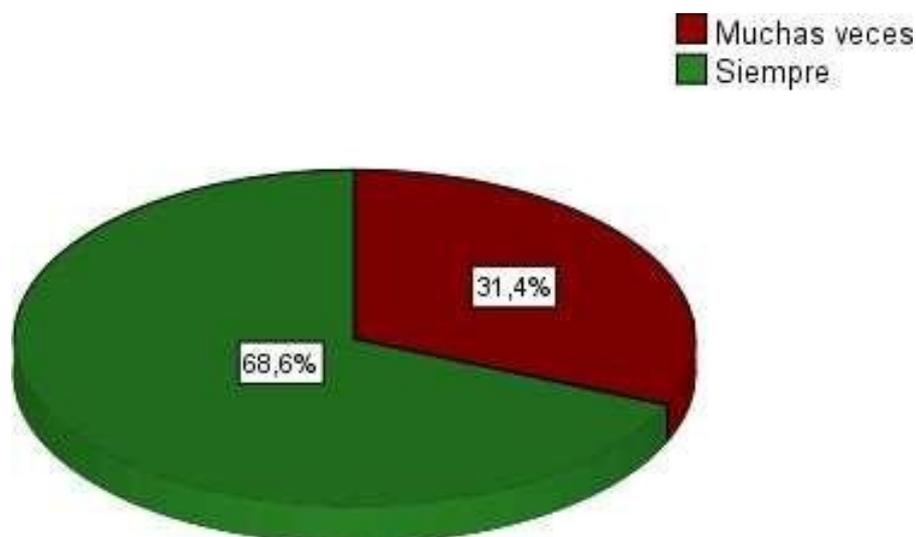
En la encuesta realizada el 52 (46.6%) han opinado como siempre la falta del planeamiento financiero no ha permitido ejecutar proyectos productivos pecuarios para mejorar la producción pecuaria en el 2021 en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, mientras el 18 (25. %) han señalado como muchas veces.

A la pregunta: ¿La falta de un plan financiero en el 2021 no ha permitido mejorar la productividad de sus materias primas pecuarias que obtienen mediante proyectos productivos en la Cooperativa Comunal donde labora?

**Tabla 10** Cuestionario pregunta N°03 –V.I

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 00         | 00.        | 00                | 00                   |
|        | Pocas veces  | 00         | 00         | 00                | 00                   |
|        | Muchas veces | 22         | 31.4       | 31.4              | 31.4                 |
|        | Siempre      | 48         | 68.6       | 86.6              | 100.0                |
|        |              | 00         | 00         | 00                | 100,0                |
| Total  |              | 70         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Gráfico 3** Cuestionario pregunta N° 03-V.I



**Interpretación:**

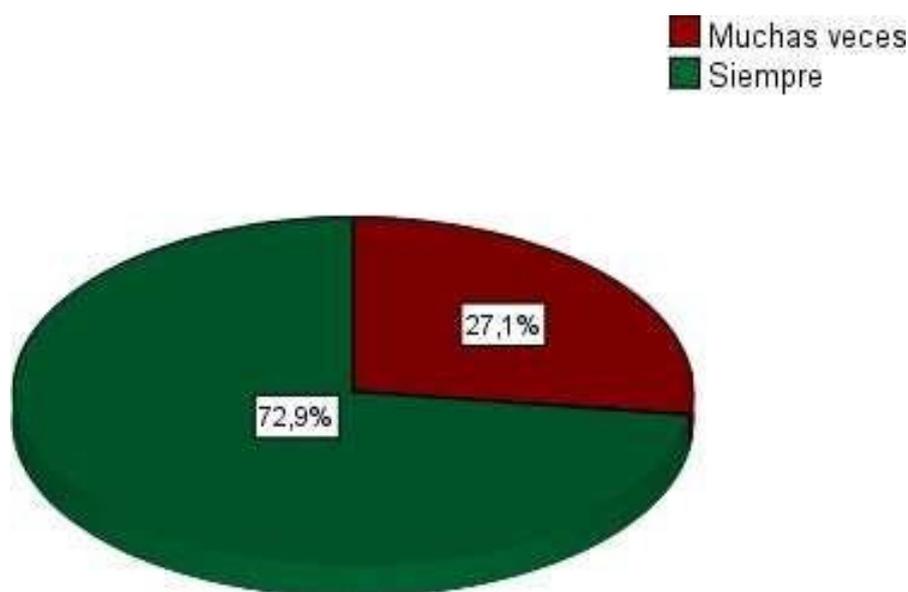
En la encuesta realizada el 55 (78.6) han opinado como siempre la carencia de un plan financiero en el 2021 no ha permitido mejorar la productividad las materias primas pecuarias que obtienen mediante proyectos productivos las Cooperativas Comunales, mientras el 15 (21.4) de los encuestados han señalado como muchas veces.

A la pregunta: ¿Debido a la carencia de un plan financiero no han generado recursos financieros que les permita innovar la producción de sus áreas pecuarias en el 2021?

**Tabla 11** Cuestionario pregunta N° 04-V.I

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 00         | 00.        | 00                | 00                   |
|        | Pocas veces  | 00         | 00         | 00                | 00                   |
|        | Muchas veces | 19         | 27.1       | 27.1              | 27.1                 |
|        | Siempre      | 51         | 72.9       | 72.9              | 72.9                 |
|        |              | 00         | 00         | 00                | 100,0                |
| Total  |              | 70         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Gráfico 4** Cuestionario pregunta N° 04-V.I



**Interpretación:**

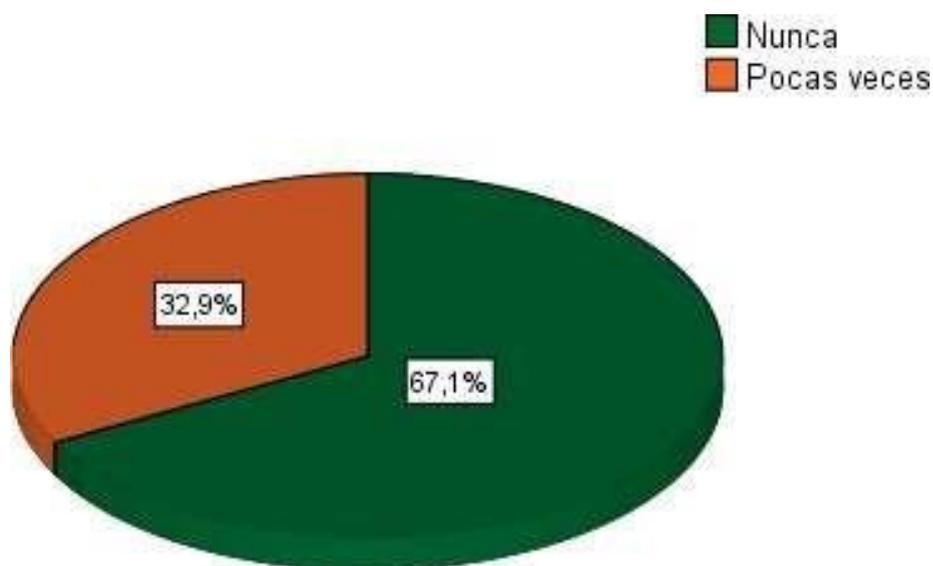
En la encuesta realizada el 51 (72.9 %) han señalado como siempre, la falta de un plan financiero no les ha permitido generar recursos financieros como innovar la producción de sus áreas pecuarias en el 2021 mientras el 19 (27.1%) han, el 33 (14.8) han opinado como muchas veces no han contado con el plan financiero.

A la pregunta: ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la liquidez de sus recursos financieros para realizar sus actividades pecuarias en las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?

**Tabla 12** Cuestionario pregunta N°05 –V.I

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 47         | 67.1       | 67.1              | 67.1                 |
|        | Pocas veces  | 23         | 32.9       | 32.9              | 100.0                |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
|        |              | 00         | 00         | 00                | 100,0                |
|        | Total        | 70         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Gráfico 5** Cuestionario pregunta N° 05-V.I



**Interpretación:**

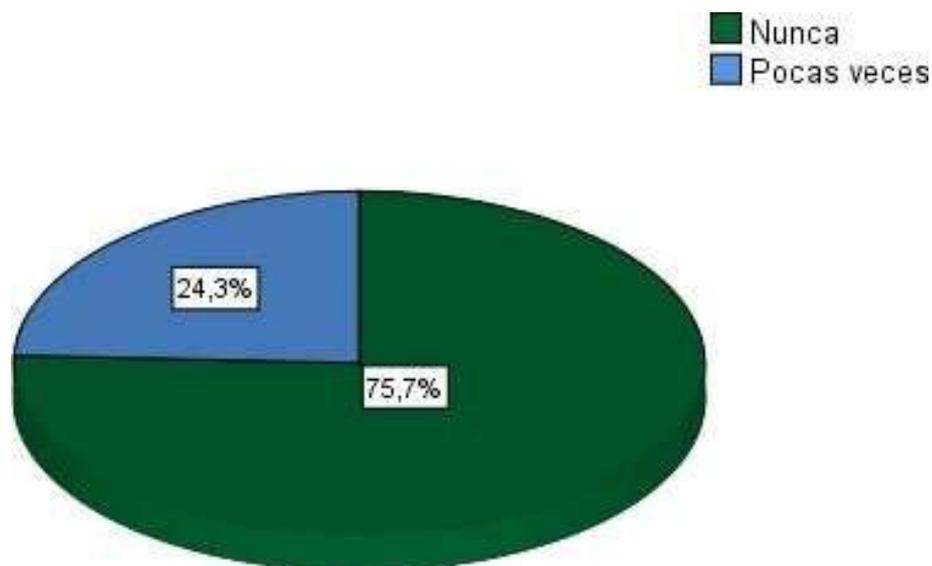
Referente a la pregunta los encuestados han respondido el 47 (67.1%) como nunca, no han determinado la liquidez de sus recursos financieros para realizar sus actividades pecuarias mientras el 23 (32.9 %) han opinado como pocas veces han determinado la liquidez de sus operaciones.

A la pregunta: ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la rentabilidad de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?

**Tabla 13** Cuestionario pregunta N°06 –V.I.

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 53         | 75.7       | 75.7              | 75.7                 |
|        | Pocas veces  | 17         | 24.3       | 24.3              | 100.0                |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
|        |              | 00         | 00         | 00                | 100,0                |
|        | Total        | 70         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Gráfico 6** Cuestionario pregunta N° 06-V.I



**Interpretación:**

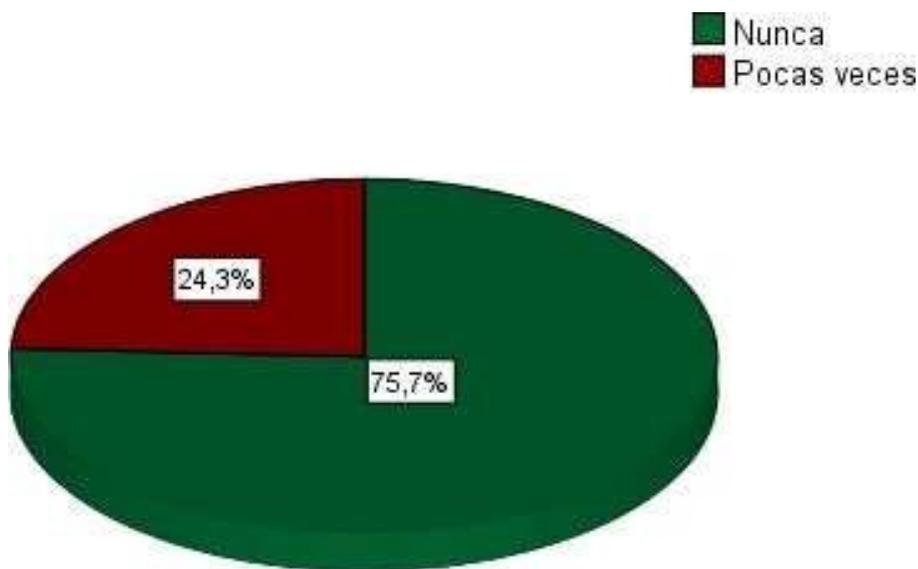
En el acopio realizado el 53 (75.7%) han indicado como nunca han, determinado la rentabilidad de sus operaciones de sus productos pecuarios que obtienen las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas, mientras el 17 (24.3%) han señalado como pocas veces han determinado la rentabilidad ..

A la pregunta: ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la solvencia de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?

**Tabla 14** Cuestionario pregunta N°07 –V.I

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 53         | 75.7       | 75.7              | 75.7                 |
|        | Pocas veces  | 17         | 24.3       | 24.3              | 100.0                |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
|        |              | 00         | 00         | 00                | 100,0                |
|        | Total        | 70         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Gráfico 7** Cuestionario pregunta N° 07-V.I



**Interpretación:**

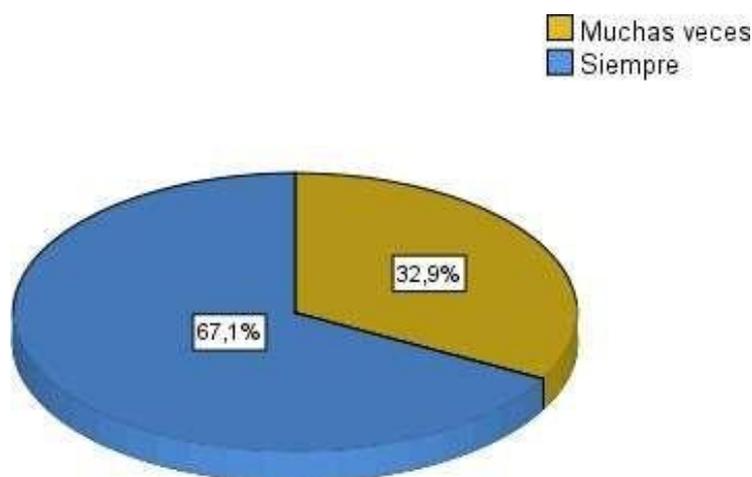
En la recolección de datos el 53 (75.7) han en el 2021 no ha determinadola solvencia de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas mientras el 17 (24.3%) han opinado como pocas veces han calculado la relación de la solvencia de sus empresas asociativas.

A la pregunta: ¿Considera usted que la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide en la falta de proyectos productivos de sus áreas de producción pecuaria para mejorar la gestión financiera de la Cooperativa Comunal donde labora?

**Tabla 15** Cuestionario pregunta N°08 –V.I.

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 00         | 00         | 00                | 00                   |
|        | Pocas veces  | 00         | 00         | 00                | 00                   |
|        | Muchas veces | 23         | 32.9       | 32.9              | 32.9                 |
|        | Siempre      | 47         | 67.1       | 67.1              | 100.0                |
|        | Total        | 70         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Gráfico 8** Cuestionario pregunta N° 08-V.I



**Interpretación:**

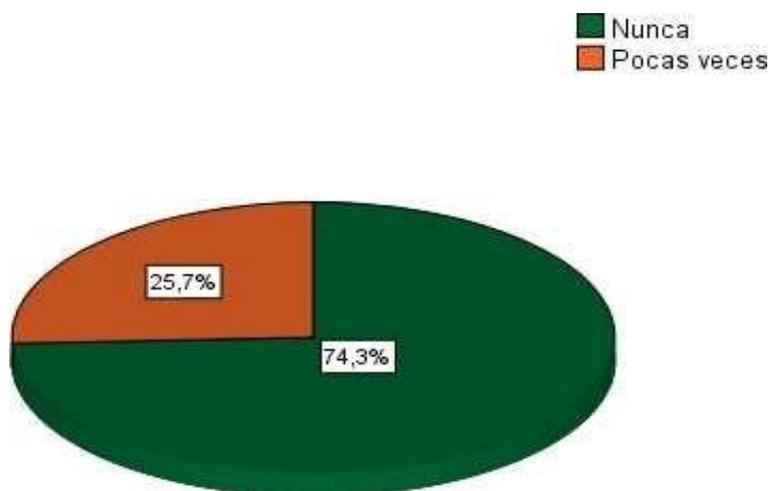
En la encuesta realizada el 57(81.4) han informado como siempre la falta de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros en el 2021 han incidido la carencia de proyectos productivos de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas para mejorar la gestión financiera de las empresas asociativas materia de estudio, mientras el 13 (18.6 %) han respondido como muchas veces han realizado el análisis de las ratios financieras.

A la pregunta: ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con los objetivos y metas financieros relacionadas con la producción pecuarias de las áreas de vacunos ovinos y alpacas?

**Tabla 16** Cuestionario pregunta N°09 –V.I.

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 52         | 74.3       | 74.3              | 74.3                 |
|        | Pocas veces  | 18         | 25.7       | 25.7              | 100.0                |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
|        | Total        | 70         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Gráfico 9** Cuestionario pregunta N° 09-V.I



**Interpretación:**

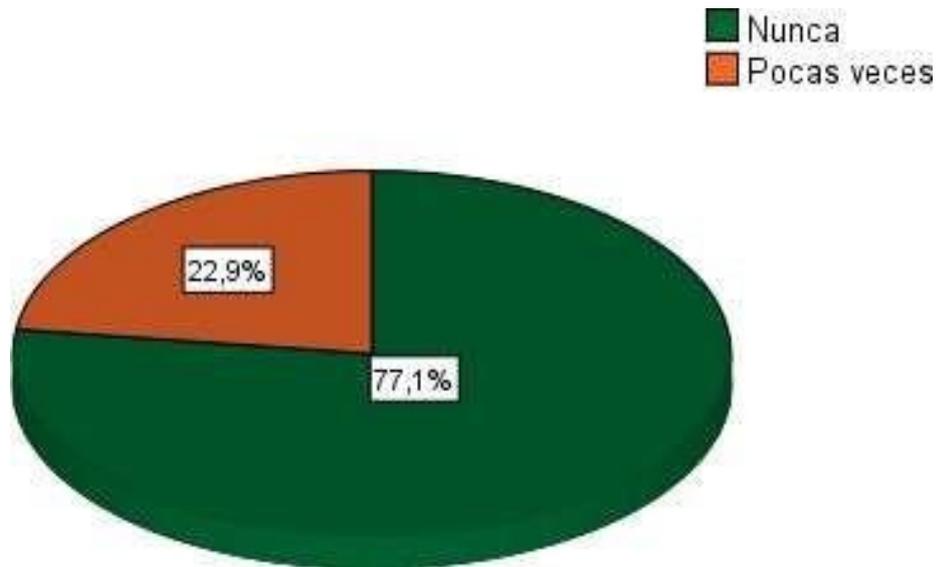
En la recolección de datos se ha obtenido el 52 (74.3) de los encuestados han respondido como nunca han cumplido con los objetivos y metas financieros relacionadas con la producción pecuarias de las áreas de vacunos ovinos y alpacas las empresas asociativas, mientras el 18 (25.7%) han señalado como pocas veces han cumplido con los objetivos y metas propuestas.

A la pregunta: ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con las Políticas financieras a largo plazo con respecto con la producción pecuaria de las áreas de vacunos ovinos y alpacas?

**Tabla 17** Cuestionario pregunta N°10 –V.D.

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca        | 54         | 77.1       | 77.1              | 77.1                 |
|        | Pocas veces  | 16         | 22.9       | 22.9              | 100.0                |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
|        | Total        | 70         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Gráfico 10** Cuestionario pregunta N° 10-V.D



**Interpretación:**

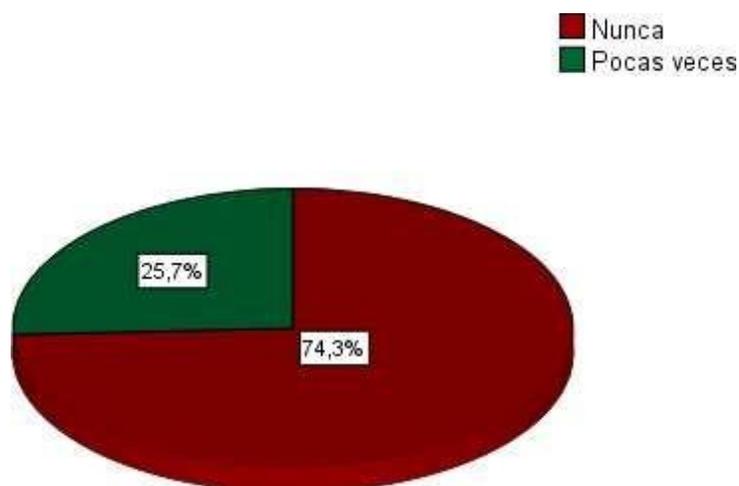
En el acopio de información recopilado se ha obtenido el 54(77.1) que hanseñalado como nunca no han cumplido con las políticas financieras a largo plazo referente con la producción pecuaria de las áreas de producción de vacunos ovinos y alpacas, mientras el 16 (22.9) han opinado como pocas veces han cumplido con las políticas financieras.

A la pregunta: ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de vacunos?

**Tabla 18** Cuestionario pregunta N°11 –V.D

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>eválido | Porcentaje<br>Acumulad<br>o |
|--------|--------------|------------|------------|-----------------------|-----------------------------|
| Válido | Nunca        | 52         | 74.3       | 74.3                  | 74.3                        |
|        | Pocas veces  | 18         | 25.7       | 25.<br>7              | 100.0                       |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00                    | 100.0                       |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00                    | 100.0                       |
| Total  |              | 70         | 100,0      | 100,0                 |                             |

**Gráfico 8** Cuestionario pregunta N° 11-V.D.



**Interpretación:**

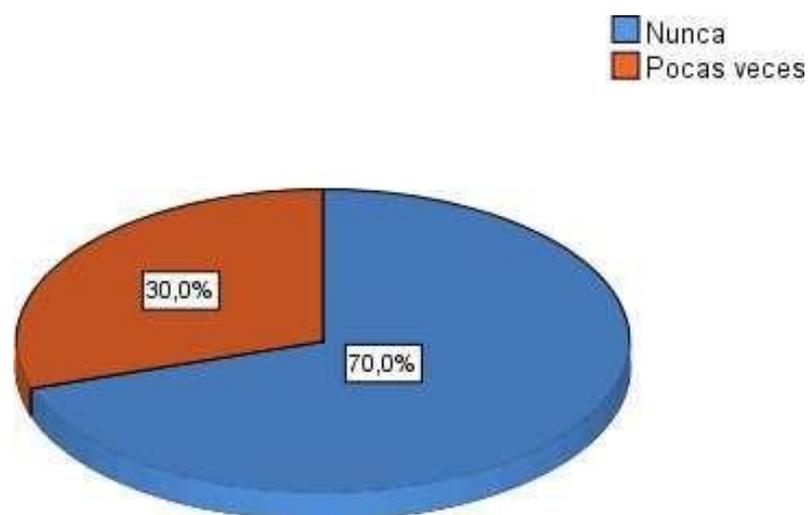
En el acopio de datos el 52 (74.3%) los encuestados han respondido como nunca han elaborado un plan de negocios para considerar el valor agregado en el área de producción de vacunos, mientras el 18 (25.7) han respondido como pocas veces han elaborado un plan de negocios las empresas asociativas materia de estudio.

A la pregunta: ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de ovinos?

**Tabla 19** Cuestionario pregunta N°12 –V.D.

|        |              | Porcentaje |            | Porcentaje |           |
|--------|--------------|------------|------------|------------|-----------|
|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Válido     | Acumulado |
| válido | Nunca        | 49         | 70.0       | 70.0       | 70.0      |
|        | Pocas veces  | 21         | 30.0       | 30.0       | 100.0     |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00         | 100.0     |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00         | 100.0     |
| Total  |              | 70         | 100,0      | 100,0      |           |

**Gráfico 9** Cuestionario pregunta N° 12-V.D.



**Interpretación:**

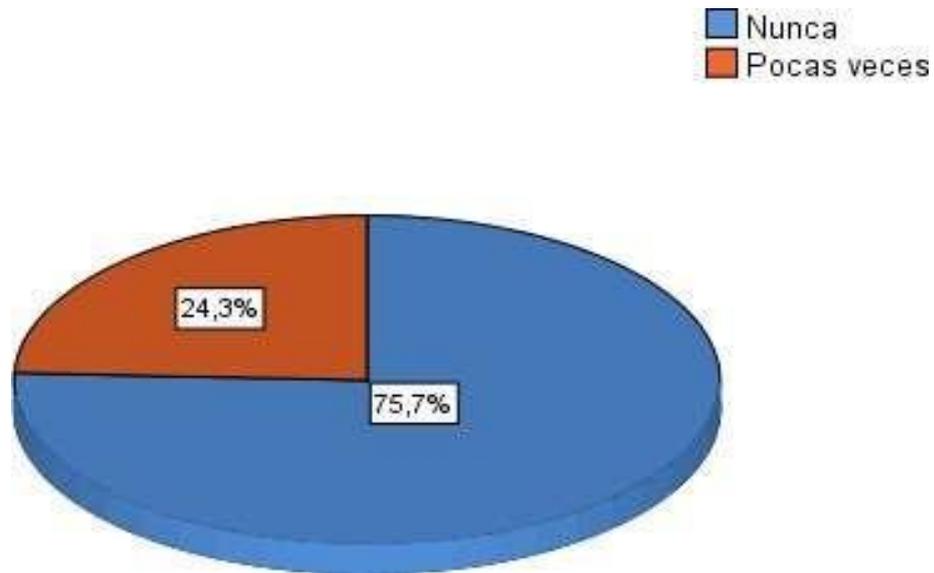
En el acopio de información el 49(70.0%) han respondido como nunca han elaborado un plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de ovinos, mientras el 21 (30%) han opinado los encuestados como pocas veces han elaborado un plan de negocios para el área de ovinos.

A la pregunta: ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de alpacas?

**Tabla 20** Cuestionario pregunta N°13 –V.D.

|        |              | frecuencia | porcentaje | Porcentaje<br>e<br>válido | Porcentaje<br>Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|---------------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca        | 53         | 75.7       | 75.7                      | 75.7                    |
|        | Pocas veces  | 17         | 24.3       | 24.3                      | 100.0                   |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00                        | 100.0                   |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00                        | 100.0                   |
|        | Total        | 70         | 100,0      | 100,0                     |                         |

**Gráfico 10** Cuestionario pregunta N° 13-V.D.



**Interpretación:**

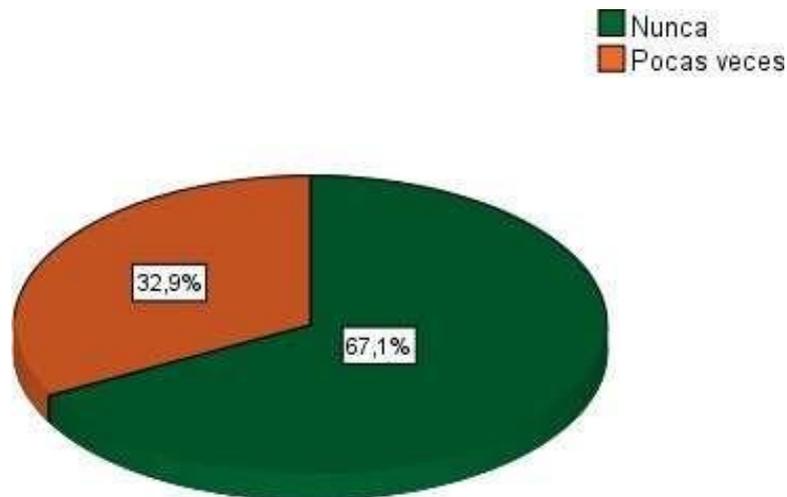
En la encuesta realizada se ha obtenido el 53 (75.7) han opinado como nunca han elaborado un plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de alpacas, mientras el 17 (24.3) han señalado como pocas veces han preparado un plan de negocios para el área de producción de alpacas.

A la pregunta: ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han gestionado financiamiento a las entidades financieras para financiar proyectos productivos pecuarios?

**Tabla 21** Cuestionario pregunta N°14 –V.D.

|        |              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>e<br>válido | Porcentaje<br>Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|---------------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca        | 47         | 67.1       | 67.1                      | 67.1                    |
|        | Pocas veces  | 23         | 32.9       | 32.9                      | 100.0                   |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00                        | 100.0                   |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00                        | 100.0                   |
| Total  |              | 70         | 100,0      | 100,0                     |                         |

**Gráfico 11** Cuestionario pregunta N° 14-V.D.



**Interpretación:**

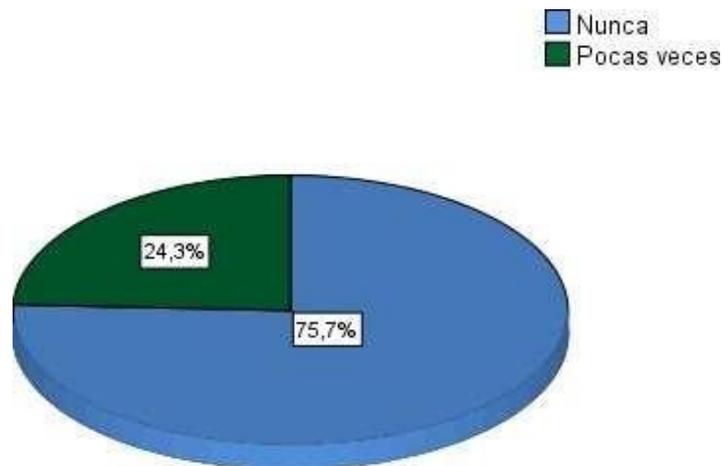
En el trabajo de campo efectuada el 47(67.1) han opinado como nunca han gestionado financiamiento a las entidades financieras para financiar proyectos productivos pecuarios, mientras el 23 (32.9) de los encuestados han opinado como pocas veces las empresas asociativas han gestionado financiamiento para financiar proyectos productivos en el 2021.

A la pregunta: ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han ejecutado recursos financieros en el procesamiento del cuero lana, carne y fibra en otros productos terminados?

**Tabla 22** Cuestionario pregunta N°15 –V.D.

|        |              | Porcentaje |            | Porcentaje |           |
|--------|--------------|------------|------------|------------|-----------|
|        |              | Frecuencia | Porcentaje | válido     | Acumulado |
| Válido | Nunca        | 53         | 75.7       | 75.7       | 75.7      |
|        | Pocas veces  | 17         | 24.3       | 24.3       | 100.0     |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00         | 100.0     |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00         | 100.0     |
| Total  |              | 70         | 100,0      | 100,0      |           |

**Gráfico 12** Cuestionario pregunta N° 15-V.D.



**Interpretación:**

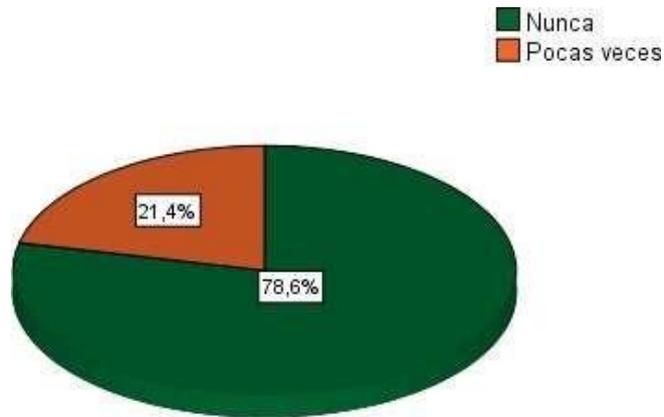
En el acopio de información el 53 (75.7 %) han opinado como nunca han ejecutado recursos financieros en el procesamiento del cuero, lana, carne y fibra en otros productos terminados, mientras el 17 (24.3%) de los encuestados han señalado como pocas veces las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar han ejecutado recursos financieros para el procesamiento del cuero, lana, carne y fibra.

A la pregunta: ¿Las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas de producción pecuaria?

**Tabla 23** Cuestionario pregunta N°16 –V.D.

|        |              | frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>e<br>válido | Porcentaje<br>Acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|---------------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca        | 55         | 78.6       | 78.6                      | 78.6                    |
|        | Pocas veces  | 15         | 21.4       | 21.4                      | 100.0                   |
|        | Muchas veces | 00         | 00         | 00                        | 100.0                   |
|        | Siempre      | 00         | 00         | 00                        | 100.0                   |
| Total  |              | 70         | 100,0      | 100,0                     |                         |

**Gráfico 13** Cuestionario pregunta N° 16-V.D.



**Interpretación:**

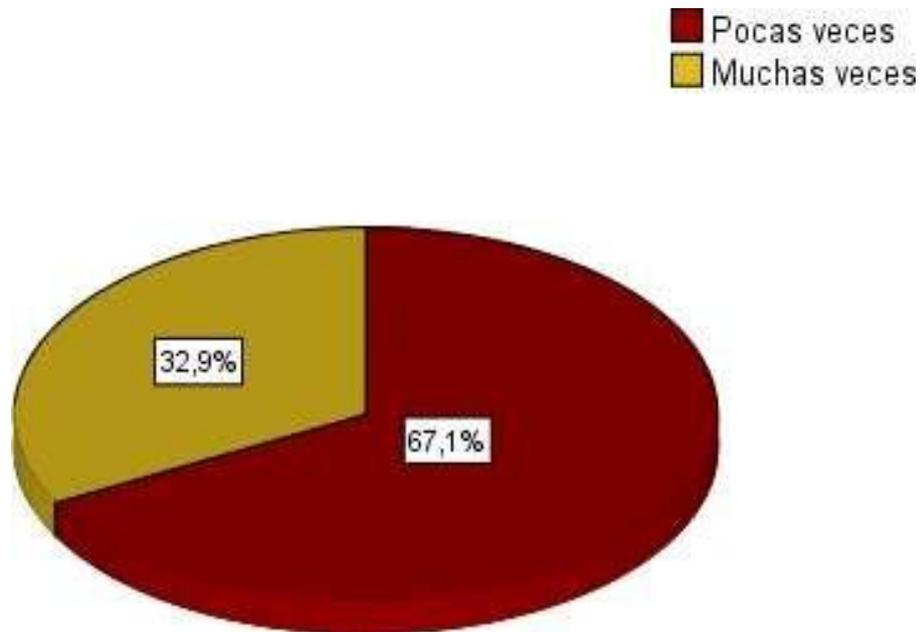
En la recolección de datos el 51(72.9) han respondido como nunca han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas de producción pecuaria, mientras el 19 (27.1%) han respondido como pocas veces han elaborado proyectos productivos de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas.

A la pregunta: ¿La Cooperativa Comunal del distrito de Simón Bolívar donde labora en el 2021 ha capacitado a los administradores de las áreas de producción para la elaboración de proyectos productivos?

**Tabla 24** Cuestionario pregunta N° 17-V.D

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 00         | 00         | 00                | 00                   |
| Pocas veces  | 47         | 67.1       | 67.1              | 67.1                 |
| Muchas veces | 23         | 32.9       | 32.9              | 100.0                |
| Siempre      | 00         | 00         | 00                | 100.0                |
| Total        | 70         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Gráfico 14** Cuestionario pregunta N° 17-V.D.



**Interpretación:**

En el acopio de información obtenido el 47(67.1%) han opinado como pocas veces en el 2021 ha sido capacitados los administradores de las áreas de producción para la elaboración de proyectos productivos, mientras el 23(32.9 %) han opinado como muchas veces los administradores de las áreas de producción han sido capacitados en proyectos productivos.

**4.3. Prueba de hipótesis**

**4.3.1. Hipótesis general**

**Procedimiento de contrastación:**

**a. Hipótesis nula (Ho)**

La carencia del planeamiento financiero no incide de manera significativa en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021

**b. Hipótesis de estudio (Ha)**

La carencia del planeamiento financiero incide de manera significativa en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021

**Nivel de significancia = 5%**

**Coefficiente de Correlación de Pearson**

**Tabla 25** *Coefficiente de Correlación de Pearson*

**Resumen de procesamiento de casos**

|   | Casos  |            |         |            |       |            |
|---|--------|------------|---------|------------|-------|------------|
|   | Válido |            | Perdido |            | Total |            |
|   | N      | Porcentaje | N       | Porcentaje | N     | Porcentaje |
| .-¿La carencia del planeamiento financiero en la Cooperativa Comunal donde labora que no ha permitido ejecutar proyectos productivos pecuarios para mejorar la producción pecuaria en el 2021? * ¿Las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar que forma parte en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas | 70     | 100,0%     | 0       | 0,0%       | 70    | 100,0%     |

**Tabla cruzada**

|  |       |             |       |
|--|-------|-------------|-------|
| ¿Las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar que forma parte en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas | Nunca | Pocas veces | Total |
|  |       |             |       |

|   |              |                   |      |      |      |
|---|--------------|-------------------|------|------|------|
| -¿La<br>carenza del<br>planeamiento<br>financiero en la<br>Cooperativa<br>Comunal donde<br>labora que no ha<br>permitido ejecutar<br>proyectos<br>productivos<br>pecuarios para<br>mejorar la<br>producción pecuaria<br>en el 2021? | Muchas veces | Recuento          | 21   | 0    | 21   |
|   |              | Recuento esperado | 15,3 | 5,7  | 21,0 |
|   | Siempre      | Recuento          | 30   | 19   | 49   |
|   |              | Recuento esperado | 35,7 | 13,3 | 49,0 |
| Total   |              | Recuento          | 51   | 19   | 70   |
|   |              | Recuento esperado | 51,0 | 19,0 | 70,0 |

**Tabla 26 Pruebas de chi-cuadrado**

**Pruebas de chi-cuadrado**

|                              | Valor   | df | Significación<br>asintótica (bilateral) | Significación<br>exacta (bilateral) | Significación exacta<br>(unilateral) |
|------------------------------|---------|----|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson      | 11,176a | 1  | ,001                                    |                                     |                                      |
| Corrección de continuidad    | 9,302   | 1  | ,002                                    |                                     |                                      |
| Razón de verosimilitud       | 16,417  | 1  | ,000                                    |                                     |                                      |
| Prueba exacta de Fisher      |         |    |   | ,000                                | ,000                                 |
| Asociación lineal por lineal | 11,017  | 1  | ,001                                    |                                     |                                      |
| N de casos válidos           | 70      |    |   |                                     |                                      |

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 5,70.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

## **Análisis Estadístico**

Los resultados obtenidos del coeficiente del chi-cuadrado de Pearson, el valor de  $p=0,001$  es menor al valor  $0.05$  por lo cual se acepta la hipótesis alterna ( $H_a$ ) de la hipótesis de estudio y se rechaza la hipótesis nula  $H_0$ ; por lo tanto, se afirma que la carencia del planeamiento financiero incide de manera significativa en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar.

### **4.3.2. Hipótesis específicas**

#### **Procedimiento de contratación de hipótesis específica (a )**

##### **a. Hipótesis nula ( $H_0$ )**

La falta de un plan financiero no incide directamente en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar - Provincia Pasco, en el 2021.

##### **b. Hipótesis de estudio ( $H_a$ )**

La falta de un plan financiero incide directamente en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar - Provincia Pasco, en el 2021.

### Tabla cruzada

|  |            |                   | ¿El avance del 28.6 % de la ejecución del presupuesto público ha influido en la gestión del presupuesto por resultados en el atraso de los programas sociales en el distrito de Simón Bolívar? |         |       |
|--|------------|-------------------|--|---------|-------|
|  |            |                   | Casi siempre   | Siempre | Total |
| ¿En el 2022 la entidad ha evaluado el grado de eficiencia de la ejecución del presupuesto público asignado de la gestión del presupuesto por resultados de los programas sociales en el distrito de Simón Bolívar? | Nunca      | Recuento          | 64   | 64      | 128   |
|  |            | Recuento esperado | 36.7   | 91.3    | 128.0 |
|  | Casi nunca | Recuento          | 0  | 62      | 62    |
|  |            | Recuento esperado | 17.8   | 44.2    | 62.0  |
|  | A veces    | Recuento          | 0  | 33      | 33    |
|  |            | Recuento esperado | 9.5  | 23.5    | 33.0  |
| Total  |            | Recuento          | 64   | 159     | 223   |
|  |            | Recuento esperado | 64.0   | 159.0   | 223.0 |

### Pruebas de chi-cuadrado

|                              | V<br>valor | df | Signific<br>ación asintótica<br>(bilateral) | Signific<br>ación exacta<br>(bilateral) | Signific<br>ación exacta<br>(unilateral) |
|------------------------------|------------|----|---|---|--|
| Chi-cuadrado de Pearson      | 11,953a    | 1  | ,001  |   |  |
| Corrección de continuidad    | 10,035     | 1  | ,002  |   |  |
| Razón de verosimilitud       | 17,411     | 1  | ,000  |   |  |
| Prueba exacta de Fisher      |            |    |   | ,000                                    | ,000                                     |
| Asociación lineal por lineal | 11,782     | 1  | ,001  |   |  |
| N de casos válidos           | 70         |    |   |   |  |

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 5,97.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

### Análisis Estadístico

En la determinación del coeficiente del chi-cuadrado de Pearson, el valor de  $p=0,001$  es menor al valor 0.05 por lo cual se acepta la hipótesis alterna ( $H_a$ ) de la hipótesis de estudio y se rechaza la hipótesis

nula Ho; por lo tanto, la carencia de un plan financiero incide directamente en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar

### Procedimiento de contratación de hipótesis específica (b)

#### a) Hipótesis nula (Ho)

La carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros no incide de manera significativa en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021

#### b) Hipótesis de estudio (Ha)

La carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide de manera significativa en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021

| <b>Tabla cruzada</b>  |                   |   |       |             |       |
|---|-------------------|---|-------|-------------|-------|
|   |                   | Las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar que forma parte en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas |       |             | Total |
|   |                   |   | Nunca | Pocas veces |       |
| .- ¿Considera usted que la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide en la falta de proyectos productivos de sus áreas de producción pecuaria para mejorar la gestión financiera | Muchas veces      | Recuento  | 23    | 0           | 23    |
|   |                   | Recuento esperado   | 16,8  | 6,2         | 23,0  |
|   | Siempre           | Recuento  | 28    | 19          | 47    |
|   |                   | Recuento esperado   | 34,2  | 12,8        | 47,0  |
| Total   | Recuento          |   | 51    | 19          | 70    |
|   | Recuento esperado |   | 51,0  | 19,0        | 70,0  |

## Pruebas de chi-cuadrado

|                              | Valor   | df | Significación<br>asintótica<br>(bilateral) | Significación<br>exacta (bilateral) | Significación<br>exacta (unilateral) |
|------------------------------|---------|----|--|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson      | 12,762a | 1  | ,000                                       |                                     |                                      |
| Corrección de continuidad    | 10,799  | 1  | ,001                                       |                                     |                                      |
| Razón de verosimilitud       | 18,433  | 1  | ,000                                       |                                     |                                      |
| Prueba exacta de Fisher      |         |    |  | ,000                                | ,000                                 |
| Asociación lineal por lineal | 12,579  | 1  | ,000                                       |                                     |                                      |
| N de casos válidos           | 70      |    |  |                                     |                                      |

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 6,24.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

### Análisis Estadístico

Los resultados obtenidos del coeficiente del chi-cuadrado de Pearson, el valor de  $p=0,000$  es menor al valor 0.05 se acepta la hipótesis alterna ( $H_a$ ) de la hipótesis de estudio se rechaza la hipótesis nula  $H_0$ ; por lo tanto, La carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide de manera significativa en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar

### Procedimiento de contratación de hipótesis específica (c)

#### a) Hipótesis nula ( $H_0$ )

La falta de políticas financieras no incide directamente en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar - Provincia Pasco, en el 2021

#### b) Hipótesis de estudio ( $H_a$ )

La falta de políticas financieras incide directamente en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar - Provincia Pasco, en el 2021

Tabla cruzada  
 ¿Las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar que forma parte en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas

|  |             |                   |       |             | Total |
|--|-------------|-------------------|-------|-------------|-------|
|  |             |                   | Nunca | Pocas veces |       |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con las Políticas financieras a largo plazo con respecto con la producción pecuaria de las áreas de vacunos ovinos y alpacas? | Nunca       | Recuento          | 51    | 3           | 54    |
|  |             | Recuento esperado | 39,3  | 14,7        | 54,0  |
|  | Pocas veces | Recuento          | 0     | 16          | 16    |
|  |             | Recuento esperado | 11,7  | 4,3         | 16,0  |
| Total  |             | Recuento          | 51    | 19          | 70    |
|  |             | Recuento esperado | 51,0  | 19,0        | 70,0  |

#### Pruebas de chi-cuadrado

|                              | Valor   | df | Significación asintótica (bilateral) | Significación exacta (bilateral) | Significación exacta (unilateral) |
|------------------------------|---------|----|--------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson      | 55,673a | 1  | ,000                                 |                                  |                                   |
| Corrección de continuidad    | 50,999  | 1  | ,000                                 |                                  |                                   |
| Razón de verosimilitud       | 58,682  | 1  | ,000                                 |                                  |                                   |
| Prueba exacta de Fisher      |         |    |                                      | ,000                             | ,000                              |
| Asociación lineal por lineal | 54,877  | 1  | ,000                                 |                                  |                                   |
| N de casos válidos           | 70      |    |                                      |                                  |                                   |

a. 1 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4,34.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

### **Análisis Estadístico**

El resultado del coeficiente del chi-cuadrado de Pearson, el valor de  $p=0,000$  es menor al valor  $0.05$  se acepta la hipótesis alterna ( $H_a$ ) de la hipótesis de estudio se rechaza la hipótesis nula  $H_0$ ; por lo cual, se afirma la falta de políticas financieras incide directamente en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco

#### **4.4. Discusión de resultados**

Objetivo general “Determinar como la carencia del planeamiento financiero influye en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021” .Los resultados obtenidos en relación al tema de investigación “c” de acuerdo al acopio de información mediante el cuestionario integrado de 17 ítems aplicado a la unidad de análisis de acuerdo a la escala de Likert se han efectuado la validación mediante el juicio de expertos y aplicado la confiabilidad del instrumento .De acuerdo al Coeficiente de Alfa de Cronbach se ha obtenido la alta confiabilidad , de igual forma se determinado la prueba de hipótesis general mediante el Chi Cuadrado de Pearson en donde se ha obtenido que se han confirmados y validados las hipótesis alternativa de estudio planteados y han sido rechazado las hipótesis nulas considerando el valor de  $P 0,000$  , siendo menor al valor  $0.05$ , y se ha confirmado que la carencia del planeamiento financiero ha incidido de manera significativa en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, por lo cual no se han cumplido con los objetivos y metas propuestos por las empresas asociativas materia de estudio.

Los resultados obtenidos coinciden con el tema de investigación realizado

por Sanchez (2015) “Planificación Financiera de empresas agropecuarias “ considera como resultado que las empresas deben contar con la herramienta importante en la conducción de una empresa con la planificación financiera para gestionar los recursos financieros para el logro de los objetivos y metas propuestas y además deben ser actualizados y adecuar de acuerdo a las variación de los precios para la toma de decisiones de quienes conducen constituye un eje sobre el cual se realiza el proceso de la administración . De igual forma como resultado considera su aplicación e implementación no depende del nivel de capacitación, sino de la necesidad de su utilidad para una empresa para generar recursos financieros para la ejecución de los proyectos productivos.

El objetivo específico (a). “Determinar como la falta de un plan financiero incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021”. Los resultados obtenidos se evidencian que las Cooperativas Comunes del Distrito de Simón Bolívar en el período de estudio no han contado con un plan financiero relacionado con las áreas de producción de vacunos, ovinos y camélidos sudamericanos para el aprovechamiento de sus materias primas pecuarias que obtienen en una campaña como: Carne, lana, fibra, cuero, leche.

Resultado que se evidencia mediante la aplicación del coeficiente de correlación de Pearson en donde se ha obtenido el valor de  $p=0,001$  que es menor al valor 0.05 confirmando la hipótesis alterna de estudio entre el plan financiero y los proyectos productivos y se ha rechazado las hipótesis nulas.

Datos que han sido comparados con los encontrados de (Ramos & Tapia, 2017) en la tesis “Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa UNITEL S.A. del periodo 2015 -2016., Guayaquil-

Ecuador, 2017” autores que han obtenido como resultado que en toda empresa es importante la aplicación de la planificación financiera ,en cuanto a la empresa UNITEL S.A señalan que no han controlado los egresos realizados ,por lo cual el análisis refleja inconsistencias en cuanto a la distribución de los recursos y los gastos administrativos.

Objetivo específico (b) “Determinar como la carencia de análisis de las ratios financieras de estados financieros incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021”. Los resultados obtenidos de las empresas asociativas materia de estudio, en el 2021 no han efectuado el análisis de las ratios financieras como solvencia, liquidez, rentabilidad, para el análisis y la toma de decisiones de los recursos que generan y ejecutan, por lo cual no han elaborado proyectos productivos para la cadena de valor de sus productos pecuarios que obtienen. De igual forma se han obtenido el resultado de la hipótesis específico mediante el Chi Cuadrado de Pearson confirmado la hipótesis alternativa de estudio planteados obteniendo el valor de  $P < 0,000$ , siendo menor al valor 0.05, y se ha rechazado la hipótesis nula en donde la falta del análisis de las ratios financieras de los estados financieros ha incidido en la falta de elaboración de los proyectos productivos.

Datos que han sido comparados los resultados del tema de investigación obtenido

Por Pezo (2018) señala que es necesario diseñar una planificación financiera y considerar por cada área de una organización para lograr los objetivos de las actividades y gestiones propuestos para optimizar los recursos económicos y financieros para el logro de mayor liquidez y rentabilidad de una empresa.

Objetivo específico (c) “Determinar como la falta de políticas financieras

incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021”.El resultado obtenido se evidencia que la falta de políticas financieras establecidas en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar en el período del 2021 ha influido en la elaboración de proyectos productivos para generar un valor agregado de las materias primas pecuarias que obtienen en una campaña. Así mismo se han obtenido como resultado de la hipótesis específico mediante el Chi Cuadrado de Pearson el valor de P 0,000, siendo menor al valor 0.05, por lo cual han quedado confirmado la hipótesis alternativa y se ha rechazado la hipótesis nula, en donde la falta de políticas financieras ha incidido directamente en la formulación de los proyectos productivos.

Los resultados obtenidos han sido comparados con el tema de investigación “La planificación financiera y su influencia en la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R...Ltda. en la Provincia de Huánuco periodo 2016” los autores han obtenido como resultado de acuerdo a la encuesta aplicado a la unidad de análisis han obtenido que la planificación financiera en relación a los objetivos y políticas financieras han influido directamente en el logro de los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras de la Provincia de Huánuco en el 2016.**Perea et al. (2018)**

## CONCLUSIONES

1. Con respecto al objetivo general, se ha obtenido como resultado que las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, en el periodo de estudio no han aplicado la planificación financiera como herramienta de gestión para formular y promover proyectos productivos como innovación de darle un valor agregado de los productos pecuarios que obtiene que generalmente comercializan como materia prima. Referente a la aplicación de la estadística inferencial del coeficiente de correlación del Chi-cuadrado de Pearson se ha obtenido el valor  $p=0,001$  siendo menor al valor de 0.05 por lo cual ha quedado confirmado la hipótesis alterna de estudio y se ha rechazado la hipótesis nula.
2. Referente al primer objetivo específico, se ha analizado que los directivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, no han realizado en el periodo de estudio un plan financiero de acuerdo a los recursos que generan y no han gestionado créditos a entidades financieras para formular y ejecutar proyectos productivos de las materias primas pecuarias que obtienen en una campaña. Como resultado de acuerdo al coeficiente de correlación del Chi-cuadrado de Pearson se ha obtenido el valor de  $p=0,001$  siendo menor al valor de 0.05 por lo cual ha quedado confirmado la hipótesis alterna de estudio en donde la carencia de un plan financiero incide directamente en los proyectos productivos y se ha rechazado la hipótesis nula.
3. Con respecto al segundo objetivo específico, los responsables de la conducción y el área de contabilidad en el periodo del 2021, no han realizado el análisis de las ratios financieras con respecto a la liquidez, solvencia y rentabilidad de acuerdo a los estados financieros para tomar decisiones, proyectar sus objetivos y conocer la disponibilidad de los recursos financieros y disponer para realizar proyectos productivos de los productos pecuarios que obtienen en una campaña. Como

resultado de acuerdo al coeficiente de correlación del Chi-cuadrado de Pearson se ha obtenido el valor de  $p=0,000$  siendo menor al valor de 0.05 por lo tanto ha quedado confirmado la hipótesis alterna de estudio la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide de manera significativa en la elaboración de proyectos productivos.

4. Referente al tercer objetivo específico, las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar en periodo de estudio no han formulado políticas financieras con respecto a la elaboración e implementación de proyectos productivos de los productos pecuarios que obtienen en una campaña de las áreas de vacunos, ovinos y camélidos sudamericanos. De acuerdo al coeficiente de correlación del Chi-cuadrado de Pearson se ha obtenido el valor de  $p=0,000$  siendo menor al valor de 0.05 quedando confirmado la hipótesis alterna de estudio en donde la falta de políticas financieras incide directamente en la falta de proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar - Provincia Pasco.

## **RECOMENDACIONES**

1. Se sugiere a los Consejos Directivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, a los administradores de las áreas de producción de vacunos, ovinos y camélidos sudamericanos elaborar e implementar mediante una planificación financiera como herramienta de gestión para formular y promover proyectos productivos e innovar sus productos pecuarios que obtienen mediante la elaboración de proyectos productivos y asesoramiento técnico de profesionales inmersos para la elaboración de productos terminados de las materias primas pecuarias que obtiene para obtener mayor rentabilidad y beneficio para sus asociados.
2. Se sugiere a los miembros del Consejo de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, como a los gerentes o administradores elaborar el plan financiero y gestionar mediante proyectos productivos para la innovación y emprender la cadena productiva de los productos pecuarios que obtienen de acuerdo a los recursos financieros que generan o realizar créditos mediante el asesoramiento técnico de profesionales inmersos.
3. Se sugiere a los Consejos Directivos de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar y los responsables del área de contabilidad realizar el análisis de ratios financieros para evaluar y tomar decisiones en relación a los recursos disponibles que cuentan y conocer las relaciones de la liquidez, solvencia y rentabilidad de acuerdo a los estados financieros, para disponer la elaboración e implementar los proyectos productivos de sus materias primas pecuarias.
4. Se sugiere a los miembros del Consejo de las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, como a los gerentes o administradores considerar como políticas financieras como herramienta de gestión innovar los productos pecuarios que obtienen de la producción de vacunos, ovinos y camélidos sudamericanos en una campaña

mediante proyectos productivos para generar mejores beneficios para sus asociados.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- BAUTISTA PUENTE, C. R. (2016 -2019). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de tiendas OESCHLE de la Ciudad de Huancayo 2016-2029*. Facultad de Contabilidad Universidad Nacional del Centro del Perú Facultad de Contabilidad, Huancayo -Perú.
- Bernal Santos, M. Y., & Bernal Santos, M. I. (2018). *Planificación financiera para mejorar la situación económica financiera de la empresa pesquera OLMIT SAC, Chiclayo 2018*. Escuela Académica Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Señor de SIPAN, Pimentel -Perú.
- Eugenio Arias, J. A. (2013). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Incubandina S.A.* Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Contabilidad y Auditoría, Universidad Técnica de Ambato, Ambato-Ecuador.
- Flores Rivas, V. M., & Sanchez Taza, J. G. (2019). *Planificación Financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa South Express Caro Perú S.A.C. para el año 2018 " S.A.C. para el año 2018 " S.A.C.go*. Facultad de Administración y Negocios Carrera de Contabilidad - Universidad Tecnológica del Perú, Lima-Perú.
- Jauregui Moran, E. (2018). *Los ratios financieras para evaluar el desempeño sobre la inversión de la gerencia de la empresa Minera Andina S.A.* Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras, Universidad Alas Peruanas, Lima-Perú.
- Marcelo Cruz, E. I. (2018). *Planificación Financiera y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa Multiservicios Papillon S.A.C.de la ciudad de Trujillo año 2017*. Escuela Académica Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad César Vallejo,

Trujillo-Perú.

Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). *Planeación Financiera* (Primera Edición Ebook México 2014 ed.). México, México: GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C.V.

Moreno Cruz, M. E. (2019). *La planificación financiera y su incidencia en la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Salcedo*. Universidad Técnica de Ambato Facultad de Contrabilidad y Auditoría Carreras de Contabilidad y Auditoría, Ambato-Ecuador.

Ochoa Ignacio, J., & Inca Reyes, F. C. (2015). *Proyectos productivos en el desarrollo de actividades económicas en la comunidad la Merced de Chupas del distrito Locroja, Provincia Churcampa-Huancavelica*. Escuela Académico Profesional de Educación Secundaria Carrera Profesional de Ciencias Sociales y Desarrollo Rural, Universidad Nacional de Huancavelica, Huancavelica-Perú.

Patiño Quispe, P. (2018). *El impacto de los proyectos productivos en la condición socio económica de los pobladores del distrito de Ccorca-Cusco*. Escuela de Posgrado - Universidad César Vallejo, Cusco-Perú.

Perea Flores, D., Perea Flores, J. M., & Clariana Saavedra, J. E. (2018). *La Planificación financiera y su influencia en la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R.Ltda.en la Provincia de Huánuco-período 2016*. Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Universidad Nacional "Hermilio Valdizan"-Huánuco, Huánuco- Perú.

Pezo Chota, L. M. (2018). *Planificación financiera para mejorar la liquidez de una empresa de servicio,Lima 2018*. Escuela Académico Profesional de Negocios y Competitividad,Facultad de Ingeniería y Negocios , Universidad Norbert Wiener, Lima-Perú.

- Ramirez Calvillo, R., Pérez Veyna, O., & Hernández Zavala, F. (2011). Los proyectos productivos financiados con remesas y el 3x1 en los municipios Zacatecanos y sus formas de organización. *Dialnet*, 21.
- Ramos Moran, I. Y., & Tapia Muños, S. C. (2017). *Análisi de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel S.A. del período 2015-2016*. Carrera de Ingenieria en Tributación y Finanzas, Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad de Guayaquil., Guayaquil-Ecuador.
- Ricardo Barrientos, V. (2019). *Gestión de Proyectos Productivos y su Ejecución Presupuestal en el Gobierno Regional de Ancash, 2018*. Escuela de Posgrado- Universidad César Vallejo., Lima-Perú.
- Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M., & Valencia, M. E. (9 de octubre de 2015). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 170. doi:DOI: 10.22395/rium.v16n31a8
- Sanchez, C. O. (18 de diciembre de 2015). Planificación Financiera de empresas agropecuarias. (v. i.-8.-1. 1669-7634, Ed.) *Scielo*. Obtenido de [http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1668-87082016000100006](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082016000100006)
- Vergara Sarmiento, L. R. (2017). *Planificación financiera y crecimiento empresarial en una institución Educativa Privada, Independencia, 2017*. Escuela Profesional de Administración, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad César Vallejo, Distrito Independencia-Provincia Lima.

## **ANEXOS**

## Instrumentos de recolección de datos

### TÉCNICA DE LA ENCUESTA

Cuestionario aplicado a los directivos del Consejo de Administración, administradores de las áreas de producción de alpacas, técnicos y personal administrativo que laboran en las Cooperativas Comunes del Distrito de Simón Bolívar - Provincia de Pasco.  
DATOS GENERALES:

1.1 Cooperativa donde labora .....

1.2. Cargo...

#### I. OBJETIVO

Identificar, analizar y determinar los factores de la carencia de la planificación financiera en la gestión financiera del valor agregado en alpacas en las Cooperativas Comunes del Distrito de Simón Bolívar, en el 2018.

#### II. INSTRUCCIONES

Marca con un aspa (X) una sola alternativa las respuestas que cree usted correcta sobre las preguntas con relación al tema de investigación.

| Nunca | Pocas veces | Muchas veces | siempre |
|-------|-------------|--------------|---------|
| 1     | 2           | 3            | 4       |

#### III. PREGUNTAS:

#### PLANIFICACIÓN FINANCIERA

| PREGUNTAS                         |   | Alternativas de Respuestas |   |   |   |  |
|-----------------------------------|---|----------------------------|---|---|---|--|
|                                   |   | 1                          | 2 | 3 | 4 |  |
| <b>Dimensión: Plan Financiero</b> |   |                            |   |   |   |  |
| 1.                                | ¿En la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios en el 2021 ha contado con un plan financiero para promover el valor agregado de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas? |                            |   |   |   |  |

|   |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|
| 2.                                      | ¿La carencia del planeamiento financiero en la Cooperativa Comunal donde labora que no ha permitido ejecutar proyectos productivos pecuarios para mejorar la producción pecuaria en el 2021?   |  |  |  |  |  |
| 3.                                      | ¿La falta de un plan financiero en el 2021 no ha permitido mejorar la productividad de sus materias primas pecuarias que obtienen mediante proyectos productivos en la Cooperativa Comunal donde labora?   |  |  |  |  |  |
| 4.                                      | ¿Debido a la carencia de un plan financiero no han generado recursos financieros que les permita innovar la producción de sus áreas pecuarias en el 2021?  |  |  |  |  |  |
| <b>Dimensión: Ratios Financieros</b>    |  |  |  |  |  |  |
| 5                                       | ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la liquidez de sus recursos financieros para realizar sus actividades pecuarias en las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?  |  |  |  |  |  |
| 6.                                      | ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la rentabilidad de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?   |  |  |  |  |  |
| 7.                                      | ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la solvencia de sus de sus productos pecuarios  |  |  |  |  |  |
|   | que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?  |  |  |  |  |  |
| 8                                       | ¿Considera usted que la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide en la falta de proyectos productivos de sus áreas de producción pecuaria para mejorar la gestión financiera de la Cooperativa Comunal donde labora? |  |  |  |  |  |
| <b>Dimensión: Políticas Financieras</b> |  |  |  |  |  |  |
| 9.                                      | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con los objetivos y metas financieros relacionadas con la producción pecuarias de las áreas de vacunos ovinos y alpacas?  |  |  |  |  |  |

|    |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|
| 10 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con las Políticas financieras a largo plazo con respecto con la producción pecuaria de las áreas de vacunos ovinos y alpacas?   |  |  |  |  |  |
|    | <b>PROYECTOS PRODUCTIVOS</b>   |  |  |  |  |  |
|    | <b>Dimensión: Plan de negocios</b>   |  |  |  |  |  |
| 11 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de vacunos?   |  |  |  |  |  |
| 12 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de ovinos?  |  |  |  |  |  |
| 13 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de alpacas?   |  |  |  |  |  |
| 14 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han gestionado financiamiento a las entidades financieras para financiar proyectos productivos pecuarios?  |  |  |  |  |  |
| 15 | ¿ En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han ejecutado recursos financieros en el procesamiento del cuero lana, carne y fibra en otros productos terminados?   |  |  |  |  |  |
| 16 | ¿Las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar que forma parte en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas de producción pecuaria? |  |  |  |  |  |
| 17 | ¿La Cooperativa Comunal del distrito de Simón Bolívar donde labora en el 2021 ha capacitado a los administradores de las áreas de producción para la elaboración de proyectos productivos?   |  |  |  |  |  |
|    |  |  |  |  |  |  |

## Anexo: Validación de Instrumento

**Título del tema de investigación:** “La planificación financiera y su incidencia en la inversión de proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco en el 2021”

### Validez del Instrumento de Investigación (cuestionario) Juicio de Expertos

#### I. Datos Generales

- 1.1. Apellidos y nombres del validador: Dr. Jesús Y. Canta Hilario
- 1.2. Institución donde labora : UNDAC
- 1.3. Grado del validador : Doctor en Contabilidad
- 1.4. Especialidad del validador : Auditor.
- 1.5. Autor del Instrumento : Daniel Linker Verástegui DeLa Cruz y

Estéfani Fiorela Paredes Ureta

Pertinencia de los Ítems del cuestionario

#### V.I. PLANIFICACIÓN FINANCIERA

| Nº | Ítems  | Suficiente |   | Medianamente Suficiente |  | Insuficiente |  | Sugerencias |
|----|--|------------|---|-------------------------|--|--------------|--|-------------|
| 01 | ¿En la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios en el 2021 ha contado con un plan financiero para promover el valor agregado de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas?  |            | x |                         |  |              |  |             |
| 02 | ¿La carencia del planeamiento financiero en la Cooperativa Comunal donde labora que no ha permitido ejecutar proyectos productivos pecuarios para mejorar la producción pecuaria en el 2021? |            | x |                         |  |              |  |             |

|    |   |  |   |  |   |  |  |  |
|----|---|--|---|--|---|--|--|--|
| 03 | ¿La falta de un plan financiero en el 2021 no ha permitido mejorar la productividad de sus materias primas pecuarias que obtienen mediante proyectos productivos en la Cooperativa Comunal donde labora?  |  | X |  |   |  |  |  |
| 04 | ¿Debido a la carencia de un plan financiero no han generado recursos financieros que les permita innovar la producción de sus áreas pecuarias en el 2021?   |  |   |  | X |  |  |  |
| 05 | ¿ La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado el liquidez de sus recursos financieros para realizar sus actividades pecuarias en las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?  |  | X |  |   |  |  |  |
| 06 | ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la rentabilidad de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?  |  | X |  |   |  |  |  |
| 07 | ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la solvencia de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?   |  |   |  | X |  |  |  |
| 08 | ¿ ¿Considera usted que la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide en la falta de proyectos productivos de sus áreas de producción pecuaria para mejorar la gestión financiera de la Cooperativa Comunal donde labora ? |  | X |  |   |  |  |  |
| 09 | En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con los objetivos y metas financieros relacionadas con la producción pecuarias de las áreas de vacunos ovinos y alpacas   |  | X |  |   |  |  |  |

|                                   |  |  |   |  |   |  |  |  |
|-----------------------------------|--|--|---|--|---|--|--|--|
| 10                                | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con las Políticas financieras a largo plazo con respecto con la producción pecuaria de las áreas de vacunos ovinos y alpacas? |  |   |  | X |  |  |  |
| <b>V.D. PROYECTOS PRODUCTIVOS</b> |  |  |   |  |   |  |  |  |
| 11                                | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de vacunos?   |  | X |  |   |  |  |  |
| 12                                | ¿ En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de ovinos?   |  |   |  | X |  |  |  |
| 13                                | ¿ En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de alpacas?  |  | X |  |   |  |  |  |
| 14                                | ¿ En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han gestionado financiamiento a las entidades financieras para financiar proyectos productivos pecuarios?   |  | X |  |   |  |  |  |
| 15                                | ¿ En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han ejecutado recursos financieros en el procesamiento del cuero lana, carne y fibra en otros productos terminados?                                     |  | X |  |   |  |  |  |

|    |  |  |   |  |  |  |  |  |
|----|--|--|---|--|--|--|--|--|
| 16 | ¿Las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar que forma parte en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas de producción pecuaria? |  | X |  |  |  |  |  |
| 17 | ¿La Cooperativa Comunal del distrito de Simón Bolívar donde labora en el 2021 ha capacitado a los administradores de las áreas de producción para la elaboración de proyectos productivos?   |  | X |  |  |  |  |  |

Se dice suficiencia cuando los ítems planteados del instrumento son suficientes para medir la dimensión.

#### I. Aspectos de Validación

| CRITERIOS          | INDICADORES   | 0-20%<br>Deficiente | 21-40 %-<br>Regular | 41-60 %<br>Buena | Muy<br>buena<br>61-90% | Excelente<br>91-100% |
|--------------------|---|---------------------|---------------------|------------------|------------------------|----------------------|
| 1. Claridad        | Está formulado con lenguaje apropiado y específico                |                     |                     |                  | 90%                    |                      |
| 2. Objetividad     | Está expresado en conductas observables                           |                     |                     |                  |                        | 91%                  |
| 3. Actualidad      | Adecuado al avance de la ciencia y tecnología                     |                     |                     |                  | 90%                    |                      |
| 4. Suficiencia     | Comprende los aspectos en cantidad y calidad                      |                     |                     |                  |                        | 90%                  |
| 5. Intencionalidad | Adecuado para valorar aspectos de las estrategias                 |                     |                     |                  | 89%                    |                      |
| 6. Consistencia    | Basados en aspectos teóricos-científicos                          |                     |                     |                  | 92%                    |                      |
| 7. Coherencia      | Entre los índices, indicadores y dimensiones                      |                     |                     |                  | 92%                    |                      |
| 8. Metodología     | La estrategia responde al propósito del diagnóstico               |                     |                     |                  |                        | 92%                  |
| 9. Pertinencia     | El instrumento es funcional para el propósito de la investigación |                     |                     |                  |                        | 91%                  |
| 10. Organización   | Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica             |                     |                     |                  | 90%                    |                      |

|                                   |              |
|-----------------------------------|--------------|
| <b>PROMEDIO DE<br/>VALIDACIÓN</b> | <b>90,7%</b> |
|-----------------------------------|--------------|

**I. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 90.7%**

**II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:**

(X): El instrumento puede ser aplicado, tal  
como está elaborado( ):El instrumento debe  
ser mejorado, antes de ser aplicado

Cerro de Pasco ,20 de diciembre 2023

-----  
Dr. Jesús Y. Canta Hilario

## Anexo: Validación de Instrumento

**Título del tema de investigación:** “La planificación financiera y su incidencia en la inversión de proyectos productivos en las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco en el 2021”

### Validez del Instrumento de Investigación (cuestionario) Juicio de Expertos

#### II. Datos Generales

- 4.1. Apellidos y nombres del validador: Mg. Diana Palomino Robles
- 4.2. Institución donde labora : UNDAC
- 4.3.
- 4.4. Grado del validador : Mg.Maestro en Ciencias Contables .Mención en Auditoría Integral
- 4.5. Especialidad del validador : Auditor.
- 4.6.
- 4.7. Autor del Instrumento : Daniel Linker Verástegui De La Cruz y Estéfani Fiorela Paredes Ureta

#### III. Pertinencia de los Ítems del cuestionario

##### V.I. PLANIFICACIÓN FINANCIERA

| Nº | Ítems  | Suficiente |   | Medianamente Suficiente |  | Insuficiente |  | Sugerencias |
|----|--|------------|---|-------------------------|--|--------------|--|-------------|
| 01 | ¿En la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios en el 2021 ha contado con un plan financiero para promover el valor agregado de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas?              |            | x |                         |  |              |  |             |
| 02 | ¿La carencia del planeamiento financiero en la Cooperativa Comunal donde labora que no ha permitido ejecutar proyectos productivos pecuarios para mejorar la producción pecuaria en el 2021?             |            | x |                         |  |              |  |             |
| 03 | ¿La falta de un plan financiero en el 2021 no ha permitido mejorar la productividad de sus materias primas pecuarias que obtienen mediante proyectos productivos en la Cooperativa Comunal donde labora? |            | X |                         |  |              |  |             |

|                                   |   |  |   |  |   |  |  |  |
|-----------------------------------|---|--|---|--|---|--|--|--|
| 04                                | ¿Debido a la carencia de un plan financiero no han generado recursos financieros que les permita innovar la producción de sus áreas pecuarias en el 2021?   |  |   |  | X |  |  |  |
| 05                                | ¿ La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado el liquidez de sus recursos financieros para realizar sus actividades pecuarias en las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?  |  | X |  |   |  |  |  |
| 06                                | ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la rentabilidad de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?  |  | X |  |   |  |  |  |
| 07                                | ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la solvencia de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?   |  |   |  | X |  |  |  |
| 08                                | ¿ ¿Considera usted que la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide en la falta de proyectos productivos de sus áreas de producción pecuaria para mejorar la gestión financiera de la Cooperativa Comunal donde labora ? |  | X |  |   |  |  |  |
| 09                                | En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con los objetivos y metas financieros relacionadas con la producción pecuarias de las áreas de vacunos ovinos y alpacas   |  | X |  |   |  |  |  |
| 10                                | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con las Políticas financieras a largo plazo con respecto con la producción pecuaria de las áreas de vacunos ovinos y alpacas?  |  |   |  | X |  |  |  |
| <b>V.D. PROYECTOS PRODUCTIVOS</b> |   |  |   |  |   |  |  |  |

|    |  |  |   |  |   |  |  |  |
|----|--|--|---|--|---|--|--|--|
| 11 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de vacunos?   |  | X |  |   |  |  |  |
| 12 | ¿ En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de ovinos?   |  |   |  | X |  |  |  |
| 13 | . ¿ En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de alpacas?  |  | X |  |   |  |  |  |
| 14 | ¿ En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han gestionado financiamiento a las entidades financieras para financiar proyectos productivos pecuarios?   |  | X |  |   |  |  |  |
| 15 | ¿ En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han ejecutado recursos financieros en el procesamiento del cuero lana, carne y fibra en otros productos terminados?   |  | X |  |   |  |  |  |
| 16 | ¿Las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar que forma parte en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas de producción pecuaria? |  | X |  |   |  |  |  |
| 17 | ¿La Cooperativa Comunal del distrito de Simón Bolívar donde labora en el 2021 ha capacitado a los administradores de las áreas de producción para la elaboración de proyectos productivos?   |  | X |  |   |  |  |  |

Se dice suficiencia cuando los ítems planteados del instrumento son suficientes para medir ladimensión.

#### IV. Aspectos de Validación

| <b>CRITERIOS</b>              | <b>INDICADORES</b>  | <b>0-20%<br/>Deficiente</b> | <b>21-40 %-<br/>Regular</b> | <b>41-60 %<br/>Buena</b> | <b>Muy<br/>buena<br/>61-90%</b> | <b>Excelente<br/>91-100%</b> |
|-------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| 11. Claridad                  | Está formulado con lenguaje apropiado y específico                |                             |                             |                          | 90%                             |                              |
| 12. Objetividad               | Está expresado en conductas observables                           |                             |                             |                          |                                 | 91%                          |
| 13. Actualidad                | Adecuado al avance de la ciencia y tecnología                     |                             |                             |                          | 90%                             |                              |
| 14. Suficiencia               | Comprende los aspectos en cantidad y calidad                      |                             |                             |                          |                                 | 90%                          |
| 15. Intencionalidad           | Adecuado para valorar aspectos de las estrategias                 |                             |                             |                          | 89%                             |                              |
| 16. Consistencia              | Basados en aspectos teóricos-científicos                          |                             |                             |                          | 92%                             |                              |
| 17. Coherencia                | Entre los índices, indicadores y dimensiones                      |                             |                             |                          | 92%                             |                              |
| 18. Metodología               | La estrategia responde al propósito del diagnóstico               |                             |                             |                          |                                 | 92%                          |
| 19. Pertinencia               | El instrumento es funcional para el propósito de la investigación |                             |                             |                          |                                 | 91%                          |
| 20. Organización              | Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica             |                             |                             |                          | 90%                             |                              |
| <b>PROMEDIO DE VALIDACIÓN</b> |   |                             |                             |                          |                                 | <b>90,7%</b>                 |

**III. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 90.7%**

**IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:**

(X): El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado ( ):El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Cerro de Pasco ,20 de diciembre 2023

-----  
Mg. Juan Bazan Vicente

## CUADRO MATRIZ DE CONSISTENCIA

### La planificación financiera y su incidencia en la inversión de proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco en el 2021

| PROBLEMAS  | OBJETIVOS   | HIPÓTESIS   | VARIABLES E INDICADORES  |
|--|---|---|--|
| <b>PROBLEMA GENERAL</b>  | <b>OBJETIVO GENERAL</b>   | <b>HIPÓTESIS GENERAL</b>  |  |
| ¿En qué medida la carencia del planeamiento financiero incide en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar - <a href="#">Provincia Pasco, en el 2021?</a>                                      | Determinar como la carencia del planeamiento financiero influye en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021.                                | La carencia del planeamiento financiero incide de manera significativa en los proyectos productivos de las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021                                      | <p><b>X: Variable Independiente:</b><br/> <b>planificación financiera</b><br/> <b>Indicadores:</b></p> <p>X1 = Ejecución de plan financiero.<br/>                     X2 = Gestión Financiera<br/>                     X3 = Análisis financiero<br/>                     X4 = Niveles de liquidez y rentabilidad y de financiamiento<br/>                     X5 = Razones financieros o indicadores financieros<br/>                     X6 = Objetivos y metas financieros<br/>                     X7 = Políticas financieras a largo plazo</p> |
| <b>PROBLEMAS ESPECIFICOS</b>   | <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b>  | <b>HIPOTESIS ESPECIFICAS</b>  |  |
| ¿De qué manera la falta de un plan financiero incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar - <a href="#">Provincia Pasco, en el 2021?</a>   | Determinar como la falta de un plan financiero incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021   | La falta de un plan financiero incide directamente en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021.   | <p><b>Y: Variable Dependiente:</b><br/> <b>Proyectos productivos</b></p>   |
| ¿En qué medida la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar - <a href="#">Provincia Pasco, en el 2021?</a> | Determinar como la carencia de análisis de las ratios financieras de estados financieros incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021 | La carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide de manera significativa en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021 | <p><b>Indicadores:</b></p>   |

---

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| <p>¿De qué manera la falta de políticas financieras incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021?</p> | <p>Determinar como la falta de políticas financieras incide en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021.</p> | <p>La falta de políticas financieras incide directamente en los proyectos productivos en las Cooperativas Comunes del distrito de Simón Bolívar -Provincia Pasco, en el 2021</p> | <p>Y1 = Plan de negocios para el procesamiento de materias primas pecuarias.<br/>Y2 = Financiamiento de proyectos productivos pecuarios.<br/>Y3 = Obtención de financiamiento para procesar sus materias primas pecuarias.</p> |
|---|--|--|--|

---

## **ANEXOS**

### **Resumen de procesamiento de casos**

|       |                       | N  | %     |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido                | 70 | 100.0 |
|       | Excluido <sup>a</sup> | 0  | .0    |
|       | Total                 | 70 | 100.0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### **Estadísticas de fiabilidad**

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .974             | 17             |

### **Estadísticas de elemento**

|  | Media | Desv. Desviación | N  |
|--|-------|------------------|----|
| ¿En la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios en el 2021 ha contado con un plan financiero para promover el valor agregado de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas?              | 1.23  | .423             | 70 |
| .-¿La carencia del planeamiento financiero en la Cooperativa Comunal donde labora que no ha permitido ejecutar proyectos productivos pecuarios para mejorar la producción pecuaria en el 2021?           | 3.74  | .440             | 70 |
| ¿La falta de un plan financiero en el 2021 no ha permitido mejorar la productividad de sus materias primas pecuarias que obtienen mediante proyectos productivos en la Cooperativa Comunal donde labora? | 3.79  | .413             | 70 |

|   |      |      |    |
|---|------|------|----|
| ¿Debido a la carencia de un plan financiero no han generado recursos financieros que les permita innovar la producción de sus áreas pecuarias en el 2021?   | 3.73 | .448 | 70 |
| .-¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado el liquidez de sus recursos financieros para realizar sus actividades pecuarias en las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?                             | 1.33 | .473 | 70 |
| ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la rentabilidad de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?  | 1.24 | .432 | 70 |
| ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la solvencia de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?   | 1.24 | .432 | 70 |
| .- ¿Considera usted que la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide en la falta de proyectos productivos de sus áreas de producción pecuaria para mejorar la gestión financiera | 3.81 | .392 | 70 |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con los objetivos y metas financieros relacionadas con la producción pecuarias de las áreas de vacunos ovinos y alpacas?                     | 1.26 | .440 | 70 |

|  |      |      |    |
|--|------|------|----|
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con las Políticas financieras a largo plazo con respecto con la producción pecuaria de las áreas de vacunos ovinos y alpacas? | 1.23 | .423 | 70 |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de vacunos?   | 1.26 | .440 | 70 |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de ovinos?  | 1.30 | .462 | 70 |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de alpacas?   | 1.24 | .432 | 70 |
| .-¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han gestionado financiamiento a las entidades financieras para financiar proyectos productivos pecuarios?  | 1.33 | .473 | 70 |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han ejecutado recursos financieros en el procesamiento del cuero lana, carne y fibra en otros productos terminados?                                      | 1.24 | .432 | 70 |

|  |      |      |    |
|--|------|------|----|
| ¿Las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar que forma parte en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas | 1.27 | .448 | 70 |
| .- ¿La Cooperativa Comunal del distrito de Simón Bolívar donde labora en el 2021 ha capacitado a los administradores de las áreas de producción para la elaboración de proyectos productivos?  | 2.33 | .473 | 70 |

**Estadísticas de total  
de elemento**

|  | Media de<br>escala si el<br>elemento se ha<br>suprimido | Varianza de<br>escala si el<br>elemento se ha<br>suprimido | Correlación<br>total de<br>elementos<br>corregida | Alfa de<br>Cronbach si el<br>elemento se ha<br>suprimido |
|--|---|--|---|--|
| ¿En la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios en el 2021 ha contado con un plan financiero para promover el valor agregado de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas?              | 31.34   | 34.837   | .897  | .971   |
| .-¿La carencia del planeamiento financiero en la Cooperativa Comunal donde labora que no ha permitido ejecutar proyectos productivos pecuarios para mejorar la producción pecuaria en el 2021?           | 28.83   | 36.492   | .528  | .976   |
| ¿La falta de un plan financiero en el 2021 no ha permitido mejorar la productividad de sus materias primas pecuarias que obtienen mediante proyectos productivos en la Cooperativa Comunal donde labora? | 28.79   | 36.866   | .490  | .976   |
| ¿Debido a la carencia de un plan financiero no han generado recursos financieros que les permita innovar la producción de sus áreas pecuarias en el 2021?  | 28.84   | 36.395   | .536  | .976   |

|   |       |        |      |      |
|---|-------|--------|------|------|
| .-¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado el liquidez de sus recursos financieros para realizar sus actividades pecuarias en las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?                             | 31.24 | 34.331 | .891 | .971 |
| ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la rentabilidad de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?  | 31.33 | 34.601 | .926 | .971 |
| ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la solvencia de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?   | 31.33 | 34.601 | .926 | .971 |
| .- ¿Considera usted que la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide en la falta de proyectos productivos de sus áreas de producción pecuaria para mejorar la gestión financiera | 28.76 | 37.172 | .454 | .977 |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con los objetivos y metas financieros relacionadas con la producción pecuarias de las áreas de vacunos ovinos y alpacas?                     | 31.31 | 34.480 | .933 | .971 |

|  |       |        |      |      |
|--|-------|--------|------|------|
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con las Políticas financieras a largo plazo con respecto con la producción pecuaria de las áreas de vacunos ovinos y alpacas? | 31.34 | 34.837 | .897 | .971 |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de vacunos?   | 31.31 | 34.480 | .933 | .971 |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de ovinos?  | 31.27 | 34.346 | .912 | .971 |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de alpacas?   | 31.33 | 34.601 | .926 | .971 |
| .-¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han gestionado financiamiento a las entidades financieras para financiar proyectos productivos pecuarios?  | 31.24 | 34.331 | .891 | .971 |
| ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han ejecutado recursos financieros en el procesamiento del cuero lana, carne y fibra en otros productos terminados?                                      | 31.33 | 34.601 | .926 | .971 |

|   |              |               |             |             |
|---|--------------|---------------|-------------|-------------|
| <p>¿Las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar que forma parte en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas</p> | <p>31.30</p> | <p>34.416</p> | <p>.928</p> | <p>.971</p> |
| <p>.- ¿La Cooperativa Comunal del distrito de Simón Bolívar donde labora en el 2021 ha capacitado a los administradores de las áreas de producción para la elaboración de proyectos productivos?</p>  | <p>30.24</p> | <p>34.331</p> | <p>.891</p> | <p>.971</p> |





Vista de variables

|    |          |   |   |  |               |         |   |         |         |         |
|----|----------|---|---|--|---------------|---------|---|---------|---------|---------|
| P1 | Numérico | 8 | 0 | ¿En la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios en el 2021 ha contado con un plan financiero para promover el valor agregado de las áreas de producción de vacunos, ovinos y alpacas?              | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P2 | Numérico | 8 | 0 | .-¿La carencia del planeamiento financiero en la Cooperativa Comunal donde labora que no ha permitido ejecutar proyectos productivos pecuarios para mejorar la producción pecuaria en el 2021?           | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P3 | Numérico | 8 | 0 | ¿La falta de un plan financiero en el 2021 no ha permitido mejorar la productividad de sus materias primas pecuarias que obtienen mediante proyectos productivos en la Cooperativa Comunal donde labora? | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P4 | Numérico | 8 | 0 | ¿Debido a la carencia de un plan financiero no han generado recursos financieros que les permita innovar la producción de sus áreas pecuarias en el 2021?  | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P5 | Numérico | 8 | 0 | .-¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado el liquidez de sus recursos financieros para realizar sus actividades pecuarias en las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?              | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P6 | Numérico | 8 | 0 | ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la rentabilidad de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?                                 | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |

|     |          |   |   |   |               |         |   |         |         |         |
|-----|----------|---|---|---|---------------|---------|---|---------|---------|---------|
| P7  | Numérico | 8 | 0 | ¿La Cooperativa Comunal donde labora en el 2021 ha determinado la solvencia de sus de sus productos pecuarios que obtienen de las áreas de vacunos, ovinos y alpacas?   | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P8  | Numérico | 8 | 0 | .- ¿Considera usted que la carencia de análisis de las ratios financieras de sus estados financieros incide en la falta de proyectos productivos de sus áreas de producción pecuaria para mejorar la gestión financiera | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P9  | Numérico | 8 | 0 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con los objetivos y metas financieros relacionadas con la producción pecuarias de las áreas de vacunos ovinos y alpacas?                     | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P10 | Numérico | 8 | 0 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han cumplido con las Políticas financieras a largo plazo con respecto con la producción pecuaria de las áreas de vacunos ovinos y alpacas?                | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P11 | Numérico | 8 | 0 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de vacunos?  | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P12 | Numérico | 8 | 0 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de ovinos?   | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |

|     |          |   |   |  |               |         |   |         |         |         |
|-----|----------|---|---|--|---------------|---------|---|---------|---------|---------|
| P13 | Numérico | 8 | 0 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde presta sus servicios han elaborado Plan de negocios para el valor agregado en el área de producción de alpacas?   | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P14 | Numérico | 8 | 0 | .-¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han gestionado financiamiento a las entidades financieras para financiar proyectos productivos pecuarios?  | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P15 | Numérico | 8 | 0 | ¿En el 2021 la Cooperativa Comunal donde labora han ejecutado recursos financieros en el procesamiento del cuero lana, carne y fibra en otros productos terminados?  | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P16 | Numérico | 8 | 0 | ¿Las Cooperativas Comunales del distrito de Simón Bolívar que forma parte en el 2021 han elaborado como herramienta de gestión proyectos productivos que le permita controlar y gestionar con eficiencia los recursos financieros que dispone de sus áreas | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |
| P17 | Numérico | 8 | 0 | .- ¿La Cooperativa Comunal del distrito de Simón Bolívar donde labora en el 2021 ha capacitado a los administradores de las áreas de producción para la elaboración de proyectos productivos?  | {1, Nunca}... | Ninguna | 8 | Derecha | Nominal | Entrada |