



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADEMICA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TESIS

**PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO
PARA OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN
LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. –
CHICLAYO**

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

Autor:

Bach. Fernandez Vasquez Lenin
<https://orcid.org/0000-0001-5382-1468>

Asesor:

Dr. Vidaurre Garcia Wilmer Enrique
<https://orcid.org/0000-0002-5002-572X>

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

Pimentel – Perú

2022

Título de la Tesis

**PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA
OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA
PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. – CHICLAYO**

Fernandez Vasquez Lenin

AUTOR

Dr. Vidaurre García Wilmer Enrique

ASESOR DE TESIS

Mg. Mendo Otero Ricardo Francisco

PRESIDENTE DE JURADO

Mg. Chapoñan Ramirez Edgard

SECRETARIO DE JURADO

Mg. Portella Vejarano Huber Arnaldo

VOCAL DE JURADO

DEDICATORIA

Dedico esta investigación en primer lugar a Dios por la vida brindada y por permitirme haber llegado hasta esta instancia, siendo un momento especial e importante en mi formación profesional. En segundo lugar a mis padres porque ellos siempre están conmigo brindándome su apoyo incondicional y consejos sabios para ser de mí una mejor persona día a día. A mi familia por su amor y cariño especial, por ser el motivo y motor que me impulsa a seguir adelante con perseverancia para conseguir todos los sueños y objetivos planteados en el ámbito personal y profesional. A mis estimados ex compañeros de trabajo por el conocimiento e información brindada para ser posible el cumplimiento de la presente investigación. Y mi asesor metodológico que con su conocimiento y dirección fue guiando mi conocimiento para darle forma y concluir este reto en mi vida profesional

AGRADECIMIENTO

En primer lugar agradecer infinitamente a Dios por darme la fuerza y valor para culminar esta etapa profesional de mi vida.

En segundo lugar agradezco de forma especial la confianza y el apoyo brindado de mis padres, que sin duda alguna han estado siempre para mí en todo el trayecto de mi vida, demostrándome su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis logros obtenidos.

En tercer lugar agradecer a mi asesor metodológico por la orientación y ayuda brindada para la realización de esta tesis y a todos mis docentes que durante mi carrera profesional han aportado en gran manera con su conocimiento en mi formación profesional.

RESUMEN

La presente investigación denominado “Planeamiento Estratégico Financiero para optimizar recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C, tuvo por objetivo general Proponer un plan estratégico financiero para optimizar recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C., utilizo el tipo de investigación Propositiva, como diseño no experimental, como población todos los colaboradores de la empresa y muestra a 06 trabajadores de la empresa Productos Campos S.A.C., considerando las áreas de análisis Administración, Contabilidad, Recursos Humanos, entre otros. Las técnicas utilizadas en la presente tesis fueron la entrevista y análisis documental y como instrumento se empleo el cuestionario, las fichas textuales y de resumen. Los resultados principales fueron que no existe un plan estrategico financiero optimo en cual fuese desplegado con los colaboradores de todas las areas para la optimizacion de recursos economicos, mejorando asi la comunicación en la empresa, la liquidez, mejorar la rentabilidad y el logro de las metas planteadas a fin de poner en marcha una empresa mas competitiva. Por lo que se llevo a la conclusion de con la implementacion de un plan estrategico financiero la empresa mejorara de un periodo a otro mostrandose en los resultados que se obtendran, ademas que la comunicación en la empresa se fortaleciera, reducir costos y gastos innecesarios ayudaran a mejorar la estabilidad de la empresa en la obtencion de mejores resultados.

Palabras Clave: Planeación, estrategia y optimización.

ABSTRACT

The present research called "Strategic Financial Planning to optimize economic resources in the Productos Campos S.A.C., had as its general objective Propose a financial strategic plan to optimize economic resources in the company Productos Campos S.A.C., I use the type of research Propositive, as non-experimental design , as a population all employees of the company and shows 06 workers of the company Productos Campos S.A.C., considering the areas of analysis Administration, Accounting, Human Resources, among others. The essences used in this thesis were the interview and documentary analysis and as an instrument the questionnaire was used, the text and summary files. The main results were that there is no optimal financial strategic plan in which it was deployed with collaborators from all areas for the optimization of economic resources, thus improving communication in the company, liquidity, improving profitability and achieving goals. raised in order to start up a more competitive company. So it came to the conclusion of the implementation of a strategic financial plan the company will improve from one period to another showing in the results that will be obtained, in addition that communication in the company will be strengthened, reduce costs and unnecessary expenses will help improve the stability of the company in obtaining better results.

ÍNDICE

APROBACION DE TESIS	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
1.1. Realidad Problemática	10
1.2. Trabajos previos	11
1.3. Teorías relacionadas al tema	23
1.4. Formulación del Problema	34
1.5. Justificación e importancia del estudio	34
1.6. Hipótesis	34
1.7. Objetivos	35
CAPITULO II. MATERIAL Y METODO	36
2.1. Tipo y Diseño de Investigación	37
2.2. Población y muestra	37
2.4 Métodos de análisis de datos	42
2.5 Aspectos éticos	42
CAPITULO III. RESULTADOS	44
PROPUESTA DE PLANEAMIENTO ESTRATEGICO PARA OPTIMIZAR LOS RECURSO ECONOMICOS EN LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C.	51
Fuente: Gonzales, Gerardo. Planificación financiera.....	58
Recursos	69
Presupuesto	70
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	74
REFERENCIAS	77
ANEXOS	82

CAPITULO I. INTRODUCCIÓN

INTRODUCCIÓN

El presente estudio de investigación tiene como finalidad proporcionar un plan estratégico financiero brindando alternativas adecuadas que solucionen los problemas más resaltantes que se encuentran en la empresa Productos Campos S.A.C., porque la rentabilidad que viene teniendo como empresa sólida y organizada debería tener mejores resultados cumpliendo oportunamente con sus obligaciones operando de manera responsable, mejorando sus procesos con un adecuado control interno en sus operaciones. Es por ello que proporciona un aporte manejando información de desarrollo iniciando desde la interrogante: ¿Cómo puede el planeamiento estratégico financiero optimizar los recursos económicos de la empresa Productos Campos S.A.C.?

En ese sentido, se plantean como objetivos específicos: Evaluar el nivel de liquidez en la empresa Productos Campos S.A.C., diagnosticar el nivel de conocimiento del plan estratégico financiero de la empresa Productos Campos S.A.C., diseñar el plan estratégico financiero para mejorar su liquidez, validar el plan estratégico financiero con expertos.

Capítulo I: Se indagará información de la realidad problemática, trabajos previos, teorías relacionadas al tema, formulación del problema, justificación e importancia del estudio hipótesis y objetivos.

Capítulo II: Se muestra métodos, diseño de investigación, población y muestra, técnica de instrumento de recolección de datos validez y confiabilidad, métodos de análisis de datos de aspectos éticos.

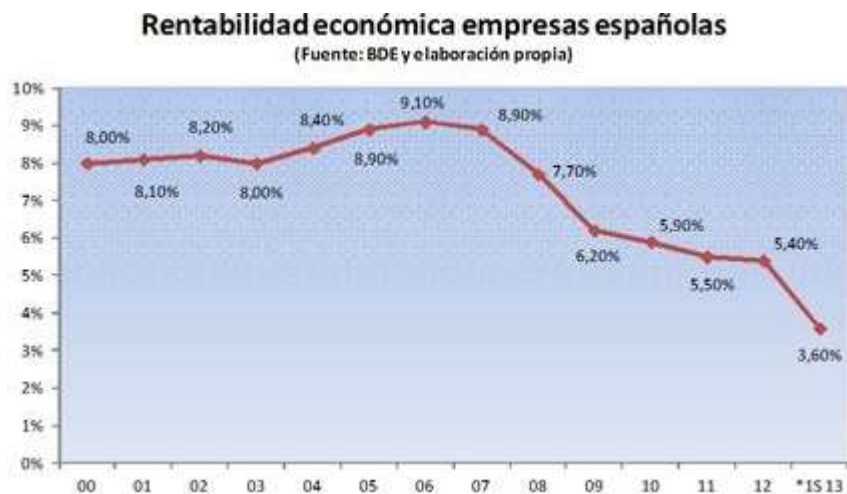
Capítulo III: Se desarrollarán los aspectos administrativos como los recursos económicos, el financiamiento y el cronograma de ejecución.

1.1. Realidad Problemática.

INTERNACIONAL

Sambola (2013), en España en el 2013, la rentabilidad media obtenida de las compañías refleja tan solo un 3,6%. Más significativo resulta comparar este porcentaje 3,6% con el coste medio de la financiación bancaria y que según el mismo informe esta próxima al 3,5% que considera muy bajo el porcentaje de este coste, por lo que se encuentra realmente la empresa queda patente el contrasentido de la operatividad económica-financiera de la empresa: “Financiar operaciones con un coste del 3,5%, para invertirlo en actividades que tan solo rinde un 3,6% y con un elevado riesgo por la gestión diaria de la empresa.

Por otro lado, la distribución de las empresas en función de sus niveles de rentabilidad en el primer trimestre del 2013 relevaba que el 33,4% habían obtenido pérdidas de explotación y como consecuencia rentabilidades negativas.



NACIONAL

Diario Gestión (2017), citando al informe del Foro económico mundial (WEF) en sus siglas en inglés, indica que para el año 2050 se espera que la población mundial llegue a 9,000 millones de habitantes y que la demanda de alimentos subirá bruscamente.

Considerando adicionalmente lo referido por la corporación financiera internacional (IFC), plantea que las empresas para que pueden aumentar su productividad y la eficiencia en el sector agrícola cerrando brechas económicas y sociales en hombres y mujeres a lo largo de las cadenas de valor, desde las exportaciones agrícolas hasta el comercio minorista y otros sectores. En base a ello las empresas agroindustriales podrán mejorar su rentabilidad si se trabaja con una correcta planificación contribuyendo con sus trabajadores.

LOCAL

En este mundo globalizado en el que la tecnología está actualizándose diariamente, empleado en el ámbito empresarial para la optimización de sus procesos, debiendo así las empresas aprovechar al máximo obteniendo mejores resultados económicos. Llevado a nuestra empresa estudiada y conociendo su realidad esto debería ser una ventaja, siendo que cuenta con tecnología avanzada en su producción, debiendo esto darle mejores resultados y no estar careciendo de recursos económicos para cubrir sus obligaciones internas y externas, mejorando a su vez su imagen local.

1.2. Trabajos previos.

Internacional

Gómez & Redrován (2014) en su trabajo de investigación titulado: “Propuesta de una planificación estratégica e indicadores de desempeño para la empresa talleres mil usos”. con el objetivo general de proponer su Visión, Misión y Objetivos de la empresa para un adecuado funcionamiento y obtención de mayores beneficios a largo plazo y así lograr mejores resultados de crecimiento en el mercado. La investigación es de tipo Propositivo, teniendo una población y muestra de 13 trabajadores de la empresa aplicando las técnicas e instrumentos de guía entrevistas y encuestas. Se concluyó principalmente que implementar una planificación estratégica da como resultado un aumento de flujo neto efectivo, es decir indica un crecimiento económico para la empresa y su participación en el mercado.

Comentario: Según la tesis “Propuesta de una planificación estratégica e indicadores de desempeño para la empresa talleres mil usos”, mediante la realización de un análisis

financiero se puede decir que se obtiene mejores resultados a raíz de una planificación estratégica.

Cansing & De La Ese (2016) en su trabajo de investigación titulado: “Plan Estratégico para optimizar la gestión financiera de la empresa fábrica de Conos Campeón S.A.” cuyo objetivo general fue el de diseñar una estrategia de gestión financiera que genere la creación de valor y la maximización de la utilidad en la fábrica, con tipo de investigación descriptiva y una población compuesta por funcionarios y expertos, con una muestra de 5 funcionarios y 04 expertos, se elaboró un cuestionario y entrevista como instrumentos de recolección de datos. Concluyéndose que la estrategia más factible es la estrategia financiera de Reorientación A (EFR A), porque requiere de menos recursos para su implementación adecuada y se minimizan las tres debilidades de mayor impacto en la situación económica financiera actual.

Comentario: Según la tesis “Plan Estratégico para optimizar la gestión financiera de la empresa FABRICA DE CONOS CAMPEON S.A.” se puede revertir la deteriorada situación económica financiera que se presenta la empresa con la estrategia financiera de reorientación obtuvo un incremento de la rentabilidad de un 7% en la proyección realizada por las autoras, garantizando una mejora en la empresa al implementar la estrategia financiera de reorientación.

Marcial (2011) en su trabajo de investigación titulado: “La Planificación Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de SPECIALSSEG SEGURIDAD PRIVADA CIA. LTDA. en el año 2010”, se utilizaron diferentes métodos de investigación como el Exploratorio, Descriptivo y El Correlacional o de Asociación de Variables, cuyo objetivo general fue el de contribuir con la empresa mediante la ejecución de una auditoria de gestión a los principales procesos del departamento financiero, utilizando como recolección de información (encuesta) y plan para el procesamiento de información. Se concluyó que la compañía no cuenta con un sistema de costos para determinar el valor exacto del servicio y que a la información financiera no se da mucha importancia en el momento de tomar decisiones a largo plazo.

Comentario: Según la tesis “La Planificación Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de SPECIALSSEG SEGURIDAD PRIVADA CIA. LTDA. en el año 2010”, es de vital importancia la planificación financiera en una empresa porque es el pilar fundamental en la toma de decisiones en el corto, mediano y largo plazo.

Andrade (2016) en su trabajo de investigación titulada: “ Desarrollo de planificación estratégica para la empresa BDO Ecuador Cia.Ltda para el periodo 2016-2018” cuyo objetivo principal fue desarrollar la planificación estratégica de forma estructural, organizacional y financiera, tomando en cuenta el análisis del clima laboral con la finalidad de que alcancen altos niveles de productividad en cuanto a costos y rentabilidad, optimizando los procesos de la empresa, llegando a cumplir con las metas establecidas y en coordinación con la misión y valores organizacionales de la empresa. Se utilizó la investigación bibliográfica/documental e investigación de campo, la población asciende a 120 trabajadores con una muestra de 75 trabajadores, se empleó técnicas e instrumentos de datos como las encuestas y entrevistas. Se concluyó que el diseño de la planificación estratégica de la empresa parte de sus necesidades concretas para posicionarse, consolidarse internamente y crecer en los siguientes periodos.

Comentario: Según Andrade en su estudio realizado la empresa y todas las empresas independientemente de su magnitud para que pueda sobresalir debe primero planear internamente sus actividades, costos, gastos para poder conocerse bien internamente y saber a dónde está apuntando y que debe de hacer para lograr sus objetivos los cuales con disciplina y esfuerzo serán alcanzados sin dudarlos.

Arias & Zúñiga (2015) en su trabajo de investigación titulada: “Propuesta de plan estratégico para el periodo 2015 -2019 de la empresa RIKATEAK SA ubicada en Gualiel, Vía la Paz Provincia del Azuay” cuyo objetivo general fue Diseñar un proceso para consolidar a la empresa e insertarse de una manera más amplia dentro del mercado nacional y seguir generando confianza de los productos hacia sus clientes cumpliendo con sus requerimientos. El tipo de investigación empleado es descriptivo. Se concluyó

que con el análisis Foda realizado se ha podido estructurar las estrategias adecuadas para un mejor funcionamiento empresarial.

Comentario: Según el estudio realizado por Arias & Zúñiga se puede decir que realizando un adecuado análisis Foda a la empresa se encuentra la raíz para poder conocerse internamente y decidir mejor el rumbo de la empresa.

Salazar (2014) en su trabajo de investigación titulado: “Propuesta de plan estratégico de la Gerencia de Comercialización de ferrocarriles del Ecuador, empresa pública alineada al plan nacional de desarrollo 2014 – 2017”, cuyo objetivo general es el de posicionar la marca tren Ecuador. Por su alcance es de tipo descriptivo, con una población y muestra de 20 personas se utilizó técnicas de observación, entrevista y encuesta. Se concluyó que, al no existir planificación estratégica en la Gerencia de comercialización, se detecta que no hay una eficiente comunicación con el equipo de tal manera que este no conoce los objetivos que se pretenden alcanzar.

Comentario: En el estudio realizado por Salazar es muy importante tener comunicación directa con los colaboradores de la empresa, para que estos sepan la dirección de la empresa y sus objetivos claros a alcanzar, para que así todos estén encaminados a un solo objetivo.

Gonzales (2014) en su trabajo de investigación titulado: “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las Pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá” cuyo objetivo general fue Determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las Pymes del sector comercio de Bogotá. Tipo de diseño metodológico con un enfoque empírico analítico, con población y muestra de 1465 empresas empleando métodos de recolección de datos (encuestas). Se concluyó que, al efectuar un diagnóstico de su gestión financiera y la relación de esta con alternativas de financiamiento, se logra identificar las problemáticas financieras presentes con el fin de establecer estrategias y acciones de mejoramiento.

Comentario: Según estudio realizado por Gonzales cabe recalcar la importancia de un diagnóstico en la gestión financiera de las empresas para poder identificar problemas y tomar así medidas correctivas oportunamente.

Nacional

Quiroz (2014) en su trabajo de investigación titulado: “Planeamiento Estratégico Financiero para aumentar la realidad de la empresa Avico SAC, cuyo objetivo general fue el de Determinar de qué manera el Plan Estratégico Financiero aumentara la rentabilidad de la empresa AVICO SAC, se empleó el tipo propositivo, de diseño no experimental, el cual constó de una empresa de identidad confidencial refiriéndose a ella como AVICO SAC y como instrumentos utilizo el método de recolección de datos. Concluyó que la planeación estratégica financiera, permite aumentar la rentabilidad de la empresa AVICO SAC, constituye la herramienta más significativa, facilitando las condiciones, estructura y los resultados con participación y aportes de sus elementos, herramientas y técnicas para la correcta gestión de la rentabilidad de la empresa.

Comentario: Según la tesis “Planeamiento Estratégico Financiero de la empresa AVICO SAC”, es una herramienta muy importante para que las empresas puedan obtener mejor rentabilidad al término del ejercicio, planificando correctamente con anterioridad los elementos más importantes a considerar para optimizar sus recursos para el logro de sus objetivos.

Curicó & Góngora (2017) en su investigación titulado “Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa grupo BRADA EIRL en el distrito de Callería”, cuyo objetivo general es el de Determinar la relación que existe entre el Planeamiento Estratégico Financiero y la rentabilidad de la empresa, el tipo o alcance de la investigación fue correlacional porque se buscó la relación de ambas variables, el diseño de la investigación fue no experimental transeccional en la empresa BRADA EIRL utilizando el método de recolección de datos. Se concluye: Planteamiento estratégico financiero se relaciona significativamente con la rentabilidad de la empresa Grupo Brada EIRL.

Comentario: Según la tesis “Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa grupo BRADA EIRL en el distrito de Callería”, el contar con un plan estratégico con objetivos claros ayuda a alcanzar el éxito con mayor facilidad.

Estrada (2017) en su investigación titulado “Planeamiento financiero para mejorar la situación financiera de la empresa Kimberly Motors E.I.R.L en Ica, 2017.”, cuyo objetivo general fue el de proponer un planeamiento financiero que permita mejorar la situación financiera de la empresa. La investigación utilizó el sintagma holístico, el cual emplea la teoría del enfoque mixto, específicamente de tipo descriptiva, analítica y proyectiva. El diseño de la investigación es de tipo no experimental, la recolección de datos se realizó a través de análisis documental y entrevistas a expertos en la empresa Kimberly Motors E.I.R.L. Concluyó que con la propuesta del planeamiento financiero de la empresa Kimberly Motors, ante la problemática de la situación financiera, podría generar riesgos para la organización, es por ello que en el desarrollo de los procesos del planeamiento financiero, se tomaron las gestiones del activo, pasivo, ventas, presupuestos y capacitación con la finalidad de poder mejorar la situación financiera actual y los resultados de las operaciones de la empresa en mención.

Comentario: Según la tesis:” Planeamiento financiero para mejorar la situación financiera de la empresa Kimberly Motors E.I.R.L en Ica, 2017.”, muestra la necesidad de realizar el planeamiento financiero a través de una buena gestión del activo, pasivo, ventas, presupuestos y capacitaciones el cual permitirá a la organización mejorar su situación actual y a futuros.

Lecca (2011) en su trabajo de investigación titulado: “Aplicación de las técnicas de análisis financiero para el diagnóstico y planeamiento de la empresa Cementos Pacasmayo S.A.A.”, cuyo objetivo general fue el de determinar la aplicación de las técnicas de análisis financiero para el diagnóstico y planeamiento de la empresa. El tipo de investigación empleado es descriptivo, explicativo y analítico, la recolección de datos se realizó mediante entrevistas e investigación bibliográfica en la empresa Pacasmayo S.A.A. Concluyó que se deben fijar estrategias de Marketing, costos y

precios, con el propósito de aumentar el volumen de ventas, para aprovechar la capacidad instalada y con ello obtener los niveles de rentabilidad más favorables para la empresa.

Comentario: Según la tesis “Aplicación de las técnicas de análisis financiero para el diagnóstico y planeamiento de la empresa Cementos Pacasmayo S.A.A.”, un diagnóstico con herramientas de análisis financiero ayuda al planeamiento de la situación financiera y económica de la empresa.

Salas (2013) en su investigación titulado: “Planeamiento Estratégico para la optimización de la empresa AQP INDUSTRIAL SERVICE SAC”, el tipo de investigación es no experimental con características descriptivas y explicativas, la recolección de datos se realizó mediante entrevistas, cuestionarios, inspección de registros y observación en la empresa AQP INDUSTRIAL SERVICE SAC, concluyó que las ventas y servicios de la empresa están creciendo continuamente debido al incremento de demanda del servicio, es una oportunidad que se debe aprovechar para abarcar más empresas y fidelizar las actuales.

Comentario: Según la tesis “Planeamiento Estratégico para la optimización de la empresa AQP INDUSTRIAL SERVICE SAC”, realizar un análisis FODA nos ayuda a aprovechar las oportunidades para tomar acción de expansión y crecimiento de la empresa.

Meza (2015) , en su investigación titulado: “El planeamiento financiero a corto plazo y la mejora en la situación económica financiera en la empresa BBC Servicios de Ingeniería SRL”, se aplicó el método descriptivo y analítico mediante el cálculo de los ratios financieros y análisis DuPont, la recolección de datos se realizó mediante entrevistas investigación bibliográfica, información económica financiera en la empresa BBC Servicios de Ingeniería SRL. Se concluyó que el Planeamiento financiero a Corto Plazo es una herramienta muy importante para mejorar la situación tanto económica como financiera para la empresa BBC Servicios de Ingeniería SRL.

Comentario: Según la tesis: “El planeamiento financiero a corto plazo y la mejora en la situación económica financiera en la empresa BBC Servicios de Ingeniería SRL”,

realizar seguimiento, medición y control de las estrategias propuestas en el planeamiento financiero asegura el cumplimiento de la utilidad neta de la empresa.

Delgado & Rivera (2017), en su investigación titulado: “Planeamiento estratégico para la industria financiera del Cusco”, concluyó que a través del plan estratégico integral de la industria financiera en Cuzco, se puede visualizar de una manera holística todo lo desarrollado en este trabajo, con una visión a futuro, proyectada para el año 2027 con lo que se habrá conseguido una industria impulsora del desarrollo en la región Cusco, con profesionales capacitados, fomentando el crecimiento de las micro y pequeñas empresas.

Comentario: Según la tesis: “Planeamiento estratégico para la industria financiera del Cusco”, para fomentar el crecimiento de las micro y pequeñas empresas se necesita implementar estrategias, haciendo uso de recursos humanos, tecnológicos e infraestructura, entre otros.

En el país como el nuestro dónde las empresas agroindustriales son parte importante de la actividad económica, lograr un grado de desarrollo requiere de incrementos sostenidos en la productividad y en la eficiencia del sector. Esto plantea la necesidad de contar con estrategias y medidas que se ajusten a la realidad que caracteriza al agro.

Local

Larrea & Altamirano (2016) en su investigación titulado: “Planeamiento estratégico financiero para aumentar la rentabilidad de la empresa agrícola El Roble SAC”, el método aplicado es analítico y descriptivo correlativo, a través de la recolección de datos ya sea en forma documentaria o proporcionada por la gerencia y el área de contabilidad a la vez esta investigación presenta un diseño no experimental, puesto que solo se procede a observar, describir y explicar la relación que existe entre el planeamiento estratégico financiero y la rentabilidad. Se concluyó que la elaboración de un planeamiento estratégico financiero permitió a la empresa Agrícola el Roble S.A.C, guiarse y enfocarse hacia sus propósitos, pues la carencia de esta ha sido una de las principales deficiencias ya que no ha ayudado a constituir la determinación de las metas financieras y los objetivos principales a corto y largo plazo, para lograr el

cumplimiento de esta.

Comentario: Según la tesis: “Planeamiento estratégico financiero para aumentar la rentabilidad de la empresa agrícola El Roble SAC”, el planeamiento estratégico financiero es una herramienta muy importante para aumentar la rentabilidad de la empresa y el ponerla por práctica definitivamente mejora la situación tanto económica como financiera de la empresa.

Coronel y Mondragón (2018) en su investigación titulada: “Análisis Financiero prospectivo en la decisión de inversión para apertura una sucursal de estación de servicios en la ciudad de Chiclayo, departamento Lambayeque Periodo 2016-2017”. El objetivo principal fue el de evaluar o realizar un análisis de factibilidad basado en un análisis financiero prospectivo de la empresa para la toma de decisión de implementar o apertura una sucursal en la ciudad de Chiclayo. Tipo de investigación aplicada con un nivel de investigación descriptiva y con carácter de investigación no experimental. Se tuvo como población los colaboradores de la empresa con los datos históricos de los años 2016 -2017 del balance general, Estado de resultados, registros de ventas y gastos, fuentes de financiamiento y el flujo de caja y en la muestra se tomará la población como muestra por tener un mínimo número de trabajadores los cuales son objetos del estudio. Como técnicas se empleó observación, técnicas sucesivas y análisis y como instrumentos de recolección de datos ficha de observación, guía de entrevista y guía de análisis financiero. Se concluyó que el análisis de los ratio del año 2016 – 2017 la empresa se encuentra fortalecida con el mejoramiento de su liquidez principalmente por los certificados bancarios que garantizan su línea crediticia con sus proveedores, esta mejora de liquidez también es generada por la mejora de su gestión en sus existencias e inversiones, la cual la empresa tiene una capacidad de respaldo de su deuda, financiada a corto plazo es decir que su deuda a largo plazo disminuyo y aumento sus activos, la empresa cuenta con la eficiencia y eficacia en su gestión, teniendo capacidad de generar beneficios usando adecuadamente sus inversiones para generar beneficios económicos.

Comentario: Según el estudio realizado por Coronel y Mondragón la empresa lograría tener mejor índice de liquidez mejorando su gestión, a través de un adecuado manejo de sus operaciones con instituciones bancarias para una mejor relación con proveedores, gestionando correctamente sus existencias e inversiones realizadas.

Medina & Sánchez (2013) en su investigación titulada : “Desarrollo del plan estratégico y su Operacionalización con balanced scored card en el Molino Sudamérica S.A.C ubicado en el distrito de Lambayeque en el período 2013-2014”, Como método se utilizó la observación, con el fin de obtener información de la infraestructura de la muestra de estudio y la entrevista como instrumento de recolección de datos, en la cual utilizamos preguntas abiertas y cerradas que nos ayudaron a cumplir nuestros objetivos. Se concluyó que el desarrollo del plan estratégico en el molino Sudamérica S.A.C, y su Operacionalización con el Balanced Scored card, proporcionó a la empresa una información más analizada basada en una herramienta y filosofía de trabajo por medio de la visión y las perspectivas financieras, clientes, procesos internos y aprendizaje y conocimiento, las cuales permitió tomar decisiones gerenciales.

Comentario: Según la tesis: “Desarrollo del plan estratégico y su Operacionalización con balanced scored card en el Molino Sudamérica S.A.C ubicado en el distrito de Lambayeque en el período 2013-2014”, La aplicación del modelo permitió establecer un mejor control de la gestión estratégica y operativa que promueve una correcta ejecución participativa de los miembros del Molino Sudamérica S.A.C, fomentando una cultura de planificación a todos los niveles de la empresa.

Alarcón & Rosales (2014) en su investigación titulada: “Evaluación de la gestión económica-financiera y su implicancia en la rentabilidad de la Empresa Panificación Arte Distribuidores SAC de la ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014”, se aplicó el método Empírico Teórico, asimismo para alcanzar esta propuesta se aplicaron las técnicas de la observación, encuesta y test, de los cuales los instrumentos son la ficha de observación, la guía de entrevista. Se concluyó que muchos de los problemas que sufren las empresas se deben a la falta de un diagnóstico empresarial correcto desde el punto de vista contable, económico y financiero, desconociendo sus puntos débiles, siendo así más vulnerables al entorno competitivo empresarial, a sufrir algún

desequilibrio financiero imprevisto, caracterizado por la insolvencia y poca liquidez, como producto de políticas contables y financieras poco efectivas o por deficiencias en el desempeño estratégico, administrativo, productivo o financiero.

Comentario: Según la tesis: “Evaluación de la gestión económica-financiera y su implicancia en la rentabilidad de la Empresa Panificación Arte Distribuidores SAC de la ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014”, para obtener resultados positivos netos en los periodos, se deben optimizar los gastos y costos empleados dando como efecto un crecimiento en el patrimonio neto.

Vásquez (2016) en su investigación titulada: “Planificación estratégica y la gestión administrativa según el personal de la Sub Gerencia de Mantenimiento ESSALUD – 2016”, La metodología a llevar a cabo es mediante un cuestionario que nos ayudará a investigar la organización, planificación control y recursos disponibles por la Sub Gerencia de Mantenimiento, las encuestas se harán a trabajadores que estén involucrado con el mantenimiento de equipos e infraestructura hospitalaria de ESSALUD. Se concluyó que existe relación significativa entre Planificación estratégica y la Gestión Administrativa siendo que el coeficiente de correlación Rho Spearman de 0.321, demostró una baja asociación entre las variables.

Comentario: Según la tesis: “Planificación estratégica y la gestión administrativa según el personal de la Sub Gerencia de Mantenimiento ESSALUD – 2016”, el proceso de planificación se orienta al ordenamiento racional y sistemático de actividades y proyectos a desarrollar, asignando adecuadamente los recursos existentes, para lograr los objetivos.

Bravo y Triful (2018) en su tesis “Factores que limitan el crecimiento de la microempresa comercial exclusividades Jarumy situada en el distrito de Chiclayo”, con el objetivo principal de determinar cuáles son los factores que limitan el crecimiento en la microempresa “Exclusividades Jarumy”. Es de estudio de Caso Expost, tipo exploratoria no probabilística por conveniencia. Tiene por población y muestra al microempresario. Utilizo técnicas de entrevista y encuesta a clientes. Se concluyó que la relación microempresa y la competencia, se pudo determinar que el negocio no

cuenta con un valor agregado. A pesar de que se tiene información al respecto no se aplican estrategias efectivas de ventas y desarrollo de marketing.

Comentario: Según la tesis de Bravo Y Triful podemos decir que la empresa debe estar en constante innovación y planteando estrategias constantemente para el logro de los objetivos añorados.

Cercado (2016) en su tesis titulada “Estrategia de valor para mejorar los resultados económicos de hotelera El Bosque SCRL, cuyo objetivo principal fue el de elaborar una estrategia de valor, basada en los diferentes métodos de valorización, que permita mejorar los resultados económicos. Tipo de investigación Descriptiva-Propositiva, con tipo de muestreo es no probabilístico dirigido “subgrupo de la población en la elección de los elementos no depende de la probabilidad sino de las características de la investigación”. Se concluyó que la empresa no es competitiva, puesto que su competencia supera en número de servicios que se ofrece a los clientes y tiene mayor capacidad de ocupación.

Comentario: Según la tesis de Cercado la empresa si cuenta con liquidez para poder emplear estrategias de crecimiento para poder obtener mejores resultados en su gestión, volviéndose más competitiva en el mercado mejorando su imagen a través de estrategia de fidelización de clientes ofreciendo novedades que llamen la atención al público.

Malamud (2014).

Plan Estratégico para la toma de Decisiones Financieras

La sociedad agrícola Virú es una de las más grandes exportadoras de conservas vegetales en todo el mundo. Tiene 7,000 empleados y sus principales productos son el espárrago verde, blanco, alcachofa y el pimiento piquillo.

La diversificación es uno de los planes estratégicos que Malamud Y. utiliza en la empresa Agrícola Virú; la idea es que ninguno de sus productos represente más del 20% por estar diversificado, para minimizar el riesgo de mercado, climático y moneda. Un claro ejemplo que nos pone es que si tuviera el 100% del espárrago en el mismo lugar puede venir el fenómeno del niño o puede atacar otras plagas y los mata, entonces si diversifica en diferentes lugares varios productos, va a poder recuperar un poco de

sus pérdidas que le ataco las plagas.

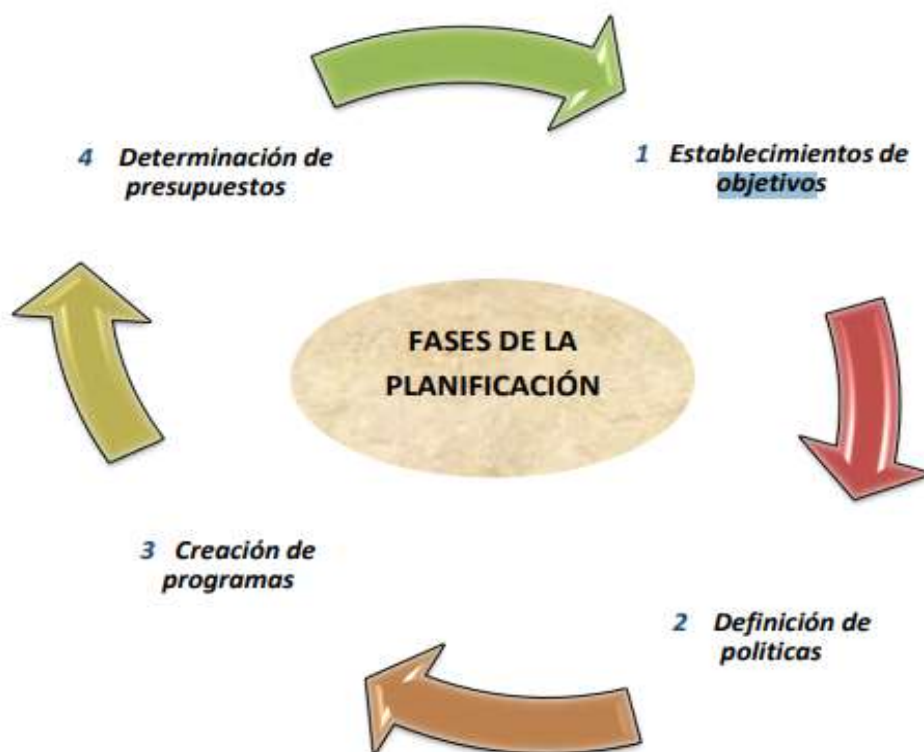
1.3. Teorías relacionadas al tema.

1.3.1 Planeamiento Estratégico Financiero.

La planeación estratégica financiera es una herramienta grande de la administración financiera definiéndose como una técnica o herramienta que realiza una evaluación futura, proyectada o estimada de una empresa en términos de rentabilidad, liquidez o equilibrio estructural, para una acertada y oportuna toma de decisiones.

Murdick (1994) define **Planificación** como “Proceso para decidir con anticipación lo que hay que hacer, quien tiene que hacerlo y como deberá hacerse”.

Y Cortes (1998) indica que **Planificación** es: “El proceso de definir el curso de acción y los procedimientos requeridos para alcanzar los objetivos y metas. El plan establece lo que hay que hacer para llegar al estado final deseado”.



Según Chandler & Andrews (1962) define **Estrategia** como: “La determinación conjunta de objetivos de la empresa y de las líneas de acción para alcanzarlas.”

También Halten (1987) conceptualiza que **Estrategia** es:

El proceso a través del cual una empresa establece sus objetivos, y está orientado a la obtención de estos. Es el medio, es el cómo para el logro de los objetivos establecidos en la organización. Es el arte de entremezclar el análisis interno y la sabiduría utilizada por los dirigentes para crea valores de los recursos y habilidades que ellos controlan. Para diseñar una estrategia exitosa hay dos claves; hacer lo que hago bien y escoger los competidores que puedo derrotar.

Según Ferrel, Geoffrey, Ramos, Adriaensénsy Flores (2008) el termino **Finanzas** se refiere a “todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz”.

Según Bodie y Merton, definen a las **Finanzas** como: “estudian la manera de que los recursos escasos se asignan a través del tiempo”.

Según Rea (2012) en una publicación sobre **Planificación Estratégica** establece que: “La Planificación Estratégica identifica planificación, con dirección y gobierno, permitiendo a quien tiene la capacidad decisoria dar una dirección a los acontecimientos en función de los propósitos y objetivos perseguidos”.

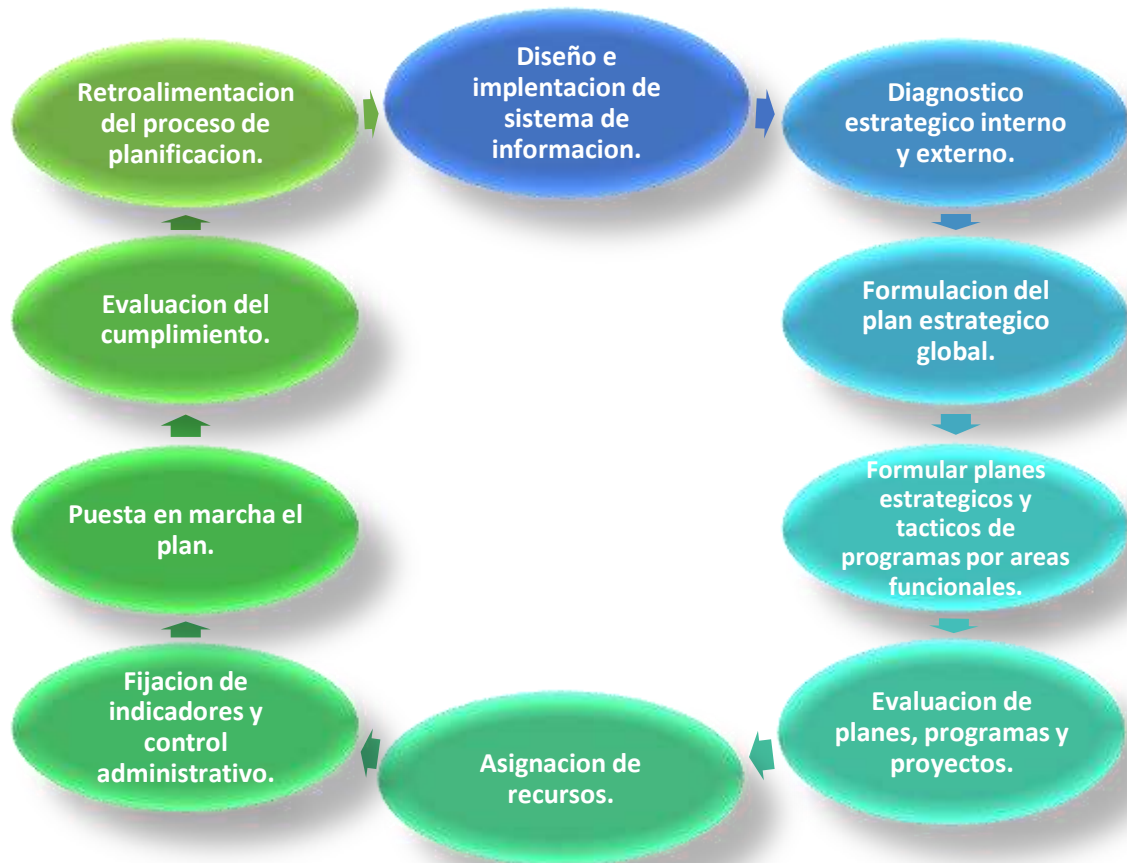
El planeamiento que aplican las empresas, lo realizan con la intención de lograr sus objetivos y metas, estas pueden ser a mediano o corto plazo.

Según Carrasco (2013), conceptualiza que:

La planificación estratégica ayuda a los gerentes para la toma de decisiones, a partir del análisis de la situación actual evaluando las fortalezas, debilidades, amenazas del entorno; permitiendo de esa manera adaptarse a los cambios constantes del mercado y obtener mayor eficiencia, eficacia y calidad de sus actividades.

Etapas de un modelo de planificación estratégica.

El procedimiento a seguir para dar cumplimiento a una excelente planeación estratégica se necesita implementar una secuencia de etapas de alcance financiero, determinando en el futuro el cumplimiento de los objetivos establecidos por la empresa.



Una adecuada planificación debe dirigir a los altos mandos de la empresa a tomar en cuenta los acontecimientos que puedan anular el desempeño de la compañía o al menos logren entorpecerla, buscando así manera medidas que logren superar estos efectos. Todos los análisis y observaciones que se den, llevaran a pensar que la planificación se trata solo de previsión, siendo que prever es tomar en consideración el futuro probable descartando lo improbable que puede ser deseable o indeseable.

Córdoba (2012) conceptualiza que **Planificación Financiera:**

Permite mantener un equilibrio económico de la empresa, abarcando el área operativa y estratégica. La planeación financiera es el cual se encarga de definir el rumbo que tiene que seguir la empresa para alcanzar sus metas y objetivos estratégicas, en el que se planea a corto y largo plazo teniendo como referencia la realidad de la empresa y proponiendo mejoras para el desarrollo de la organización.

Según Gitman (2003), “La planeación financiera estratégica especifica el monto de fondos requeridos, los costos esperados, la estructura de financiación y las fuentes a recurrir, esto a nivel corporativo o empresarial, es decir incluirá todas las unidades de negocio o departamentos”.

En base lo indicado por el autor la planificación es una herramienta o táctica que aplica el gerente financiero, para su evaluación proyectada que estimada a futuro la empresa, incluyendo así la proyección de sus ventas, el ingreso y los activos, tomando estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se requieren para lograr esas proyecciones establecidas.

Para la planificación financiera la entidad debe de establecer lo que espera a futuro y debe tomar en cuenta los elementos que influyen en esa proyección, para instaurar un escenario financiero proyectado en el corto o largo plazo, a fin de formar los planes financieros.

A corto plazo se entiende la elaboración del presupuesto anual, al cual se le conoce como plan financiero táctico, integrado por todos los presupuestos anuales de producción, ventas, compras, inversiones a corto plazo, salarios, etc., que generalmente abarca un año o menos.

Según Vílchez (2014), define la influencia de las **Estrategias Financieras:**

Las organizaciones tienen que elaborar nuevas herramientas para tener mayor utilidad. Porque una empresa baja su rentabilidad con el pasar de los tiempos, muchos empresarios dan como respuesta que se da porque no hubo buena administración; es así como se fabrican enfoques de las finanzas por la que enlaza las estrategias empresariales.

La única forma de conocer en realidad si la organización está generando utilidades es brindando información sobre las ventas, costos directos y gastos que realiza la empresa. Para que de esa manera se pueda elaborar los estados de resultados, medio por el cual se va a poder saber si la empresa obtuvo ganancia o pérdida durante ese periodo.

De acuerdo con Obert (1995) la Planeación Financiera Estratégica comprende las siguientes etapas:

Evaluación: Básicamente es evaluar el entorno externo (mercados futuros, tecnologías nuevas, competencia) y el ambiente interno (fortalezas y debilidades) de la empresa siendo esta etapa la de diagnóstico. Ya en la etapa inicial el presente trabajo se direcciona a detectar las debilidades que presenta la situación económica de la empresa en análisis.

Establecimiento de objetivos que son los lineamientos empresariales bajo los cuales trabaja una empresa.

Determinación y selección de las estrategias financieras que se basan en escoger las mejores soluciones en concordancia con los objetivos financieros que apunte la empresa. La base primordial para el establecimiento de estrategias financieras y la posterior toma de decisiones es la información financiera, proviniendo de los estados financieros de la organización que son de suma importancia. Desde ese mismo punto de vista, la organización deberá elegir aquellas estrategias que representan una ventaja competitiva, para que sean más posibles y sean consistentes con la misión y visión de la empresa. Así mismo es importante considerar su estructura orgánica de la empresa para que el riesgo se pueda minimizar y tener mayor capacidad de generación de los flujos de efectivos.

Implementación y control: Ya elegidas las estrategias se deberá hacer revisiones casuales o aleatorias para determinar si los resultados que se van obteniendo van acorde con los objetivos que se establecieron.

Gestión: el perfil de las empresas actuales exige un alto nivel que sea actualizado y con un valor agregado humanista, para que permita mirar los aciertos y enmendar los fracasos, encaminándolo a garantizar la solución a futuros problemas.

Pacheco (2010) afirma “La capacidad organizada de supervivencia y proyección a largo plazo, el conjunto de instrumentos y métodos que permiten la adaptación de la organización al entorno, es una forma de regulación que se constituye en mecanismos de orientación control”.

Según Cuatrecasas (2012) indica:

“La correcta gestión de la empresa orientada a la calidad, a la eficiencia, a la rapidez y a los bajos costes, supone como punto de partida de toda la actividad empresarial y sus procesos, el cliente final de los productos y servicios de la empresa y sus requerimientos”

Al hablar de gestión basada en una estrategia de calidad es necesario que toda la organización, empezando desde los altos mandos y terminando por el último empleado, que estos estén comprometidos y se involucren en el proyecto común, es por ello que el talento humano deberá conocer porque representa un papel esencial en el desarrollo y obtención de los objetivos trazados.

En cuanto al término gestión, Profit (2014) indica “Una buena planificación del capital y de las inversiones es fundamental para que el negocio prospere y pueda mantenerse”.

Además, se debe realizar cálculos mensuales de los gastos, el efectivo que ingresa producto de la venta, el pago de planillas, entre otros.

Gestión Financiera.

En la investigación elaborada con el fin de mostrar un análisis financiero que permita apreciar la situación y el desempeño económico real de la empresa, detectar dificultades y emplear correctivos adecuados para hacerla cada vez más solvente.

La clave de una empresa exitosa que es lo que realmente busca la empresa Procesadora Perú SAC, se encuentra en sus debilidades la oportunidad para mejorar a partir de un buen análisis en sus finanzas, tal como suponen los fundamentos teóricos de Lawrence (2012) a partir de los indicadores financieros.

Según Hernández (2010) define el análisis financiero como una técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, que facilita el diagnóstico de la situación actual y la predicción de cualquier acontecimiento futuro; a su vez esta orienta hacia la obtención de los objetivos previamente establecidos.

Según Lawrence (2012) expone que “La administración financiera se refiere a las tareas del gerente financiero de la empresa, ellos administran los asuntos financieros de todo tipo ya sean públicas o privadas, sean estas pequeñas o grandes, lucrativas o sin fines de lucro”.

En efecto el análisis financiero es una herramienta clave para el manejo gerenciales de toda entidad, siendo que involucra principios y procedimientos empleados en la transformación

de la información contable, económica y financiera que, una vez procesada, resulta útil para una toma de decisiones de inversión, financiación, planeación y control con mayor facilidad y pertinencia, considerando que permite comparar los resultados obtenidos por una empresa durante un tramo de tiempo determinado con los resultados de otros negocios similares.

Por último, Knoow (2016) indica “Es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización”.

La gestión financiera integra todas las tareas que se relacionan con los logros, la utilización y el control de los recursos humanos. Su importancia se basa en el sentido del control de aquellas operaciones, en la toma de decisiones, en la consecución de nuevas fuentes de financiamiento, en mantener la efectividad y eficiencia operativa, así como la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes que regulan el área contable.

1.3.2 OPTIMIZACION DE RECURSOS ECONOMICOS.

Balears (2011) describe a **optimización de recursos económicos:**

Es la acción de buscar la mejor forma de hacer algo, esto quiere decir buscar mejores resultados, mayor eficiencia o mejor eficacia en el desempeño de algún trabajo u objetivo a lograr, en este caso del recurso de una empresa, llamándose optimización de recursos.

Recursos Económicos:

Se denomina recursos a aquellos elementos que aportan algún tipo de beneficio a la sociedad. En economía, se llama recursos a aquellos factores que combinados son capaces de generar valor en la producción de bienes y servicios. Estos desde una perspectiva económica clásica son capital, tierra y trabajo; permitiendo satisfacer ciertas necesidades dentro del proceso productivo o la actividad comercial de una empresa. Siendo así necesarios para el desarrollo de las operaciones económicas, comerciales o industriales.

Groppelli (2000) conceptualiza **Herramientas Financieras:**

La gestión financiera en la empresa requiere el uso de algunas herramientas para poder llevar a la administración de los negocios o recursos económicos. Estas herramientas son usadas en

las operaciones comerciales, industriales y de servicios, entre otros; y se llevan a cabo incluso en nuestra actividad diaria. Estas ofrecen estructuras informáticas y recursos para sus decisiones relacionadas con el dinero y de esta forma disminuir el temor de la incertidumbre financiera y aumentar la capacidad de la toma de decisiones, en el lugar de tener que reaccionar continuamente ante la crisis.

Según Debitoor (2016) define a **Activos**: “Es un bien que la empresa posee y que pueden convertirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes”.

Según Definición ABC (2016) define a **Activos Corrientes**: “Son bienes y derechos que sin mayor dilación pueden convertirse en dinero o consumirse en un ciclo normal de operaciones”.

Según Definición ABC (2016) define a **Capital**: “Es un elemento necesario para la producción de bienes de consumo y que consiste en maquinarias, inmuebles u otro tipo de instalaciones”.

Según Gestipolis (2016) define a **Capital de trabajo**: “(También denominado capital corriente, capital circulante, capital de rotación), es una medida de la capacidad que tiene una empresa para continuar con el normal desarrollo de sus actividades en el corto plazo.”

Según Contenidos Digitales (2016) define a **Costos**:

Es el gasto económico que representa la fabricación de un producto la prestación de un servicio. Al determinar el costo de producción, se puede establecer el precio de venta al público del bien en cuestión (el precio al público es la suma del costo más el beneficio).

Según FAO (2016) define a **Costos de producción**:

También llamados costo de operación, siendo estos los gastos necesarios para mantener un proyecto, línea de procesamiento o un equipo en funcionamiento. En una compañía estándar, la diferencia entre el ingreso (por ventas y otras entradas) y el costo de producción indica el beneficio bruto.

Según Mujeres de empresas (2016) define Costos Directos: “Son aquellos que se pueden identificar plenamente o asociar a los productos y servicios procesados o ejecutados, así como también puede decirse de aquellos sobre los que un área determinada tiene responsabilidad en su empleo o utilización”.

Según Mares (2010) define a **Liquidez**:

Es la facilidad, velocidad y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería, y la escasez de esta la considera uno de los principales síntomas de dificultades financieras. En principio la liquidez se puede definir de forma simple como la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa, o bien, como la capacidad de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos, lo que se conoce como tesorería.

Según León define a **Razón corriente**:

Ayuda a ver la capacidad de como aborda deuda la empresa con respecto a los flujos que esta tiene, la fórmula es la siguiente:

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Según Gerencie (2016) define a **Prueba Acida**:

“Es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa, para medir su capacidad de pago. Uno de los elementos mas importantes y quizás contradictorios de la estructura financiera de la empresa es la disponibilidad de recursos para cubrir los pasivos a corto plazo”

$$\text{Prueba Acida} = \frac{(\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios})}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Según BCC (213) define a **Riesgo de Liquidez**:

“Es la contingencia de que la institución incurra en pérdidas por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones o por la imposibilidad de renovar o de contratar nuevo financiamiento en condiciones normales para la entidad”.

Según León define a **Capital de trabajo**:

Este índice se mide en vedes, indicando cuantas veces supera el activo corriente al pasivo corriente, si el número es mayor a 1, significa que por cada sol de deuda que tiene la empresa, lo puede sustentar y genera un excedente y si el número es muy alto según el mercado, indica que la empresa posee capacidad ociosa es decir cuenta con recursos a corto plazo para invertir en instrumentos de largo plazo o inversiones de capital y no lo está haciendo, si el resultado es menor a uno, significa que no posee la capacidad de pagar sus deudas de corto plazo. La fórmula del capital de trabajo es la siguiente:

CAPITAL DE TRABAJO = Activo Corriente – Pasivo Corriente

Según Gitman (2000) define a **Nivel de Deuda**: “Indica la cantidad de dinero prestado por otras personas que utiliza para tratar de obtener utilidades”

Según Debitoor (2016) define a **Pasivo**: “Consiste en las deudas que la empresa posee, recogidas en el balance de situación, comprende las obligaciones actuales de la compañía que tienen origen en transacciones financieras pasadas”.

Según Wikipedia (2016) define a **Pasivos circulantes**: “(O pasivo exigible a corto plazo) es la parte del pasivo que contiene las obligaciones a corto plazo de la empresa. En este contexto se entiende por corto plazo un periodo de vencimiento inferior a un año”.

Según García (2007) Define a **Riesgo**: “La combinación de probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas. Los factores que lo componen son la amenaza y la vulnerabilidad. La posibilidad de que un evento o acción pueda afectar en forma adversa a la organización.”

Según Alveo (2011) define a **Riesgo inherente**: “Es el riesgo propio de cada empresa de acuerdo con su actividad”.

Según SBEF (2008) define a **Riesgo Estratégico**:

Posibilidad de que se presenten pérdidas o contingencias negativas, como consecuencia de la incursión de la organización en negocios o actividades que no son de su competencia. Este riesgo también se presenta cuando la entidad decide incursionar en nuevos segmentos o líneas de negocios, sin disponer de los recursos (humanos, técnicos, tecnológicos, etc.) para tomar adecuadamente los riesgos inherentes a esos segmentos o líneas.

Según Weston (1994) define a **Riesgo Financiero**: “Es la probabilidad de que los rendimientos futuros reales sean inferiores a los esperados”

Según SBEF (2008) define a **Riesgo Operativo**: “Se entiende por riesgo operativo a la posibilidad de ocurrencia de un deterioro de la situación de esta”.

Según Gestión (2016) define a **ROA**: “Consiste en la relación entre el beneficio obtenido en un determinado periodo y los activos globales de una empresa, dicho en otras palabras, permite medir la capacidad de los activos que tiene una empresa para generar renta por ellos mismos”

Según León (2017) definen lo siguiente:

Los indicadores del ROA (Return of assest) y ROA (Return of equity), estos se tratan de evaluar de manera integrada, ayuda a observar la eficiencia a nivel de empresa con respecto al aporte de los dueños las actuales inversiones y recursos, las fórmulas son las siguientes:

$$\text{R.O.A} = \frac{\text{RESULTADO DE EJERCICIO}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS.}}$$

$$\text{R.O.E} = \frac{\text{RESULTADO DE EJERCICIO}}{\text{TOTAL PATRIMONIO.}}$$

Incrementos de las ventas

Evalúa el incremento de las ventas del año actual en proporción a las ventas del año pasado y determina la eficiencia de los administradores, en cuando se utilice estrategias de gestión para implementar nuevos productos, se quiera ir a nuevos mercados; en las que se tienen en cuenta la imagen que tiene los clientes de la empresa fórmula es:

$$\frac{\textit{ventas del año actual}}{\textit{ventas del año anterior}} - 1 \times 100$$

Margen bruto de la utilidad

Define en que porcentaje de la utilidad bruta de la organización se obtiene de las ventas realizadas en un determinado tiempo. Formula es:

$$\frac{\textit{Utilidad bruta}}{\textit{Ventas netas}} \times 100$$

1.4. Formulación del Problema.

¿Cómo puede el planeamiento estratégico financiero optimizar los recursos económicos de la empresa Productos Campos S.A.C.?

1.5. Justificación e importancia del estudio.

La presente investigación demuestra de manera práctica poner en marcha un plan estratégico en la empresa que es materia de estudio, para que de esta manera pueda revertir la situación actual por la que está atravesando, mejorando su gestión en bien de la organización para la obtención de mejores resultados. Se analizará sus debilidades internas para fortalecerlas y ser más competitiva en el mercado local nacional e internacional.

1.6. Hipótesis.

¿Si se aplica un adecuado planeamiento estratégico financiero se podrá optimizar los recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C. – Chiclayo?.

1.7. Objetivos

Objetivo General.

- Proponer un plan estratégico financiero para optimizar recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C.

Objetivos específicos

- a) Diagnosticar el nivel de conocimiento del plan estratégico financiero la empresa Productos Campos S.A.C.
- b) Evaluar el nivel de optimización de recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C.
- c) Diseñar el plan estratégico financiero para mejorar su liquidez.
- d) Validar el plan estratégico financiero con expertos.

CAPITULO II. MATERIAL Y METODO

2.1. Tipo y Diseño de Investigación.

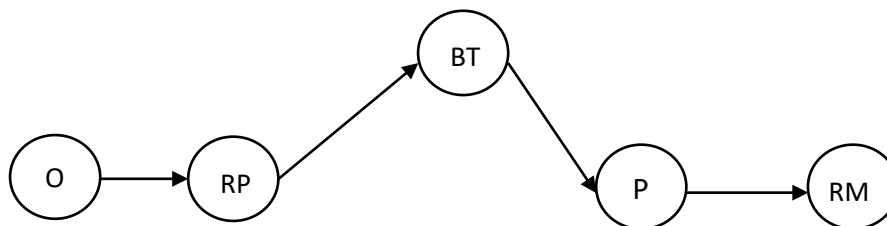
2.1.1. Tipo de la investigación:

La presente investigación es de tipo Descriptiva – Propositiva.

Descriptiva: Porque el primer paso para el desarrollo de esta investigación fue describir la situación problemática que enfrenta la empresa Productos Campos S.A.C.

Propositiva: Porque después de observar y hacer un análisis de la realidad problemática de la empresa se hizo la elaboración de una propuesta de un Plan financiero como alternativa de solución a la problemática encontrada.

El diseño utilizado es el siguiente:



Donde:

O = Observador

RP = Realidad Problemática inicialmente observada, argumentada con antecedentes internacionales, nacionales y locales

BT = Base Teórica: Plan Financiero

P = Propuesta de solución basada en las tesis existentes al respecto.

RM = Realidad Mejorada: Si se implementa un plan financiero a corto plazo, se optimizará los recursos económicos de la empresa Productos Campos S.A.C. del distrito de Lambayeque.

2.2. Población y muestra.

Población: 5 trabajadores de la empresa.

Javier Núñez – jefe de área de contabilidad.

Claudia Santisteban. - Analista de contabilidad.

Alicia De la cruz. - Asistente contable.

Marjorie Horna. Analista de remuneraciones.

Jorge Gonzales. - Analista de costos.

Muestra: Por ser una empresa grande se encuesta a la jefa de área de Contabilidad Y Analista de Remuneraciones.

2.3 Variables, Operacionalización.

Variable Independiente. - Planeamiento Estratégico Financiero

Variable Dependiente. - Optimización de recursos económicos

Título: Planteamiento estratégico financiero para optimizar recursos económicos en la empresa Productos Campos SAC - Chiclayo

Operacionalización

VARIABLE INDEPENDIENTE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS
Planificación Estratégico Financiero	Permite mantener un equilibrio económico de la empresa, abarcando el área operativa y estratégica. La planeación financiera es la encargada de definir el rumbo que tiene que seguir la empresa para alcanzar sus metas y objetivos estratégicas. Córdoba, (2012),	Esta variable se midió mediante una entrevista, utilizando el instrumento para la recopilación. Se aplicará dicha entrevista la jefa de contabilidad con 11 preguntas abiertas que guardan relación con mi variable.	PLANEAMIENTO EMPRESARIAL	Planeamiento anual	1. ¿Cuál es la planificación anual que utilizan antes de empezar el periodo siguiente en su empresa?	ENTREVISTA / GUIA DE ENTREVISTA
				Proceso de la planificación	2. ¿Cómo es el proceso de planificación que se aplica para el cumplimiento de los objetivos empresariales?	
				Aplicación del plan empresarial	3. ¿De qué manera se informa a todas las áreas del presupuesto establecido para cada una de ellas?	
				Control de aplicación del planeamiento establecido	4. ¿Qué área es la encargada de llevar el control de la planificación realizada y cuáles son las actividades que realiza?	
				Ajustes al plan establecido	5. ¿Cuáles son los procedimientos para modificar el plan estratégico ante alguna eventualidad?	
			ESTRATEGIA FINANCIERA	Existen alianzas estratégicas.	6. ¿Cuáles son las alianzas estratégicas con empresas de su entorno? 7. ¿Cuáles son los motivos por los que la empresa establece alianzas estratégicas con otras?	
				Plan Financiero	8. ¿Qué actividades contiene el plan estratégico financiero que rige a la empresa?	
				Obligaciones económicas.	9. ¿Cuál es el detalle de las obligaciones económicas que tiene la empresa?	
				Utilización de los ingresos	10. ¿De qué manera son utilizados los ingresos generados?	
				Mejorar el desarrollo de las actividades estratégicas de la empresa	11. ¿Cuáles son las condiciones que toman en cuenta para mejorar las actividades dentro del plan estratégico de la empresa?	

VARIABLE DEPENDIENTE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	
Optimización de Recursos Económicos	Es la acción de buscar la mejor forma de hacer algo, esto quiere decir buscar mejores resultados, mayor eficiencia o mejor eficacia en el desempeño de algún trabajo u objetivo a lograr, en este caso del recurso de una empresa, llamándose optimización de recursos. Balears I. (2011)	Se aplicó entrevista – Guía de entrevista con un total de 7 preguntas y análisis documental de los estados financieros aplicando 02 ratios a la empresa estudiada, información brindada por la Jefe de Contabilidad.	RECURSOS ECONOMICOS	Ingresos económicos	¿Cuál es el análisis que realiza con los ingresos que tiene la empresa?	ENTREVISTA / GUIA DE ENTREVISTA	
				Uso de recursos económicos.	¿Cómo se controla el uso adecuado de los recursos percibidos?		
				Registro de gastos y costos	¿Cuál es el procedimiento para registrar los gastos y costo de la empresa?		
				Información de otros ingresos percibidos.	¿Qué otros ingresos perciben la empresa a parte de las exportaciones?		
				Auditorías internas	¿Cuáles son las actividades que se desarrollan en las auditorías internas?		
			HERRAMIENTAS FINANCIERAS	Aplicación de indicadores.	¿Cuáles son los indicadores que se toman en cuenta para la gestión de las herramientas financieras?		ANALISIS DOCUMENTAL / GUIA DOCUMENTAL
				Liquidez	¿Cómo están los niveles de liquidez en su empresa?		
				ROA	$\frac{\text{Utilidad del ejercicio}}{\text{Total de Activos}}$		
				ROE	$\frac{\text{Utilidad del ejercicio}}{\text{Total Patrimonio}}$		

Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.

TECNICAS:

ENTREVISTA.

Julián, (2012)

Es un término que está vinculado al verbo entrevistar (La acción de desarrollar una charla con una o más personas con el objetivo de hablar ciertos temas y con un fin determinado)

Las entrevistas pueden ser:

- **Científica.** – Cuya intención es promover la investigación sobre algún tema relacionado con la ciencia y que supone la obtención de información en torno a la labor de un individuo o grupo para poder influir sobre las opiniones y sentimientos que la comunidad a la que vaya dirigida la entrevista tenga sobre el tema.
- **Trabajo.**
- **Sociales.**
- **Clínica.**

ANÁLISIS DOCUMENTAL.

Análisis financiero cuantitativo y cualitativo, proporciona elementos de juicio para detectar deficiencias en la empresa, para posteriormente plantear y evaluar alternativas de solución y tomar las decisiones correspondientes. (Wendoline, 2018). Lo que significa que esta investigación se medirá las variables la planificación estratégica financiera y optimización de recursos económicos.

INSTRUMENTOS

GUIA DE ENTREVISTA

Es un documento que contiene los temas, preguntas, sugerencias y aspectos a analizar en una entrevista.

Dentro de los temas que se encuentran: experiencia profesional, estudios y formación, esto nos es útil para reorganizar expectativas, responsabilidades, fomentar una atmosfera cálida de aceptación, confianza y empatía. (Montserrat Ortiz Cruz 2015)

GUIA DOCUMENTAL

Permite conocer la importancia de la documentación en todo proceso investigador, ofrece además un panorama transcultural, histórico y bibliográfico del tema objeto de estudio; permite una amplia visión de la realidad en cuanto a áreas de investigación, la revisión y el análisis de los reportes de ventas al crédito, documentos por cobrar y estados financieros de la empresa. (M. Antich Bauzá y C. Orte Socías).

Validez

La validez se aplica mediante el visto bueno de expertos relacionados en el tema.

2.4 Métodos de análisis de datos.

Conociendo el giro del negocio de la empresa se tomo conocimientos mas a fondos los costos y gastos que influyen en la empresa para determinar la rentabilidad y liquidez.

Se solicitó permiso el Gerente General Adjunto de la empresa Productos Campos S.A.C., para entrevistar al Jefe del área de contabilidad. Para ello se le dio a conocer el propósito de la entrevista, análisis documental y los beneficios de la investigación.

La aplicación del instrumento se aplicó en un tiempo de 30 minutos aproximadamente en el ambiente de la empresa, se observó que la entrevistada no tuvo problemas para responder a las preguntas planteadas, finalmente se procedió a elaborar la tabulación de los datos obtenidos.

Se describe cómo se organizará estadísticamente la información obtenida, las técnicas de análisis estadístico que se utilizará para procesar los datos que permitirán obtener los resultados, y cómo se analizarán para llegar a las conclusiones.

2.5 Aspectos éticos.

Respeto: Es una investigación que protege su autonomía, es decir la capacidad de decidir con toda libertad si desean o no participar en el estudio una vez explicados todos los riesgos, beneficios y portenciales complicaciones.

Confidencialidad: Reserva total de la información que el informante brinde para la investigación. Es decir, no se compartirá dicha información con la competencia.

Justicia: ¿ Quien debería recibir los beneficios de la investigación y quien sosportar sus cargas?; es es una cuestión de justicia en el sentido de equidad en la distribución o lo que se merece. Ocurre injusticia cuando se le niega a una persona algún beneficio al que tiene derecho sin que para ello haya una buena razón.

Información: El presente proyecto es genuino, original no es plagio de alguna investigación ya realizada.

Veracidad: Información verídica y real dada por los mismos actores involucrados en la investigación.

Criterios de Rigor Científico.

Valor a la verdad.- En concordancia con la información recopilada se podrá verificar que es verdadera por expertos, constatando la problemática planteada para de esta manera dar solución al tema.

Fiabilidad.- El grado de la medida del instrumento utilizado es preciso teniendo un alto grado de confiabilidad, llegando al desarrollo total de los resultados tomando para ello la participación de personal de la empresa.

Objetividad – Neutralidad.- El estudio de investigación se ejecutó de manera independiente sin influir en los resultados siendo que fue desde el punto de vista del investigador.

CAPITULO III. RESULTADOS

Tablas.

Objetivo específico 1: Diagnosticar el nivel de conocimiento del plan estratégico financiero en la empresa Productos Campos S.A.C.

PREGUNTA	RESPUESTA	ANALISIS
<p>¿Cuál es la planificación anual que utilizan antes de empezar el periodo siguiente en su empresa?</p>	<p>Contador General. – Se realiza una reunión pensando en siguiente periodo y se acuerdan las políticas a seguir.</p> <p>Analista de remuneraciones. - No se tiene muy en claro el plan empleado por la administración de la empresa.</p>	<p>Según la 1 pregunta de la entrevista manifiestan no tener claro el plan anual establecido antes de iniciar el ejercicio teniendo como consecuencia resultados negativos en la gestión anual.</p>
<p>¿Cómo es el proceso de planificación que se aplica para el cumplimiento de los objetivos empresariales?</p>	<p>Contadora General. - Se toma como historial el año anterior para predecir hechos en el ejercicio venidero.</p> <p>Analista de remuneraciones. – La planificación anual no es derivada con todos los trabajadores para saber qué hacer y hacia donde se apunta.</p>	<p>No se cuenta con un proceso de elaboración del plan anual y tampoco se tiene estrategias planeadas para lograrlo, debiéndose comunicar a todos los empleados para que así todos apunto al mismo objetivo.</p>
<p>¿De qué manera se informa a todas las áreas del presupuesto establecido para cada una de ellas?</p>	<p>Contadora General. – En una reunión con los jefes de área dándoles a conocer las aristas básicas.</p> <p>Analista de remuneraciones. – A través del jefe de área para que este tome las decisiones pertinentes con su equipo de trabajo.</p>	<p>La comunicación del plan no es derivada con todos los colaboradores administrativos por lo que no se tiene muy en claro hacia donde se apunta.</p>
<p>¿Qué área es la encargada de llevar el control de la planificación realizada y cuáles son las actividades que realiza?</p>	<p>Contadora General. – No existe en si un área de planificación, pero es el área de contabilidad quien realiza el control de todas las operaciones que se realizan en la empresa.</p> <p>Analista de remuneraciones. - No existe un área encargada de la planificación anual, pero el área</p>	<p>En el área de contabilidad se centraliza toda la información de la empresa, generando acumulación de múltiples operaciones.</p>

	de contabilidad es la encargada de llevar el control de empresa.	
¿Cuáles son los procedimientos para modificar el plan estratégico ante alguna eventualidad?	<p>Contadora General. – No se cuenta con un procedimiento en sí, pero se debate en reunión para tomar decisiones al respecto.</p> <p>Analista de remuneraciones. – Las decisiones tomadas al respecto le competen a la administración con el fin de tomar la mejor decisión.</p>	No se tiene procedimientos para modificar el plan, solo es debatido, no teniendo un saludable proceso para modificar el plan estratégico.
¿Cuáles son las alianzas estratégicas con empresas de su entorno?	<p>Contadora General. – Se tienen estrategias con proveedores en la localidad para cumplir con las obligaciones de ventas.</p> <p>Analista de remuneraciones. – No conozco las estrategias con otras empresas.</p>	Se tiene buenos contactos con terceros, generando una ventaja ante cualquier eventualidad.
¿Cuáles son los motivos por los que la empresa establece alianzas estratégicas con otras?	<p>Contadora General. – Para lograr cumplir con los pedidos realizados por nuestros clientes en el plazo establecido.</p> <p>Analista de remuneraciones. – Pues para tener mejores oportunidades en el mercado consiguiendo cumplir las metas planteadas.</p>	Se tiene en claro que las alianzas estratégicas son importantes para la empresa, siendo de mucha utilidad en época de bajas.
¿Qué actividades contiene el plan estratégico financiero que rige a la empresa?	<p>Contadora General. – Básicamente el presupuesto a utilizar por áreas, pero no están definidas específicamente.</p> <p>Analista de remuneraciones. – No es conocido por todos los empleados en general.</p>	No se tiene con un listado de actividades a realizar para la ejecución de un buen plan para que la empresa pueda seguir el rumbo.
¿Cuál es el detalle de las obligaciones económicas que tiene la empresa?	<p>Contadora General. – Básicamente con proveedores, empleados, estado, la sociedad.</p> <p>Analista de remuneraciones. – Con los colaboradores,</p>	Las obligaciones surgen desde proveedores, colaboradores, gobierno, terceros.

	proveedores, terceros y la comunidad.	
¿De qué manera son utilizados los ingresos generados?	<p>Contadora General. – Para el pago de las obligaciones con terceros, empleados e invertir en mejoras en bien de la empresa.</p> <p>Analista de remuneraciones. – Son utilizados para pagar las planillas, amortizar las deudas con terceros y cumplir con las aportaciones estatales.</p>	Para cubrir las deudas más importantes como planillas, proveedores y si existe un excedente se invierte en bien de la empresa.
¿Cuáles son las condiciones que toman en cuenta para mejorar las actividades dentro del plan estratégico de la empresa?	<p>Contadora General. – Ante cualquier eventual se analiza las mejores opciones que se tienen con el fin de reducir los peligros y riesgos.</p> <p>Analista de remuneraciones. – Desconozco las condiciones que se toman.</p>	Se realiza toma de decisiones en base a las circunstancias que se van dando a lo largo de las operaciones.

Objetivo específico 2: Evaluar el nivel de optimización de recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C.

PREGUNTA	RESPUESTA	ANALISIS
¿Cuál es el analisis que realiza con los ingresos que tiene la empresa?	<p>Contadora General. – Se analiza en que será gastado y cuanto se puede ahorrar pensando en que invertir.</p> <p>Analista de remuneraciones. – Se destina al pago de las planillas que en algunos meses exceden los ingresos.</p>	Básicamente se distribuye en las obligaciones más prontas cubrir como planillas y proveedores que son los más fuertes.
¿Cómo controla el uso adecuado de los reursos percibidos?	<p>Contadora General. – Son destinados según las necesidades que tenga la empresa.</p> <p>Analista de remuneraciones. – La toma de decisiones lo realiza la gerencia con la administración.</p>	La dirección de la empresa es la encarga de distribuir los ingresos para cubrir las deudas que se tienen. No existe un proceso o pensamiento de optimización de recursos.
¿Cuál es el procedimiento para	Contadora General. – En el área contable se clasifica la	Existe un analista de costos que clasifica la

<p>registrar los gastos y costos de la empresa?</p>	<p>información por el analista de costos y son registrados en nuestro sistema para los análisis posteriores.</p> <p>Analista de remuneraciones. – Los pasos que realizan los lleva a cabo el área contable quien es la encargada de recopilar toda la información.</p>	<p>información, emite reportes para el análisis y toma de decisiones posteriores.</p>
<p>¿Qué otros ingresos perciben la empresa a parte de las exportaciones?</p>	<p>Contadora General. – Se realizan diferentes estrategias como recuperar parte del IGV, porcentaje de los aranceles y venta de residuos de materia prima entre otros.</p> <p>Analista de remuneraciones. – Venta de residuos de materia prima, devolución de impuestos.</p>	<p>Se cuentan con ingresos extras que ayudan a la empresa a tener mayor liquidez y amortizar algunas deudas que tenga.</p>
<p>¿Cuáles son las actividades que se desarrollan en las auditorías internas?</p>	<p>Contadora General. - Básicamente es cumplir con los estándares de calidad, metas trazadas, cumplir con la normatividad vigente para no caer en contingencias tributarias y laborales.</p> <p>Analista de remuneraciones. – Se siguen los procedimientos a evaluar para cumplir con todos los requisitos auditados por parte del auditor interno o el área de Sistema Integrado de Gestión.</p>	<p>En la empresa existen 02 tipos de auditorías ayudando a cumplir con los estándares del oficio de la agroindustria y también auditorías en cuanto a normativa tributaria y laboral se refiere.</p>
<p>¿Cuáles son los indicadores que se toman en cuenta para la gestión de las herramientas financieras?</p>	<p>Contadora General. – Se realizan análisis de los estados financieros con las ratios de rentabilidad, liquidez, gestión y análisis también horizontal en base a periodos diferentes.</p> <p>Analista de remuneraciones. – El trabajo de llevar los indicadores actualizado es llevado por el área financiera de la empresa.</p>	<p>Se hace un análisis aplicando ratios financieras, así como comparaciones con otros periodos para evaluar su nivel de avance que se va logrando.</p>
<p>¿Como estan los</p>	<p>Contadora General. -</p>	<p>Se restringió respuesta a la</p>

niveles de liquidez en su empresa?	Esa información es confidencial y no está autorizada a entregarse sin previa autorización de la junta de Accionistas. Analista de remuneraciones. – Es información es netamente manejada por el área de contabilidad.	pregunta formulada.
------------------------------------	---	---------------------

Discusión de Resultados.

Por medio del presente trabajo de investigación de tipo Descriptiva – Propositiva teniendo como objetivo principal el de proponer un plan estratégico financiero para optimizar recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C., porque la empresa tiene la esta necesidad, la cual mediante la aplicación de entrevistas se logró identificar diferentes falencias que existe al no tener un adecuado plan estratégico financiero, como resultado de la investigación interna realizada se pudo concretar la necesidad que existe en materializar la idea de tener un plan anual financiero por áreas que permita mantener un control de gastos general de la empresa, esto con el objetivo de poder minimizar al máximo posible el gasto empleado en planilla, terceros evitando así un desorden administrativo y operativo que representa actualmente el manejo general de la empresa. Llegándose a concluir que con un adecuado plan estratégico financiero se podrá tener mayor orden y control en la distribución del gasto y costo, revelar posibles alteraciones a lo largo de un ejercicio económico que desbalancea la planificación estipulada.

De acuerdo al objetivo específico N° 01.- Diagnosticar el nivel de conocimiento del plan estratégico financiero en la empresa Productos Campos S.A.C., en la aplicación del instrumento de investigación (entrevista) a nivel de variable independiente o necesidad al aplicar 11 preguntas relacionadas con el objetivo se obtuvo como resultado que la empresa no tiene definido un plan en el cual puedan basar sus actividades y le sirva de guía para el logro de objetivos, el mismo que no es de conocimiento por todos los colaboradores que tienen la administración de la empresa, lo anterior concuerda con los resultados de Salazar (2014) en el que se refiere que al no existir planificación estratégica se detecta que no hay una eficiente comunicación con el equipo de tal manera que no conocen los objetivos que se

quieren alcanzar. Lo cual indica que las organizaciones que no tienen una planificación estratégica implementada en su empresa, sus colaboradores no saben hacia donde se dirigen y cuáles son las metas a alcanzar, conllevando a trabajar solamente el día a día.

De acuerdo al objetivo Especifico N° 02.- Evaluar el nivel de optimización de recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C., en la aplicación del instrumento de investigación a nivel de variable dependiente o problema al aplicar 07 preguntas relacionadas con el objetivo específico se tuvo como resultado que al no tener un plan Estratégico financiero no se busca optimizar los recursos económicos partiendo básicamente de la reducción de gastos, que dicho esto concuerda con los resultados de Gómez & Redrovan (2014) en que refiere que principalmente implementar una planificación estratégica da como resultado un aumento de flujo neto de efectivo, es decir un crecimiento económico para la organización a parte que la posiciona mejor en el mercado. Es por ello que se necesita implementar un plan estratégico para la optimización de recursos en la empresa buscando obtener resultados positivos de las buenas operaciones realizadas que la posiciona en el mercado local, nacional e internacional como una empresa líder en su rubro.

Limitaciones del Estudio.

El desarrollo del presente estudio de investigación no se pudo obtener por parte de la empresa sus estados financieros actualizados, siendo que para ella es información confidencial que solo es autorizada su entrega a la Junta general de accionistas.

Propuesta de estudios a futuro.

Se debería hacer un estudio más profundo en materia de reducción de costos en la producción en las empresas agroindustriales.

**PROPUESTA DE PLANEAMIENTO ESTRATEGICO PARA
OPTIMIZAR LOS RECURSO ECONOMICOS EN LA
EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C.**

Aporte Científico.

Presentación

De acuerdo con los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de aplicación (Entrevista), se puede identificar la necesidad de implementar correctamente un plan estratégico que sea punto de partido para una adecuada distribución de los recursos obtenidos en la empresa para los ejercicios anuales posteriores.

En ese sentido se reconoce la importancia que tiene las estrategias al momento de aplicar en toda organización de manera eficaz y oportuna, conllevando un mejoramiento en el corto, mediano y largo plazo de los índices económicos en la empresa y así poder reinvertir en la realización de más actividades en beneficio de sus empleados, directivos y accionistas.

La propuesta de investigación se basa específicamente en brindar un plan estratégico para optimizar los recursos a través de la formulación de estrategias, que han sido planteadas en base a la realidad problemática estudiada.

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo principal el de Proponer un plan estratégico financiero para la optimización de recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C., a través del diseño de estrategias de optimización de recursos. Esta propuesta es presentada por el autor de esta investigación, es por ello que para la implementación de la propuesta se estima un costo de aproximadamente S/ 3,040.40.

El presente trabajo realizado será de mucha importancia para la empresa Productos Campos S.A.C., en especial sus directivos que buscan tener mayores opciones de mejoras continuas para obtener así mejores resultados en su gestión.

De los resultados obtenidos analizados indicaron que se tiene un plan deficiente, es por tal razón que se ha creado esta propuesta que en conjunto con acciones ayudaran a corregir las deficiencias en la empresa.

Las estrategias financieras fueron: Planificación anual derivada en las áreas, comparación mensual de las variaciones, reducción de costos de mano de obra.

ABSTRACT

The main objective of this research is to propose a strategic financial plan for the optimization of economic resources in the company Productos Campos S.A.C., through the design of resource optimization strategies. This proposal is presented by the author of this research, which is why a cost of approximately S / 3,040.40 is estimated for the implementation of the proposal. This work will be very important for the company Productos Campos S.A.C., especially its managers who seek to have greater options for continuous improvement to obtain better results in their management. From the results obtained, they indicated that there is a poor plan, it is for this reason that this proposal has been created that together with actions will help correct the deficiencies in the company. The financial strategies were: Annual planning derived in the areas, monthly comparison of variations, reduction of labor costs.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El mercado actual tiene condiciones que ocasiona un elevado nivel de competencia en el sector industrial, es por ello por lo que las empresas buscan reducir sus costos para ofrecer un mejor precio de venta con calidad que es exigida por los clientes, considerando esto se busca que se tenga mejor gestión en el manejo de los recursos de manera eficiente y usando herramientas de nueva generación, mejorando esencialmente su estrategia competitiva, esto con el propósito de obtener ventajas rentables.

Para Agarwal (2003), “La disminución de los costos se obtiene mediante la eficacia de los procesos constructivos; eficiencia en el proceso de adquisiciones; distribución y manejo de insumos de obra”.

Según lo mencionado por Agarwal todo este proceso se logra mediante una gestión eficiente, además de la eficiencia en la gestión se requiere de una adecuada planificación, para evitar posibles errores u omisiones que se generan en diferentes etapas.

A la actualidad se ha utilizado medios de control que ayuden a mejorar los niveles de rentabilidad, aunque si presentan cierta efectividad, no son suficientes considerando que la empresa cuenta con infraestructura de última generación necesita tener muy en claro sus planes a futuro plasmándolos en un plan con estrategias financieras que toquen todas las astas de la empresa y que esto sea el inicio adecuado de los periodos de apertura.

FORMULACION DEL PROBLEMA

¿De qué manera las estrategias financieras optimizaran los recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C.?

Objetivos:

Objetivo General

Proponer un plan estratégico financiero para optimizar los recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C.

Objetivos Específicos

Optimizar los recursos económicos a través de estrategias de reducción de costos. Implementar medidas de control para mejorar el estado económico de la empresa. Dar a conocer el plan estratégico económico por parte de los directivos de la empresa. Implementar procedimientos para la distribución de gastos según la necesidad de las áreas establecidas en la organización.

Justificación

Teniendo en cuenta los objetivos planteados acerca de la existencia de problemas en Productos Campos S.A.C., específicamente en el incumplimiento de pago por parte de los contribuyentes.

La propuesta tiene como finalidad implementar estrategias de cobranza en la empresa Productos Campos S.A.C. y basa su importancia en la utilidad que va a tener, debido a que va a poder usar las estrategias para reducir la morosidad de los contribuyentes de la empresa.

El diagnóstico detecto después de aplicar el cuestionario que consta de 18 preguntas realizado por el investigador a los empleados de la empresa, conllevando a elaborar una propuesta de aplicar un plan estratégico financiero y corregir las deficiencias existentes logrando de esta manera un adecuado sistema de estrategias a emplear y reforzar el control de las operaciones.

Para elaborar la propuesta es necesario catalogar y considerar diferentes etapas para obtener la correcta propuesta.

El plan planteado es un proceso a seguir que servirán para optimizar los recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C., logrando tener conocimiento claro de los objetivos de la organización, establecer pautas a considerar para que en el tiempo a corto mediano y largo plazo se vuelva real mejorar el rendimiento de la empresa.

Fundamentos teóricos

En la actualidad se dice mucho del concepto de “estrategias”, siendo que juegan un rol muy importante para el logro de los objetivos favorables y positivos para el desarrollo de un pueblo, empresa, organización o país, y tratándose de nuestra empresa en estudio Productos Campos S.A.C., como es la propuesta de estrategias para optimizar los recursos económicos de la empresa.

Según Lira (2013), la planificación es el proceso que permite traducir nuestra estrategia en variables financieras futuras. El punto de partida de la planificación financiera es el plan estratégico de la empresa. Regularmente, este tiene un horizonte temporal de cinco años, aunque en industrias con escenarios volátiles, el plazo es mucho más reducido. Sea que dure los cinco años o menos años, el plan estratégico visualiza a futuro, la industria y la posición de la empresa dentro de esta. Los objetivos estratégicos delineados por el plan estratégico, dan origen a planes operativos que se convierten, vía la planificación financiera, en proyecciones de caja (también conocido como flujo de tesorería) y estados financieros (estado de situación financiera y estado de resultados). El flujo de caja, que se elabora cuando se evalúa un proyecto busca saber cuánto efectivo pueden retirar los accionistas sin afectar

la marcha del proyecto, en tanto que, el flujo de tesorería de la empresa, busca saber cuándo se tendrán excedentes o déficits de efectivo, así como cuantificarlos.

AndBank (2015), la planificación financiera es el proceso de obtención de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos esenciales para que sea permisible. El proceso comprende cuatro etapas:

El establecimiento de los objetivos perseguidos y su prioridad.

La definición de plazos para alcanzar dichos objetivos.

La elaboración del presupuesto financiero.

La medición y el control de las decisiones financieras tomadas para evitar desviarse de la ruta que lleve al objetivo y objetivos planteados.

Bases Teóricas.

Planificación Estratégica financiera

Importancia

Ortiz, (2015), sostiene que “la importancia de la planificación financiera se radica, en que le permite a toda empresa generar su propia ruta que marque el camino que habrá de tener el dinero dentro de la gestión financiera” (párr....10)

“La planificación hace que se puedan crear escenas en el en el cual se puedan imaginar diferentes realidades, el abordaje oportuno que logre el mayor beneficio posible ((Ortiz 2015, párr. 11))

La clave de la planificación se podrá decir que es la disciplina. Siendo que, sin esto, ante cualquier situación no prevista se pueda parecer apetecible, la persona esta presta a caer ante algo que no necesariamente es lo correcto. Por lo tanto, en la medida en que la disciplina forme parte de todo el engranaje de la planificación financiera entonces todo será más viable para tomar decisiones eficaces. (Ortiz, 2015, parr.3)

Fernández, (2013) expresa que la importancia de la planificación se resume en:

Propicia el desarrollo de la empresa.

Reduce al máximo los riesgos.

Maximiza el aprovechamiento de los recursos y tiempo (Fernández, 2013, parr.2)

La planificación financiera ayuda a fijar guías las cuales permitirán una mejor toma de decisiones, se puede ir mejorando la planificación ya realizada e ir actualizándola para poder tener un panorama más claro para que se pueda tomar las decisiones más acertadas en el tiempo determinado.

Clasificación de la planificación financiera.

Fernandez (2013). Existen diversos tipos de planes, entre los que se tienen:

Misión: Es la razón de ser de la empresa. También se dice que es la labor, el encargo o servicio especial que una empresa se propone lograr hacia el largo plazo. Por ejemplo, la misión de una universidad es la formación superior, enseñanza y la investigación. (Parr. 11)

Visión: es la capacidad administrativa de ubicar a la empresa en el futuro, donde deseamos estar de aquí a cinco años. Por ejemplo, un banco puede tener como visión “ser la empresa líder en la prestación de servicios financieros en toda Europa”. (Parr. 2)

Objetivos: Son el resultado que se espera obtener, y hacia el cual se encaminan los esfuerzos en conjuntos. Por ejemplo, un objetivo de una empresa comercial puede ser aumentar las ventas del año 2004 con respecto a las del 2003. Los objetivos se pueden ser de corto plazo (hasta un año), mediano plazo (de 1 a 3 años). (Parr. 13.)

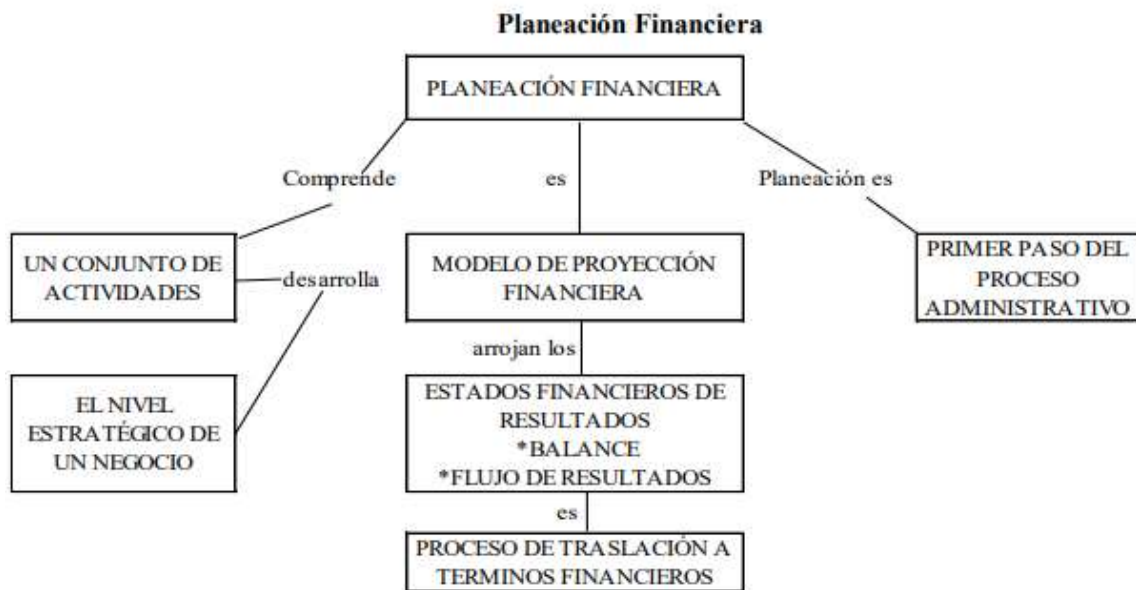


Figure 1 Planeacion Financiera

Fuente: Gonzales, Gerardo. Planificación financiera.

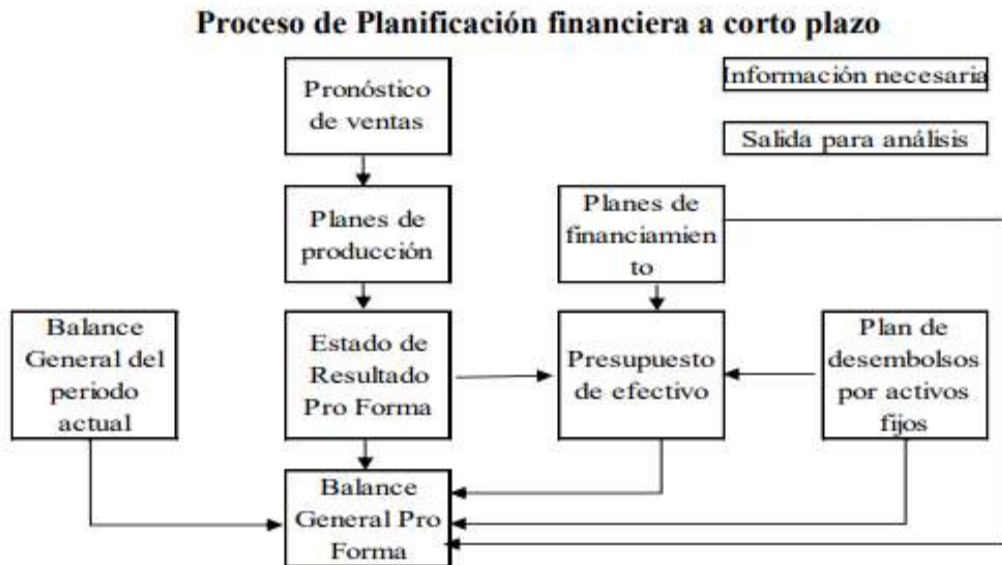


Figure 2 Proceso de Planificación financiera a corto plazo

Fuente: Gitman Lawrence, Principios de Administración financiera.

Optimización de recursos Económicos.

La optimización de los recursos económicos viene a ser una técnica muy favorable para llevar a cabo, siendo que se basa en la capacidad y eficiencia para lograr conseguir grandes metas establecidas, a través del manejo de la menor cantidad de recursos posibles.

Optimización Financiero a largo plazo.

Meza, (2003), Determinan acciones financieras planeadas de una empresa y su impacto pronosticado, durante dos a diez años. Las empresas que experimentan altos grados de incertidumbre operativa, ciclos de producción relativamente cortos, o ambos; acostumbran utilizar periodo de planeación más breves. (p 27)

Forman parte de un plan estratégico integrado, junto con planes de producción y de mercadotecnia; guían a la empresa hacia el logro de sus objetivos estratégicos. (p.28)

Optimización financiera a corto plazo.

Especifican acciones financieras a corto plazo y el impacto pronosticado. La información necesaria fundamental incluye el pronóstico de ventas y diversas formas de datos operativos, el presupuesto de efectivo y estados financieros pro forma. (p.28)

El planeamiento financiero a corto plazo comienza con el pronóstico de ventas,

Normativa y políticas

Siendo que es de gran importancia tener un control y supervisión del plan estratégico financiero para optimizar los recursos se han implementado la política siguiente:

Ejecución: En la marcha de las operaciones que se realizan en la empresa, se tendrá que ir siguiendo lo establecido en el plan del periodo, siempre apuntando a los objetivos.

Control: El plan establecido tendrá que ser controlado de forma periódica a lo largo del periodo establecido según como lo requiera la empresa, no siendo mayor 1 vez al mes.

Las modificaciones al plan: para realizar alguna modificación que deberá tener una reunión con los directivos de la empresa junto con la gerencia para aprobar los cambios a ejecutar en bien de la organización.

Áreas Involucradas: Todas las áreas de la empresa juegan un rol importantísimo para el cumplimiento de los objetivos planteados previamente el plan estratégico financiero siempre buscando optimizar al máximo los recursos de la empresa.

Objetivos: La política establecida permitirá obtener las metas y objetivos planteados, permitiendo a la empresa posicionarse mejor en el mercado logrando alcanzar así mismo su visión previamente establecida.

Características de la propuesta

Las Características de la propuesta del planeamiento estratégico Financiero para optimizar los recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C., tiene las siguientes fases:

FASE I: Elaboración de un plan estratégico financiero para la empresa Productos Campos S.A.C., El propósito principal es que la empresa cuente y lo aplique con ciertas normas utilizando lineamientos básicos para poder cumplir con mucha responsabilidad las funciones asignadas a cada área en su conjunto, permitiendo a la vez controlar y determinar la información más relevante de la empresa.

Es de suma importancia la realización del plan estratégico financiero para que los colaboradores estén involucrados e identificados con los objetivos a alcanzar, para que de esta manera se puedan optimizar al máximo los recursos económicos de la empresa.

Con el presente manual se podrá llevar un control adecuado de forma ordenada, sirviendo de guía para el responsable de velar por el cumplimiento de las metas establecidas, en donde

implica el compromiso de todas las áreas desde la producción hasta la administración, sabiendo cuanto personal se debe emplear y como se les debe preparar.

PLANEAMIENTO ESTRATEGICO FINANCIERO: El plan estratégico financiero se deberá llegar a realizar bajo las siguientes normas: La realización del plan estratégico se llevará a cabo una vez al año, antes de finalizar el ejercicio económico y actualizarse de forma mensual, trimestral y anual o cuando la situación lo amerite.

La realización del plan estratégico empezara a partir de la primera semana del mes de diciembre culminando la tercera semana del mismo mes.

En tal sentido se procederá a describir las funciones de cada responsable involucrado:

Jeje Financiero:

AGENTE RESPONSABLE	FUNCIONES
Jefe Financiero	Responsable de la realización del plan estratégico financiero de la empresa.
	Elaborar cronograma de actividades.
	Convocar a todos los Jefes de áreas de la empresa para la realización del plan, área por área tomando todas las aristas.
	Aprobar los requerimientos de las áreas.
	Comunicar a la alta gerencia y colaboradores en conjunto sobre el plan a realizar para el ejercicio siguiente.

Conformación de la comisión del Plan estratégico anual:

La comisión de deberá estar conformada por los siguientes miembros:

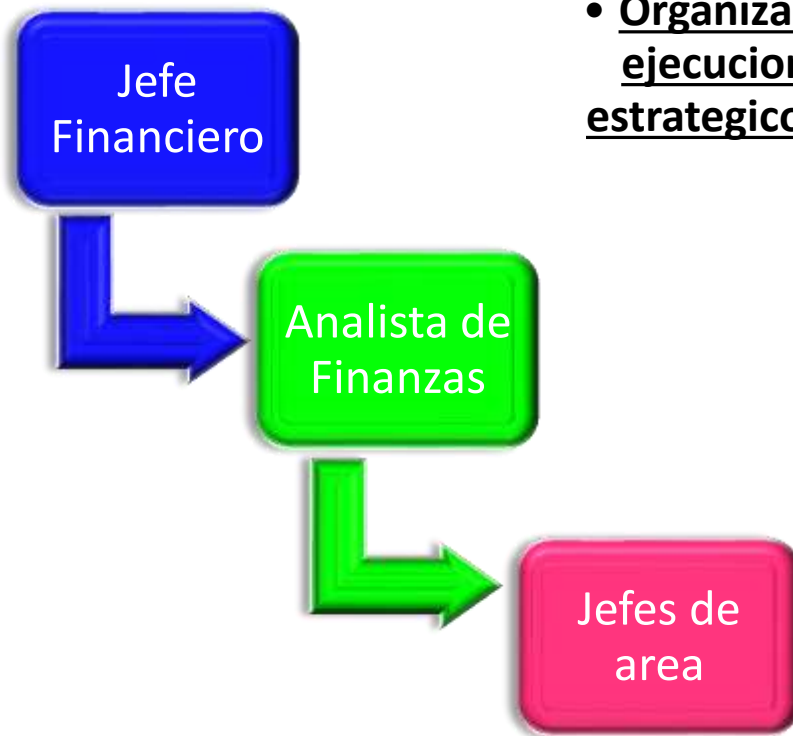
AGENTE RESPONSABLE	REPRESENTANTES
Comisión encargada de la realización del plan estratégico financiero.	Jefe Financiero.
	Analista de finanzas
	Jefe de Administración
	Jefe contabilidad.
	Jefe de Recursos Humanos.

Del Analista de Finanzas:

AGENTE RESPONSABLE	REPRESENTANTES
Analista de Finanzas	Coordinar el avance general del plan estratégico financiero
	Seguimiento del cumplimiento del plan estratégico.
	Generar reportes a la Jefatura.
	Asesorar a las áreas sobre inquietudes al respecto.

De las áreas:

AGENTE RESPONSABLE	REPRESENTANTES
Jefes de área.	Realizar un adecuado seguimiento del cumplimiento del plan estratégico Financiero.
	Cumplir con los estándares estipuladas en el plan bajo responsabilidad.
	Comunicar eficientemente a sus subordinados del presupuesto asignado, motivándolos a cumplir con las metas establecidas.
	Elaborar y solicitar requerimientos fuera del plan, siempre con visto bueno del Jefe de Finanzas en coordinación con la gerencia.



- Organizacion de la ejecucion del plan estrategico financiero

PROCEDIMIENTO DEL PLAN ESTRATEGICO FINANCIERO.

Resulta importante para poder obtener mejores resultados poder ejecutar correctamente el plan elaborado para el próximo ejercicio, que el personal encargado tenga conocimientos en el tema, teniendo capacidad para hacer frente a las exigencias de sus funciones.

Funciones del Jefe de Finanzas:

Convocar al comité para la elaboración del plan estratégico financiero.

Apoyo en la elaboración del plan estratégico financiero.

Responsable de la ejecución del plan establecido.

Funciones del comité:

Elaborar el plan estratégico financiero.

Modificar el plan establecido.

Aprobar el plan establecido para la empresa.

Funciones del Analista de Finanzas:

Es el encargado de derivar el plan estratégico a todas las áreas.

Reportar informes al Jefe de Finanzas en cuanto al cumplimiento del plan estratégico.

Apojar en el control y supervisión del cumplimiento del plan estratégico financiero.

Una vez terminado el periodo, es muy beneficioso rescatar los resultados obtenidos, llevado al comité para el análisis correspondiente, verificando en que no se cumplió para ser mejor en el periodo siguiente. Siempre se busca la mejora continua periodo tras periodo.

La presentación de los informes anuales al contrastar lo ejecutado con lo planteado ante el comité y la gerencia, se evidenciara las desviaciones acontecidos siendo de importancia ser tomadas en cuenta para el próximo periodo, no cayendo en lo mismo y siempre buscando la rentabilidad de la empresa.

Estrategias para implementar.

Para el logro de nuestro objetivo principal que es el de optimizar los recursos económicos se realizara siguiendo una serie de acciones para tener un adecuado conocimiento de los lineamientos a seguir para llegar a optimizar los recursos correctamente no dejando de lado las operaciones continuas que se tiene ni afectando la producción de la empresa. Las estrategias a tener en cuenta son las siguientes:

Primero es Tener muy en claro los objetivos de la empresa:

Esto resulta fundamental para la misma organización. Ya que los objetivos ayudan a encaminar las acciones para que todo lo que se haga en un determinado tiempo establecido guie a la concreción de todos los objetivos planificados, es aquí donde se incluyen también los planes comerciales.

Al tener los objetivos fijados, son estos los que darán rumbo a las actividades de la empresa teniendo ventajas que unifican perspectivas, permitiendo que todos los departamentos o áreas de la empresa estudiada miren hacia el mismo lado u objetivo, siempre buscando todos los beneficios del sistema total y no el beneficio propio.

También es importante saber que tener los objetivos claros eliminan o disminuyen las incertidumbres, brindando a todas las áreas trabajar más relajadas sabiendo exactamente lo que se tiene que hacer, cual es el camino a seguir, en cuanto tiempo se hará y cuáles son los recursos a emplear.

Si nuestros objetivos cumplen estas características el éxito de las metas establecidas es prácticamente un hecho.

Segundo es organizar plazos:

Este paso a seguir juega un rol de igual importancia que nuestra primera estrategia, ya que, si las metas no se están logrando cumplir en un determinado plazo, se deben ir pensando en otras opciones permitiendo saber cuál será la solución más solvente para la organización.

Evidentemente no todas las metas establecidas resultan alcanzadas, pero se deberá analizar cuál fue el cambio promovido y qué resultado se obtuvo en el corto plazo. Para las metas a largo plazo, se tendrá tiempo para revisar las estrategias empleadas y encontrar una nueva dirección dentro del plan establecido.

Es importante estar evaluando constantemente las metas fijadas, documentando siempre los logros y fracasos para tener un historial que nos sirva en el futuro como precedentes y no volver a caer en lo mismo.

Tercero es Conservar el flujo de efectivo actualizado:

Para encontrar el equilibrio perfecto entre los gastos e ingresos en la empresa es fundamental establecer ajustes o desajustes entre las ganancias y los gastos en un determinado intervalo de tiempo. Es aquí donde es posible pronosticar eventuales excedentes y también escasez de efectivo, tomando medidas sanadoras que deberán ser aplicadas.

Se debe organizar la información de todos los egresos e ingresos, teniendo un control diario, obteniendo mayor precisión en comparación a los análisis mensuales, permitiendo identificar saldos negativos concentrados en un día de la semana logrando tener un diagnóstico preciso facilitando la resolución del problema. Se recomienda al menos una vez al mes revisar el horizonte del ciclo operacional del flujo de efectivo actualizando los valores y previsiones.

Mantener la información disponible y actualizada con los ingresos y los gastos del periodo permite pagar oportunamente y además negociar con los proveedores y ganar rebajas.

Cuarto es Realizar un Presupuesto Anual:

Siendo una herramienta muy valiosa para la empresa; en ella se planea de forma conjunta todo lo referente a las operaciones que se ejecutan durante un determinado periodo. La finalidad del presupuesto es ser auxiliar a la administración en el logro de los objetivos que se han propuesto los dueños y directivos.

El presupuesto deberá definir los recursos que van a utilizar para cumplir con los términos financieros. La esencia del presupuesto es básicamente facilitar la eficiencia y control dentro de la operatividad de la empresa, exigiendo cooperación de todas las áreas de la empresa representando un reto de mejora continua para los ejecutivos de la organización.

Considerando que, si los ingresos son menores a los gastos, significa que no se está ganando, por lo tanto, se deberá hallar la forma apropiada de solventar la empresa. Por el contrario, si la empresa recibe más de lo que gasta, corresponderá analizar cuanto ahorrar y cuanto invertir.

Quinto es Priorizar Objetivos:

Antes de definir un plan estratégico es importantes tener claro cuáles son las prioridades en la empresa, es así que se puede cumplir con los objetivos empresariales en el plazo de tiempo establecido.

Establecer las prioridades nos permite distinguir lo importante de lo urgente, los lugares exactos en los que se tiene que centrar los esfuerzos, para que se pueda estar más cerca de alcanzar los objetivos empresariales. Al identificar acciones y establecer prioridades se guiará a los trabajadores a cumplir con los objetivos, conllevando a una delegación clara de responsabilidades que se asumen y una mayor productividad a la vez.

Así mismo se deberá analizar en que será invertido correctamente los excedentes generados, teniendo como opciones primarias nuevos productos o proyectos a ofrecer en el mercado.

Sexto es Tener directivos confiables:

En la actualidad la fuerza principal de toda organización proviene de las personas que la integran, es por ello que resulta fundamental e imprescindible conseguir trabajadores competentes y más aun tratándose del personal de confianza que representan las líneas de mando de la empresa.

Considerando que el conjunto de conocimientos, habilidades actitudes aplicados en el desempeño de una determinada responsabilidad profesional aseguran su buen logro.

Tener la habilidad de administrar efectivamente al talento humano es una de las funciones básicas que debe tener cualquier directivo competente. La buena administración en la empresa fomenta el éxito financiero. Por qué las empresas exitosas tienen Directivos con habilidades directivas de personal bien desarrolladas.

Recordar que dirigir bien a las personas es una necesidad valiosa. La tecnología, los procesos y las estrategias son muy importantes, pero sin personas que estén adecuadamente dirigidas y comprometidas los resultados obtenidos no serán los esperados.

Sétimo es Programar los pagos:

Se debe planificar y provisionar el presupuesto de la empresa con el objetivo de programar los pagos a realizar por las obligaciones que se tienen, obteniendo beneficios de ahorro en costos y aumento de productividad.

Tomando en cuenta que la optimización de los recursos de la organización se basa en conseguir objetivos financieros que estén orientados a darnos seguridad económica en el momento, pero también en el futuro.

La riqueza se alcanza cuando se logre un excedente entre el ingreso y el gasto; es decir, el ingreso que produce la empresa será la base para precisar el ingreso mínimo que se requiere para mantener el nivel deseado y lograr el ahorro que forje mayor riqueza.

Plan de Trabajo

Etapas de Investigación			
Actividades	Tiempo en Meses		
	Octubre	Noviembre	Diciembre
Proponer el plan estratégico a la empresa.			
Implementar el Plan estratégico.			
Capacitar al personal.			
Análisis y evaluación del plan estratégico.			
Recomendaciones.			

Recursos

Humanos:

Los colaboradores de la empresa Productos Campos S.A.C., serán capacitado sobre el plan estratégico Financiero por el investigador del presente estudio con el fin de que todos tengan claro hacia donde se apunta.

Tecnológico:

Se deberá comprar 01 Laptop Lenovo

Ipeapad S145

Pantalla de 14" HD

Procesador Core i5-8265u

Almacenamiento de 1TB

Memoria RAM 8GB

Tipo de sistema operativo de 64 bits

Destinada para el encargado de llevar el plan estratégico anual.

Financiero:

La implementación del plan estratégico tendrá el costo de S/ 500.00 Que será costado por la empresa en materia de estudio.

Instalaciones:

El presente trabajo de investigación se realizó en la empresa Productos Campos S.A.C., que está ubicado en la calle C Mz D Lote 04 – Parque industrial –Chiclayo, teniendo como principal actividad la venta de productos agroindustriales.

Presupuesto

Bienes

Detalle	U.M	Cantidad	Precio Unitario	Precio Total
Plan Estratégico Financiero	Unid.	1	S/ 500.00	S/ 500.00
Laptop	Unid.	1	S/ 1,649.00	S/ 1,649.00
Impresora	Unid.	1	S/ 599.00	S/ 599.00
Papel Bond	Millar	12	S/ 15.00	S/ 180.00
Lapiceros	Unid.	12	S/ 2.00	S/ 24.00
Resaltador	Unid.	12	S/ 2.50	S/ 30.00
Mouse	Unid.	12	S/ 50.00	S/ 50.00
Folder Manila	Unid.	12	S/ 0.70	S/ 8.40
TOTAL				S/ 3,040.40

El gasto total obtenido en bienes a considerar es el de S/ 3,040.40.

Costo y beneficio del programa.

Desde un punto de vista de costo/beneficio el plan estratégico es una inversión necesaria para obtención de mejores resultados por periodos. Por otro lado, desde un punto de vista operacional es una herramienta de control perenne para no desviarse de las metas establecidas, reduciendo el exceso de costos y gastos teniendo una propuesta solida de funcionamiento que se consolida por un bien en común.

Al aplicar un plan estratégico la empresa tendrá los costos siguientes: Costo de implementación, capacitación, retroalimentación a futuro.

En cambio, como beneficios para la empresa al implementar el plan estratégico se tendrá los siguientes: Una economía medida y en escala, adelantarse a hechos que ponen en riesgo la rentabilidad, optimiza sus recursos reduciendo gastos innecesarios, genera mayor rentabilidad.

Al respecto, se presenta un cuadro donde se unifica un antes y después de lo importante que será la aplicación de la propuesta:

Costos y beneficios

Detalle	Problemática	Antes		Después	
		Costos	Beneficios	Costos	Beneficios
Plan Estratégico Financiero.	No se tiene claro el plan a seguir.	S/ 0.00	Desorden de actividades	S/ 500.00	-Seguimiento a las operaciones realizadas contrastando con lo planificado. - Generación de informes. - Presentación a gerencia para toma de decisiones.
Rentabilidad Anual	No se está obteniendo una buena rentabilidad	S/ 0.00	Rentabilidad no muy bien analizada.	S/0.00	- Se podrá visualizar el avance obtenido en cuanto a la rentabilidad. - Se visualizara la optimización de recursos en base a realidades.
Capacitación de Personal.	No existe en el tema.	S/0.00	-	S/ 300.00	- Colaboradores capaces con conocimiento es el manejo del plan Estratégico.

Relación empleado y empresa.	Relación a nivel medio.	S/0.00	- Poca comunicación. - Poco interés en la relación contractual.	S/ 0.00	- Responsabilidad en el control del presupuesto. - Respeto con el contrato. - Compromiso mutuo.
Mejoramiento continuo e innovación.	Se encuentra en nivel medio.	S/0.00	- Lo que se venga.	S/ 0.00	- Mejor gestión. - Mayor control. - Índices de liquidez mejorados.

Medidas de Control

Enfocado	Medidas de control	Políticas de Acción
Personal	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Programas de capacitación. ➤ Políticas de línea de Carrera. ➤ Incentivos y bonificaciones. ➤ Buen ambiente laboral. ➤ Supervisión. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reportes semanales, mensuales, semestrales y anuales. ✓ Determinar variaciones lo antes posible para su corrección inmediata. ✓ Retroalimentar el plan estratégico de acorde con la realidad.
Preventivo	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Manuales con procedimientos. ➤ Acciones judiciales con los responsables. ➤ Adelantarse a posibles riesgos. ➤ Verificación del cumplimiento. 	
Reactivo	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Revisión de operaciones fuera de lo planeado. ➤ Supervisión de las actividades. ➤ Verificación de lo planificado con lo ejecutado. 	
Tecnología	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Informes didácticos que ayuden a entender los reportes e informes. 	

Sistemas de Evaluación

Siendo que la implementación del plan estratégico financiero para optimizar los recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C., es algo innovador la evaluación se realizara al cabo de un periodo para saber cuál fue el rendimiento analizando todas las aristas por

las que paso. Todas las planificaciones realizadas deben ser revisadas y analizadas para estudiar los aspectos específicos más relevantes y buscar mejoras para el próximo periodo.

El objetivo final de la evaluación es garantizar que el plan se cumpla a cabalidad, satisfaciendo la necesidad de la empresa, ahorrando tiempos, procesos, recursos, en tal sentido será evaluado en:

1. **Rendimiento.** – Este proceso determinara lo efectivo que puede ser tener un plan estratégico anual y su importancia en la empresa.
2. **Seguridad.** – Se comprobará que los procedimientos integrados en el plan lo protegen de posibles riesgos que afecten a la empresa.
3. **Usabilidad.** – Se verificará lo fácil que es darle seguimiento al plan y velar por el cumplimiento de lo estipulado.
4. **Instalación.** – Se realizará para asegurar que la organización funcione y opere en base a lo presupuestado en el plan estratégico.

Luego de aplicar la evaluación, la empresa determinara si el plan estratégico financiero le conviene considerando que todo plan estratégico siempre tiene que actualizarse, darle seguimiento, tener correcciones oportunas y un monitoreo óptimo para así asegurar que continúe operando mejorando y optimizando a su vez sus recursos económicos.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

CONCLUSIONES

De acuerdo con los resultados obtenidos productos del análisis de la información obtenida se determinó que en la empresa Productos Campos S.A.C., para implementar un plan estratégico financiero que optimice los recursos económicos se llegó a las siguientes conclusiones:

En relación con los resultados obtenidos de la entrevista realizada se puede identificar que no existe un plan estratégico financiero adecuado que sea de conocimiento general en la empresa, pero con un adecuado plan estratégico financiero y una comunicación más eficiente entre todas las áreas involucradas se podrá tener un plan estratégico financiero en donde todos apunten hacia el mismo objetivo.

Al evaluar la optimización de recursos económicos en la empresa se determinó que existe una necesidad de disminuir los egresos de la empresa para poder obtener mejores resultados, partiendo básicamente del punto costo/beneficio donde la utilidad a ganar sea la prevista cubriendo todos los gastos y costos.

Con el diseño del plan estratégico financiero permitirá a la empresa Productos Campos S.A.C., mejorar sus niveles de liquidez, contribuyendo a determinar las falencias donde se pueden trabajar para obtener mejores resultados, siendo que con un correcto plan mejorara la operatividad de la empresa llevado a un nivel de áreas como responsables de la obtención de las metas establecidas; aportando cada una con la máxima reducción de costos en el desarrollo de sus actividades.

Al desarrollar la propuesta del diseño de un plan estratégico financiero para la empresa Productos Campos S.A.C., siendo evaluada por expertos profesionales en la materia se llegó a la conclusión que los lineamientos a ser evaluados son aplicables para mejorar las finanzas de la empresa que fue materia de estudio.

RECOMENDACIONES

Enfocar los esfuerzos en la ejecución del plan estratégico el cual permita una costumbre anual constante antes de la apertura de periodos, para que de esta manera se pueda generar una mejor gestión administrativa financiera que ayude al cumplimiento de los objetivos establecidos en la empresa Productos Campos S.A.C.

Mejorar La comunicación en todas las líneas de jerarquía que se tiene en la empresa, para que los trabajadores conozcan y se identifique con las metas establecidas planteadas, optimizando así los recursos en la empresa para mejorar los índices de recursos económicos.

Con respecto a la implementación del plan estratégico financiero, este repercutirá directamente en mejorar los niveles de liquidez por lo que la mejoraría de la empresa es cuestión básicamente de un adecuado plan que se ponga en acción, supervisando su cumplimiento a lo largo del ejercicio económico.

Es de gran importancia resaltar que la propuesta al ser validada por expertos profesionales llegando a la conclusión que esta APTA para ser aplicada en la empresa, midiendo su aplicación evaluando el proceso en el futuro para luego ser aplicada en otras empresas de mismo rubro que la empresa en estudio.

REFERENCIAS

Agarwal, C. (2003). Los costos. (C. Gómez, Ed.) Lean Logistics - Edición 31, 104.

Alarcón & Rosales (2014), Evaluación de la gestión económica – Financiera y su implicancia en la rentabilidad (Tesis para optar el título de Contador Público), Chiclayo – Perú. Obtenido de: http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/627/1/TL_AlarconReyesGigi_RosalesLarreaIngrid.pdf

AndBank, (2015). Las 4 claves de la planificación financiera. Recuperado de <http://www.andbank.es/observatoriodelinversor/las-4-claves-de-la-planificacion>

Andrade (2016) Desarrollo de Planificación Estratégica para la empresa BDO Ecuador Cía. Ltda. para el período 2016-2018 (Tesis para obtener el título profesional de Ingeniero Comercial. Obtenido de: <http://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/997/1/T-UIDE-1048.pdf>

Apaza Meza (2003). Planeamiento Financiera, Flujo de Caja y Estados Financieros Proyectados. Lima.

Ávila (2018), Análisis Financiero (Cualitativo y Cuantitativo). Recuperado de: <https://prezi.com/wizsbg7yb4g1/analisis-financiero-cuantitativo-y-cualitativo-proporci/>

Bravo y Triful (2018), Factores que limitan el crecimiento de la microempresa comercial exclusividades jarumy situada en el distrito de Chiclayo (Tesis para obtener el título profesional de Administración de Empresas. Obtenido de: http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/1532/1/TL_BravoAcostaDany_TrifulCarranzaDanissa.pdf

Cansing & De La Ese (2016), Plan estratégico para optimizar la gestión financiera (Tesis para obtener el título de Contador Público), Guayaquil – Ecuador. Obtenido de:

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14688/1/TESIS%20Cpa%20171%20-%20Plan%20estrategico%20para%20optimizar%20la%20gestion%20financiera%20-%20MARIA%20ELENA%20Y%20ANGIE.pdf>

Cercado (2016), Estrategias de valor para mejorar los resultados económicos de hotelera El Bosque SCRL (Tesis para obtener el grado de Master Finanzas Corporativas). Obtenido de:

<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/2416/a.%20TESIS%20-%20Erika%20Roxana%20Cercado%20V%C3%A1squez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Coronel y Mondragón (2018), análisis financiero prospectivo en la Decisión de inversión para apertura una Sucursal de estación de servicios en la Ciudad de Chiclayo, departamento Lambayeque, Período 2016-2017 (Tesis para obtener el título profesional de Contador Público). Obtenido de:

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/1423/1/TL_CoronelNeiraJuan_MondragonAgui-larHeyner.pdf

Curicó y Góngora (2017), Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad (tesis para obtener el título de Contador Público), Pucallpa – Perú. Obtenido de: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/105>

Del libro: «Finanzas», de Bodie Zvi y Merton Robert, Prentice Hall - Pearson Education, 2003, Pág. 2.

Del libro: «Introducción a los Negocios en Un Mundo Cambiante», Cuarta Edición, de Ferrel O. C., Hirt Geoffrey, Ramos Leticia, Adriaenséns Marianela y Flores Miguel Angel, McGraw-Hill Interamericana, 2004, Pág. 8.

Delgado, Rivera & Rivera (2017), Planeamiento estratégico (tesis para obtener el grado de Magister en administración estratégica de empresas), Surco – Perú. Obtenido de:

http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/9639/RIVERA_RIVERA

[PLANEAMIENTO FINANCIERA CUSCO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Diario Gestión (2017) *Tres errores comunes en la agroindustria que frenan el desarrollo de las empresas* recuperado de: <https://gestion.pe/economia/mercados/tres-errores-comunes-agroindustria-frenan-desarrollo-empresas-129927>

Estrada (2017), Planeamiento financiero (tesis para obtener el título de Contador Público), Lima – Perú. Obtenido de: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1179/TITULO%20-%20Estrada%20Vargas%2c%20Dede.PDF?sequence=1&isAllowed=y>

Fernández (2013). La planificación. Recuperado de <https://www.aulafacil.com/cursos/administracion/de-empresas/la-planificacion19666file:///C:/Users/karen/Downloads/UPS-CT004680.pdf>

Gómez & Redrován (2014), Propuesta de una planificación estratégica e indicadores de desempeño (Tesis para optar el título de ingeniero Comercial), Cuenca – Ecuador, obtenido de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6688/1/UPS-CT003336.pdf>

Gonzales (2014) La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá (tesis para obtener el título profesional de Magister en Contabilidad y Finanzas). Obtenido de: <http://bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf>

Instituto de innovación empresarial de Illes Balears. Guía práctica de optimización de recursos y reducción del gasto. Graficas planisi; 1ed. Illes Balears; 2011.

Larrea & Altamirano (2016), Planeamiento Estratégico Financiero para aumentar la rentabilidad (Tesis para obtener el título profesional de bachiller en Contabilidad), Chiclayo

– Perú. Obtenido de:

<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4488/Altamirano%20P%C3%A9rez%20-%20Larrea%20Torres.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Leca (2011), Aplicación de las técnicas de análisis financiero (tesis para obtener el pre grado de Contador Público), Trujillo – Perú. Obtenido de: http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3830/lecca_g.pdf?sequence=1&isAllowed=y

León (2017) *Ratios financieros básicos: Margen neto, ROE, ROA, Razón Corriente*. Obtenido de: <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/3508413-ratios-financieros-basicos-margen-neto-roe-roa-razon-corriente>

Lira (2013). La Planificación Financiera. Recuperado de <https://gestion.pe/blog/deregresoalobasico/2013/10/la-planificacionfinanciera.html>.

Ltda. para el período 2016-2018 (Tesis para obtener el título de Master en Planificación y dirección estratégica)

Marcial (2011), La Planificación Financiera y su incidencia en la toma de decisiones (Tesis para optar el Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.), Ambato – Ecuador. Obtenido de: <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1927/1/TA0190.pdf>

Medina y Sánchez (2014). Desarrollo del plan estratégico y su Operacionalización con balanced scored card (Tesis para optar el título de Licenciado en Administración de Empresas), Chiclayo – Perú. Obtenido de: http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/80/1/TL_MedinaAraucoFrida_SanchezTantaleanMaribel.pdf

Meza (2015), El planeamiento financiero a corto plazo y la mejora en la situación económica financiera (tesis para optar el título profesional de Contador Público), Trujillo – Perú.

Obtenido de:

<http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/7996/Meza%20Aguirre%20Matilde%20Janeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ortiz, (2015). Planificación financiera. Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>

Quiroz (2014), Planeamiento Estratégico Financiero (tesis para obtener el grado de Contador Público), Trujillo – Perú. Obtenido de:

http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/758/quiroz_cynthia.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Salas (2013), Planeamiento Estratégico (tesis para obtener el título profesional de Ingeniería Industrial), Arequipa – Perú. Obtenido de:

<http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/UCSM/4938/44.0296.II.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Salazar (2014) Desarrollo de Planificación Estratégica para la empresa BDO Ecuador Cía. (Tesis para obtener el Grado de Maestría)

<http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/9782/1/T-ESPE-048417.pdf>

Sambola (2013), La pérdida de la rentabilidad de las empresas españolas recuperado de:

https://ideas.economiadigital.es/ideas/la-perdida-de-rentabilidad-de-las-empresas-espanolas_146574_102.html

Vásquez, PJ. (2016), Planificación estratégica y la gestión administrativa (Tesis para optar el grado de Maestro en Gestión Pública), Chiclayo – Perú. Obtenido de:

http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/9125/V%C3%A1squez_CPJ.pdf?sequence=1

Zúniga A. y Arias M (2015) Desarrollo de Planificación Estratégica para la empresa BDO Ecuador Cía. Ltda. para el período 2016-2018 (Tesis para obtener el título profesional de Ingeniero Comercial)

ANEXOS

ANEXO I: PRIMERO MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C.- CHICLAYO

PROBLEMA	OBJETIVO	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
¿De qué manera el diseño de un Plan estratégico financiero permitirá aumentar la rentabilidad en la Empresa Productos Campos S.A.C.	Proponer un Plan Estratégico Financiero para Mejorar la Rentabilidad en la Empresa de Productos Campos S.A.C..	Evaluar el nivel de optimización de recursos económicos en la empresa Productos Campos S.A.C., Región Lambayeque.	“Si se diseña un Plan Estratégico, entonces se logrará aumentar la rentabilidad en la Empresa Productos Campos S.A.C.	Plan Estratégico Financiero	PLANEAMIENTO EMPRESARIAL	Planeamiento Anual.	Entrevista/Guía de Entrevista
						Proceso de la planificación.	
						Aplicación del plan empresarial.	
						Control de la aplicación de planeamiento financiero	
		Ajustes del plan establecido					
		ESTRATEGIA FINANCIERA			Existen Alianzas estratégicas.		
					Plan financiero.		
					Obligaciones económicas.		
Utilización de los ingresos.							

		Validar el plan estratégico financiero con expertos.				Mejorar el desarrollo de las actividades.	
				Optimización de Recursos Económicos	RECURSOS ECONOMICOS	Ingresos económicos	Entrevista/Guía de entrevista. Análisis documental
						Uso de recursos económicos.	
						Registro de gastos y costos	
						Información de otros ingresos percibidos	
						Auditorías Internas.	
					HERRAMIENTAS FINANCIERAS	Aplicación de indicadores	
						Liquidez	
						ROA	
						ROE	

Anexo 2 VALIDACION DE INSTRUMENTOS

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		Max Alejandro Lopez Sánchez
PROFESIÓN	Contador Público	
ESPECIALIDAD	Magister en Gestión Pública	
EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	8 años	
CARGO		
PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. – CHICLAYO		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	LENIN FERNANDEZ VASQUEZ	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario	

<p>EVALÚE CADA ÍTEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ÍTEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS</p>		
DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO	DE	LOS DEL
		El instrumento consta de 18 preguntas y ha sido construido teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que

	determinará la validez de contenido siendo sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
Planificación Estratégico Financiero	
1. ¿Cuál es la planificación anual que utilizan antes de empezar el periodo siguiente en su empresa?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Cómo es el proceso de planificación que se aplica para el cumplimiento de los objetivos empresariales?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿De qué manera se informa a todas las áreas del presupuesto establecido para cada una de ellas?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Qué área es la encargada de llevar el control de la planificación realizada y cuáles son las actividades que realiza?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Cuáles son los procedimientos para modificar el plan estratégico ante alguna eventualidad?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Cuáles son las alianzas estratégicas con empresas de su entorno?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
7. ¿Cuáles son los motivos por los que la	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

empresa establece alianzas estratégicas con otras?	
8. Cuáles son los motivos por los que la empresa establece alianzas estratégicas con otras?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
9. Cuáles son los motivos por los que la empresa establece alianzas estratégicas con otras?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
10. ¿De qué manera son utilizados los ingresos generados?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
11. ¿Cuáles son las condiciones que toman en cuenta para mejorar las actividades dentro del plan estratégico de la empresa?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
Optimización de Recursos Económicos	
12. ¿Cuál es el análisis que realiza con los ingresos que tiene la empresa?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
13. ¿Cómo se controla el uso adecuado de los recursos percibidos?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
14. ¿Cuál es el procedimiento para registrar los gastos y costo de la empresa?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____

15. ¿Qué otros ingresos perciben la empresa a parte de las exportaciones?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____ _____
16. ¿Cuáles son las actividades que se desarrollan en las auditorías internas?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____ _____
17. ¿Cuáles son los indicadores que se toman en cuenta para la gestión de las herramientas financieras?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____ _____
18. ¿Cómo están los niveles de liquidez en su empresa?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u>18</u> N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES	
3. OBSERVACIONES	


 JUEZ EXPERTO
 Mg. ~~Jaime~~ Sandoz
 DNI 44919606.

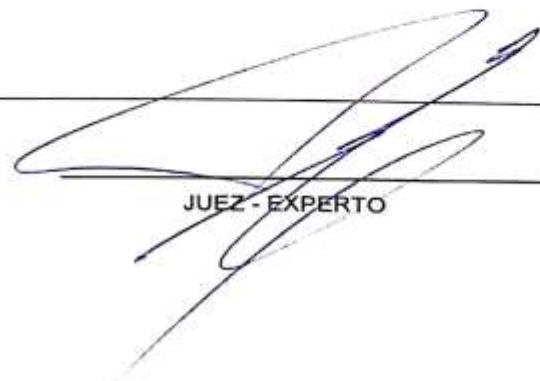
INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		<i>Alfonso Pavnice Edgard</i>
PROFESIÓN	<i>Auditor público</i>	
ESPECIALIDAD	<i>Tributaria</i>	
EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	<i>5 años</i>	
CARGO	<i>N/C</i>	
PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. – CHICLAYO		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	LENIN FERNANDEZ VASQUEZ	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario	
<p>EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS</p>		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 18 preguntas y ha sido construido teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que	

	determinará la validez de contenido siendo sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
Planificación Estratégico Financiero	
1. ¿Cuál es la planificación anual que utilizan antes de empezar el periodo siguiente en su empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
2. ¿Cómo es el proceso de planificación que se aplica para el cumplimiento de los objetivos empresariales?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
3. ¿De qué manera se informa a todas las áreas del presupuesto establecido para cada una de ellas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
4. ¿Qué área es la encargada de llevar el control de la planificación realizada y cuáles son las actividades que realiza?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
5. ¿Cuáles son los procedimientos para modificar el plan estratégico ante alguna eventualidad?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
6. ¿Cuáles son las alianzas estratégicas con empresas de su entorno?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
7. Cuáles son los motivos por los que la	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

15. ¿Qué otros ingresos perciben la empresa a parte de las exportaciones?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
16. ¿Cuáles son las actividades que se desarrollan en las auditorias internas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
17. ¿Cuáles son los indicadores que se toman en cuenta para la gestión de las herramientas financieras?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
18. ¿Cómo están los niveles de liquidez en su empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u>18</u> N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES	
3. OBSERVACIONES	



JUEZ - EXPERTO

Anexo 07: RESOLUCION DE APROBACION.



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N°0647-2022-FACEM-USS

Chiclayo, 30 de setiembre de 2022.

VISTO:

El Oficio N°0410-2022/FACEM-DC-USS, de fecha 30 de setiembre de 2022, presentado por el Director de la EP de Contabilidad y proveído del Decano de FACEM, de fecha 30/09/2022, donde solicita la actualización de Proyecto de tesis, por caducidad, y;

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con la Ley Universitaria N° 30220 en su artículo 45° que a la letra dice: Obtención de grados y títulos: La obtención de grados y títulos se realizará de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca en sus respectivas normas internas. Los requisitos mínimos son los siguientes: 45.1 Grado de Bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa.

Que, según Art. 31° del Reglamento de Investigación de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N° 199-2019/PD-USS de fecha 06 de noviembre de 2019, indica que La Investigación Formativa es un proceso de generación de conocimiento, asociado con el proceso de enseñanza – aprendizaje, cuya gestión académica y administrativa está a cargo de la Dirección de cada Escuela Profesional.

Que, el Art. 36° del Reglamento de Investigación, indica que el Comité de Investigación de la escuela profesional aprueba el tema de proyecto de investigación y del trabajo de investigación acorde a las líneas de investigación institucional.

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

SE RESUELVE

ARTICULO 1°: APROBAR, la actualización del Proyecto de Tesis, del egresado de la EP de Contabilidad, según se indica en cuadro adjunto.

N°	AUTOR	TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
01	FERNANDEZ VASQUEZ LENIN	PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. – CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ARTÍCULO 2°: DEJAR SIN EFECTO, la resolución N°0112-FACEM-USS-2019, de fecha 22/02/2019, numeral 7.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE



 **Dr. LUIS GERARDO GOMEZ JACINTO**
Decano
Facultad de Ciencias Empresariales
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN



 **Mg. LISET SUGELY SILVA GONZALES**
Secretaria Académica
Facultad de Ciencias Empresariales
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

Cc.: Escuela, Archivo

Anexo 08: CARTA DE AUTORIZACION

CARTA DE AUTORIZACIÓN PARA EL RECOJO DE INFORMACIÓN

Chiclayo, 14 de mayo de 2022

Quien suscribe:

Sr. Ballesta Campos Arnold

Representante Legal – Empresa PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. – CHICLAYO.

AUTORIZA: Permiso para recojo de información pertinente en función del proyecto de investigación,

denominado: PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. – CHICLAYO.

Por el presente, el que suscribe, Sr. Ballesta Campos Arnold representante legal de la empresa: PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. – CHICLAYO., AUTORIZO al estudiante: Fernandez Vasquez Lenin, identificado con DNI N° 73498112, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad, y autor del trabajo de investigación denominado PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. – CHICLAYO, al uso de dicha información que conforma el expediente técnico así como hojas de memorias, cálculos entre otros como planos para efectos exclusivamente académicos de la elaboración de tesis de Pre-grado, enunciada líneas arriba de quien solicita se garantice la absoluta confidencialidad de la información solicitada.

Atentamente,


73498112

Anexo 09: REPORTE DEL TURNITIN

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. - CHICLAYO.

AUTOR

LENIN FERNANDEZ VASQUEZ

RECuento de palabras

16329 Words

RECuento de caracteres

90956 Characters

RECuento de páginas

67 Pages

Tamaño del archivo

486.3KB

Fecha de entrega

Oct 25, 2022 4:49 PM GMT-5

Fecha del informe

Oct 25, 2022 4:50 PM GMT-5

● 22% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 22% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 10% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 15 palabras)
- Material citado

Resumen

Anexo 10: ACTA DE ORIGINALIDAD



ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, **EDGARD CHAPOÑAN RAMIREZ**, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° **0647-2022-FACEM-USS**, del estudiante, **FERNANDEZ VASQUEZ LENIN** Titulada **PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. – CHICLAYO**.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del **22%** verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud **TURNITIN**.

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación, aprobada mediante Resolución de directorio N° 221-2019/PD-USS de la Universidad Señor de Sipán.

Pimentel, 25 de octubre de 2022



Mg. Chapoñan Ramirez Edgard
DNI N° 42068346

Nota: La investigación ha sido pasada por el sistema antiplagio, solo por el Coordinador de Investigación y responsabilidad social.

Anexo 11: T1



FORMATO Nº T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES) (LICENCIA DE USO)

Pimentel, 10 de octubre de 2022

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

EL suscrito:
FERNANDEZ VASQUEZ LENIN, con DNI 77687090.

En mí (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado: PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA OPTIMIZAR RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA PRODUCTOS CAMPOS S.A.C. – CHICLAYO, presentado y aprobado en el año 2022 como requisito para optar el título de CONTADOR PÚBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mi (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de grado a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional – <http://repositorio.uss.edu.pe>, así como de las redes de información del país y del exterior.

Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación y a su autor.

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo Nº 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
FERNANDEZ VASQUEZ LENIN	77687090	