



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR
LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA. ROSA**

IMPORT SAC, 2022

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR

(A) PUBLICO (A)

Autor (es)

Bach. Barboza Gonzalez Isabel
<https://orcid.org/0000-0002-1963-6063>

Bach. Mendoza Franco Carlos Martin
<https://orcid.org/0000-0002-6618-811x>

Asesor

Mg. Chapoñan Ramirez Edgard
<https://orcid.org/0000-0001-7098-5755>

Línea de Investigación

**Gestión, innovación, emprendimiento y competitividad que
promueva el crecimiento económico inclusivo y sostenido**

Sublínea de Investigación

**Normas internacionales de información financiera en el contexto de
los procesos contables y la creación de valor en la empresa**

Pimentel – Perú

2024

**TITULO DE LA INVESTIGACIÓN:
PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA
EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022**

Aprobación del jurado

MG. HERNANDEZ TERAN SAUL
Presidente del Jurado de Tesis

MG. RIOS CUBAS MARTIN ALEXANDER
Secretario del Jurado de Tesis

MG. MENDO OTERO RICARDO FRANCISCO ANTONIO
Vocal del Jurado de Tesis



DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Quienes suscriben la **DECLARACIÓN JURADA**, somos **egresados** del Programa de Estudios de la **Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán S.A.C**, declaro (amos) bajo juramento que soy (somos) autor(es) del trabajo titulado:

PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA. ROSA IMPORT SAC, 2022

El texto de mi trabajo de investigación responde y respeta lo indicado en el Código de Ética del Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Señor de Sipán (CIEI USS) conforme a los principios y lineamientos detallados en dicho documento, en relación a las citas y referencias bibliográficas, respetando al derecho de propiedad intelectual, por lo cual informo que la investigación cumple con ser inédito, original y autentico.

En virtud de lo antes mencionado, firman:

Barboza González Isabel	DNI: 75481683	
Mendoza Franco Carlos Martin	DNI:71616257	

Pimentel, 22 diciembre de 2023.

DEDICATORIA

Este estudio está dedicado con mucha alegría y agradecimiento a nuestros padres, parejas y familiares quienes son los pilares fundamentales de nuestro camino académico. Su apoyo incondicional e influencia positiva son la fuerza impulsora detrás de nuestros logros.

Estamos agradecidos por el valioso trabajo en equipo involucrado en este estudio. El compromiso, la dedicación y la contribución no tienen precio. Juntos superamos desafíos, intercambiamos ideas y logramos resultados extraordinarios. El apoyo y el trabajo en equipo son la base de nuestro éxito mutuo.

Nos gustaría expresar nuestro más sincero agradecimiento a los profesores que nos han guiado en este proceso. Sus conocimientos, experiencia y dedicación son de gran utilidad en nuestra formación académica. Cada lección y orientación brindada es fundamental para nuestro desarrollo como profesionales. Apreciamos sinceramente su orientación y apoyo continuo.

AGRADECIMIENTO

A dios por permitirnos seguir cada día con salud y fuerza cada despertar, con bienestar y buena dicha, por guiar nuestro camino e iluminar nuestra capacidad intelectual, poniendo personas que han sido de gran soporte y enseñanza guiando nuestro camino a largo de nuestra vida estudiantil.

Al asesor NIKOLAYS LIZAMA, por ayudarnos en guiarnos en la investigación durante este tiempo.

A la DRA. ROSARIO VIOLETA GRIJALVA SALAZAR, por todo su esfuerzo y dedicación con su apoyo en el transcurso del desarrollo de esta investigación.

A nuestra Familia que han sido nuestro soporte con su apoyo y motivación para culminar nuestra carrera profesional.

Y expresamos nuestro agradecimiento a cada uno de los docentes de la universidad señor de Sipán por ser parte fundamental de lo aprendido en todo este proceso.

Índice

DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
Índice de tablas y figuras.....	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT:.....	ix
.I.- INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad Problemática.....	10
1.2. Formulación del problema.....	22
1.3. Hipótesis	22
1.4. Objetivo.....	22
1.5. Teorías relacionadas al tema.....	23
II. MATERIALES Y MÉTODO	34
2.1. Tipo y Diseño de Investigación	34
2.2. Variables, Operacionalización:.....	35
Fuente: Elaboración Propia.....	35
2.3. Población y muestra	36
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.	36
2.5. Análisis de datos.	39
III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	40
3.1. Diagnóstico de la situación financiera.....	40
3.2. Análisis financiero mediante la aplicación de ratios de liquidez estados financieros 2021-2022.....	51
3.3. Análisis e interpretación de resultados para obtener estrategias financieras para mejor liquidez.....	53
3.4.4. Estados Financieros Proyectados de la Empresa STA ROSA	

IMPORT SAC:.....	61
3.4.5. Estados de Resultados Integrales Proyectados de la Empresa	
STA ROSA IMPOT SAC:	64
3.4.6. Proyección de ratios de la Empresa STA ROSA IMPORT SAC:	65
3.5. Discusión	66
VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	69
Conclusiones	69
Recomendaciones	70
REFERENCIAS.....	73
ANEXOS	79

Índice de tablas y figuras

Tabla 1 Balance General de la STA ROSA IMPORT S.A.C al 31 de diciembre del 2022	40
Tabla 2 Estados de Resultados Integrales de la empresa “STA ROSA IMPORT” S.A.C al diciembre del 2022	43
Tabla 3 Análisis comparativo vertical de estados financieros de los años 2021 y 2022 (análisis vertical).....	44
Tabla 4 Análisis vertical de los estados de resultados, comparación entre los periodos 2022-2021.....	47
Tabla 5 Análisis horizontal de los estados financieros de los periodos 2021-2022 análisis horizontal:	48
Tabla 6 Análisis horizontal de los estados de resultados integrales de los años 2021-2022 análisis horizontales.	50
Tabla 7 Liquidez General.....	51
Tabla 8 Prueba acida	52
Tabla 9 Rotación de existencias	52
Tabla 10 Promedio de créditos.....	53
Figura 1 Resumen del análisis vertical del balance general (creación propia).....	42
Figura 2 Comparación de estados financieros del período 2022-2021 por análisis vertical	46

RESUMEN

El objetivo general de este proyecto es determinar de qué manera un planeamiento financiero puede mejorar la liquidez de la empresa STA ROSA IMPORT SAC, del distrito y provincia de Cutervo, 2022. El estudio es descriptivo, su diseño es no experimental y se tomó como muestra a dos colaboradores de la empresa, gerente general y contador. Los documentos contables utilizados como herramienta para la realización de la obra son del ejercicio 2021-2022. Los métodos utilizados en este trabajo es la entrevista y análisis de literatura, y las herramientas son guías de entrevista, cuestionarios y guías de análisis de literatura, estas herramientas han sido verificadas por los expertos antes mencionados.

Los resultados determinados según los objetivos muestran que la empresa presenta falta de liquidez. Si esta situación continúa, puede haber riesgos dentro de la empresa.

Finalmente, en las conclusiones se evidenciará los factores con mayor incidencia en la liquidez de la empresa.

Por tal motivo se planteó Diseñar estrategias a corto plazo para mejorar la liquidez de STA ROSA IMPORT SAC – 2022, esta iniciativa está dirigida a la empresa mencionada con el objetivo de mejorar significativamente los problemas de liquidez.

Palabras claves: Planeamiento financiero, liquidez, cobranza, créditos.

ABSTRACT:

This thesis's target was designing a financial plan to improve the liquidity of "STA ROSA IMPORT SAC" company at "Cutervo" region. The study was descriptive, its design was non-experimental and the sample consisted of the general manager and accountant of the company. Accounting documents used for the development of the work are from the 2021-2022 fiscal year. The methods used in this work were interviews and documentary analysis, and the tools were interview guides, questionnaires, documentary analysis guides, these tools were validated by the previously combined experts.

The results determined according to the objectives show that the company has a lack of liquidity. If this situation continues, there may be risks within the company.

Conclusions show factors that have caused the company to have a problem with its liquidity.

For this reason, the proposal for a funding plan was proposed to improve the liquidity of the STA ROSA IMPORT SAC. This initiative is aimed at the aforementioned company with the aim of quickly resolving liquidity problems.

Keywords: Financial planning and liquidity.

.I.- INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

Contexto Internacional:

En la década de los años 70 en el país americano de estados unidos se dio origen a la planificación financiera cuando las empresas evidenciaron la necesidad de tener un control correcto respecto a su situación financiera, sin embargo a pesar de que no estamos hablando de un tema de totalidad nuevo o completamente desconocido muchas entidades en la actualidad carecen de una cultura de planificación financiera o simplemente no lo aplican tras desconocer los métodos que lo componen o simplemente lo dejan pasar desapercibido, a pesar de encontrarse en un mundo empresarial donde los mercados actuales constantemente cambian y son más variables en relación a las actividades comerciales, el mismo impacto genera curvas significantes de margen y rentabilidad, es por ello las entidades se amparan en inercia en el mercado cuando en conjunto existe una labor constante de planificación en movimientos financieros los cuales orientan sobre si es viable o no las operaciones próximas a realizarse.(Retos Directivos, 2017).

Al respecto, el escritor corporativo hace mención que se debe seguir cuatro componentes básicos de planeamiento financiero donde se tiene que tener bien definido las metas y prioridades, evaluando los periodos de viabilidad de las objetivos trazados teniendo en cuenta financieramente el alcance de la organización en su capacidad, realizando un correcto presupuesto de las tareas a realizar y el costo general de las mismas, finalmente el ultimo componente es verificar las operaciones que se están realizando para llegar al objetivo y así determinar si la estrategia que se está ejecutando es la más idónea o si es necesario

hacer algunas modificaciones.

Asimismo, en México muchas empresas han fracasado por una mala decisión financiera, para este fracaso los factores principales que contribuyen al mismo son la mala estrategia para el manejo de la liquidez, otro factor relevante es poco interés en el cuidado del nivel de apalancamiento de la entidad para ser solvente con una buena salud financiera, es aquí donde el gerente financiero juega un rol sumamente importante ya que cada decisión que tome debe ser profundamente evaluada la estructura económica y financiera de la empresa, para que la decisión tomada sea idónea y de rápida ejecución. (Hernández, 2019).

Los países americanos y de sur América no han sido ajenos a el golpe de la última crisis mundial sanitaria, económica y social la cual ha dejado grandes lecciones debido a que la población tiene poca información y poco conocimiento en temas básicos respecto a planeamiento financiero lo que les ha limitado a tomar decisiones con responsabilidad de incidencia consistente y competente en esta situación es fundamental que se eduque a la población en temas económicos y financieros esto va a permitir en una buena contribución económica, permitiendo al empresario y ciudadano tengan control sobre el futuro financiero en sus organizaciones, en el año 2013 la organización CAF inicio un estudio en países Suramericanos donde en el año 2019 Perú y Colombia y en el año 2020 Brasil y Ecuador representativo a temas financieros y de planeamiento llegando a los resultados que un aproximado del 61% de las personas manejan su efectivo y equivalente de manera informal, respecto a liquidez inmediata un aproximado de 57% de población no cuenta con recursos para cubrir imprevistos, en Brasil los empresarios así como la ciudadanía en común demostró que en su gran mayoría no recurre a entidades financieras para adquirir recursos económicos (Banco de

Desarrollo De América Latina, 2021,).

Al respecto, en Latinoamérica la gran mayoría de las empresas están clasificadas en medianas y pequeñas (PYMES) este grupo de organizaciones cumplen un rol importante en el crecimiento económico, las mismas que para mantenerse en crecimiento actualmente se enfrentan a obstáculos relevantes por un deficiente manejo respecto al planeamiento financiero el mismo que se convierte en un problema para todas las áreas de las empresas, llegando a determinar que por el limitado acceso a herramientas financieras y la falta de planificación se toman decisiones erróneas trayendo consigo problemas con la liquidez y afecta directamente a que las pymes cumplan con sus obligaciones generando aumento en riesgo y pérdida por mala combinación de deuda y patrimonio. Gómez, Morales y Bautista. (2018).

Los emprendedores, en México, carecen de una planeación financiera en un aproximado de 37% de ellos, el 36% no tiene conocimiento de como iniciar hacerlo y en tanto el 17% restante no dedica un tiempo para realizarla, en consecuencia, los emprendedores en este país fracasan con sus proyectos en un 35% con una causa principal la poca liquidez y bajo capital de trabajo, en su mayoría los emprendedores ven complicada la planeación financiera a falta de una buena orientación las mismas que están destinadas al fracaso, la necesidad de emprender en México se ha convertido en un enemigo de los emprendedores los que han constituido sus microempresas con necesidad de obtener ingresos adicionales los que buscan que su inversión tenga un flujo de efectivo a corto plazo para gastos no relacionados con el giro del negocio, sin visión a largo plazo, convirtiéndose en un error muy común, a consecuencia de carecer de cultura financiera, sin

sostenibilidad a futuro³Molina (2023).

Finalmente, en Colombia, hay ausencia en la formación empresarial/financiera en las MiPymes, la planificación financiera es irrelevante y de poca prioridad, las entidades concentran su capacidad financiera solo en materia para generar un bien o servicio, sin direccionar recursos para un plan financiero correcto que provea instrumentos valiosos que les permita asegurar convenientes proyecciones futuras con visión de crecimiento, las MyPimes de Colombia en su gran mayoría desconocen el beneficio que trae a largo plazo una información y buena capacitación inicial, la falta de conocimiento ha puesto en riesgo la continuidad empresarial poniendo en peligro su madurez operacional y el funcionamiento apropiado a futuro ante posibles cambios en la economía, la falta de una Planificación Financiera ocasiona que su flujo de efectivo no sea suficiente para desarrollar sus actividades económicas de manera apropiada, no tendrán fondos para invertir llevando al fracaso de las empresas. Forero, Mena, Pineda (2023).

Contexto Nacional:

En el Perú un aproximado de 70% de las MYPES no tienen realizado ningún planeamiento financiero, el motivo principal de la empresas para dejar de lado al planeamiento es el simple desinterés y falta de conocimiento de las consecuencias que puede originar la falta de dicho plan, la empresas se someten a lo rutinario de cada día, se dedican a la parte de operación y no dedican un espacio para planificar, es así que por consecuencia al final se encuentran en un desorden para tratar de llenar vacíos, conllevando a no tener liquidez y optar por tomar un préstamo sin haber tenido planeado esa operación, pagando altas tasas de interés, para no perder

su empresa, Roatiño (2021).

Asimismo, en el Perú las organizaciones han reducido de manera significativa el riesgo en su liquidez, gracias al crecimiento local de la economía, el riesgo aún no desaparece completamente, el Perú ha mostrado sólidos fundamentos, ante riesgos externos y el impacto que se recibe por desaceleración económica latinoamericana, en el año 2016 encuentran que el 46% de las empresas a quienes se les encuestó aún enfrentan riesgos en sus deudas vencidas, en un porcentaje aproximado de 71% para el año 2015. MOODY'S INVESTORS SERVICE (2017).

Por otro lado, en nuestro país en los últimos 20 años ha incrementado de manera significativa en crecimiento en temas financieros, aun así la informalidad y falta de planeamiento financiero en las microempresas en el país en un 50% , para ello si se busca potenciar el desarrollo social y económico se tiene que planear el uso de los servicios financieros, acceso y calidad del mismo, buscando incrementar y potenciar las operaciones de la (MYPES) bien pueden acceder a un plan de inversión a corto y largo plazo es así que una fuente importante para que se genere liquidez absoluta inmediata es importante el financiamiento para obtener capital de trabajo e inversión. García (2021)

Por otro lado, en el Perú se puede evidenciar que en empresas un aproximado de 98% están clasificadas como MyPes las mismas que requieren de medidas estrictas que garanticen liquidez para la entidad que permita que desarrollen con normalidad y éxito sus actividades, para que logren una inyección financiera de terceros las empresas tienen que demostrar que pueden ser solventes con capacidad de recuperar sus flujos de efectivo a corto plazo para cumplir con su responsabilidad financiera, asimismo, en nuestro país los emprendedores locales

el 48,6% carece de liquidez para desarrollar sus actividades con éxito Gestión (2020).

Hoy en día es indispensable que una empresa mantenga enfoques financieros sólidos las cuales sirvan para tener permanencia dentro del mercado y así alcanzar una buena liquidez, el planeamiento financiero en los mercados a no formar parte estos fracasan, ya que la indagación es escasa y poco utilizada por las mismas es por ello que teniendo en cuenta la importancia del planeamiento en el factor financiero lo que conlleva al éxito y buena liquidez para esto hemos decidido usar a la empresa STA ROSA IMPORT SAC como modelo de empresa o negocio para realizar nuestro trabajo de indagación ya que tiene inconvenientes relevantes de liquidez es por eso que nuestro proyecto de estudio de investigación consiste en "planeamiento financiero para aumentar el factor de liquidez en la empresa en estudio STA ROSA IMPORT SAC para el año 2022 donde se utilizara los problemas financieros como esquema para este trabajo para que este proyecto tenga una mejora mediante la investigación, cabe mencionar que otro factor de fracaso o déficit en las empresas con actividades comerciales es el no referir con la necesaria averiguación referente a los principios financieros, es por ello que en el mundo corporativo es necesario manejar los conceptos básicos al respecto y así poder conservar la actividad comercial y tener efectos prósperos opinando a la liquidez como un indicador de suma importancia para la prosperidad de un negocio, ya que tener una liquidez adecuada las empresas les permite tomar decisiones más acertadas e inmediatas, así mismo el factor de liquidez como indicador debe ser medido de manera frecuente y con regularidad según requiera la entidad; entendemos que la liquidez es una base fundamental como un factor para la prosperidad de un negocio, cuando una empresa tiene una buena liquidez significa

que la organización tiene un correcto control financiero, en STA ROSA IMPORT SAC evidenciamos problemas en la liquidez, se necesita determinar de manera oportuna y en corto tiempo el factor de poca liquidez para que así solucionemos esta problemática.

A Nivel Internacional:

1.2 Trabajos Previos

Contexto Internacional

El autor Japón (2017) presentó una tesis que título "Planes financieros y contables para mejorar las actividades de la Asociación agro artesanal MUYUYACU de la ciudad de Pasaje durante el período 2016-2017" Los objetivos generales de obtener una Maestría en Ciencias en Contabilidad y Auditoría del Instituto de Tecnología de Mahal son: Durante el período 2016-2019, mejoramos las actividades de la Asociación Agro artesanal MUYUYACU en la ciudad de Pasajes y llegamos a las siguientes conclusiones: junto con las que perjudican su economía, los efectos del análisis financiero muestran que la Asociación tiene deudas con terceros equivalentes al 67,50% del patrimonio reclamado. (p.110)

Finalmente, la asociación no cuenta con un plan que les pueda facilitar el control y seguimiento respecto a los capitales con los que cuentan para cada trabajo que desarrollan, de esta manera puedan girar sus costos y gastos y con eso pedir efectivo a terceros para incrementar su liquidez para desarrollar sus tareas.

Según Horne y Wachowicz (2010, p.154) claramente la función de cada organización radica en llevar a desarrollar una explícita serie de ejercicios y funciones, en donde se evidencie una acertada administración del activo corriente (dinero) siendo de mucha importancia esta actividad para la organización y de

fundamental apoyo para que las decisiones tomadas sean correctas, entre la organización y estructura se encuentra el área financiera, está caracterizada como la más importante y fundamental en las empresas, esta área entre las funciones esenciales tiene la responsabilidad del análisis, control planificación y gestión del ingreso y salida del efectivo en la empresa, todo esto con el fin de determinar la rentabilidad y liquidez en corto, mediano y largo plazo.

Los autores Flores Chicaiza & Yáñez (2016) en su tesis titulada “plan estratégico para la cooperativa de ahorro y crédito santa barbara ltda, de la provincia de Cotopaxi, cantón Pujilí en el periodo 2015 – 2019” para obtener el grado de ingeniero comercial en la Universidad Técnica de Cotopaxi en su trabajo de investigación tuvieron como objetivo estratégico respecto a la perspectiva financiera, la mejora de la rentabilidad al optimizar recursos financieros y así desarrollar de manera eficiente su participación dentro del mercado local, llegando a la conclusión que según sus estados financieros se evidenciaba grandes cantidades en sus cuentas por cobrar por haber entregado financiamiento a clientes con poca solvencia económica, originando falta de liquidez, cuentas por cobrar con carencia de atención y no existe un planeamiento estratégico financiero, sin recursos para el cumplimiento de sus obligaciones, es por ello que según los autores, la implementación de un planeamiento financiero estratégico les va a permitir conocer la dirección financiera y estratégica para así incrementar sus ingresos y por ende su liquidez.

Contexto Nacional

Rojas (2017) presentó su proyecto *“Estrategias financieras y su efecto en la liquidez de la empresa editorial Grafica Offset Acacia SAC en el año 2016”* cuyo objetivo es de la mostrar que una entidad con planificación financiera efectivas

tienen influencia en la liquidez de una organización justificándose en un patrón cuantitativo de investigación usado para recoger datos y probar su hipótesis donde su población que toma en cuenta para la muestra engloba el área financiera-administrativa la cual cuenta con 6 colaboradores concluyendo en los siguiente:

Las tácticas financieras tiene cierta influencia en la liquidez y efectivo dela organización en estudio, teniendo en cuenta que con ello se puede detectar que en la empresa se usan algunas estrategias financieras las cuales facilitan a mejorar su efectivo o liquidez en la entidad, entre las estrategias que usan son letras en descuento, los préstamos, arrendamientos financieros, los mencionados hay ayudado a que incremente de manera significativa en la empresa la liquidez, asimismo aumentaron los clientes y ventas ya que hubo un contrato de vendedor nuevo que ha reformado la política de trabajo (pg.94)

Azañero (2016) presentó una tesis que título *“La Planificación financiera y su efecto en la situación económica – financiera de la empresa de servicios generales halcón rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo año 2015”* tuvo la siguiente conclusión.

En la empresa al no contar con estrategias ni planes financieros impacta de manera significativa en sus efectivo y liquidez de la entidad en estudio, siendo negativo, lo cual perjudica a la organización ya que nos da como resultado en el capital para el 2015 s/ -65,132.50 soles y para el año 2014 un importe de s/-44,156.00 en ambos años negativamente.

La planificación financiera muestra un efecto favorable económico para la empresa en estudio, una empresa de servicio completo, esto ha demostrado que la entidad ha mejorado significativamente, con una liquidez y una utilidad significativamente mayores, gastos reducidos y una mayor rentabilidad. (p. 33).

El plan financiero tiene efectos positivos que son reflejados en la empresa en

sus estados de situación económica, así como de liquidez para la empresa.

Es así que para Cahuana & García (2020) en su tesis *“La Planificación Financiera y su Impacto en la Liquidez de la Empresa Apjl Textil S.A.C., 2019”* los autores tuvieron como objetivo principal en su proyecto donde demostraron que mejorar un plan financiero impactaría positivamente a la empresa de estudio durante dicho periodo; determinando y analizando específicamente sus deudas a un plazo menor a un año, activos y pasivo de la empresa. La investigación utilizó una metodología con propósito de Aplicación, de diseño Causal, enfoque mixto y de variables cualitativas. Frente a la problemática que se planteó, partieron de hipótesis donde un plan financiero tiene influencia positiva respecto a deudas a corto plazo, activos y pasivos de la empresa.

Teniendo como resultados que si se prioriza las fuerzas en realizar el cobro de la cuentas a sus clientes, se tendrá efectivo para cubrir sus compromisos comerciales y las de corto plazo, así mismo corroboraron que la base de un planeamiento financiero es su elaboración, lo que les conduce a percibir beneficios positivos, los que se verán expresados en sus activos corrientes, finalmente concluyeron que su fuente principal de liquidez son las ventas, lo cual da la posibilidad a la empresa a reducir sus gastos por apalancamiento financiero.

En la tesis de Reinoso (2020) *Plan financiero para mejorar la liquidez en la empresa Piladora Nuevo Horizonte S.A.C La Victoria*. En esta tesis el autor tiene como principal objetivo el incremento de la liquidez en la empresa, buscando evitar la inobservancia de sus compromisos a temporal aplazamiento e instaurar un plan financiero que admitan lograr los propósitos de la empresa en estudio, el investigador vio conveniente para la investigación de datos la técnica es la entrevista, esta herramienta se ejecutó en colaboración del gerente y contador de

la entidad la entrevista contó con 15 preguntas para cada sujeto enmención, el autor llegó a la conclusión siguiente:

La empresa muestra en sus estados financieros muestra que la deuda que tienen más alta que el importe o valor de sus activos, trayendo consigo una baja rentabilidad, con deudas financieras lo cual pone en situación crítica a la empresa debido a deudas muy grandes y por la falta de política en los pagos, con pérdidas demostradas llevando a una pobre gestión de sus recursos, (p.54)

Así mismo (Suyon 2019) en su tesis de título *Planificación financiera para incrementar la liquidez de la empresa transportes Ayanna SAC Chiclayo 2018*. Expone que la finalidad y objetivo de su investigación es realizar un diseño de planeamiento financiero para la entidad en investigación, donde busca que concretar las actividades que tengan relación con los objetivos de la empresa, así mismo que los recursos deben administrarse bien para así dar cumplimiento a las obligaciones (p.59)

Se concluyo que diseñando un plan financiero les permitirá llevar un mejor control de sus gastos, costos e ingresos por cada destino que realizan los viajes, permitiendo incrementar la utilidad para la entidad y realizando proyección de estados financieros proporcionará una expectativa a futuro que permita tomar mejores decisiones repercutiendo positivamente en el incremento de la liquidez (p.60)

En cuestión, Muñoz (2020) en su tesis presentada *arrendamiento financiero y su impacto en la liquidez de la empresa despensa peruana S.A., Chiclayo 2018*, el autor se planteó como objetivo del proyecto realizar un análisis al arrendamiento financiero en la organización. Para el desarrollo de la tesis el autor entrevistó a dos colaboradores de la empresa, gerente y contador llegando a la discusión en la

empresa su liquidez era baja la cual no es suficiente para abastecer sus comprar de activo fijo para optimizar la producción e incrementarlas ventas (p.69)

El autor nos indica que la empresa despensa peruana S.A aplicando esta herramienta financiera en unos años proyectados su liquidez aumentó y consigo aumenta la obligación en sus gastos debido a el arrendamiento financiero que se obtuvo para la compra de la máquina aumentando aproximadamente en un s/1.66, s/ 2.63 y s/ 3.08 soles efectivamente por la adquisición positivamente impacto en sus ventas y relativamente en su liquidez.

Finalmente, en la tesis de Hernández & Pinedo (2022) la que titularon *“Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa IPSYCOM INGENIEROS S.A.C. Cajamarca 2019-2020”* en su investigación el autor tuvo como objetivo la determinación del acontecimiento del plan financiero respecto a la rentabilidad de la empresa, conjuntamente realizar un sinceramiento de la realidad de la entidad financieramente donde se aplicará indicadores sobre rentabilidad para su análisis respectivo, donde llegaron a la conclusión siguiente: la empresa repercute en rentabilidad la cual ha sido demostrada mediante una proyección de estados resultados así mismo analizando los indicadores de rentabilidad dando un resultado positivo, donde seha proyectado a minimizar gastos y endeudamiento innecesario, aumentarventas, una adecuada cobranza y un orden de pago con las entidades financieras, todo esto debido a que con anticipación se establecen presupuestos que ayude a la gestión o directivos a objetivos de rentabilidad eficiente y acertada, así mismo según lo proyectado en un saldo de caja se ha determinadoel monto de s/ 174,600.00 lo cual determina que la empresa tendría una excelente liquidez que es muy importante como indicador, cabe mencionar que el autor recomendó al profesional contador realizar análisis a sus estados

financieros verticales tal como horizontales, para que identifiquen y evalúen la evolución que tiene la empresa de un periodo a otro.

1.2. Formulación del problema

¿De qué manera la propuesta de planeamiento financiero podrá mejorar la liquidez de la empresa STA ROSA IMPORT SAC Cutervo 2022?

1.3. Hipótesis

Hi: Existen estrategias de planeamiento financiero mejora de manera significativa la liquidez en la empresa STA ROSA IMPORT SAC Cutervo 2022.

Ho: No existen estrategias de planeamiento financiero mejora de manera significativa la liquidez en la empresa STA ROSA IMPORT SAC Cutervo 2022.

1.4. Objetivo

1.4.1 Objetivo General

- Determinar el planeamiento financiero para mejorar la liquidez de la empresa STA ROSA IMPORT SAC Cutervo al 2022.

Objetivo Específicos

- a) Diagnosticar la situación financiera de la empresa STA ROSA IMPORT SAC Cutervo al 2022.
- b) Determinar los factores con mayor incidencia en la liquidez de la empresa STA ROSA IMPORT SAC Cutervo, al 2022
- c) Diseñar las estrategias a corto plazo que ayudarán mejorar la liquidez de STA ROSA IMPORT SAC Cutervo al 2022.

1.5. Teorías relacionadas al tema

Estrategias financieras

Cortés (2021) nos indica que estas estrategias deben estar en relación con el objetivo general de la empresa así mismo forma una parte esencial respecto a la planificación y la gestión estratégica de una organización institucional, teniendo relación de manera directa o es utilizada para obtener recursos que se necesitan para que las actividades de un negocio sea financiada y con ello las alternativas de capital o financiación nos contribuyan a lograr el plan de los objetivos en el tiempo ya sea menor a un año o a extenso aplazamiento.

(Ana Trenza, 2020) en su blog escribió sobre la estrategia financiera donde lo describe como la manera de gestionar los recursos en una empresa, es el proceso que la organización debe continuar al planificar la manera de conseguir los recursos que sean necesarios para que las actividades en la entidad se puedan realizar de manera oportuna para lograr los objetivos y metas previstas, es así que recomienda que la base del buen desarrollo se tiene que tener un objetivo detallado y previsto al que se dirigen, los principales se clasifican en tranquilidad y rentabilidad, concluyendo en que la estrategia financiera engloba conjuntos de decisiones financieras con planificación y control de la organización que permitan utilizar de manera eficiente y eficaz todo tipo de sus recursos los cuales están especificados en los siguientes:

Económicos: engloba a el efectivo y equivalente del mismo del que dispone la empresa a corto tiempo.

Materiales: los mismos que se utilizan por los colaboradores administrativos, operadores para desarrollar sus actividades engloban el lugar,

ambiente de trabajo.

Inmateriales: recursos de aspectos no físicos, incluyen sistemas informáticos, las bases de datos, métodos de trabajo y reglamentos internos de la organización que permite el éxito al desarrollar las actividades.

Personas: colaboradores internos y externos de la empresa sin importar el régimen de contrato laboral, los mismos que permiten que la empresa pueda estar en operación.

Clientes: forman parte del activo de la empresa, ya que son los principales generadores de liquidez de la empresa.

Proveedores: forman parte del pasivo de la empresa, pero con una función muy importante ya que de ellos depende estar abastecidos y no perder clientes a falta de stock.

En la empresa, Principales estrategias financieras para aumento de liquidez, estrategias a corto plazo.

Respecto a inversión: según lo planteado este se divide en estrategias de cuatro tipos: ofensivas, defensivas, de orientación y supervivencia en base a esto, para determinar la estrategia que va a ser de modelo a seguir por la organización en relación a la inversión, es fundamental volver a realizar un análisis respecto a principales estrategias planteadas para el proyecto en estudio, de esa manera podemos identificar y distinguir diferentes alternativas:

- De Crecimiento.

Respecto a este factor hay dos momentos:

- Crecimiento interno:

Esto puede deberse a que la demanda ya está superando a la oferta, o se

ha identificado un potencial de nuevos productos y/o servicios que requiere la expansión de las inversiones existentes, la necesidad de expandir el negocio o simplemente continuar, esto se debe a que los costos importantes afectan la competitividad. Compañía. En tales casos, normalmente se tienen que tomar decisiones con respecto a las alternativas para la reposición o cambios eficaces ya sea por algo más moderno o eficiente.

- Crecimiento externo:

En este factor la entidad buscará asociarse con una organización ya sea bajo adquisición o un porcentaje de participación de empresas distintas a la original, las cuales pueden sumar productivamente en su capacidad, esto permite a la empresa salir a flote en un mercado muy saturado y también le es más factible introducirse de manera rápida a mercados nuevos. En este sentido, la práctica y concepto financiero reconoce que valorar las mejores opciones requiere el uso de diversas herramientas que permitan llegar a elegir una buena decisión, los factores de inversiones financieras respecto a valoración se tienen a los que dan relación del valor respecto al tiempo del dinero:

VAN (valor actual neto)	TIR (tasa interna)	IR (índice de rentabilidad)
-------------------------	--------------------	-----------------------------

1.5.1. Sobre la estructura financiera:

Al definir una estructura de financiación, el valor de una empresa debe colocarse en relación con su rendimiento económico alcanzable. En este sentido, cabe señalar que la estrategia en este sentido presenta directamente un riesgo financiero más o menos alto para las empresas con aversión al riesgo. Inversores o administradores, o las consecuencias de acciones que dan lugar a mayor o menor responsabilidad, consecuencias, sin predicciones ni detalles.

1.5.2. Respecto a la retención o reparto de utilidades:

El peruano (2022) Los ingresos residuales se consideran una fuente de financiación interna. Esta es claramente la forma más segura y económica de obtener capital empresarial. Esto se debe a que la distribución de ganancias a los accionistas comunes en forma de dividendos reduce la cantidad de efectivo disponible. Con el fin de aumentar los activos de la empresa a niveles que no deberían pagar dividendos, la empresa debe recaudar deuda adicional o financiación de capital. Al retener los pagos de dividendos y las ganancias retenidas, las empresas ya no necesitan recaudar una cantidad fija o cancelar parte de su financiación existente. En ambos casos, las utilidades retenidas son la fuente de financiamiento de la empresa.

Otras estrategias internas de corto plazo para aumentar liquidez

Al aplicarse una estrategia de manera correcta, es importante considerar cuáles son los objetivos de su empresa, qué quiere y hacia dónde quiere ir. Entender una empresa y conocer sus áreas de negocio son organizaciones, estructuras y lineamientos importantes para la toma de decisiones estratégicas.

Políticas de Crédito

Wolf (2021) indica que toda decisión de otorgar a prestigios los bienes deben ser evaluada, el impacto en los ingresos y los préstamos pueden hacer que las empresas retrasen el proceso de cobro y cobren tarifas más altas por el préstamo. Impacto en los costos: el cobro tardío dificulta que la empresa pague las compras.

Política de Cobranza

El autor Bañuelos (2014) indicó que la política de cobro de deudas incluye una cuenta corriente para las cuentas que están por cobrar el cual ayuda a detectar inconvenientes y con ello liquidar deudas pendientes. La cobranza como política

constituye un factor final referente a los créditos y políticas, Las cuentas por cobrar deben monitorearse y, por lo general, se debe rastrear su tiempo promedio de cobro (ATC) a lo largo del tiempo.

Cuentas por Pagar

Higo (2021) Señala que las entidades deben pedir créditos a través de la función de cuentas por ser pagadas solo si se evidencia que lo que se va a invertir es de productividad, teniendo en cuenta que será la fuente de cancelación del financiamiento. Además, las compañías deben certificar que el pago se realice el último día permitido. (p.838).

Inventario

Espinoza (2013) Los costos del nivel de inversión incluyen los costos de almacenamiento, incluido el espacio para almacenar los bienes y el espacio para almacenar los bienes, y se reducen considerando el costo de oportunidad (dinero que se podría ganar en alguna otra alternativa) que se necesita. Propiedades y cantidades requeridas para producir y vender.

Control de desembolsos

La clave para una buena gestión financiera es administrar sus gastos, distinguir entre lo indispensable y lo inaplazable, y administrar bien los gastos manejables. La gestión de estos asegura que el efectivo esté encaminado para cubrir grandes flujos de efectivo.

Contratos

Respecto a este factor, solo se deben celebrar contratos comerciales a un tiempo menor a un año y así se puedan controlar los precios y se puedan incluir cláusulas que se puedan mostrar en caso de cambios de precio en caso de un cambio. Mano de obra, así como parte de los costos de materiales para aumentar

la liquidez, a largo plazo estrategias:

Capital de Trabajo:

Gerencie (2022) La estrategia financiera de este factor en una empresa a menudo se basa en los criterios de selección de riesgo y rendimiento, así mismo este factor desempeña un rol de suma importancia ya que indica si la entidad tiene la capacidad de continuar o no con sus actividades, también se puede decir que influye desde el pago de sus obligaciones hasta los inventarios.

Financiamiento Corriente:

En la empresa los pasivos corrientes o recursos financieros, están conformados o estructurados por las obligaciones financieras, estos están compuestos específicamente por las obligaciones con los trabajadores e impuestos y otras generalidades del curso ordinario de los negocios y fuentes bancarias y no bancarias. Si el costo de financiamiento está claramente establecido, dependiendo de la fuente de financiamiento (representada por los préstamos que la empresa recibe de los bancos y otras instituciones).

Las fuentes naturales a menudo no tienen un costo económico evidente. Pero su uso proporciona capital a la empresa, y si no se aprovecha, la empresa se verá obligada a depender de una fuente obvia de costo económico.

1.5.3. Sobre el efectivo y su gestión:

Las decisiones que se toman respecto al efectivo con el que se cuenta en la empresa, a menudo se los trata de una manera particular y deben enfatizar políticas que sean consistentes con las herramientas que incrementan e impulsan la liquidez en una organización (inventario, recibos de efectivo, pagos).

Ortega (2015) Una estrategia financiera debe estar dirigida a generar flujo de efectivo, donde la combinación de disponible y disponible nos permita cumplir

con nuestras obligaciones con entidades bancarias y financieras y así tener un buen historial crediticio y más en relación financiera.

Estrategias financieras, objetivos

Méndez (2019) indicó que las estrategias que se establezcan deben de ser ejecutadas y cumplidas, es por eso que debe de ir de la mano con un planeamiento estratégico que permita monitorear el progreso de la estrategia y proporcionar evaluaciones y previsiones.

Los objetivos de la estrategia financiera están estrechamente relacionados con el interés que tienen los socios y el mercado financiero, es por eso que al respecto el autor enfatiza en dos puntos los objetivos, que son de importancia:

Incremento en ventas: Obtener más ingresos siendo de relevante por el movimiento de productos nuevos, así como mercados y nuevos clientes dando un valor agregado a los más relevantes para el incremento de dichas.

Crecimiento de la productividad: influye la reducción de costos y gastos mediante un correcto uso de sus activos en la empresa.

1.3.2. Liquidez

Al hablar de liquidez hacemos referencia al tiempo en que una organización puede dar cumplimiento con sus obligaciones a un plazo menor a un año, es decir evidenciar la capacidad que sus activos se vuelvan líquidos para cumplir con las obligaciones que tiene la empresa respecto al pasivo corriente.

Muñoz (2022) indica que al hablar de liquidez es contar con los capitales para cumplir con los pagos al realizar compras rápidamente así mismo cumplir con el pago de deudas vencidas. La escasez de efectivo es cuando no se tiene suficientes activos líquidos para para obligaciones a corto tiempo (pgs.90-91).

Ratios de financiación.

Ratios de liquidez: este factor consta de un grupo de indicadores que nos permiten realizar un diagnóstico para identificar si la compañía es capacitada de generar efectivo en un periodo no mayor a un año.

Liquidez corriente: aquí este factor guarda relación directamente con el efectivo y equivalente del mismo donde toma en cuenta a los inventarios, es así que mide que tal solvente es la empresa respecto a cubrir una obligación inmediata. (Gitman y Zutter, 2012, p. 65).

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

a. **Prueba ácida o liquidez severa:** aquí este factor guarda relación directamente con el efectivo y equivalente del mismo donde los inventarios son excluidos, es así que mide que tal solvente es la empresa respecto a cubrir una obligación inmediata.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

b. **Liquidez absoluta:** Los activos sólo consideran efectivo, bancos y valores negociables. El índice muestra el tiempo que una empresa puede operar con sus activos disponibles sin depender de un flujo de ventas.

$$\text{Liquidez Absoluta} = \frac{\text{Disponible en efectivo y equivalente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

e) **Capital de trabajo:** Ese prototipo, la exuberancia de capital de trabajo requerido por la empresa para cumplir con sus obligaciones actuales.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

f) **Ratios de Gestión (Actividad):** Mide la eficiencia de la gestión de activos corporativos.

- Rotación de inventario: muestra cuántas veces se ha rotado el inventario en la entidad.

$$\text{Rotación de Existencias} = \frac{\text{Costo de Venta}}{\text{Inventario}}$$

“Duración de los Créditos Otorgados: Revela la cifra de tiempo que se otorgan los créditos.”

$$\text{Promedio de Crédito} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} * 360}{\text{Ventas Anuales}}$$

Compra Promedio a Crédito: Indica el número de días que se tarda en cancelar al proveedor.

$$\text{Promedio de Compras} = \frac{\text{Cuentas por pagar} * 360}{\text{Compras a proveedores}}$$

Factores que ayudan a obtener liquidez

Hay una serie de factores importantes que ayudan a las empresas a mejorar su liquidez. Según Ochoa y Saldívar del Ángel (2002) son tres.

Capacidad de volumen: Representa la capacidad de los recursos para anticipar compromisos.

Oportunidades de tiempo: analice cuánto tiempo llevará convertir sus tenencias en efectivo y cuándo se amortizará.

Deuda a Corto Plazo: Las deudas con distribuidores, financieras y otros demandantes deben ser saldadas. Factores detrás de la inexactitud de liquidez.

Mismamente existen componentes que ayudan a calcular y contrarrestar la liquidez de una empresa, igualmente concurren elementos que pueden ser prevenidos. Estos factores son descritos por Riolo (2014). Reflejado en ciertos puntos:

- Menor rentabilidad
- No es posible comprar al por mayor

- Pérdida de control sobre la entidad;
- Disminución total o parcial de la inversión;

Retraso en el pago de créditos; Porqué debería medir la liquidez para los emprendedores es muy importante conocer el grado de contabilidad o liquidez de la empresa. Los resultados te ayudarán a tomar decisiones decisivas para tu empresa.

Justificación e importancia

Conveniencia

Para las empresas Mantenerse activa en el mercado hoy en día no solo depende de su reputación, influye que la organización implementa internamente procesos internos, manteniendo el orden y la seguridad en la entidad, económicamente, como la toma de decisiones ante circunstancias que puedan afectar la continuidad no sólo de la gestión, sino de la empresa en su conjunto.

Relevancia Social

Hoy en día existen varias empresas que no tienen información sobre los productos o servicios financieros, teniendo en cuenta que son de mucha utilidad, estas herramientas permiten optimizar las gestiones financieras en la organización.

Implicancia Práctica

La empresa STA ROSA IMPORT SAC, a fines del año 2021-2022 en sus análisis financieros reflejan una inestabilidad financiera, a pesar que buscar financiación en entidades financieras y cajas rurales. El tema de la investigación de hardware rige una variedad de estrategias internas que con el tiempo ya no favorecen a la empresa, ya que actualmente no tienen el mismo impacto que cuando se emplearon por primera vez. Además, estas estrategias deben ajustarse a medida

que cambia el entorno. Este proyecto queríamos ayudar a la empresa STA ROSA IMPORT SAC, comprenda las diversas estrategias e instrumentos financieros que puede utilizar para reflejar el panorama económico completo en sus estados financieros.

Por último, este proyecto de investigación en un futuro servirá como una estructura o guía para los futuros interesados en temas relacionados.

II. MATERIALES Y MÉTODO

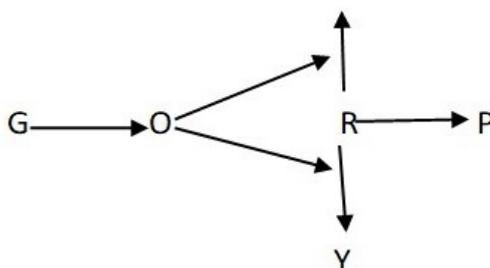
2.1. Tipo y Diseño de Investigación

Tipo de Investigación

El estudio fue de carácter descriptivo, tal y como señalan sus autores:

Como un "tipo de estudio" Se pretende explicar algunas propiedades básicas de conjuntos fenómenos homogéneos, criterio de uso sistema que hace posible la estructura o comportamiento del fenómeno estudiado otras fuentes" (Martínez, 2018).

Diseño de la investigación:



Dónde:

G= Grupo de observación. STA ROSA IMPORT SAC, Cutervo 2022 O= Observación de las variables de la encuesta: situación financiera y liquidez, técnica de entrevista y análisis documental.

X= Variable independiente: Planificación financiera. Y= Variable dependiente: liquidez.

R= Relación entre variables. P= Propuesta.

2.2. Variables, Operacionalización:

Variable De Estudio	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Tipo De Variable
Planeamiento financiero	<p>Apaza (2017) se defino como un fundamental factor, el que es clave para lograr una gestión eficiente de los recursos disponibles de la organización.</p> <p>Así mismo es una herramienta clave que nos permite llevar un control al tomar las decisiones permitiendo cumplir objetivos y metas ya previstas</p>	Estrategia a cortoplazo.	<p>Políticas de créditos y cobranzas.</p> <p>Inventarios.</p> <p>Contratos.</p> <p>Control de desembolsos.</p>	Observación y Guía documental	Independiente
		Evaluación de la estipulación administrativa.	<p>Ventas.</p> <p>Compras.</p> <p>Clientes.</p> <p>Proveedores.</p>		
		Fuente de financiamiento.	<p>Prestamos.</p> <p>Créditos.</p> <p>Factoring.</p> <p>Pagares.</p>	Entrevista	
Liquidez	<p>Sevilla (2015) menciona que es un factor que tiene la capacidad de ser convertido en activo liquido o inmediato, así mismo nos indica que esta muestra la capacidad que tiene una empresa que da cumplimiento a sus pasivos inmediatos.</p>	Ratios de Liquidez	<p>L. Corriente Prueba Acida</p> <p>L. Absoluta</p> <p>Capital de trabajo</p>	Observación y Guía Documental.	Dependiente
		Ratios de Gestión	<p>-Rotación de existencias.</p> <p>-R. de gestión.</p> <p>-Periodo de créditos otorga.</p> <p>-Promedio de compras por pagar.</p>	Análisis e Interpretación De Estados Financieros	

Fuente: Elaboración Propia

2.3. Población y muestra

2.2.1. Población

Según Niño (2019) nos indica que la población se constituye por un total de lo observado el conjunto, ya sea por ejemplo (personas, objetos, hechos, sucesos, animales, etc.)

La población está conformada por 5 colaboradores de la empresa STA ROSA IMPORT SAC – Cutervo.

Distribución de empleados por cargo en la mencionada:

Función Laboral	N.º de colaboradores
Gerente	1
Contador	1
vendedor	1
cargadores	2
Total	5

Fuente: T-Registro de STA ROSA IMPORT SAC-Cutervo 2022

2.2.2. Muestra:

El autor Niño (2019), define a la muestra como una porción o parte de la población, esta parte se toma con la finalidad de que se analicen caracteres o factores que distinguen a la población determinada, para ello se utilizarán técnicas de recolección de datos.

Para la muestra se ha conformado según consideración de la investigación seleccionara dos colaboradores el gerente y contador, de la empresa STA ROSA IMPORT SAC con el fin de que nos brinden información acertada acerca del estudio, así mismo se utilizarán como muestra los documentos contables, estados financieros 2021,2022.

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

2.1.1 Técnicas de recolección de datos.

1.- Entrevista

Los autores Díaz; Torruco; Martínez & Valera, (2013) consideran que es un instrumento técnico estrechamente ventajoso para la recopilación de datos en la indagación atributiva. El propósito de este artículo es definir una entrevista, revisar su taxonomía y resaltar que las entrevistas semiestructuradas son flexibles, dinámicas y no directivas. También se indican los tipos de preguntas, y se detalla cómo interpretarlas y sus beneficios.

1.- Guía de entrevista:

La herramienta manifiesta 2 cuestiones simpáticas y preguntas abiertas, dirigida directamente al gerente de STA ROSA IMPORT SAC. Las preguntas se hacen considerando los indicadores y se refieren a las variables dependientes e independientes.

2.- Análisis documental

Según Dulzaides & Molina (2004) consiste en una representación de indagación habilidosa, un vínculo de sistematizaciones preparados encaminadas a representar y exteriorizar documentaciones de calidad metodológica y uniforme hacia proporcionar su redención. Esto circunscribe representación bibliográfica y ordinaria de fuentes, categorización, indexación, comentario, linaje, transcripción y elaboración para revisión.

En primer lugar, se realiza un estudio vertical

A continuación, estudio horizontal de la entidad

Tras proceder al estudio por ratios financieros

3.- Observación

Según Pérez (2021) indica que este método científico reside en la

investigación directa de hechos o fenómenos naturales, la búsqueda de objetivos declarados de acuerdo con planes establecidos y la recopilación sistemática de datos. Consiste en evaluar, mirar y comparar una esencia, sumiso o contexto.

Validez

Corrales (2013) Se describe a la medida en que una herramienta manifiesta un rasgo particular del adjunto que se mide, y se ocupa de establecer la medida en que un elemento o reactivo del instrumento es representativo de la propiedad o el universo implícito de la propiedad que se mide. Manifiesta la interrogación de cuán específico es el procedimiento seleccionado como modelo del universo que está tratando de personificar.

Para la eficacia de los diversos medios utilizados, se utiliza un estándar de jueces expertos (dos expertos).

2.1.2 Instrumentos de recolección de datos

Guía de entrevista, Esta medida se implementó a través de la creación de guías no estructuradas o gratuitas que pudieran recolectar información sobre las variables de monografía.

2.1.3 Confiabilidad del Instrumento

“La confiabilidad de una herramienta de comprobación se describe a la medida en que el estudio cotidiano de la herramienta de medición a la misma persona u esencia engendra los mismos derivaciones” (Hernández et al, 2014, p.200)

Hacia confirmar la confiabilidad del equipo utilizado en este estudio y para juzgar la eficacia de la averiguación (consistencia y coherencia), se manejó el factor alfa de Cronbach de acuerdo con el siguiente procedimiento:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Donde:

a: Coeficiente de Alfa de Cronbach

K: Número de Ítems

Si²: Sumatoria de Varianzas de los Ítems

ST²: Varianza de la suma de los Ítems

2.5. Análisis de datos.

El proceso de las identificaciones se realiza prontamente de seleccionar toda la investigación derivada a través de las averiguaciones elaboradas en los servidores del espacio de logística, ordenadas en el mismo orden y procesadas con el software MS Excel para agregarlas y mostrarlos datos. a. Manifiestos con explicaciones y comentarios para cada uno (Arteaga, 2020)

2.5.1 Criterios éticos.

La contemporánea encuesta está bosquejada respetando las reglas determinadas por la Universidad Señor de Sipán, respetando las estructuras avaladas por la propia y respetando el código ético de indivisible competitivo contable.

III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El primer objetivo específico fue Diagnosticar la situación financiera de STA ROSA IMPORT SAC Cutervo al 2022

3.1. Diagnóstico de la situación financiera.

Análisis financiero:

El análisis se realiza a través de métodos financieros, cuya aplicación permite conocer la situación financiera de STA ROSA IMPORT SAC e identificar los riesgos a los que se encuentra y puede estar expuesta la empresa.

Tabla 1 *Balance General de la STA ROSA IMPORT S.A.C al 31 de diciembre del 2022*

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2022	%
ACTIVO		
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFFECTIVO	13,535.00	0.53%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS	221,326.00	8.71%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS – TERCEROS	55,833.00	2.20%
SERVICIOS Y OTROS CONTRATOS POR ANTICIPADO	-	0.00%
MERCADERÍAS	1,981,511.00	77.95%
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	2,272,205.00	89.38%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	106,495.00	4.19%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	184,691.00	7.27%
DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN, AGOTAMIENTO ACUMULADOS	21,227.00	-0.83%

OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	-	0.00%
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	269,959.00	10.62%
TOTAL, ACTIVO	2,542,164.00	100.00%
PASIVO		
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
TRIBUTOS POR PAGAR	134,100.00	5.28%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS	118,189.00	4.65%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS – TERCEROS	-	0.00%
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	252,289.00	9.92%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
OBLIGACIONES FINANCIERAS	592,068.00	23.29%
TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE	592,068.00	23.29%
TOTAL, PASIVO	844,357.00	33.21%
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	212,729.00	8.37%
RESULTADOS ACUMULADOS	1,410,323.00	55.48%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	74,755.00	2.94%
TOTAL, PATRIMONIO	1,697,807.00	66.79%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	2,542,164.00	100.00%

Análisis General

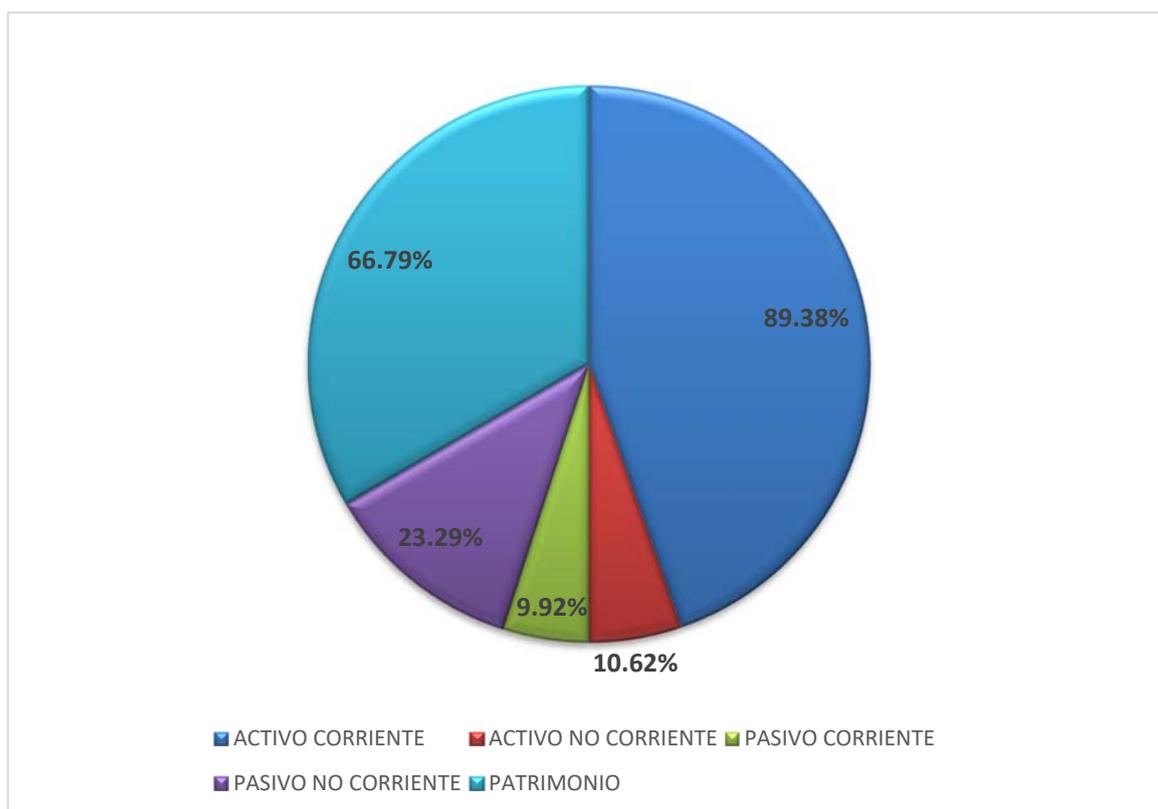
El activo circulante representó el 89,38% del activo de la empresa. Los activos fijos representan el 10.62% de los activos de la empresa.

El 9.92% de los activos de la empresa estaban financiados con deuda a corto plazo.

El 23.29% de los activos de la empresa están cubiertos por deuda a largo plazo.

El 66.79% de los activos de la empresa se utilizaron para capital.

Figura 1 Resumen del análisis vertical del balance general (creación propia).



Nota. Muestra la nota porcentual de cada elemento del EEEF.

Análisis Específico

Los activos circulantes consisten en 77.95% mercancías, 8.71% cuentas por cobrar comerciales, 2.20% otras cuentas por cobrar y 0.53 efectivo y saldos bancarios.

El derecho de uso representa el 4,19%, los activos fijos de la empresa el 7.27% y la depreciación el -0.83% de la empresa.

Los pasivos corrientes se componen de un 5.28% de impuestos por pagar, un

4.57% de acreedores comerciales y un 0,0% de acreedores diversos.

El 23.29% para la deuda a largo plazo de la empresa, que es un préstamo.

El patrimonio representa el 8.37% del capital social, el resultado de balance el 55.48% y la utilidad de ejercicio el 2.94%.

Tabla 2 Estados de Resultados Integrales de la empresa “STA ROSA IMPORT”

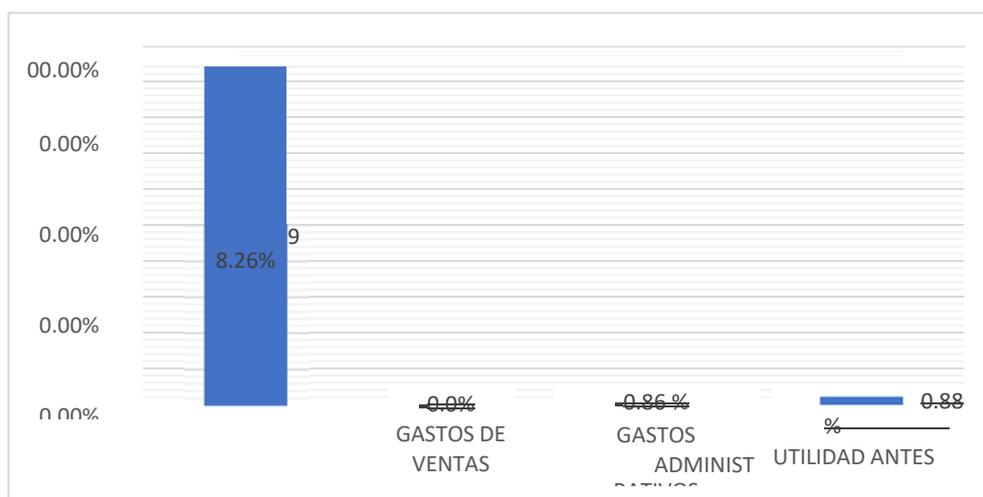
S.A.C al diciembre del 2022

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	2022	%
VENTAS NETAS	8,448,522.00	100.00%
COSTOS DE VENTAS	8,301,383.00	98.26%
UTILIDAD BRUTA	147,139.00	1.74%
GASTOS DE VENTAS	-	0%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	72,384.00	0.86%
UTILIDAD OPERATIVA	74,755.00	0.88%
GASTOS FINANCIEROS	-	0
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	74,755.00	0.88%
IMPUESTO A LA RENTA	-	0
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	74,755.00	0.88%
UTILIDAD NETA	74,755.00	0.88%

Fuente: análisis documental

En la tabla número 2 podemos ver que se reflejan las cuentas de pérdidas y ganancias obtenidas para el periodo 2022. El costo de ventas fue de -8,301,383.00 soles representando el 98.26% y las ventas netas ascendieron a 8,448,522 soles, estos montos representan una utilidad bruta de 147,139,00 equivalente al 1.74%, gastos de administración y comercialización expresados en montos de 72,384.00, generando una utilidad de explotación del 0.88% que expresada en soles es 74,755.00, impuesto a la renta de -0 y una utilidad neta al cierre del ejercicio de 74,755.00.

Figura 1. Indica el porcentaje del estado de resultados integrales del periodo 2022 (creación propia)



La figura 2 muestra que la mayoría de los costos de venta se reflejan en un 94,14%.

Tabla 3 Análisis comparativo vertical de estados financieros de los años 2021 y 2022 (análisis vertical).

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2021	%	2022	%
--------------------------------	------	---	------	---

ACTIVO**ACTIVO CORRIENTE**

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFFECTIVO	89,883.00	3.60%	13,535.00	0.53%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS	62,070.00	2.48%	221,326.00	8.71%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	90,833.00	3.63%	55,833.00	2.20%
SERVICIOS Y OTROS CONTRATOS POR ANTICIPADO	-	0.00%	-	0.00%
MERCADERÍAS	1,982,945.00	79.35%	1,981,511.00	77.95%
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	2,225,731.00	89.06%	2,272,205.00	89.38%

ACTIVO NO CORRIENTE

ACTIVOS POR DERECHO DE USO	106,495.00	4.26%	106,495.00	4.19%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN, AGOTAMIENTO ACUMULADOS	184,691.00	7.39%	184,691.00	7.27%
	-17,809.00	-0.71%	21,227.00	-0.83%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	-	0.00%	-	0.00%
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	273,377.00	10.94%	269,959.00	10.62%
TOTAL, ACTIVO	2,499,108.00	100.00%	2,542,164.00	100.00%

PASIVO**PASIVO CORRIENTE**

TRIBUTOS POR PAGAR	119,771.00	4.79%	134,100.00	5.28%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS	118,189.00	4.73%	118,189.00	4.65%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	1,028.00	0.04%	-	0.00%
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	238,988.00	9.56%	252,289.00	9.92%

PASIVO NO CORRIENTE

OBLIGACIONES FINANCIERAS	637,068.00	25.49%	592,068.00	23.29%
TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE	637,068.00	25.49%	592,068.00	23.29%
TOTAL, PASIVO	876,056.00	35.05%	844,357.00	33.21%

PATRIMONIO

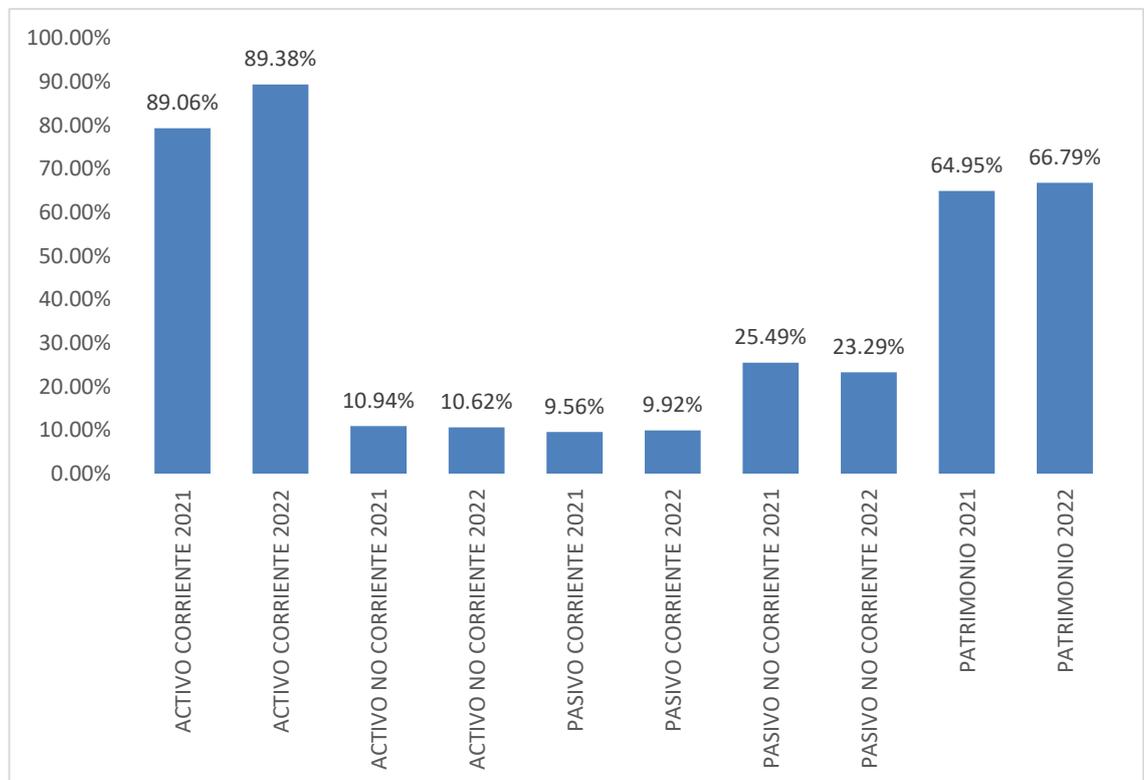
CAPITAL SOCIAL	212,729.00	8.51%	212,729.00	8.37%
RESULTADOS ACUMULADOS	1,187,860.00	47.53%	1,410,323.00	55.48%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	222,463.00	8.90%	74,755.00	2.94%

TOTAL, PATRIMONIO	1,623,052.00	64.95%	1,697,807.00	66.79%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	2,499,108.00	100.00%	2,542,164.00	100.00%

Nota. Elaboración propia información de balance comparativo de los años 2021-2022.

A continuación, se muestra un gráfico que muestra el análisis vertical de “STA ROSA IMPORT” SAC para el periodo 2021 al 2022, permitiéndonos observar la variación en los años muestreados.

Figura 2 Comparación de estados financieros del período 2022-2021 por análisis vertical



Nota. Elaborado en base a datos obtenidos de la empresa.

Este gráfico muestra el aumento y la disminución de los elementos de los estados financieros.

Análisis general de la comparación de los Estados de Situación Financieros 2022-2021

Los activos corrientes muestran un porcentaje del 89.38% en 2022 frente al 86.09%

de 2021, lo que supone un incremento.

Las cuentas de activos no corrientes representan el 10.62 % en 2022, un 10.94 % en 2021.

Los pasivos corrientes en 2022 fueron 9.92%, frente al 9.56% de 2021.

Los pasivos no corrientes fueron del 23.29% en 2022 y del 25.49% en el 2021, un descenso. Las cuentas del patrimonio aumentaron en 2022 en comparación con el período 2021.

Tabla 4 *Análisis vertical de los estados de resultados, comparación entre los periodos 2022-2021*

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	2021	%	2022	%
VENTAS NETAS	8,848,840.00	100.00%	8,448,522.00	100.00%
COSTOS DE VENTAS	8,312,719.00	93.94%	8,301,383.00	98.26%
UTILIDAD BRUTA	536,121.00	6.06%	147,139.00	1.74%
GASTOS DE VENTAS	23,179.00	0.26%	-	0%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	139,579.00	1.58%	72,384.00	0.86%
UTILIDAD OPERATIVA	373,363.00	4.22%	74,755.00	0.88%
GASTOS FINANCIEROS	57,813.00	0.65%	-	0
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	315,550.00	3.57%	74,755.00	0.88%
IMPUESTO A LA RENTA	93,087.00	1.05%	-	0

UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	222,463.00	2.51%	74,755.00	0.88%
-------------------------------------	------------	--------------	-----------	--------------

UTILIDAD NETA	222,463.00	2.51%	74,755.00	0.88%
----------------------	------------	--------------	-----------	--------------

Nota. Elaborado en base a datos obtenidos de la empresa.

Análisis General de los Estados de Resultados Integrales de los periodos

2022–2021

El beneficio bruto en 2022 fue del 6.06% y un 1.74% en 2021.

El beneficio operativo fue del 4.22 % en 2022 y un 0.88% en 2021.

La utilidad antes de impuestos disminuyó porcentualmente.

Tabla 5 Análisis horizontal de los estados financieros de los periodos 2021-2022

análisis horizontal:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2021	2022	VARIACIÓN %
ACTIVO			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFFECTIVO	89,883.00	13,535.00	-84.94%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS	62,070.00	221,326.00	256.57%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS – TERCEROS	90,833.00	55,833.00	-38.53%
SERVICIOS Y OTROS CONTRATOS POR ANTICIPADO	-	-	
MERCADERÍAS	1,982,945.00	1,981,511.00	-0.07%
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	2,225,731.00	2,272,205.00	2.09%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	106,495.00	106,495.00	0.00%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN, AGOTAMIENTO ACUMULADOS	184,691.00	184,691.00	0.00%
	17,809.00	-21,227.00	19.19%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	-	-	
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	273,377.00	269,959.00	-1.25%
TOTAL, ACTIVO	2,499,108.00	2,542,164.00	1.72%

PASIVO			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
TRIBUTOS POR PAGAR	119,771.00	134,100.00	11.96%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES			
– TERCEROS	118,189.00	118,189.00	0.00%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS –			
TERCEROS	<u>1,028.00</u>	<u>-</u>	-100.00%
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	<u>238,988.00</u>	<u>252,289.00</u>	5.57%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>			
OBLIGACIONES FINANCIERAS	<u>637,068.00</u>	<u>592,068.00</u>	-7.06%
TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE	<u>637,068.00</u>	<u>592,068.00</u>	-7.06%
TOTAL, PASIVO	<u>876,056.00</u>	<u>844,357.00</u>	-3.62%
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	212,729.00	212,729.00	0.00%
RESULTADOS ACUMULADOS	1,187,860.00	1,410,323.00	18.73%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>222,463.00</u>	<u>74,755.00</u>	-66.40%
TOTAL, PATRIMONIO	<u>1,623,052.00</u>	<u>1,697,807.00</u>	4.61%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	<u>2,499,108.00</u>	<u>2,542,164.00</u>	1.72%

Nota. Elaborado en base a datos obtenidos de la empresa, con análisis documental.

Análisis General

El activo circulante aumentó un 2.09% frente a 2,225,731 en 2021 y 2,272,205.00,00 en 2022. Los pasivos corrientes aumentaron en un 5.57%. El patrimonio neto aumentó 4.61%.

Análisis específico

En términos de efectivo y activos bancarios, suman 89,883.00 soles en 2021 y 13,535 soles en 2022, una disminución del 84.94%.

En los pasivos correspondientes a 2021-2022 en cuestión, la variación de -3.62%, un aumento del 11.96% en los impuestos a pagar y un 0% de variación en los pagos de los comerciales en factura.

En la capital el capital social fue de 212,729.00 soles, la utilidad obtenida en el 2022 fue de 102,463.00y en el 2021 fue de 222,463.00, la variación interanual de la utilidad fue de 120,000.00, una disminución de 20.25% Equivalente a finales de 2022.

Tabla 6 Análisis horizontal de los estados de resultados integrales de los años 2021-2022 análisis horizontales.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	2021	2022	VARIACIÓN	%
VENTAS NETAS	8,848,840.00	8,448,522.00	400,318.00	- 4.52%
COSTOS DE VENTAS	<u>8,312,719.00</u>	<u>8,301,383.00</u>	11,336.00	- 0.14%
UTILIDAD BRUTA	536,121.00	147,139.00	388,982.00	- 72.55%
GASTOS DE VENTAS	23,179.00	-	23,179.00	- 100.00%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	<u>139,579.00</u>	<u>-72,384.00</u>	67,195.00	- 48.14%
UTILIDAD OPERATIVA	373,363.00	74,755.00	298,608.00	- 79.98%
GASTOS FINANCIEROS	<u>57,813.00</u>	-	57,813.00	- 100.00%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	315,550.00	74,755.00	240,795.00	- 76.31%
IMPUESTO A LA RENTA	<u>93,087.00</u>	-	93,087.00	- 100.00%
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	222,463.00	74,755.00	147,708.00	- 66.40%
UTILIDAD NETA	222,463.00	74,755.00	147,708.00	- 66.40%

Nota. Elaborado en base a datos obtenidos de la empresa, con análisis documental.

Análisis General:

Las ventas netas disminuyeron 4.52%, que fue de 400,318.00 soles, en comparación con las ventas netas de 2021 de 8,848,840 y las ventas netas de 2022 de 8,448,522.

La utilidad bruta disminuyó un 72.55% en comparación con el período 2022-2021.

Como se puede observar en el análisis horizontal, en el 2022, se puede proveer que la empresa se desempeñará en un ciclo económico, con la variación de las ventas en negativo, la utilidad operativa disminuyó en un 79.78 % en comparación con 2021-2022, los costos financieros se redujeron por completo, el impuesto sobre la renta se disminuyó en 100% y la utilidad neta se redujo significativamente en un 66.40 %.

El segundo objetivo específico fue determinar los factores con mayor incidencia en la liquidez de la empresa STA ROSA IMPORT SAC Cutervo, al 2022, para ello aplicaremos lo siguiente:

3.2. Análisis financiero mediante la aplicación de ratios de liquidez estados financieros 2021-2022

La aplicación de esta métrica financiera nos da una idea del nivel de liquidez de una empresa, es decir, su capacidad de generar efectivo para hacer frente a su deuda a largo plazo.

Análisis y aplicación de ratios financieros para medir liquidez

Tabla 7 Liquidez General

Ratios	2021	2022
Activo Corriente/ Pasivo	2,225,731.00	2,272,205.00
Corriente	238,988.00	252289.00
Total	9.31	9.01

Nota. Datos obtenidos de Guía de Análisis Documental

En la Tabla 7 podemos ver que aplicando el índice de liquidez general nos arroja un resultado de 9.01 soles. Esto se explica porque por cada 1,00 soles de pasivo corriente, la empresa dispondrá de 9.01 soles para respaldar el capital de trabajo en 2022. Por su parte, la ratio de liquidez en 2021 fue de 9.31.

Tabla 8 Prueba acida

Ratios	2021	2022
(Activo Corriente - Inventarios) /Pasivo Corriente	242,786	290,694
	238,988	52,289
Total	1.02	1.15

Nota. Datos obtenidos de Guía de Análisis Documental

La prueba acida tuvo un resultado de 1,15. En otras palabras, por cada 1 sol de deuda corriente, tiene 1.15 soles para cubrir la deuda de forma más liquida; Esta métrica es ligeramente más alta que en el 2021. Este indicador suma 1,02 y pertenece a esta relación. Un índice de liquidez que a menudo se usa como indicador de la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones actuales, sin considerar la venta de inventario.

Análisis y aplicación de los ratios de gestión financiera:

Estos ratios de gestión miden la eficiencia de una empresa en cobros, pagos, inventarios y activos.

Tabla 9 Rotación de existencias

Ratios	2021	2022
Costos de Ventas/Inventarios	8,312,719	8,301,383
	1,982,945	1,981,511
Total	4.19	4.19

Nota. Datos obtenidos de Guía de Análisis Documental

En la Tabla, el índice de rotación de inventario aplicado indica que el inventario rota 4.19 veces. Esto significa que en el 2022 pasaron 3 meses para que las cuentas por cobrar se conviertan en efectivo durante el periodo 2022, con una rotación de 4.19 veces/año durante el periodo 2021. Tomó 3 meses rotar productos en 2021. Esto nos lleva a la pequeña conclusión de que el almacén de la empresa está lleno de artículos que no se venden o que obviamente tardan mucho en convertirse en

dinero.

Tabla 10 Promedio de créditos

Ratios	2021	2022
Cuentas por cobrar *	55,045,080.00	99777240.00
360/Ventas anuales	8,848,840.00	8448522.00
Total	6.22	11.81

Nota. Datos obtenidos de Guía de Análisis Documental

Esta ratio muestra un promedio de créditos de 11.81 veces en el cobro a clientes en 2022, pero sabemos que en 2021 fue de 6.22 veces, evidenciándose el aumento de la lentitud para el cobro de créditos a sus clientes.

3.3. Análisis e interpretación de resultados para obtener estrategias financieras para mejor liquidez.

Entrevista que es dirigida al gerente y contador de STA ROSA IMPORT SAC

¿La empresa STA ROSA IMPORT SAC en los últimos años ha recibido algún tipo de financiamiento?

Nuestra empresa a raíz de la poca liquidez en años anteriores y para volver a ser competitiva hemos decidido trabajar con cajas municipales y hemos optado por préstamos bancarios lo que nos está permitiendo salir adelante.

¿La empresa antes de hacer efectivos los financiamientos, ustedes evalúan de alguna manera las respectivas condiciones que presenta la entidad financiera?

Si, quizá no a detalle porque normalmente si buscamos un crédito es por la necesidad emergente que se puede tener y ante eso tratamos de adaptarse a sus condiciones.

¿La empresa Financieramente cuantas entidades tienen préstamos por pagar?

Actualmente tenemos dos préstamos que estamos pagando periódicamente.

¿La empresa cuenta con financiación a corto plazo como factoring, letras de descuento, el préstamo de capital o factura negociable?

No, el único tipo de financiamiento que manejamos y es el que es más común y conocido es el crédito bancario.

¿Respecto a sus compras la empresa cómo evalúan a sus proveedores?

Si, normalmente tratamos de cotizar mínimo con dos proveedores y ver cual nos conviene y nos da mejores alternativas.

Respecto a sus ventas ¿las ventas al crédito y al contado tienen un mismo factor al determinar su precio?

Si, por tratar de mantener nuestro cliente los precios no los variamos, así logramos de alguna manera estabilizarse ante la competencia.

Respecto al manejo de sus cuentas por cobrar ¿en la empresa manejan políticas de créditos plasmados y que son cumplidos?

Nuestra empresa no cuenta con una política de créditos y cobranzas, no hemos plasmado una estrategia que nos permita con efectividad desarrollar un correcto manejo en este aspecto, es más tras un análisis breve hemos evidenciado que más se ha dado a crédito que al contado y a consecuencia no hemos contado con efectivo inmediato para cubrir nuestras obligaciones inmediatas.

Respecto a sus cuentas por pagar comerciales, ¿la empresa cumple oportunamente con el pago de sus deudas?

Como empresa hemos tratado de cumplir con las cuentas por pagar,

lamentablemente cuando no se ha contado con liquidez inmediata hemos optado por pedir préstamos de terceros generando pagos de interés no planeados.

¿Cómo empresa, cuentan con aval de sus clientes que mantienen deudas pendientes?

No, no hemos indagado al respecto y es mas no sabemos si nos beneficiará de alguna manera, quizás más adelante lo consideremos.

Respecto a las decisiones financieras que afecta el patrimonio de la empresa ¿La empresa coordinan con algún experto en finanzas o economista?

Las decisiones las tomamos de manera interna ya que lo hemos hecho de acuerdo a nuestra necesidad y la situación de nuestra empresa, teniendo en cuenta que no contamos con profesional con conocimiento en finanzas o economía.

Al contador: Como área encargada, ¿realizan análisis a sus estados financieros y hacen comparaciones o proyecciones? ¿con que frecuencia?

En si un análisis profundo y a detalle no realizamos, algo breve lo realizamos una vez al año, lamentablemente no tenemos una política establecida y no hemos previsto la problemática que pueden evidenciar.

Respecto a ingresos y egresos, ¿La empresa realiza una proyección periódica? ¿con que frecuencia?

Al contador: Los ingresos por nuestras ventas respecto al giro de negocio han disminuido y nuestros gastos igual, no hemos hecho proyección, no se ha previsto estos inconvenientes que estamos atravesando como empresa, los mismos que van evidenciar en nuestros estados financieros 2022.

Respecto al manejo del efectivo, ¿La empresa bancariza sus

operaciones? ¿Desde qué importe?

Si bancarizamos a partir de 2000 soles, a veces en excepciones importes menores, pero por obligación lo hacemos desde el importe que está exigiendo la ley de bancarizaciones.

Referente a sus gastos ¿realizan sus pagos puntuales y todos son registrados? ¿en que favorece a la entidad?

Si, tratamos de que nuestras obligaciones sean pagadas en tiempos oportunos, para que no nos genere algún inconveniente posterior.

Respecto al movimiento de inventarios ¿cuál es la frecuencia que hacen uno físico, con que finalidad?

Una vez al año para los balances anuales, pero a consecuencia de esta falta de control de inventarios se ha tenido pérdidas económicas, por productos vencidos, en mal estado o consecuentes que no se pueden vender, lamentablemente no contamos con una política.

¿En la empresa aplican algún tipo de ratios? ¿Cuales?

No, el contador anterior no, nos ha recomendado.

Al contador: ¿La empresa como determinan el ingreso de un nuevo activo que será comprado con financiamiento bancario?

El último activo que se compro fue a través de reactiva durante la covid-19 si bien es cierto tenemos un problema con nuestros ingresos económicos, por lo que hemos optado por sacar préstamos bancarios, para pagar periódicamente la cuota.

¿En la empresa realizan comparaciones de sus estados financieros actuales y los pasados?

No, anteriormente no hemos tenido en cuenta al respecto, trataremos de establecer una política en referencia.

Respecto a obligaciones financieras ¿La empresa tienen un control estipulado internamente por la empresa?

Nuestras obligaciones financieras tratamos de que sean para ser invertidas en algo necesario y de urgencia, no manejamos un control en criterio directo a ese factor, así mismo procuramos que las obligaciones sean pagadas a tiempo y así no generar mal historial de crédito, es conveniente mencionar que posterior a la crisis sanitaria la empresa ha mostrado una significativa caída económica.

A falta de efectivo ¿en la empresa cuál serían las primeras acciones para conseguir liquidez inmediata?

Nuestro primer método de emergencia siempre han sido los créditos bancarios, hemos pensado en financiamiento por accionistas.

De la entrevista, Resultados Obtenidos: respecto a liquidez y las estrategias financieras.

Con el instrumento aplicado al contador y gerente de la empresa STA ROSA IMPORT SAC se obtuvo los resultados que la empresa opta por financiamiento de entidades financieras en caso de emergencias por falta de liquidez, así mismo ante las respuestas se obtuvo la información que ante las necesidades se adaptan a las condiciones que les ponen las entidades financieras, también evidenciamos que no manejan políticas de créditos y cobranzas siendo así que sus ventas al crédito y contado no varían en precio, lo que hace que la liquidez de la empresa no sea inmediata, no usan otros tipos de herramientas financieras como facturan, facturas negociables, siendo el único método los créditos bancarios y finalmente respecto a sus inventarios no manejan un control adecuado lo que les ha traído consigo pérdidas económicas.

Respecto al tercer objetivo específico:

3.4. Diseñar las estrategias a corto plazo para mejorar la liquidez de STA ROSA IMPORT SAC Cutervo al 2022.

3.4.1. Generalidades

a) Introducción

En la empresa STA ROSA IMPORT SAC con 20 años en el mercado ferretero y agregados, brindando a sus clientes calidad y garantía en sus productos para satisfacer sus requerimientos necesarios.

Datos

La empresa se ubica Jr. Sta. rosa, N.º 1061 – provincia de Cutervo con RUC 20495636128



3.4.2. Diseñar un área de control de créditos y cobranzas en la empresa “STA

ROSA IMPORT SAC”

En esta área de créditos y cobranzas en la empresa va a permitir tener un manejo adecuado de los créditos que se otorguen con políticas establecidas y con letras de cambio para hacer más eficaz la cobranza, la propuesta se debe ejecutar de la siguiente manera:

Las políticas de créditos y cobranzas deben estar encaminadas en base a los siguientes aspectos:

- **Condición de la venta:** al momento de realizar la venta del producto debe quedar en claro bajo qué condiciones se está realizando, lo que comprende los días del crédito (15, 30, 60 o 90), la tasa de interés, medio de pago

(efectivo/deposito), garantías, al realizar un crédito el cliente debe ser evaluado por el encargado de ventas bajo autorización del gerente.

- **Condición de cobranza:** dependiendo del tipo de cliente según evaluación por el encargado, se puede establecer que proceso de cobranza ya sea rigurosa, liberal o racional sea posterior a la fecha de vencimiento del crédito más los días prórroga establecidos, según previo acuerdo con el cliente, el mismo acuerdo debe contener información del porcentaje de cobro por mora, respaldándose en letras de cambio que estén firmadas por los clientes y puedan hacerse validas con los intereses moratorios correspondientes.

3.4.3. Diseñar área de control de almacén en “STA ROSA IMPORT SAC”

Este sistema de inventarios es un factor de utilidad y gran importancia el mismo que debe ser de control exacto de mercancías los mismos que representan un porcentaje del activo corriente de la empresa, se propone los siguientes procesos para llevar un correcto control de inventarios:

- **Uso de Kardex:** al ser una empresa comercial este formato les va a permitir que registren el ingreso de la mercadería de manera organizada y planificada, clasificando por tipo de producto y las características que sean necesarias de cada uno de ellos para que posteriormente sean ingresados a su sistema en el ítem correspondiente y así no alterar las cantidades de otros productos de similitud, de otra manera con el formato Kardex la salida de los productos de almacén será acorde a lo especificado en el comprobante de venta, el mismo facilita que este formato brinde la información del saldo actual de stock de cada producto.

- **Control interno:** Este proceso debe ser ejecutado por el gerente general de la empresa con apoyo del encargado de almacén y otros colaboradores, aquí se debe corroborar que desde el ingreso hasta la venta de un producto se haya seguido los parámetros correctos, es decir que tengan una nota de pedido con cotizaciones, recibidos y registrados con formato Kardex posteriormente registrado en su sistema, recibidos en almacén, ubicado en el lugar categorizado, contado físicamente y finalmente vendido con el comprobante correspondiente.
- **Método PEPS:** con este método el encargado de almacén debe de asegurarse que los productos que ingresaron con fecha de anterioridad deben ser los primeros en salir al momento de la venta, con esto garantizar que los productos no se deterioren o lleguen a vencer por una mala gestión, la misma les va a permitir priorizar el inventario en movimiento.
- **Comprobante de venta:** estos deben ser utilizados al momento de salida de la mercadería y debe ir acorde a la nota de venta para un correcto control de inventarios, este trabajo es realizado por el área de ventas conjuntamente con almacén.
- **Control Físico:** Proporcionan una revisión de la mercancía almacenada, con informes de inventario físico que reflejan las cantidades en óptimas condiciones de venta, al tiempo que verifican qué productos no se pueden vender y cuáles están obsoletos o vencidos.
- **Rotación de Mercaderías:** Esto muestra la frecuencia de envío de mercancías fuera del almacén según las necesidades, por el contrario, cuanto mayor es la tasa de rotación, mayor es el flujo de mercancías en el

almacén que reciben los clientes. Para calcular la rotación de mercancías, es necesario conocer las ventas promedio y el inventario sin rotación. Además, la mayor rotación de mercancías resulta de la práctica de tener que aplicar políticas de control a los productos adquiridos con base en análisis de valor histórico.

- **Supervisión Inopinada:** Es un método de control en la gestión de inventarios que se realiza de forma inesperada cuando la dirección lo necesita. El responsable de contabilidad debe elaborar en todo momento informes de inventario para luego comunicarlos al departamento de logística.
- **Registros Contables:** Comprender su control sobre el producto y monitorear las operaciones en curso nos ayudará a obtener evidencia suficiente y relevante de la información financiera de la empresa y tener una estructura real para la toma de decisiones. Por otro lado, estos registros ayudan a la empresa a realizar un seguimiento de sus activos, pasivos y tenencias para mostrar las actividades realizadas en un año determinado y si se han tomado decisiones sobre el valor histórico existente de los distintos procesos, fortaleciendo así dicho negocio y empresa.

3.4.4. Estados Financieros Projectados de la Empresa STA ROSA IMPORT SAC:

STA ROSA IMPORT SAC

Proyección de Estados Financieros del año 2021 hasta año 2025



(Expresado en Soles)

ACTIVO	2021		2022		2023		2024		2025	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>										
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFFECTIVO	89,883.00	3.76%	13,535.00	0.53%	277,622.00	15.96%	219,135.00	14.76%	180,449.00	13.69%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	62,070.00	2.59%	221,326.00	8.71%	200,122.00	11.50%	170,435.00	11.48%	160,593.00	12.18%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	90,833.00	3.80%	55,833.00	2.20%	80,768.00	4.64%	93,490.00	6.30%	87,638.00	6.65%
SERVICIOS Y OTROS CONTRATOS POR ANTICIPADO	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
MERCADERÍAS	1,982,945.00	82.88%	1,981,511.00	77.95%	849,784.00	48.84%	655,772.00	44.18%	525,685.00	39.87%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2,225,731.00	93.03%	2,272,205.00	89.38%	1,408,296.00	80.95%	1,138,832.00	76.72%	954,365.00	72.39%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>										
ACTIVOS POR DERECHO DE USO		0.00%	106,495.00	4.19%	106,495.00	6.12%	106,495.00	7.17%	106,495.00	8.08%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	184,691.00	7.72%	184,691.00	7.27%	264,691.00	15.21%	297,211.00	20.02%	297,211.00	22.54%
DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN, AGOTAMIENTO ACUMULADOS	-17,809.00	-0.74%	-21,227.00	-0.83%	-39,696.00	-2.28%	-58,165.00	-3.92%	-39,696.00	-3.01%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	166,882.00	6.97%	269,959.00	10.62%	331,490.00	19.05%	345,541.00	23.28%	364,010.00	27.61%
TOTAL ACTIVO	2,392,613.00	100.00%	2,542,164.00	100.00%	1,739,786.00	100.00%	1,484,373.00	100.00%	1,318,375.00	100.00%
PASIVO										
<u>PASIVO CORRIENTE</u>										
TRIBUTOS POR PAGAR	119,771.00	4.79%	134,100.00	5.28%	103,420.00	5.94%	90,822.00	6.12%	75,656.00	5.74%

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	118,189.00	4.73%	118,189.00	4.65%	110,852.00	6.37%	98,615.00	6.64%	89,130.00	6.76%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	1,028.00	0.04%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	238,988.00	9.56%	252,289.00	9.92%	214,272.00	12.32%	189,437.00	12.76%	164,786.00	12.50%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>										
OBLIGACIONES FINANCIERAS	637,068.00	25.49%	592,068.00	23.29%	502,068.00	28.86%	412,068.00	27.76%	352,068.00	26.70%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	637,068.00	25.49%	592,068.00	23.29%	502,068.00	28.86%	412,068.00	27.76%	352,068.00	26.70%
TOTAL PASIVO	876,056.00	35.05%	844,357.00	33.21%	716,340.00	41.17%	601,505.00	40.52%	516,854.00	39.20%
<u>PATRIMONIO</u>										
CAPITAL SOCIAL	212,729.00	8.51%	212,729.00	8.37%	212,729.00	12.23%	212,729.00	14.33%	212,729.00	16.14%
RESULTADOS ACUMULADOS	1,187,860.00	47.53%	1,410,323.00	55.48%	685,078.00	39.38%	410,717.00	27.67%	170,139.00	12.91%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	222,463.00	8.90%	74,755.00	2.94%	125,639.00	7.22%	259,422.00	17.48%	418,653.00	31.76%
TOTAL PATRIMONIO	1,623,052.00	64.95%	1,697,807.00	66.79%	1,023,446.00	58.83%	882,868.00	59.48%	801,521.00	60.80%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2,499,108.00	100.00%	2,542,164.00	100.00%	1,739,786.00	100.00%	1,484,373.00	100.00%	1,318,375.00	100.00%

Con respecto al estado de situación financiera proyectado hasta el año 2025 se proyecta que la empresa incremente su efectivo líquido, tras la venta de sus inventarios y cobranza a clientes, como estrategia a corto plazo, así poder hacer frente a sus obligaciones comerciales y tributarias inmediatas, contando con efectivo disponible, así mismo en la proyección de cuentas por cobrar comerciales deben ser en base a lo propuesto como estrategias lo que les va a permitir disminuir las que están pendientes de cobro ya que es un factor relevante que tiene efecto directo con el efectivo.

3.4.5. Estados de Resultados Integrales Proyectados de la Empresa STA ROSA IMPOT SAC:

STA ROSA IMPORT SAC
Proyección de Estados de Resultados Integrales del año 2021 hasta año 2025



(Expresado en Soles)

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	2020	%	2021	%	2022	%	2023	%	2024	%	2025	%
VENTAS NETAS	5,760,505.00	100.00%	8,848,840.00	100.00%	8,448,522.00	100.00%	8,955,433.00	100.00%	9,761,422.00	100.00%	10,835,178.00	100.00%
COSTOS DE VENTAS	-5,231,046.00	90.81%	-8,312,719.00	93.94%	-8,301,383.00	98.26%	-8,716,452.00	97.33%	-9,326,604.00	95.55%	-10,165,998.00	93.82%
UTILIDAD BRUTA	529,459.00	9.19%	536,121.00	6.06%	147,139.00	1.74%	238,981.00	2.67%	434,818.00	4.45%	669,180.00	6.18%
GASTOS DE VENTAS	-	0%	-23,179.00	0.26%	-	0%	-	0.00%	S/ -	0.00%	-	0.00%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-127,478.00	2.21%	-139,579.00	1.58%	-72,384.00	0.86%	-76,727.00	0.86%	S/ -83,632.00	0.86%	-92,832.00	0.86%
UTILIDAD OPERATIVA	401,981.00	6.98%	373,363.00	4.22%	74,755.00	0.88%	162,254.00	1.81%	351,186.00	3.60%	576,348.00	5.32%
GASTOS FINANCIEROS	-77,437.00	1.34%	-57,813.00	0.65%	-	0%	-4,580.00	0.05%	S/ -4,992.00	0.05%	-5,541.00	0.05%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	324,544.00	5.63%	315,550.00	3.57%	74,755.00	0.88%	157,674.00	1.76%	346,194.00	3.55%	570,807.00	5.27%
IMPUESTO A LA RENTA	-83,163.00	1.44%	-93,087.00	1.05%	-22,053.00	0%	-23,376.00	0.26%	S/ -25,480.00	0.26%	-28,283.00	0.26%
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	241,381.00	4.19%	222,463.00	2.51%	52,702.00	0.62%	181,050.00	2.02%	371,674.00	3.81%	599,090.00	5.53%
UTILIDAD NETA	241,381.00	4.19%	222,463.00	2.51%	52,702.00	0.62%	181,050.00	2.02%	371,674.00	3.81%	599,090.00	5.53%

Respecto a los estados de resultados proyectados, se proyecta que al incrementar las ventas al año 2025, incrementaría el costo en sus ventas se ha considerado un promedio de los dos años anteriores el 11% respecto a sus gastos administrativos proyectamos en incrementar en un el 11% así mismo los gastos de ventas se proyecta un incremento del 0%, con esto se busca una mejor utilidad neta para la empresa con un 3.02% respecto al año 2022.

3.4.6. Proyección de ratios de la Empresa STA ROSA IMPORT SAC:

Ratio de Liquidez General:

Ratios	2021	2022	2023	2024	2025
Activo Corriente/ Pasivo Corriente	2,225,731.00	2,272,205.00	1,408,296.00	1,138,832.00	954,365.00
	238,988.00	252,289.00	214,272.00	189,437.00	164,786.00
Total	9.31	9.01	6.57	6.01	5.79

Respecto a las ratios proyectadas, se puede observar que en las ratios de Liquidez General han bajado porque la empresa honra el cancelar sus obligaciones bancarias y comerciales.

Ratio de Prueba Acida:

Ratios	2021	2022	2023	2024	2025
(Activo Corriente - Inventarios) /Pasivo Corriente	242,786.00	290,694.00	558,512.00	483,060.00	428,680.00
	238,988.00	252,289.00	214,272.00	189,437.00	164,786.00
Total	1.02	1.15	2.61	2.55	2.60

Referente a la Prueba Ácida se nota han mejorado su situación demostrando que porque cada sol de deuda la empresa tiene más de 2 soles para cancelar sus deudas.

Ratio de Rotación de Existencias:

Ratios	2021	2022	2023	2024	2025
Costos de Ventas/Inventarios	8,312,719.00	8,301,383.00	8,716,452.00	9,326,604.00	10,165,998.00
	1,982,945.00	1,981,511.00	849,784.00	655,772.00	525,685.00
Total	4.19	4.19	10.26	14.22	19.34

Respecto al ratio de Rotación de Existencias, se demuestra que los inventarios finales han bajado referentes a años anteriores y mejorando la situación tributaria en pagar menos Impuesto a la Renta e ITAN

Ratio de Promedio de Créditos:

Ratios	2021	2022	2023	2024	2025
Cuentas por cobrar * 360/Ventas anuales	22,345,200.00	79,677,360.00	72,043,920.00	61,356,600.00	57,813,480.00
Total	2.53	9.43	8.04	6.29	5.34

En el caso en la ratio de Promedio de Créditos, se visualiza que la empresa ha mejorado en los días de cobranzas a los clientes.

3.5. Discusión

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar de qué manera el planeamiento financiero puede mejorar la liquidez en la empresa STA ROSA IMPORT SAC-2022. Esto garantiza que tenga los recursos necesarios para cumplir con sus compromisos que se originen de las actividades propias de la empresa, mientras alinea las actividades de su organización con sus objetivos comerciales.

Por lo tanto, se propuso utilizar los últimos dos años en su totalidad para diagnosticar la situación financiera de la empresa, comparar 2022-2021 y analizar los índices de liquidez. Los datos también se obtuvieron tras realizar la entrevista al gerente general de la empresa, como máximo representante de la misma y de conocimiento directo con el tema.

Según los resultados obtenidos, la empresa tiene problemas de liquidez, pero esto no es demasiado riesgo. El resultado del índice de liquidez general por liquidez determinado por la aplicación del coeficiente de liquidez fue de 9,01. Esto significa que la empresa

tiene un 9,01 en cada sol que debe cumplir sus obligaciones u obligaciones de pago a corto plazo; Logró una utilidad de 74.755 soles en el mismo año, inferior a la del 2021. Los ingresos disminuyeron un 4.52% en comparación con 2022-2021.

Como explican los autores (Jara & López, 2011), la información contenida en los estados financieros juega un papel importante en el análisis económico de una empresa. Como parte de este análisis, es importante determinar en qué medida se utilizan los beneficios para medir el desempeño productivo de una empresa. Por un lado (Arimany et al., 2015) refiere que la percepción de la situación real de una empresa a corto plazo depende de conocer el estado de la información disponible y las inversiones que contiene. Bajo esta premisa, la calidad de esta información no solo permite medir el desempeño de la actividad económica, sino también su difusión, y genera expectativas de inversión por parte de agentes externos.

5) Un análisis del balance reveló que la empresa tenía equivalentes de efectivo del 0.53% del 100% de sus activos en el año 2022 (Tabla 1). Por lo tanto, es necesario buscar instituciones financieras para futuros préstamos, y en la entrevista realizada al gerente no evaluar ni comparar tasas de interés y condiciones entre instituciones financieras.

En otra parte de la entrevista, el director ejecutivo afirmó que el informe financiero no se gestionó internamente, que centrarse en el informe financiero no era una prioridad y que no se había realizado ningún análisis o comparación año tras año. Mantener los informes financieros internamente. Tampoco usamos índices de liquidez o proyecciones de flujo de efectivo para el crecimiento o la disminución año tras año. Lo cual los autores Gutiérrez & Tapia (2016), explican que la liquidez representa el potencial de conversión

como una medida de activos invertibles a corto plazo. Los indicadores de razón de liquidez, prueba ácida y razón de liquidez determinan la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo a través del valor de su efectivo, banco y valores. Las métricas incluidas en el cálculo son activo circulante, pasivo circulante, inventarios y caja.

Si bien es cierto que la empresa en el año 2022 tuvo una utilidad neta de 74,755.00 soles reflejado en el estado de resultados integrales y en el 2021 tuvo una utilidad neta de 222,463.00 soles teniendo una dimensión en relación a los años de 120,000.00 soles que representados en un porcentaje equivalente al 66.40 % menos que el año 2021.

Un análisis realizado al índice de liquidez encontró que estos indicadores no eran negativos, pero tampoco lo suficientemente positivos para cubrir todos los pasivos circulantes. Por lo tanto, el problema radica en la liquidez corporativa y la gestión inmediata del efectivo.

En el transcurso de la investigación de 2022, también se pudo acreditar que existían 2,135,945.00 soles en existencias, que representaban el 62.20% del activo de la empresa, y las cuentas por pagar reflejaban el 10.72%, equivalente a un monto de 368,189.00 soles (Cuadro 1) Como resultado de la entrevista se encontró que no se realizaba el manejo de inventario necesario para los productos comprados, y se tenía más inventario del necesario, por lo que me refiero a la política de inventario.

Es claro que se evidencia que el pasivo está representado por 688,988.00 soles, o porcentual del 20.06% de la deuda total (Cuadro 1). Esto significa que la empresa tiene deudas a largo y corto plazo que pueden generar intereses y comisiones si no se pagan a tiempo. Una moratoria acordada por el proveedor de los bienes. Entrevistas posteriores

también revelaron que hubo un problema con el pago de la factura acordada con el proveedor.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

En relación a los resultados encontrados a raíz del análisis de la información obtenida y tras realizar examen a los estados financieros mediante instrumentos financieros hemos llegado a las conclusiones siguientes:

Primero: Respecto al objetivo general de este trabajo, determinamos que la empresa no cuenta con un plan financiero, el mismo que se ve reflejado de manera significativa en el manejo de la liquidez generando un exceso en inventarios, de los 9.01 soles que representa su activo corriente para respaldar el capital de trabajo en el 2022, tras aplicación de el ratio de prueba acida se determina que el 7.86 soles es de la mercadería, es decir solo cuentan con 1.15 soles de efectivo por cada sol de deuda a terceros y tras aplicar el ratio de rotación de existencias determinamos que el inventario rota 4.19 veces, significando que en el 2022 pasaron 3 meses para que las cuentas por cobrar se conviertan en efectivo durante el periodo, consecuentemente necesitaron financiamiento de terceros representando 23.29% sus obligaciones financieras del total de su pasivo que es de 33.21% en el 2022.

Segundo: respecto al primer objetivo específico para determinar la situación financiera de la empresa se analizó el balance general del periodo 2022 de la empresa concluyendo en que, el activo circulante representó el 89,38% del activo de la empresa, los activos fijos representan el 10.62% de los activos de la

empresa, el 9.92% de los activos de la empresa estaban financiados con deuda a corto plazo, el 23.29% de los activos de la empresa están cubiertos por deuda a largo plazo y el 66.79% de los activos de la empresa se utilizaron para capital.

Tercero: respecto al segundo objetivo específico según Análisis y aplicación de las ratios de gestión financiera se determinó que los factores con más alto índice de incidencia en la liquidez de la empresa son las cuentas por cobrar, las mismas que por una falta de política de créditos y cobranzas existe un coeficiente de 11.81 en el cobro a clientes, esto significa que en el 2022 pasaron 3 meses para que las cuentas por cobrar se conviertan en efectivo durante el periodo, así mismo otro factor de incidencia es los inventarios tras realizarse el análisis de ratio de liquidez severa o prueba acida se determinó que la empresa tiene un exceso de mercadería representando el 77.95% del total de activos de la empresa, generando pérdida económica por vencimiento en productos y deterioro de los mismos.

Cuarto: El tercer objetivo tras aplicar las estrategias que se proponen la empresa STA ROSA IMPORT SAC-2022 puede mejorar su liquidez de manera significativa ya que las 2 estrategias propuestas tienen relación directa con los factores de mayor incidencia en su activo corriente, teniendo en cuenta que tras entrevista al gerente y contador concluimos que en la entidad no han priorizado estos aspectos, el mismo que se ha visto reflejado en el análisis a sus estados financieros.

Recomendaciones

- Recomendamos a el gerente de la empresa implementar un plan financiero en el

que direccionen el destino de los recursos de la empresa con objetivos claros a desarrollar durante todo el año, determinando los objetivos a corto, mediano y largo plazo.

- Deben de realizar un análisis a sus estados financieros con distintas ratios financieros donde hagan la comparación en dos periodos y así evidenciar si la empresa está desarrollando sus actividades de manera adecuada y así tomen decisiones correctas ante gestión de ventas. A la empresa generar sus compras con relación a ventas y de esa manera, no sobre almacenan su mercadería dando circulación a su capital y les permita reinvertir el efectivo.
- A la empresa recomendamos que sus cuentas por cobrar y pagar tengan relación entre sí, ya que no deberían tener más cuentas que cobrar, que, por pagar, les está generando deficiencia en liquidez con consecuencias futuras de quiebra en la empresa. La empresa debe proyectar sus resultados lo que le permitirá determinar las futuras condiciones respecto a sus operaciones permitiéndolos prevenir errores futuros que les pueda generar pérdida de dinero o mala imagen ante las empresas del rubro financiero.
- A la empresa formular un organigrama de cómo manejar sus créditos a clientes, con políticas establecidas, donde sus cuentas por cobrar no superen a sus cuentas por pagar. La empresa debería invertir con el efectivo que cuenta en el 2022, pagar sus deudas comerciales y las deudas financieras, con ello se ahorra el pago de intereses permitiéndoles incrementar su efectivo a corto plazo y reinvertir con el gasto ahorrado.

- Debe el gerente, direccionar de manera objetiva al personal que pueda ejecutar lo propuesto y con ello garantizar el desarrollo de manera correcta a cada una de las pautas establecidas, para llegar a mejorar la liquidez en la empresa.

REFERENCIAS

- Arteaga, G. (19 de octubre de 2020). *www.testsiteforme.com*. Obtenido de métodos de análisis de datos:<https://www.testsiteforme.com/tecnica-de-procesamiento-y-analisis-de-datos/>
<https://www.testsiteforme.com/tecnica-de-procesamiento-y-analisis-de-datos/>
- Azañero, M. (2016). *La Planificación financiera y su efecto en la situación económica – financiera de la empresa de servicios generales halcón rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo año 2015*. [licenciatura, universidad cesar vallejo]. repositorio institucional.
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/330>
- Bañuelos, S. (17 de Julio de 2014). *t21.com.mx*. Obtenido de <https://t21.com.mx/opinion/artecobrar/2014/07/17/ejemplo-politica-credito-cobranza-2da-parte>.
- Cahuana, W., & García, R. (2020). *La planificación financiera y su impacto en la liquidez de la empresa APJL Textil S.A.C., 2019 [contador público, universidad privada del norte]*. repositorio institucional.
<https://hdl.handle.net/11537/25551>
- Cortés, (2021). Recuperado el 23 de noviembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/>
- Dulzaides Iglesias, M. E., & Molina Gómez, A. M. (abril de 2004). *Scielo*. Obtenido de análisis documental y Guía de entrevista: <http://scielo.sld.cu/>

Economía simple. (12 de noviembre de 2019). *ECONOMIA SIMPLE*. (D. Méndez, Editor) Recuperado el 23 de noviembre de 2022, de objetivos de estrategias financieras: www.economiasimple.net/

El peruano. (09 de marzo de 2022). (P. Buen día Quijandría, Editor) Recuperado el 23 de noviembre de 2022, de <https://elperuano.pe/>

Espinoza, o. (04 de febrero de 2013). *La enseñada*. Obtenido de <http://inventariosautores.blogspot.com/>:
<http://inventariosautores.blogspot.com/2013/02/control-de-inventarios-segun-autores.html>

Gerencie. (12 de septiembre de 2022). *Gerencie.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>

Hernández, O., Pinedo, L., (2022). *planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa ipsycom ingenieros s.a.c. cajamarca 2019-2020*[Título profesional de contador público, universidad privada Antonio Guillermo Urrelo]. repositorio institucional.
<http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/2310>

Human verification. (s. f.). <https://www.eleconomista.com.mx/el-empresario/Por-que-a-los-emprendedores-les-cuesta-tanto-la-planeacion-financiera-20230418-0085.html>

Higo. (04 de octubre de 2021). <https://higo.io/>. Obtenido de cuentas por pagar:
<https://higo.io/blog/educacion/cuentas-por-pagar-que-es-como-se-clasifican-y-cual-es-su-importancia/>

Muñoz, L., (2020). *Arrendamiento financiero y su impacto en la liquidez de la empresa Despensa Peruana S.A., Chiclayo 2018*[licenciatura, universidad señor de Sipán]. repositorio institucional.

<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/7076>

Muñoz Tavella, J. (26 de agosto de 2022). *agicap.com*. Recuperado el 25 de noviembre de 2022, de

<https://agicap.com/es/articulo/liquidez-empresa/>

Pérez, m. (19 de mayo de 2021). *Concepto Definición*. Obtenido de método de la observación:

<https://conceptodefinicion.de/observacion/>.

Reinosa, K., (2020). *Plan financiero para mejorar la liquidez en la empresa Piladora Nuevo Horizonte S.A.C La Victoria* [contador público, universidad cesar vallejo]. repositorio institucional.

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/46442>

Rojas, C., (2017). *Estrategias financieras y su efecto en la liquidez de la empresa editorial gráfica Offset Acacia S.A.C en el periodo 2016* [tesis de licenciatura, universidad privada del norte]. Repositorio institucional.

<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/12514>

Álvarez, M., & Abreu Quinteros, L. (2008). *Estrategias financieras en la pequeña y mediana empresa. México*.

Berk, J., & Demarzo, P. (2008). *finanzas corporativas. mexico: pearson*

educación.

Bodie, B., Merton, R., & Cleeton, D. (2006). Financial Economics. Pearson International Edition.

Cruzado, P., (2011). Adecuado control del proceso contable y su incidencia en la liquidez de EDU-ICII 157informática S.A de la ciudad de Ambato periodo 2010". Ambato Tungurahua, Ecuador. [Título profesional de ingeniería en contabilidad y auditoría, universidad Técnica de Ambato]. repositorio institucional.

<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/1985>

Corrales, Y. (2009). Validez Y Confiabilidad De Los Instrumentos De Investigación Para La Recolección De Datos. Venezuela Carabobo: Facultad de Ciencias Económicas.

Gestión, D. (04 de 05 de 2017). Gestión. Obtenido de

<https://gestion.pe/economia/mercados/moody-s-riesgo-liquidez-empresasperuanas-menor-sigue-siendo-alto-13440> Gestipolis. (17 de 10 de 2008). <https://www.gestipolis.com/principales-estrategiasfinancieras-de-las-empresas/>.

Moreno, B., Pérez, E., Vásquez, I., & Samuel, A. (2011). "estrategias financieras para minimizar el riesgo de liquidez en las empresas del municipio de san salvador, dedicadas a la importación y exportación de piso cerámico". [Licenciado en Contaduría Pública, Universidad de El Salvador.]. repositorio institucional.

Nava Rosillon, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente.

Revista Venezolana de Gerencia (RVG).

Ochoa Setzer, G., & Saldivar del Ángel, R. (2002). Administración financiera correlacionada con las NIF. México: McGraw-Hill.

Ortega, A., (2005). Gerencia Financiera Y Diagnostico Estratégico (2da edición ed.). McGrawHill.

Rojas, C. (2017). Estrategias financieras y su efecto en la liquidez de la empresa editorial gráfica Offset Acacia S.A.C en el periodo 2016. [Título profesional, universidad privada del norte]. repositorio institucional.

<https://hdl.handle.net/11537/12514>

Ross, S., Jaffe, J., & Westerfield, R. (2013). Fundamentos De Las Finanzas. México: McGraw Hill.

Ross, S., Westerfield, R., & Jaffe, J. (2006). Finanzas Cooperativas. México: McGraw- Hill/Interamericana Editores, S.A.

Salcedo, P. J. (2012). Metodología De La Investigación Científica. Mérida - Venezuela.

Santillán, S. (2014). el factoring electrónico proveedor, alternativa de financiamiento debajo costo para los clientes de una institución financiera. [Título profesional, Universidad Nacional Agraria La Molina]. repositorio institucional.

<https://repositorio.lamolina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12996/1821/E13-S3557-T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vílchez Alonso, D. (2002). Fundamentos de la organización de la información.
Universidad de La Habana.

Wolf del Valle, N. (18 de enero de 2021). *coursera*. Obtenido de
políticas de crédito y cobranza:
<https://es.coursera.org/lecture/credito/que-es-una-politica-de-credito-42mri>

ANEXOS

ANEXO 01: Resolución de aprobación



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N°0822-2022-FACEM-USS

Chiclayo, 07 de diciembre de 2022.

VISTO:

El Oficio N°0510-2022/FACEM-DC-USS, de fecha 30 de noviembre de 2022, presentado por el Director de la EP de Contabilidad y proveído del Decano de FACEM, de fecha 06/12/2022, donde solicita la aprobación de Proyecto de Tesis, de los estudiantes del IX ciclo, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, de la EP de Contabilidad, 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. 21° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N°020-2022/PD-USS de fecha 17 de marzo de 2022, indica que los temas de trabajo de investigación, trabajo académico y tesis son aprobados por el Comité de Investigación y derivados a la facultad, para la emisión de la resolución respectiva. El periodo de vigencia de los mismos será de dos años, a partir de su aprobación.

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

SE RESUELVE

ARTICULO ÚNICO: APROBAR, el Proyecto de Tesis, de los estudiantes del IX ciclo, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, de la EP de Contabilidad, según se indica en cuadro adjunto.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE



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



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

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N°0822-2022-FACEM-USS

N°	AUTOR	TITULO DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	LINEA DE INVESTIGACION
1	DURAND PANTA VERONICA DEL ROSARIO	DEUDAS TRIBUTARIAS Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE FERREÑAFE, PROVINCIA DE FERREÑAFE, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
2	MENDOZA YAIPEN, MARTIN	GESTION ADMINISTRATIVA Y SU RELACION EN LA EJECUCION PRESUPUESTAL DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SANTA ROSA., PROVINCIA CHICLAYO, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
3	PAREDES PAREDES, ANGELICA DEL CARMEN	EL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CONSTRUCTORA Y SERVICIOS GENERALES JOALME EIRL., AÑO 2020-2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
4	PERALTA YAUCE, IVON DEL MILAGRO		
5	PALOMINO GARCIA, LUCIA CLAUDIA	ESTRATEGIAS DE COBRANZA PARA INCREMENTAR LA RECAUDACION DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE LA VICTORIA, CHICLAYO-2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
6	CAJUSOL LLUEN, KATHERYN ELIZABETH	PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
7	MENDOZA FRANCO, CARLOS MARTIN		
8	BARBOZA GONZALEZ, ISABEL		
9	SUAREZ VILLALTA, LEYTON JESUS	SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA EN LA DROGUERÍA FARMA PUEBLO DEL NORTE S.A.C, CHICLAYO-2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
10	TORRES ZARATE, YUDEYSI SARACELI		
11	SANCHEZ PUPUCHE JHERSON ADALBERTO	EJECUCION PRESUPUESTAL Y SU IMPACTO EN LOS GASTOS PÚBLICOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MANUEL ANTONIO MESONES MURO, DISTRITO DE FERREÑAFE, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
12	CORONADO LOPEZ RONALD		
13	SAMAME HEREDIA, LUIS DIEGO	ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA BIOMED SERVICIOS MEDICOS S.R.L., CHICLAYO, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
14	BRAVOS VILLEGAS, HILTON MARINO	CONTROL DE INVENTARIOS DEL ACTIVO FIJO PARA MEJORAR LA GESTIÓN EN LA UNIDAD PATRIMONIAL EN MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE CATACHE, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
15	HEREDIA PEREYRA, ZAIDA CECILIA	BENEFICIOS TRIBUTARIOS Y SU EFECTO EN LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE PUEBLO NUEVO, FERREÑAFE 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
16	CASTAÑEDA MENDOZA, ERICK CESAR ALEXANDER		

ANEXO 02: Instrumentos de validación

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		EDGARD CHAPONAN RAMIREZ
	PROFESION	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
	ESPECIALIDAD	TRIBUTACION
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	7 ANOS
	CARGO	COORDINADOR DE INVESTIGACION Y RESPONSABILIDAD SOCIAL
TITULO DE LA INVESTIGACIÓN		
"PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022"		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	Barboza Gonzalez Isabel Mendoza Franco Carlos Martin	
ESPECIALIDAD	Gerencia financiera	
INSTRUMENTO EVALUADO	Entrevista	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	GENERAL	
	<ul style="list-style-type: none"> Determinar la influencia de la planificación financiera en la empresa " Sta Rosa Import SAC, 2022". 	
	ESPECÍFICOS	
	<ul style="list-style-type: none"> Diagnosticar la situación financiera de la empresa "Ferretería Sta Rosa Import SAC" Cutervo 2022 Analizar la liquidez de la empresa "Sta Rosa Import SAC, 2022" implementar estrategias a corto plazo para mejora la liquidez de la empresa "Sta Rosa Import SAC,2022" 	
INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO		
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO O CON EL ITEM "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTA EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.		

DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	La entrevista consta de 20 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.	
PREGUNTAS		
VARIABLE INDEPENDIENTE: PLANEAMIENTO FINANCIERO		
1. ¿En los últimos años STA ROSA IMPORT SAC ha recibido algún tipo de financiamiento?	TA (X)	TD ()
2. ¿Antes de hacer efectivos los financiamientos ustedes evalúan de alguna manera las respectivas condiciones que presenta la empresa financiera?	TA (X)	TD ()
3. Financieramente. ¿Con cuantas entidades tienen préstamos por pagar?	TA (X)	TD ()
4. Existen varias opciones de financiación a corto plazo, de las que se mencionara cuales utiliza ¿factoring, letras de descuento, el préstamo de capital o quizás la factura negociable?	TA (X)	TD ()

5. Respecto a sus compras, ¿Cómo han evaluado a sus proveedores?	TA (X) TD ()
6. Respecto a sus ventas ¿Qué sector es el que más consume su producto?	TA (X) TD ()
7. Respecto al manejo de sus cuentas por cobrar ¿manejan una política de créditos plasmados y que son cumplidos?	TA (X) TD ()

8. Respecto a sus cuentas por pagar comerciales, ¿la ferreteria cumple oportunamente con el pago de sus deudas?	TA (X)	TD ()
9. ¿Cómo empresa, cuentan con aval de sus clientes que mantienen deudas pendientes?	TA (X)	TD ()
10. Respecto a las decisiones financieras que afecta el patrimonio de la empresa ¿lo coordinan con algún experto en finanzas o economista?	TA (X)	TD ()
11. Como area encargada, ¿realizan analisis a sus estados financieros? ¿con que frecuencia?	TA (X)	TD ()
12. Respecto a ingresos y egresos, ¿realiza una proyección periódica? ¿con que frecuencia?	TA (X)	TD ()
13. Respecto al manejo del efectivo, ¿bancarizan sus operaciones? ¿Desde que importe?	TA (X)	TD ()
14. Referente a sus gastos ¿realizan sus pagos puntuales y todos son registrados? ¿en que favorece a la entidad?	TA (X)	TD ()
15. Respecto al movimiento de inventarios ¿cual es la frecuencia que hacen uno fisico, con que finalidad?	TA (X)	TD ()
16. ¿Aplican algún tipo de ratios en la empresa? ¿Cuales?	TA (X)	TD ()
17. ¿Como determinan el ingreso de un nuevo activo que será comprado con financiamiento bancario?	TA (X)	TD ()
18. ¿Hacen una comparación de sus estados financieros actuales y los pasados?	TA (X)	TD ()
19. Respecto a obligaciones financiera ¿tienen un control estipulado internamente por la empresa?	TA (X)	TD ()
20. A falta de efectivo ¿Cual es la primera posible solución?	TA (X)	TD ()

PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA ____ 20 ____ N° TD ____ 0 ____
COMENTARIO GENERALES	
OBSERVACIONES	


 Mg. Chaparro Ramirez Edgardo
 DNI N° 42060346
 JUEZ - EXPERTO

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, EDGARD CHAPOÑAN RAMIREZ, Magister en ADMINISTRACION Y MARKETING, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por: Isabel Barboza González Y Carlos Martin Mendoza Franco, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **“PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022”**

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 16 de diciembre 2022

Atentamente,



Mg. Chapoñan Ramirez Edgard
DNI N° 42068346
JUEZ - EXPERTO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 14 de julio 2023

Señor(a): Ricardo Francisco Antonio Mendo Otero

Chiclayo.

Me dirijo a usted para expresarle un afectuoso saludo y a la vez manifestarle que las suscritas somos estudiantes de la escuela académico profesional de contabilidad de la universidad señor de Sipán, en la asignatura de proyecto de tesis, y estamos trabajando la investigación denominada: **"PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022"**

Conociendo su experiencia profesional y méritos me permitió solicitar su valiosa colaboración en la revisión de operacionalización de variables que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la revisión de operacionalización de variables, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo de investigación.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente,



Isabel Barboza González Isabel
DNI N° 75481683



Carlos Martin Mendoza Franco
DNI N.º 70616257

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		Ricardo Francisco Antonio Mendo Otero
	PROFESIÓN	Contador Público
	ESPECIALIDAD	Finanzas
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	40 años
	CARGO	Docente Universitario de la escuela profesional de contabilidad
TITULO DE LA INVESTIGACIÓN		
"PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022"		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	Barboza González Isabel Mendoza Franco Carlos Martin	
ESPECIALIDAD	Gerencia financiera/Finanzas	
INSTRUMENTO EVALUADO	Entrevista	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<p><u>GENERAL</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar la influencia de la planificación financiera en la empresa "Sta. Rosa Import SAC, 2022". 	

	<p><u>ESPECIFICOS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Diagnosticar la situación financiera de la empresa "Ferretería Sta. Rosa Import SAC" Cutervo 2022 • Analizar la liquidez de la empresa "Sta. Rosa Import SAC, 2022" • implementar estrategias a corto plazo para mejora la liquidez de la empresa "Sta. Rosa Import SAC,2022" 		
<p>INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO</p>			
<p>EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO O CON EL ITEM "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN</p>			
<p>DESACUERDO, SI ESTA EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.</p>			
<p>DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO</p>	<p>La entrevista consta de 20 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.</p>		
<p>PREGUNTAS</p>			
<p>VARIABLE INDEPENDIENTE: PLANEAMIENTO FINANCIERO</p>			
<p>21. ¿La empresa STA ROSA IMPORT SAC en los últimos años ha recibido algún tipo de financiamiento?</p>	<p>TA (X)</p>	<p>TA (X)</p>	<p>TD ()</p>
<p>22. ¿La empresa Antes de hacer efectivos los financiamientos ustedes evalúan de alguna</p>	<p>TA (X)</p>	<p>TA (X)</p>	<p>TD ()</p>

manera las respectivas condiciones que presenta la empresa financiera?			
23. ¿La empresa Financieramente cuantas entidades tienen préstamos por pagar?	TA (X)	TA (X)	TD ()
24. ¿La empresa cuenta con financiación a corto plazo como factoring, letras de descuento, el préstamo de capital o factura negociable?	TA (X)	TA (X)	TD ()
25. ¿Respecto a sus compras la empresa cómo evalúan a sus proveedores?	TA (X)	TA (X)	TD ()
26. Respecto a sus ventas ¿las ventas al crédito y al contado tienen un mismo factor al determinar su precio?	TA (X)	TD ()	
27. Respecto al manejo de sus cuentas por cobrar ¿en la empresa manejan políticas de créditos plasmados y que son cumplidos?	TA (X)	TA (X)	TD ()

28. Respecto a sus cuentas por pagar comerciales, ¿la empresa cumple oportunamente con el pago de sus deudas?	TA (X)	TD ()
29. ¿Cómo empresa, cuentan con aval de sus clientes que mantienen deudas pendientes?	TA (X)	TD ()
30. Respecto a las decisiones financieras que afecta el patrimonio de la empresa ¿La empresa coordinan con algún experto en finanzas o economista?	TA (X)	TD ()
31. Como área encargada, ¿realizan análisis a sus estados financieros y hacen comparaciones o proyecciones? ¿conque frecuencia?	TA (X)	TD ()
32. Respecto a ingresos y egresos, ¿La empresa realiza una proyección periódica? ¿con que frecuencia?	TA (X)	TD ()
33. Respecto al manejo del efectivo, ¿La empresa bancariza sus operaciones? ¿Desde que importe?	TA (X)	TD ()
34. Referente a sus gastos ¿realizan sus pagos puntuales y todos son registrados? ¿en que favorece a la entidad?	TA (X)	TD ()
35. Respecto al movimiento de inventarios ¿cuál es la frecuencia que hacen uno físico, con que finalidad?	TA (X)	TD ()
36. ¿La empresa aplican algún tipo de ratios en la empresa? ¿Cuales?	TA (X)	TD ()
37. ¿La empresa como determinan el ingreso de un nuevo activo que será comprado con financiamiento bancario?	TA (X)	TD ()
38. ¿La empresa realiza	TA (X)	TD ()

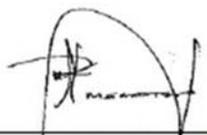
comparaciones de sus estados financieros actuales y los pasados?	
39. Respecto a obligaciones financieras ¿La empresa tienen un control estipulado internamente por la empresa?	TA (X) TD ()
40. A falta de efectivo ¿en la empresa cuál serían las primeras acciones para conseguir liquidez inmediata?	TA (X) TD ()

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mgtr. Mendo Otero Ricardo Francisco Antonio, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por: Isabel Barboza González Y Carlos Martín Mendoza Franco, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **“PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022”**

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 03 de Julio 2023



JUEZ - EXPERTO
DNI. 16589291
MAT. 1066

**UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 14 de julio 2023

Señor(a): Mg. Tadeo German Caballero Ruiz

Chiclayo.

Me dirijo a usted para expresarle un afectuoso saludo y a la vez manifestarle que las suscritas somos estudiantes de la escuela académico profesional de contabilidad de la universidad señor de Sipán, en la asignatura de proyecto de tesis, y estamos trabajando la investigación denominada: **"PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022"**

Conociendo su experiencia profesional y méritos me permitió solicitar su valiosa colaboración en la revisión de operacionalización de variables que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la revisión de operacionalización de variables, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo de investigación.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente,



Isabel Barboza González Isabel

DNI N° 75481683



Carlos Martin Mendoza Franco

DNI N.º 70616257

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		Tadeo German Caballero Ruiz
	PROFESIÓN	Contador Público
	ESPECIALIDAD	Tributación
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	20 años
	CARGO	Docente Universitario de la escuela profesional de contabilidad
TITULO DE LA INVESTIGACIÓN		
"PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022"		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	Barboza González Isabel	
	Mendoza Franco Carlos Martin	
ESPECIALIDAD	Gerencia financiera/Finanzas	

INSTRUMENTO EVALUADO	Entrevista
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	GENERAL <ul style="list-style-type: none"> Determinar la influencia de la planificación financiera en la empresa "Sta. Rosa Import SAC, 2022".
	ESPECÍFICOS <ul style="list-style-type: none"> Diagnosticar la situación financiera de la empresa "Ferretería Sta. Rosa Import SAC" Cutervo 2022 Analizar la liquidez de la empresa "Sta. Rosa Import SAC, 2022" implementar estrategias a corto plazo para mejora la liquidez de la empresa "Sta. Rosa Import SAC,2022"
INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO O CON EL ITEM "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN	
DESACUERDO, SI ESTA EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.	
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	La entrevista consta de 20 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
PREGUNTAS	
VARIABLE INDEPENDIENTE: PLANEAMIENTO FINANCIERO	
1. ¿La empresa STA ROSA IMPORT SAC en los	TA (<input checked="" type="checkbox"/>) TD (<input type="checkbox"/>)

INSTRUMENTO EVALUADO	Entrevista
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	GENERAL <ul style="list-style-type: none"> • Determinar la influencia de la planificación financiera en la empresa "Sta. Rosa Import SAC, 2022".
	ESPECIFICOS <ul style="list-style-type: none"> • Diagnosticar la situación financiera de la empresa "Ferretería Sta. Rosa Import SAC" Cutervo 2022 • Analizar la liquidez de la empresa "Sta. Rosa Import SAC, 2022" • implementar estrategias a corto plazo para mejora la liquidez de la empresa "Sta. Rosa Import SAC,2022"
INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO	
<p>EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO O CON EL ITEM "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTA EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.</p>	
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	La entrevista consta de 20 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
PREGUNTAS	
VARIABLE INDEPENDIENTE: PLANEAMIENTO FINANCIERO	
1. ¿La empresa STA ROSA IMPORT SAC en los	TA (X) TA (X) TD()

últimos años ha recibido algún tipo de financiamiento?			
2. ¿La empresa Antes de hacer efectivos los financiamientos ustedes evalúan de alguna manera las respectivas condiciones que presenta la empresa financiera?	TA (X)	TA (X)	TD ()
3. ¿La empresa Financieramente cuantas entidades tienen préstamos por pagar?	TA (X)	TA (X)	TD ()
4. ¿La empresa cuenta con financiación a corto plazo como factoring, letras de descuento, el préstamo de capital o factura negociable?	TA (X)	TA (X)	TD ()
5. ¿Respecto a sus compras la empresa cómo evalúan a sus proveedores?	TA (X)	TA (X)	TD ()
6. Respecto a sus ventas ¿las ventas al crédito y al contado tienen un mismo factor al determinar su precio?	TA (X)	TD ()	
7. Respecto al manejo de sus cuentas por cobrar ¿en la empresa manejan políticas de créditos plasmados y que son cumplidos?	TA (X)	TA (X)	TD ()

8. Respecto a sus cuentas por pagar comerciales, ¿la empresa cumple oportunamente con el pago de sus deudas?	TA (X)	TD ()
9. ¿Cómo empresa, cuentan con aval de sus clientes que mantienen deudas pendientes?	TA (X)	TD ()
10. Respecto a las decisiones financieras que afecta el patrimonio de la empresa ¿La empresa coordinan con algún experto en finanzas o economista?	TA (X)	TD ()
11. Como área encargada, ¿realizan análisis a sus estados financieros y hacen comparaciones o proyecciones? ¿con que frecuencia?	TA (X)	TD ()
12. Respecto a ingresos y egresos, ¿La empresa realiza una proyección periódica? ¿con que frecuencia?	TA (X)	TD ()
13. Respecto al manejo del efectivo, ¿La empresa bancariza sus operaciones? ¿Desde que importe?	TA (X)	TD ()
14. Referente a sus gastos ¿realizan sus pagos puntuales y todos son registrados? ¿en que favorece a la entidad?	TA (X)	TD ()
15. Respecto al movimiento de inventarios ¿cuál es la frecuencia que hacen uno físico, con que finalidad?	TA (X)	TD ()
16. ¿La empresa aplican algún tipo de ratios en la empresa? ¿Cuales?	TA (X)	TD ()
17. ¿La empresa como determinan el ingreso de un nuevo activo que será comprado con financiamiento bancario?	TA (X)	TD ()
18. ¿La empresa realiza	TA (X)	TD ()

comparaciones de sus estados financieros actuales y los pasados?		
19. Respecto a obligaciones financieras ¿La empresa tienen un control estipulado internamente por la empresa?	TA (X)	TD ()
20. A falta de efectivo ¿en la empresa cuál serían las primeras acciones para conseguir liquidez inmediata?	TA (X)	TD ()

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mgtr. Tadeo German Caballero Ruiz, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por: Isabel Barboza González Y Carlos Martin Mendoza Franco, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022"

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 15 de Julio 2023



CP. Tadeo G. Caballero Ruiz
Mat. N° 04-2438
JUEZ – EXPERTO
DNI N°: 16796681

ANEXO 03: Estados financieros de la Empresa STA ROSA IMPORT SAC del año 2021 al 2022

STA ROSA IMPORT SAC
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2021
(Expersado en Soles)



ACTIVO	2021	%
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFFECTIVO	89,883.00	3.60%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	62,070.00	2.48%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	90,833.00	3.63%
SERVICIOS Y OTROS CONTRATOS POR ANTICIPADO	-	0.00%
MERCADERÍAS	1,982,945.00	79.35%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2,225,731.00	89.06%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	106,495.00	4.26%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	184,691.00	7.39%
DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN, AGOTAMIENTO ACU	-17,809.00	-0.71%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	-	0.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	273,377.00	10.94%
TOTAL ACTIVO	2,499,108.00	100.00%
PASIVO		
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
TRIBUTOS POR PAGAR	119,771.00	4.79%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	118,189.00	4.73%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	1,028.00	0.04%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	238,988.00	9.56%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
OBLIGACIONES FINANCIERAS	637,068.00	25.49%
TOTAL PASICO NO CORRIENTE	637,068.00	25.49%
TOTAL PASIVO	876,056.00	35.05%
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	212,729.00	8.51%
RESULTADOS ACUMULADOS	1,187,860.00	47.53%
UTILIDAD DEL EFERCICIO	222,463.00	8.90%
<i>Fuente: Elaboración propia.</i>	1,623,052.00	64.95%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2,499,108.00	100.00%

STA ROSA IMPORT SAC
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2022
(Expersado en Soles)



ACTIVO	2022	%
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFFECTIVO	13,535.00	0.53%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	221,326.00	8.71%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	55,833.00	2.20%
SERVICIOS Y OTROS CONTRATOS POR ANTICIPADO	-	0.00%
MERCADERÍAS	1,981,511.00	77.95%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2,272,205.00	89.38%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	106,495.00	4.19%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	184,691.00	7.27%
DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN, AGOTAMIENTO ACU	-21,227.00	-0.83%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	-	0.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	269,959.00	10.62%
TOTAL ACTIVO	2,542,164.00	100.00%
PASIVO		
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
TRIBUTOS POR PAGAR	134,100.00	5.28%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	118,189.00	4.65%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	-	0.00%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	252,289.00	9.92%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
OBLIGACIONES FINANCIERAS	592,068.00	23.29%
TOTAL PASICO NO CORRIENTE	592,068.00	23.29%
TOTAL PASIVO	844,357.00	33.21%
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	212,729.00	8.37%
RESULTADOS ACUMULADOS	1,410,323.00	55.48%
UTILIDAD DEL EFERCICIO	74,755.00	2.94%
TOTAL PATRIMONIO	1,697,807.00	66.79%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2,542,164.00	100.00%

Fuente: Elaboración propia.

STA ROSA IMPORT SAC
Estado de Resultados Integrado
Al 31 de diciembre de 2022
(Expersado en Soles)



	2022	%
VENTAS NETAS	8,448,522.00	100.00%
COSTOS DE VENTAS	<u>-8,301,383.00</u>	98.26%
UTILIDAD BRUTA	147,139.00	1.74%
GASTOS DE VENTAS	-	0.00%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	<u>-72,384.00</u>	0.86%
UTILIDAD OPERATIVA	74,755.00	0.88%
GASTOS FINANCIEROS	-	0.00%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	74,755.00	0.88%
IMPUESTO A LA RENTA	-	0.00%
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	74,755.00	0.88%
UTILIDAD NETA	74,755.00	0.88%

Fuente: Elaboración propia.

STA ROSA IMPORT SAC
Estado de Resultados Integrado
Al 31 de diciembre de 2021
(Expersado en Soles)



	2021	%
VENTAS NETAS	8,848,840.00	100.00%
COSTOS DE VENTAS	<u>-8,312,719.00</u>	93.94%
UTILIDAD BRUTA	536,121.00	6.06%
GASTOS DE VENTAS	-23,179.00	0.26%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	<u>-139,579.00</u>	1.58%
UTILIDAD OPERATIVA	373,363.00	4.22%
GASTOS FINANCIEROS	<u>-57,813.00</u>	0.65%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	315,550.00	3.57%
IMPUESTO A LA RENTA	<u>-93,087.00</u>	1.05%
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	222,463.00	2.51%
UTILIDAD NETA	222,463.00	2.51%

Fuente: Elaboración propia.

STA ROSA IMPORT SAC

Proyección de Estados Financieros del año 2021 hasta año 2025

(Expresado en Soles)



ACTIVO	2021	2022	2023	2024	2025
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFFECTIVO	89,883.00	13,535.00	277,622.00	219,135.00	180,449.00
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	62,070.00	221,326.00	200,122.00	170,435.00	160,593.00
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	90,833.00	55,833.00	80,768.00	93,490.00	87,638.00
SERVICIOS Y OTROS CONTRATOS POR ANTICIPADO	-	-	-	-	-
MERCADERÍAS	1,982,945.00	1,981,511.00	849,784.00	655,772.00	525,685.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2,225,731.00	2,272,205.00	1,408,296.00	1,138,832.00	954,365.00
ACTIVO NO CORRIENTE					
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	-	106,495.00	106,495.00	106,495.00	106,495.00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	184,691.00	184,691.00	264,691.00	297,211.00	297,211.00
DEPRECIACIÓN, AMORIZACIÓN, AGOTAMIENTO ACUMULADOS	-17,809.00	-21,227.00	-39,696.00	-58,165.00	-39,696.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	166,882.00	269,959.00	331,490.00	345,541.00	364,010.00
TOTAL ACTIVO	2,392,613.00	2,542,164.00	1,739,786.00	1,484,373.00	1,318,375.00
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
TRIBUTOS POR PAGAR	119,771.00	134,100.00	103,420.00	90,822.00	75,656.00
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	118,189.00	118,189.00	110,852.00	98,615.00	89,130.00
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	1,028.00	-	-	-	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE	238,988.00	252,289.00	214,272.00	189,437.00	164,786.00
PASIVO NO CORRIENTE					
OBLIGACIONES FINANCIERAS	637,068.00	592,068.00	502,068.00	412,068.00	352,068.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	637,068.00	592,068.00	502,068.00	412,068.00	352,068.00
TOTAL PASIVO	876,056.00	844,357.00	716,340.00	601,505.00	516,854.00
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	212,729.00	212,729.00	212,729.00	212,729.00	212,729.00
RESULTADOS ACUMULADOS	1,187,860.00	1,410,323.00	685,078.00	410,717.00	170,139.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	222,463.00	74,755.00	125,639.00	259,422.00	418,653.00
TOTAL PATRIMONIO	1,623,052.00	1,697,807.00	1,023,446.00	882,868.00	801,521.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2,499,108.00	2,542,164.00	1,739,786.00	1,484,373.00	1,318,375.00

Fuente: Elaboración propia.

STA ROSA IMPORT SAC

Proyección de Estados de Resultados Integrales del año 2021 hasta año 2025

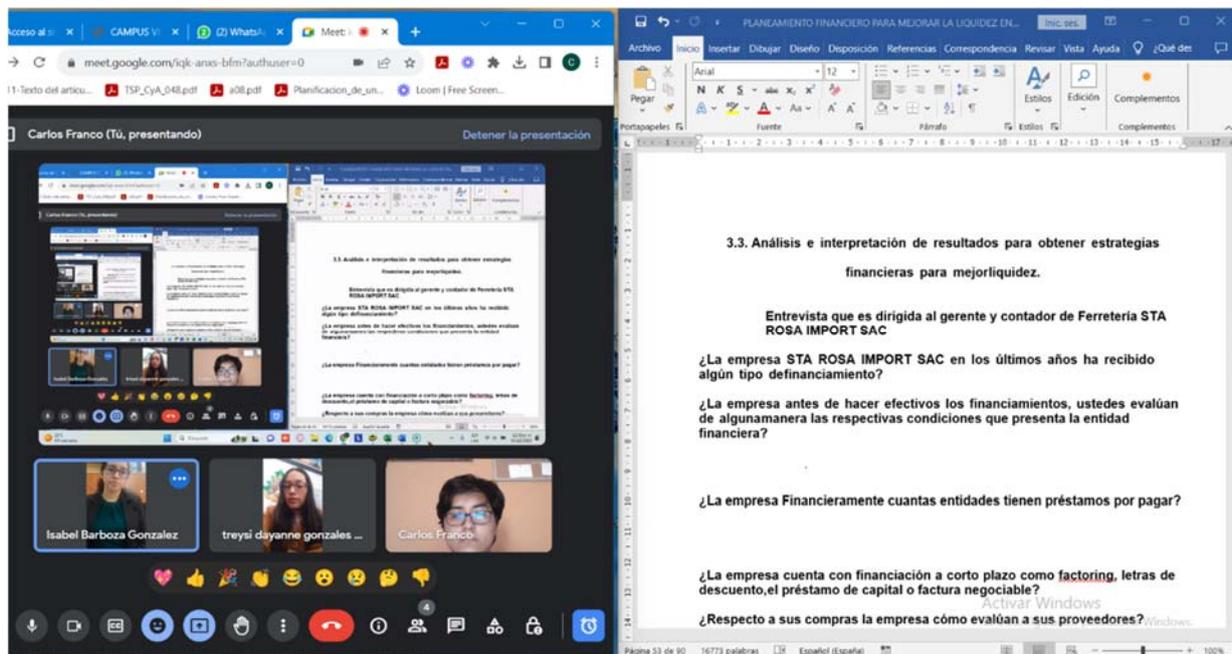
(Expresado en Soles)



	2020	2021	2022	2023	2024	2025
VENTAS NETAS	5,760,505.00	8,848,840.00	8,448,522.00	8,955,433.00	9,761,422.00	10,835,178.00
COSTOS DE VENTAS	-5,231,046.00	-8,312,719.00	-8,301,383.00	-8,716,452.00	-9,326,604.00	-10,165,998.00
UTILIDAD BRUTA	529,459.00	536,121.00	147,139.00	238,981.00	434,818.00	669,180.00
GASTOS DE VENTAS	-	-23,179.00	-	-	-	-
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-127,478.00	-139,579.00	-72,384.00	-76,727.00	-83,632.00	-92,832.00
UTILIDAD OPERATIVA	401,981.00	373,363.00	74,755.00	162,254.00	351,186.00	576,348.00
GASTOS FINANCIEROS	-77,437.00	-57,813.00	-	-4,580.00	-4,992.00	-5,541.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	324,544.00	315,550.00	74,755.00	157,674.00	346,194.00	570,807.00
IMPUESTO A LA RENTA	-83,163.00	-93,087.00	-22,053.00	-23,376.00	-25,480.00	-28,283.00
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	241,381.00	222,463.00	52,702.00	181,050.00	371,674.00	599,090.00
UTILIDAD NETA	241,381.00	222,463.00	52,702.00	181,050.00	371,674.00	599,090.00

Fuente: Elaboración propia.

ANEXO 04: Evidencias.



Fuente: Entrevista con la contadora de la empresa

ANEXO 05: Carta de autorización o Consentimiento informado, que se utilizaron en el desarrollo de la investigación



AUTORIZACIÓN PARA EL RECOJO DE INFORMACIÓN

Ciudad, 20 de octubre de 2022

Quien suscribe:

Sra.

Marley Roxana Altamirano Gálvez

AUTORIZA: Permiso para recojo de información pertinente en función del proyecto de investigación, denominado: **PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC**

Por el presente, el que suscribe, señor (a), representante legal de la empresa: **Marley Roxana Altamirano Gálvez**, AUTORIZO a los estudiantes: Isabel Barboza González, identificado con DNI N° 75481683 y Carlos Martin Mendoza Franco, identificado con DNI N° 70616257; estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad y autor del trabajo de investigación denominado **PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPROT SAC**, 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, enunciada líneas arriba de quien solicita se garantice la absoluta confidencialidad de la información solicitada.

Atentamente.

STA. ROSA IMPORT SAC

Marley Roxana Altamirano Gálvez
GERENTE GENERAL

ANEXO 06: Diagrama de GANTT sobre el cronograma del desarrollo de la investigación.

N°	Actividad Realizada	SEMANAS																						
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	Elaboración del diagnóstico del problema de investigación	■	■																					
2	Selección crítica de los antecedentes del proyecto de investigación	■	■	■	■																			
3	Indagación de las bases teóricas del proyecto de investigación					■	■																	
4	Elaboración de la justificación e importancia del proyecto de investigación						■	■	■	■														
5	Planeamiento de objetivos relacionados con el proyecto de investigación									■	■	■												
6	Elección de la metodología de la investigación											■	■											
7	Operacionalización de las variables independiente y dependientes													■										
8	Determinación de la población, muestra y determinación de la técnica de investigación														■	■								
9	Elaboración del instrumento (cuestionario)																■							
10	Revisión y validación del instrumento																	■						
11	Aplicación del instrumento																		■	■	■	■		
12	Análisis de los Estados Financieros																					■	■	
13	Elaboración del informe final																						■	■

Anexo 07: Cuadro de Matriz de Consistencia

Variable De Estudio	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Tipo De Variable
Planeamiento financiero	Apaza (2017) se define como un fundamental factor, el que es clave para lograr una gestión eficiente de los recursos disponibles de la organización. Así mismo es una herramienta clave que nos permite llevar un control al tomar las decisiones permitiendo cumplir objetivos y metas ya previstas		- Estrategia a corto plazo.	Políticas de créditos y cobranzas. Inventarios. Contratos. Control de desembolsos.	Observación y Guía documental	Independiente
			- Evaluación de la estipulación administrativa.	Ventas. Compras. Clientes. Proveedores.		
			- Fuente de financiamiento.	Prestamos. Créditos. Factoring. Pagares.	Entrevista	
Liquidez	Sevilla (2015) menciona que es un factor que tiene la capacidad de ser convertido en activo líquido o inmediato, así mismo nos indica que esta muestra la capacidad que tiene una empresa que da cumplimiento a sus pasivos inmediatos.		Ratios de Liquidez	L. Corriente Prueba Acida L. Absoluta Capital de trabajo	Observación Guía Documental.	Dependiente
			Ratios de Gestión	-Rotación de existencias. -R. de gestión. -periodo de créditos otorga. -promedio de compras por pagar.	Análisis e Interpretación De Estados Financieros	

Anexo 08: Reporte de Similitud

Reporte de similitud	
NOMBRE DEL TRABAJO	AUTOR
TESIS	Barbosa González & Mendoza Franco
RECuento DE PALABRAS	RECuento DE CARACTERES
11902 Words	64867 Characters
RECuento DE PÁGINAS	TAMAÑO DEL ARCHIVO
44 Pages	194.3KB
FECHA DE ENTREGA	FECHA DEL INFORME
Dec 21, 2023 10:18 PM GMT-5	Dec 21, 2023 10:19 PM GMT-5
<hr/>	
<ul style="list-style-type: none">● 14% de similitud general El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos	
<ul style="list-style-type: none">• 12% Base de datos de Internet• Base de datos de Crossref• 9% Base de datos de trabajos entregados• 1% Base de datos de publicaciones• Base de datos de contenido publicado de Crossref	
<ul style="list-style-type: none">● Excluir del Reporte de Similitud	
<ul style="list-style-type: none">• Material bibliográfico• Coincidencia baja (menos de 8 palabras)• Material citado	

Anexo 09: Acta de Originalidad



ACTA DE SEGUNDO CONTROL DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACION

Yo, Chapoñan Ramírez Edgar, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad he realizado el segundo control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecido para el nivel de pregrado según la Directiva de similitud vigente de USS; además certifico que la versión que hace entrega es la versión final del informe titulado PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA STA ROSA IMPORT SAC, 2022 Elaborado por los estudiantes Barboza González Isabel y Mendoza Franco Carlos Martin.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 14% 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 vigente.

Pimentel, 22 de diciembre de 2023



Mg. Chapoñan Ramírez Edgard
DNI N° 43068346

Mg. Chapoñan Ramírez Edgard
DNI N° 43068346