

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TESIS

**PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR
LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE
LA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL., TÚCUME
2020**

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

Autor:

Bach. Carrasco Carranza Luz Mery

<https://orcid.org/0000-0003-3167-9629>

Bach. Quijano Rodriguez Mariesly Emperatriz

<https://orcid.org/0000-0003-1026-0343>

Asesor:

Dr. Onésimo Mego Núñez

<https://orcid.org/0000-0002-8956-4739>

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

Pimentel - Perú

2021

**PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN
ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL.,
TÚCUME 2020.**

Aprobación del Informe de Investigación

Dr. Onésimo Mego Núñez

Asesor Especialista

Mendo Otero Ricardo Francisco

Presidente del Jurado de Tesis

Ríos Cubas Martin Alexander

Secretario del Jurado de Tesis

Balcazar Paiva Eveling Sussety

Vocal del Jurado de Tesis

Dedicatoria

El desarrollo del informe de investigación, está dedicado en primer lugar a Dios y a nuestros padres, ya que gracias a su apoyo constante estamos a puertas de culminar nuestra carrera Universitaria y obtener nuestra titulación en el Grado de Contador Público, sustentado nuestro Informe Final de Tesis.

Por otro lado, dedicamos el informe de investigación a nuestros familiares, ya que, gracias a la motivación constante y confianza, hemos logrado alcanzar nuestras metas y objetivos trazados.

Agradecimiento

Agradecemos en primer lugar a Dios por darnos la vida y la salud, a nuestros padres por apoyarnos moralmente, emocionalmente y económicamente, para culminar nuestros estudios superiores, también agradecemos a la Procesadora el Retoño EIRL., por brindarnos la información y ser partícipe de nuestro informe de investigación.

Asimismo, agradecemos a nuestra casa de estudios, Universidad Señor de Sipán y a los docentes que nos brindaron la asesoría en el trascurso del desarrollo de nuestra investigación y así poder culminar satisfactoriamente.

Resumen

La investigación tuvo como objetivo Proponer la planificación financiera para mejorar la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L. Túcume 2020, el tipo de investigación es descriptiva, propositiva y con diseño no experimental, se aplicó una entrevista al contador y al gerente general, además se analizó los estados financieros del 2017-2019, siendo estos descritos como población de estudio. Se determinó que no se realiza una planificación financiera, ya que trabaja con capital propio, se verificó que la empresa tiene una alta concentración de recursos en caja y bancos hasta el 2019 se tiene el 31% en esta cuenta, el crecimiento de ventas del 2017 al 2018 ha sido del 54%, pero el costo de ventas también se ha elevado hasta un 75% en el 2018.

Se concluye que, la situación económica y financiera, en el año 2017- 2019 se hizo un análisis de la liquidez corriente, se ha tenido una liquidez de 1.26 en el 2017, luego los dos últimos años tiene 2.16 y 2.64, y la rentabilidad económica es de 0.13, es decir, que por cada sol que se invierte en activos se genera esa cantidad de rentabilidad, mientras que cada sol de los inversionistas ha generado un 0.24 como promedio de rentabilidad financiera. Finalmente, para mejorar la rentabilidad se propuso como estrategia de préstamos de dinero para mejorar el ROE, otra alternativa es la eficiencia en costos y Gastos mejora el ROA, y se debe buscar el crecimiento de ventas y reducción de activos.

Palabras Claves: Inversión, Planificación financiera, utilidad, rentabilidad.

Abstrac

The research aimed to propose financial planning to improve the economic and financial situation of the processor El Retoño E.I.R.L. Túcume 2020, the type of investigation is descriptive, propositional and with a non-experimental design, an interview was applied to the accountant and the general manager, and the financial statements for 2017-2019 were also analyzed, these being described as study population. It was determined that financial planning is not carried out, since it works with its own capital, it was verified that the company has a high concentration of resources in cash and banks until 2019, it has 31% in this account, the sales growth of 2017 to 2018 it has been 54%, but the cost of sales has also risen to 75% in 2018.

It is concluded that, the economic and financial situation, in the year 2017-2019, an analysis of the current liquidity was made, there was a liquidity of 1.26 in 2017, then the last two years it has 2.16 and 2.64, and the economic profitability it is 0.13, that is, for each sol invested in assets, that amount of profitability is generated, while each sol of the investors has generated 0.24 as an average of financial profitability. Finally, to improve profitability, a money lending strategy to improve ROE was proposed, another alternative is cost and expense efficiency that improves ROA, and sales growth and asset reduction should be sought.

Key Words: Investment, Financial planning, profit, profitability.

ÍNDICE

Aprobacion de tesis	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento	iv
Resumen	v
Palabras Claves:.....	v
Abstrac.....	vi
Key Words:.....	vi
Índice	vii
I. INTRODUCCIÓN	9
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Trabajos previos.....	13
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	20
1.4. Formulación del problema	30
1.5. Justificación e importancia del estudio	30
1.6. Hipótesis	31
1.7. Objetivos.....	31
II. MATERIAL Y MÉTODO.....	32
2.1. Tipo y diseño de la investigación.....	32
2.2. Población y muestra.....	32
2.3. Variables, operacionalización	33
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	35
2.5. Procedimientos de análisis de datos.....	37
2.6. Criterios de éticos	37
2.7. Criterios de rigor científico.....	37
III. RESULTADOS	39
3.1. Tablas y figuras.....	39
3.2. Discusión de resultados.....	50
3.3. Aporte científico	54
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	62
Referencias	64
ANEXOS	69

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de Planificación Financiera	34
Tabla 2 Operacionalización de la variable situación económica y financiera	35
Tabla 3 Guía para recoger información documental.....	36
Tabla 4 Análisis horizontal y vertical del balance general de la Procesadora El Retoño EIRL	39
Tabla 5 Análisis horizontal y vertical del pasivo y patrimonio de la Procesadora el Retoño EIRL.	41
Tabla 6 Análisis horizontal del estado de resultados Procesadora El Retoño EIRL.....	42
Tabla 7 Entrevista al gerente de la empresa.....	43
Tabla 8 Ratios de liquidez	45
Tabla 9 Ratios de solvencia.....	45
Tabla 10 Ratios de rentabilidad.....	46
Tabla 11 Entrevista al contador de la empresa	47
Tabla 12: Resumen de las entrevistas realizadas al Gerente General y al Contador de la Procesadora el Retoño EIRL.	48
Tabla 13 Resumen de liquidez.....	49
Tabla 14 Resumen de ratios de solvencia.....	49
Tabla 15 Resumen de ratios de rentabilidad	49
Tabla 16 Análisis FODA de la Procesadora el Retoño EIRL.	57
Tabla 17 Ventas obtenidas en los tres últimos años.....	58
Tabla 18 Análisis de ventas	59
Tabla 19 Proyección del Estado de Ganacias y Perdidas hasta el 2024	60
Tabla 20 análisis DuPont.....	61

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Estructura Organizacional de la Procesadora el Retoño EIRL.	56
Figura 2. Ventas del 2017 - 2019	58
Figura 3. Proyección de ventas.....	59

INDICE DE ANEXOS

ANEXOS 1: Matriz De Consistencia	69
ANEXOS 2: Entrevista al Gerente de la Procesadora el Retoño EIRL.....	71
ANEXOS 3: Entrevista al contador de la Procesadora el Retoño EIRL.....	72
ANEXOS 4: Validación de los Instrumentos por los jurados expertos.	73
ANEXOS 5: Carta de aceptación de la Procesadora el Retoño EIRL.	76
ANEXOS 6: Estados Financieros de los años 2017, 2018 y 2019 de la Procesadora el Retoño EIRL.	77
ANEXOS 7: Formato N° T1.....	83
ANEXOS 8: Acta De Originalidad De La Investigación.....	84
ANEXOS 9: Resolución De Aprobación.....	85
ANEXOS 10: Reporte De TURNITIN.	88

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

A nivel internacional

España, según los aportes del investigador Vegas (2020), determino que, existen 5 factores relevantes que no son tomados en el plan financiero de las empresas, puesto que estos infieren notoriamente en ellas, siendo los cortes notariales, los cuales asumen la parte legal, de la misma manera que los costos de prevención laboral, gastos de protección de datos, riesgo industrial o también conocido como empresarial, así como también no cumplir con los pagos de las deudas obligatorias como son los impuestos, debido a que no cuentan la mayoría de veces con los datos pertinentes, o porque no desean cumplir con la cancelación de estos, es por ello que la rentabilidad de la empresa se ve en riesgos y por ende pasa a ser poco confiable.

Colombia – Bogotá, el estudio realizado por Gámez, Morales, y Ramírez (2018), muestran que las pymes en la actualidad se encuentran frente a dificultades que le impiden su crecimiento y estadía en el mercado, todo este producto del mal manejo que poseen en cuanto a su finanzas, acarreando dificultades en las mismas en cuanto a su desarrollo, así como también a la estadía de estas en el mercado, impidiendo su crecimiento en cuanto a la internacionalización de la misma, entre las dificultades que se encuentran podemos nombrar: la producción y el nivel de competencia, optar por prestamos financieros, así como también: La asignación de los recursos, la organización estructural del capital, el manejo de la políticas públicas y el manejo de las finanzas.

Asimismo, en Colombia Duitama, Báez, Puentes, y Ramírez (2017), determinan que, las pymes o también conocidas como las medianas y pequeñas empresas, presentan dificultad en cuanto a optar a las fuentes crediticias, por no poseer el conocimiento pertinente, que hagan posible que estas instituciones puedan realizar un evaluó a las mismas, en la que puedan verificar su desarrollo o estancamiento, dicho de otra manera, si son exitosas o no, es decir que, si los empresarios no cuentan con los datos pertinentes para llevar a cabo una óptima gestión en su empresa, basándose en el manejo y control financiero, impiden el adecuado funcionamiento obstruyendo que esta pueda surgir y asumir nuevos retos como sería la internacionalización.

Argentina, Fontevecchia (2020), señala en su investigación, que las pequeñas y medianas empresas que cumplen con sus obligaciones tributarias en el tiempo acordado, tienden a tener una baja rentabilidad, debido a que, en este país la política de gobierno los obliga a la congelación de las mismas, más aun a las que trabajan a nivel nacional, y que tienen un significativo número de trabajadores, es por ello que los dueños de las instituciones señalan que tienen una notable salida de dinero, producto de los impuestos que requieren pagar, es por ello que estos piensan que es necesario que se investigue la realidad de las empresas y otorgarles préstamos que les permitan fortalecer su rentabilidad sin tener limitantes, debido a que ellos requieren mantenerse en el mercado.

En México Valdez (2018), señaló que las empresas tienen una cultura que repercute en la estabilidad rentable de estas, de la misma manera, afirmó que todo lo que ocurre en la empresa guarda una estrecha relación con la organización que la empresa tiene, y de los objetivos que tienen trazados, por lo que, es de vital importancia que los encargados creen estrategias que permitan que sus colaboradores se sientan identificados y a gusto debido a que estos son la parte más importante del desarrollo de la empresa, estudios han demostrado que las debilidades rentables que se observan en una organización se deriva de no contar con una adecuada planificación, y a su vez no tener en consideración a los trabajadores con respecto al fortalecimiento de estas, de la misma manera no contar con un control del manejo y conocimiento de las mismas.

En Ecuador Morales, Córdova, y Altamirano (2018), determinan que el conocimiento financiero en el que se encuentran las técnicas de cálculo así como las de interpretación, hace posible que el gestor financiero, lleve a cabo un estudio en cuanto a la rentabilidad, rendimiento y liquidez de la organización, en el desarrollo perenne de la manufacturación en cada uno de los lugares. De la misma manera, se deben tener en consideración que una adecuada gestión hace posible que la organización determine si poseen los recursos pertinentes para cubrir sus obligaciones en un tiempo determinado. Según los estudios, se puede decir que mientras más elevada sea la razón circulante, mayor será la calidad de los proveedores puesto que estos pueden ofrecer una rentabilidad sólida.

A nivel Nacional

Mendiola (2019). señalo que, la rentabilidad de una organización se fundamenta en gran manera en el desempeño de los trabajadores, puesto que los mismos son los que se encuentran en un constante trato con los clientes, es por ello que se requiere que estos estén

preparados y sepan cual es la realidad de la organización y así ofrecer respuestas a los consumidores, los datos arrojados por la investigadora determinaron que la rentabilidad de una institución se debe a un 82% a los trabajadores, es por ello que es pertinente que los encargados tengan buen trato con estos y que los hagan sentir parte de la empresa, todo ello porque el consumidor siempre se siente satisfecho si el trato que recibe es el adecuado.

Conexión ESAN (2020), determinar que, cuando se procede a invertir en un proyecto estamos al frente de obtener muchas ganancias, pero también pérdidas para las organizaciones, por lo que, si se desea seguir con ello es necesario cumplir con diversos indicadores que hagan posible que los encargados puedan tomar ciertas decisiones sin dejar de ver las realidades, estas surgen de variables que pueda presentar el proyecto. Puesto que los indicadores de rentabilidad hacen posible que se pueda saber la garantía de la empresa con el fin de ajustar costos y gastos, y hacer que estos sean útiles. El desarrollo económico posee un rol determinante debido a que, da a conocer lo que la empresa tenga en cuanto a: gastos de funcionamiento, inversión necesaria, gravámenes, leyes que aplican, y más, con el fin de conocer la cantidad que requiere el proyecto y así determinar la inversión para comenzar.

Cortes (2019), mostró, en su investigación del diario impreso, que lo que se requiere para lograr ser exitoso en el mercado, es un adecuado plan financiero, esto hará que los empresarios puedan organizar su capital y estar en un estatus estable, por lo que es oportuno tener presente en cada instante que se requiera, con el fin de no gastar más y evitar pérdidas, por lo que, las empresas necesitan de personas preparadas que hagan posible organizar y llevar a cabo sus propósitos, debido a que gran parte de los fracasos se dan por no tener un proyecto que haga posible el estudio constante de lo que se maneja.

Acevedo (2019), determina que, el promedio establecido se considera al momento de financiar un proyecto, el cual promueve el movimiento del capital de la empresa y recursos, por medio de la adquisición de préstamos. En esta parte, la tasa de descuento promedio se deriva de los promedios que se estipule, entre el COK (costo de oportunidad del capital), de la misma manera se puede decir que la tasa de interés se estipula tomando en cuenta las deudas que esta genera. Es necesario que antes que se comience con un negocio se tenga presente de que entidad o institución se obtendrá el capital propio o ajeno. El WACC, como costo de oportunidad; en este se puede determinar, así como establecer diferencias entre las tasas que brindan la oportunidad de crear un negocio y si este tendrá rentabilidad o no.

Por su parte, Lara (2019) señala acerca del liderazgo y presupuesto lo siguiente, que el presupuesto se logra por medio de la productividad en gran escala, y que esta necesita de un alto nivel de ventas con el fin de alcanzar una mayor rentabilidad, por lo que se asumieron las exportaciones a nivel nacional fabricantes de polo de algodón en kilos, comparándola con el ROE, siendo este una guía de la rentabilidad de la organización Creditex. Por ser ROE siendo esta una variable cuantitativa continua, por lo que se procedió a hacer el estudio de tipo descriptivo, dando como resultado que los datos no poseen una adecuada colocación, de la misma manera, se pudo notar que el liderazgo presentado en cuanto al costo y las herramientas de comparación repercuten en la rentabilidad de las organizaciones del Perú encargadas de este rubro.

Patiño (2016) determino en su escrito, que las pymes mayormente no cumplen sus metas y caen en el fracaso, por no tener los conocimientos necesarios acerca de tener una pertinente planificación financiera, en la mayoría de los casos estos van directo a las ventas sin tener presente los gastos de inversión y por ende no pueden notar las ganancias y si están funcionando positivamente, según los datos obtenidos el 70% de las medianas y pequeñas empresas no poseen una adecuada planificación financiera, es por ello que cuando se dan cuenta ya están al borde de la quiebra y suelen ir directamente a las entidades para pedir créditos que generan un endeudamiento con el fin de no cerrar su patrimonio, por lo cual, requiere que las empresas cuenten con personal capacitado que les ayude a organizarse sin tener pérdidas futuras y mantener una rentabilidad estable.

A nivel institucional

A nivel institucional se tiene a la procesadora El Retoño E.I.R.L, empresa industrial, cuya actividad principal abarca el procesamiento de maíz duro híbrido amarillo para finalmente la elaboración y producción de la chicha de jora y sus derivados, en la cual, según el estudio realizado a la organización, con respecto a la situación actual de la misma, se ha detectado un desnivel en cuanto a su rentabilidad en los últimos años según la información ofrecida por su encargado. Sin embargo, aunque en los últimos tiempos se ha incrementado la producción en un 2 y 5% debido al aumento de abonos naturales y químicos utilizados para generar una mayor producción, asimismo se cuenta con poco personal laborante y el crecimiento de venta de maíz y sus derivados, aun así, no han alcanzado un aumento en el costo de los productos, generando de esta manera resultados no esperados en cuanto a la rentabilidad de la empresa.

Del mismo modo, cabe mencionar que, la organización trabaja de forma práctica con relación a las finanzas, es decir, para realizar el trabajo se emplea capital propio así como el de la familia, a la fecha no se cuenta con ninguna fuente de financiamiento externa, debido a que siempre se ha realizado el trabajo basándose en los conocimientos previos, por lo que; no se cuenta con un estudio específico de las inversiones, y a su vez cuentan con un contador, que solo se encarga de las operaciones básicas de la organización tales como el cumplimiento del pago de los impuestos, la cancelación a sus trabajadores entre otros aspectos.

Por otro lado, la organización debe proponer la creación de un plan, en el que se tomen decisiones basándose en un informe completo y que se muestre la realidad de la misma, asimismo donde se muestre que se ha alcanzado un incremento de precios de los insumos en cuanto a la producción del rubro de maíz, y su debido procesamiento, aun cuando la organización, posee una cartera de clientes fieles, para que alcancen optimizar sus entradas de dinero, y por consiguiente optimizar su rentabilidad que lo lleve al incrementar el sector que atienden.

Al finalizar el estudio, se procede presentar un plan que permita solventar por medio de la planeación financiera, conocer el momento exacto en el que se pretende saber el inicio de sus ventas, cancelación a los empleados activos y a los administradores, así como también insumos, entre otros. Cuando ya se cuenta con un plan completo en la organización, es pertinente emplear herramientas para alcanzar ventas positivas, así como también disminuir los precios en cuanto a las adquisiciones de gran demanda, con relación al grado de productividad que desea tener, que dé como resultado afianzar los resultados de la Procesadora El Retoño con relación a su rentabilidad.

1.2. Trabajos previos

A nivel Internacional

Ecuador Gonzales (2019), cuya investigación fue: “Control de inventarios y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “Codilitesa S.A”, la misma que es, analítica y sintética, en la que se aplicó una encuesta para obtener los resultados, utilizando una muestra de 40 trabajadores de la empresa, los cuales arrojaron como resultado que; la empresa necesita poner sus datos al día y saber cuál es su realidad financiera, ya que esta no posee una planeación óptima lo que genera que no se conozca la realidad en la que se encuentra,

por lo que, es de vital importancia que se lleva a cabo un inventario y conocer que tiene la organización y que necesita, por ello se concluyó que; es necesario que cada empresa cuente con una planificación financiera que le permita conocer en que está fallando y de qué manera puede mejorar, todo ello parte de tener un adecuado inventario y conocer que tiene y que le hace falta, de esta manera podrá tener la rentabilidad que desea, puesto que conocer la realidad de la organización hace posible conocer con que capital cuenta y cuáles son los gastos que tiene.

En Ecuador, Carpio y Díaz (2016), cuya tesis titulada; “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.” en el que, se emplearon diferentes herramientas para disminuir los costos de construcción por medio de la renovación de materiales, el estudio es de campo, de tipo descriptiva, en la que se puso en práctica una entrevista a 20 empleados, así como también la revisión de archivos. Los resultados permitieron conocer que; la empresa tiene un incremento en los precios de un 65% en el año 2015, de la misma manera, se estableció que la entidad usa materiales del país, con el fin de contribuir con la rentabilidad de la nación, por ello se concluyó que; cada una de las entidades que se encarga de construcción necesitan que sus materiales sean de calidad, con el fin de que los resultados de su trabajo sea óptimo y por ende, su rentabilidad se mantenga y aumente, de la misma manera, la empresa, necesita que la conozcan por lo que es necesario que la misma, haga una inversión en la publicidad con el fin de que su clientela incremente y por ende su capital.

Ramos y Tapia (2017) en su investigación: “Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel S.A. del periodo 2015 -2016”. Por medio de un plan estratégico que hicieron posible la valoración de su situación en el tiempo comprendido entre los años 2015-2016, con un modelo de planificación financiera y gestión de los recursos, este estudio es aplicado, bajo un enfoque documental, en la que se aplicó una entrevista para la obtención de los resultados, con esto se concluyó que; la planeación financiera, es de vital importancia por lo que no se puede pasar por alto por ningún motivo, es por ello que durante la investigación hecha a la organización Unitel S.A. se pudo determinar que llevan un manejo del control de sus gastos, los cuales han mostrado un 50% de las ventas, generando un descuido en la operatividad siendo esto el resultado de no presentar medidas que registren y prevean las operaciones próximas de la organización.

Peujio & Domínguez (2019) en su estudio cuyo propósito principal fue, analizar los procesos de inversión en activos influyen en la estructura financiera de las grandes empresas

de los sectores manufactureros, comercio y servicios. Los resultados permitieron mostrar que, el esparcimiento del capital se basa en la técnica de sobrevivencia y expansión en mercados nuevos, el mismo al que por estar privilegiado en las compras y funcionamiento, se muestra un notorio incremento de los activos integrales, aun cuando los activos físicos se conocen como el rubro primordial. Lo que se espera, es un comportamiento de inmensas organizaciones que pagan en la Bolsa Mexicana de Valores, señala la importancia del manejo del capital, así como los intangibles de manera que repercutan en la organización financiera de la institución, adverso a lo que se puede ver en él, la parte comercial y de servicios.

Stelian, Buitrago, y Londoño (2018) cuya investigación se trató, de la “Fragilidad financiera empresarial y expectativas de ingresos: evidencias de un modelo multiagentes”, en esta, se procede a estudiar la parte financiera de la organización, en la que se dan a conocer sus relaciones por medio de sus cancelaciones de deudas, bien sean: Créditos otorgados por un banco y saldos. La misma se desprende del factor económico Schumpeter, el cual se basa en realizar un modelo de los productos, cuyo propósito es que estos sean más eficientes con el fin económico dispersado. El fin es unirse con el plan financiero de tal manera que la organización conozca sus riesgos, basándose en un plan que se adapte a sus requerimientos.

Gil, Rosso, y Ocampo (2018) cuyo estudio fue “Nivel de apalancamiento y estabilidad financiera empresarial: el caso de firmas de Colombia y Argentina”, en el que, se trató de dar a conocer los problemas financieros en la empresa y como desglosa su capital, en dos mercados que son exigentes como lo son: Colombia y Argentina. Se necesitó para este estudio un grupo de las organizaciones, en el que se consideraron los archivos del tiempo comprendido entre el 2005 y el 2015, los resultados permitieron determinar qué; el grado de apalancamiento de la organización se deriva de la liquidez y las pérdidas que tuvieron entre dos o más trimestres seguidos, es por ello que las empresas se endeudan y se enfrentan a crisis financieras.

A nivel nacional

Ortiz (2019) cuyo estudio fue: “Planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad en la empresa del consorcio gastronómico del norte S.C.R.L, la misma que es descriptiva, bajo un diseño no experimental, en la que se puso en práctica la técnica de la entrevista directa al gerente, con el propósito de obtener los datos requeridos para el desarrollo del estudio, con la obtención de los resultados se concluyó que, la organización

posee una deficiente planificación financiera, la cual está originando dificultades, con respecto a las inversiones que se realizan, ya que, no cuentan con un estudio que le permita saber las ganancias que alcanzan, por otro lado la organización realizó una gran inversión tecnológica, como estrategia cuyo propósito es darle a los consumidores un mejor trato, la misma se llevó a cabo con el capital aportado por los dueños y terceros, sin embargo, no consideraron cuales serían los resultados por ello tuvieron que invertir más de lo previsto.

Fernández (2019) cuyo estudio fue: “Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Turismo Atahualpa servicios generales SRL, Chiclayo 2017” el cual tuvo como fin primordial, determinar la incidencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de la empresa Turismo Atahualpa Servicios Generales SRL, Chiclayo 2017, el mismo que es correlacional, bajo un diseño no experimental, en el que se tomó una población de 15 trabajadores de la organización, en la que, se aplicó la entrevista y el análisis documental para obtener los resultados, por lo que, se concluyó que; la organización contó con una liquidez positiva para el periodo 2015-2017, dando a relucir que cuentan con una rentabilidad que permitió cancelar sus deudas en un tiempo corto, de la misma manera en función del ratio de gestión donde se muestra que la empresa uso sus recursos de la mejor manera en el año 2015, aunque para los dos años contiguos no fue así, por lo que fue pertinente tener un estudio financiero que le brinde la oportunidad de poder hacerle frente a los gastos y obtener mayores resultados.

Acosta y Paz (2018) cuya investigación se tituló, “Plan financiero para mejorar la rentabilidad en la empresa King Kong “sabor norteño”, Lambayeque 2017”, la cual manejo como fin principal, determinar que un plan financiero mejorará la rentabilidad de la empresa Sabor Norteño Lambayeque 2017, la misma que, es de tipo descriptiva, bajo un diseño no experimental, pre experimental, transaccional, para obtener los resultados se procedieron a aplicar una encuesta y la observación directa. Por lo que se concluyó que; la entidad posee un grado de rentabilidad muy bajo, puesto que la misma no cuenta con estrategias óptimas contables, cuenta con una liquidez, la misma tiene una liquidez apropiada ya que sus ventas en la mayoría de los casos son al contado, con respecto al endeudamiento que posee esta lo representa en un 38%, por lo que es necesario que este al pendiente y que cancele las mismas con el fin de que los intereses no incrementen.

Cubas y Solano (2019) señaló en su investigación, que al no contar con un adecuado control interno en cuanto al área de almacén, repercute notoriamente en la rentabilidad de

las ventas de la empresa, puesto que, para el 2017 no tenían un grupo de empleados que tuviera el control interno del almacén, ya que no contaban con alguien que recibiera los productos, el cual se encargará de anotar las entradas y salidas de la empresa, así como también manejar un adecuado control de los vendedores con el fin de minimizar los costos, por otro lado llevar a cabo un inventario con el propósito de lograr datos confiables. Por lo que se concluyó que; para alcanzar un desarrollo en el restaurante, se requiere contar con un grupo de empleados que estén capacitados, que ofrezcan a los consumidores calidad y buen servicio, por lo tanto, se logrará incrementar la rentabilidad, manteniendo precios justos, aumentando su producción y tomando decisiones óptimas.

Mires (2018) cuyo estudio fue: “Planeación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa comercial Dent Import S.A del Distrito Lince”, el cual tuvo como meta Determinar de qué manera la planeación financiera interviene en la rentabilidad de la empresa comercial Dent Import S.A. del Distrito Lince.; el mismo que es descriptivo, correlacional, inductiva en el que se tomó como población para obtener los resultados a los trabajadores encargados de la parte financiera, los mismos que arrojaron que la organización no posee una adecuada planificación financiera, así como tampoco poseen objetivos a cumplir, lo que arroja es, que tienen un desorden en cuanto a la organización de esta, es por esta razón que la misma no tiene una economía estable, por ello se concluyó que; la planificación estratégica es de vital importancia para que una organización tenga éxito y con el análisis de la misma poder atacar las debilidades antes de que se incrementen.

Zurita (2018) cuyo estudio fue: “Factores que influyen en la rentabilidad de la empresa constructora Miranda Ingenieros S.R.L, 2017” el mismo que es cualitativo, con un diseño de estudio de caso, analítico e inductivo, en los que se tomó como muestra para obtener los datos a cuatro empleados de la organización, distribuidos de la siguiente manera, en el Gerente general, la administradora, el asistente administrativo y el contador, a los cuales se les aplico una entrevista así como la guía del análisis documental, en el que aplico la triangulación para el manejo de los resultados, señalando que los elementos que hacen posible la rentabilidad de la organización son: La producción, la administración, la toma de decisiones, el mercado, el flujo de caja. Sin embargo, de todo estos el más importante y con mayor inversión es la parte de la construcción, en este se encuentran los empleados, los materiales a utilizar, así como los precios de fabricación.

A nivel Local

Rabanal (2019) cuya investigación fue: “Análisis financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa consorcio textil Cajamarca, en Cajamarca 2017”, la cual es descriptiva, correlacional, no experimental, transversal, para adquirir los resultados se tomó una muestra de 9 trabajadores, aplicándoles un cuestionario, los resultados arrojaron que el 85% se determinó, que si existe una relación entre ambas variables, por ello se concluyó que; el análisis financiero incide en la rentabilidad de toda empresa, ya que este, hace posible que se conozca la realidad de las mismas, permitiendo poner en práctica los correctivos con el fin de aumentar la misma.

Ocas (2019) en su tesis; “Factores de producción y su incidencia en la rentabilidad de la empresa C.V. O SAC. - Cajamarca, período 2017”, la cual es descriptiva, explicativa, en la que los resultados hicieron posible saber, que la organización tiene un nivel de solvencia mínima, ya que si no se tiene un adecuado manejo de los recursos infiere en la inversión de la empresa. Por lo que se concluyó que; la empresa debe ofrecer a sus empleados una adecuada capacitación para que la empresa pueda aumentar su rentabilidad, y que el nivel de producción incremente, ya que si no se cuenta con un adecuado plan de financiamiento se estaría frente a una empresa con una rentabilidad baja.

Fernández (2019), el cual se basó en un estudio correlacional, de diseño no experimental-transversal, en el que se aplicó un método inductivo-deductivo y el análisis para la recolección de los datos se procedió a la aplicación de una entrevista y el análisis de los documentos. Los resultados permitieron determinar que, la organización Turismo Atahualpa Servicios Generales S.R.L, durante los años evaluados 2015, 2016 y 2017 alcanzo un grado de desarrollo y eficacia en el manejo de su capital en el año 2015, la misma que se modificó para el 2016 y 2017, y aunque que el nivel de rentabilidad incrementó para el 2017 no superó el del 2016, es decir que no se cubrieron las expectativas esperadas, por ellos se concluyó que; la planificación financiera se basa en la rentabilidad, por lo tanto se requiere poner en práctica el mismo en un tiempo mínimo, ya que al poner en práctica la propuesta, se hizo un inversión de S/. 1, 514.808.00, resulta un VAN de 878,805.08 considerado como un valor positivo, señalando que la misma es factible, el TIR es de 78.95%, siendo este un incremento en las utilidades para el año 2018.

Guzmán (2018) cuya investigación fue; “Influencia del control de inventarios en la rentabilidad de la Ferretería Linares F.J.J. E.I.R.L., Cajamarca 2017”, en la que se puso en

práctica la entrevista con el fin de obtener los resultados, se procedió a la aplicación de la entrevista, la misma que es descriptiva, propositiva y cuantitativa, los resultados arrojaron que; la organización necesita manejar un inventario óptimo que haga posible saber la realidad de la empresa y de esta manera poder poner en práctica estrategias que le haga posible saber cuál es su realidad, por ello se concluyó que; al poner en práctica un adecuado plan de financiamiento, se podrá manejar un inventario adecuado de la empresa, con el fin de lograr una rentabilidad y así poder aumentar sus finanzas, por lo que, es de vital importancia que los trabajadores sean tomados en cuenta y que la empresa forme parte de sus intereses, ya que estos son pieza fundamental en el desarrollo de las mismas.

Verastegill (2018) cuyo estudio fue: “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en la empresa AYS Contratista S.A.C Cajamarca 2017”, el mismo es descriptivo correlacional, con un diseño no experimental, de tipo transversal, en la cual se procedió a aplicar un cuestionario con el fin de lograr obtener los resultados, los cuales mostraron, que el 67% de los encuestados señalaron que, es importante el estudio del planeamiento financiero, ya que de este depende la rentabilidad de la organización, por lo que se concluyó que; con la propuesta de implementar un plan financiero, la empresa logrará incrementar sus finanzas, podrá pagar sus créditos y por consiguiente tener el control de las entradas y salidas de la empresa.

Medina y Raggio (2018) con la obtención de los resultados se pudo determinar el fin del estudio, tomando en cuenta la relevancia de valorizar las herramientas de financiamiento y su incidencia en la rentabilidad en cuanto a la inversión de una ferretería ubicada en la provincia de Chiclayo. En el estudio, se ha conocido la oferta bancaria, conducida por un interés productivo negociado basándose en las peculiaridades en cuanto a la organización y práctica comercial de una empresa. Con respecto a los resultados, se concluyó que; las medianas y pequeñas empresas que se desarrollan en Lambayeque, no tienen una adecuada organización, en cuanto a la evaluación de estrategias de financiación, con el propósito de alcanzar un crédito. Los entrevistados señalaron que estos poseen una financiación externa, sin presentar sus intereses y garantías, tomando en cuenta la relevancia de ahorrar el capital propio, así como la inversión interna de los mismos dueños.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Teorías de planificación financiera

1.3.1.1. Definición

Para, Apaza (2017), la planificación financiera, se define como un factor relevante que haga posible lograr una pertinente gestión en cuanto a los recursos financieros, empleando diferentes herramientas con el propósito de alcanzar los objetivos.

Asimismo, Córdova (2016) muestra que, al momento de hacer referencia a una planificación financiera se determina como una actividad que hace posible lograr las metas, que permiten obtener la estabilidad a una continua operación de la empresa, asimismo, planteó que, las técnicas que se emplean tienen como meta cumplir con los objetivos propuestos, así como manejar la relevancia, ventas con el propósito de aumentar la rentabilidad de la empresa. (p.31).

De la misma manera; Morales y Morales (2015), señala que un adecuado plan financiero, tiende a ser más eficiente y se emplea en un tiempo específico, ya que la competencia en las empresas aumenta diariamente, asimismo, la organización financiera se realiza de forma organizada, lo que es lo mismo que fortalecer los recursos que hay en las empresas, por lo cual es de gran relevancia que la planificación financiera se apoye en diferentes leyes que le permitan mantener una responsabilidad por medio de acciones técnicas, un adecuado manejo de las acciones que hagan posible lograr sus objetivos.

“Es por ello que, se puede decir que la planificación financiera permite que se fijen objetivos en un tiempo preciso, que no sea muy largo y que las acciones solicitadas con relación a lo que se necesita en cuanto a las finanzas para minimizar los problemas y fortalecer la conducción de los recursos financieros con el fin de lograr una rentabilidad mayor” Ortiz, (2015).

“Es por ello que, se conoce a la planificación financiera como una técnica que tiene estrategias que permiten lograr una planificación financiera óptima en una organización, de la misma forma trazarse objetivos para alcanzarlas, tomando en cuenta lo que tiene y lo que anhela tener con respecto a los recursos. Fierro, (2016).

1.3.1.2. Objetivos del planeamiento financiero

Según, Madroño (2016) determina que, un plan financiero necesita de los siguientes planeamientos:

Especificar la forma, de cómo cambió en un tiempo planteado la conducción del capital y como logró manejar el mismo, con el propósito de que las acciones que se ejecuten, se consideren correctivas y así se pueda ratificar la idea de los problemas que se presenten.

Minimizar los niveles de dificultad dentro y fuera de la empresa, cuando se ponga en marcha la conducción de los recursos financieros, de la misma manera que los económicos, así como las habilidades que tiene la organización, con respecto a los recursos que le llegan de forma anticipada.

Se requiere poner en funcionamiento, una adecuada comunicación en las diferentes áreas que posee la empresa, de la misma forma en esta se logran metas que según los objetivos trazados se relacionan unos con otros según el área, de esta manera se inicia un potencial humano.

Se basa en determinar fines y propósitos que se alcancen en un tiempo pertinente. De la misma manera, Madroño (2016) determino que, los factores determinantes son:

Efectivo planificado: esta se implementa dependiendo del presupuesto, el mismo se cumple a través de una planificación y se emplea tomando en cuenta su organización, así la empresa cumplirá con sus metas y minimizará las dificultades de poseer una baja en un tiempo preciso.

Utilidades planificadas: en esta es necesario presentar un estudio de la realidad financiera, de esta manera se puede saber con cuanto capital cuentan, tanto el pasivo como el activo.

Presupuesto de caja: en está, se alcanza que la empresa realice una adecuada planificación financiera, de esta forma logra conducir el capital y poseer la ayuda al instante de necesitar un crédito en las entidades bancarias. (p.28)

1.3.1.3. Importancia del planeamiento financiero

Para, Morales y Morales (2015) determina que, una adecuada planificación financiera es de vital importancia debido a que:

Esta se fundamenta en llevar a cabo, planificaciones para el futuro, actividades y metas a cumplir, ayudando a enfrentar los problemas que se presenten.

Permite que se ajusten los riesgos a los cambios que este ofrece por medio del canal global, repercutiendo en la competitividad, rentabilidad y sobre todo a mantenerse en el

mercado. Hace posible saber cuáles son las debilidades y las fortalezas que estas poseen en la empresa. Hace posible conducir las expectativas alcanzadas y fijándose de forma más asertiva a planes nuevos.

1.3.1.4. dimensiones de planificación financiera

Según Apaza (2017) menciona las siguientes:

Estados financieros proyectados: se conoce que los estados financieros simbolizan la situación real en la que se encuentra la organización y los que se ha logrado, como resultado de las actividades administrativas y financieras realizadas en los diferentes ejercicios económicos, sus indicadores son: Desempeño pasado y desempeño esperado.

Financiación y estrategia empresarial: las estrategias financieras, se conocen como los factores de gran relevancia en la puesta en práctica del proyecto. Por lo que se considera como uno de los elementos de la cartera de herramientas empresariales. Esta encierra las decisiones de financiamiento pertinente con el fin de lograr las metas totales, detallando el nivel adecuado de la inversión financiera: Los indicadores que la componen son; Financiación a corto plazo, financiación a largo plazo y estrategia empresarial.

Plan de inversiones: se conoce como el estudio sistemático de cada una de las metas vinculadas con una inversión, de la misma manera que su precio referente, por ello es necesario tener presente que el plan de inversión asume los gastos que se presentan desde el inicio, ya sean gastos fijos o corrientes. En estas guías poseemos una inversión en un tiempo corto o prolongado, los indicadores de este plan son; inversiones a corto plazo, inversiones a largo plazo.

1.3.1.5. Clasificación

Según, Morales y Morales (2015) se clasifican en corto y largo plazo:

Planificación a corto plazo: en esta se presenta las actividades financieras en un corto tiempo corto y sus metas propuestas. Estos datos permiten la apreciación de las ventas, de la misma manera que la otra actividad que guarde relación con la parte operativa de la organización y su economía, lo que se traduce que, la planificación se realiza en un tiempo establecido que permite realizar acciones, así como presupuestos ajustados a las áreas operativas, de la misma manera que el manejo de la caja, los presupuestos de compra, se conocen como el grado de calidad y rentabilidad de las empresas que se encuentran ayudando a los estados financieros.

Planificación a Largo Plazo: esta se fundamenta en los resultados de los diferentes planes basadas en los requerimientos financieros, este proyecto permite que se realice las operaciones con un grupo de objetivos cercanos. Estos se llevan a cabo mientras la empresa va trazando modificaciones en cuanto a los servicios básicos, la tecnología, nuevas dependencias, entre otros.

1.3.2. Teorías de situación económica y financiera

1.3.2.1. Definición

Situación económica: esta se determina como las consecuencias que se pueden lograr en un año de trabajo en las organizaciones empresariales, estos antecedentes se encuentran en los datos detallados que se encuentra en las etapas de ganancia y pérdidas. Eslava, (2016).

Por su parte, Ortiz (2015) la define como la situación económica de la empresa que hace posible lograr un desarrollo si se cuenta con una gestión pertinente en la gestión económica de la organización teniendo en cuenta lo factible para su desarrollo.

Situación financiera: según lo expresado por el autor esta se halla en una empresa en un tiempo específico y está compuesto por el capital activo, así como el pasivo y el patrimonio. Los datos que se ofrecen tienen que ser eficaces, ya verificada por los dueños y encargados de las empresas, que están en la capacidad de tomar las decisiones. Eslava (2016)

Roldan (2014) señala que, la situación financiera se encuentra conformada por los diferentes documentos que ofrecen datos financieros de las organizaciones o que se conocen como el estado financiero en un tiempo establecido y muestra la organización de la empresa basada por el activo, pasivo y el patrimonio. Por ello estos datos requieren tener:

Comprensivos: los datos que se ofrecen requieren que sean precisos y claros para lo que estén interesados o quienes estudien los datos ofrecidos.

Consistencia: es pertinente que estos datos sean claros, afines y relacionados con la situación que tiene la organización.

Relevancia: en esta parte es necesario que se ofrezcan los datos más relevantes en cuanto a la parte financiera de la empresa, la misma debe ser correcta con el fin de ser asertivos con las decisiones tomadas, por la parte interesada.

Confiable: los mismos requieren que sean fieles y que se adapten a la realidad que tiene la empresa.

Comparabilidad: los datos deben ser comparados con el fin de verificar la verificación de su confiabilidad.

1.3.2.2. Análisis de la rentabilidad

Asevera Eslava (2016) señala que la rentabilidad, alcanza estudiar tomando en cuenta los elementos como la solvencia y estructura financiera: estudio de la solvencia, la misma se logra precisar de la misma manera que la estabilidad que posee la organización con el propósito deseado financiero, tomando en cuenta las consecuencias de las deudas, con relación a la fecha de vencimiento.

Por su parte, Eslava (2016) señala que la solvencia se determina como la capacidad de una organización para cumplir con sus objetivos financieros, hasta su vencimiento, las mismas que se alcanzan como parte de sus deudas. El cual tiene como propósito dar a conocer su adecuación y mantenimiento de su aumento fijo en ella. Es por ello, que las limitantes financieras en las diferentes transacciones de las empresas, se conoce como la permanencia y rentabilidad, que se pueden adquirir, debido a que su rentabilidad se reconoce como la cancelación a los peligros, de esta forma cuando se hace una pertinente inversión generando ganancias circunstanciales no son las más rentables. Por lo que el final de la rentabilidad o solvencia de la organización es que la empresa alcance su independencia.

1.3.2.3. Consideraciones para indicadores de rentabilidad

Según, Rodríguez y Hernández (2014) muestra que técnicamente la rentabilidad se puede definir como lo que se encuentra entre los resultados y el dinero invertido, con relación a ello, es imposible no manejar diversos argumentos con relación al régimen y manera de representar a la rentabilidad con el fin de cumplir con la ratio de rentabilidad que se determina como relevante, puesto que es imprescindible, mostrar la amplitud, que señala la rentabilidad de forma económica.

Es por ello que se necesita, que haya un vínculo entre lo que ofrece el capital invertido y los resultados obtenidos. Rodríguez Morales & Hernandez, (2014).

El propósito de manejar el número de factores que se encontraron, requiere cumplir con un adecuamiento en el tiempo que se estableció, debido a que las consecuencias que se derivan como movimiento continuo de variable, se muestra como la manera de saber sobre la inversión, es por ello que el cumplimiento de las acciones en las que se han invertido, es precisa y por ello es necesario tener presente la relevancia de conocer el tiempo en que se

debe verificar los niveles de rentabilidad según lo empleados. Rodriguez Morales & Hernandez, (2014).

1.3.2.4. Niveles de análisis de la situación económica y financiera de la empresa

Con respecto a Lamartine (2014) señala que: Los conocimientos empleados en lo que es la inversión y los resultados específicos, con respecto a la realidad económica y financiera, el estudio sobre la organización se cumple en muchos niveles con relación al tipo de inversión y resultados:

Este se asume como un primer nivel de estudio, que la rentabilidad de los capitales, activos o de la economía, se asume como la que une a la definición de los resultados alcanzados según lo que se ha planeado, siempre teniendo presente donde comenzó, por ello se fortalece lo que se obtuvo de lo invertido en la organización.

La rentabilidad financiera, es segundo grado, se encuentra frente a una definición de los resultados que se desean con relación a sus propósitos, con respecto a la inversión de la organización y que muestra su rendimiento que se basa en sí mismo.

La alianza que existe entre dos tipos de rentabilidad, se encuentra conceptualizada por el apalancamiento financiero, el mismo que se conduce con el fin de emplear la rentabilidad financiera con relación a la economía, de esta forma, la rentabilidad económica, la cual será más elevada de lo que debe, el cual tiene como fin minimizar la rentabilidad, cumpliéndose en lo contrario.

1.3.2.5. Dimensiones de la situación económica y financiera

a. Ratios de liquidez

Para Eslava (2016) se fundamenta en la capacidad que tiene una empresa con el fin de asumir sus compromisos financieros en corto tiempo.

Indicadores

Razón de liquidez general: valora la capacidad que tiene una organización con el fin de pagar sus deudas en corto tiempo. En esta se muestra el equilibrio de pagar las deudas con dinero en el tiempo establecido, de esta manera valoriza el grado en el que se encuentran los

activos que se pueden convertir en efectivo, lo que se traduce que el activo móvil encierra los pagos de los fiadores en un mínimo de tiempo.

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

Los rangos aprobados dan a concebir que la organización está libre de dificultades, por lo que esta debe ser mayor a 1, si es lo inverso, la empresa pudiera tener dificultades.

Prueba ácida: esta es asumida como uno de los indicadores de mayor relevancia, ya que hace posible que se sepa, que los activos ofrecen una amplia liquidez con relación a un adeudo en un corto tiempo, este no se suma como inventario, ni existencia, puesto que posee la característica de fácil conversión a efectivo.

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

Si los datos arrojados están por encima de 1, la organización cuenta con activos líquidos para hacer frente a sus compromisos, si se tiene 1.2 a 1.4 es muy aceptable.

Indicador caja: en esta se conoce la capacidad que posee la empresa para seguir funcionando con el capital que tienen mayor liquidez, hace uso de sus ventas obligatoriamente.

$$\text{Indicador Caja} = \frac{\text{Efectivo y Equivalente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Con relación a los resultados que pueden arrojar si tiene un promedio de 0.3 pueden estar de los rangos aceptables; sin embargo, no es recomendable tener mayores porcentajes ya que representa algo no adecuado por exceso de efectivo.

b. Ratios de Solvencia

Eslava (2016), señala que estos se pueden determinar cómo las ratios de endeudamiento, los cuales se definen como los que totalizan la cavidad que tiene la

organización para crear capitales y cumplir con la cancelación de sus deudas: intereses financieros, pago del principal, costo de créditos, entre otros, en un tiempo de mediano o largo plazo. Permitiendo conocer la participación de los acreedores y los socios respecto de los recursos de la empresa. Entre las principales están:

Indicadores

Apalancamiento financiero: se caracteriza por la financiación de las terceras personas o empresas y esto se analiza en el pasivo del total de los activos.

$$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Totales}}$$

Esta división se interpreta que, si el resultado es alto, la empresa empleó una alta cantidad de deudas para resolver sus activos y obtener utilidades o viceversa.

Estructura de Capital: consiste en conocer el grado de endeudamiento que posee la empresa con respecto a su patrimonio neto. Y se calcula así:

$$\text{Estructura de Capital} = \frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

Si la deuda es mayor a 1 se interpreta que se tiene mayor deuda que el propio patrimonio, y tendrá dificultades para seguir obteniendo préstamos.

Calidad de plazo de deuda: se mide el nivel de exigencia de la deuda.

$$\text{Calidad de plazo de deuda} = \frac{\text{Pasivos Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

Se posee límites exactos en este indicador; pero se tiene como promedio a 0.3 como una apropiada deuda, aunque depende del rubro o sector que opera la organización

c. Ratio de rentabilidad

Se encuentra vinculada a ratios que permiten examinar la rentabilidad de una empresa.

Indicadores

Rentabilidad económica: Eslava (2016) señala que la rentabilidad económica o también conocida como la inversión se une a la evaluación sobre el tiempo determinado, con respecto a los beneficios que brinden los activos que hay en una entidad bancaria. Por ello, con relación a los conocimientos técnicos, la rentabilidad financiera asumido como una manera de valorar la cavidad de los activos empresariales cuyo fin es ofrecer un valor adecuado, certificando la rentabilidad entre las organizaciones, pasando por alto las discrepancias entre las instituciones financieras, la cancelación de los intereses, dificultado el valor de la rentabilidad.

$$\text{Rentabilidad Económica (RE)} = \frac{\text{Beneficio Económico}}{\text{Activo Total}}$$

Es por esto que, la rentabilidad económica también es conocida como la relación precisa para la evaluación eficaz en una actividad empresarial. Por esta razón, se establece como la actuación de los activos adecuados en un negocio, la cual se basa de forma global, con relación a las definiciones financieras, si la empresa es rentable o no. De esta manera, no poseer un financiamiento del activo, hará posible que la deuda de la organización sea rentable o no, como consecuencia a las débiles políticas de financiación o problemas en sus trabajos financieros. Eslava, (2016)

Rentabilidad del capital: Con relación a Eslava (2016), establece que la rentabilidad financiera, bien sea con su propio capital (ROE, por sus siglas en inglés), esta se logra determinar como una medición que se encuentra en un tiempo determinado, de lo que se ha alcanzado en los capitales autónomos, los cuales no guardan ninguna relación con los del gobierno, los mismos se conocen como la medición de lo que se maneja como la rentabilidad que hay más cerca de los inversionistas en las acciones financieros o económicos.

Por esta razón, al momento de encontrarse con una débil rentabilidad se halla con una fuerte limitante ante las vías de adquirir los capitales propios o autónomos. Inicialmente, con respecto al nivel de rentabilidad financiera basado en mostrar una débil rentabilidad financiera la cual presume una restricción por medio de dos vías accesibles a los fondos propios nuevos.

$$\text{Rentabilidad Financiera (ROE)} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Patrimonio}}$$

Es por ello, que es más factible que la rentabilidad financiera vaya de la mano con el capital, con el propósito de alcanzar un lugar en el mercado, añadiéndole como asociado una prima de riesgo.

Rentabilidad de los activos: Se define también, como la ROA (Return on Assets), siendo esta la que hace posible ensamblar los resultados sistémicos conseguidas en la empresa, (utilidad Neta) con relación a la última inversión de la empresa en un tiempo específico. Este señala un elevado nivel que se traduce en los activos de rentabilidad y producción de la misma manera, los que se hayan unido a la rentabilidad o deficiencia de los activos. A manera de calcular la importancia acerca del activo total. Eslava, (2016).

$$\text{Rentabilidad de los Activos (ROA)} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}}$$

Margen de la utilidad operativa: según Eslava (2016), se evalúa las ganancias de cada producto o servicio vendido, se analiza así.

$$\text{Margen de la Utilidad Operativa} = \frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$$

Margen de utilidad neta: con relación a Eslava (2016), se examina el beneficio neto creado con las comercializaciones ejecutadas y se obtiene el porcentaje creado por el valor económico de cada pieza vendida. Se representa así.

$$\text{Margen de la Utilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

Mientras que el índice sea mayor, se precisa que se obtiene una mejor rentabilidad.

1.3.2.6. Formas para medir y mejorar la rentabilidad

Lamattina (2014), determine qué; las empresas tienen tres opciones para obtener una mejor rentabilidad:

Manejar un control exacto de los gastos: en esta se halla la idea que la empresa se encuentre conforme con lo que tiene, para mantenerse con relación a lo que gana y mantiene como reserva. Lo que indica que requiere incrementar su capital.

Fortalecer y mejorar los márgenes por producto: pide la sensibilidad cuyo fin es cumplir con la medición más pertinente de lo que se encuentra en el mercado. Esta tiende a

ser la evaluación más ideal, por esta razón se tiene la capacidad que se tiene en la actualidad con el fin de que minimicen las ideas que puedan fortalecer los márgenes. Aumentar las ventas firmes o reproducción de dinero, admitiendo brindar o mercantilizar un alto número, en un tiempo concreto, logrando que lo que se invirtió y su distribución. Es considerada esta como las que las organizaciones asumen, tomando en cuenta que poseen una adecuada eficiencia en los gastos.

1.4. Formulación del problema

Problema general

¿De qué manera la planificación financiera afecta la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020?

Problemas específicos

¿Cuál es la planificación financiera en la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020?

¿Cuál es la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume del 2017, 2018 y 2019?

¿Cómo la planificación financiera contribuye con la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020?

1.5. Justificación e importancia del estudio

Justificación teórica

Para Bernal (2016) describe que, cuando un estudio se justifica de manera teórica para la variable planificación financiera se consideró el aporte de Apaza (2017), quien hace la definición de la variable de la cual se consideró para esta investigación y Eslava (2016) define acerca de la situación económica y financiera, Con el aporte teórico de estos autores se justifica la investigación para seguir con su desarrollo.

Justificación metodológica

Para el desarrollo del presente informe de investigación, se utilizó el método inductivo, la técnica de la entrevista y como instrumento la guía de entrevista, para analizar

la situación actual de la empresa, mediante el análisis documental y a la vez se analizó los estados financieros que permitieron verificar los ratios financieros, para conocer las decisiones estratégicas y operativas por parte del Gerente General y Contador de la procesadora El Retoño EIRL. Bernal, (2016).

Justificación práctica

En esta investigación se realizó un análisis de una problemática existente en una empresa como procesadora El Retoño, que tiene deficiencias en sus ratios de rentabilidad. Frente a esta situación se plantea la planificación financiera como alternativa de mejora ante el problema que enfrenta la empresa. Asimismo, se plantean estrategias de financiación y estrategias de ventas para mejorar sus ingresos y lograr ganancias para sus inversionistas Bernal, (2016).

1.6. Hipótesis

H1: La planificación financiera mejora la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020.

H0: La planificación financiera no mejora la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo general

Proponer la planificación financiera para mejorar la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L. Túcume 2020.

1.7.2. Objetivos específicos

Analizar la planificación financiera para mejorar la situación económica y financiera de de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020.

Evaluar el nivel de la situación económica y financiera de la procesadora el retoño E.I.R.L., Túcume 2017, 2018 y 2019.

Diseñar la planificación financiera que contribuya en la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020.

II. MATERIAL Y MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de la investigación

2.1.1. Tipo de investigación

Descriptiva

Según Hernadez, Fernández, y Baptista (2014), nos dice que: “Se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos y objetos que se someta a un análisis y pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables” (p. 92)

En esta investigación se aplicó el tipo descriptivo porque se describió las variables y las unidades de estudio con el objetivo de medir, relacionado a la situación económica y financiera, en la empresa que esta investigación.

Propositiva: mediante la investigación se elaboró una propuesta como alternativa de solución a la problemática que enfrenta la empresa, específicamente con la planificación financiera para mejorar una situación deficiente que se tiene en la empresa como un bajo nivel de la rentabilidad económica y financiera. Hurtado (2000).

2.1.2. Diseño de investigación

No experimental

Según Hernadez, Fernandez, & Baptista (2014), nos indica que: Este diseño se “realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (p. 152). Se utilizó el diseño no experimental porque en la investigación no se realizó ningún cambio o alteración de las unidades de estudio. Además, este diseño fue flexible, con menor costo para su realización lo que permitió agilizar el estudio en la empresa indicada.

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población

Los autores consideran que "una población se determina como un grupo de cada una de las situaciones que se unen en determinadas descripciones". Es la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las entidades de la población poseen una característica común la cual se

estudia y da origen a los datos de la investigación. Ñaupas, Mejía, Novoa, & Villagómez, (2013).

Como población de estudio se consideró a 2 personas el gerente general y contador son quienes están relacionadas de manera directa con las decisiones o con las actividades que generan las ventas en la empresa, con la finalidad de recoger la información adecuada para recoger los datos, que sumado al análisis documental donde se incluye a los estados financieros del año 2017, 2018 y 2019.

2.2.2. Muestra

En una investigación cuando se cuenta con una población reducida, se estudia en su totalidad, no es necesario hacer algún tipo de muestreo porque al ser pequeña la cantidad de elementos a investigar esa población se considera como muestra. Por lo tanto, no fue necesario hacer muestreo alguno. Ñaupas, Mejía, Novoa, & Villagómez, (2013).

2.3. Variables, operacionalización

2.3.1. Variables

Definición conceptual

Variable independiente: Planificación financiera

Según Apaza (2017), expresa que la planificación financiera: es uno de los factores fundamentales para lograr una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace que puedan fundamentarse diferentes estrategias con la finalidad de alcanzar objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarios para su cumplimiento.

Variable dependiente: Situación económica y financiera

Situación económica: se define a los resultados que se puede alcanzar en un año de gestión de la actividad empresarial, estos datos se encuentran en la información que se ofrece en los estados de ganancias y pérdidas. Eslava, (2016).

Situación financiera: al describirla por el autor lo expresa así: que hace referencia a la situación que se encuentra una organización en un tiempo determinado y lo compone el activo, pasivo y patrimonio. Los datos e información que se proporciona deben ser veraz, comprobada por los usuarios, inversores, gerentes, los cuales pueden tomar decisiones. Eslava, (2016).

Definición operacional

Planificación financiera: Consiste en definir el nivel de inversiones de la empresa para buscar definir los recursos económicos mediante la financiación como estrategia, debidamente planificada.

Situación económica y financiera: la situación económica y financiera viene hacer la capacidad que tiene una entidad para lograr generar utilidades, esto se realiza con el análisis de sus estados financieros como también las diferentes ratios.

2.3.2. Operacionalización

Tabla 1

Operacionalización de Planificación Financiera

Variable	Dimensión	Indicador	Técnica e instrumento
PLANIFICACIÓN FINANCIERA	Estados financieros proyectados	Desempeño pasado Desempeño deseado	Entrevista y análisis documental
	Financiación y estrategia empresarial	Financiación a corto plazo Financiación a largo plazo	
		Estrategia empresarial	Cuestionario y guía de análisis documental
		Plan de inversiones	

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2

Operacionalización de la variable situación económica y financiera

Variable	Dimensión	Indicador	Técnica instrumento
Situación económica y financiera	Ratios de liquidez	Razón de liquidez general	Entrevista y análisis documental
		Prueba ácida	
		Indicador caja	
		Apalancamiento financiero	
	Ratios de Solvencia	Estructura de Capital	
		Calidad de plazo de deuda	
	Ratio de rentabilidad	Rentabilidad económica	
		Rentabilidad del capital	
		Rentabilidad de los activos	
		Margen de utilidad operativa	
		Margen de utilidad neta	Cuestionario y guía de análisis documental

Fuente: Elaboración propia

2.4. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1. Métodos

El método utilizado para la elaboración de la presente investigación fue el inductivo, ya que tuvo como finalidad la evaluación de un problema en específico como es la situación económica y financiera de la empresa, que fue el problema que conllevó a realizar la investigación recopilando una variedad de información teórica concernientes al tema a investigar y de esta forma obtener resultados exactos para llegar a la discusión de las mismas. Por otro lado, se generó la propuesta de mejorar ciertas conclusiones con respecto a la problemática, permitiendo brindar algunas recomendaciones a la procesadora El Retoño EIRL. Asimismo, según Gracia, (2010) define a la inducción como, una argumentación que partiendo de proposiciones particulares, infiere en una afirmación de extensión universal.

2.4.2. Técnicas

Análisis documental: son aquellas que recurren a fuentes secundarias de información y entre estas fuentes se encuentran disponibles los libros, publicaciones periódicas, informes anuales, y las estadísticas institucionales. Baptista, Fernández, & Hernández, (2014). Mediante esta técnica se realizó un análisis detallado de los estados financieros de la empresa, donde se verificará mediante un análisis vertical, horizontal y mediante las ratios de rentabilidad para tener un diagnóstico de los beneficios que obtiene la empresa.

Entrevista

Según Bernal (2016) describe que esta técnica está orientada para generar un contacto directo con las personas que son consideradas como proveedores de información, teniendo en cuenta que el investigador puede profundizar para obtener la información, con preguntas planteadas o aplicar preguntas que se generan en el momento de la aplicación de la técnica.

La entrevista se aplicó al gerente general y el contador de la empresa para conocer acerca de la planificación financiera y decisiones económicas y de financiamiento para la operatividad de la empresa y para su crecimiento en el mediano y largo plazo.

2.4.3. Instrumentos

Guía documental: esta técnica se ejecuta mediante la revisión y verificación de los estados financieros de la empresa, permitiendo conocer la situación económica y financiera la empresa de los años 2017, 2018 y 2019 respectivamente.

Tabla 3

Guía para recoger información documental

Guía documental	Estados Financieros	Ratios (formulas)	Resultados
Hoja de calculo	2017 2018 2019	-----	Por cada ratio

Fuente: Elaboración propia

Guía de entrevista: consiste en definir los puntos a tratar con un contacto directo que se tendrá con las personas que ofrecen la información para recolectar los datos. Asimismo, las preguntas se pueden preparar con anticipación o plantearse producto de la propia entrevista.

2.4.4. Validez

Según Hernández, Fernández y Baptista, (2014), nos indica que: “La validez, en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento mide realmente la variable que pretende medir”, (p. 200). La validación se realizará por juicio de tres expertos, quienes validaron el instrumento de investigación lo que permitió que el instrumento tenga la validez para su aplicación.

2.4.5. Confiabilidad

Para Hernández, Fernández & Baptista, (2014), “la confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo u objeto produce resultados iguales” (p. 200). Un instrumento de investigación debe ser verificado para su aplicación, pero en esta investigación se realiza una entrevista, la cual estará verificada por expertos quienes son los que analizan y emiten sus opiniones y otorgan la confianza o hacen observaciones para su modificación.

2.5. Procedimientos de análisis de datos

La aplicación de la entrevista una vez definida las preguntas o las dimensiones que se quiere conocer, de las cuales se surgen las preguntas que deben ser contestada por la población de estudio.

Y con respecto al procesamiento de los estados financieros, el análisis de datos se llevó a cabo empleando el programa Excel 2019, ya que permite elaborar las tablas y los gráficos donde se detalla los resultados obtenidos de las encuestas aplicadas, por medio de ellas darán respuesta a los objetivos.

2.6. Criterios éticos

Para Belmont (2016) los investigadores poseen estos principios éticos:

Credibilidad, debido a que se presentó un acercamiento con relación a las consecuencias con respecto al fenómeno visto en la organización estudiada.

Consistencia, debido a que no se puede hacer una copia de la investigación.

Confirmabilidad o reflexividad, puesto que los resultados del estudio certificarán la validez de la descripción hecha por los integrantes.

2.7. Criterios de rigor científico

Por su parte, Belmont (2016) determina que los criterios de rigor son:

Consentimiento informado, debido a que los integrantes bien sean la (muestra y dueños de la organización) se encontraron en conformidad con ofrecer los datos y así determinar cuáles son sus derechos y compromisos con respecto al estudio.

Confidencialidad, debido a que se resguardaron los datos de identidad de los que hicieron posible el estudio.

Observación participante: Los investigadores intercedieron juiciosamente en el proceso de ofrecer los datos tomando su responsabilidad ética en cualquiera de los efectos y que dieron origen a la unión entre los integrantes de la investigación.

III. RESULTADOS

3.1. Resultados en Tablas y figuras

En la presente investigación los resultados serán presentados, según los objetivos que nos permitan desarrollar la investigación, teniendo en cuenta que se aplicaron dos tipos de técnicas la entrevista y el análisis documental con sus respectivos instrumentos, conllevando a obtener datos que se presentan a continuación.

Como primer objetivo específico, se consideró: **Analizar la planificación financiera para mejorar la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020.**

Tabla 4

Análisis horizontal y vertical del balance general de la Procesadora El Retoño EIRL

Descripción	Análisis horizontal		Análisis vertical		
	2017/2018	2018/2019	2017	2018	2019
Activos					
Activos corrientes					
Caja y Bancos	268%	72%	7%	21%	31%
Mercaderías	8%	-70%	68%	63%	35%
Materia Prima			0%	0%	35%
Envases y embalajes	-100%		3%	0%	5%
otros activos corrientes	-34%	-54%	4%	3%	1%
Total activos corrientes	23%	19%	81%	86%	89%
Activos no corrientes					
Inmuebles, maquinaria y equipo	0%	0%	28%	24%	21%
Depreciaciones					
Inmuebles, acti. arren fin. e IME acum.	40%	21%	-9%	-11%	-12%
Activos diferidos			0%	0%	2%
Otros activos no corrientes		-100%	0%	1%	0%
Total activos no corrientes	-14%	-6%	19%	14%	11%
Total activos	16%	16%	100%	100%	100%

Fuente: Elaboración propia con datos de la empresa la procesadora el Retoño EIRL., Túcume

Interpretación

El análisis horizontal del balance general, se aprecia un importante crecimiento del activo corriente en la cuenta de caja y bancos, en el año 2017 solamente se tuvo S/ 2,898 soles, sin embargo, el crecimiento es bastante considerable en comparación con el siguiente año, que se tiene un crecimiento de 268% y en el año 2019 también tiene un crecimiento considerable de un 72%, conllevando a contar con S/ 18,312 soles, al contar con un % considerable en esta cuenta es muy probable que se tenga dinero disponible para hacer inversiones y buscar alternativas para seguir impulsando a la empresa y por otro lado buscar opciones de crecimiento.

Otro, aspecto importante a destacar como parte del análisis horizontal, es que el crecimiento de total activos ha sido parejo al tener un 16% entre los años 2017 al 2019, este crecimiento está respaldado en su mayoría, por aumento de los activos corrientes al tener porcentajes como de 23% y 19% de crecimiento en los años analizados.

Análisis vertical, se puede apreciar que el crecimiento de recursos líquidos en caja y bancos ha tenido un crecimiento desde un 7% al 31%, a pesar que la cantidad es elevado, también se aprecia que existe una importante concentración de mercadería en los años 2017, 2018, en el siguiente año se tiene una disminución de la mercadería que se aprecia en el incremento de caja y bancos.

Se debe destacar que la mayor concentración de recursos está en el activo corriente en promedio de un 85% en tres años analizados, en activos no corrientes se ha tenido la disminución, debido que se ha tenido que hacer compras importantes de mercadería ya procesada y no se ha requerido ampliar ni en equipos, ni maquinaria que conlleve a incrementar estos activos no corrientes. Es decir, la empresa en los tres años que se está analizando ha concentrado sus recursos de manera considerable en activos que sean líquidos que puedan convertirse en un tiempo corto en efectivo.

Tabla 5*Análisis horizontal y vertical del pasivo y patrimonio de la Procesadora el Retoño EIRL.*

Descripción	Análisis horizontal		Análisis vertical		
	2017/2018	2018/2019	2017	2018	2019
Pasivos y patrimonio					
Pasivos corrientes					
Trib y apor sis pen y salud p pagar	9%	-62%	1%	1%	0.4%
Remuneraciones y participaciones por pagar					
Ctas p pagar comercial – terceros	-29%	-1%	63%	39%	33.1%
Total pasivos corrientes	-28%	-3%	65%	40%	33.6%
Total pasivo	-28%	-3%	65%	40%	33.6%
Pasivo					
Patrimonio neto					
Capital	0%	0%	39%	34%	29%
Resultados acumulados positivo		144%		11%	
Resultados acumulados negativo	-100%		-13%		
Utilidad de ejercicio	109%	7%	9%	15%	14%
Total patrimonio	98%	28%	35%	60%	66.4%
Total pasivos y patrimonio neto	16%	16%	100%	110%	100.0%

Fuente: Elaboración propia con datos de la empresa la procesadora el Retoño EIRL., Túcume

En la descripción del pasivo y patrimonio con respecto **análisis horizontal**, se aprecia que en los años 2017 y 2018 se ha tenido una reducción de cuentas por pagar a empresas, o proveedores de un 29%, se ha cumplido con obligaciones de la empresa, por ello, en el total pasivos se aprecia una reducción del 28% en los años indicados. Asimismo, se evidencia que el capital de trabajo no ha tenido variaciones, en la utilidad de caso, ha tenido crecimiento de 58% en promedio en los tres años, siendo el más importante de 109% del a2017 al 2018.

Asimismo, según datos se aprecia que el incremento del total patrimonio ha sido cercano al 100% en el 2017 al 2018.

En el análisis vertical, se puede describir que una empresa para que funcione tiene dos importantes fuentes de financiamiento, uno de ellos son los accionistas o propietarios y por el otro lado los acreedores. En el caso de la empresa en investigación se puede verificar

que el total pasivo ha tenido una disminución del 2017 al 2019 de la mitad, pasando de un total de 65% a solo un 33% lo que quiere decir que, que la empresa funciona mayormente con capitales propios y que para el año 2019 el total patrimonio es de 66.4% lo que da entender que la empresa no está recurriendo a un financiamiento, se está trabajando con fondos propios o de los inversionistas. En este reporte también, se aprecia que la mayoría de sus pasivos está en cuentas por pagar, en deudas a terceros y carece de cuentas por cobrar según los datos otorgados por la empresa.

Tabla 6

Análisis horizontal del estado de resultados Procesadora El Retoño EIRL

Descripción	Análisis horizontal		Análisis vertical		
	2017/2018	2018/2019	2017	2018	2019
Ingresos operacionales:					
Ventas netas	54%	-11%	100%	100%	100%
(-) Costo de Ventas	75%	-27%	-63%	-72%	-59%
Utilidad bruta	18%	30%	37%	28%	41%
(-) Gastos de venta	-54%	878%	-2%	-1%	-8%
(-) Gastos de administración	12%	9%	-31%	-22%	-27%
Utilidad operativa	109%	7%	4%	5%	6%
(-) Gastos financieros					
(+) Otros ingresos gravados					
(+) Otros ingresos no gravados					
Resultado antes de participaciones e impuesto	109%	7%	4%	5%	6%
(-) Impuesto a la Renta	109%	7%	-0.4%	-0.5%	-0.6%
Utilidad del ejercicio.	109%	7%	3%	5%	6%

Fuente: Elaboración propia con datos de la empresa la procesadora el Retoño EIRL., Túcume

Análisis horizontal: según los datos ofrecidos se puede apreciar que el crecimiento de las ventas del 2017 al 2018 ha sido muy importante de un 54% a pesar que este incremento ha permitido duplicar la utilidad neta, dicha cantidad no se ve reflejado en la cantidad de las ganancias para la empresa, debido que el costo de ventas también se ha incrementado en un 75% lo que ha evitado que se tengan utilidades óptimas. En el año 2019 se ha tenido una disminución de ventas en referencia al año 2018 y 2017, pero a pesar de esa diferencia en la utilidad se ha tenido un crecimiento de un 7% lo que conlleva que tenga un aumento de sus ganancias, lo cual es importante para la empresa y sus inversionistas.

Análisis vertical: del total de los ingresos la empresa en términos netos tiene un 3% por concepto de utilidad, debido a que el 63% de estos se utilizan en el costo de ventas para el año 2017, se comprende que si bien este gasto es elevado; pero para el año 2018 incrementó a 72% lo que da entender que este costo de ventas es muy elevado y para ello se deben tomar acciones para poder mejorar, ya que el costo de ventas es superior al 50%, en cuanto a la utilidad bruta se obtuvo que en el año 2017 fue de 37% y para el año 2018 disminuyó a 28% debido a el costo de ventas incrementó considerablemente.

En el año 2019, se evidencia que las ventas han bajado en un 11%; pero un aspecto importante es que el costo de las ventas bajo en un 27% al comparar el 2018 con este año. Sin embargo, los gastos de ventas se han incrementado en un 878%, es decir, se hicieron diversos gastos para mejorar las ventas que no se reflejan en los resultados, lo que repercute que no se tenga una rentabilidad mayor.

Tabla 7

Entrevista al gerente de la empresa

Pregunta	Respuesta	Interpretación
¿Considera que se ha tomado mejores decisiones con la proyección de los EE.FF en su organización?	Si, hacer un préstamo a largo plazo.	De acuerdo a la pregunta se entendió que si consideran que han tomado mejores decisiones pero haciendo préstamos en entidades financieras a un largo plazo si bien es cierto esto le generaría intereses que se deben cubrir ellos piensan aplicar este tipo de estrategias.
¿Es necesario que la empresa recurra a financiamiento a largo plazo?	Si, para mejorar en bien de la empresa.	De acuerdo a la pregunta entendemos que la empresa para que mejore es necesario que realice un financiamiento a largo plazo porque actualmente no está teniendo solvencia económica.
¿Cuál es la estrategia empresarial, frente a la competencia, como busca diferenciarse?	Buscamos diferenciarnos por calidad del producto.	En cuanto a la diferenciación considera que es mediante la calidad del producto, esto es importante porque tendrá una buena aceptación por parte del cliente ya que le generara confianza.
¿Qué acciones que medidas considera que sean necesario para reducir el impacto negativo frente a esta situación del COVID 19 como gerente?	La actitud y el buen ánimo y las protecciones necesarias para cada trabajador.	Con respecto a la pregunta el considera que la actitud y el buen ánimo serían las medidas para hacer frente a esta situación, pero más que todo la perseverancia de volver a reiniciar y no dejarse decaer.

¿Se tenía planeado hacer algunas inversiones en largo plazo?	Si, para mejorar nuestra maquinaria.	El gerente menciona que si se tenía planteado realizar inversiones para actualizar su maquinaria debido a que con la que cuentas ya está un poco desfasada.
¿Frente a la situación que se vive por la pandemia, la empresa va buscar financiamiento?	Si, la oportunidad del estado en lo que es del reactiva Perú.	En lo que respecta a la búsqueda de financiamiento la empresa ha optado tomar la oportunidad que ofrece el estado en lo que respecta a reactiva Perú para poder solventarse y reiniciar sus actividades.
¿La inversión del capital es netamente de usted como titular gerente o participa algunos integrantes más de su familia?	El capital es propio del titular.	Con respecto al capital de la empresa se evidencio que la empresa trabaja con capital propio y no de otras entidades financieras.
¿La rentabilidad de la inversión (económica) de los dos últimos años es la esperada?	No, por falta de maquinaria.	Se entendió que en los dos últimos la rentabilidad no es lo que esperan debido han tenido muchas falencias y más aún en este año por que la pandemia afectado casi al 100% el desarrollo de actividades.
¿Se va introducir nuevos aportes en estos meses de capital propio, por la situación del COVID-19 que se está viviendo?	No.	Respondiendo a la pregunta se entendió que la empresa no va introducir aportes en estos meses debido a que la situación por la que estamos atravesando no es buena y ha afectado la situación económica.

Fuente: Encuesta aplicada al gerente de la empresa

Según los resultados de la entrevista al gerente de la empresa menciona que, con la proyección de los estados financieros se ha tomado mejores decisiones y también se tenía planeado hacer un préstamo a largo plazo, por lo que no es recomendable porque la empresa se va sobre endeudar, por otro lado menciona que es necesario el financiamiento para mejorar como empresa, para ello es adecuado tener un buen planeamiento que le permita tener un resultado eficiente, asimismo se mencionó que la empresa busca diferenciarse por calidad de los productos frente a sus competidores, es una buena estrategia que aplican, porque la calidad de todo producto debe ser muy importante, ya que te permite generar confianza en los clientes, con respecto a la situación en que estamos viviendo, la empresa busca una oportunidad como es el reactiva Perú, mediante esta oportunidad que ofrece el estado a las empresas y busca el financiamiento para que mejore sus procesos, también se mencionó que el capital con el que cuenta la empresa es propio, pero la rentabilidad que se ha tenido en los últimos meses no es el esperado, ya que por la situación que estamos viviendo no se ha generado ventas adecuadas, finalmente afirma que es estos meses no se introducirá nuevos aportes a la empresa debido a que la situación no lo amerita.

Como complemento del análisis la situación económica y financiera de la empresa que permita conocer la rentabilidad, en el presente objetivos se buscó conocer los ratios que permitan determinar de manera específica la rentabilidad, por ello el objetivo es: **Evaluar el nivel de la situación económica y financiera de la procesadora el retoño E.I.R.L., Túcume 2017, 2018 y 2019.**

Tabla 8

Ratios de liquidez

Ratios de Liquidez	Formula	2017	2018	2019	Promedio
Ratios de Liquidez general	AC/PC	1.26	2.16	2.64	2.02
Prueba ácida	AC-I/PC	0.21	0.59	2.16	0.81
Indicador de caja	Efectivo y Equival/PC.	0.10	0.53	0.94	0.52

Fuente: Elaboración propia con datos de la empresa la procesadora el Retoño EIRL., Túcume

Con respecto a la liquidez de la empresa en investigación se puede apreciar que en el año 2017 se ha tenido una liquidez de 1.26 teniendo en cuenta que la empresa tiene una liquidez que está cerca al promedio aceptable; sin embargo, a partir del 2018 y en el año 2019 este resultado complementa los hallazgos encontrados en el análisis horizontal y vertical que la empresa tiene un exceso de recursos que representan mayor liquidez en los dos últimos años, y estos pueden ser invertidos en otras actividades que pueden traer beneficios para la empresa, que al 2.16 y 2.64, ya que es mayor que al promedio que debe contar una empresa que es de 1.5 a 2.0 como aceptable.

Tabla 9

Ratios de solvencia

Ratios de Solvencia	Formula	2017	2018	2019	Promedio
Apalancamiento Financiero	PT/AT	1.00	1.00	1.00	1.00
Capital neto de trabajo	AC-PC	7,259	23,390	32,188	
Estructura capital	PT/Patrimonio Neto	1.83	0.66	0.51	1.00
Calidad de plazo de deuda	P.C./Pasivo Total	1	1	1	1.00

Fuente: Elaboración propia con datos de la empresa la procesadora el Retoño EIRL., Túcume

Otro, de los importantes ratios, analizados en la empresa son los de solvencia, para conocer este resultados se han analizado el conjunto de bienes que cuenta la empresa y los diversos derechos que tiene que son conocidos como los activos y las obligaciones que toda empresa asume son los pasivos y obligaciones que pueden ser a largo plazo o en tiempos más reducidos, donde se analiza si la empresa tiene la capacidad de responder a estas obligaciones. Se encontró que el capital neto de trabajo es elevado y tiene capacidad para hacer frente a sus obligaciones, debido que no tienen deudas o préstamos. Respecto al apalancamiento financiero el resultado es 1.00 porque no cuenta con obligaciones con terceros.

Tabla 10

Ratios de rentabilidad

Ratios rentabilidad	Formula	2017	2018	2019	Promedio
Rentabilidad activos (ROA)	Utilidad neta/Act. Tot	0.09	0.15	0.14	0.13
Rentabilidad de capital (ROE)	U. Neta/ Patr. Neto	0.24	0.26	0.22	0.24
Margen de utilidad operativa	Utili. operativa / Ventas	4%	5%	6%	0.05
Margen de utilidad neta	Utilidad neta/ Ventas	3%	5%	6%	0.04

Fuente: Elaboración propia con datos de la empresa la procesadora el Retoño EIRL., Túcume

La interpretación de la rentabilidad de la procesadora El Retoño E.I.R.L. se puede apreciar en los siguientes ratios, donde el promedio es de 0.13, es decir, que por cada sol que se invierte en activos se genera esa cantidad de rentabilidad, mientras que cada sol de los inversionistas ha generado un 0.24 como promedio, la razón porque la rentabilidad es baja se debe, que esta no cuenta con un financiamiento, solo se trabaja con un capital propio y además se tiene una alta concentración de recursos en caja y bancos, siendo más alto del promedio esperado y esos recursos pueden contribuir a generar mejores utilidades.

Respecto a la utilidad neta, se aprecia que solamente se ha generado un 4% en promedio, debido a los costos y gastos que se tiene en ventas, los cuales han conllevado a generar otros pagos y que no se han reflejado en ventas y por ende en los resultados de ganancias.

Tabla 11

Entrevista al contador de la empresa

Pregunta	Respuesta	Interpretación
¿La empresa en la actualidad está generando liquidez dentro del rango esperado?	No, porque no tenemos maquinaria actualizadas.	Con respecto a la pregunta entendemos que la maquinaria no está siendo efectiva debido a que no se está produciendo lo esperado y por ende baja la liquidez,
¿Se ha hecho un análisis comparativo de los estados financieros de periodos anteriores?	Si, para analizar los ingresos, pero no son los esperados.	Según la pregunta el gerente menciona que si analizan los estados financieros pero lamentablemente no son lo esperado y que requieren de nuevas estrategias para mejorar.
¿Se realiza la proyección de estados financieros para una mejor toma de decisiones?	Sí, pero los resultados no son lo planeado.	En la empresa si se proyectan los estados pero se tiene una deficiencia ya que no se cumple con lo que se proyecta.
¿La empresa ha tenido compromisos de financiación para el corto plazo?	No, por falta de liquidez.	En la empresa no se cuenta con financiación a corto plazo esto porque no se cuenta con una liquidez adecuada que pueda cubrir el financiamiento.
¿Se tenía planeado hacer alguna inversión en el corto plazo? De ser así, se paralizará?	No, porque se trabaja con capital propio.	En cuanto a hacer inversión a corto plazo no se tenía pensado porque el capital con que cuenta la empresa es propio.
¿En los últimos 2 años la rentabilidad de su empresa ha tenido dificultades?	Si, por nuestros costos son muy elevados.	Le rentabilidad de la empresa si se ha tenido dificultades porque los costos de producción son elevados y no estaría generando la rentabilidad adecuada.
¿Cuál es el nivel de liquidez en el presente año? ¿se tiene un plan de acción por la crisis que se vive en la actualidad?	Mala, nos afectado mucho.	En este año la liquidez se ha visto afectada porque se vieron obligados acerrar sus actividades durante estos meses de cuarentena y no se ha generado liquidez.

Fuente: Encuesta aplicada al contador de la empresa

El tercer objetivo es: **Diseñar la planificación financiera que contribuya en la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020**, para el diseño de la planificación financiera se tomó la teoría de Apaza (2017), quien menciona que la planificación financiera se define como un factor relevante que haga posible lograr una oportuna gestión en cuanto a los recursos financieros, empleando diferentes herramientas con el propósito de alcanzar los objetivos. (p.24). cabe mencionar que mediante una adecuada proyección de planeamiento financiero se podrá mejorar la situación económica y financiera de la empresa. Para ello se tuvo en cuenta los análisis antes mencionados y por lo que se realizará una proyección de sus estados financieros para lograr un mejor resultado.

Tabla 12: Resumen de las entrevistas realizadas al Gerente General y al Contador de la Procesadora el Retoño EIRL.

RESUMEN DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS

Según la entrevista realizada al Gerente General, menciona que, si bien se toman dediciones acertadas en beneficio de la empresa, estas no contribuyen con la mejora de su rentabilidad, ya que, en los últimos años ha tenido una disminución, generando disconformidad por parte de sus accionistas.

También, menciona que la empresa, carece de herramientas necesarias para la elaboración de sus productos terminados.

La empresa El Retoño EIRL, se vio afectada por la pandemia mundial generada por el Covid -19, ya que se tenía planeado realizar una inversión a largo plazo, la cual en la actualidad se ve estancado esta propuesta, así como la obtención de utilidades.

Por otro lado, de acuerdo a la entrevista realizada al contador de la empresa nos menciona que no han incurrido en ningún financiamiento a corto, ni a largo plazo, ya que solo vienen trabajando con recursos propios.

Para el contador, la baja de la rentabilidad se debe al mantenimiento de maquinarias realizadas en forma constante, debido al mal uso de las mismas, por parte de sus trabajadores.

Fuente: Entrevistas del Gerente General y el Contador de la Procesadora el Retoño EIRL.

Tabla 13*Resumen de liquidez*

Ratios de Liquidez	Formula	Promedio
Ratios de Liquidez general	AC/PC	2.02
Prueba ácida	AC-I/PC	0.81
Indicador de caja	Efectivo y Equival/PC.	0.52

Fuente: Elaboración propia

En cuanto al Ratio de Liquidez y según los tres años evaluados correspondientes al 2017,2018 y 2019, podemos observar que el resultado es mayor a 1 en promedio, lo cual por cada sol de deuda la empresa puede cumplir sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 14*Resumen de ratios de solvencia*

Ratios de Solvencia	Formula	Promedio
Apalancamiento Financiero	PT/AT	1.00
Capital neto de trabajo	AC-PC	
Estructura capital	PT/Patrimonio Neto	1.00
Calidad de plazo de deuda	P.C./Pasivo Total	1.00

Fuente: Elaboración propia

La empresa en los años 2017,2018 y 2019 en cuanto al análisis de solvencia, cuenta con un promedio de 1, lo cual se puede interpretar que el patrimonio pertenece más a los dueños que a los proveedores.

Tabla 15*Resumen de ratios de rentabilidad*

Ratios rentabilidad	Formula	Promedio
Rentabilidad activos (ROA)	Utilidad neta/Act. Tot	0.13
Rentabilidad de capital (ROE)	U. Neta/ Patr. Neto	0.24
Margen de utilidad operativa	Utili. operativa / Ventas	0.05
Margen de utilidad neta	Utilidad neta/ Ventas	0.04

Fuente: Elaboración propia

La ratio de rentabilidad, en la empresa en los años 2017,2018 y 2019 en cuanto al ROA muestra un promedio del 13%, en comparación al ROE que muestra un 24% mayor al ROA, con respecto al Margen de utilidad operativa la empresa cuenta con un promedio del 5% y un Margen de utilidad neta de un 4% promedio.

3.2. Discusión de resultados

La discusión de resultados está basada, en datos presentados en tablas y gráficos obtenidos mediante entrevistas y después se analizará los estados financieros de la empresa que se investigó, la discusión empieza con el primer objetivo específico:

Analizar la planificación financiera para mejorar la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume, los resultados en el análisis horizontal del balance general, se aprecia un importante crecimiento del activo corriente en caja y bancos, en el año 2018 de 268% y en el 2019 también un 72% conllevando a contar con S/ 18,312 soles, se tiene dinero disponible para ser usado para otros fines, el crecimiento del total activo ha sido parejo al tener un 16% entre los años 2017 al 2019 y en el análisis vertical, se puede apreciar que el crecimiento de recursos líquidos en caja y bancos ha tenido un crecimiento desde un 7% al 31%, se debe destacar que la mayor concentración de recursos está en el activo corriente en promedio de un 85% en los tres años analizados, en cambio en los activos no corrientes se ha tenido una disminución de 8% en promedio. Estos hallazgos se relacionan con la investigación de Fernández (2019) el autor concluyó que; la planificación financiera se basa en la rentabilidad, porque se requiere poner en práctica el mismo en un tiempo mínimo, ya que al poner en práctica la propuesta, se hizo un inversión de S/. 1, 514.808.00, resulta un VAN de 878,805.08 considerado como un valor positivo, señalando que la misma es factible, el TIR es de 78.95%, siendo este un incremento en las utilidades para el año 2018.

En la descripción del pasivo y patrimonio con respecto análisis horizontal, se aprecia que en los años 2017 y 2018 se ha tenido una reducción de cuentas por pagar a empresas o proveedores de un 29%, se ha cumplido con obligaciones de la empresa, por ello, en el total pasivos se aprecia una reducción del 28% en los años indicados en la utilidad, ha tenido crecimiento de 58% en promedio en los tres años, siendo el más importante de 109% del 2017 al 2018. Asimismo, el incremento del total patrimonio ha sido cercano al 100% en el 2017 al 2018, y en el último año de un 35% según los hallazgos hechos para la empresa en

investigación, el total pasivo ha tenido una disminución del año 2017 al 2019 de la mitad, pasando de un total de 65% a solo un 34% lo que quiere decir que, la empresa funciona mayormente con capitales propios y que para el año 2019 el total patrimonio es de 66.4% lo que da entender que la empresa no está recurriendo a un financiamiento.

Estos hallazgos se relacionan con la investigación de Ramos y Tapia (2017) el autor concluyó que; la planeación financiera es de vital importancia por lo que no se puede pasar por alto por ningún motivo, es por ello que durante la investigación hecha la organización Unitel S.A., se pudo determinar que llevan un manejo del control de sus gastos, los cuales han mostrado un 50% de las ventas, generando un descuido en la operatividad siendo esto el resultado de no presentar medidas que registren y prevean las operaciones próximas de la organización.

Otro, de los resultados es en cuanto a la entrevista al gerente de la empresa, menciona que la empresa trabaja con capital propio, ya que tiene la cultura de trabajar con los fondos propios del gerente, por la afectación de la pandemia se evaluará para tener la posibilidad de obtener un crédito de Reactiva Perú, respecto a la proyección de estados financieros si se realiza, pero no se logra lo esperado y por otro lado mejorar su maquinaria para obtener mejores resultados. Estos hallazgos se relacionan con la investigación de Acosta y Paz (2018) el autor concluyó que; la entidad posee un grado de rentabilidad muy bajo, puesto que la misma no cuenta con estrategias óptimas contables y tiene una liquidez apropiada, ya que sus ventas en la mayoría de los casos son al contado, con respecto al endeudamiento que posee esta lo representa en un 38%, por lo que es necesario que este al pendiente y que cancele las mismas con el fin de que los intereses no incrementen.

Para el segundo objetivo específico se tuvieron en cuenta los resultados obtenidos del análisis documental de los estados financieros de la empresa, **Evaluar el nivel de la situación económica y financiera de la procesadora el retoño E.I.R.L., Túcume 2017, 2018 y 2019;** con respecto a la liquidez de la empresa en investigación se puede apreciar que en el año 2017 se ha tenido una liquidez de 1.26 teniendo en cuenta que la empresa tiene una liquidez que está cerca al promedio aceptable; sin embargo, a partir del 2018 y en el siguiente año este resultado complementa los hallazgos encontrados en el análisis horizontal y vertical del balance general, la empresa tiene un exceso de liquidez en los dos últimos años que tiene 2.16 y 2.64, mayor que al promedio que se debe contar una empresa que es de 1.5 a 2.0 como aceptable.

Se encontró que el capital neto de trabajo es elevado y tiene capacidad para hacer frente a sus obligaciones, debido que no tienen deudas o préstamos. Respecto al apalancamiento financiero el resultado es 1.00 porque no cuenta con obligaciones con terceros.

Estos hallazgos se relacionan con la investigación de Gonzales (2019) el autor concluyó que; es necesario que cada empresa cuente con una planificación financiera que le permita conocer en que está fallando y de qué manera puede mejorar, todo ello parte de tener un adecuado inventario y conocer que tiene y que le hace falta, de esta manera podrá tener la rentabilidad que desea, puesto que conocer la realidad de la organización hace posible conocer con que capital cuenta y cuáles son los gastos que tenga.

La interpretación de la rentabilidad de la Procesadora El Retoño E.I.R.L. se puede apreciar en los siguientes ratios, donde el promedio de la rentabilidad económica es de 0.13, es decir, que por cada sol que se invierte en activos se genera esa cantidad de rentabilidad, mientras que cada sol de los inversionistas ha generado un 0.24 como promedio de rentabilidad financiera, la razón, por la cual la rentabilidad es baja se debe que esta no cuenta con un financiamiento, solo se trabaja con un capital propio y además se tiene una alta concentración de recursos en caja y bancos siendo más alto del promedio esperado y esos recursos pueden contribuir a generar mejores utilidades. Respecto a la utilidad neta, se aprecia que solamente se ha generado un 4% en promedio debido a los costos y gastos que se tiene en ventas desde el año 2018 han conllevado a generar otros pagos y las ventas no han sido las esperadas

La investigación de Fernández (2019) se relaciona con los hallazgos en la estudio de la Procesa El Retoño EIRL., donde se describe que la empresa cuenta con una rentabilidad que permitió cancelar sus deudas en un tiempo corto, de la misma manera en función del ratio de gestión donde se muestra que la empresa uso sus recursos de la mejor manera en el año 2015, pero los años siguientes no fueron los esperados, ante ello, se recurre a un plan financiero que le brinde la oportunidad de poder hacerle frente a los gastos y obtener mayores resultados.

Otro, de los resultados es en cuanto a la entrevista generada al contador de la empresa, ya que se tuvo en cuenta que la empresa no está generando una rentabilidad favorable, porque no se cuenta con la maquinaria apropiada, otra de las razones que no se tiene la rentabilidad esperada, esto se da porque los costos de ventas son elevados y se trabaja con capital propio,

no se pretende endeudarse, estos hallazgos se relacionan con la investigación de Ortiz (2019) el autor concluyó que; la organización posee una deficiente planificación financiera, la cual está originando dificultades, con respecto a las inversiones que se realizan no cuentan con un estudio que le permita saber las ganancias que alcanzan, por otro lado la organización realizó una gran inversión tecnológica, como estrategia cuyo propósito es darle a los consumidores un mejor trato, la misma se llevó a cabo con el capital aportado por los dueños y terceros, sin embargo, no consideraron cuales serían los resultados por ello tuvieron que invertir más de lo previsto.

Diseñar la planificación financiera que contribuya en la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020. El diseño del planeamiento financiero enfoca a mejorar la situación económica y financiera de la empresa El Retoño E.I.R.L, cumple la función de brindar a la organización los lineamientos necesarios para la optimización de los recursos financieros y obtener los mejores resultados a corto, mediano y largo plazo. Según los resultados obtenidos de las entrevistas aplicadas a los representantes de la empresa, se determinó que se están tomando acciones que le permitan reactivar sus actividades, pero les resulta un poco tedioso, porque no poseen liquidez suficiente para aplicar los requisitos de seguridad tanto para el cliente como sus colaboradores. Por otra parte, el contador afirmó que no se utilizan herramientas financieras para analizar los estados financieros, y en algunas ocasiones para lograr mantener la liquidez en el corto plazo y cumplir con las obligaciones se recurre al apalancamiento financiero aumentando la deuda de la empresa.

Asimismo, la teoría que respalda nuestra investigación es la de Apaza (2017), quien menciona que, la planificación financiera se define como un factor relevante que haga posible lograr una pertinente gestión en cuanto a los recursos financieros, empleando diferentes herramientas con el propósito de alcanzar los objetivos. (p.24). cabe mencionar que mediante una adecuada proyección de planeamiento financiero se podrá mejorar la situación económica y financiera de la empresa.

3.3. Aporte científico

Propuesta de un plan financiero para mejorar la situación económica y financiera de la procesadora el Retoño EIRL., Túcume 2020

3.3.1. Introducción

La procesadora El Retoño E.I.R.L, empresa industrial, cuya actividad principal abarca el procesamiento de maíz duro híbrido amarillo para finalmente la elaboración y producción de la chicha de jora y sus derivados, asimismo según el diagnóstico que se realizó se encontró que la empresa no está generando una buena rentabilidad en los últimos años, esto de acuerdo a lo que menciona el encargado de la empresa, cabe mencionar que la empresa cuenta con poco personal y que sus costos de producción son elevados, por lo tanto no está generando los resultados esperados por sus accionistas. Ante esta situación presentada se plantea esta propuesta de investigación el cual nos va permitir proyectar sus estados financieros con la finalidad de poder generar una mejor rentabilidad y por ende lograr un mejor crecimiento empresarial para lograr cumplir con sus objetivos.

3.3.2. Justificación

Esta propuesta de investigación se justifica mediante la teoría de Apaza, (2017), quien menciona que, la planificación financiera se define como un factor relevante que haga posible lograr una adecuada gestión en cuanto a los recursos financieros, empleando diferentes herramientas con el propósito de alcanzar los objetivos. Asimismo, el autor menciona las siguientes dimensiones que nos van a permitir lograr un mejor resultado, estas son:

Estados financieros proyectados: se conoce que los estados financieros simbolizan. La situación real en la que se haya la organización y lo que se ha logrado, como resultado de las actividades administrativas y financieras realizadas en los diferentes ejercicios económicos, sus indicadores son: desempeño pasado, desempeño esperado

Financiación y estrategia empresarial: las estrategias financieras, se conocen como los factores de gran relevancia en la puesta en práctica del proyecto. Por lo que se considera como uno de los elementos de la cartera de herramientas empresariales. Esta encierra las decisiones de financiamiento pertinente con el fin de lograr las metas totales, detallando el

nivel adecuado de la inversión financiera: los indicadores que la componen son; financiación a corto plazo, financiación a largo plazo y estrategia empresarial.

Plan de inversiones: se conoce como el estudio sistemático de cada una de las metas vinculadas con una inversión, de la misma manera que su precio referente, por ello es necesario tener presente que el plan de inversión asume los gastos que se presentan desde el inicio, bien sean gastos fijos o corrientes. En estas guías posee una inversión en un tiempo corto o prolongado, los indicadores de este plan son; inversiones a corto plazo, inversiones a largo plazo.

3.3.3. Objetivo

Mejorar la situación económica y financiera de la procesadora el Retoño EIRL., Túcume 2020

3.3.4. Generalidades

Descripción de la empresa

La procesadora el retoño EIRL, está dedicada a la venta y el procesamiento de maíz duro híbrido amarillo para finalmente la elaboración y producción de la chicha de jora y sus derivados, la empresa fue creada el 10 de noviembre del 2010, la empresa es registrada dentro de las sociedades y mercantiles con el tipo de empresa individual de responsabilidad limitada.

RUC: 20487492168

Razón Social: venta al por mayor de alimentos, bebidas y tabaco

Nombre Comercial: Procesadora el Retoño Empresa Individual de Responsabilidad Limitada

Tipo Empresa: Empresa Individual de Responsabilidad Limitada

Dirección Legal: Cal. Miguel Grau Nro. S/n

Distrito / Ciudad: Túcume

Departamento: Lambayeque, Perú

Gerente General: Sánchez Baldera Sebastián

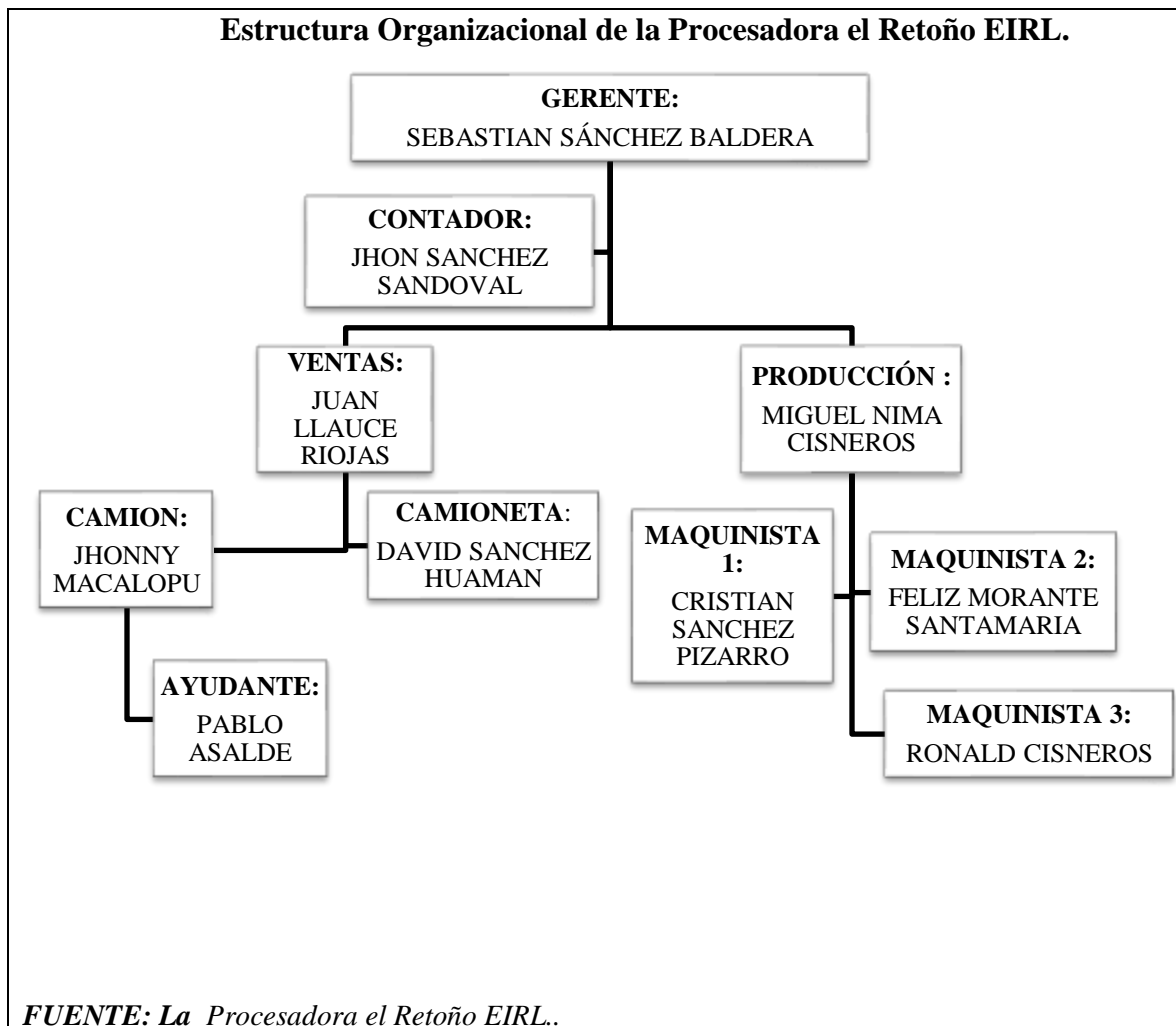
3.3.5. Misión y Visión

Misión

Llegar a ser una empresa con prestigio a nivel nacional y regional ofreciendo un producto de calidad para sus clientes, así como generan una buena experiencia en su atención.

Visión

Al 2021 ser una empresa líder en el mercado generando un buen trabajo en equipo de sus colaboradores para que desempeñen una buena atención a nuestros clientes, logrando así poder mejorar nuestro crecimiento empresarial.



Principales clientes:

- Tiendas (Negocios)
- El Potrerito
- El Cantarito (Chicherio)
- Persona para su consumo
- Las Pirkas
- Centro turístico La Huaca

Proveedores:

- Agricultores
- Fondos agrícolas

3.3.6. Análisis FODA

Tabla 16

Análisis FODA de la Procesadora el Retoño EIRL.

ANALISIS INTERNO	
FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none">- La ubicación es accesible para todos los clientes.- Ser reconocidos en el mercado. Alta fidelización de los clientes.	<ul style="list-style-type: none">- Las utilidades no han sido las esperadas en los últimos años.- El abastecimiento de sacos con la patente a la empresa.
ANALISIS EXTERNO	
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">- Calidad del producto.- Precios accesibles a nuestros clientes. Campañas de maíz.	<ul style="list-style-type: none">- Aparición de competencia directa. La informalidad. <ul style="list-style-type: none">- El tiempo y clima en que se elabora la jora (en el frío no llega a secar la jora y se pierde).

Fuente: Elaboración propia

3.3.7.Planeamiento financiero proyectado de la procesadora el Retoño EIRL., Túcume

a) Proyección de un pronóstico de ventas

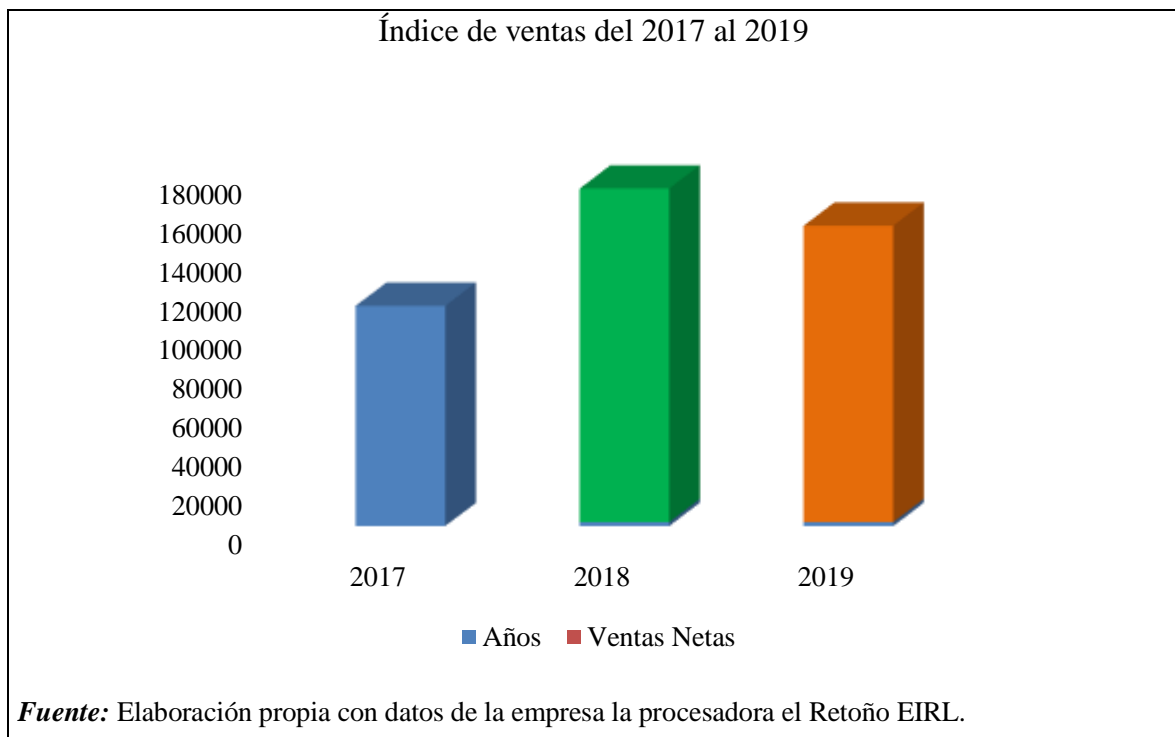
Para realizar el análisis de ventas antes del origen de la pandemia del Coronavirus, se recurrió a información histórica, es decir, de hechos o acontecimientos que ya sucedieron en la empresa como son las ventas que se tuvo en los años 2017 al 2019 respectivamente.

Tabla 17

Ventas obtenidas en los tres últimos años

Años analizados para la proyección de estados financieros			
Años	2017	2018	2019
Ventas Netas	111,153	171,419	152,305

Fuente: Elaboración propia con datos de la empresa la procesadora el Retoño EIRL., Túcume



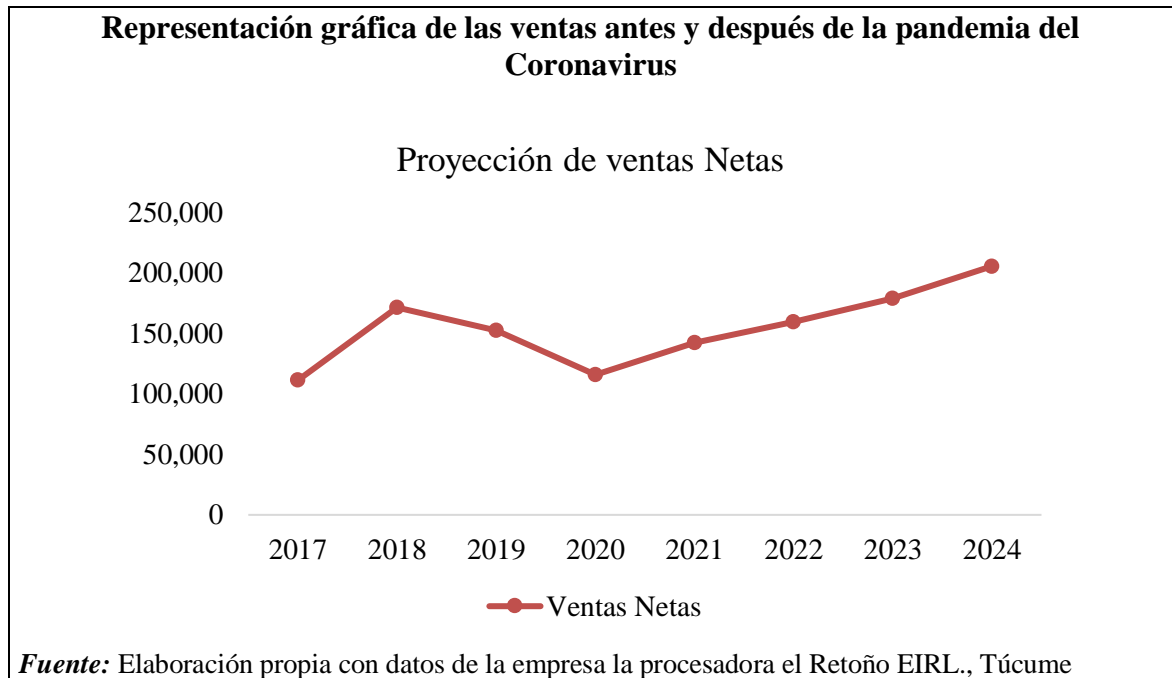
Se puede apreciar que las ventas tuvieron un mejor crecimiento en el año 2018 en comparación con el año 2019. Sin embargo, a pesar de ello, si se evidencia un crecimiento importante, la empresa tuvo mejoras en comparación con el año 2017.

Tabla 18

Análisis de ventas

	Ventas antes del COVID -19				Proyección de ventas Post COVID			
Años	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Ventas Netas	111,153	171,419	152,305	115,752	142,375	159,460	178,595	205,384

Fuente: Elaboración propia con datos de la empresa la procesadora el Retoño EIRL., Túcume



En esta figura se puede apreciar la diferencia del nivel que se tendrá en el año 2020, con la proyección realizada, se aprecia que la disminución de las ventas será de hasta del 24% por la grave afectación que se tiene por la pandemia del Coronavirus. Si bien en los próximos años se logra una recuperación; pero ha sido una consecuencia no esperada para la empresa.

Para realizar la proyección de ventas se recurrió al análisis histórico desde el año 2017 hasta el 2019, pero debido a los últimos acontecimientos generados por pandemia del Coronavirus que ha conllevado a un aislamiento de la población de los diversos negocios se tuvo que replantear el crecimiento de las ventas. Ante ello, los resultados obtenidos hasta el año 2024 la empresa mejora sus ventas llegando hasta superar los 200mil, no se reflejan en las utilidades de la empresa, en consecuencia, se definen estrategias de financiación.

b) Proyección del estado de resultados

Tabla 19

Proyección del Estado de Ganacias y Perdidas hasta el 2024

Años	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Ventas Netas	111,153	171,419	152,305	115,752	142,375	159,460	178,595	205,384
(-) Costo de Ventas	-70,302	-123,231	-89,421	-75,239	-89,696	-95,676	-107,157	-119,123
UTILIDAD BRUTA	S/. 40,851.00	S/. 48,188.00	S/. 62,884.00	40,513	52,679	63,784	71,438	86,261
(-) Gastos de venta	-2625	-1207	-11802	-5,788	-7,119	-11,162	-12,502	-14,377
(-) Gastos de administración	-34,070	-38,295	-41,756	-31,253	-38,441	-43,054	-48,221	-55,454
UTILIDAD OPERATIVA	S/. 4,156.00	S/. 8,686.00	S/. 9,326.00	3,473	7,119	9,568	10,716	16,431
(-) Gastos financieros								
(+) Otros ingresos gravados								
(+) Otros ingresos no gravados								
Resultado antes de participaciones e impuesto	S/. 4,156.00	S/. 8,686.00	S/. 9,326.00	3,473	7,119	9,568	10,716	16,431
(-) Impuesto a la Renta	-416	-869	-933	347	712	957	1,072	1,643
UTILIDAD DEL EJERCICIO.	S/. 3,740.00	S/. 7,817.00	S/. 8,393.00	3,125	6,407	8,611	9,644	14,788

Fuente: Elaboración propia con datos de la empresa la procesadora el Retoño EIRL., Túcume

Análisis DuPont para determinar las estrategias para mejorar la situación económica y financiera (rentabilidad)

Tabla 20

análisis DuPont

Ratios rentabilidad	Formula	2017	2018	2019	Promedio
Margen de utilidad neta	U.N/Ventas	3%	5%	6%	4%
Rotación de activos totales	Ventas/AT	2.56	3.40	2.61	2.86
Multiplicador financiero	TA/Patrimonio	2.83	1.66	1.51	2.00
ROA	UN/TA	9%	15%	14%	13%
ROE	UN/Patr. Total	24%	26%	22%	24%

Fuente: Elaboración propia con datos de la empresa la procesadora el Retoño EIRL., Túcume

En cuadro se puede apreciar que el margen de utilidad neta obtenida en la empresa es de 3% en el año 2017, se ha tenido un incremento hasta el 2019 que ha llegado hasta el 6%, es una mejora; con respecto a la rentabilidad de los inversores se puede verificar que es estable de 22% al 24% a pesar que la rentabilidad de los activos ha sido menos, está en crecimiento si se pretende mejorar los índices de rentabilidad, se recurre a diversas estrategias de financieras para obtener mejores resultados en la procesadora El Retoño.

Estrategia de préstamos de dinero: si se pretende obtener un mejor resultado en el ROE, se debe de recurrir a préstamos de dinero, mediante el endeudamiento, es una alternativa para lograr mejores índices de ganancias para los inversionistas.

Eficiencia en costos y Gastos: Para mejorar el ROA, se logrará mejorando el margen neto, es decir, la utilidad neta, se mejora mediante esta estrategia que al ser eficientes en costo de la materia prima y/o de la producción y verificación de gastos adecuados conllevan que se mejore la rentabilidad económica.

Crecimiento y reducción de activos: Para mejorar la rotación de activos totales, se recurre a dos alternativas, en primer lugar, se busca el crecimiento de las ventas, que conlleva a obtener mejores resultados, de otro lado, si se reduce los activos también se tiene la posibilidad de generar óptimos resultados.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

Para cumplir con el objetivo General, llegamos a determinar que la procesadora el Retoño EIRL, carece de un plan financiero, esto se ve reflejado en la información obtenida por parte de las jerarquías de la empresa, no se recurre a un financiamiento, ya que se tiene la cultura de trabajar con capitales propios, por ello, se plantea alternativas de planificación financiera para mejorar sus rentabilidad, teniendo en cuenta que se identificó que se cuenta con dinero disponible en caja y bancos que puede ser utilizado.

Cumpliendo con el Objetivo N° 1, se concluyó que, con el análisis de la planificación de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020, se aprecia un importante crecimiento de activo corriente en caja y bancos, del 2017 al 2018 se tuvo un incremento de 268% y 2019 un 72% y en el análisis vertical, los recursos líquidos en caja y bancos ha tenido un crecimiento desde un 7% al 31%. Por otro lado, el crecimiento de las ventas del 2017 al 2018 ha sido muy importante de un 54% a pesar que este incremento ha permitido duplicar la utilidad neta, el costo de ventas se ha incrementado en un 75%.

Respecto al Objetivo N° 2, la evaluación de la situación económica y financiera en la empresa, en el análisis de liquidez corriente, se muestra una liquidez de 1.26 en el 2017, a partir del 2018 la empresa tiene un exceso de liquidez en los dos últimos años que tiene 2.16 y 2.64, mayor que al promedio que debe contar una empresa que es de 1.5 a 2.0, la rentabilidad económica es de 0.13, es decir, que por cada sol que se invierte en activos se genera esa cantidad de rentabilidad, mientras que cada sol de los inversionistas ha generado un 0.24 como promedio de rentabilidad financiera.

Finalmente, para dar cumplimiento al tercer Objetivo se concluyó que, el diseño de la planificación financiera que contribuya en la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020. Para mejorar la situación económica y financiera se propone como estrategia de préstamos de dinero: así se pretende obtener un mejor resultado en el ROE, se debe de recurrir a estas estrategias, otra alternativa es

la eficiencia en costos y Gastos: Para mejorar el ROA, se logrará mejorando el margen neto y finalmente se debe buscar el crecimiento de ventas y reducción de activos.

4.2. Recomendaciones

Cumpliendo el objetivo N° 01 se recomendó que, el gerente de la empresa debe coordinar con el contador para realizar un análisis de la situación actual con mayor detalle, teniendo en cuenta los diferentes cambios que se han tenido para definir estrategias de comercialización y ventas, teniendo en cuenta los resultados encontrados, es que no se genera muchas ventas se tiene inventarios y cuentas por pagar.

Cumpliendo el objetivo N° 02 se recomendó que, con respecto a la rentabilidad se han tenido mejoras respecto al año 2019; pero si se tiene capacidad de planta, equipos, maquinaria y personal para lograr mejores resultados, es necesario que se impulse estrategias para penetrar a otros segmentos y ofrecer sus productos, captando nuevos clientes que conlleven a lograr los objetivos en rentabilidad que puede alcanzar si se proponen a lograrlo.

Cumpliendo el objetivo N° 03 se recomendó que, deben complementar la investigación en base a la experiencia y conocimiento del mercado y que por medio de la planificación financiera deben enfrentar esta crisis, teniendo en cuenta los resultados que se proyectarán en la propuesta.

Referencias

- Acevedo, M. (2019). *La importancia del WACC en las finanzas empresariales*. Universidad ESAN, Perú. Lima: Conexión ESAN. Recuperado el 7 de Mayo de 2020, de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/02/la-importancia-del-wacc-en-las-finanzas-empresariales/>
- Acosta Bances , J. C., & Paz Ballena, J. C. (2018). *Plan financiero para mejorar la rentabilidad en la empresa King Kong “sabor norteño”, Lambayeque 2017*. Universidad Señor de Sipan, Chiclayo. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4815/Acosta%20Bances%20-%20Paz%20Ballena.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Apaza Mesa, M. (2017). *Contabilidad de instrumentos financieros*. Lima: Pacífico Ediciones.
- Baez, M. d., Puentes, G., & Ramírez, M. A. (Julio-Diciembre de 2017). Condiciones para el desarrollo del proceso de planificación financiera en pymes del sector manufacturero de Duitama. *Criterio Libre*, 15(27), 117-138. Recuperado el 7 de Mayo de 2020, de <https://doi.org/10.18041/1900-0642/criteriolibre.2017v15n27.1723>
- Belmont. (2016). *Principios y Guías éticas para la protección de los sujetos humanos de investigación*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Bernal, C. A. (2016). *Metodología de la Investigación: administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Bogota, Colombia: PEARSON EDUCACIÓN.
- Carpio Varas, J. P., & Diaz Bueno, Y. D. (2016). “*Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.*”. Universidad de guayaquil, Ecuador .
- Conexión ESAN. (2020). *Indicadores de rentabilidad en proyectos de inversión ¿cuáles son?* Universidad ESAN, Perú. Lima: Conexión ESAN. Recuperado el 7 de Mayo de 2020, de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/02/indicadores-de-rentabilidad-en-proyectos-de-inversion-cuales-son/>
- Cordova Padilla , M. (2016). *Formulación y Evaluación de proyectos*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Cortes, E. (09 de noviembre de 2019). *¿Por qué es importante organizar tus finanzas personales?* Obtenido de <https://rpp.pe/campanas/branded-content/por-que-es-importante-organizar-tus-finanzas-personales-noticia-1008767?ref=rpp>
- Cubas, S., & Solano, C. (2019). *El control interno del almacén y su incidencia en la rentabilidad de las ventas del restaurante Tanuki, Miraflores, 2018*”. optar el título profesional de Contadora Pública, Universidad Privada del Norte, Lima, Lima. Recuperado el 7 de

Mayo de 2020, de
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21712/Cubas%20Fern%c3%a1ndez%2c%20Sonia%20Magaly-Solano%20c3%81lvarez%2c%20Candida%20Ang%c3%a9lica.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Eslava, J. (2016). *La rentabilidad: Análisis de costes y resultados*. Madrid: ESIC Editores.
- Fernández Vásquez, J. L. (2019). Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Turismo Atahualpa servicios generales SRL, Chiclayo 2017. *Optar título de contador publico*. Universidad Señor de Sipan, Chiclayo.
- Fernández Vásquez, J. (2019). Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa turismo Atahualpa servicios generales SRL, Chiclayo 2017. *Tesis Licenciatura*. Universidad Señor de Sipán, Chiclayo, Perú. Recuperado el 7 de Mayo de 2020, de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/6284/.%20Fern%c3%a1ndez%20V%c3%a1squez%20Jorge%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Fierro, A. (2016). *Estados financieros consolidados*. (Cuarta Edición. ed.). Bogotá: ECOE Ediciones.
- Fontevicchia, J. (13 de enero de 2020). *Polémico informe sobre la rentabilidad empresarial*. Obtenido de <https://www.eldiariocba.com.ar/peso-especifico/2020/1/13/polemico-informe-sobre-la-rentabilidad-empresarial-15912.html>
- Gamez, A. M., Morales, M. C., & Ramirez, C. T. (Diciembre de 2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras de las pymes en Bogotá, Colombia y América Latina. *Economicas CUC*, 39(2), 77-94. doi: <http://dx.doi.org/10.17981/econcuc.39.2.2018.05>
- Gil, J. M., Rosso, W., & Ocampo, J. D. (2018). Nivel de apalancamiento y estabilidad financiera empresarial: el caso de firmas de Colombia y Argentina. *Finanzas y Política Económica*, 10(2), 309-325. Recuperado el 7 de Mayo de 2020, de [10.14718/revfinanzpolitecon.2018.10.2.4](https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2018.10.2.4)
- Gonzales Citelly, R. E. (2019). *Control de inventarios y su rentabilidad en la empresa "Codilitesa S.A"*. Universidad Regional Autónoma de los Angeles, Ecuador .
- Guzmán Bazán, F. (2018). *"Influencia del control de inventarios en la rentabilidad de la Ferretería Linares F.J.J. E.I.R.L., Cajamarca 2017"*. Contador Público, Universidad Privada del Norte, Cajamarca .

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. MEXICO: sexta edición por McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hurtado, J. (2000). *Metodología de la Investigación Holística*. Caracas, Venezuela: Instituto Universitario de Tecnología Caripito.
- Lamattina , O. (2014). *Análisis de estados financieros*. Buenos Aires: Ediciones Buyyati.
- Lara, C. R. (Mayo-Agosto de 2019). Estrategia competitiva y rentabilidad de las empresas peruanas exportadoras de polos de algodón. *Quipukamayoc*. doi:<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v27i54.16162>
- Madroño Cosio, M. E. (2016). *Administración financiera del circulante*. Mexico D.F: Ediciones mexicanas de contadores públicos.
- Medina, E. K., & Raggio, C. (2018). *Alternativas de financiamiento y su efecto en la rentabilidad de inversión de una ferretería en la ciudad de Chiclayo*. optar el título de Contador Público, Universidad Santo Toribio de Mogrovejo, Lambayeque, Chiclayo. Obtenido de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2091/1/TL_MedinaHernandezElin_RaggioVel%c3%a1squezClaudia.pdf
- Mendiola, G. (16 de enero de 2019). *El 82% de la rentabilidad empresarial depende de los colaboradores*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/management-empleo/82-rentabilidad-empresarial-depende>
- Mires Hurtado, D. (2018). *"Planeación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa comercial Dent Import S.A del Distrito Lince"*. Bachiller en Ciencias Contables, Universidad Peruana de las Américas , Lima .
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2015). *Planeación Financiera*. México D.F: Grupo Editorial Patria.
- Morales, L. V., Córdova, A. C., & Altamirano, L. (Septiembre de 2018). ¿Son rentables las empresas concentradas? El caso del sector de curtido de pieles en el Ecuador. *Retos*, 8(15). Recuperado el 7 de Mayo de 2020, de <http://dx.doi.org/17163/ret.n15.2018.10>
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2013). *Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis*. Lima, Perú: Centro de Producción Editorial e Imprenta de la UNMS.

- Ocas Huamàn, D. L. (2019). *"Factores de producción y su incidencia en la rentabilidad de la empresa C.V.O SAC- Cajamarca, Prìodo 2017"* . Contador Pùblico, Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca .
- Ortiz Rodríguez, A. C. (2019). Planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad en la empresa del consorcio gastronómico del norte S.C.R.L., Chiclayo 2018. *Optar título de contador público*. Universidad Señor de Sipan, Chiclayo. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5941/Ortiz%20Rodr%C3%ADguez%20Ana%20Claudia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ortíz, J. (14 de Octubre de 2015). *La importancia de la planificación financiera*. Obtenido de <https://finanzasproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>
- Patiño, M. (16 de marzo de 2016). *Planificación financiera: el pecado capital de las mypes*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/management-empleo/planificacion-financiera-pecado-capital-mypes-231524-noticia/?ref=gesr>
- Peujio, F. M., & Domínguez, C. (Enero - Abril de 2019). Los procesos de inversión en activos como determinantes de la estructura financiera de las grandes empresas mexicanas, 2000-2016: Un enfoque por sectores. *Análisis Económico*, XXXIV(85), 9-31. Recuperado el 7 de Mayo de 2020, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41360950002>
- Rabanal Bazán, T. S. (2019). *"Anàlisis financier y su incidencia en la rentabilidad de la empresa consorcio textil Cajamarca, en Cajamarca"*. Contador Pùblico , Universidad señor de Sipàn, Pimentel.
- Ramos Moran , I., & Tapia Muñoz, S. (2017). “Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel S.A. del periodo 2015 -2016”. *ptar por el título de Ingeniería en Tributación y Finanzas*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil.
- Rodríguez Morales, L., & Hernández , J. (2014). *Análisis de estados fianncieros*. Mexico: Ediciones Mc Graw Hill.
- Roldan Gonzales, L. (2014). *10 Pasos para aumentar la rentabilidad*. Madrid: Ediciones Diaz de Santos.
- Segura Sanchez, A. (2015). *Análisis de Rentabilidad de la empresa* ((3ra Edición). ed.). Madrid: Esic Editorial.
- Stelian, R., Buitrago, J. P., & Londoño, D. A. (2018). Fragilidad financiera empresarial y expectativas de ingresos: evidencias de un modelo multiagentes. *Cuadernos de economía*, XXXVII(73), 225-254. doi:10.15446/cuad.econ.v37n73.58910

- Valdez Martínez, M. J. (04 de abril de 2018). *La cultura empresarial, factor clave de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.liderempresarial.com/la-cultura-empresarial-factor-clave-de-rentabilidad/>
- Vegas Araòn, A. (19 de enero de 2020). *5 gastos legales que no tienes en cuenta en tu plan financiero*. Obtenido de <https://www.emprendedores.es/crear-una-empresa/a70034/gastos-legales-ocultos-plan-financiero/>
- Verastegill Chilquetomia, M. (2018). "*Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en la empresa EYS Contratistas S.A.C Cajamarca*". Contador Pùblico , Universidad Cèsar Vallejo, Cajamarca .
- Zurita, T. (2018). *Factores que influyen en la rentabilidad de la empresa Factores que influyen en la rentabilidad de la empresa*. Obtener el bachilleraro en contabilidad y auditoria, Universidad Norbert Wiener, Lima. Recuperado el 7 de Mayo de 2020, de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2449/TESIS%20Zurita%20Trinidad.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

ANEXOS I: Matriz De Consistencia

Título: PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL., TÚCUME 2020.

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
<p><u>Problema General</u></p> <p>¿De qué manera la planificación financiera afecta la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020?</p>	<p><u>Objetivo General</u></p> <p>Proponer la planificación financiera para mejorar la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L. Túcume 2020</p>	<p>H1: La planificación financiera mejora la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020</p> <p>H0: La planificación financiera no mejora la situación</p>	<p>Planificación financiera</p>	Estados financieros proyectados	Desempeño pasado Desempeño deseado	<p>Entrevista y guía de entrevista</p> <p>Análisis documental y guía de análisis documental</p>
				Financiación y estrategia empresarial	Financiación a corto plazo Financiación a largo plazo Estrategia empresarial	
				Plan de inversiones	Inversiones a corto plazo Inversiones a largo plazo	
<p><u>Problema Específicos</u></p> <p>¿Cuál es la planificación financiera</p>	<p><u>Objetivos Específicos</u></p> <p>Analizar la planificación</p>		<p>Situación económica y financiera</p>	Ratios de liquidez	Razón de liquidez general Prueba ácida	<p>Análisis documental</p>

<p>en la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020?</p> <p>¿Cuál es la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume del 2017, 2018 y 2019?</p> <p>¿Cómo la planificación financiera contribuye con la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020?</p>	<p>financiera para mejorar la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020.</p> <p>Evaluar el nivel de la situación económica y financiera de la procesadora el retoño E.I.R.L., Túcume 2017, 2018 y 2019.</p> <p>Diseñar la planificación financiera que contribuya en la situación económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020.</p>	<p>económica y financiera de la procesadora El Retoño E.I.R.L., Túcume 2020</p>		<p></p> <p>Ratios de Solvencia</p> <p>Ratio de rentabilidad</p>	<p>Indicador caja</p> <p>Apalancamiento financiero</p> <p>Estructura de Capital</p> <p>Calidad de plazo de deuda</p> <p>Rentabilidad económica</p> <p>Rentabilidad del capital</p> <p>Rentabilidad de los activos</p> <p>Margen de utilidad operativa</p> <p>Margen de utilidad neta</p>	<p>Guía documental</p>
--	--	---	--	---	--	------------------------

ANEXOS 2: Entrevista al Gerente de la Procesadora el Retoño EIRL.

Cuestionario de entrevista

La investigación tiene por título: PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL., TÚCUME 2020, busca recoger la información mediante una entrevista al gerente de la empresa.

Nombre: *Sebastián Saucedo Baldera.*

1. ¿Considera que se ha tomado mejores decisiones con la proyección de los EE.FF. en su organización?

Si. Hacer un préstamo a largo plazo.

2. ¿Es necesario que la empresa recurra a financiamiento a largo plazo?

Si. para mejorar en bien de la Empresa.

3. ¿Cuál es la estrategia empresarial, frente a la competencia, como busca diferenciarse?

Buscamos diferenciarnos por calidad del producto

4. ¿Qué acciones que medidas considera que sean necesarias para reducir el impacto negativo frente a esta situación del COVID-19 como gerente?

La actitud y el buen ánimo y las protecciones necesarias para cada trabajador

5. ¿Se tenía planeado hacer algunas inversiones en largo plazo?

Si. para mejorar nuestra maquinarias.

6. ¿Frente a la situación que se vive por la pandemia, la empresa va buscar financiamiento?

Si. la oportunidad del Estado en lo que es del Reactiva Perú

7. ¿La inversión de capital es netamente de usted como Titular gerente o participa algunos integrantes más de su familia?

El capital es propio del titular.

8. ¿La rentabilidad de la inversión (económica) de los dos últimos años es la esperada?

No. por falta de maquinarias.

9. ¿Se va a introducir nuevos aportes en estos meses de capital propio, por la situación del COVID-19 que se está viviendo?

No.

Sebastián Saucedo Baldera
DNI: 16741877

ANEXOS 3: Entrevista al contador de la Procesadora el Retoño EIRL.

Cuestionario de entrevista

La investigación tiene por título: PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL., TUCUME 2020, busca recoger la información mediante una entrevista al Contador de la empresa.

Nombre: *Jhou Sebastian Sanchez Sandoval.*

1. ¿La empresa en la actualidad está generando liquidez dentro del rango esperado?

No, porque no tenemos maquinarias actualizadas.

2. ¿Se ha hecho un análisis comparativo de los estados financieros de periodos anteriores?

Si, para analizar los ingresos pero no son los esperados.

3. ¿Se realiza la proyección de estados financieros para una mejor toma de decisiones?

Si, pero los resultados no son lo planeado.

4. ¿La empresa ha tenido compromisos de financiación para el corto plazo?

No, por falta de liquidez.

5. ¿Se tenía planeado hacer alguna inversión en el corto plazo. De ser así, se paralizará?

No, por que se trabaja con capital propio.

6. ¿En los últimos 2 años la rentabilidad de su empresa ha tenido dificultades?

Si, por nuestros costos son muy elevados.

7. ¿Cuál es el nivel de liquidez de la empresa en el presente año? ¿Se tiene un plan de acción por la crisis que se vive en la actualidad?

Hala, nos afectado mucho.

Sandoval
DNI: 74307642.

ANEXOS 4: Validación de los Instrumentos por los jurados expertos.

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, María Rosa Cruzado Puente, Contadora Pública Colegiada y Docente adscrita a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: Carrasco Carranza Luz Mery y Quijano Rodríguez Mariesly Emperatriz, estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL., TÚCUME 2020.**

CERTIFICO: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel 15 de Mayo del 2020



NOMBRE: María Rosa Cruzado Puente
DNI: 16413803

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Lupe del Carmen Cachay Sánchez, Contadora Pública Colegiada y Docente adscrita a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: Carrasco Carranza Luz Mery y Quijano Rodríguez Mariesly Emperatriz, estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL., TÚCUME 2020.**

CERTIFICO: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel 27 de Mayo del 2020



NOMBRE: LUPE DEL CARMEN CACHAY SANCHEZ
DNI : 16680888

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Eveling Sussety Balcázar Paiva, Contadora Pública Colegiada y Docente adscrita a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: Carrasco Carranza Luz Mery y Quijano Rodríguez Mariesly Emperatriz, estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL., TÚCUME 2020.**

CERTIFICO: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel 21 de Mayo del 2020



NOMBRE: Eveling Sussety Balcázar Paiva
DNI: 48092815

ANEXOS 5: Carta de aceptación de la Procesadora el Retoño EIRL.



**PROCESADORA
"EL RETOÑO" E.I.R.L.**

"AÑO DE LA UNIVERSALIZACION DE LA SALUD"

**CARTA DE ACEPTACIÓN PARA EL DESARROLLO DEL INFORME FINAL DE
TESIS**

Lambayeque, 04 de Mayo de 2020.

LUZ MERY CARRASCO CARRANZA
MARIESLY EMPERATRIZ QUIJANO RODRIGUEZ

De mi especial consideración.

Por medio de la presente reciba un cordial saludo; y a la vez, manifestarle que hemos aceptado a Luz Mery Carrasco Carranza con DNI N° 71636298 y Mariesly Emperatriz Quijano Rodriguez con DNI N° 71971747 del Decimo ciclo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Carrera de Contabilidad, a realizar en nuestra empresa el Informe Final de Tesis sobre **"PLANIFICACION FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO E.I.R.L. – TUCUME 2020"**; para lo cual nos comprometemos a brindarles las facilidades para la realización del mismo.

Sin otro en particular.

Muy Atentamente,


PROCESADORA "EL RETOÑO"
Gerente General
GERENTE DE LA EMPRESA
DNI:16741877

Nacimos para crecer y vencer gigantes.

ANEXOS 6: Estados Financieros de los años 2017, 2018 y 2019 de la Procesadora el Retoño EIRL.

SUNAT

REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2019
TERCERA CATEGORIA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20487402168	Razón Social :	PROCESADORA EL RETOÑO
Periodo Tributario :	201913	Número de Orden:	1000262915
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	01/07/2020

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Valor historico al 31 de diciembre 2019)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	15312	Sobregiros bancarios	401	0
Inv. valor razonable y disp. valor para la venta	360	0	Trib. y aport. est. pens. y salud por pagar	402	253
Clas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Clas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Clas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Clas. por cobrar per. acc. soc. dir. y ger.	363	0	Clas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Clas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Clas. por pagar accion, directores y ger.	406	0
Clas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Clas. por pagar diversas - terceros	407	19323
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Clas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de clas. de cobranza dudosa	367	0	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	9500	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	19576
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	20264	Capital	414	17100
Materias aux. suministros y repuestos	373	0	Acciones de inversión	415	0
Envases y embalajes	374	3100	Capital adicional positivo	416	0
Existencias por recibir	375	0	Capital adicional negativos	417	0
Desvalorización de existencias	376	0	Resultados no realizados	418	0
Ac. os no ctes. mantenidos por la vta	377	0	Excedentes de evaluación	419	0
Otros activos corrientes	378	568	Reservas	420	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados acumulados positivos	421	13243
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	Resultados acumulados negativos	422	0
Activ. adq. en Arrendamiento finan. (2)	381	0	UNIDAD del ejercicio	423	8393
Inmuebles, maquinarias y equipos	382	12100	Pérdida del ejercicio	424	0
Depreciación de 1, 2 e IME acumulados	383	6835	TOTAL PATRIMONIO	425	38736
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	426	58312
Activos biológicos	385	0			
Deprec act biol, amort y agota acum	386	0			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	0			
Activo diferido	388	1283			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	58312			

*Asignado
24/07/2020*



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2019
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2019		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	152305
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	0
Ventas netas	463	152305
Costo de ventas	464	89421
Resultado bruto de utilidad	466	62884
Resultado bruto de pérdida	467	0
Gasto de ventas	468	11802
Gasto de administración	469	41756
Resultado de operación utilidad	470	9326
Resultado de operación pérdida	471	0
Gastos financieros	472	0
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	0
Gastos diversos	480	0
REI del ejercicio positivo	481	0
REI del ejercicio negativo	483	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	9326
Resultado antes de part. Pérdida	485	0
Distribución legal de la renta	486	0
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	9326
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	0
Impuesto a la renta	490	933
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	8393
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	0

Manuel
74307642

SUNAT DECLARACIÓN		DECLARACIÓN PAGO ANUAL INGRESO A LA RENTA TERCERA CATEGORIA Ejercicio gravable 2018		Copia para el Contribuyente
PAGO 708	RUC	20487492168		
	RAZON SOCIAL	PROCESADORA EL RETOÑO		
1 - ESTADOS FINANCIEROS				
I.- Balance General				
ACTIVO		Valor Histórico		
		Al 31 Dic. de 2018		
Caja y Bancos		359	10,669	
Inv. valor razonab. y disp. P venta		360		
Cuentas por cobrar com.- terceros		361		
Ctas por cobrar com - relacionadas		362		
Ctas p cob per, acc, soc, dir y ger		363		
Cuentas por cobrar div. - terceros		364		
Ctas por cobrar div. - relacionadas		365		
serv. y otros contratao. p anticip.		366		
Estimación de ctas cobranza dudosa		367		
Mercaderías		368	31,550	
Productos terminados		369		
Subproductos, desechos y desperdic.		370		
Productos en proceso		371		
Materias primas		372		
Mat. Auxiliar., sumin. y repuestos		373		
Envases y embalajes		374		
Existencias por recibir		375		
Desvalorización de existencias		376		
Activos no ctes manten. p la venta		377		
Otros activos corrientes		378	1,283	
Inversiones mobiliarias		379		
Inversiones inmobiliarias		380		
Activ. adq. en arrendamiento finan.		381		
inmuebles, maquinaria y equipo		382	12,100	
Dep Inm, activ arren fin. e IME acum.		383	(5,653)	
Intangibles		384		
Activos biológicos		385		
Deprec. act. biol. amort y agota acum.		386		
Desvalorización de activos inmoviliz		387		
Activo diferido		388		
Otros activos no corrientes		389	505	
TOTAL ACTIVO NETO		390	50,454	
PASIVO		V.Histórico 31 Dic 2018		
Sobregiros bancarios		401		
Trib y apor sis pen y salud p pagar		402	674	
Remuneraciones y participaciones por pagar		403		
Ctas p pagar comercial - terceros		404	19,438	
Ctas p pagar comer - relacionadas		405		
Ctas p pag acc, directrs y gerentes		406		
Ctas por pagar diversas - terceros		407		
Ctas p pagar divers - relacionadas		408		
Obligaciones financieras		409		
Provisiones		410		
Pasivo diferido		411		
TOTAL PASIVO		412	20,119	

	Valor Histórico	
	Al 31 Dic. de 2018	
Capital	414	17,100
Acciones de Inversión	415	
Capital adicional positivo	416	
Capital adicional negativo	417	
Resultados no realizados	418	
Excedente de revaluación	419	
Reservas	420	
Resultados acumulados positivo	421	5,426
Resultados acumulados negativo	422	
Utilidad de ejercicio	423	7,816
Pérdida del ejercicio	424	
TOTAL PATRIMONIO	425	30,342
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426	50,454

II. Estado de Pérdidas y Ganancias-Valores Históricos			Importe	
			Al 31 Dic. de 2018	
Ventas Netas o ingresos por servicios		461		171,419
(-) Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas		462		
Ventas Netas		463		171,419
(-) Costo de Ventas		464		(123,231)
Resultado Bruto	Utilidad	466		48,188
	Pérdida	467		0
(-) Gastos de venta		468		(1,207)
(-) Gastos de administración		469		(38,295)
Resultado de operación	Utilidad	470		8,686
	Pérdida	471		0
(-) Gastos financieros		472		
(+) Ingresos financieros gravados		473		0
(+) Otros ingresos gravados		475		0
(+) Otros ingresos no gravados		476		0
(+) Enajenación de valores y bienes del activo fijo		477		
(-) Costo enajenación de valores y bienes activo fijo		478		
(-) Gastos diversos		480		
REI Positivo		481		
REI Negativo		483		
Resultado antes de participaciones	Utilidad	484		8,686
	Pérdida	485		0
(-) Distribución legal de la renta		486		
Resultado antes del impuesto	Utilidad	487		8,686
	Pérdida	489		0
(-) Impuesto a la Renta		490		(869)
Resultado del ejercicio	Utilidad	492		7,817
	Pérdida	493		0

SUNAT
DECLARACIÓN

**DECLARACIÓN PAGO ANUAL IMPUESTO A LA RENTA
TERCERA CATEGORIA**
Ejercicio gravable 2017

Copia para el
Contribuyente

PAGO
706

RUC **20487492168**

RAZON SOCIAL **PROCESADORA EL RETOÑO EIRL**

1.- ESTADOS FINANCIEROS

I.- Balance General

ACTIVO	Valor Histórico Al 31 Dic. de 2017	
Caja y Bancos	359	2,898
Inv. valor razonab. y disp. P venta	360	
Cuentas por cobrar com.- terceros	361	
Ctas por cobrar com - relacionadas	362	
Ctas p cob per, acc, soc, dir y ger	363	
Cuentas por cobrar div. - terceros	364	
Ctas por cobrar div. - relacionadas	365	
Serv. y otros contratad. p anticip.	366	
Estimación de ctas cobranza dudosa	367	
Mercaderías	368	29,290
Productos terminados	369	
Productos, desechos y desperdic.	370	
Productos en proceso	371	
Materias primas	372	
Mat. Auxiliar., sumin. y repuestos	373	
Envases y embalajes	374	1,180
Existencias por recibir	375	
Desvalorización de existencias	376	
Activos no ctes manten. p la venta	377	
Otros activos corrientes	378	1,933
Inversiones mobiliarias	379	
Inversiones inmobiliarias	380	
Activ. adq. en arrendamiento finan.	381	
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	12,100
Dep Inm, activ arren fin. e IME acum.	383	(4,042)
Intangibles	384	
Activos biológicos	385	
Deprec. act. biol. amort y agota acum.	386	
Desvalorización de activo inmoviliz	387	
Act. diferido	388	
Otros activos no corrientes	389	
TOTAL ACTIVO NETO	390	43,359
PASIVO	V. Histórico 31 Dic 2017	
Sobregiros bancarios	401	
Trib y apor sis pen y salud p pagar	402	619
Remuneraciones y participaciones por pagar	403	
Ctas p pagar comercial - terceros	404	
Ctas p pagar comer - relacionadas	405	
Ctas p pag acc, directrs y gerentes	406	
Ctas por pagar diversas - terceros	407	27,423
Ctas p pagar divers - relacionadas	408	
Obligaciones financieras	409	
Provisiones	410	
Pasivo diferido	411	
TOTAL PASIVO	412	28,042

CEBAN TRUJILLO DOMINGO SAavedra
Fundador de Negocios

PATRIMONIO	Valor Histórico	
	Al 31 Dic. de 2017	
Capital	414	17,100
Acciones de Inversión	415	
Capital adicional positivo	416	
Capital adicional negativo	417	
Resultados no realizados	418	
Excedente de revaluación	419	
Reservas	420	
Resultados acumulados positivo	421	
Resultados acumulados negativo	422	(5,523)
Utilidad de ejercicio	423	3,740
Pérdida del ejercicio	424	
TOTAL PATRIMONIO	425	15,317
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426	43,359

I.-Estado de Pérdidas y Ganancias-Valores Históricos

	Importe	
	Al 31 Dic. de 2017	
ventas Netas o ingresos por servicios	461	111,153
-) Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas	462	
ventas Netas	463	111,153
-) Costo de Ventas	464	(70,302)
Resultado Bruto	466	40,851
	Utilidad	
	Pérdida	0
-) Gastos de venta	468	(2,625)
-) Gastos de administración	469	(34,070)
Resultado de operación	470	4,156
	Utilidad	
	Pérdida	0
-) Gastos financieros	472	
+) Ingresos financieros gravados	473	0
+) Otros ingresos gravados	475	0
+) Otros ingresos no gravados	476	0
+) Enajenación de valores y bienes del activo fijo	477	
-) Costo enajenación de valores y bienes activo fijo	478	
-) Gastos diversos	480	
El Positivo	481	
El Negativo	483	
Resultado antes de participaciones	484	4,156
	Utilidad	
	Pérdida	0
-) Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del impuesto	487	4,156
	Utilidad	
	Pérdida	0
-) Impuesto a la Renta	490	(416)
Resultado del ejercicio	492	3,740
	Utilidad	
	Pérdida	0

RECEIBO DE DEPÓSITO
Nº 00000000000000000000

Somos peru

ANEXOS 7: Formato N° T1.



**FORMATO N° T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES)
(LICENCIA DE USO)**

Pimentel, 20 de septiembre de 2021

Señores:
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente.

Los suscritos:
Carrasco Carranza Luz Mery, con DNI 71636298 y Quijano Rodríguez Mariesly Emperatriz, con DNI 71971747

En mi (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado: PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL., TÚCUME 2020. presentado y aprobado en el año 2021 como requisito para optar el título de CONTADOR PÚBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de Investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mi (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

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

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

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo N° 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APellidos y Nombres	Número de Documento de Identidad	Firma
CARRASCO CARRANZA LUZ MERY	71636298	
QUIJANO RODRIGUEZ MARIESLY EMPERATRIZ	71971747	

ANEXOS 8: Acta De Originalidad De La Investigación.



ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, Edgard Chapoñan Ramírez, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la Investigación aprobada mediante Resolución N° 0723 – FACEN-USS, del (los) estudiantes (s), Carrasco Carranza Luz Mery & Quijano Rodríguez Marlesy Emperatriz. Titulada PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL, TÚCUME 2020.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 18% verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN

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

Pimentel, 05 de Setiembre de 2021



Mg. Chapoñan Ramírez Edgard
DNI N° 43026348

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

ANEXOS 9: Resolución De Aprobación.



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN Nº 0723-FACEM-USS-2020

Chiclayo, 30 de junio de 2020.

VISTO:

El Oficio N° 358-2020/FACEM-DC-USS de fecha 23/06/2020, presentado por el (la) Director (a) de la Escuela Profesional de Contabilidad y el provelido de la Decana de FACEM, de fecha 30/05/2020, sobre aprobación de informes de investigación, y;

CONSIDERANDO:

Que, en el artículo 34° del Reglamento de Investigación de la Universidad Señor de Sipán S.A.C, aprobado con Resolución de Directorio N° 199-2019/PD-USS de fecha 06 de noviembre de 2019, indica que el asesor del proyecto de investigación y del trabajo de investigación es designado mediante resolución de Facultad.

Que, el Asesor, es el docente que acompaña al egresado en el desarrollo de toda la Investigación garantizando su rigor científico.

Que, con el propósito de consolidar la implementación de un conjunto de Estrategias para el Desarrollo de la Investigación Científica de los egresados y se encaminen los trabajos de investigación, es pertinente extender una resolución que designe el Asesor que reúna los requisitos siguientes: a) Competencia y experiencia en el diseño y ejecución de trabajos de investigación; b) Experiencia o especialización en el área del respectivo trabajo.

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 los Informes de Investigación, de los estudiantes del X ciclo de la Escuela Profesional de Contabilidad, modalidad presencial sección "A" y PAST "D" del semestre 2020 I, según se indica en cuadro adjunto.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE




Mg. Celia Angélica Reyes Reyes
Secretaría Académica
Facultad de Ciencias Empresariales

Cc.: Escuela, Archivo

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

Nº	AUTOR(S)	TÍTULO	LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
1	AVILA GASTULO DIANA KATERINE	ESTUDIO DE LAS CAUSAS DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA RECAUDACIÓN FISCAL DE LOS CONTRIBUYENTES DEL RÉGIMEN GENERAL DEL DISTRITO DE CHICLAYO, 2020	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
2	CARRASCO CARRANZA LUZ MERY QUIJANO RODRIGUEZ MARIESLY EMPERATRIZ	PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO E.I.R.L., TÚCUME 2020.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
3	CASIMIRO ARANA FABIOLA MIRELLA CUSTODIO DAMIAN MAGGULI ILIANA	INCIDENCIA DE LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA EN LA RENTABILIDAD DE COPEMARY S.A.C. CHICLAYO-2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
4	CORDOVA DOMINGUEZ LADY GRACIELA	ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA RESTAURANT CEVICHERÍA LA ISLA E.I.R.L, CHICLAYO 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
5	DIAZ GONZALES JESSIE MARIEL	LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA DE SERVICIOS MEDICOS CRISTO REDENTOR S.A.C., TRUJILLO - 2018.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
6	ENRIQUEZ SULCA OSCAR ALBERTO	ESTRATEGIAS DE COBRANZA PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MOTUPE - 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
7	ESQUEICHE RINGLES MILAGROS ESTEFANY GALAN FIESTA LUIS	EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE CRIST HOUSE S.A.C. , VICTORIA- 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
8	ESTEVEZ PANDUJO LEYDI MELISSA	CONTROL DE INVENTARIO PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRE CENTER DELGADO SRL-2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
9	FIESTAS AYALA ESTEFANIA ISABEL GUEVARA CANGO VICTOR ARTURO	LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA MUNICIPAL Y SU INFLUENCIA EN LA SOLVENCIA ECONÓMICA DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE PIMENTEL-2019.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
10	FALLA RODRIGUEZ RICHARD FELIPE SEGURA CASTILLO MARILU	GESTIÓN DE COBRANZA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA BUSSINES BEANS PERU SRL, 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
11	FIESTAS MARTINEZ BLANCA ISABEL	PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN GRUPO FIGAL E.I.R.L. 2020	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel

Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

12	FLORES GUEVARA SONIA	MEJORA DE LA GESTIÓN LOGÍSTICA PARA REDUCIR LOS COSTOS DE SERVICIOS DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES KASO SAC., LIMA, 2019.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
13	GONZALES SANCHEZ LUIS GUSTAVO	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y SU INFLUENCIA EN LA DETERMINACIÓN DE LOS PRECIOS DE VENTA-CIA GANADERA DE LAMBAYEQUE SAC-PIMENTEL 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	VÁSQUEZ GONZÁLES DIANA SOFÍA		
14	GUEVARA HURTADO FILEMON	GESTIÓN CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA REPRESENTACIONES Y DISTRIBUCIONES J&F GROUP SRL, MOYOBAMBA- 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	SANDOVAL CHANAME LLUVIANA ESTELITA		
15	HEREDIA NAZARIO ANHELA DEL MILAGRO	CONTROL DE INVENTARIOS PARA MEJORAR SU LIQUIDEZ EN LA EMPRESA ANDINA CONSTRUCCIONES Y REPRESENTACIONES GENERALES SRL, CHICLAYO 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
16	IZQUIERDO CASTILLO LEYLA KASANDRA	GESTIÓN DE ABASTECIMIENTO PARA REDUCIR COSTOS DE PRODUCCIÓN EN LA EMPRESA COMERCIO Y NEGOCIO PALCAFE S.A.C, CHICLAYO, 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
17	LLATAS SANTA CRUZ DE DIAZ YOLANDA ELIZABETH	ESTRATEGIAS PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE OYOTUN, 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
18	PALOMINO FAUCAR LEIDY ESTEFANY	PLAN FINANCIERO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA JM PROMOTORA INMOBILIARIA S.A.C, CHICLAYO – 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	SULLON GARCIA MAHUMY		
19	PAZOS ANTEZANA VIVIAN YEDIT	CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTIÓN DE INVENTARIOS DE LA FERRETERÍA PASITOS, CHEPÉN – 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
20	REMIGIO VALLES GISELA	GESTIÓN DE COMPRAS PARA LA REDUCCIÓN DE COSTOS DE LA EMPRESA TRANSPORTES VÍA S.A.C. -CHICLAYO – 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
21	RENTERIA CORTEZ ANTHONY MIGUEL	LEASING FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA INDUSTRIA EDITORIAL DEL NORTE S.A. CHICLAYO 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
22	SALES BARRETO HILDER	ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA INVERSIONES CH COMPUTER SRL, CHICLAYO – 2018	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel

Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

ANEXOS 10: Reporte De TURNITIN.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA SITUACIÓN
ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA PROCESADORA EL RETOÑO
EIRL, TÚCUME 2020.

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	8%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
4	Submitted to Universidad Señor de Sipan Trabajo del estudiante	1%
5	repositorio.udh.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	<1%
7	repositorio.udl.edu.pe Fuente de Internet	<1%
8	unpan1.un.org Fuente de Internet	<1%