



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

TESIS

**PLAN FINANCIERO COMO HERRAMIENTA DE
GESTIÓN PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN
LA EMPRESA PROCESOS INDUSTRIALES ROMA-
CHICLAYO**

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

Autora:

**Bach. Quicio Matallana Maricielo
<https://orcid.org/0000-0003-4744-2140>**

Asesora:

**Mg. Suarez Santa Cruz Liliana del Carmen
<https://orcid.org/0000-0003-2560-7768>**

Línea de Investigación:

Gestión y Emprendimiento Empresarial

Pimentel – Perú

2022

PÁGINA DE APROBACION DE TESIS

**PLAN FINANCIERO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN PARA
MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA PROCESOS
INDUSTRIALES ROMA-CHICLAYO**

Quicio Matallana Maricielo

AUTOR

Dra. Cabrera Sánchez Mariluz Amalia

PRESIDENTE DEL JURADO

Mg. Hernández Terán Saul

SECRETARIO DEL JURADO

Mg. Mendo Otero Ricardo Francisco Antonio

VOCAL DE JURADO

DEDICATORIA

A Dios por ser la guía constante en este largo proceso y mantenerme siempre firme.

A mis progenitores por confiar, apoyarme en todo momento, en especial a mi papá que estuvo allí inspirándome a seguir adelante. Gracias por creer y confiar en mí.

AGRADECIMIENTO

A Dios por mantenerme con salud y ser la guía en todo momento, a la experiencia vivida junto a mi familia y compañeros.

A mis padres Wilmer Quicio Sampen y María Matallana Zuñe, mis hermanas Evelyn, Celeste y Vania; por el apoyo y comprensión.

A mi docente Mg. Liliana del Carmen Suarez Santa Cruz, asesora en la investigación.

RESUMEN

El presente informe titulado “*Plan financiero como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en la empresa Procesos Industriales Roma S.A.C.*”, cuyo fin general, proponer un plan financiero para mejorar la rentabilidad.

El tipo de estudio utilizado es descriptivo-propositivo, teniendo como población al administrador y contadora, así como también los estados financieros. Para lograr desarrollar la investigación se realizó entrevista y análisis documental de informes financieros:2018 y 2019.

Se realizó cálculo de ratios de rentabilidad, así como también análisis por el método horizontal y vertical. Los resultados encontrados evidencian que la empresa durante el 2019 no ha sido rentable teniendo pérdidas considerables.

Finalmente, a través de la planificación financiera, la empresa puede mejorar su rentabilidad tomando las correctas decisiones.

Palabras claves

Plan financiero, rentabilidad, ratios.

Abstrac

This research entitled “Financial plan as a management tool to improve profitability in the company Procesos Industriales Roma S.A.C., whose general objective is to propose a financial plan to improve profitability.

The type of study used is descriptive-purposeful, having as population the administrator and accountant, as well as the financial statements. In order to carry out the investigation, an-interview and documentary analysis of the financial reports for the years 2018 and 2019 were carried out.

A calculation of profitability ratios was carried out, as well as analysis by the horizontal and vertical method. The results found show that the company during 2019 has not been profitable, having considerable losses.

Finally, it is concluded that by means of the financial plan the company will be able to improve its profitability by taking the correct decisions.

Keywords: Financial plan, profitability, ratios.

INDICE

PÁGINA DE APROBACION DE TESIS.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
RESUMEN	v
Abstrac	vi
I: INTRODUCCIÓN.....	10
1.1. Realidad problemática.....	10
1.2.Trabajos previos.....	14
1.3.Teorías relacionadas al tema.	19
1.4. Formulación del problema.	26
1.5. Justificación e importancia del estudio.....	26
1.6. Hipótesis.....	26
1.7. Objetivos.....	26
II: MATERIAL Y METODO.....	27
2.1. Tipo y diseño de investigación	27
2.2. Población y muestra	27
2.3. Variables y operacionalización	28
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad....	31
2.5. Procedimientos de análisis de datos.....	31
2.6. Criterios éticos	31
2.7. Criterios de rigor científico	32
III. RESULTADOS	33
3.1. Tablas y figuras.....	33
3.2.Discusión de resultados.....	46
3.3.Aporte practico	47
VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	53
4.1.Conclusiones	53
4.2. Recomendaciones.....	54
V. REFERENCIAS:	55
VI. ANEXOS	60

Índice de tabla

<i>Tabla 1: Población de estudio</i>	27
<i>Tabla 2: Operacionalización Planificación financiera</i>	29
<i>Tabla 3: Operacionalización rentabilidad</i>	30
<i>Tabla 4: Análisis horizontal Estado de Situación Financiera</i>	33
<i>Tabla 5: Análisis horizontal Estado de Resultados</i>	35
<i>Tabla 6: Análisis vertical Estado de Situación Financiera</i>	36
<i>Tabla 7: Análisis vertical Estado de Resultados</i>	38
<i>Tabla 8: Análisis ratios de Rentabilidad</i>	39
<i>Tabla 9: Dimensión 1; Entrevista realizada al administrador</i>	43
<i>Tabla 10: Dimensión 2; Entrevista al administrador</i>	44
<i>Tabla 11: Dimensión 3: Entrevista realizada al administrador</i>	44
<i>Tabla 12: Dimensión 4; Entrevista al administrador</i>	44
<i>Tabla 13: Dimension 5. Entrevista al administrador</i>	45
<i>Tabla 14: Gastos administrativos y de ventas.</i>	49
<i>Tabla 15: Flujo de caja proyectado</i>	51

Índice de figura

<i>Figura 1. ROA</i>	39
<i>Figura 2. ROE</i>	40
<i>Figura 3. MARGEN BRUTO</i>	41
<i>Figura 4. MARGEN NETO</i>	41

I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Internacional:

Europa

Fondo Monetario Internacional (FMI) ha argumentado que los bancos europeos no son rentables y en la mayoría de países está marcado como necesidad clave aminorar excede de agencias.

El FMI citó un crecimiento económico del 1.7% en 2017, según su informe de “Estabilidad Económica Global” nos dice que una recuperación simplemente no es suficiente para restaurar los beneficios bancarios sostenibles en Europa.

Por lo tanto el fondo advierte que si bien los bancos se están reestructurando, aún están incompletos o podrían reactivar el riesgo del sistema en países como Italia y Portugal.

Según la administración de Christine Lagarde, las bajas tasas de interés, la falta de inversión privada y una combinación de altos y bajos niveles de deuda han generado “preocupaciones” sobre el futuro de los bancos.

Estos problemas ofrecen acceso limitado a múltiples prestamistas o sucursales en comparación con los activos del sistema bancario, lo que podría aumentar los costos y reducir la eficiencia operativa, según el informe.

Según el portal EAE Business School (2017), las empresas de **España** están cometiendo el error de no tener un sistema financiero para alcanzar sus objetivos estratégicos. De este modo, la planificación financiera considerará no solo áreas como el flujo de caja y ganancias, sino también otras áreas que conducen a riesgos negativos, como inversiones y pronósticos, oportunidades comerciales y estrategias comerciales futuras que afectarían el desarrollo y progreso de la misma.

Según la Cámara de Comercio de **Colombia** (Confecámaras), asegura como principal unidad productiva a las MIPYMES, generando el 67% de empleos. Como tal, estas empresas necesitan una base financiera sólida para encontrar el equilibrio y la armonía logrando sus objetivos. El interés de poseer un plan financiero en este sentido te permite realizar de manera óptima tus gastos e ingresos, por lo que si las condiciones del mercado son desfavorables, tu negocio pueda tener un plan de soporte. **(La República, 2 Enero 2018)**.

Nacional :

Trujillo

CPC, ex candidato a la alcaldía de Trujillo y profesor de educación superior, Raúl Rodríguez Marcelo señaló que Caja Trujillo, una institución financiera cuyo único accionista es el gobierno del estado de Trujillo, ha disminuido sus ganancias en los últimos tres meses.

"Otras cajas de ahorros de la ciudad están creciendo y lo más preocupante es el ingreso de empresas a los mercados financieros como la más rentable Caja Arequipa, y Caja Trujillo está cayendo"

Por el contrario, la evaluación comparativa de ingresos realizadas en los primeros tres meses de 2015, 2016 y 2017, de enero a marzo, los ingresos de Caja Trujillo fueron 2 millones y medio en el 2017, en el mismo período de tiempo 2016, ganó alrededor de \$ 8 millones y en 2015, alrededor de \$ 10 millones. Esto significa que Caja Trujillo está disminuyendo y preocupa porque había 76 oficinas y 1.768 empleados en 2017. Es decir, el número de oficinas y los costos asociados aumentaron, pero las ganancias no aumentaron. (Digital Press, 27 de mayo de 2017).

Arequipa

Según la Asociación Agropecuaria de Arequipa (SADA), cerca de 5.000 agricultores no están participando en esta actividad porque la situación actual no es favorable para ellos, ya que tienen que invertir más en cultivos afectados por condiciones climáticas y plagas, etc, y no pueden conseguir buenos resultados, en otras palabras, su rentabilidad no está funcionando.

En el transcurso de una década, muchas áreas rurales han sido devastadas por el desarrollo urbano. Donde se plantaban zanahorias y maíz, actualmente construyen bloques de cemento y viviendas. Esto se debe simplemente a que la agricultura dejó de ser rentable como hace unos años. (Mercados y Regiones, 14 de julio de 2016).

Lima

Las políticas económicas y fiscales globales diseñadas para contrarrestar impactos revierten los retornos / riesgos de los fondos de pensiones privadas.

En septiembre, los fondos conservadores, (fondo 1) enfocados en activos de bajo riesgo tuvieron una tasa de rendimiento anual del 11,2%, mientras que los fondos de mediano plazo (fondo 2) tuvieron disminución en la rentabilidad de las cuentas en 7,1%, mientras el (fondo 3) de mayor riesgo apenas llegó a 0,4%.

En cuanto al riesgo del fondo 3, Bettocchi destaca que el déficit anual se debe a las condiciones registradas en la bolsa de valores nacional en relación a la disminución en el valor de materias primas:cobre.

Ejecutivos dijeron que la BVL generó 1,3% entre enero y septiembre debido a precios de las acciones que bajaron en las empresas mineras, financieras e industriales y de las constructoras.El Comercio,23 octubre (2019).

Regional:

Lambayeque

A raíz de la pandemia se ha visto afectado el sector empresarial, especialmente en Mypes y Pymes. Desde que el gobierno anunció la situación, más de 1.800 empresas han registrado daños extraordinarios en la región Lambayeque. Por otro lado, Montenegro Burgos Carlos de la Cámara de Comercio (CCPL) comenta que las empresas estarían en riesgo de quiebra si los ejecutivos no implementan un plan de renovación a tiempo. **(Mercados y Regiones., 14 abril 2020**

Lambayeque

Por otro lado el economista Jefferson Llontop manifiesta, que se trata solo de un aumento estacional ya que la economía en su conjunto en el Perú crece a menos del 3%, por lo que indica que este aumento se debe a la ejecución de obras, buen desarrollo de comercio, agronegocios e industrias de servicios. También menciona que la tasa de crecimiento será de 2.37% debido a los fenómenos naturales que existen en la región, afectando la vitalidad de las Mypes, lo que se refleja en sus bajas métricas de ventas y rentabilidad **(RPP Noticias, 3 febrero 2018).**

Insitucional :

La Empresa Procesos Industriales Roma S.A.C con RUC N° 20480037961, ubicada en Av. Salaverry 1195 Urbanización Los libertadores-Chiclayo, tiene como actividad la elaboración de productos de panadería ,inicio sus actividades el 01 agosto del 2006.

Con respecto a la Empresa Procesos Industriales Roma esta claro que sus inversiones concretadas en los últimos años no han tenido retorno esperado ya que los informes obtenidos muestran que la empresa no está obteniendo buenas ganancias , inclusive reflejan pérdidas, es decir no tiene estabilidad

económica adecuada, por ello se necesita planeación financiera como parte de gestión para mejorar sus beneficios, esto ayudará a obtener mejores resultados y de esta forma se alcanzarán y completarán los objetivos marcados por la entidad.

1.2. Trabajos previos.

Internacional

Mancero (2017) estudio titulado: *“Diseño de un plan financiero para incrementar la rentabilidad de la Importadora y procesadora de mármol HR Megastones de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo”*, cuyo propósito es proliferar la ganancia de la entidad. La metodología investigativa descriptiva-explorativa. Durante el proceso de recopilación de datos se realizaron encuestas y entrevistas al personal de dicha entidad. El autor concluye de la siguiente manera: sin planificación financiera la empresa no puede tener una guía financiera para mejorar su rumbo financiero, por lo que se debe adoptar plan financiero que le permita adoptar métodos pueden mejorar sus decisiones financieras y lograr sus objetivos.

Japón,(2017) en su estudio: *“Plan financiero y contable para el mejoramiento de las actividades de la Asociación Agro artesanal Muyuyacu de la ciudad de Pasaje para el periodo 2016-2019”*. Cuyo propósito diseñar un plan contable y financiero que pueda mejorar las necesidades de la organización y sus actividades. Es una investigación explorativa-explicativa, tomando como muestra la directiva de Asociación Agro artesanal Muyuyacu. Se aplico entrevista y encuesta para recolectar datos. Como resultado se refleja la falta de planes financieros y contables. El autor concluyo que los planes financieros y contables deben evaluarse periódicamente para prosperar la gestión financiera de la entidad.

Orellana y Rosero, (2017) en su investigación: “Estrategias financieras para incrementar la Rentabilidad de MetalMet”, propone políticas o estrategias para mejorar su economía empresarial. La metodología aplicada en el estudio fue descriptivo, histórico y documental, basados en la población y muestra de colaboradores empresariales en las áreas de gestión, operaciones, administración y contabilidad, las técnicas utilizadas son cuestionarios y observaciones, y como herramientas la entrevista y documentos de información , concluyendo que los dueños de la empresa desconocen cual es la utilidad o ganancia que debe tener su empresa de acuerdo al alcance del negocio, por lo que los accionistas creen que es necesario acrecentar capital de trabajo para implantar tecnología que mejore la operación de la misma, seguir atrayendo clientes, mantenerse en el mercado y aumentar rentabilidad .

Nacional

Diestra y Coronado (2018) en su investigación titulada: *“Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad en N&A S.A.C. Callao – 2018”*. Con el propósito demostrar que la planificación financiera puede mejorar la rentabilidad de la empresa N&A SAC. La metodología utilizada fue aplicada - no experimental. La muestra de estudio conforme a siete personas de la entidad. Se utilizaron encuesta y entrevista. Se tuvo como resultado comprobar que, la empresa puede aumentar las ganancias y mejorar la rentabilidad. El autor concluye: debe implementarse un plan financiero para mejorar la rentabilidad.

Reyna (2016) en su estudio: *“El planeamiento financiero y su incidencia en los resultados de la gestión estratégica de la Curtiembre Ecológica del Norte E.I.R.L., periodo 2016”*, cuyo objetivo es evaluar efecto del plan financiero. La metodología de investigación analítica y dialéctica, teniendo como población de estudio todas las curtiembres de Trujillo, pero se tomó de muestra a 8 personas responsables de la entidad. Cuyo trabajo utilizó instrumentos de recolección de datos; como encuesta y entrevista. Los resultados demuestran que la entidad no cuenta con plan financiero. El autor concluye que se debe implementar la planeación financiera de acuerdo a las actividades de la entidad.

Benites (2017) en su investigación: *“Planeamiento Financiero y su incidencia en la situación económica financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen de las Nieves” Coracora- Ayacucho”*. Cuyo principal propósito determinar el efecto de la planeación financiera -económica en la empresa. El estudio es cuantitativo, descriptivo y correlacional. Se utilizo encuesta y cuestionario. Por otro lado, la muestra estuvo conformada la población seis personas que tienen puestos importantes en la entidad. Como resultado proyectar estados financieros, realizar inversiones y distribución adecuada del activo, pasivo y patrimonio con propósito de lograr crecimiento. Finalmente, el

autor alega que la planeación financiera repercute en la postura económica-financiera de la cooperativa.

La investigación realizada por **Ortiz (2019)** *“Planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa PROYECTOS INMOBILIARIOS INTEGRALES E.I.R.L. periodos: 2017 – 2018”*, tuvo como propósito determinar cómo afecta la planificación en la rentabilidad de la entidad, fue un estudio descriptivo y no experimental. Se utilizó entrevista y análisis de documentos para recolectar datos; la muestra de estudio, empleados de la entidad y estados financieros. Se logró determinar la inadecuada planificación del efectivo y la baja incidencia en la rentabilidad.

Local

Acosta y Paz (2017) sintetizan en su estudio, “Plan financiero para mejorar la rentabilidad en la Empresa King Kong, Sabor Norteño” Lambayeque, cuyo propositivo decretar que la planificación financiera medra la rentabilidad de “Sabor Norteño”, fue tipo cuantitativa, con fines de análisis para mejorar la rentabilidad, como técnica fue entrevista y como población de estudio fue la venta de productos ofrecidos a personas específicas en Lambayeque y los reportes financieros de la entidad, como muestra al proceso operativo y la gestión financiera de la empresa, que opera en el distrito de Lambayeque. El principal efecto es la realización del plan financiero. Los autores concluyen que los indicadores de gestión son aceptables al aplicar la planificación financiera.

Suclupe (2017) en su trabajo, “Plan Financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa pesquera Edwin Suclupe Urcia, distrito de Santa Rosa- 2017”, tuvo como objetivo realizar plan financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa pesquera. Fue una investigación no experimental, descriptiva-propositiva; como muestra se tomó la documentación de la empresa, utilizando técnicas de observación directa, entrevistas y análisis de documentos.

El investigador concluye: con la planificación financiera se puede prosperar significativamente el nivel de rentabilidad en la entidad.

Alvarado (2019) en su investigación titulada Incidencia de la gestión financiera frente a la gestión empresarial y su efecto en la rentabilidad de la Empresa Constructora del Norte Chiclayo S.A., períodos 2015-2016. Su objetivo de investigación es maximizar el patrimonio con una gestión y aplicación adecuada. La metodología descriptiva y se realizó entrevista. La población y muestra de estudio incluye a directivos de las siguientes áreas: contabilidad, finanzas , recursos humanos,etc. de la entidad Constructora del Norte Chiclayo SA, se identificó la fase de planificación que requieren el seguimiento de proyectos y análisis FODA, se identificaron problemas en el presupuesto durante la gestión, pero se produjo incumplimiento de parámetros e indicadores, cuya conclusión general fue la ineficiente gestión financiera de la constructora reflejada en el índice de rentabilidad.

Davila (2018) en su estudio titulado "*Planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa A&M consultoría y construcción, Chiclayo 2018*" cuyo propósito decretar la incidencia de la planificación financiera en la rentabilidad. La metodología fue descriptiva, explicativa con diseño no experimental, técnicas que se utilizaron: entrevista y análisis documental, la población la conformada por el gerente y la contadora de la entidad. Los resultados encontrados permitieron al autor llegar a la siguiente conclusión: la entidad no hace de la planificación financiera dado que la gestión solo de basa en objetivos y la observación empírica.

1.3. Teorías relacionadas al tema.

1.3.1. Plan financiero

Información cuantitativa sobre los proyectos de una entidad que afectan sus recursos financieros de la misma. El método de planeación financiera abarca elaboración de informes de previsión, transmiten resultados de acciones realizadas siguiendo una estrategia definida para reevaluar las decisiones expresadas en las actividades de la entidad.

Según concepto de planificación financiera mide comportamiento empresarial, no sólo su naturaleza financiera, cada flujo en realidad tiene una estimación monetaria a ser evaluada por la función financiera. Un documento que abarque todos estos flujos previsionales es siempre un medio, ya que el objetivo es comprender el valor de fondos necesarios para un periodo determinado, pero siempre apunta a orientar las decisiones más proactivas al respecto. **Cibrán, Prado y Crespo, 2016.**

Definición del planeamiento financiero

Morales y Morales, (2014) reiteran planificación financiera determina alcance y metas. También simboliza la base de actividad económica de la entidad. Por otro lado, intenta predecir los requisitos futuros para cumplir con los requisitos actuales, en función de objetivos específicos que forman parte del comportamiento de la empresa.

Asimismo precisa el rumbo a seguir la entidad, lograr sus objetivos estratégicos, el objetivo aumentar la rentabilidad, generar suficientes cantidades de efectivo y otros recursos clave, asignar niveles de ingresos y ajustar los costos para adaptarse a los niveles de actividad.

Por su parte, Apaza (2017) señala que la planificación financiera es el pilar fundamental administrando medios económicos, basada en diversas estrategias para alcanzarlas.

Importancia

Morales y Morales, (2014) comentan, la planeación financiera importante porque efectua proyecciones ,planes, actividades, y metas que abordan las incertidumbres que pueden surgir. Por otro lado cita a Harold Bierman Jr. menciona cinco piezas de planificación estratégica:

1. reconocer problemas-oportunidades
2. establecer metas
3. diseñar programa para encontrar posibles soluciones
4. optar soluciones
5. procedimientos de control para comprobar efectos de soluciones seleccionadas a través de planificación estratégica.

Clasificación

a. Plan del largo plazo.

Morales y Morales, (2014) afirman, tiene como fin mensurar y asegurar los recursos economicos sostenibles utilizados por la organización. Si bien esto esecialmente le confiere un carácter financiero, el presupuesto operativo constituye un medio de control, del cual el gerente financiero realiza críticas sobre actividades de la empresa.

Los planes de inversión y financieros integran las opciones fundamentales de una empresa, ya que las decisiones a largo plazo cambian el tamaño y la dirección de la empresa y amenazan su supervivencia.

b. Planeación de efectivo

El plan de tesorería permite que el presupuesto funcione ordenadamente. Entonces, la intención de administración financiera es asegurarse de que haya suficiente dinero a tiempo, cumplir con las obligaciones de pago, resolver la crisis liquidez empresarial provocada por el flujo de caja de la entidad. Morales y Morales, (2014)

c. Planes financieros de emergencia

Creado para dar respuesta a las emergencias o situaciones que se presenten en la empresa, para estar completamente preparado con anticipación,

enfrentar adecuadamente las dificultades financieras y brindar una respuesta más adecuada. Como resultado se reduce el atraso en las propuestas, dar solución a problemas que se puedan presentar. Morales y Morales ,2014. (p.12).

Proceso

Desarrollo planificación inicia con estrategias a largo plazo, la previsión de ventas para el siguiente año, identificando los activos que cumplan la demanda y determinando cómo financiar esos activos. Morales y Morales (2015).

Punto de equilibrio financiero

Izaguirre, Carhuancho y Silva (2020), comentan que el punto de equilibrio es un aspecto crucial de gestión financiera en una empresa. Consiste en precisar cantidad de ventas que necesita la empresa para evitar pérdidas. El punto de equilibrio indica cuánto tiene que vender para evitar una pérdida durante un período de tiempo o para obtener una determinada ganancia.

Se expresa en términos de cantidad o términos monetarios, según negocio. El primero se utiliza para negocios de un solo producto, el segundo es para negocios que administran múltiples productos o presentaciones de productos.

Estado de flujo de efectivo

Según Estupiñán (2009), señala esencialmente monto neto de dinero al final del periodo, separando el dinero generado, cancelado o utilizado por la gestión financiera y operativa en actividades: operación, inversión y finanzas.

En otras palabras, señala diversas entradas y salidas de la empresa y los cambios en efectivo durante el año contable.

Presupuesto de ventas

Narváez (2017) nos dice:

“El pronóstico de venta es el principal punto importante de un buen presupuesto, ya que todo depende de ello”.

El autor menciona algo muy importante respecto al presupuesto de ventas ya que los datos que contenga dicho presupuesto se aprovechan para planificar la producción.

Presupuesto de compras

Según Pacheco (2015), nos dice:

“Un buen presupuesto puede proporcionar importantes beneficios y ahorros en los costos organizativos”.

Además, muestra:

- cantidad de compra por cada tipo de material.
- fecha aproximada de compra.
- costo estimado de compra.
- política de existencias basada en el tiempo y cantidad de producción requerida.

1.3.2. Rentabilidad

Diaz (2012), afirma que la ganancia permite desarrollar la actividad económica. Es una medida de productividad y eficiencia del uso de factores económicos, productivos y humanos.

Lizcano(2004), la rentabilidad a nivel general es capaz de generar excedentes de inversión en sus actividades, también define la relación entre resultados obtenidos-recursos invertidos que se utilizan para lograr resultados, pueden provenir de capitales económicos y financieros.

Importancia

El mundo ha experimentado una serie de cambios significativos, descritos principalmente por el término de globalización. Afectando a casi todas las naciones, sectores; y en particular afecta el proceder de los mercados financieros. Estos cambios, junto con la tecnología e innovación, permite que el capital circule sin restricciones ni retrasos. En el mercado de capitales, puede encontrar inversión con el rendimiento mínimo aceptable asociado con el riesgo. El fenómeno ha llevado incluso a los gobiernos, que alguna vez fueron donantes fuertes, a redefinir sus estrategias para ayudar a los sectores de bajo rendimiento. Las subvenciones y otras formas de apoyo financiero son difíciles de mantener en el largo plazo. Los recursos del gobierno se convierten en capital que busca trasladarse a los lugares más productivos (Santisteban,2011,p.10)

Clasificación:

Alvarez (2004) sostiene que la rentabilidad puede ser estudiada desde dos enfoques, rentabilidad de los inversionistas:financiera, por otro lado la rentabilidad referida al conjunto de activos empleados en la actividad de la entidad,denominada rentabilidad económica.

También analiza el nivel de recursos financieros que genera (cash-flow económico) en relación a sus ingresos, llamada rentabilidad autogenerada.

La rentabilidad económica indica cantidad total de recursos utilizados y solo considera los activos que afectan las actividades operativas de la empresa, por lo que no considera los recursos externos a las operaciones, como inversiones financieras, activos intangibles, en fin, todos los activos no relacionados con el negocio,por lo tanto, permite comparar los propios resultados obtenidos por la entidad y su autonomía de bienes financieros a terceros relacionados con dichos resultados como indicador esencial a evaluar la eficiencia en el desarrollo de la actividad empresarial. Alvarez (2004)

Rentabilidad financiera determina el beneficio obtenido y la evaluación de fondos propios. Las ratios, evalúan la rentabilidad de inversión del inversor

o accionista incrementando el valor de acción que sufre pérdidas en bolsa, así como dividendo, existiendo dos aspectos: valor de acciones y del dividendo. Álvarez (2004).

La ganancia autogenerada, capacidad de una entidad para lograr ingresos internamente y cubrir lo que surja de sus actividades comerciales, Álvarez (2004).

Ratios financieros

Guzmán(2015) son cocientes, es decir relación entre números, grupo de indicadores, el fruto de las partidas correspondientes en estados financieros. Concede datos que permite admitir decisiones y ayudan a determinar el alcance y el giro de cambios experimentados por entidad durante un año.

liquidez: estima la facultad de entidad, cumplir con los acuerdos a corto plazo.

gestion: cuantifican el uso de recursos y compara las ventas con los activos totales, o componentes de los mismos.

solvencia: relacionan recursos y compromisos.

rentabilidad: facultad de la entidad para producir riqueza (rentabilidad económica y financiera).

Ratios de Rentabilidad:

Cuantifica la facultad de una entidad para originar ingresos. Guzman(2015)

Rendimiento sobre el patrimonio.- cuantifica los fondos proporcionados por los inversores.

$$\text{RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}} \times 100$$

Rendimiento sobre inversion.- este indicador se conoce como retorno de la inversión. Es otras palabras, beneficios de los recursos de la entidad.

$$\text{RENDIMIENTO SOBRE LA INVERSIÓN} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$$

Margen bruto.- cuantifica ingresos por cada UM de ventas, detrás de cubrir los costos de los productos que la empresa producey/ovende.

$$\text{MARGEN UTILIDAD BRUTA} = \frac{\text{Ventas-Costos de Ventas}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Margen neto.-cuantifica ingresos restantes deducidos gastos,incluidos los impuestos.

$$\text{MARGEN NETO DE UTILIDAD} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$$

Análisis Financiero

Análisis vertical radica en mostrar las cifras de estados financieros como porcentajes, aplica al estado de situación financiera y al estado de resultados, conocido como análisis de porcentaje total. Sin embargo, este enfoque se aplicar a otras partidas. Lavallo (2017)

Análisis horizontal, formula activa, coteja estados financieros consolidados de dos a más años sucesivos, determina el aumento o disminución de los estados financieros por periodo.

Permite ver el progreso de la actividad y sus resultado tanto positivo o negativo, no obstante, busca cambio absoluto o relativo que recibe cada elemento de los reportes financieros. Precisa el aumento o declive de una partida en un periodo especifico. Cordoba (2014)

1.4. Formulación del problema.

¿De qué manera la aplicación de un plan financiero como herramienta de gestión mejora la rentabilidad en la entidad Procesos Industriales Roma SAC Chiclayo?

1.5. Justificación e importancia del estudio.

Realizar una investigación es fundamental, como estudiante, permite conocer la realidad de manera cercana y poder obtener la experiencia, definir acciones para dar solución al problema que presenta la entidad.

Por otro lado, esta investigación es justificada de manera científica porque utiliza una variedad de estudios científicos creados por otros investigadores, que más adelante puede ser utilizado como referencial para otros estudios relacionados con el tema investigado.

1.6. Hipótesis.

Si se propone el plan financiero mejorará la rentabilidad en la empresa Procesos Industriales Roma S.A.C. Chiclayo.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo general

Proponer plan financiero para mejorar la rentabilidad de la entidad Procesos Industriales Roma SAC.

1.7.2. Objetivos específicos

- Analizar la situación financiera y económica de la entidad Procesos Industriales Roma.
- Evaluar el nivel de rentabilidad de la entidad Procesos Industriales Roma.
- Diseñar un plan financiero para restablecer la rentabilidad de la empresa Procesos Industriales Roma.

II: MATERIAL Y METODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

Esta indagación tuvo un enfoque cualitativo; dado que utiliza la recopilación y el análisis de datos. Ñaupá(2018) (p.141).

Tuvo un diseño no experimental, las variables se ejecutan sin tratamiento intencional.

Con nivel descriptivo-propositivo, ya que busca especificar propiedades y características sustanciales de cualquier fenómeno que se estudie.

2.2. Población y muestra

Área de estudio contabilidad, cuyo fin investigar la situación económica-financiera de la entidad.

Hernández, Fernández y Baptista (2014) conceptualizan a la población como un grupo que convergen con una serie de características. (p.174). Población estuvo conformada por 6 empleados de la empresa:

Tabla 1: Población de estudio

Área	Cantidad
Gerencia	1
Administración	1
Contabilidad	1
Producción	1
Recursos humanos	1
Control de calidad	1
Total	6

Del Castillo y Olivares (2014), nos dicen que la muestra es un subapartado de la población. (p.128).

Entonces la muestra fue una parte de la población, es decir 2 colaboradores que son la Contadora y el Administrador, además se utilizó como muestra los informes contables, etc.

2.3. Variables y operacionalización

Planificación financiera

Morales y Morales, (2014) reiteran planificación financiera determina alcance y metas. También simboliza la base de actividad económica de la entidad. Por otro lado, intenta predecir los requisitos futuros para cumplir con los requisitos actuales, en función de objetivos específicos que forman parte del comportamiento de la empresa.

Rentabilidad

Santiesteban (2014) indica que la rentabilidad viene hacer aquella noción la cual se usa a toda actividad económica en donde se proceden a movilizar los recurso financieros, humanos y materiales con la finalidad de conseguir hallazgos

Tabla 2:Operacionalización Planificación financiera

Variable independiente	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas de recolección de datos.
Planificación financiera	La planeación financiera define el rumbo que tiene que seguir una empresa para alcanzar sus objetivos estratégicos, tiene como propósito mejorar la rentabilidad, establecer la cantidad adecuada de efectivo, así como de las fuentes de financiamiento, fijar el nivel de ventas, ajustar los gastos que correspondan al nivel de operación. Morales y Morales (2014)	Plan de largo plazo. Financiamiento e Inversión.	Mercados	1. ¿Cree usted que la Rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué?	Entrevista/ Guía de entrevista/ Análisis documental
		Planeacion de efectivo	Costos	2. ¿Cree que si la empresa realiza un apropiado planeamiento Financiero mejoraría su rentabilidad?	
			Precio	3. La empresa diseña y toma decisiones formulando presupuestos de inversión y los evalúa para mejorar su rentabilidad.	
		Presupuesto de venta-compra.	Flujo de caja	4. ¿Qué tipo de inversión recomendaría al Gerente de la empresa para favorecer la rentabilidad de la empresa?	
		Mecanismos de análisis y control.	Punto de equilibrio	5. La empresa Procesos industriales Roma elabora, analiza y toma decisiones en base al Estado de Flujo de Efectivo.	
			Planeación financiera	6. ¿La empresa realiza la evaluación y análisis del equilibrio de financiamiento para lograr un adecuado equilibrio financiero?	
		Proceso de la planificación financiera	Pronósticos de estados financieros	7. ¿Aplican algún mecanismo de análisis de control respecto a su ingresos y gastos mensuales?	
				8. ¿La empresa Procesos Industriales Roma cuenta con un plan financiero?	
				9. En caso no tuviera un plan financiero ¿Cuál o cuáles son las dificultades que usted considera que tiene la empresa para implementar un Plan Financiero?	
				10. La empresa planifica, es decir se fija metas, formula presupuestos y toma decisiones en base a los estados financieros presupuestados.	

Tabla 3:Operacionalización rentabilidad

Variable dependiente	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems/Parámetros	Técnicas de recolección de datos.
Rentabilidad	La rentabilidad a nivel general tiene como capacidad generar excedente con respecto a sus inversiones realizadas en su actividad, también se define como la relación que existe con el resultado obtenido y los recursos empleados para su obtención, dichos recursos pueden provenir de capitales económicos y financieros. Lizcano (2004)	Ratios Financieros	Rendimiento sobre el Patrimonio	Utilidad neta/Capital x100	Análisis documental/Guía de análisis documental
			Rendimiento sobre la inversión.	Utilidad neta/Activo total x100	
			Margen bruto	Venta-Costo de ventas /Ventas x100	
		Análisis Vertical	Margen neto	Utilidad neta/Ventas netas x 100	
		Análisis Horizontal			

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

Como técnica a la entrevista, “consiste en un dialogo entre dos o más personas, sobre un tema”. (Méndez, Mendoza y Vertiz,2013, p.43). Se aplicó a 2 miembros de la Empresa Procesos Industriales Roma para recolectar información respecto al tema de investigación.

Mediante la técnica del análisis documental se analizan los reportes contables para verificar la condición económica y financiera de la entidad, permitiendo ampliar la observación y construir la realidad investigada. (Yuni y Urbano,2020, p.179)

La validez de esta investigación será por 3 expertos con conocimiento temas de investigación científica y contabilidad de preferencia CPP quienes revisaran el instrumento y brindaran su conformidad. Según Gomez,2009., se logra revisando cuidadosamente definiciones teóricas y operativas de los conceptos que se miden.

2.5. Procedimientos de análisis de datos.

Solicito documentación a la contadora y se llevó a cabo el análisis respectivo. Por otro lado, la entrevista se hizo por formulario de Google a la contadora y al administrador.

Después, aplicar las entrevistas analizó e interpreto la información de los investigados, se aplicó la técnica de triangulación y también se elaboraron tablas por dimensiones plasmando dicha información.

2.6. Criterios éticos

Confidencialidad

La información recolectada por parte de participantes, no se mostrará ni divulgará sin permiso.

Objetividad

La información recolectada no ha sido manipulada ni modificada para lograr los resultados deseados, a favor del investigador, sino que presenta la realidad como se muestra en el área de investigación (empresa).

Originalidad

Se respetó los derechos de cada autor por lo que también se incluyen referencias bibliográficas y se desarrollaron teniendo en cuenta estilo APA séptima edición.

Veracidad

En efecto la recolección de información revela la veracidad de los hechos, la obtención de información demostró hechos reales, ya que los entrevistados respondieron de acuerdo con la situación actual de la entidad.

Confiabilidad

La investigación respeta la confidencialidad y confianza brindada por el empresario en la razón proporcionada por los reportes financieros, más no serán revelados a otras entidades, a fin de prevenir conflictos de interés o beneficiar a su competencia.

2.7. Criterios de rigor científico

Credibilidad

Resultados verdaderos, mediante la exploración persistente y triangulación de información.

Transferibilidad

Capacidad para transferir datos obtenidos en otros contextos con características similares. Es decir, se puede aplicar y utilizar como referencia en otro entorno.

Confiabilidad

Proporciona información lo más consensuada posible, para conducir hacia a la objetividad y neutralidad.

III. RESULTADOS

3.1. Tablas y figuras

3.1.1. Situación económica y financiera de la empresa Procesos Industriales Roma.

Se procedió a realizar análisis documental de los estados financieros.

Análisis horizontal

Tabla 4: Análisis horizontal Estado de Situación Financiera

	2019	2018	VARIACIONES	
ACTIVOS				
Activos corrientes			s/	%
Efectivo y Equivalente de Efectivo	31,506	75,929	-44,423	-58.51
Cuentas por cobrar	4,094	3,905	189	4.84
Existencias	82,066	76,327	5,739	7.52
Gastos pagados por adelantado	3,182	0	3,182	
Cuentas por cobrar comerciales relacionadas	780,700	919,726	-139,026	-15.12
Otras cuentas por cobrar	49,839	19,904	29,935	150.40
Total, Activos corrientes	951,387	1,095,791	-144,404	-13.18
Activo no corriente				
Inmuebles, maquinaria y equipo	697,469	948,364	-250,895	-26.46
Intangibles netos	1,002	-286,872	287,874	-100.35
Otros activos	30,341	89,744	-59,403	-66.19
Total, Activo no corriente	728,812	751,236	-22,424	-2.98
Total, Activos	1,680,199	1,847,027	-166,828	-9.03
PASIVO				
Pasivo corriente				
Cuentas por pagar comerciales	387,720	301,553	86,167	28.57
Cuentas por pagar vinculadas	19,083	36,809	-17,726	-48.16
Otras cuentas por pagar	35,396	232,733	-197,337	-84.79
Total pasivos corrientes	442,199	571,095	-128,896	-22.57
Total Pasivos	442,199	571,095	-128,896	-22.57
PATRIMONIO				
Capital	462,000	462,000		0.00
Resultados acumulados	832,317	784,785	47,532	6.06
Resultados del ejercicio	-56,317	29,147	-85,464	-293.22
Total, patrimonio neto	1,238,000	1,275,932	-37,932	-2.97
Total, Pasivo y Patrimonio	1,680,199	1,847,027	-166,828	-9.03

Interpretación resultados:

Se observa que la posición de la entidad en el año 2019 no es mejor respecto al 2018, esto es por las diferentes deficiencias que se visualizan en las cuentas del estado de situación financiera tanto a nivel relativo como absoluto.

El activo corriente de la empresa ha disminuido, el efectivo y equivalente de efectivo en -58.81% y por otras cuentas por cobrar vinculadas en -15.12% haciendo un total de disminución en el activo corriente de -13.18% relativo y -144 404 soles.

El activo no corriente ha disminuido en -2.98% relativo esto se debe principalmente a la partida intangibles y por la provisión de la depreciación del periodo de los activos que han sido comprados en Leasing por la empresa.

El pasivo corriente de la empresa ha disminuido relativamente en -22.57 porque se vienen pagando otras cuentas por pagar y cuentas por pagar vinculadas con la operación del negocio.

En cuanto al patrimonio neto la empresa ha disminuido en -2.97%, esto por los efectos de los resultados del año.

Tabla 5: Análisis horizontal Estado de Resultados

	2019	2018	VARIACION	%
Ventas	1,970,153	2,241,027	-270,874	-12.09
Menos: Costo de ventas	-1,528,664	-1,766,696	238,032	-13.47
Utilidad bruta	441,489	474,331	-32,842	-6.92
Menos: Gastos de administración	-99,502	-131,912	32,410	-24.57
Menos: Gastos de ventas	-393,994	-323,847	-70,147	21.66
Más: Otros ingresos	6,685	20,742	-14,057	-67.77
Más: Otros ingresos	356	2,519	-2,163	-85.87
Utilidad operativa	-44,966	41,833	-86,799	-207.49
Menos: Gastos financieros – neto	-11,352	-6,654	-4,698	70.60
Utilidad antes de Participación e IR	-56,318	35,179	-91,497	-260.09
Menos: Impuesto a la Renta		-11,995	11,995	-100.00
Utilidad neta	-56,318	23,184	-79,502	-342.92
Total, resultados integrales	-56,318	201,476	-257,794	-127.95

Interpretación resultados:

Se puede apreciar el estado de resultados comparativo 2019 y 2018 mediante el análisis horizontal, la disminución en la utilidad de 79 502 soles, debido a que sus ventas disminuyeron en 12.09% esto está relacionado con el volumen de producción y precio venta de los productos. Y el costo de ventas disminuyó en 13.47%.

Los gastos administrativos disminuyeron en 24.57%, mientras que los gastos de ventas incrementaron en un 21.66%, estos cambios fueron notables la MO era fija y el volumen de ventas disminuyó por ende no alcanzaba para cubrir dichos gastos.

Los gastos financieros incrementaron en un 70.60%, lo que significa un mal manejo en la gestión financiera.

La utilidad operativa disminuyó considerablemente en S/. 86,799 equivalente a un 207.49%, esto se debe al incremento de los gastos de ventas y al bajo nivel de otros ingresos como muestra el estado de resultados.

Análisis vertical

Tabla 6: Análisis vertical Estado de Situación Financiera

	2019	%	2018	%
ACTIVOS				
Activos corrientes				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	31,506	1.88	75,929	4.11
Cuentas por cobrar	4,094	0.24	3,905	0.21
Existencias	82,066	4.88	76,327	4.13
Gastos pagados por adelantado	3,182	0.19	0	0.00
Cuentas por cobrar comerciales relacionadas	780,700	46.46	919,726	49.79
Otras cuentas por cobrar	49,839	2.97	19,904	1.08
Total, Activos corrientes	951,387	56.62	1,095,791	59.33
Activo no corriente				
Inmuebles, maquinaria y equipo	697,469	41.51	948,364	51.35
Intangibles	1,002	0.06	-286,872	-15.53
Otros activos	30,341	1.81	89,744	4.86
Total, Activo no corriente	728,812	43.38	751,2536	40.67
Total, Activos	1,680,199	100.00	1,847,027	100.00
PASIVO				
Pasivo corriente				
Cuentas por pagar comerciales	387,720	23.08	301,553	16.33
Cuentas por pagar vinculadas	19,083	1.14	36,809	1.99
Otras cuentas por pagar	35,396	2.11	232,733	12.60
Total, pasivos corrientes	442,199	26.32	571,095	30.92
Total, Pasivos	442,199	26.32	571,095	30.92
PATRIMONIO				
		0.00		
Capital	462,000	27.50	462,000	25.01
Resultados acumulados	832,317	49.54	784,785	42.49
Resultados del ejercicio	-56,317	-3.35	29,147	1.58
Total, patrimonio neto	1,238,000	73.68	1,275,932	69.08
Total, Pasivo y Patrimonio	1,680,199	100.00	1,847,027	100.00

Interpretación de resultados:

Activo 2019

Se logro determinar que el total de activos tiene un valor de 1 680 199 que representa la totalidad del 100% donde está conformado el 56.62% en activo corriente, el 43.38% en activo no corriente.

El activo circulante de la empresa representa el 43.38% que corresponde a s/ 951 383 de las cuales las cuentas más representativas: cuentas por cobrar comerciales-relacionadas que representa el 46.46% lo que significa que la empresa tiene por cobrar a aquellas, que se derivan de las ventas de bienes que realiza la entidad en razón de su actividad económica. También la cuenta existencias representa el 4.88%.

El activo no corriente representa 43.38%, dentro de este grupo las partidas más significativas son inmueble, maquinaria y equipo 41.51% significa que la empresa cuenta maquinaria y equipos: hornos, amasadoras, recortadoras, etc. adecuados para las actividades que realiza.

Pasivo corriente 2019

El valor del pasivo es de 26.32%, la partida más representativa son las cuentas por pagar comerciales con un valor de s/ 387 720 que representa el 23.08% donde significa que la empresa mantiene obligaciones con los proveedores: Alicorp(harina), Ceruti(cartones), La Docena (fruta confitada), Chanta Reyes (empresa de transporte), etc.

Patrimonio 2019

Respecto al patrimonio las cuentas más importantes son el capital que representa el 27.50% lo que significa que son las aportaciones de

socios al constituir la empresa, resultados acumulados 49.51%, es decir las futuras capitalizaciones y el resultado de ejercicio cuya partida es negativa representa -3.35%.

Tabla 7: Análisis vertical Estado de Resultados

	2019	%	2018	%
Ventas	1,970,153	100.00	2,241,027	100.00
Menos: Costo de ventas	-1,528,664	-77.59	-1,766,696	-78.83
Utilidad bruta	441,489	22.41	474,331	21.17
Menos: Gastos de administración	-99,502	-5.05	-131,912	-5.89
Menos: Gastos de ventas	-393,994	-20.00	-323,847	-14.45
Más: Otros ingresos	6,685	0.34	20,742	0.93
Más: Otros ingresos	356	0.02	2,519	0.11
Utilidad operativa	-44,966	-2.28	41,833	1.87
Menos: Gastos financieros – neto	-11,352	-0.58	-6,654	-0.30
Utilidad antes de Participación e IR	-56,318	-2.86	35,179	1.57
Menos: Impuesto a la Renta			-11,995	-0.54
Utilidad neta	-56,318	-2.86	23,184	1.03
Total, resultados integrales	-56,318	-2.86	23,184	1.03

Interpretación de resultados:

El análisis indica que el 100% de sus ventas netas corresponden 78.83% al 2018 y un 77.59% para el año 2019 que representan al costo de ventas, como podemos observar en los dos años el costo de ventas es muy alto esto se debe a que el costo de la materia prima tales como harina, manteca, etc. se incrementó. Los gastos administrativos representan el 5.89% y 5.05% respectivamente, en cuanto a los gastos de ventas para el 2019 estos aumentaron en 20% debido a que la mano de obra de los trabajadores en producción era fija se les pagaba sin importar el volumen de producción, se tenía mucho personal de ventas entre otros gastos, lo cual se logró beneficio operativo de -2.28% para el 2019, además los gastos financieros representan 0.58% y 0.30% respectivamente.

Después de calcular los impuestos el beneficio en el año 2018 fue de apenas 1.03% y para el 2019 de -2.86% teniendo una gran disminución.

3.1.2. Rentabilidad de la empresa Procesos Industriales Roma.

Para este segundo objetivo, evaluar la rentabilidad se realizó análisis por ratios de los periodos 2018-2019.

Ratios de rentabilidad

Tabla 8: Análisis ratios de Rentabilidad

Unidad de medida	Formula	2018	2019
Rendimiento del activo (ROA)	Utilidad neta/Activo total x100	1.26	-3.35
Rendimiento sobre el capital (ROE)	Utilidad neta/Patrimonio x100	1.82	-4.55
Margen bruto	Venta-Costo de ventas /Ventas x100	21.17	22.41
Margen neto	Utilidad neta/Ventas netas x 100	1.03	-2.86

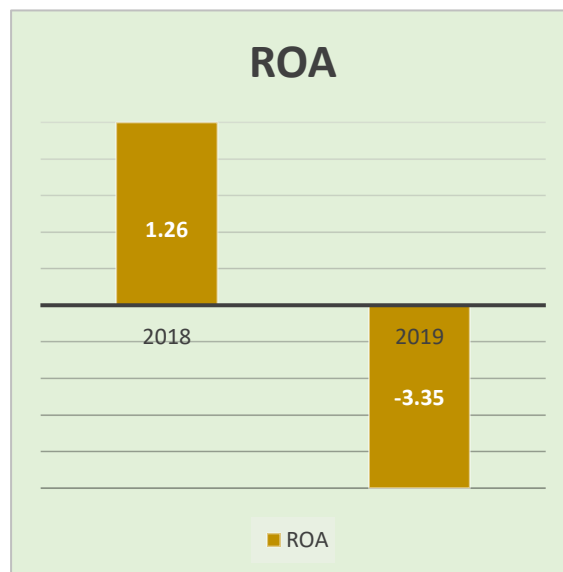


Figura 1. ROA

Interpretación

Se puede alegar que los activos de la entidad durante el año 2018 generaron una rentabilidad de 1.26%, en cambio para el 2019 no hubo rentabilidad pues el indicador refleja -3.35%, lo que daría entender la existencia de una alta capacidad instalada ociosa.

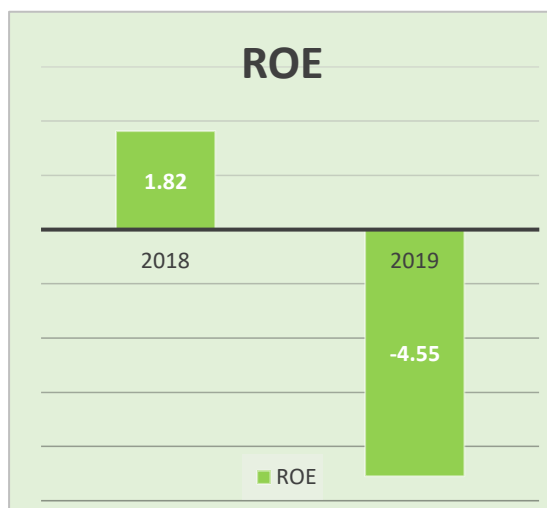


Figura 2. ROE

Interpretación

ROE: esto quiere decir que la inversión realizada durante el año 2018 se obtuvo rentabilidad de 1.82%, mientras que para el 2019 hubo pérdida -4.55, siendo los motivos principales: disminución de ventas, deficiente coordinación entre áreas, etc.

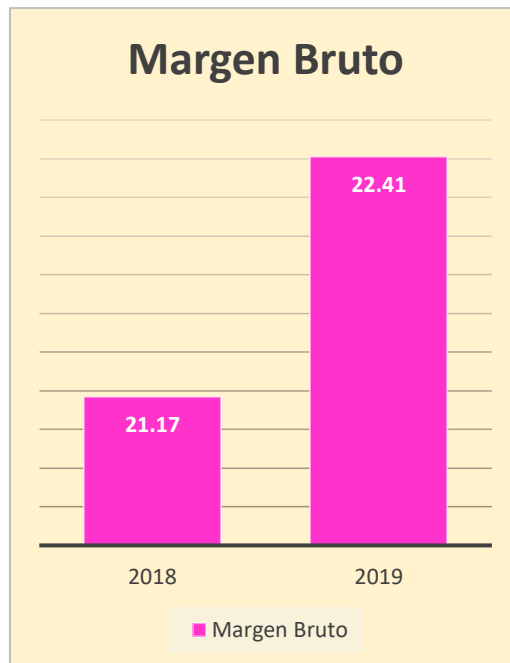


Figura 3. MARGEN BRUTO

Interpretación

Margen bruto: Señala las ganancias con relación a las ventas, deducido los costos de producción de los bienes vendidos por lo que en el año 2018 tuvo utilidad bruta de 21.17% con respecto al nivel de ventas al año, mientras que para el 2019 se obtuvo 22.41%.

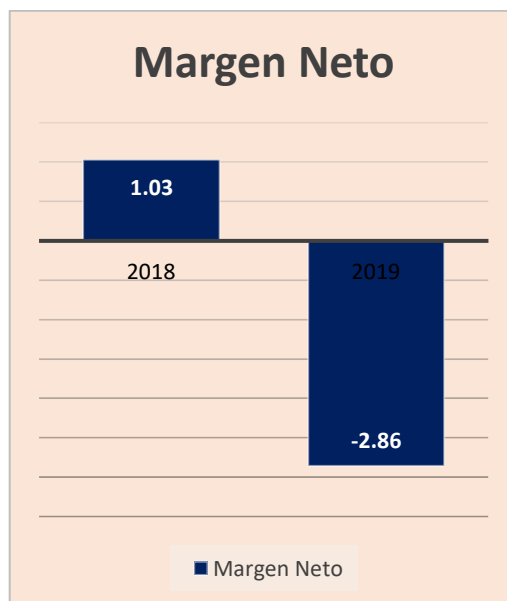


Figura 4. MARGEN NETO

Interpretación

Margen neto: Por unidad de venta la empresa obtuvo utilidad neta de 1.035% en el 2018, mientras que para el 2019 se obtuvo -2.859 %, estos niveles bajos se deben a que tanto sus gastos operacionales como financieros fueron elevados, así como también el nivel de ventas no ayuda.

3.1.3. Diseñar el plan financiero para la empresa Procesos Industriales Roma.

Resultado de la entrevista:

Diagnóstico la situación de la empresa. Entrevista al administrador.

DIMENSIÓN 1: Plan de largo plazo-financiamiento e inversión

Tabla 9: Dimensión 1; Entrevista realizada al administrador

Nº	Pregunta de la entrevista	Respuesta
1	¿Cree usted que la Rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué?	Sí, porque desde una concepción básica de creación de una empresa es generar lucro, además nos permite tener conocimiento si la inversión ha sido eficiente o no, y esta se vuelve un indicador económico que conlleva a decir si vale la pena invertir o no. Conocer la rentabilidad de la compañía permite realizar un análisis para tener una visión concreta de la organización, tomar decisiones sobre estrategias o acciones que no puedan llevar a tener mejores indicadores de rentabilidad que permiten no solo la continuidad en el mercado si no en el crecimiento.
2	¿Cree que si la empresa realiza un apropiado planeamiento Financiero mejoraría su rentabilidad?	Correcto, realizar un plan financiero es de vital relevancia en rentabilidad, porque una de sus ventajas es servir como cálculo de los gastos de la compañía y comprobar la rentabilidad de operar.
3	¿La empresa Procesos Industriales Roma cuenta con un plan financiero?	En estos momentos se está desarrollando un Plan Global (Como grupo empresarial – Grupo Peramás Sánchez) a largo plazo – 5 años, donde van a participar todas las empresas que lo integran. Este plan está siendo elaborado con el Asesoramiento de la consultora PCG.
4	¿Las inversiones en activos realizadas en la empresa le ha permitido incrementar su nivel de ventas?	Si, pero es una respuesta relativa, donde va a depender mucho del segmento donde fue realizada la inversión, actualmente la compañía tiene 2 segmentos (Tienda, industrial) En este último desde el 2014 la compañía ha invertido en activos que le han permitido duplicar su venta, mejorar su indicadores de productividad direccionando la operación a generar economías de escala, con la adquisición de maquinaria, equipos y remodelación de estructuras, por ende mejorando sus márgenes de rentabilidad, por otro lado en segmentos de las tiendas las inversiones han generado indicadores negativos debidos a los altos costes fijos que generan.

DIMENSION 2: Planeación de efectivo

Tabla 10: Dimensión 2; Entrevista al administrador

N°	Pregunta de la entrevista	Respuesta
5	La empresa Procesos industriales Roma elabora, analiza y toma decisiones en base al Estado de Flujo de Efectivo.	Sí, la empresa desde el año 2019 debido que la operación se ha incrementado en base a ingresos y egresos, se elabora un Estado de flujo de efectivo, para saber la disposición de liquidez de la compañía y tomar decisiones de inversión futuras.

DIMENSION 3: Presupuesto de compra-venta

Tabla 11: Dimensión 3: Entrevista realizada al administrador

N°	Pregunta de la entrevista	Respuesta
6	¿La empresa realiza la evaluación y análisis del equilibrio de financiamiento para lograr un adecuado equilibrio financiero?	No, este análisis está aún en proceso de realización en el plan de financiamiento Corporativo.

DIMENSION 4: Mecanismos de análisis y de control

Tabla 12: Dimensión 4; Entrevista al administrador

N°	Pregunta de la entrevista	Respuesta
7	¿Aplican algún mecanismo de análisis de control respecto a su ingresos y gastos mensuales?	

DIMENSION 5: Proceso de planificación financiera

Tabla 13: Dimensión 5. Entrevista al administrador

N°	Pregunta de la entrevista	Respuesta
8	La empresa planifica, es decir se fija metas, formula presupuestos y toma decisiones en base a los estados financieros presupuestados.	Si, Estados financieros se presentan mensualmente para controlar resultados, si se están dando como se planificaron a inicio de año, pero al final del año se presenta un consolidación como base para la proyección de los objetivos del próximo año.
9	En caso no tuviera un plan financiero ¿Cuál o cuáles son las dificultades que usted considera que tiene la empresa para implementar un Plan Financiero?	Ninguno
10	La empresa diseña y toma decisiones formulando presupuestos de inversión y los evalúa para mejorar su rentabilidad.	Si, Cada inicio de año se desarrolla un plan de trabajo y paralelo un cuadro de proyección de inversión anual, en cual se trabaja no solo incrementar la rentabilidad si no también margen en %, a través de mejorar la productividad, incremento de ventas, reducción de costos fijos, precios competitivos de compra, etc.

3.2. Discusión de resultados

La discusión de resultados de la presente investigación se basa en los objetivos específicos.

Para analizar la situación económica y financiera de la empresa se procedió a realizar análisis horizontal y vertical a los estados financieros, los resultados reflejan pérdidas de un año a otro.

Se evaluó el nivel de rentabilidad de la empresa Procesos Industriales Roma, mediante el análisis de ratios de rentabilidad los que dieron como resultados valores negativos, el ROA -3.35 lo que significa la obtención de un rendimiento bajo por la inversión que realiza en activos y ROE -4.55 refleja que la empresa no está teniendo altos márgenes de rentabilidad en el último año analizado.

Finalmente se realizó el plan financiero para la empresa donde se detalla la elaboración de un flujo de caja, así como también la aplicación de estrategias para mejorar la rentabilidad.

Se pudo demostrar a través de la entrevista que el administrador de la empresa tiene conocimiento sobre la planeación financiera ya que como menciona, realizar un plan financiero es vital para la rentabilidad, porque una de sus ventajas es servir como cálculo de los gastos de la compañía y comprobar la rentabilidad de operar.

Los resultados alcanzados concuerdan con lo asegurado por Morales y Morales (2014) al manifestar la planeación financiera define el curso que debe seguir la entidad para lograr objetivos estratégicos, con el objeto de mejorar la utilidad. Por ello se estuvo de acuerdo por lo afirmado por Morales y Morales debido a que al realizar la entrevista al administrador alego que tener un plan financiero es una guía para contribuir al direccionamiento y mejorar la rentabilidad.

3.3. Aporte practico

Propuesta del plan financiero para mejorar la rentabilidad en la empresa

Procesos Industriales Roma S.A.C.

3.1. Objetivos de la empresa.

Objetivo principal

La propuesta, principal objetivo diseñar un plan financiero a través del cual la empresa mejore su rentabilidad.

Objetivos específicos

- Estrategias y métodos para incrementar la rentabilidad
- Elaborar un flujo de caja.

3.2. Generalidades empresa

a. Breve Reseña Histórica

La empresa Procesos Industriales Roma antes llamada Giorgios fue un negocio familiar de la familia Cuyate que ya tenía más de 26 años en el mercado.

En el 2006 la familia Cuyate decide viajar al extranjero y pone a la venta la panadería, es allí donde el Grupo Peramás Sánchez decide adquirirla, la marca comercial Giorgios sigue permaneciendo lo único que cambiaron fue la razón social a Procesos Industriales Roma, Roma nace de la fusión de los nombres de los progenitores del Grupo Peramás Sánchez Rosa y Manuel.

Desde el 2006 la gerencia estuvo a cargo de uno de los hijos de los nuevos propietarios el señor Manuel Enrique Peramás Sánchez, ya que este era gerente de Mercantil Inca una de las empresas del Grupo Peramás Sánchez y asume el cargo por ser socio mayoritario.

Al principio tenían hornos que funcionaban a petrolero con el que se trabajó por durante esos años, luego en el 2010 la administración pasa a manos del hermano menor José Arturo Peramás Sánchez quien no le dio importancia al negocio, entonces a finales del 2013 el señor Juan Carlos Peramás Sánchez es quien toma la administración de la panadería hasta el día de hoy.

b. Misión, Visión y Valores

Misión:

Elaborar productos de calidad y excelente servicio en la industria de la panificación y el sector alimentario.

Visión:

Para el 2024 ser organización líder en la elaboración y comercialización de productos de panadería en la ciudad de Chiclayo, siendo reconocida por la calidad superior de todos sus productos.

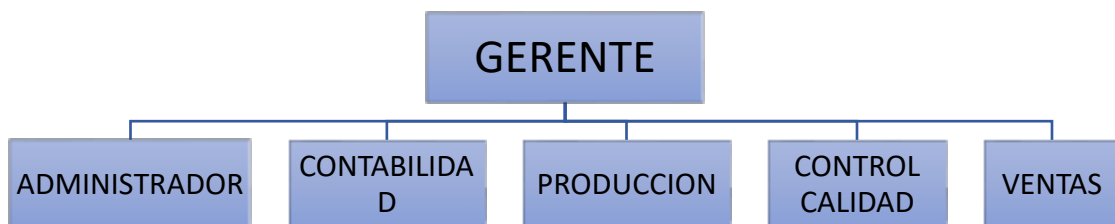
Valores:

Respecto: reconocimiento con los trabajadores y buen trato con sus proveedores, ciudadanos.

Responsabilidad: aceptar las consecuencias de las propias decisiones y responder a ellas.

Trabajo en equipo: coordinación entre colaboradores para llegar al mismo fin.

Compromiso: los colaboradores comprometidos en dar lo mejor de sí con superación constante.

c. Organigrama**3.3. Desarrollo de la propuesta****Estrategias y métodos para incrementar la rentabilidad****1. Control de costos y gastos**

En la empresa Procesos Industriales Roma S.A.C. es necesario optimizar el control de los gastos administrativos y ventas, para obtener un mayor margen de ganancia. Para ello es necesario realizar evaluación a los gastos cada mes y no sobreexcederlos

Tabla 14: Gastos administrativos y de ventas.

GASTOS ADMINISTRATIVOS		GASTOS DE VENTAS	
621101 Sueldos	22,491.30	621101 Sueldos	55,837.00
621104 Asignación familiar	930.00	621104 Asignación familiar	4,627.27
621401 Gratificaciones	5,088.26	621401 Gratificaciones	7,906.21
621501 Vacaciones	315.43	621501 Vacaciones	5,200.01
622112 Planilla de Movilidad	554.45	622112 Planilla de Movilidad	2,162.94
627101 Essalud personal	2,136.31	627101 Essalud personal	5,990.01
629101 Compensación por tiempo de servicio	2,556.30	629101 Compensación por tiempo de servicio	4,235.66
631121 Pasajes Terrestres	180.00	631111 Transporte de carga	29,670.24
631201 Correos	37.29	632202 Servicio Logístico	1,750.00
631401 Alimentación	183.21	635211 Alquileres Local	76,288.80
631501 Otros gastos de viaje	1,384.71	635311 Alquiler de Grúa	700.00
635211 Alquileres Local	19,100.00	636101 Energía eléctrica	23,582.32
636401 Telefonía	101.70	636301 Agua	1,488.68
636501 Internet	1,186.02	636401 Telefonía	203.39
639411 Servicios de Impresión	9.32	636501 Internet	1,759.95
639611 Gastos Legales Notariales	322.03	637111 Publicidad	584.74
639911 Honorarios Diversos	4,802.67	639102 Gastos bancarios Emisores Visa net	149.40
639914 Otros Servicios	1,610.17	639103 Comisiones y Gastos Visa net	106.92
641201 ITF	91.65	639411 Servicios de Impresión	491.52
643101 Impuesto predial	982.71	639501 Servicios de Fotocopias	6.00
643211 Limpieza Publica	2,205.81	639911 Honorarios Diversos	45,211.80
643212 Parques y Jardines	141.66	639914 Otros Servicios	339.08
643213 Serenazgo	32.58	643211 Limpieza Publica	193.86
651103 SEGUROSSCTR PENSION	60.84	643212 Parques y Jardines	70.83
651104 SEGUROSSCTR SALUD	94.95	643213 Serenazgo	6.12
656101 Suministros de útiles de oficina	404.09	651103 SEGUROSSCTR PENSION	283.14
656102 Suministros de útiles de limpieza	6.09	651104 SEGUROSSCTR SALUD	441.63
656103 Suministros de combustible	118.64	651105 SEGURO MULTIRIESGO	1,046.79
659901 Egresos por redondeos monetarios	25.00	656102 Suministros de útiles de limpieza	4,447.50
659902 Otras cargas diversas de gestión	5,100.87	656104 Suministros de útiles de bolsas plásticas	1,038.70
659906 Gastos varios Turrón	414.47	656105 Suministros de útiles de vasos pp	255.97
681451 DEPREC. EQUIPOS DIVERSOS	501.93	656106 Suministros de útiles de guantes ind	113.19
TOTAL, GASTOS ADMINISTRATIVOS	73,170.46	656108 Suministros de útiles de platos pp	323.42
		656109 Suministros de útiles de servilletas	186.50
		656110 Suministros varios	2,832.15
		659902 Otras cargas diversas de gestión	4,004.49
		681321 DEPREC. MAQ. Y EQUIPOS EXPLOTACION LEASING	6,993.78
		681411 DEPREC. EDIFICACIONES	11,313.42
		681421 DEPREC. MAQ. Y EQUIPOS EXPLOTACION	8,244.99
		681441 DEPREC. MUEBLES Y ENSERES	4,200.48
		681451 DEPREC. EQUIPOS DIVERSOS	1,347.57
		682111 AMORTIZACION DE INTANGIBLES	751.23
		OTROS GASTOS	1,756.95
		TOTAL, GASTOS DE VENTAS	318,144.65

4. Aumentar el margen de ganancia

Dado que los precios no se pueden subir, para establecer un precio competitivo manejado por la empresa es importante reducir el costo por producto, para esto es necesario renegociar con proveedores por lo tanto está disponible para los consumidores.

Buscar constantemente mejores precios, encontrar nuevos proveedores, esto es importante considerando que debe haber diferentes proveedores para tener mayor variedad de productos, servicios y precios.

Gestionar insumos

Para administrar los suministros de manera adecuada y eficiente, es necesario considerar evaluar las ventas diarias, en meses y en función a ello realizar compras, sabiendo que los insumos son perecibles y pueden estar guardados bastante tiempo.

5. Análisis financiero para tomar decisiones

La empresa debe tener en cuenta los estados financieros, es decir datos obtenidos como resultados de las operaciones para tomar decisiones. Para ellos de debe evaluar y verificar los gastos, comparar con años anteriores, con el fin de observar si se han dado cambios significativos.

Tabla 15: Flujo de caja proyectado

MESES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Saldo inicial	0	24,142.10	49,268.52	85,820.72	118,258.24	155,392.86	191,118.52	241,279.02	520,626.58	1,043,067.55	1,670,789.34	1,931,754.76
DETALLE DE INGRESOS												
Ventas libertad	45298	44909.37	54424.08	51479.51	55820.05	48569.06	63512.66	56252.79	51267.73	53793.08	50036.56	61557.38
Ventas Grau	15989.37	16541.18	18902.59	17851.28	20620.84	24335.23	25468.74	22082.35	20475.73	20938.86	19399.54	23225.65
Ventas panteón	0	0	0	0	0	0	0	258617	517104	618354	245197	0
TOTAL, INGRESOS	61287.37	61450.55	73326.67	69330.79	76440.89	72904.29	88981.4	336952.14	588847.46	693085.94	314633.1	84783.03
DETALLE DE EGRESOS												
LIBERTAD	20,065.79	20,509.29	21,001.25	19,445.29	19,875.06	21,188.08	22,265.85	17,341.06	19,992.01	20,185.58	19,292.27	22,723.39
Gast Administrativos	2,180.77	2071.69	2392.74	1860.58	1957.64	2246.317	2100.87	2201.417	2202.447	2313.777	2313.777	2201.417
Gast de Ventas	5,953.46	6420.77	7193.97	5994.71	6275.11	5176.85332	6614.00332	5848.88883	6551.27502	5449.712003	5381.336376	5477.204342
Gastos de Producción	11,805.14	11765.08	11254.54	11403.1	11468.13	13532.6585	13430.4485	9224.05347	11133.14847	12264.09047	11475.10847	14812.51898
Gastos Financieros	126.42	251.75	160	186.9	174.18	232.25	120.53	66.7	105.14	158	122.05	232.25
GRAU	8,192.40	8,177.62	8,324.54	8,342.93	8,346.36	8,216.05	7,118.34	7,993.00	8,312.89	8,345.89	8,530.42	8,176.98
Gast Administrativos												
Gast de Ventas	8192.4	8177.62	8324.54	8342.93	8346.36	8216.05	7118.34	7993	8312.89	8345.89	8530.42185	8176.98
Gastos de Producción												
Gastos Financieros												
PANETON	8887.08	7637.22	7448.68	9105.05	11084.85	7774.50203	9436.71	32270.522	38101.58203	36832.68453	25844.98453	11151.21453
Gast Administrativos	4210.78	3611.82	4003.03	5947.08	6304.03	2740.27	2769.11	2801.27	2740.27	2451.67	2770.45	2487.77
Gast de Ventas												
Gastos de Producción	3820.15	3211.01	2594.58	2332.05	3285.74	4534.23203	5902.6	27901.362	33604.42203	32035.14453	20417.08453	5763.794531
Gastos Financieros	856.15	814.39	851.07	825.92	1495.08	500	765	1567.89	1756.89	2345.87	2657.45	2899.65
TOTAL, EGRESOS	37,145.27	36,324.13	36,774.47	36,893.27	39,306.27	37,178.63	38,820.90	57,604.58	66,406.48	65,364.15	53,667.68	42,051.58
TOTAL	24,142.10	49,268.52	85,820.72	118,258.24	155,392.86	191,118.52	241,279.02	520,626.58	1,043,067.55	1,670,789.34	1,931,754.76	1,974,486.21

Interpretación:

La tabla N° 14 nos muestra flujo de caja proyectado, de enero a diciembre del 2021, se trabajó de acuerdo a los tipos de sucursales por la que la empresa obtiene ingresos como libertad, Grau, paneton, en este último se proyectaron sus ventas desde el mes de agosto dado que la campaña empieza a fines de julio.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

Se analizo la situación financiera y económica de la empresa Procesos Industriales Roma, se concluye que después de realizar el análisis a los estados financieros mediante la evaluación financiera: horizontal y vertical, la entidad no tiene rentabilidad, pues los resultados reflejan cambios significantes de un año a otro.

Se evaluó el nivel de rentabilidad de la empresa Procesos Industriales Roma, mediante el análisis de ratios de rentabilidad los que dieron como resultados valores negativos, el ROA -3.35 lo que significa la obtención de un rendimiento bajo por la inversión que realiza en activos y ROE - 4.55 refleja que la empresa no está teniendo altos márgenes de rentabilidad en el último año analizado. Se puede decir que la empresa no cuenta con una gestión eficiente financiera y económica debido a que presento una disminución notoria respecto a los años anteriores.

Se realizo el plan financiero para la empresa en donde se detalla la elaboración de un flujo de caja, así como aplicación de estrategias para mejorar la rentabilidad. Si la empresa aplica un plan financiero obtendrá buenos resultados y mejoraría económicamente.

4.2. Recomendaciones

Se recomienda a la administración de la empresa Procesos Industriales Roma S.A.C. fortalecer el procedimiento de sus actividades y tareas en la planificación financiera con una visión prospectiva con la finalidad de mantener una rentabilidad favorable.

Se recomienda a gerencia tomar decisiones teniendo en cuenta los estados financieros, aquellos resultados obtenidos, optimizar sus gastos administrativos y de ventas, permitiendo tener mejores resultados de la rentabilidad de la empresa.

Se recomienda a la administración buscar nuevos proveedores y clientes externos, es decir, aquellos que no estén vinculados directamente con el grupo empresarial, manejando así mejores oportunidades de líneas de créditos, precios y productos de calidad.

V. REFERENCIAS:

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la investigación*. (Vol. Sexta Edición.). Mexico: INTERAMERICANA EDITORES, S.A. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Acosta Bances, J. C., & Paz Ballena, J. C. (s.f.). PLAN FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA KING KONG “SABOR NORTEÑO”, LAMBAYEQUE 2017. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4815/Acosta%20Bances%20-%20Paz%20Ballena.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Alvarado Montenegro, M. S. (2017). Incidencia de la gestión financiera frente a la gestión empresarial y su efecto en la rentabilidad de la Empresa Constructora del Norte Chiclayo S.A., períodos 2015-2016. Obtenido de <http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/handle/20.500.12423/2230>
- Alvarez, J. L. (2004). *Rentabilidad Empresarial- Propuesta Práctica de Análisis y Evaluación*. Madrid.: Imprenta Modelo S.L. Obtenido de https://issuu.com/victore.cardozodelgado/docs/rentabilidad_empresarial._propuesta
- C., B. M. (s.f.). *Slide Player*. Obtenido de <https://slideplayer.es/slide/3180339/>
- Camino, M. (16 de abril de 2018). Diario Gestión. *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>
- Consuelo, L. B. (2017). *Analisis Financiero*. Editorial Digital UNID. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/41183?>
- Diario El Comercio. (17 de Abril de 2020). *La planificación financiera durante la cuarentena, por Paul Rebolledo*. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/negocios/la-planificacion-financiera-durante-la-cuarentena-por-paul-rebolledo-finanzas-personales-noticia/?ref=ecr>

- Diario La Republica. (21 de Enero de 2020). *La planeación financiera en las Pyme*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/la-planeacion-financiera-en-las-pyme-2954273>
- Diestra Martinez, R. J., & Coronado Rodriguez, E. (2018). Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad en N&A S.A.C. Callao - 2018. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/13920>
- Digital Press. (17 de Mayo de 2017). *Preocupa baja rentabilidad de Caja Trujillo*. Obtenido de <https://jalayo.blogspot.com/2017/05/preocupa-baja-rentabilidad-de-caja.html>
- EAE Business School. (4 de Octubre de 2017). Planificación financiera: factores clave e importancia. Obtenido de <https://retos-directivos.eae.es/planificacion-financiera-factores-clave-e-importancia>
- El Comercio. (23 de Octubre de 2019). *AFP: Rentabilidad de fondo conservador llega a doble dígito, pero se acerca a cero en fondo agresivo*. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/afp-rentabilidad-de-fondo-conservador-llega-a-doble-digito-pero-se-acerca-a-cero-en-fondo-agresivo-afp-rentabilidad-retorno-noticia/>
- El FMI insiste en la baja rentabilidad de la banca europea y pide menos sucursales. (19 de Abril de 2017). *Agencia EFE*. Obtenido de <https://www.efe.com/efe/america/economia/el-fmi-insiste-en-la-baja-rentabilidad-de-banca-europea-y-pide-menos-sucursales/20000011-3242136>
- Feijó González, E. M., & Japón Lucero, E. C. (2017). Plan financiero y contable para el mejoramiento de las actividades de la asociación agroartesanal muyuyacu de la ciudad de Pasaje, para el periodo 2016-2019. Machala – El Oro, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/10609>
- Guzmán, C. A. (2015). *Guía rápida: ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. El Cid Editor . Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/51520?page=15>

- Humberto, Ñ. P. (2018). *Metodología de la investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Bogota, Colombia: Ediciones de la U. Obtenido de <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2020/01/Metodologia-de-la-inv-cuanti-y-cuali-Humberto-Naupas-Paitan.pdf>
- Josefina, M. B. (2017). Dirección estratégica para la planeación financiera en instituciones educativas internacionales. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*. Obtenido de <https://www.ride.org.mx/index.php/RIDE/article/view/286/1351>
- Julio, D. I. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Science Direct*. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0186104215001278>
- La Republica. (2 de Enero de 2018). Planeación financiera y liquidez, esencial para el crecimiento de las empresas. Obtenido de <https://www.larepublica.co/economia/planeacion-financieray-liquidez-esencial-para-el-crecimiento-de-las-empresas-2585884>
- Mancero Urrea, S. J. (2017). Diseño de un plan financiero para incrementar la rentabilidad de la Importadora y procesadora de mármol HR Megastones de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo. Chimborazo, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.esoch.edu.ec/handle/123456789/7710>
- Marcial, C. P. (2014). *Análisis Financiero*. Bogota: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/114315?>
- Mario, A. M. (2017). *Contabilidad de instrumentos Financieros*. Lima: Pacifico Ediciones.
- Mercados & Regiones. (14 de Julio de 2016). *Cinco mil agricultores dejaron el agro por baja rentabilidad*. Obtenido de <https://mercadosyregiones.com/2016/07/14/unos-5-mil-dejaron-el-agro-por-baja-rentabilidad/>
- Mercados & Regiones. (14 de Abril de 2020). *Lambayeque: más de 1,800 empresas pierden S/ 300 millones*. Obtenido de

<https://mercadosyregiones.com/2020/04/14/lambayeque-mas-de-1800-empresas-pierden-s-300-millones/>

Miguel, D. L. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/index.htm>

Mondragón, F. M. (2018). PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA A&M CONSULTORÍA Y CONSTRUCCIÓN, CHICLAYO 2018. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/5936>

Morales Castro Arturo, & Morales Castro Jose Antonio. (2014). *PLANEACIÓN FINANCIERA*. Mexico: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>

Orellana Guerrero , J. A., & Rosero Romero , A. E. (2017). "Estrategias financieras para mejorar la rentabilidad del negocio MetalMet en Guayaquil". Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/23504/1/Gramat%20-Estrategias%20financieras%20para%20mejorar%20la%20rentabilidad%20del%20negocio%20MetalMet%20en%20Guayaquil%20%284.pdf>

Ortiz Alamo, L. N. (2019). *Planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa PROYECTOS INMOBILIARIOS INTEGRALES E.I.R.L. periodos: 2017 - 2018*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/45673>

Pedro, C. Z. (2019). MODELO DE COSTOS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA MYPES DE LA INDUSTRIA LADRILLERA DE LAMBAYEQUE. *Revista Científica Institucional TZHOECOEN*. Obtenido de <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/view/1224>

Reyna Lucho, L. M. (2016). El planeamiento financiero y su incidencia en los resultados de la gestión estratégica de la curtiembre ecológica del norte E.I.R.L., periodo 2016. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/9239>

RPP Noticias. (3 de Febrero de 2018). *Mypes de Lambayeque mantienen expectativa de crecimiento este 2018*. Obtenido de <https://rpp.pe/peru/lambayeque/mypes-de-lambayeque-mantienen-expectativa-de-crecimiento-este-2018-noticia-1103109>

Suclupe Urcia, J. F. (2017). Plan financiero para mejorar la rentabilidad de la Empresa Pesquera Edwin Suclupe Urcia. Distrito de Santa Rosa- 2017. Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/31494>

Santiesteban, E. (2014). *Análisis de la rentabilidad económica: tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial*. Cuba: Editorial Univercitaria.

VI. ANEXOS

ENTREVISTA

Entrevista para Directivos de la empresa: Procesos Industriales Roma S.A.C. – Chiclayo.

Objetivo: La entrevista planteada, cuyo objetivo es recopilar información relevante para desarrollar el trabajo de investigación “Plan financiero como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en la entidad Procesos Industriales Roma S.A.C.- Chiclayo”.

1. ¿Cree usted que la Rentabilidad en la entidad es relevante para la continuidad y estabilidad de esta en el mercado? ¿Por qué?
2. ¿Cree que si la empresa realiza un apropiado planeamiento Financiero mejoraría su rentabilidad?
3. La empresa Procesos industriales Roma elabora, analiza y toma decisiones en base al Estado de Flujo de Efectivo.
4. ¿La empresa Procesos Industriales Roma cuenta con un plan financiero?
5. En caso no tuviera un plan financiero ¿Cuál o cuáles son las dificultades que usted considera que tiene la entidad para implementar un Plan Financiero?
6. La empresa planifica, es decir se fija metas, formula presupuestos y toma decisiones en base a los estados financieros presupuestados.
7. ¿Aplican algún mecanismo de análisis de control respecto a su ingresos y gastos mensuales?
8. La empresa diseña y toma decisiones formulando presupuestos de inversión y los evalúa para mejorar su rentabilidad.
9. ¿La empresa realiza la evaluación y análisis del equilibrio de financiamiento para lograr un adecuado equilibrio financiero?
10. ¿Las inversiones en activos realizadas en la empresa le ha permitido incrementar su nivel de ventas?
11. ¿Qué tipo de inversión recomendaría al Gerente de la empresa para favorecer la rentabilidad de la empresa?

Anexo 2: Guía de análisis documental

Unidad de medida	Formula	Unidad	2018	2019	Total
Rendimiento del activo (ROA)	Utilidad neta/Activo total x100				
Rendimiento sobre el capital (ROE)	Utilidad neta/Patrimonio x100				
Margen de utilidad operativa	Venta-Costo de ventas /Ventas x100			-	
Margen de utilidad neta	Utilidad neta/Ventas netas x 100				

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: PLAN FINANCIERO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA PROCESOS INDUSTRIALES ROMA-CHICLAYO.

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: Planificación financiera							
1	¿Cree usted que la Rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué?	X						
2	¿Cree que si la empresa realiza un apropiado planeamiento Financiero mejoraría su rentabilidad?			X				
3	La empresa Procesos industriales Roma elabora, analiza y toma decisiones en base al Estado de Flujo de Efectivo.					X		
4	¿La empresa Procesos Industriales Roma cuenta con un plan financiero?			X				
5	En caso no tuviera un plan financiero ¿Cuál o cuáles son las dificultades que usted considera que tiene la empresa para implementar un Plan Financiero?			X				
6	La empresa planifica, es decir se fija metas, formula presupuestos y toma decisiones en base a los estados financieros presupuestados.	X						
7	¿Aplican algún mecanismo de análisis de control respecto a su ingresos y gastos mensuales?			X				
8	La empresa diseña y toma decisiones formulando presupuestos de inversión y los evalúa para mejorar su rentabilidad.	X						
9	¿La empresa realiza la evaluación y análisis del equilibrio de financiamiento para lograr un adecuado equilibrio financiero?			X				

10	¿Las inversiones en activos realizadas en la empresa le ha permitido incrementar su nivel de ventas?			X			
11	¿Qué tipo de inversión recomendaría al Gerente de la empresa para favorecer la rentabilidad de la empresa?				X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Abril del 2021

Apellidos y nombres del juez evaluador: Lupe del Carmen Cachay Sánchez

DNI: 16680888

Especialidad del evaluador: Auditoría y Finanzas



C.P.C.C. LUPE CACHAY SANCHEZ
DNI N° 16680888

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: PLAN FINANCIERO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA PROCESOS INDUSTRIALES ROMA-CHICLAYO.

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: Planificación financiera							
1	¿Cree usted que la Rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué?	X						
2	¿Cree que si la empresa realiza un apropiado planeamiento Financiero mejoraría su rentabilidad?			X				
3	La empresa Procesos industriales Roma elabora, analiza y toma decisiones en base al Estado de Flujo de Efectivo.					X		
4	¿La empresa Procesos Industriales Roma cuenta con un plan financiero?			X				
5	En caso no tuviera un plan financiero ¿Cuál o cuáles son las dificultades que usted considera que tiene la empresa para implementar un Plan Financiero?			X				
6	La empresa planifica, es decir se fija metas, formula presupuestos y toma decisiones en base a los estados financieros presupuestados.	X						
7	¿Aplican algún mecanismo de análisis de control respecto a su ingresos y gastos mensuales?			X				
8	La empresa diseña y toma decisiones formulando presupuestos de inversión y los evalúa para mejorar su rentabilidad.	X						
9	¿La empresa realiza la evaluación y análisis del equilibrio de financiamiento para lograr un adecuado equilibrio financiero?			X				

10	¿Las inversiones en activos realizadas en la empresa le ha permitido incrementar su nivel de ventas?			X			
11	¿Qué tipo de inversión recomendaría al Gerente de la empresa para favorecer la rentabilidad de la empresa?				X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Abril del 2021

Apellidos y nombres del juez evaluador: Mag. Chapoñan Ramírez Edgard

DNI: N.º 43068346

Especialidad del evaluador: TRIBUTACION



Mg. Chapoñan Ramírez Edgard
DNI N° 43068346

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: PLAN FINANCIERO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA PROCESOS INDUSTRIALES ROMA-CHICLAYO.

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: Planificación financiera							
1	¿Cree usted que la Rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué?	X						
2	¿Cree que si la empresa realiza un apropiado planeamiento Financiero mejoraría su rentabilidad?			X				
3	La empresa Procesos industriales Roma elabora, analiza y toma decisiones en base al Estado de Flujo de Efectivo.					X		
4	¿La empresa Procesos Industriales Roma cuenta con un plan financiero?			X				
5	En caso no tuviera un plan financiero ¿Cuál o cuáles son las dificultades que usted considera que tiene la empresa para implementar un Plan Financiero?			X				
6	La empresa planifica, es decir se fija metas, formula presupuestos y toma decisiones en base a los estados financieros presupuestados.	X						
7	¿Aplican algún mecanismo de análisis de control respecto a su ingresos y gastos mensuales?			X				
8	La empresa diseña y toma decisiones formulando presupuestos de inversión y los evalúa para mejorar su rentabilidad.	X						
9	¿La empresa realiza la evaluación y análisis del equilibrio de financiamiento para lograr un adecuado equilibrio financiero?			X				

10	¿Las inversiones en activos realizadas en la empresa le ha permitido incrementar su nivel de ventas?			X			
11	¿Qué tipo de inversión recomendaría al Gerente de la empresa para favorecer la rentabilidad de la empresa?				X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Abril del 2021

Apellidos y nombres del juez evaluador: Mag. Max Alejandro Tepe Sánchez

DNI: N.º 44919606

Especialidad del evaluador: Gestión Pública



 Mg. Max Alejandro Tepe Sánchez
 JEFE DE ADMINISTRACIÓN
 Mg. Max Alejandro Tepe Sánchez
 CPC MAT. 3820
 DNI: 44919606

CARTA DE AUTORIZACION



RUC 20480037801

Procesos Industriales Roma SAC

Chiclayo, Julio del 2021

Quien suscribe:

Sr. Representante Legal –Empresa Procesos Industriales Roma S.A.C.

Neiser Lescano Banda

AUTORIZA: Permiso para recojo de información pertinente en función de la investigación, denominado: Plan Financiero como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en la Empresa Procesos Industriales Roma S.A.C.

Por el presente, el que suscribe, señor (a) Neiser Lescano Banda, representante legal de la empresa: Procesos Industriales Roma S.A.C., AUTORIZO al alumno: Maricelo Quicio Matalana, identificado con DNI N° 75578121, estudiante de la Escuela Profesional de contabilidad y autor del trabajo de investigación denominado: Plan Financiero como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en la Empresa Procesos Industriales Roma S.A.C., al uso de dicha información que conforma reportes, estados financieros, entre otros para efectos exclusivamente académicos de la elaboración de tesis enunciada líneas arriba. Asimismo, la citada autorización comprende la publicación del informe de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Señor de Sipán.

Atentamente,

PROCESOS INDUSTRIALES ROMA SAC

Neiser Lescano Banda
DNI 45989383
Representante legal

Av. SALAVERRY NRO 1195 URB LOS LIBERTADORES LAMBAYEQUE
Teléfono: 074-270730

RESOLUCION DE APROBACION



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N° 1219-FACEM-USS-2020

Chiclayo, 26 de noviembre de 2020.

VISTO:

El Oficio N°0605-2020/FACEM-DC-USS de fecha 25/11/2020, presentado por el (la) Director (a) de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad y el proveído del Decano de FACEM, de fecha 26/11/2020, sobre aprobación de proyectos de investigación, y;

CONSIDERANDO:

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

Que, según Art. 20 del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N° 210-2019/PD-USS de fecha 08 de noviembre de 2019, indica que los temas de trabajo de investigación, trabajo académico y tesis son aprobados por el Comité de Investigación y derivados a la facultad, para la emisión de la resolución respectiva. **El período de vigencia de los mismos será de dos años, a partir de su aprobación.**

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

SE RESUELVE

ARTICULO ÚNICO: APROBAR los proyectos de investigación, de los estudiantes del IX ciclo de la asignatura de Investigación I, sesión "A", de la modalidad presencial regular, semestre 2020- II, de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad, a cargo de la docente Mg. SUAREZ SANTA CRUZ LILIANA DEL CARMEN, según se indica en cuadro adjunto.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE

Dr. EDGAR ROLAND TUESTA TORRES
Decano(a)
Facultad de Ciencias Empresariales

Mg. SUAREZ SANTA CRUZ LILIANA DEL CARMEN
SECRETARÍA ACADÉMICA III

Cc.: Escuela, Archivo

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N° 1219-FACEM-USS-2020**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	TÍTULO	LINEA
1	AGARTO FLORES ALEXIS RONALD	AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU INCIDENCIA EN LOS RIESGOS TRIBUTARIOS EN LA EMPRESA COMERCIO Y DISTRIBUCIONES MARDANY E.I.R.L., CHICLAYO.	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
2	ALARCÓN PERALTA SOLIDAD DÍAZ BEOUCIO VIVIANA BEATRIZ	PLANEAMIENTO TRIBUTARIO COMO HERRAMIENTA PARA EVITAR CONTINGENCIAS TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA I&I CLIMA FRIO E.I.R.L. CHICLAYO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
3	ASTE CORBITTO QUISELA ELIZABETH MAGO HERNÁNDEZ CONSUELO ESTEFANÍA	IMPACTO FINANCIERO A CONSECUENCIA DEL COVID 19 EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA METZER PERU SAC - LIMA	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
4	BALDERRA VENTURA ROSA MARÍA	CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTION ADMINISTRATIVA Y CONTABLE DE LA EMPRESA CONSTRUYENDO CHICLAYO SAC - CHICLAYO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
5	BANDA CAMPOS KAREN ELISA MAGO QUASPE QUIRY	GASTOS NO DEDUCIBLES Y SU IMPLICANCIA EN LA DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA, EMPRESA SERVICIOS Y TRANSPORTES DIAZ E.I.R.L.	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
6	BREN S VÁSQUEZ, KATHERINE ESTEFHAN DELGADO CUBAS, ÁNGEL GUZMAN	PROCESO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y LA CALIDAD DE GASTO EN OBRAS VIALES Y ORNATOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL SAN JOSÉ	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
7	LUNWEL SHADON VIVIANA DEL ROCIO BRIGIDINOROGO RUTH ANALI	INCIDENCIA DEL PROGRAMA REACTIVA PIRU EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONSULTORA & CONSTRUCTORA ELIRD SAC -CHICLAYO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
8	CRUZADO CLOQUE YULISSA VERALDINE GARCÍA QUINTANA ESTELITA	GESTIÓN DE COBRANZA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EL ÁGUILA IMPORT S.R.L., CHICLAYO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
9	DE LA CRUZ RAMÍREZ JOSÉ ANTONIO	GESTIÓN TRIBUTARIA PARA INCREMENTAR LA RECAUDACIÓN DE IMPUESTOS MUNICIPALES EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SALAS	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
10	DELGADO CABRERA SHIGANA EDITH PAZ LLAMOS IZ MARITA	AUDITORIA OPERATIVA EN EL PROCESO DE COMPRAS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA GRUPO OPTICEN TELEVISIÓN S.A.C – TRUJILLO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
11	ESPINOSA PASTOR DARIWIN JOSÉ MENDOZA CAMPOS HÉCTOR JESÚS	CONTROL INTERNO DE INVENTARIOS PARA OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA BRAYAN E.I.R.L, FERREÑAFE	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
12	SACCACO DIAZ, DAN ISRAEL GASTELU GÓMEZ, MAYUMI ELIJANY	AUDITORIA OPERATIVA PARA MEJORAR LA GESTIÓN DEL ÁREA DE LOGÍSTICA DE LA EMPRESA DESARROLLO INTEGRAL DE NUEVO PACHACUTEC SAC LIMA	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
13	RAMOS ESQUEL MANUEL HUANCA ZAPATA INGRID	SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTION DEL AREA DE TESORERIA DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MIRONA, LORETO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
14	RODRIGUEZ SANCHEZ, VICTOR JOEL HUBERTAS CÁCERES, MARCO ARNALDO	GESTION FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CECIPLAST SAC CHICLAYO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
15	LLONTO SANCHEZ MARY CIELO	PLAN DE CONTROL INTERNO Y SU REPERCUSION PARA DESMONTAR EL RIESGO TRIBUTARIO EN LA EMPRESA PESQUERA ROSSY ALESSANDRA S.A.C. CHICLAYO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
16	LÓPEZ DÍAZ SARA NOEMÉ MONSALVE ALVAREZ ROSSELLMARGORI	PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA LEDONCITO SOCIEDAD ANÓNIMA, CHICLAYO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
17	SUCERO YUPEN PAUL HANS MELÉNDEZ MURDACA BRYAN NARCÉS	LA MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES SOL & CAFÉ Ista JAÉN	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
18	MERINO SABELLAN PAOLA JULISSA PÉREZ VIGO KEILA ANGELITA	PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA "SINIRGA PERÚ CON SU LTORES GENERALES S.A.C. CHICLAYO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
19	MONTENEGRO VÁSQUEZ MELAGROS DE JESÚS	GESTIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL Y SU INFLUENCIA EN LA RECAUDACIÓN DE INGRESOS PROPIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TUMÁN - CHICLAYO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO
20	MUÑOZ DÁVILA MICHAEL JERRY	EVALUACION DE LA MOROSIDAD DEL IMPUESTO PREDIAL Y SU INCIDENCIA EN LA RECAUDACION TRIBUTARIA DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MORALES - TARAPOTO	SECCION EMPRESARIAL Y EMPENDIMIENTO

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	TÍTULO	LÍNEA
21	MUSAYON OHRA DIANA CAROLINA RODRÍGUEZ HUACOBRO RAQUEL	GESTIÓN DE COBRANZA TARIFA DE AGUA Y SU INCOGENCIA EN EL CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO DE LA JUNTA DE USUARIOS MOTUPE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA
22	NIWA TÓPO, ALEXANDRA CAROLINA RUJTORRES, CRISTINA MIRELLY	SISTEMA DE INVENTARIO VALORIZADO PARA MEJORAR LA GESTIÓN DEL ÁREA DE ALMACÉN PARA LA EMPRESA PROCESOS INDUSTRIALES ROMA SAC, CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA
23	ORDINOLA DEL CASTELLO MARÍA DEL ROSARIO TIPELEÓN NATALY CRISTEL	FORTALECIMIENTO DEL CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MOTUPE, LAMBAYEQUE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA
24	POZO VERA TARRA HARLEI	AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA COMO INSTRUMENTO PARA REDUCIR CONTINGENCIAS TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA ESPROIN SAC, PIMENTEL	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA
25	QUIJO MATA LLANAMARICELIO	PLAN FINANCIERO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA PROCESOS INDUSTRIALES ROMA-CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA
26	RAMÍREZ CARRASCO HARALIZ ZAMORA CALDERÓN JOSÉ ORLANDO	FACTURACIÓN ELECTRÓNICA Y SU IMPACTO TRIBUTARIO EN LA EMPRESA ROJIA INVERSIONES FERRETERAS E.I.R.L. CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA
27	REQUEJO ZAVORA QUILIAN VÍCTOR	INFLUENCIA DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE SANTA CRUZ	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA
28	ROSILLO MADRID, RODGER PAÚL	CUETURA FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN PEDRO, CUSCO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA
29	SALAZAR CORNEJO ALEXANDRA JONHARÁ SALAZAR QUEVARA STEPHANY CATHERINE	PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA CONSIGNACIÓN DE REGANTES DEL SUB SECTOR DE REGO CHONGONAPE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA
30	SALAZAR TULLIME FERNANDO BRAYHAN TIRADO MEDINA LESLY EVELYN	SISTEMA DE COSTOS ABC PARA OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA FILADORA NUEVO HORIZONTE SAC – CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA
31	SÁNCHEZ RAMOS MILUSKA LORENA	AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA COMO HERRAMIENTA PARA EVITAR CONTINGENCIAS TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA SERVIMED PERÚ SAC, CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORÍA

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLE

VARIABLE INDEPENDIENTE: PLANIFICACION FINANCIERA

Variable independiente	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas de recolección de datos.
Planificación financiera	<p>La planeación financiera define el rumbo que tiene que seguir una empresa para alcanzar sus objetivos estratégicos, tiene como propósito mejorar la rentabilidad, establecer la cantidad adecuada de efectivo, así como de las fuentes de financiamiento, fijar el nivel de ventas, ajustar los gastos que correspondan al nivel de operación. Morales y Morales (2014)</p>	<p>Plan de largo plazo. Financiamiento e Inversión.</p> <p>Planeacion de efectivo</p> <p>Presupuesto de venta-compra.</p> <p>Mecanismos de análisis y control.</p> <p>Proceso de la planificación financiera</p>	<p>Mercados</p> <p>Costos</p> <p>Precio</p> <p>Flujo de caja</p> <p>Punto de equilibrio</p> <p>Planeación financiera</p> <p>Pronósticos de estados financieros</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cree usted que la Rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué? 2. ¿Cree que si la empresa realiza un apropiado planeamiento Financiero mejoraría su rentabilidad? 3. La empresa diseña y toma decisiones formulando presupuestos de inversión y los evalúa para mejorar su rentabilidad. 4. ¿Qué tipo de inversión recomendaría al Gerente de la empresa para favorecer la rentabilidad de la empresa? 5. La empresa Procesos industriales Roma elabora, analiza y toma decisiones en base al Estado de Flujo de Efectivo. 6. ¿La empresa realiza la evaluación y análisis del equilibrio de financiamiento para lograr un adecuado equilibrio financiero? 7. ¿Aplican algún mecanismo de análisis de control respecto a su ingresos y gastos mensuales? 8. ¿La empresa Procesos Industriales Roma cuenta con un plan financiero? 9. En caso no tuviera un plan financiero ¿Cuál o cuáles son las dificultades que usted considera que tiene la empresa para implementar un Plan Financiero? 10. La empresa planifica, es decir se fija metas, formula presupuestos y toma decisiones en base a los estados financieros presupuestados. 	<p>Entrevista/ Guía de entrevista/ Análisis documental</p>

VARIABLE DEPENDIENTE: RENTABILIDAD

Variable dependiente	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems/Parámetros	Técnicas de recolección de datos.
Rentabilidad	La rentabilidad a nivel general tiene como capacidad generar excedente con respecto a sus inversiones realizadas en su actividad, también se define como la relación que existe con el resultado obtenido y los recursos empleados para su obtención, dichos recursos pueden provenir de capitales económicos y financieros. Lizcano (2004)	Ratios Financieros	Rendimiento sobre el Patrimonio	Utilidad neta/Capital x100	Análisis documental/Guía de análisis documental
			Rendimiento sobre la inversión.	Utilidad neta/Activo total x100	
		Margen bruto	Venta-Costo de ventas /Ventas x100		
		Margen neto	Utilidad neta/Ventas netas x 100		
		Análisis Vertical			
		Análisis Horizontal			

ACTA DE ORIGINALIDAD



ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, **EDGARD CHAPOÑAN RAMIREZ**, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución **N°1219-FACEM-USS-2020**, del estudiante **MARICIELO QUICIO MATALANA**, Titulada **PLAN FINANCIERO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA PROCESOS INDUSTRIALES ROMA-CHICLAYO**.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del **23%** 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, 28 de Junio de 2022



Mg. Chapoñan Ramírez Edgard
DNI N° 43068348

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

REPORTE TURNITI

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

Plan financiero como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en la empresa Procesos Indu

AUTOR

MARICIELO QUICIO MATALLANA

RECuento de palabras

9743 Words

RECuento de caracteres

58366 Characters

RECuento de páginas

63 Pages

Tamaño del archivo

1.1MB

Fecha de entrega

Jun 20, 2022 1:47 PM GMT-5

Fecha del informe

Jun 20, 2022 1:49 PM GMT-5

● 23% de similitud general

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

- 22% Base de datos de Internet
- 3% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de contenido publicado de Crossref
- 18% Base de datos de trabajos entregados

FORMATO T1-VRI-USS



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

Pimentel, 30 de junio de 2022

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

EL suscrito:
Maricielo Quicio Matallana, con DNI: 75578121

En mi calidad de autor exclusivo del trabajo de grado titulado: **Plan Financiero como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en la empresa Procesos Industriales Roma-Chiclayo.**, presentado y aprobado en el año 2022 como requisito para optar el título de CONTADOR PUBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo 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 trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

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

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

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

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
QUICIO MATALLANA MARICIELO	75578121	