



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

**TESIS**

**PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA  
DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION  
ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN, 2021**

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

**Autor:**

**Bach. Huamán Neyra James Franklin**  
**<https://orcid.org/0000-0002-1562-6853>**

**Asesor:**

**Dr. Ibarra Fretell Walter Gregorio**  
**<https://orcid.org/0000-0003-4276-5389>**

**Línea de Investigación:**

**Gestión empresarial y emprendimiento**

**Pimentel – Perú**  
**2022**

## **Pagina de aprobacion de tesis**

### **TITULO**

**PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA  
ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN, 2021.**

---

Mg. Zevallos Aquino Rocio Liliana  
**Presidente del Jurado**

---

Mg. Portella Vejarano Huber Arnaldo  
**Secretario del Jurado**

---

Mg. Cachay Sanchez Lupe del Carmen  
**Vocal del Jurado**

## **Dedicatoria**

A DIOS por prolongarme la vida para cumplir mis metas, lo cual es ser un contador, por cuidarme y protegerme durante el transcurso de mi vida.

A mis padres, Domingo y Francisca, por su apoyo incondicional, por intruirme por los buenos caminos, enseñarme los buenos valores, y ayudarme en los momentos buenos y difíciles en mi formación profesional.

A mis hermanos Andersón, Lisbeth y Keyla por animarme y apoyarme para ser un profesional.

*James*

## **Agradecimiento**

A Dios

Por el don de la vida, por regalarme la inteligencia y la sabiduría para concluir este trabajo de investigación, por guiarme e iluminarme en cada uno de mis objetivos trazados.

Al Docente Ibarra Fretell Walter Gregorio por todo el apoyo durante el proceso de investigación, por los consejos y correcciones, y por esa confianza que me brindó durante el desarrollo de la investigación.

A mi familia, porque siempre me apoyo en mi vida personal y profesional, y por motivarme para concluir con este trabajo de investigación.

*James*

## **Resumen**

La presente investigación titulada planeación financiera para la mejora de la rentabilidad de la asociación Asprocafé Alpes Andinos, Jaén, 2021, tuvo por objetivo proponer la planeación financiera para mejorar la rentabilidad, para lo cual se realizó una investigación descriptiva pues se analizó y diagnóstico la planificación financiera y rentabilidad. Así mismo se tuvo un diseño no experimental, pues las variables no sufrieron modificación ni estímulo. Se tuvo como población al Gerente General, al contador y al administrador de la asociación. Se aplicó una entrevista y análisis documental, en donde los principales resultados indican que con respecto al año 2019 al 2020, hubo una variación negativa en un -1,89%. Finalmente se concluye que La planeación financiera para mejorar la rentabilidad, debe incorporar proyectos e inversiones que la empresa quiere ejecutar en el tiempo determinado, así mismo debe ser elaborada y revisada para un adecuado control de sus actividades, igualmente los resultados deben ser comparados con dicha planeación, teniendo como finalidad de que los ejecutivos logren tener un desempeño eficaz y sirva de apoyo en las decisiones.

**Palabras Clave:** Planeación financiera, rentabilidad y financiamiento

## **Abstract**

The present investigation entitled financial planning for the improvement of the profitability of the association asprocafe alpes andinos, Jaén, 2021, aimed to propose financial planning to improve profitability, for which a descriptive investigation was carried out since the planning was analyzed and diagnosed financial and profitability. Likewise, a non-experimental design was had, since the variables did not undergo modification or stimulation. The population was the General Manager, the accountant and the administrator of the association. An interview and documentary analysis was applied, where the main results indicate that with respect to the year 2019 to 2020, there was a negative variation of -1.89%. Finally, it is concluded that financial planning to improve profitability, must incorporate projects and investments that the company wants to execute in the specified time, likewise it must be prepared and reviewed for an adequate control of its activities, the results must also be compared with said planning, with the aim that executives achieve effective performance and serve as support in decisions.

**Keywords:** financial planning, profitability and financing

# Índice

<b>Página de aprobación de tesis</b> .....	<b>ii</b>
<b>Dedicatoria</b> .....	<b>iii</b>
<b>Agradecimiento</b> .....	<b>iv</b>
<b>Resumen</b> .....	<b>v</b>
<b>Abstract</b> .....	<b>vi</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>11</b>
1.1. Realidad problemática.....	12
1.1.1. Internacional: .....	12
1.1.2. Nacional: .....	13
1.1.3. Local:.....	14
1.2. Trabajos Previos: .....	15
1.2.1. Internacional: .....	15
1.2.2. Nacional: .....	16
1.2.3. Local:.....	18
1.3. Teorías relacionadas al tema: .....	19
1.3.1. Planeacion Financiera: .....	19
1.4. Formulación del problema:.....	25
1.5. Justificación e importancia del estudio .....	25
1.6. Hipótesis .....	26
1.7. Objetivos: .....	26
1.7.1. Objetivo general: .....	26
1.7.2. Objetivos específicos: .....	26
<b>II. MATERIAL Y MÉTODO</b> .....	<b>27</b>
2.1. Tipo y diseño de la Investigación .....	27
2.1.1. Tipo de investigación .....	27
2.1.2. Diseño de Investigación .....	27
2.2. Población y muestra.....	28
2.2.1. Población .....	28
2.2.2. Muestra .....	28
2.3. Variables y Operacionalización .....	28
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad .....	31

2.4.1. Técnicas de validación de datos.....	31
2.4.2. Instrumentos de Recolección de Datos .....	31
2.5. Procedimientos de Análisis de Datos .....	32
2.6. Aspectos Éticos.....	32
2.7. Criterios de Rigor científico.....	33
<b>III. RESULTADOS .....</b>	<b>34</b>
3.1. Tablas y Figuras .....	34
3.2. Discusión de Resultados.....	45
3.3. Aporte Científico.....	48
<b>IV.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>53</b>
<b>V.- REFERENCIAS.....</b>	<b>55</b>
<b>VI.-ANEXOS .....</b>	<b>55</b>

## Índice de tablas

Tabla 1 Variables .....	26
Tabla 3 Variable dependiente.....	27
Tabla 4 Planeación de efectivos .....	28
Tabla 5 Planeacion de utilidades .....	33
Tabla 6 Rentabilidad de las ventas .....	34
Tabla 7 Rendimiento de Operación .....	35
Tabla 8 Beneficio neto sobre ventas.....	35
Tabla 9 Rentabilidad económica .....	36
Tabla 10 Rentabilidad sobre el capital.....	36
Tabla 11 Resumen de ratios financieros.....	37
Tabla 12 Estado de situación financiera .....	38
Tabla 13 Estado de resultados .....	39
Tabla 14 Estado de situación financiera .....	40
Tabla 15 Estado de resultados .....	41
Tabla 16 Matriz de consistencia.....	42

## Índice de figuras

Figura 1 Planeación financiera para mejorar la rentabilidad.....	34
Figura 2 Planeación de efectivos.....	35
Figura 3 Planeación de utilidades.....	36
Figura 4 Resumen de ratios.....	40
Figura 5 Esquema de planeación financiera para mejorar la rentabilidad.....	44

## **I. INTRODUCCIÓN**

Durante el transcurso de los años van creciendo empresas o negocios donde muchas de ellas logran un crecimiento muy competitivo en el mercado, debido a que tienen una planificación financiera, proyectando estrategias bien elaboradas para afrontar desafíos y retos que se les presentarán durante el desarrollo de sus actividades, tanto económicas y financieras.

Al analizar a la Asociación Asprocafé Alpes Andinos es que no cuenta con un plan financiero, no tienen objetivos proyectados para poder crecer económicamente y financiera, ocasionando un descontrol en sus actividades y sufriendo pérdidas en su liquidez. Además, no tiene ningún interés en realizar una planificación financiera porque no cuenta con una organización administrativa que pueda gestionar o proyectar para el debido control y seguimiento de sus objetivos.

De este modo la planeación financiera garantiza una estabilidad económica y financiera de la asociación, logrando una buena competitividad en el mercado. Con un buen plan financiero, la Asociación podrá ejecutar sus objetivos proyectados, logrando cambios en su rentabilidad, teniendo más ingresos y no pérdidas en su liquidez.

## **1.1. Realidad problemática**

### **1.1.1. Internacional:**

Cevallos, Montilla, Biler & Cevallos (2020) indican que la planificación financiera en la economía de negocios es relevante, ofrece seguridad, ya que ayuda a que los riesgos disminuyan, aprovechando las oportunidades en sus actividades económicas y los recursos financieros. Además, permite anticipar las necesidades de la liquidez que las empresas solicitan para su aplicación adecuada.

Cuba (2014). Los parámetros de rentabilidad buscan la forma de medir si la compañía tiene para generar más ingresos, mantenerse en elevar sus fondos patrimoniales y la competitividad del mercado. Cuando se obtiene un mayor rendimiento en sus activos, la empresa es viable.

Alfaro (2017). En la planeación de los recursos económicos son muy importantes, las finanzas en las empresas, porque ayuda en la ejecución de sus actividades. Cuando se elabora una efectiva planeación financiera, podrán tener una mejor dirección, los directivos de esta gestión, ya llevarán un mejor control de sus actividades realizadas. (Pág. 12).

Bravo (2018). El motor en la creación de los negocios sostenibles es el planeamiento financiero de las empresas, ya que en sus áreas organizacionales puede permitir un mejor resultado, obteniendo un equilibrio en su liquidez. Es muy importante que las empresas realicen una gestión de información, que puedan afrontar en su entorno y establezcan estrategias.

Carranza (2018). La baja rentabilidad produce que las actividades económicas disminuyan, debido a que no se hizo un seguimiento de sus objetivos planteados y no se planteó efectivamente el plan financiero. Por ello para que una empresa sea rentable y muy sostenible, se tiene que implementar un equipo eficiente de colaboradores, que elaboren un planeamiento de sus metas y objetivos a los que quieren alcanzar.

Cevallos (2016). Expresa que tienen problemas siempre las empresas en su rentabilidad, pues ha disminuido su utilidad, debido a que para llevar a cabo sus actividades y calcular la situación financiera, no existe un sistema contable. El personal se ha desmotivado, lo que ocasiona una disminución en su producción y tenga menos ventas, teniendo como consecuencia menos liquidez y su rentabilidad disminuya.

### **1.1.2. Nacional:**

Valle (2020). Expresa que la planificación financiera es importante para la gestión financiera, que mejora la toma de decisiones, permitiendo cumplir los objetivos y metas proyectados. Además, con una buena planificación se puede optar por diferentes ámbitos, ya sea en el de las empresas como también en el de las personas, como es el caso del presupuesto familiar. Al contar con una planificación financiera se podrá tener un mejor desempeño de sus actividades económicas, logrando una buena competitividad en el mercado.

Coronado (2019). Las finanzas son una herramienta principal para que la empresa tenga un buen direccionamiento empresarial y que se deben usar para un buen crecimiento de producción, obteniendo más ingresos y rentabilidad económica. Para lograr una buena eficiencia y eficacia en las empresas, se tiene que proyectar nuevas técnicas del análisis financiero, que permita un crecimiento económico muy eficiente, teniendo el debido control y reducción de sus costos y gastos.

Crespo (2016). Una buena planificación en las empresas, ayuda a tener un mejor control de los ingresos y gastos, teniendo como finalidad una mejor liquidez, mejorando su rentabilidad. También previene riesgos a corto y largo plazo, dando a conocer los lugares que solicitan de un cambio para la toma de decisiones.

Dávila (2018). La planeación financiera logra analizar la estructura de la empresa, analizando los costos y gastos relacionados con el personal administrativo

y personal, permitiendo que la empresa logre alcanzar sus metas y objetivos proyectados, para que tengan una mejor rentabilidad, sin tener que seguir generando más pérdidas. (Pág. 16).

Castañeda y Reyes (2017). Expresan que las instituciones se despliegan a través de la competitividad, lo cual permite un nivel permanente de superación, ya que están vulnerables a los fenómenos económicos y financieros. Es por ello que la empresa tiene que tomar medidas para evitar pérdidas económicas y no tener que sufrir un desequilibrio en su rentabilidad. Una mejor gestión financiera conlleva a tener una mejor rentabilidad, logrando competir en el mercado sin tener que fracasar. (Pág. 11).

Ballena (2020). Es importante analizar la empresa, para fijar los inconvenientes que ocasionan su baja rentabilidad, con el propósito de elaborar estrategias que den oportunidad a la compañía a elevar sus ingresos económicos y tener continuidad. Al examinar la situación financiera, se podrá tomar decisiones muy empíricas, y obtener un mejor resultado en su rentabilidad. (Pág. 13).

### **1.1.3. Local:**

La situación problemática que se observa en la asociación Asprocafé Alpes Andinos, Jaén, es que no cuenta con una planeación financiera, es por esto el motivo de mi estudio de investigación es “Planeación Financiera para mejorar la rentabilidad de la asociación Asprocafé Alpes Andinos”, en donde se gestionará una planificación financiera como modelo de estudio para el desarrollo y proceso de esta investigación.

Al no contar con una planeación financiera, la asociación Asprocafé Alpes Andinos han tomado decisiones erróneas, no se han proyectado en metas y objetivos, disminuyendo su rentabilidad en los ejercicios anteriores, afectando su competitividad en el mercado y su sostenibilidad de las asociaciones y empresas cafetaleras, es por eso que realizo este estudio para que la asociación tenga una

mejor actividad laboral, generando mayor utilidad y lograr tener una mejora en sus actividades económicas.

## **1.2. Trabajos Previos:**

### **1.2.1. Internacional:**

Gómez, Palma & Beltrán (2020) sobre Planeación y rentabilidad financiera, tiene por objeto comprobar la relación que existe entre planeación financiera y rentabilidad. La investigación es descriptiva, la muestra fue aplicada a diferentes personas. Como resultado indica que las empresas consideran sus ingresos y egresos en una planificación, sin embargo, tiene problemas con el presupuesto. Se concluye que las empresas consideran el presupuesto de utilidades y el presupuesto de capital para elaborar la planeación financiera proyectada a largo plazo.

SI las empresas no planifican sus recursos financieros, se podrán ver afectadas en sus indicadores de liquidez y sobre todo de rentabilidad. Es preciso contar con un plan en donde se fijen objetivos en relación a las finanzas.

Barradas, Trujillo & Rodríguez (2019). En su investigación titulada Mejores prácticas y retos de planeación financiera, tuvo como fin analizar la planificación financiera, su metodología fue no experimental, su muestra fue realizada a 35 pymes. El resultado más relevante fue que existe una cultura débil relacionada con la planeación financiera. Se concluye que existe ausencia de información financiera.

Para analizar las finanzas de forma efectiva, se debe contar con mecanismos tecnológicos que ayuden a obtener mejores fuentes de información. Así mismo esto permitirá una mejor toma de decisiones. Así mismo se debe reforzar la cultura financiera de las Pymes.

Villada, López & Muñoz (2018) sobre análisis de la relación entre rentabilidad y planeación de finanzas, tiene por objetivo analizar el riesgo asociado en las inversiones del manejo de las finanzas personales, su metodología es cuantitativa, la

muestra fue 97 elementos, los resultados muestran que existen indicadores bajos de rentabilidad. Se concluye que las finanzas manejadas adecuadamente mejoran la calidad de vida los humanos.

Las finanzas de las empresas tienen que ser administradas correctamente, es decir se debe de medir la calidad de las inversiones, pues una mala decisión puede implicar riesgos en la rentabilidad. Un adecuado manejo financiero permitirá lograr los objetivos planeados.

Saavedra & Espíndola (2016) en su tesis planeación financiera en Pymes mexicanas, tiene como fin determinar la planeación financiera, su metodología es cualitativa. La muestra se realizó a 127 empresas. El resultado más relevante es que las Pymes tienen necesidades financieras en el corto plazo. Se concluyó que las Pymes no elaboran una planeación financiera a largo plazo, por tal motivo es importante aplicar la planeación financiera y trazar su visión a largo plazo.

Las empresas atraviesan problemas de financiamiento, pues esto se debe a que no planifican adecuadamente sus ingresos y egresos. Otro factor relevante es que no tienen una visión establecida lo cual origina que no puedan encaminarse adecuadamente.

### **1.2.2. Nacional:**

Castañeda (2020) en su tesis planeación estratégica y rentabilidad, tuvo como fin ver si la planeación financiera incidió en la rentabilidad, el método fue correlacional. La muestra fue cuatro empresas del distrito de Cajamarca. El resultado más relevante es que se debe concientizar sobre la importancia que tiene la planeación financiera. Concluye que la organización financiera mejora la rentabilidad.

Si las compañías planifican adecuadamente y de forma organizada sus finanzas, es muy probable que sus indicadores de rentabilidad se vean afectados de forma positiva. La planificación permite fijar objetivos y las estrategias para poderlos alcanzar.

Alvarado (2019) en su tesis planeación financiera y rentabilidad, tiene como meta determinar si la planificación de efectivos interviene en la rentabilidad, el enfoque fue cualitativo. La muestra fue el gerente general y el contador. El resultado más relevante es que la cooperativa demanda de una planificación financiera. Se concluye que es vital que la empresa realice planificación financiera para así poder tener mejores indicadores en sus estados financieros.

Los ingresos forman parte importante en toda organización, pues estos permiten que las empresas puedan realizar sus actividades y si poder mantener un clima laboral estable en sus colaboradores. Los ingresos contribuyen a tener mejores indicadores de rentabilidad.

Arana (2018) sobre planeación financiera y rentabilidad, tiene como finalidad mejorar niveles de rentabilidad, la metodología fue mixta. La muestra fue de tres trabajadores, obteniendo como resultado no cuenta con una planificación apropiada de sus actividades, provocando que tenga menos rentabilidad. En conclusión, la institución carece de planificación financiera, teniendo problemas en su rentabilidad.

Las compañías por lo general atraviesan problemas de rentabilidad, esto es debido que no le toman la importancia debida a la planificación de sus finanzas. Toda empresa busca obtener lucro con la realización de sus actividades, sin embargo, se deben apoyar en procesos técnicos.

Lorenzo (2019) en su tesis planeación financiera y rentabilidad, su fin fue verificar la relación entre planeación financiera y rentabilidad, el método fue aplicado. La muestra se realizó a 8 cajas municipales. Los resultados evidencian que hay una correlación de 0.972. Se concluye que la planificación financiera, incrementan la rentabilidad.

Cada día son más las empresas que buscan mantener indicadores de rentabilidad por niveles altos, así mismo no aplican herramientas técnicas y se basan en la experiencia de sus colaboradores, lo cual origina que dejen de lado la planificación.

### **1.2.3. Local:**

Dávila (2018) sobre planificación financiera y rentabilidad, tuvo como fin determinar la influencia de planificación financiera y rentabilidad, su metodología es de tipo descriptivo. La muestra fue el gerente y el contador. La conclusión es que la compañía no aplica la planificación financiera.

Para la gerencia de esta empresa, la planificación no es relevante, pues consideran que no es una técnica necesaria, sin embargo, hoy en día se ha determinado su relevancia para tener niveles de rentabilidad altos. De la planificación depende mejorar los niveles financieros.

Rimarachín y Torres (2019) en su tesis sobre Implementación de estrategias financieras y rentabilidad, tuvo como implementar estrategias financieras, su metodología es descriptiva, la muestra fue el gerente general, obteniendo como resultado que no se elabora estrategias financieras. Concluyen que se desconoce la elaboración de las estrategias para lograr aumentar las ventas de la empresa.

Las compañías deben tener estrategias financieras, que contribuyan a mejorar su rentabilidad y así poder tener mayor utilidad y más ventas en los ejercicios posteriores. Las ventas representan los ingresos de las compañías.

Arteaga (2018) en su tesis estrategias financiera para incrementar la rentabilidad, tiene como objetivo determinar estrategias financieras, la metodología es descriptiva, la muestra fue 16 participantes. Como resultado se tiene que la empresa no utiliza muy bien sus estrategias financieras. Concluye que es necesario aplicar un FODA, para un aumento de rentabilidad.

### **1.3. Teorías relacionadas al tema:**

#### **1.3.1. Planeación Financiera:**

Alvarado (2019) indica que la planeación coherente y bien elaborada, se debe incorporar los proyectos e inversiones que la empresa quiere ejecutar en el tiempo determinado, una vez elaborada y revisada por un adecuado control de sus actividades, los resultados son comparados con dicha planeación, teniendo como finalidad de que los ejecutivos logren tener un desempeño eficaz y sirva de apoyo en las decisiones.

Puente, Viñan & Aguilar (2017), menciona que la planeación financiera son etapas de financiación, utilidades, flujos de efectivo, ingresos, gastos, que son futuro y proyectados en un negocio.

#### **Importancia de la planeación financiera**

Ortiz J. (2015), expresa que la planeación financiera es importante porque permite a las personas proyectarse en una ruta que marque el camino y cumpla con los objetivos planteados, para tomar medidas positivas en la toma de decisiones.

Allen & Brealey (2010), las empresas o negocios preparan o elaboran un plan financiero, para afrontar los riesgos y acciones que se les puede presentar en el futuro. Una forma más adecuada es hacer trabajar las consecuencias más probables, y realizar un análisis de información financiera para la proyección de sus objetivos.

#### **Proceso de la planeación financiera**

Para Méndez (2010), la planeación financiera consta de 4 pasos, que son los siguientes: Elaborar metas, seleccionar información, establecer estrategias y un plan y poner en marcha el plan.

### **Enfoque de la planeación financiera**

Para Van Horne & Wachowicz (2010). La planificación financiera tiene una perspectiva en la inversión del negocio, tiene un proceso, incluyéndose un gran número de inversiones proyectadas, tratándose como un único proyecto. La planificación financiera se enfoca de la siguiente manera: Determinar objetivos, instrumento de inspección de la organización administrativa, importancia de los aspectos de incertidumbre y afrontar a un futuro de riesgos.

### **Beneficios de la planeación financiera**

Para Morales & Morales (2014). La planeación financiera requiere de diferentes actividades como es el análisis de los flujos financieros de la empresa, realizar decisiones de inversión proyectada, financiación y dividendos. La finalidad es llegar a conocer el rendimiento financiero de la empresa, como se está desempeñando actualmente y el camino al que quiere llegar.

### **Planeación financiera a corto plazo.**

Morales & Morales (2014). La intención de la planificación es garantizar el ingreso de los fondos en su respectivo momento, para que la empresa pueda afrontar sus pagos de obligaciones. La planeación se basa en fechas de vencimiento del pago a los proveedores y colaboradores y los cobros de cartera, relacionándose como el presupuesto de ingresos y egresos a corto plazo.

Puente, Viñan & Aguilar (2017) El presupuesto anual es un instrumento muy aplicable para la planificación financiera a corto plazo, lo cual la empresa debe tener en cuenta: presupuesto financiero, presupuesto de ventas, presupuesto de ingresos y egresos, presupuesto de efectivo y presupuesto de otros ingresos.

## **Planeación financiera a largo plazo**

Puente, Viñan & Aguilar (2017). Define a la planeación a largo plazo como el marco de desempeño de la empresa, ya sea en el crecimiento del activo y las condiciones que se debe mantener el equilibrio financiero. La planeación se basa en dos etapas: En el análisis de la ubicación mundial, en la elaboración de una programación detallada, donde mencione y facilite la información obtenida y los resultados a largo plazo.

Los objetivos de la planificación a largo plazo son los siguientes: Una buena toma de decisiones, proponer una buena imagen para la empresa, sostener el curso de acción, evaluar el factor humano, analizar el futuro proyectado de la empresa, determinar el financiamiento a futuro.

## **Modelos de la planeación financiera**

Puente, Viñan & Aguilar (2017). Los procesos de la planeación muchos de ellos tienen términos de dificultad, de vez en cuando algunos tienen los mismos elementos: Supuestos adoptados: Son las proyecciones de cómo la empresa competirá en el mercado a futuro, depende a sus condiciones presentes en las que incurre. Es decir, los inversores utilizan para hacer planes financieros en las empresas, presupuesto de los costos de producción: Son las estimaciones de los costos que la empresa requiere para la fabricación de diferentes bienes o servicios, presupuesto de los gastos administrativos: Son los gastos que se interceptan en las funciones direccionales y en las actividades de control de la empresa.

## **Planeación de efectivos**

Gitman & Zutler (2012). Menciona que la planeación de efectivos incluye la elaboración de efectivo de la empresa, al realizar esta proyección de presupuesto de caja, el efectivo será la raíz de la empresa.

### ***Presupuesto de producción***

Burbano (2012). Define que después de haber elaborado el presupuesto de producción, se ejecuta después de la elaboración del presupuesto de ingresos, depende la empresa en que se elabore.

### ***Presupuesto de ingreso***

Apaza (2005). Lo define como aumentos de utilidades económicas ejecutadas a largo plazo, realizándose en forma de entradas o aumentos de la valorización de los activos o como disminución del pago de sus obligaciones, que se obtiene como resultado un aumento del patrimonio neto.

### ***Presupuesto de gasto***

Sánchez (2014). El presupuesto de gasto es un documento mayor, en el cual encontramos el presupuesto de tesorería, que se podrá conocer el efectivo de la empresa en lo que ha gastado o ha invertido.

### **Planeación de las utilidades**

Gitman y Zutler (2012). Menciona que la planificación de utilidades incluye en los estados de pro forma, ya sea como el presupuesto de caja y los estados de pro forma, son beneficiosos para la planificación financiera. Además, se basa en el estado de resultados y en el balance general. La planificación financiera mayor de un año actúa como un proceso en la elaboración de los planes financieros menor de un año.

### ***Estado de flujo de efectivo***

Apaza (2015). Dice que el estado de flujo de efectivo menciona la generación y la utilización del dinero por categoría (inversión, operación y financiación). Proporciona a la empresa a evaluar la capacidad para generar y utilizar su dinero.

### ***Estado de situación financiera***

Novoa (2019). Menciona que la realidad de la empresa muestra todos los aportes de activo, pasivo y patrimonio como efecto de las actividades económicas en el periodo actual.

### ***Estado de resultados financieros***

Puente, Viñan & Aguilar (2017). El estado de resultados financieros son conceptos de acumulación de las utilidades proyectadas y de toda la situación financiera, ya sea de acreedores, accionista u organización administrativa.

### **Rentabilidad**

Sánchez (2002). Menciona que la rentabilidad son ingresos obtenidos con los recursos utilizados en la empresa, ya sea económicos o financieros, valorando la eficiencia de los recursos y precisar hasta donde quieren llegar los objetivos planteados.

### **Rentabilidad económica**

Sánchez (2002). Menciona que la rentabilidad económica es una prevención referida a un periodo determinado, del rendimiento de los activos de manera independiente del financiamiento de los mismos.

### **Rotación de los activos**

Sánchez (2002). Es el análisis de la rentabilidad económica que permite determinar si es que está afectada a la rotación de los activos.

$$RA = (\text{Ventas netas} / \text{Total de activos}) \times 100$$

### **Margen de la utilidad bruta**

Aching (2005). Menciona que esta ratio se interrelaciona con las ventas menos el costo de ventas con las ventas, indicando la cantidad que se obtiene a través de la utilidad por cada UM de las ventas, cubriendo el costo de los bienes que vende o produce.

$$MB = (\text{Utilidad bruta} / \text{ventas netas}) \times 100$$

### **Margen de utilidad neta**

Aching (2005). Expresa que la utilidad neta es el porcentaje de cada dólar de ventas, luego de haber deducido los costos y gastos, abarcando los impuestos, intereses y los dividendos.

$$MUN = (\text{Utilidad neta} / \text{ventas}) \times 100$$

### **Rentabilidad financiera**

Rentabilidad financiera, Contreras (2006). Menciona que la rentabilidad financiera es el palanqueo financiero, producido por la financiación por medio de la deuda. La deuda causa un multiplicador, ya sea alza o baja del ROE, esto es depende se el ROI - p es positivo o negativo.

### **Rentabilidad sobre el patrimonio**

Aching (2005). Se obtiene dividiendo la utilidad neta sobre el patrimonio neto, lo cual mide la rentabilidad del inversionista en sus fondos aportados.

$$RSP = (\text{Utilidad neta} / \text{total de patrimonio}) \times 100$$

## **Rendimiento sobre la inversión**

Aching (2005). Se obtiene dividiendo la utilidad neta sobre el activo total, con la finalidad de establecer una buena eficiencia administrativa, produciendo utilidades en los activos totales, es decir es un medio de la rentabilidad de la empresa.

$$\text{RSI} = (\text{Utilidad neta} / \text{activo total}) \times 100$$

## **Margen sobre las ventas**

Sánchez (2002). Es la medición de la utilidad lograda de todo un año sobre las ventas netas realizadas en el mismo año. Asimismo, se le conoce como índice de productividad.

$$\text{MSV} = (\text{Utilidad neta} / \text{ventas}) \times 100$$

### **1.4. Formulación del problema:**

¿Cómo proponer la planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes andinos, Jaén, 2021?

### **1.5. Justificación e importancia del estudio**

Según Ñaupás (2013) la investigación se debe justificar en tres aristas: la teórica, metodológica y social. Teóricamente se proporcionan teorías las cuales pueden servir para ser consultadas por aquellas personas que deseen conocer sobre los conceptos de planificación financiera y rentabilidad. Así mismo sirve como antecedente de investigación.

En lo metodológico, se diseñaron instrumentos que fueron validados por expertos y por pruebas estadísticas, para ver su confiabilidad. Estos instrumentos pueden

servir para que otras empresas lo apliquen, adaptándolos a su realidad. Así mismo sirven para medir la conducta de las variables.

Finalmente, en lo social, la investigación beneficia a la empresa, pues van a contar con técnicas que les pueda ayudar a planificar de forma efectiva sus finanzas, así mismo con estas herramientas mejoraran sus indicadores de rentabilidad. También se benefician los clientes de la empresa, pues podrán tener mejores servicios pues la empresa contara con mejores recursos económicos.

## **1.6. Hipótesis**

### **Hipótesis Hi**

La propuesta de planeación financiera si mejora la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.

### **Hipótesis Ho**

La propuesta de planeación financiera no mejora la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.

## **1.7. Objetivos:**

### **1.7.1. Objetivo general:**

Proponer la planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la Asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.

### **1.7.2. Objetivos específicos:**

- Analizar la planeación financiera en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.
- Diagnosticar el nivel de la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.

- Diseñar un esquema de planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.

## II. MATERIAL Y MÉTODO

### 2.1. Tipo y diseño de la Investigación

#### 2.1.1. Tipo de investigación

Para Hernández (2014) fue descriptiva, pues se analizó y diagnóstico la planificación financiera y rentabilidad. Así mismo se describió la problemática de las variables desde su forma genérica, hasta llegar a lo específico. De igual forma se tiene un enfoque mixto, pues se aplicaron instrumentos cualitativos y cuantitativos.

#### 2.1.2. Diseño de Investigación

Para Hernández (2014) se tuvo un diseño no experimental, pues las variables no sufrieron modificación ni estímulo, solo se describieron los resultados en su estado natural. Igualmente se tuvo un diseño transversal, pues los instrumentos fueron analizados en un solo momento, en una fecha determinada. El diseño fue correlacional, pues se buscó ver la relación entre las variables.



Dónde:

M = Muestra

O = Observación

P = Propuesta

## 2.2. Población y muestra

### 2.2.1. Población

Para Bernal (2010) es el total de elementos que se desean investigar. Se tuvo como población al Gerente General, al contador y al administrador de la Asociación Asprocafé Alpes Andinos.

### 2.2.2. Muestra

Según Bernal (2010) es una fracción de elementos del total, los cuales tienen conductas similares y patrones establecidos. La muestra estuvo compuesta por 3 elementos, de igual forma no se va a aplicar la fórmula de muestreo.

## 2.3. Variables y Operacionalización

Tabla 1: Variables

Planeación financiera (Variable independiente)	Alvarado (2019) indica que la planeación coherente y bien elaborada, se debe incorporar los proyectos e inversiones que la empresa quiere ejecutar en el tiempo determinado
Rentabilidad (Variable dependiente)	Sánchez (2002). Menciona que la rentabilidad son ingresos obtenidos con los recursos utilizados en la empresa, ya sea económicos o financieros, valorando la eficiencia de los recursos y precisar hasta donde quieren llegar los objetivos planteados.

Tabla 2: Operacionalización

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Técnicas e instrumentos
Planeación financiera (Variable independiente)	Alvarado (2019) indica que la planeación coherente y bien elaborada, se debe incorporar los proyectos e inversiones que la empresa quiere ejecutar en el tiempo determinado	La planeación financiera se debe enfocada en la disponibilidad de efectivo para poder generar utilidades.	Planeación de efectivos	Presupuesto de Producción	Existe planeación financiera en la Asociación Asprocafé Alpes Andinos Se cuenta con un presupuesto de producción	Nominal	Técnica: Entrevista  Instrumento: Guía de entrevista
				Presupuesto de ingreso	Se cuenta con presupuesto de ingreso en la Asociación Asprocafé Alpes Andinos		
				Presupuesto de gasto	Se lleva un adecuado control del presupuesto de gastos.		
			Planeación de utilidades	Estado de flujo de efectivo	Se realiza un debido control del estado de flujo de efectivo		
				Estado de situación financiera	Conoce cuáles son las variaciones del estado de situación financiera		
				Estado de resultado	El estado de resultado de la Asociación Asprocafé Alpes Andinos es positivo		

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Técnicas e instrumentos
Rentabilidad (Variable dependiente)	Sánchez (2002). Menciona que la rentabilidad son ingresos obtenidos con los recursos utilizados en la empresa, ya sea económicos o financieros, valorando la eficiencia de los recursos y precisar hasta donde quieren llegar los objetivos planteados.	Es la utilidad económica y financiera que obtiene la empresa producto de la comercialización de sus productos o servicios.	Rentabilidad económica	Rotación de los activos	$RA = (Ventas / Total\ de\ activos) \times 100$	Nominal	Técnica: Análisis documental  Instrumento: Guía de análisis documental
				Margen de la utilidad bruta	$MB = (Utilidad\ bruta / Ventas\ netas) \times 100$		
				Margen de la utilidad neta	$MUN = (Utilidad\ neta / Ventas) \times 100$		
			Rentabilidad Financiera	Rentabilidad sobre patrimonio	$RSP = (Utilidad\ neta / Total\ de\ patrimonio) \times 100$		
				Rendimiento de la inversión	$RSI = (Utilidad\ neta / Activo\ total) \times 100$		
				Margen sobre ventas	$MSV = (Utilidad\ neta / Ventas) \times 100$		

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

### **2.4.1. Técnicas de validación de datos**

#### **Entrevistas**

Según Ñaupas (2013) es una técnica que se aplica mediante el intercambio de ideas u opiniones a través de una conversación que se da entre dos o más personas. Es una técnica que se aplica para poblaciones finitas, pues permite recabar de forma más precisa los que se desea analizar.

#### **Análisis documental**

Para Hernández (1999) es una técnica que consiste en revisar información confiable y veras de la empresa. En este caso se analizarán son los estados de resultados, así como la información financiera contable pertinente.

### **2.4.2. Instrumentos de Recolección de Datos**

Dentro de los instrumentos de recolección de datos se tiene:

#### **La guía de entrevista**

Para Raffino (2019) la guía es un documento mediante el cual se tiene las preguntas que se le van a realizar a la muestra. Las preguntas están estructuradas en escala abierta.

#### **Lista de cotejo**

Para Raffino (2019) la lista de cotejo es una herramienta que se suministra para analizar metódicamente un suceso o problema. En este caso se verificará la información respecto a los indicadores financieros y de rentabilidad.

## **Validez**

Para la validez se recurrió al criterio de los expertos, los cuales verificaron la pertinencia de los instrumentos, firmando los mismos en señal de conformidad. Los expertos son profesionales con amplio conocimiento en las variables.

## **Confiabilidad**

En lo referente a la fiabilidad, se aplicó la prueba del alfa de cronbach, para ver si los instrumentos cumplen con los criterios de pertinencia. El resultado debe evidenciarse entre 0.8 a 1.

## **2.5. Procedimientos de Análisis de Datos**

Para el análisis de los datos se procedió como primer punto a la aplicación de los cuestionarios, luego se analizaron utilizando herramientas informáticas, para poder presentar los hallazgos pertinentes. En la variable planificación financiera, se procedió a un análisis cualitativo redactando la tendencia de las respuestas de los colaboradores. En la variable rentabilidad se procedió al análisis de los indicadores mediante las ratios financieros.

## **2.6. Aspectos Éticos**

Para Belmont (1979) la ética es fundamental en la investigación pues de ello depende el éxito. La ética son lineamientos, principios que tiene que seguir el investigador.

Respeto a las personas. – Pues todos los participantes deben ser tratados con esmero y cortesía, para que puedan responder de forma pertinente a las interrogantes.

Beneficencia. – Los resultados de la investigación tienen que contribuir a mejorar la calidad de vida de la sociedad y sobre todo de la empresa objeto de estudio.

Justicia. – Debe existir igualdad y equidad entre todos los participantes de la investigación.

## **2.7. Criterios de Rigor científico.**

**Validación.** – Se deben validar los instrumentos por diversas técnicas, para garantizar su confiabilidad.

**Confiabilidad.** - Los hallazgos deben ceñirse a la realidad, sin necesidad de ser manipulados.

**Respeto a propiedad intelectual.** Se debe respetar la propiedad intelectual.

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Tablas y Figuras

##### Objetivo general

Planeación financiera para mejorar la rentabilidad

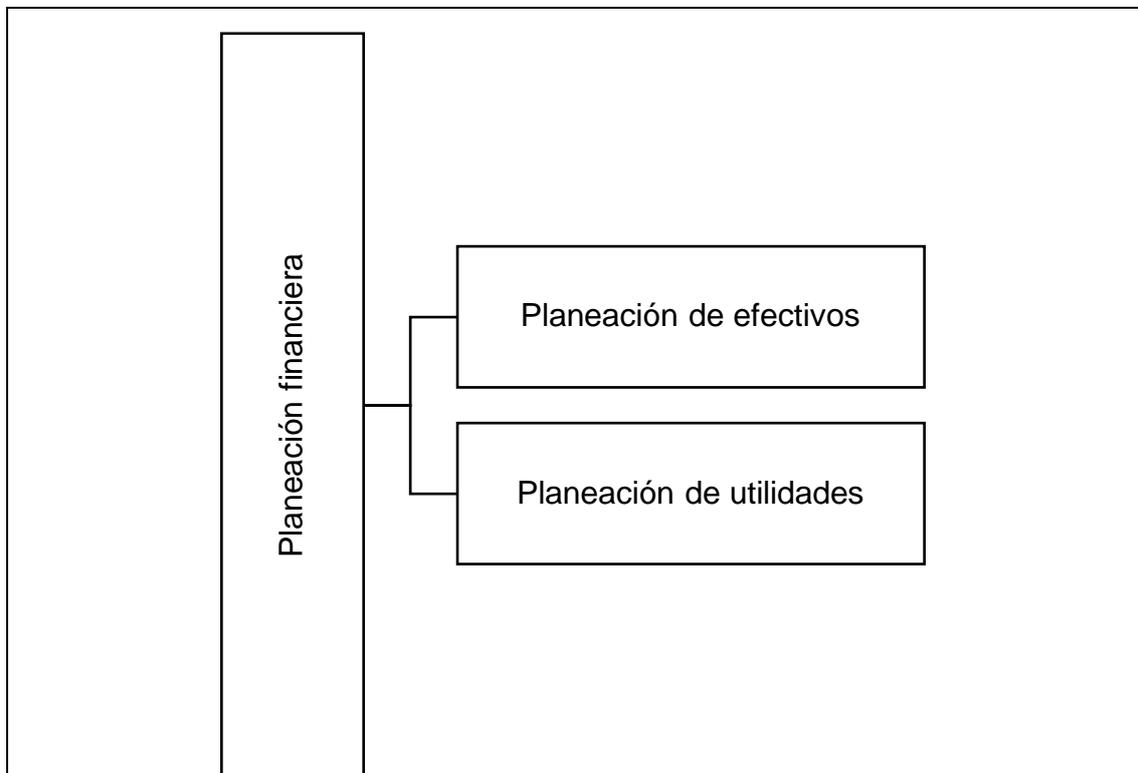


Figura 1 Planeación financiera para mejorar la rentabilidad

La figura 1 muestra la planeación coherente y bien elaborada, la cual debe incorporar los proyectos e inversiones que la empresa quiere ejecutar en el tiempo determinado, una vez elaborada y revisada por un adecuado control de sus actividades, los resultados son comparados con dicha planeación, teniendo como finalidad de que los ejecutivos logren tener un desempeño eficaz y sirva de apoyo en las decisiones.

### Objetivo específico N.º 01

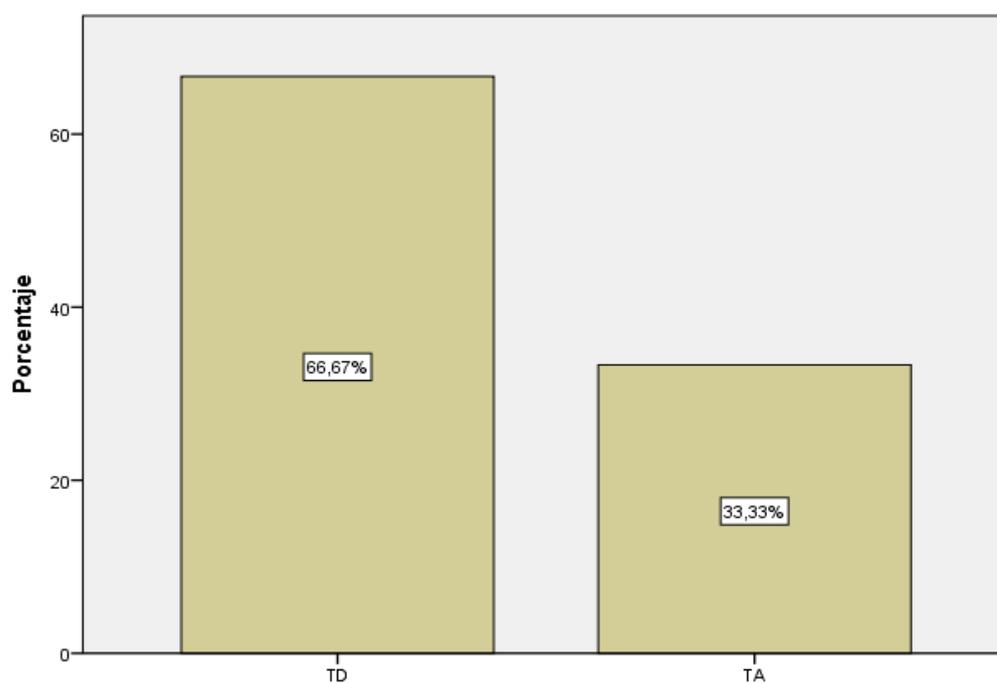
Analizar la planeación financiera en la asociación Asprocafé Alpes Andinos, Jaén, 2021.

**Tabla 3**

*Planeación de efectivos*

Escala de medición	Frecuencia	Porcentaje
TD	2	66,7
TA	1	33,3
Total	3	100,0

Figura 2 Planeación de efectivos



Los resultados evidencian que la empresa no está planificando adecuadamente sus finanzas, así como también no se cuenta con presupuesto de producción y de ingresos. Finalmente, no se lleva un adecuado control del presupuesto de gastos.

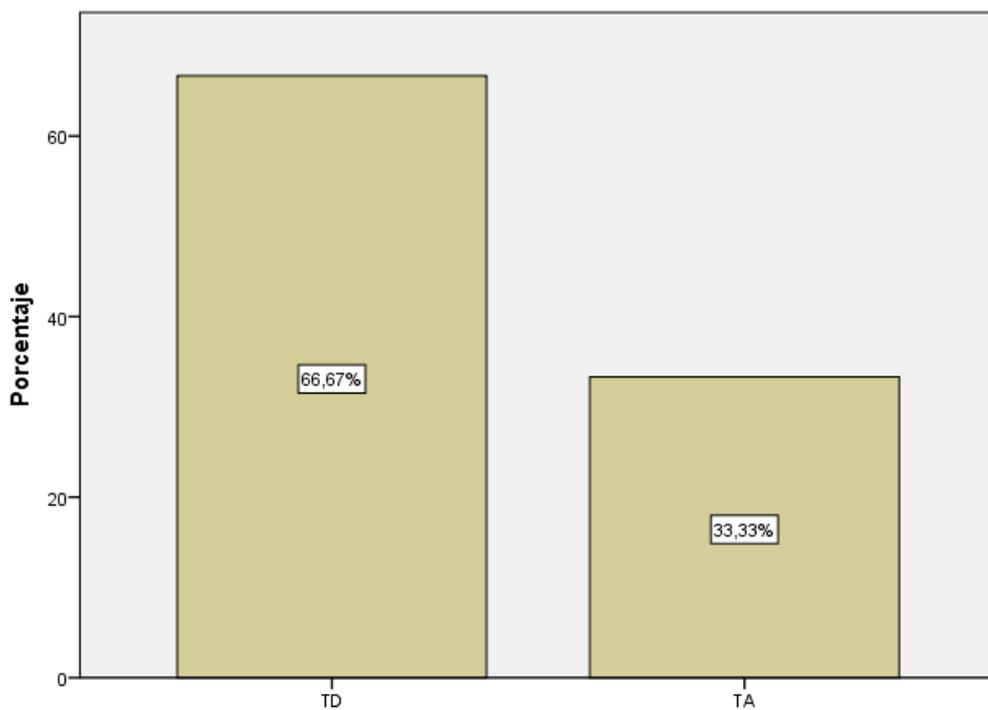
*Fuente. SPSS*

**Tabla 4**

*Planeación de utilidades*

Escala de medición	Frecuencia	Porcentaje
TD	2	66,7
TA	1	33,3
Total	3	100,0

Figura 3 Planeación de utilidades



Los resultados evidencian que la empresa no está realizando un debido control del estado de flujo de efectivo, así mismo no se conoce cuáles son las variaciones del estado de situación financiera y finalmente el estado de resultado no está mostrando indicadores positivos.

*Fuente. SPSS*

## Objetivo específico N.º 02

Nivel de la rentabilidad en la asociación Asprocafé Alpes Andinos, Jaén, 2021.

**Tabla 5**

*Rentabilidad de las ventas*

$$\text{Rentabilidad de las ventas} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{Ventas}}$$

	2019	2020
Beneficio bruto	899,097	850,215
Ventas	2,475,849	1,995,604
Beneficio bruto	0.36	0.43
Ventas		

Este ratio nos muestra que en el año 2020 la utilidad bruta representa un 43% del total de las ventas, lo cual significa que el costo de las ventas es elevado, comparado con el 2019 que represento un 36%.

**Tabla 6**

*Rendimiento de Operación*

$$\text{Rendimiento de Operación} = \frac{\text{Resultado de Operación}}{\text{Ventas}}$$

	2019	2020
Rendimiento de Operación	$\frac{278,661}{2,475,849}$	$\frac{267,806}{1,995,604}$
Rendimiento de Operación	<b>0.11</b>	<b>0.13</b>

Esta ratio nos muestra un resultado operativo de 0.13 en el año 2020 en relación a las ventas, el cual ha incrementado en 0.02 en relación al año anterior.

**Tabla 7**

*Beneficio neto sobre ventas*

$$\text{Beneficio neto sobre ventas} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Ventas}} = \frac{\text{Beneficio después de impuestos}}{\text{Im porte de las ventas}}$$

		<b>2019</b>	<b>2020</b>
<u>Beneficio neto</u>	=	<u>226,899</u>	<u>209,633</u>
Ventas		2,475,849	1,995,604
<u>Beneficio neto</u>	=	<b>0.09</b>	<b>0.11</b>
Ventas			

Esta ratio muestra que la actividad de la empresa, así como su administración económica financiera es eficiente, pues el resultado obtenido es de S/ 0.11 frente a S/ 0.09 del año anterior.

**Tabla 8**

*Rentabilidad económica*

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{BAIT}}{\text{Activo total}} = \frac{\text{Beneficio antes de impuestos y tributos}}{\text{Activo total}}$$

		<b>2019</b>	<b>2020</b>
<u>Beneficio neto</u>	=	<u>321,843</u>	<u>297,352</u>
Activo Total		2,686,958	2,985,226
<u>Beneficio neto</u>	=	<b>0.12</b>	<b>0.10</b>
Activo Total			

Esta ratio nos muestra un resultado de 0.10 lo que significa que no ha habido una buena eficiencia por parte de la empresa en la utilización de sus activos, con respecto al año anterior.

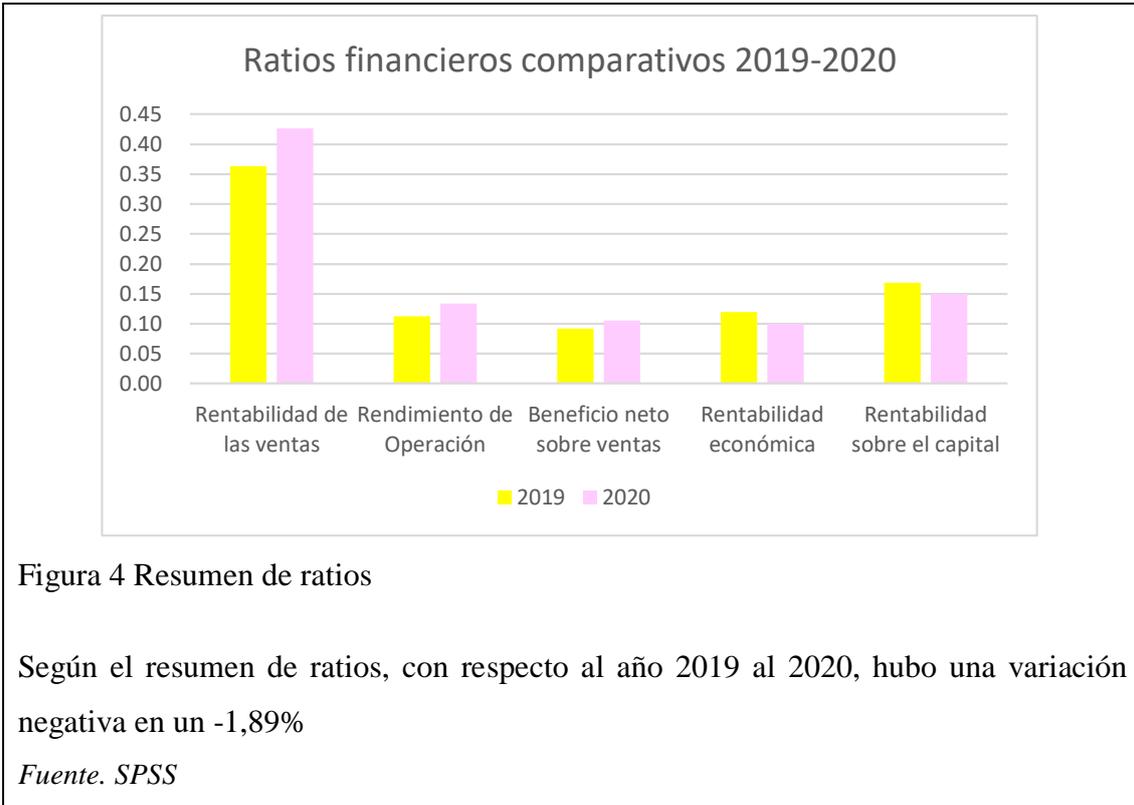
**Tabla 9***Rentabilidad sobre el capital*

Rendimiento sobre capital	=	Utilidad Neta Patrimonio	
		2019	2020
Rendimiento sobre capital	=	<u>321,843</u>	<u>297,352</u>
	=	1,910,045	1,987,117
	=	<b>0.17</b>	<b>0.15</b>
	=	<b>16.85</b>	<b>14.96</b>

Este ratio nos da un indicador de 14.96, lo que significa que por cada S/ 100 de ventas los accionistas están ganando S/ 14.96, comparado con el 2019 que por cada S/ 100 los accionistas tuvieron una ganancia de S/ 16.85.

**Tabla 10***Resumen de ratios financieros*

Indicadores	2019	2020	Variación
Rentabilidad de las ventas	0.36	0.43	0.07
Rendimiento de Operación	0.11	0.13	0.02
Beneficio neto sobre ventas	0.09	0.11	0.02
Rentabilidad económica	0.12	0.10	-0.02
Rentabilidad sobre el capital	16.85%	14.96%	-1.89%



**Tabla 11**

*Estado de situación financiera*

RUBROS	PERIODOS			
	2019	%	2020	%
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	253,754	9.44	201,289	6.74
Inventarios	1,534,378	57.10	1,632,034	54.67
Cartera de Créditos	134,419	5.00	156,005	5.23
Cuentas por cobrar y otras	356,812	13.28	489,943	16.41
Otros activos	34,893	1.30	46,105	1.54
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2,314,256</b>	<b>86.13</b>	<b>2,525,376</b>	<b>84.60</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Inversiones	215,576	8.02	278,283	9.32
Cartera de Créditos	67,892	2.53	80,271	2.69
Propiedad Planta y Equipo	89,234	3.32	101,296	3.39
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>372,702</b>	<b>13.87</b>	<b>459,850</b>	<b>15.40</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2,686,958</b>	<b>100.00</b>	<b>2,985,226</b>	<b>100.00</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Obligaciones Financieras	198,278	7.38	209,285	7.01
Cuentas por pagar y otras	158,129	5.89	251,603	8.43

Otros pasivos	116,902	4.35	98,322	3.29
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>473,309</b>	<b>17.62</b>	<b>559,210</b>	<b>18.73</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Obligaciones financieras	235,783	8.78	387,510	12.98
Provisiones	67,821	2.52	51,389	1.72
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>303,604</b>	<b>11.30</b>	<b>438,899</b>	<b>14.70</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>776,913</b>	<b>28.91</b>	<b>998,109</b>	<b>33.43</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Aportes Sociales	584,758	21.76	625,356	20.95
Reservas	334,272	12.44	356,121	11.93
Fondos de destinación específica	436,981	16.26	476,097	15.95
Superavit	38,342	1.43	38,342	1.28
Resultado del período	321,843	11.98	297,352	9.96
Resultados Acumulados por adopción primer vez	193,849	7.21	193,849	6.49
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,910,045</b>	<b>71.09</b>	<b>1,987,117</b>	<b>66.57</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2,686,958</b>	<b>100</b>	<b>2,985,226</b>	<b>100.00</b>

**Tabla 12**

*Estado de resultados*

RUBROS	PERIODOS			
	2019	%	2020	%
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>				
Ventas de Bienes y Servicios	2,475,849	100.00	1,995,604	100.00
Costo de Ventas	1,576,752	63.69	1,145,389	57.40
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>899,097</b>	<b>36.31</b>	<b>850,215</b>	<b>42.60</b>
Gastos de ventas	345,483	13.95	319,820	16.03
Gastos de administración	274,953	11.11	262,589	13.16
<b>UTILIDA OPERATIVA</b>	<b>278,661</b>	<b>11.26</b>	<b>267,806</b>	<b>13.42</b>
Otros ingresos	129,420	5.23	132,483	6.64
Otros gastos	86,238	3.48	102,937	5.16
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>321,843</b>	<b>13.00</b>	<b>297,352</b>	<b>14.90</b>

En el año 2019 el activo corriente representó el 86.13% del total activo, en tanto el año 2020 este rubro representó el 84.60%. En el año 2019 el activo no corriente representó el 13.87% del total activo, en tanto el año 2020 este rubro representó el 15.40%

En el año 2019 el pasivo corriente representó el 17.62% del total pasivo, en tanto el año 2020 este rubro representó el 18.73%. En el año 2019 el pasivo no corriente

representó el 11,30% del total pasivo, en tanto el año 2020 este rubro representó el 14.70%

En el año 2019 el patrimonio representó el 71.09%, en tanto el año 2020 este rubro representó el 66,57%.

**Tabla 13**

*Estado de situación financiera*

RUBROS	PERIODOS		variación	
	2019	2020	Absoluta	%
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	253,754	201,289	-52,465	-20.68%
Inventarios	1,534,378	1,632,034	97,656	6.36%
Cartera de Créditos	134,419	156,005	21,586	16.06%
Cuentas por cobrar y otras	356,812	489,943	133,131	37.31%
Otros activos	34,893	46,105	11,212	32.13%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2,314,256</b>	<b>2,525,376</b>	<b>211,120</b>	<b>9.12%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Inversiones	215,576	278,283	62,707	29.09%
Cartera de Créditos	67,892	80,271	12,379	18.23%
Propiedad Planta y Equipo	89,234	101,296	12,062	13.52%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>372,702</b>	<b>459,850</b>	<b>87,148</b>	<b>23.38%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2,686,958</b>	<b>2,985,226</b>	<b>298,268</b>	<b>11.10%</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Obligaciones Financieras	198,278	209,285	11,007	5.55%
Cuentas por pagar y otras	158,129	251,603	93,474	59.11%
Otros pasivos	116,902	98,322	-18,580	-15.89%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>473,309</b>	<b>559,210</b>	<b>85,901</b>	<b>18.15%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Obligaciones financieras	235,783	387,510	151,727	64.35%
Provisiones	67,821	51,389	-16,432	-24.23%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>303,604</b>	<b>438,899</b>	<b>135,295</b>	<b>44.56%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>776,913</b>	<b>998,109</b>	<b>221,196</b>	<b>28.47%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Aportes Sociales	584,758	625,356	40,598	6.94%
Reservas	334,272	356,121	21,849	6.54%
Fondos de destinación específica	436,981	476,097	39,116	8.95%
Superavit	38,342	38,342	0	0.00%
Resultado del período	321,843	297,352	-24,491	-7.61%
Resultados Acumulados por adopción primer vez	193,849	193,849	0	0.00%

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,910,045</b>	<b>1,987,117</b>	<b>77,072</b>	4.04%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2,686,958</b>	<b>2,985,226</b>	<b>298,268</b>	11.10%

**Tabla 14**

*Estado de resultados*

RUBROS	PERIODOS		variación	
	2019	2020	Absoluta	%
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>				
Ventas de Bienes y Servicios	2,475,849	1,995,604	-480,245	-19.40%
Costo de Ventas	1,576,752	1,145,389	-431,363	-27%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>899,097</b>	<b>850,215</b>	<b>-48,882</b>	-5%
Gastos de ventas	345,483	319,820	-25,663	-7%
Gastos de administración	274,953	262,589	-12,364	-4%
<b>UTILIDA OPERATIVA</b>	<b>278,661</b>	<b>267,806</b>	<b>-10,855</b>	-4%
Otros ingresos	129,420	132,483	3,063	2%
Otros gastos	86,238	102,937	16,699	19%
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>321,843</b>	<b>297,352</b>	<b>-24,491</b>	<b>0</b>

El Activo corriente del año 2020 incrementó en S/ 211,120 en comparación con el año 2019 representando este importe el 9.12% de incremento.

El Activo no corriente del año 2020 incrementó en S/ 87,148 en comparación con el año 2019 representando este importe el 23.38% de incremento.

El pasivo corriente del año 2020 incrementó en S/ 85,901 en comparación con el año 2019 representando este importe el 18,15% de incremento.

El pasivo no corriente del año 2020 incrementó en S/ 135,295 en comparación con el año 2019 representando este importe el 44.56% de incremento.

El patrimonio del año 2020 incrementó en S/ 77,072 en comparación con el año 2019 representando este importe el 4,04% de incremento.

### **Objetivo específico N.º 03**

Esquema de planeación financiera para mejorar la rentabilidad

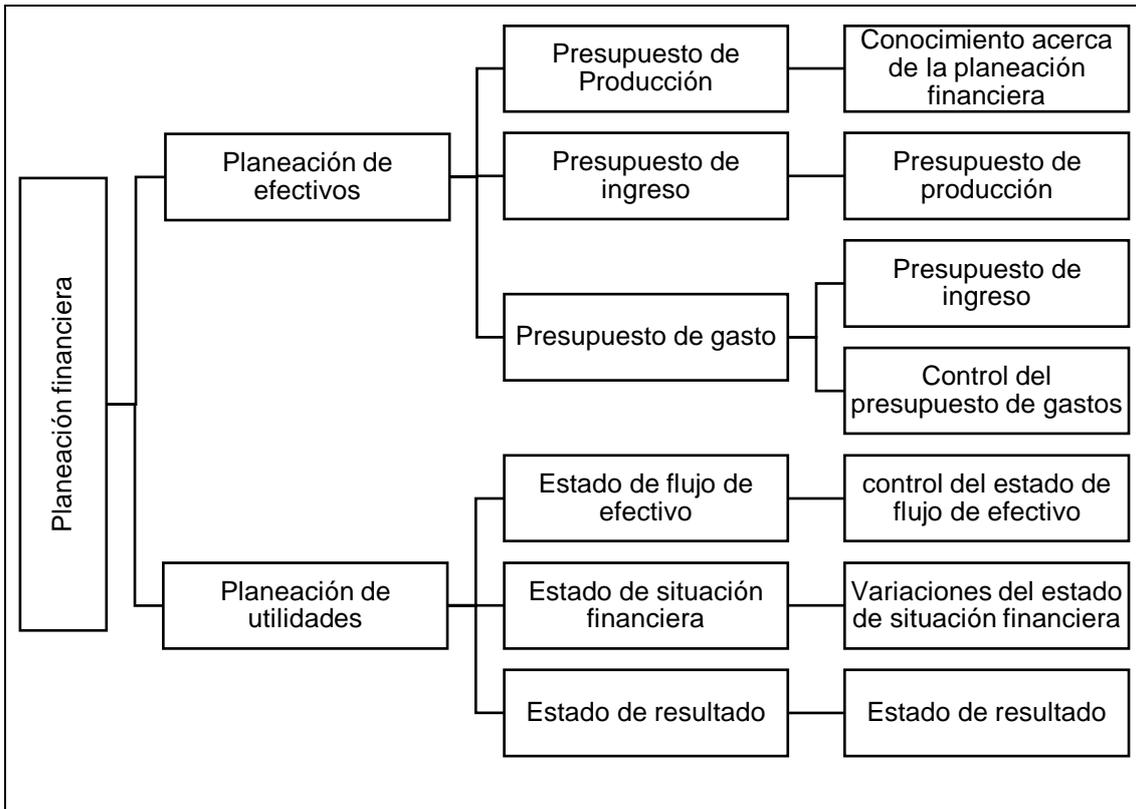


Figura 5 Esquema de planeación financiera para mejorar la rentabilidad

La figura 3 muestra que la planeación financiera son etapas de financiación, utilidades, flujos de efectivo, ingresos, gastos, que son futuro y proyectados en un negocio. Es importante porque permite a las personas proyectarse en una ruta que marque el camino y cumpla con los objetivos planteados, para tomar medidas positivas en la toma de decisiones.

*Fuente. Auditora Deloitte*

### 3.2. Discusión de Resultados

Con respecto a proponer la planeación financiera para mejorar la rentabilidad, esta debe incorporar los proyectos e inversiones que la empresa quiere ejecutar en el tiempo determinado, una vez elaborada y revisada por un adecuado control de sus actividades, los resultados deben ser comparados con dicha planeación, teniendo como finalidad de que los ejecutivos logren tener un desempeño eficaz y sirva de apoyo en las decisiones.

Según Allen & Brealey (2010), las empresas o negocios preparan o elaboran un plan financiero, para afrontar los riesgos y acciones que se les puede presentar en el futuro. Una forma más adecuada es hacer trabajar las consecuencias más probables, y realizar un análisis de información financiera para la proyección de sus objetivos.

Referente Analizar la planeación financiera en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021. Los resultados evidencian que la empresa no está planificando adecuadamente sus finanzas, pues un 66,67% lo corrobora (Ver tabla 4) así como también no se cuenta con presupuesto de producción y de ingresos. Finalmente, no se lleva un adecuado control del presupuesto de gastos.

De igual forma no está realiza un debido control del estado de flujo de efectivo, pues un 66,67% así lo indica (Ver tabla 5) así mismo no se conoce cuáles son las variaciones del estado de situación financiera y finalmente el estado de resultado no está mostrando indicadores positivos.

Estos hallazgos son similares a la investigación de Gómez, Palma & Beltrán (2020) sobre Planeación y rentabilidad financiera, tiene por objeto comprobar la relación que existe entre planeación financiera y rentabilidad. La investigación es descriptiva, la muestra fue aplicada a diferentes personas. Como resultado indica que las empresas consideran sus ingresos y egresos en una planificación, sin embargo, tiene problemas con el presupuesto. Se concluye que las empresas consideran el presupuesto de utilidades y el presupuesto de capital para elaborar la planeación financiera proyectada a largo plazo.

Según Puente, Viñan & Aguilar (2017), menciona que la planeación financiera son etapas de financiación, utilidades, flujos de efectivo, ingresos, gastos, que son futuro y proyectados en un negocio.

En lo que respecta Diagnosticar el nivel de la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021. Según el resumen de ratios, con respecto al año 2019 al 2020, hubo una variación negativa en un -1,89% (Ver tabla 11).

En la rentabilidad de las ventas nos muestra que en el año 2020 la utilidad bruta representa un 43% del total de las ventas, lo cual significa que el costo de las ventas es elevado, comparado con el 2019 que represento 36%.

En el rendimiento de operación, muestra un resultado operativo de 0.13 en el año 2020 en relación a las ventas, el cual ha incrementado en 0.02 en relación al año anterior.

En el beneficio neto sobre ventas, muestra que la actividad de la empresa, así como su administración económico financiera es eficiente, pues el resultado obtenido es de S/ 0.11 frente a S/ 0.09 del año anterior.

En la rentabilidad económica, nos muestra un resultado de 0.10 lo que significa que no ha habido una buena eficiencia por parte de la empresa en la utilización de sus activos, con respecto al año anterior.

En la rentabilidad sobre el capital, nos da un indicador de 14.96, lo que significa que por cada S/ 100 de ventas los accionistas están ganando S/ 14.96, comparado con el 2019 que por cada S/ 100 los accionistas tuvieron una ganancia de S/ 16.85.

En el año 2019 el activo corriente representó el 86.13% del total activo, en tanto el año 2020 este rubro representó el 84.60%. En el año 2019 el activo no corriente representó el 13,87% del total activo, en tanto el año 2020 este rubro representó el 15.40%.

En el año 2019 el pasivo corriente representó el 17.62% del total pasivo, en tanto el año 2020 este rubro representó el 18,73%. En el año 2019 el pasivo no corriente representó el 11,30% del total pasivo, en tanto el año 2020 este rubro representó el 14.70%.

En el año 2019 el patrimonio representó el 71.09%, en tanto el año 2020 este rubro representó el 66,57%.

El Activo corriente del año 2020 incrementó en S/ 211,120 en comparación con el año 2019 representando este importe el 9.12% de incremento.

El Activo no corriente del año 2020 incrementó en S/ 87,148 en comparación con el año 2019 representando este importe el 23.38% de incremento.

El pasivo corriente del año 2020 incrementó en S/ 85,901 en comparación con el año 2019 representando este importe el 18,15% de incremento.

El pasivo no corriente del año 2020 incrementó en S/ 135,295 en comparación con el año 2019 representando este importe el 44.56% de incremento.

El patrimonio del año 2020 incrementó en S/ 77,072 en comparación con el año 2019 representando este importe el 4,04% de incremento.

Para Sánchez (2002). Menciona que la rentabilidad son ingresos obtenidos con los recursos utilizados en la empresa, ya sea económicos o financieros, valorando la eficiencia de los recursos y precisar hasta donde quieren llegar los objetivos planteados.

Los resultados encontrados son parecidos a la investigación de Villada, López & Muñoz (2018) sobre análisis de la relación entre rentabilidad y planeación de finanzas, tiene por objetivo analizar el riesgo asociado en las inversiones del manejo de las finanzas personales, su metodología es cuantitativa, la muestra fue 97 elementos, los resultados muestran que existen indicadores bajos de rentabilidad. Se concluye que las finanzas manejadas adecuadamente mejoran la calidad de vida los humanos.

En lo concerniente a Diseñar un esquema de planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021. Muestra que la planeación financiera son etapas de financiación, utilidades, flujos de efectivo, ingresos, gastos, que son futuro y proyectados en un negocio. Es importante porque permite a las personas proyectarse en una ruta que marque el camino y cumpla con los objetivos planteados, para tomar medidas positivas en la toma de decisiones.

### **3.3. Aporte Científico**

La situación problemática que se observa en la asociación Asprocafé Alpes Andinos, Jaén, es que no cuenta con una planeación financiera, es por esto el motivo de la presente propuesta, con la que se busca mejorar la rentabilidad de la asociación Asprocafé Alpes Andinos”, en donde se diseña una planificación financiera como modelo de estudio y desarrollo. la planeación financiera son etapas de financiación, utilidades, flujos de efectivo, ingresos, gastos, que son futuro y proyectados en un negocio. Finalmente, la propuesta busca el beneficio de la empresa, pues van a contar con técnicas que les pueda ayudar a planificar de forma efectiva sus finanzas, así mismo con estas herramientas mejoraran sus indicadores de rentabilidad. También se benefician los clientes de la empresa, pues podrán tener mejores servicios pues la empresa contara con mejores recursos económicos.

#### **Visión**

Ser una organización líder en la comercialización de cafés de calidad de la región, siendo reconocidos a nivel mundial por el trabajo que se realiza directamente con los pequeños productores.

#### **Misión**

Mejorar la calidad de vida de los productores a través de un asesoramiento personalizado en el mejoramiento de la calidad de su producto para que sea competitivo en el mercado.

## Análisis FODA

<b>Análisis interno</b>	
<b>Fortalezas</b>	<b>Debilidades</b>
Ventaja comparativa sobre los demás cafés del mundo.	Perú compite con exportaciones de café como Colombia y Brasil.
Los caficultores toman en cuenta la tierra, ya que ayudan en su fertilidad y conservación.	Costos de transporte altos y carreteras en mal estado.
El café peruano tiene valor agregado	La implantación para una producción de café es costosa.
Perú es uno de los principales exportadores de café.	
<b>Análisis externo</b>	
<b>Oportunidades</b>	<b>Amenazas</b>
La cosecha del café peruano es distinta a los países de América Central y México.	Alza de precios de fertilizantes.
En china se considera tomar café un signo de satisfacción.	Ingreso de nuevos productores de café
Es el segundo producto que más se exporta en el mundo.	Falta de certificación y poca información.
	Bajo aprendizaje de la producción de café en el Perú.

## Organigrama



Fuente: Hender Ocando

## Plan de actividades

Nº	Estrategia	Responsable	Tiempo	Beneficiarios	Costo
1	Presupuesto de Producción		Enero 2021	Compañía	
2	Presupuesto de ingreso		Enero 2021	Compañía	
3	Presupuesto de gasto		Enero 2021	Compañía	
4	Estado de flujo de efectivo	Área contable	Enero 2021	Compañía	S/9,000.00
5	Estado de situación financiera		Enero 2021	Compañía	
6	Estado de resultado		Enero 2021	Compañía	

## Desarrollo de actividades

### Estrategias 1: Presupuesto de Producción

La compañía debe contar con un presupuesto de producción, pues este le va a permitir prever el nivel de fabricación de existencias o realización de servicios. Esta herramienta le va a mostrar a la empresa los costos en los que se incurre al momento de producir el bien.

### Estrategias 2: Presupuesto de ingreso

La compañía debe aumentar las utilidades económicas ejecutadas a largo plazo, aumentando la valorización de los activos o también podría disminuir del pago de sus obligaciones, que se obtiene como resultado un aumento del patrimonio neto.

### **Estrategias 3: Presupuesto de gasto**

La compañía debe contar con un presupuesto de tesorería, puesto que ayudaría para conocer el efectivo de la empresa en lo que ha gastado o ha invertido.

### **Estrategias 4: Estado de flujo de efectivo**

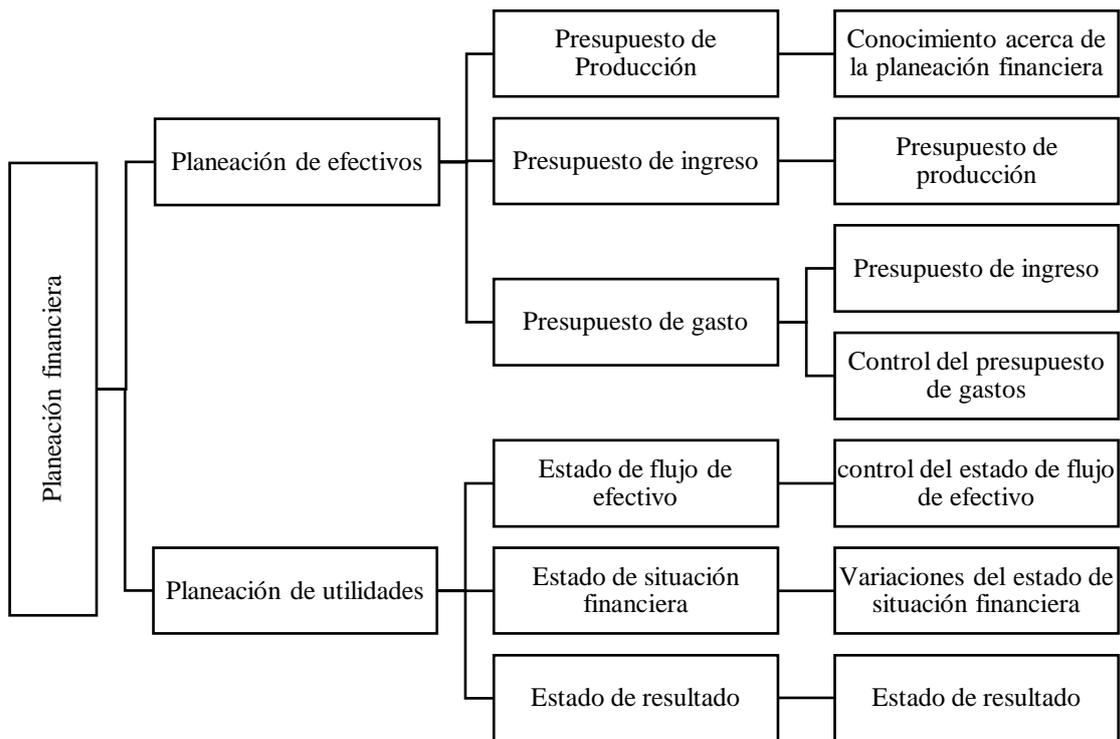
La compañía debe generar y utilizar el dinero por categoría (inversión, operación y financiación). Esto va a proporcionar a la empresa, evaluar la capacidad para generar y utilizar su dinero.

### **Estrategias 5: Estado de situación financiera**

La empresa debe analizar constantemente el estado de situación financiera, pues este le va a mostrar todos los aportes de activo, pasivo y patrimonio como efecto de las actividades económicas en el periodo actual.

### **Estrategias 6: Estado de resultado**

El estado de resultados financieros son conceptos de acumulación de las utilidades proyectadas y de toda la situación financiera, ya sea de acreedores, accionista u organización administrativa.



## IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### CONCLUSIONES

1. La planeación financiera para mejorar la rentabilidad, debe incorporar proyectos e inversiones que la empresa quiere ejecutar en el tiempo determinado, así mismo debe ser elaborada y revisada para un adecuado control de sus actividades, igualmente los resultados deben ser comparados con dicha planeación, teniendo como finalidad de que los ejecutivos logren tener un desempeño eficaz y sirva de apoyo en las decisiones.
2. Los resultados evidencian que la empresa no está planificando adecuadamente sus finanzas, pues un 66,67% lo corrobora (Ver tabla 4) así como también no se cuenta con presupuesto de producción y de ingresos. Finalmente, no se lleva un adecuado control del presupuesto de gastos. De igual forma no está realiza un debido control del estado de flujo de efectivo, pues un 66,67% así lo indica (Ver tabla 5) así mismo no se conoce cuáles son las variaciones del estado de situación financiera y finalmente el estado de resultado no está mostrando indicadores es positivos.
3. Según el resumen de ratios, con respecto al año 2019 al 2020, hubo una variación negativa en un -1,89% (Ver tabla 11). En la rentabilidad de las ventas nos muestra que en el año 2020 la utilidad bruta representa un 43% del total de las ventas, lo cual significa que el costo de las ventas es elevado, comparado con el 2019 que represento 36%. En el rendimiento de operación, muestra un resultado operativo de 0.13 en el año 2020 en relación a las ventas, el cual ha incrementado en 0.02 en relación al año anterior.
4. La planeación financiera son etapas de financiación, utilidades, flujos de efectivo, ingresos, gastos, que son futuro y proyectados en un negocio. Es importante porque permite a las personas proyectarse en una ruta que marque el camino y cumpla con los objetivos planteados, para tomar medidas positivas en la toma de decisiones.

## **RECOMENDACIONES**

1. La compañía debe planificar sus finanzas mediante la realización de un presupuesto de producción y de ingresos. Así mismo debe llevar un adecuado control del presupuesto de gastos. Finalmente debe realizar un debido control del estado de flujo de efectivo.
2. La alta gerencia debe conocer cuáles son las variaciones del estado de situación financiera, así mismo debe aplicar estrategias que le permita que el estado de resultado arroje indicadores positivos. Finalmente se debe tener conocimiento permanente sobre la evolución de la rentabilidad.
3. Se debe tener una adecuada rotación de los activos y tener fondos propios, así mismo se debe asignar presupuesto para la inversión en activos, de igual forma se debe rotar el patrimonio. Finalmente se debe incrementar las ventas mediante la aplicación de estrategias y replantear el periodo de tiempo de las cuentas por cobrar.
4. Se debe procurar disminuir el palanqueo financiero, producido por la financiación por medio de la deuda. Así mismo se debe buscar incrementar la rentabilidad del inversionista en sus fondos aportados.

## V. REFERENCIAS

- Alfaro, J (2017) “Las políticas de cobranza como determinante del nivel de morosidad de la Agencia Pizarro del banco Scotiabank del Perú S.A en la Ciudad de Trujillo, año 2016”.
- Alvarado L. (2019). “Planeación financiera y la rentabilidad de la Cooperativa Agroindustrial cacao Alto Huallaga, 2018”. Universidad de Huánuco. Huánuco.
- Arana K. (2018). “Planeación financiera para mejorar la rentabilidad en una empresa de servicios, Lima 2018”. Universidad Norbert Wiener. Lima.
- Arteaga N. (2018). “Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad del restaurante la familia Chicken & Gril 2018”. Universidad Señor de Sipán. Chiclayo.
- Ballena Sanjinés (2020). “Estrategias financieras para elevar los niveles de rentabilidad en la empresa Bustimi Inversiones EIRL”. Universidad Señor de Sipán. Chiclayo, Perú.
- Barradas, Trujillo & Rodríguez (2019). “Mejores prácticas y retos de planeación financiera en las pequeñas y medianas empresas”. Universidad de Sonora. México
- Belmont (1979). “Informe Belmont: Principios éticos y normas para el desarrollo de las investigaciones”.
- Bernal, C. (2010). “Metodología de la investigación”. (3era edición). Colombia: Pearson.
- Bravo Jaico , J. (2018). “Propuesta para mejorar el desempeño del proceso de gestion de cobranzas de la empresa cosas&hoga SAC” aplicando la metodologia bussines process management (BPM) Chiclayo 2017. Chiclayo, Lambayeque, Perú.

- Carranza Rodríguez, K., & Carranza Rodríguez, G. (2018). “Sistema de Información para el proceso de Gestión de Cobranzas de carteras morosas en la empresa Crédito y Cobranzas SAC”. Chiclayo-Lambayeque. Lambayeque, Perú.
- Castañeda M. (2020). “Planeación estratégica y su incidencia en la rentabilidad de las empresas de alquiler de maquinaria en el ámbito de la comunidad de Michiquillay del distrito de la Encañada - Cajamarca: 2010 – 2014”. Universidad de Cajamarca. Cajamarca.
- Castañeda & Reyes (2018). Gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa industrias del perno S.A.C, periodo 2017. Universidad Privada del Norte. Lima.
- Cevallos, M (2016) “Diseño de un sistema para mejorar la gestión de cobranzas en la empresa Multiapoyo”, ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito
- Cevallos, Montilla, Biler & Cevallos L. (2020). “Planeación Financiera Empresarial”. Universidad Católica Andrés Bello. Venezuela.
- Coronado & Garcés, C (2019) “Estrategias de cobranza para reducir la morosidad de las cuentas por cobrar de clientes en la empresa inversiones valle & sol E.I.R.L”. CHICLAYO 2016.
- Crespo, S (2016) “Propuesta de una matriz de liquidez que permita identificar la necesidad de fondos en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Quito”.
- Cuba R. (2014).” Rentabilidad y Bancarización en Argentina”. Argentina
- Dávila Mondragón (2018). “Planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa A&M consultoría y construcción”. Universidad Señor de Sipán. Chiclayo, Perú

- Dávila F. (2018). “Planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa A&M Consultoría Y Construcción, Chiclayo 2018”. Universidad Señor de Sipán. Chiclayo.
- Gómez, Palma & Beltrán (2020). “Planeación y rentabilidad financiera en empresas prestadoras de servicios de bombeo electrosumergible en PDVSA”. Venezuela.
- Espinoza M. (Visión 2030). “Estrategias y gestión para la conservación arqueológico en México”. Universidad de Barcelona. México.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). “Metodología de la Investigación”. (5ta Edición). México: Mc Graw Hill.  
[https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)
- Hernández Pérez, Antonio; Caridad Sebastián, Mercedes. (1999) “Documentación escrita en los centros de documentación de los medios de comunicación”. En: Moreiro, J. A. (coor.) Manual de Documentación Informativa. Madrid: Cátedra,1999 pp. 37-82
- Lorenzo E. (2019). “La Planeación Financiera y La Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de Pichanaqui en el año 2017”. Universidad peruana de los Andes. Huancayo.
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E. & Villagómez, A. (2013). “Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis”. (3° edición). Lima: Cepredim.
- Raffino, M (2019) “Observación Científica. Recuperado de: <https://concepto.de/observacion-cientifica/>. Consultado: 28 de abril de 2020.  
<https://concepto.de/observacion-cientifica/#ixzz6LfxJQmxi>

Rimarachín & Torres (2019). “Implementación de estrategias financieras para el incremento de la rentabilidad de la empresa Odontológica Rimadent-Chiclayo 2017”. Universidad Señor de Sipán. Chiclayo.

Saavedra & Espíndola (2016). “El uso de la planeación financiera en las PYME de TI de México”. Universidad autónoma de México. México.

Ortiz Gonzales (2015). “La importancia de la planificación financiera”.

Valle Núñez, A. (2020) “La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales”. Universidad Cesar Vallejo. Perú.

Villada, López & Muñoz (2018). “Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales”. Universidad de Antioquia. Colombia.

## VI. ANEXOS



### FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N°0504-FACEM-USS-2021

Chiclayo, 23 de junio de 2021.

#### VISTO:

El Oficio N°0212-2021/FACEM-DC-USS, de fecha 23 de junio de 2021, y el proveído del Decano de la FACEM de fecha 23/06/2021, y;

#### CONSIDERANDO:

Que, la constitución Política del Perú en su Artículo 18° establece que "Cada Universidad es autónoma en su régimen normativo de gobierno, académico, administrativo y económico. Las universidades se rigen por sus propios Estatutos en el marco de la constitución y las leyes"

Que acorde con lo establecido en el Artículo 8° de la Ley Universitaria, Ley N° 30220, la autonomía inherente a las Universidades se ejerce de conformidad con lo establecido en la Constitución, la presente ley y demás normativa aplicable. Esta autonomía se manifiesta en los siguientes regímenes: normativo de gobierno, académico, administrativo y económico. La Universidad Señor de Sipán desarrolla sus actividades dentro de su autonomía prevista en la constitución política del estado y de ley Universitaria N° 30220

Que, según Art. 21° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N°086-2020/PD-USS de fecha 13 de mayo de 2020, indica que los temas de trabajo de investigación, trabajo académico y tesis son aprobados por el Comité de Investigación y derivados a la facultad, para la emisión de la resolución respectiva. **El periodo de vigencia de los mismos será de dos años, a partir de su aprobación.**

Que, según Oficio N°0212-2021/FACEM-DC-USS, de fecha 23 de junio de 2021, la Directora de la Escuela Profesional de Contabilidad, Dra. Mariluz Amalia Cabrera Sánchez, solicita aprobación de los proyectos de tesis de los estudiantes del IX ciclo, del programa regular, semestre 2021- I.

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 Tesis, de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, del IX ciclo - semestre 2021 - I, a cargo del docente Dr. Ibarra Fretell Walter Gregorio, según se indica en cuadro adjunto.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE

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



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

ADMISIÓN E INFORMES

374 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel  
Chiclayo, Perú

Cc.: Escuela, Archivo

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
RESOLUCIÓN N° 0504-FACEM-USS-2021**

N°	AUTOR	TÍTULOS	LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
1	KARINA RENEE ASEÑO DAVILA	ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA HERBAL NATURAL SAC, LIMA 2020	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
2	JUAN BANCES TINEO	AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA PARA EVITAR CONTINGENCIAS TRIBUTARIAS EN SERVICIOS DIESEL BANCES SRL, LAMBAYEQUE-CHICLAYO, 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
3	MARIA ESTHER CARRASCO OLAYA	ESTRATEGIA EN LA GESTIÓN DE COBRANZA Y RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA EMPRESA DEYMI S.A.C., Paíta – Piura 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
4	MILAGRITOS MARIA DEL MAR GUTIERREZ ARAUJO	"EL CONTROL INTERNO Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE INVENTARIOS EN LA GERENCIA SUB REGIONAL UTCUBAMBA, PROVINCIA UTCUBAMBA, 2021"	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
5	ROSA HERNANDEZ CAMPOS	COSTOS AMBIENTALES COMO ESTRATEGIA PARA LA MEJORA EN LA GESTIÓN DE RESIDUOS DE SOLIDOS EN LA MUNICIPALIDAD DE JAÉN, CAJAMARCA 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
6	LEONARDO FRANCO LINARES GUERRERO	ESTRATEGIA DE COBRANZA Y SU RELACIÓN CON LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA WONG CONSULTORES EIRL HUARMACA - PIURA 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
7	YULI KARINA PAUCAR MAMANI	CONTROL INTERNO PARA LA MEJORA DE LOS INGRESOS DE CAJA EN LA ASOCIACIÓN ASCOPRO NUEVA ESPERANZA, AREQUIPA 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
8	ROMMY RUIZ SANTOS	FACTORING Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE EMPRESAS IMPORTADORAS DE JUGUETES DEL CERCADO DE LIMA EN EL PERIODO 2020	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
9	JHON SEBASTIAN SANDOVAL SANCHEZ	PROPUESTA DE UN SISTEMA DE COSTOS ABC PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA PROCESADORA EL RETOÑO EIRL TÚCUME - 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
10	JAMES FRANKLIN HUAMAN NEYRA	PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN, 2021.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
11	ROXANA FERNANDEZ CORONADO	BENEFICIOS TRIBUTARIOS Y SU INFLUENCIA EN LA GESTION FINANCIERA EN LAS BODEGAS DEL DISTRITO DE FERREÑAFE 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

**ADMISIÓN E INFORMES**

074 481610 - 074 481632

**CAMPUS USS**

Km. 5, carretera a Pimentel  
Chiclayo, Perú

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)

12	FLORA MARLENE CASTILLO FERIA	CONTROL INTERNO Y SU RELACION CON LA GESTION DE TESORERIA EN LA GERENCIA REGIONAL DE AGRICULTURA, LAMBAYEQUE-2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
13	NELLY AMPARO SÁNCHEZ PEREDA	MULTAS TRIBUTARIAS Y SU INCIDENCIA EL LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CORPORACION & INVERSIONES CISA S.R.L. CAJAMARCA,2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
14	KENDY MARLÉN CORONEL TENORIO	SISTEMA DE COSTOS POR PROCESOS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA CRISTHIAN BUSINESS S.A.C., CHICLAYO 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
15	JOSÉ ROBERTO PORTOCARRERO CORREA NICOLE DEL ROSARIO CORNEJO QUIROZ	METODO ABC DE GESTION DE INVENTARIOS PARA DETERMINAR LOS STOCK DE MERCADERIAS EN LA EMPRESA ALTA GAMA LICORES S.A.C., CHICLAYO 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
16	ITAMAR JHORANITH PUICON GARCIA SHYRLY MARLENE FARROÑAN SANCHEZ	PLANEAMIENTO ESTRATEGICO PARA MEJORAR LA RECAUDACION DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MOTUPE.2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
17	WALTER LUISIN MERA PAZ ALEXANDER OMAR BURGA CAYCAY	ESTRATEGIA GERENCIAL PARA EL INCREMENTO DEL RENDIMIENTO DE SUS ACTIVOS EN LA EMPRESA SLSYP S.A.C. 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
18	CARLOS ALBERTO PRETELL FERNANDEZ	GESTIÓN TRIBUTARIA Y LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE BAGUA, 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
19	ORFELINDA TERRONES SUAREZ	CULTURA TRIBURATIA Y SU IMPACTO EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN EMPRESAS COMERCIALES DE SANTA CRUZ ,CAJAMARCA,2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
20	JULIO JUNIOR LEYVA AVILA	CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LAVANDERIAS DEL DISTRITO DE LURIN,LIMA. 2021.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
21	AGUSTIN JUAREZ ELIAS	COSTOS ABC Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL RESTAURANTE DRAGÓN NORTEÑO – LAMBAYEQUE 2020	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
22	CRISTIAN O'BRAIA GUTIERREZ CORDOVA	CONTROL INTERNO PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA CLINICA DENTAL ORTHO CLASS SAC. CHICLAYO - 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

**ADMISIÓN E INFORMES**

074 481610 - 074 481632

**CAMPUS USS**

Km. 5, carretera a Pimentel  
Chiclayo, Perú

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)

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

Pimentel, 30 de Setiembre de 2022

Señores  
Vicerrectorado de Investigación  
Universidad Señor de Sipán  
Presente. -

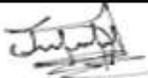
EL suscrito:  
Huamán Neyra James Franklin, con DNI 47973146

En mí (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado: **PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN, 2021**, 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 (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mi (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

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

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

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

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
Huamán Neyra James Franklin	47973146	

## ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, **EDGARD CHAPOÑAN RAMÍREZ**, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° **0505-2021/FACEM-USS**, del (los) estudiantes (s), **JAMES FRANKLIN HUAMÁN NEYRA** Titulada. **PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN, 2021**.

Se deja constancia que la investigacion antes indicada tiene un índice de similitud del 24% 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 investigacion, aprobada mediante Resolución de directorio N° 176-2020/PD-USS de la Universidad Señor de Sipán.

Pimentel, 26 de Julio de 2022



Mg. Chaponan Ramirez Edgard  
DNI N° 43068348

NOMBRE DEL TRABAJO

**PLANEACION FINANCIERA PARA LA ME  
JORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOC  
IACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, J  
A**

AUTOR

**James Franklin Huamán Neyra**

RECUENTO DE PALABRAS

**9893 Words**

RECUENTO DE CARACTERES

**55731 Characters**

RECUENTO DE PÁGINAS

**65 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**783.4KB**

FECHA DE ENTREGA

**Jul 1, 2022 6:25 PM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Jul 1, 2022 6:27 PM GMT-5**

● **24% de similitud general**

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

- 22% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 14% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

### ● 24% de similitud general

Principales fuentes encontradas en las siguientes bases de datos:

- 22% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 14% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Cross

#### FUENTES PRINCIPALES

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	<b>repositorio.uss.edu.pe</b> Internet	7%
2	<b>repositorio.udh.edu.pe</b> Internet	6%
3	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Internet	1%
4	<b>hdl.handle.net</b> Internet	1%
5	<b>revistainnovaitfip.com</b> Internet	<1%
6	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2018-12-15</b> Submitted works	<1%
7	<b>dspace.esPOCH.edu.ec</b> Internet	<1%
8	<b>Universidad Señor de Sipan on 2019-10-29</b> Submitted works	<1%

9	<b>renatiqa.sunedu.gob.pe</b> Internet	<1%
10	<b>repositorio.uta.edu.ec</b> Internet	<1%
11	<b>repositorio.uwiener.edu.pe</b> Internet	<1%
12	<b>Universidad Andina del Cusco on 2022-06-22</b> Submitted works	<1%
13	<b>core.ac.uk</b> Internet	<1%
14	<b>renati.sunedu.gob.pe</b> Internet	<1%
15	<b>docplayer.es</b> Internet	<1%
16	<b>repositorio.upt.edu.pe</b> Internet	<1%
17	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2017-05-21</b> Submitted works	<1%
18	<b>Universidad Peruana de Las Americas on 2017-09-22</b> Submitted works	<1%
19	<b>Universidad Señor de Sipan on 2022-06-07</b> Submitted works	<1%
20	<b>coursehero.com</b> Internet	<1%

**USS**  
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN SAC  
Av. General Felipe Santiago Salaverry 2525 Urb Risso  
San Isidro - Lima - Lima  
RUC 20479748102  
Campus Universitario

**BOLETA DE VENTA ELECTRONICA**  
B024-0064530

Código : 2121816698  
Nombres : HUAMAN NEYRA JAMES FRANKLIN  
Area : ESCUELA CONTABILIDAD  
Programa : Presencial (Regular)  
Periodo : 202102  
Recibo : 383300007676887  
Cuota :

<b>Detalle</b>	<b>Cant.</b>	<b>Importe</b>
CARPETA DE TITULO	1	1500.00
-----		
<b>Sub Total</b> S/		<b>1500.00</b>
<b>IGV</b> S/		<b>0.00</b>
<b>Total</b> S/		<b>1500.00</b>

-----  
Emisión: 15/12/2021      Vence: 18/12/2021

UN MIL QUINIENTOS con 00/100 soles

BANCO

USER\_TES\_SEUSS\_SERV\_VARIOS USER\_TES\_SEUSS\_SERV\_VARIOS

15/12/2021  
pRIZCtdA5zMeGviozOLrbFbGf8=  
Autorizado mediante  
Resolución N° 0720050000126/SUNAT

---

**Carta de Aceptación**  
**AUTORIZACIÓN PARA EL RECOJO DE INFORMACIÓN**

**Jaén, 18 de junio del 2021**

**Quien suscribe:**

**Sr. Jara Dávila Eric Christian**

**Gerente General – Asociación Asprocafé Alpes Andinos**

**AUTORIZA: Permiso para recojo de información pertinente en función del proyecto de investigación, denominado: Planeación Financiera para la mejora de la Rentabilidad de la Asociación Asprocafé Alpes Andinos.**

Por el presente, el que suscribe, señor Jara Dávila Eric Christian, gerente general de la Asociación: Asprocafé Alpes Andinos, AUTORIZO al alumno: Huamán Neyra James Franklin, identificado con DNI N.º 47973146, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad, y autor del trabajo de investigación denominado: Planeación Financiera para la mejora de la Rentabilidad de la Asociación Asprocafé Alpes Andinos, al uso de dicha información que conforma el expediente técnico así como hojas de memorias, cálculos entre otros como planos para efectos exclusivamente académicos de la elaboración de tesis de contabilidad, enunciada líneas arriba de quien solicita se garantice la absoluta confidencialidad de la información solicitada.

Atentamente.

  
ASPROCAFE ALPES ANDINOS  
ASPROCAFE  
**Alpes**  
Eric Ch. Jara Dávila  
GERENTE  
DNI: 43016488

## ENTREVISTA

Entrevista a los representantes de la compañía para analizar la planeación financiera en la asociación Asprocafé Alpes Andinos, Jaén, 2021.

### GUÍA DE ENTREVISTA

A continuación se presenta un formulario de preguntas cerradas para analizar la planeación financiera en la asociación Asprocafé Alpes Andinos, Jaén, 2021.

Objetivo: Analizar la planeación financiera.

Nombres y Apellidos: \_\_\_\_\_

Cargo: \_\_\_\_\_

Nº	Interrogantes	TA	TD
1	Existe planeación financiera en la Asociación Asprocafé Alpes Andinos		
2	Se cuenta con un presupuesto de producción		
3	Se cuenta con presupuesto de ingreso en la Asociación Asprocafé Alpes Andinos		
4	Se lleva un adecuado control del presupuesto de gastos		
5	Se realiza un debido control del estado de flujo de efectivo		
6	Conoce cuáles son las variaciones del estado de situación financiera		
7	El estado de resultado de la Asociación Asprocafé Alpes Andinos es positivo		

## INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

<b>NOMBRE DEL JUEZ</b>	Victor Hugo Fernandez Bedoya
<b>PROFESIÓN</b>	Contador Público Colegiado
<b>ESPECIALIDAD</b>	Costos y Presupuestos
<b>EXPERIENCIA PROFESIONAL ( EN AÑOS)</b>	7 Años
<b>CARGO</b>	DTC
<p><b><u>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN</u></b></p> <p><b>PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN 2021</b></p>	
<b>DATOS DEL TESISISTA</b>	
<b>NOMBRES y APELLIDOS</b>	James Franklin Huamán Neyra
<b>ESPECIALIDAD</b>	Escuela Profesional de Contabilidad
<b>INSTRUMENTO EVALUADO</b>	Entrevista al Gerente General, contador y administrador.
<b>OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<p><b><u>GENERAL:</u></b> Proponer la planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la Asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p>
	<p><b><u>ESPECÍFICOS</u></b> Analizar la planeación financiera en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p> <p>Diagnosticar el nivel de la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p> <p>Diseñar un esquema de planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p>

<p>Evalúe cada ítem del instrumento marcando con un aspa en “TA” si está totalmente de acuerdo con el ítem o “TD” si está totalmente en desacuerdo. Si está en desacuerdo por favor especifique sus observaciones y sugerencias.</p>	
<p><b>DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO</b></p>	<p>El instrumento consta de 7 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura. Luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.</p>
<p><b>Entrevista: Aplicada al gerente general de la empresa</b></p>	
<p>1. ¿Existe planeación financiera en la Asociación Asprocafé Alpes Andinos?</p>	<p>TA(x)            TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>2. ¿Se cuenta con un presupuesto de producción?</p>	<p>TA(x)            TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>3. ¿Se cuenta con presupuesto de ingreso en la Asociación Asprocafé Alpes Andinos?</p>	<p>TA(x)            TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>4. ¿Se lleva un adecuado control del presupuesto de gastos?</p>	<p>TA(x)            TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>5. ¿Se realiza un debido control del estado de flujo de efectivo?</p>	<p>TA(x)            TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

<p>6. ¿Conoce cuáles son las variaciones del estado de situación financiera?</p>	<p>TA(x)                      TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>7. ¿El estado de resultado de la Asociación Asprocafé Alpes Andinos es positivo?</p>	<p>TA(x)                      TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

  
**Mgtr. Víctor Hugo Fernández Bedoya**  
**DNI N° 44326351**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA DE CONTABILIDAD

Chiclayo 03 de Julio del 2021

Señor:  
CPC. Víctor Hugo Fernández Bedoya  
Chiclayo.

Yo James Franklin Huamán Neyra, identificado con DNI N.º 47973146, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y la vez manifestarle que, en calidad de investigador en la asignatura de Proyecto de Tesis, estoy trabajando en una investigación la misma que lleva por título: “PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN 2021”.

Conociendo su experiencia profesional, me permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para coleccionar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estoy a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de mi trabajo investigativo.

Agradezco de antemano su valioso aporte.

Atentamente

-----  
James Franklin Huamán Neyra

DNI: 47973146

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Víctor Hugo Fernández Bedoya, Magister en Costos y Presupuestos, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborada por: Huamán Neyra James Franklin, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN, 2021."

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

Chiclayo, 05 de julio del 2021



Mgtr. Víctor Hugo Fernández Bedoya  
DNI N° 44326351

N° de validación VHFB-WGIF-013

## INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

<b>NOMBRE DEL JUEZ</b>	Rosario Grijalva Salazar
<b>PROFESIÓN</b>	Contador Público Colegiado
<b>ESPECIALIDAD</b>	Tributacion
<b>EXPERIENCIA PROFESIONAL ( EN AÑOS)</b>	9 Años
<b>CARGO</b>	Magister
<p><b><u>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN</u></b></p> <p><b>PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN 2021</b></p>	
<b>DATOS DEL TESISISTA</b>	
<b>NOMBRES y APELLIDOS</b>	James Franklin Huamán Neyra
<b>ESPECIALIDAD</b>	Escuela Profesional de Contabilidad
<b>INSTRUMENTO EVALUADO</b>	Entrevista al Gerente General, contador y administrador.
<b>OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<p><b><u>GENERAL:</u></b> Proponer la planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la Asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p>
	<p><b><u>ESPECÍFICOS</u></b> Analizar la planeación financiera en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p> <p>Diagnosticar el nivel de la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p> <p>Diseñar un esquema de planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p>

<p>Evalúe cada ítem del instrumento marcando con un aspa en “TA” si está totalmente de acuerdo con el ítem o “TD” si está totalmente en desacuerdo. Si está en desacuerdo por favor especifique sus observaciones y sugerencias.</p>	
<p><b>DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO</b></p>	<p>El instrumento consta de 7 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura. Luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.</p>
<p><b>Entrevista: Aplicada al contador de la empresa</b></p>	
<p>1. ¿Existe planeación financiera en la Asociación Asprocafé Alpes Andinos?</p>	<p>TA(x)            TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>2. ¿Se cuenta con un presupuesto de producción?</p>	<p>TA( )            TD( x)</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>3. ¿Se cuenta con presupuesto de ingreso en la Asociación Asprocafé Alpes Andinos?</p>	<p>TA(x)            TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>4. ¿Se lleva un adecuado control del presupuesto de gastos?</p>	<p>TA(x)            TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>5. ¿Se realiza un debido control del estado de flujo de efectivo?</p>	<p>TA(x)            TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

6. ¿Conoce cuáles son las variaciones del estado de situación financiera?	TA(x)                      TD( )  SUGERENCIAS: _____ _____
7. ¿El estado de resultado de la Asociación Asprocafé Alpes Andinos es positivo?	TA(x)                      TD( )  SUGERENCIAS: _____ _____



Mg. Rosario Grijalva Salazar  
DNI N.º 09629044

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA DE CONTABILIDAD

Chiclayo 08 de Julio del 2021

Señora:  
CPC. Rosario Grijalva Salazar  
Chiclayo.

Yo James Franklin Huamán Neyra, identificado con DNI N.º 47973146, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y la vez manifestarle que, en calidad de investigador en la asignatura de Proyecto de Tesis, estoy trabajando en una investigación la misma que lleva por título: “PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN 2021”.

Conociendo su experiencia profesional, me permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para coleccionar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estoy a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de mi trabajo investigativo.

Agradezco de antemano su valioso aporte.

Atentamente

-----  
James Franklin Huamán Neyra

DNI: 47973146

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Rosario Grijalva Salazar, Magister en tributación, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENCUESTA) elaborado por: James Franklin Huamán Neyra, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: “PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN, 2021.”.

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

Chiclayo, 10 de julio del 2021



Mg. Rosario Grijalva Salazar  
DNI N.º 09629044

## INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

<b>NOMBRE DEL JUEZ</b>	Karin Yesenia Vázquez Obregón
<b>PROFESIÓN</b>	Contador Público Colegiado
<b>ESPECIALIDAD</b>	Tributacion
<b>EXPERIENCIA PROFESIONAL ( EN AÑOS)</b>	6 Años
<b>CARGO</b>	CONTADORA
<p><b><u>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN</u></b></p> <p><b>PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN 2021</b></p>	
<b>DATOS DEL TESISISTA</b>	
<b>NOMBRES y APELLIDOS</b>	James Franklin Huamán Neyra
<b>ESPECIALIDAD</b>	Escuela Profesional de Contabilidad
<b>INSTRUMENTO EVALUADO</b>	Entrevista al Gerente General, contador y administrador.
<b>OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<p><b><u>GENERAL:</u></b> Proponer la planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la Asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p>
	<p><b><u>ESPECÍFICOS</u></b> Analizar la planeación financiera en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p> <p>Diagnosticar el nivel de la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p> <p>Diseñar un esquema de planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la asociación Asprocafe Alpes Andinos, Jaén, 2021.</p>

<p>Evalúe cada ítem del instrumento marcando con un aspa en “TA” si está totalmente de acuerdo con el ítem o “TD” si está totalmente en desacuerdo. Si está en desacuerdo por favor especifique sus observaciones y sugerencias.</p>	
<p><b>DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO</b></p>	<p>El instrumento consta de 7 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura. Luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.</p>
<p><b>Entrevista: Aplicada al contador de la empresa</b></p>	
<p>1. ¿Existe planeación financiera en la Asociación Asprocafé Alpes Andinos?</p>	<p>TA(x)      TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>2. ¿Se cuenta con un presupuesto de producción?</p>	<p>TA(x)      TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>3. ¿Se cuenta con presupuesto de ingreso en la Asociación Asprocafé Alpes Andinos?</p>	<p>TA(x)      TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>4. ¿Se lleva un adecuado control del presupuesto de gastos?</p>	<p>TA( )      TD(x)</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>5. ¿Se realiza un debido control del estado de flujo de efectivo?</p>	<p>TA(x)      TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

<p>6. ¿Conoce cuáles son las variaciones del estado de situación financiera?</p>	<p>TA(x)                      TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>7. ¿El estado de resultado de la Asociación Asprocafé Alpes Andinos es positivo?</p>	<p>TA(x)                      TD( )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>


---

**CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO**  
**CPC Karla Y. Vázquez Obregón**  
**MAT. 04 - 4513**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA DE CONTABILIDAD

Chiclayo 09 de Julio del 2021

Señor:  
CPC. Karin Yesenia Vázquez Obregón  
Chiclayo.

Yo James Franklin Huamán Neyra, identificado con DNI N.º 47973146, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y la vez manifestarle que, en calidad de investigador en la asignatura de Proyecto de Tesis, estoy trabajando en una investigación la misma que lleva por título: “PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN 2021”.

Conociendo su experiencia profesional, me permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para coleccionar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estoy a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de mi trabajo investigativo.

Agradezco de antemano su valioso aporte.

Atentamente

-----  
James Franklin Huamán Neyra

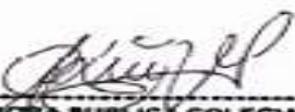
DNI: 47973146

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Karin Yesenia Vázquez Obregón, Contadora Pública Colegiala, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENCUESTA) elaborado por: James Franklin Huamán Neyra, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: “PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN, 2021.”

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

Chiclayo, 11 de julio del 2021



-----  
CONTADORA PÚBLICA COLEGIADA  
CPC Karin Y. Vázquez Obregón

-----  
Karin Yesenia Vázquez Obregón  
DNI: 76504203

*Matriz de consistencia*

**Título: PLANEACION FINANCIERA PARA LA MEJORA DE LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACION ASPROCAFE ALPES ANDINOS, JAEN, 2021.**

<b>Formulación del Problema</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumentos</b>
¿Cómo proponer la planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la asociación Asprocafé Alpes andinos, Jaén, 2021?	Proponer la planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la asociación Asprocafé Alpes andinos, Jaén, 2021.	Analizar la planeación financiera en la asociación Asprocafé Alpes andinos, Jaén, 2021.  Diagnosticar el nivel de la rentabilidad en la asociación Asprocafé Alpes andinos, Jaén, 2021.	H1: La propuesta de planeación financiera si mejora la rentabilidad en la asociación Asprocafé Alpes andinos, Jaén, 2021.  H0: La propuesta de planeación financiera no mejora la rentabilidad en la asociación Asprocafé Alpes andinos, Jaén, 2021.	Planificación financiera	Planeación de efectivos          Planeación de utilidades	Presupuesto de Producción  Presupuesto de ingreso  Presupuesto de gasto  Estado de flujo de efectivo  Estado de situación financiera	Guía de entrevista

		Diseñar un esquema de planeación financiera para mejorar la rentabilidad en la asociación Asprocafé Alpes andinos, Jaén, 2021.				Estado de resultado	
				Rentabilidad	Rentabilidad económica  Rentabilidad Financiera	Rotación de los activos Margen de la utilidad bruta Margen de la utilidad neta  Rentabilidad sobre patrimonio Rendimiento de la inversión Margen sobre ventas	Guía de análisis documental

### ANEXO 3

#### CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO ALPHA DE CONBRACH

---

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	3	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	3	100,0

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

---

---

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
8,71	7

---

## Declaración Jurada

### Datos del Autor

Huamán Neyra James Franklin

#### Apellidos y Nombres

47973146

DNI N°

2121816698

Código

PAST - A

Modalidad de Estudio

X

Ciclo

Ciencias Empresariales

Facultad de la Universidad Señor de Sipán

Contabilidad

Escuela de la Universidad Señor de Sipán

Datos de la Investigación:

Informe de Investigación:

Planeación Financiera para la mejora de la rentabilidad de la Asociación  
Asprocafé Alpes Andinos, Jaén, 2021

### DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

1. Soy autor del trabajo titulado: Planeación Financiera para la mejora de la rentabilidad de las Asociación Asprocafé Alpes Andinos, Jaén, 2021. **La misma que presento para optar el título profesional de Licenciado en Contabilidad.**
2. Que la Tesis citada, ha cumplido con la rigurosidad científica que la universidad exige y que por lo tanto no atenta contra los derechos de autor normados por ley.
3. Que no he cometido plagio, total o parcial, tampoco otras formas de fraude, piratería o falsificación en la elaboración de tesis.
4. Que el título de la investigación y los datos presentados en los resultados son auténticos y originales, no han sido publicados ni presentados anteriormente para optar algún grado académico previo al título profesional.

Me someto a la aplicación de normatividad y procedimientos vigentes por parte de la UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN y ante terceros, en caso se determinará la comisión de algún delito en contra de los derechos de autor.



DNI N°. 47973146



## Guía de entrevista

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	3	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	0
	Total	3	100,0

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

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
7,88	7

## ANEXO 4

### ESTADOS FINANCIEROS

#### Estado de Situación Financiera

RUBROS	PERIODOS	
	2019	2020
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	253,754	201,289
Inventarios	1,534,378	1,632,034
Cartera de Créditos	134,419	156,005
Cuentas por cobrar y otras	356,812	489,943
Otros activos	34,893	46,105
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2,314,256</b>	<b>2,525,376</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Inversiones	215,576	278,283
Cartera de Créditos	67,892	80,271
Propiedad Planta y Equipo	89,234	101,296
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>372,702</b>	<b>459,850</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2,686,958</b>	<b>2,985,226</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Obligaciones Financieras	198,278	209,285
Cuentas por pagar y otras	158,129	251,603
Otros pasivos	116,902	98,322
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>473,309</b>	<b>559,210</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Obligaciones financieras	235,783	387,510
Provisiones	67,821	51,389
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>303,604</b>	<b>438,899</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>776,913</b>	<b>998,109</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Aportes Sociales	584,758	625,356
Reservas	334,272	356,121
Fondos de destinación específica	436,981	476,097
Superavit	38,342	38,342
Resultado del período	321,843	297,352
Resultados Acumulados por adopción primera vez	193,849	193,849
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,910,045</b>	<b>1,987,117</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2,686,958</b>	<b>2,985,226</b>

## ANEXO 5

### Estado de Resultados

RUBROS	PERIODOS	
	2019	2020
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		
Ventas de Bienes y Servicios	2,475,849	1,995,604
Costo de Ventas	1,576,752	1,145,389
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>899,097</b>	<b>850,215</b>
Gastos de ventas	345,483	319,820
Gastos de administración	274,953	262,589
<b>UTILIDA OPERATIVA</b>	<b>278,661</b>	<b>267,806</b>
Otros ingresos	129,420	132,483
Otros gastos	86,238	102,937
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>321,843</b>	<b>297,352</b>





