

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TESIS

**PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR
LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE
EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO
PRIVADO “PERÚ-FRANCIA” – CHICLAYO**

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

Autoras:

Bach. Merino Samillan Paola Julissa

<https://orcid.org/0000-0003-3329-5733>

Bach. Perez Vigo Keila Angelita

<https://orcid.org/0000-0002-1758-2356>

Asesor:

Mg. Chapañan Ramirez Edgard

<https://orcid.org/0000-0001-7098-5755>

**Línea de Investigación
Gestión Empresarial y Emprendimiento**

Pimentel - Perú

2022

APROBACIÓN DE TESIS

**PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL
INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO “PERÚ-
FRANCIA”- CHICLAYO.**

Merino Samillan Paola Julissa
Pérez Vigo Keila Angelita
AUTORES

Mg. Mendo Otero Ricardo Francisco Antonio
PRESIDENTE DE JURADO

Mg. Ríos Cubas Martin Alexander
SECRETARIO DEL JURADO

Mg. Balcazar Paiva Eveling Sussety
VOCAL DEL JURADO

DEDICATORIA

Dedico esta investigación principalmente a Dios y a mis padres, por ser quienes confiaron en mí, y ser quienes me incentivaron a continuar a pesar de las dificultades presentadas en el camino, sobre todo a mi padre que hace poco partió al lado de nuestro señor. Del mismo modo dedico mi trabajo de investigación a por su cariño, confianza y palabras alentadoras en todo momento para seguir creciendo personal y profesionalmente.

Merino Samillan Paola Julissa

DEDICATORIA

Dedico mi trabajo de investigación a Dios por darme la vida, salud y cuidar de mis seres queridos.

A mi madre Doris por todo su esfuerzo, cariño, y dedicación y enseñarme que todo se puede lograr en la vida con esfuerzo y dedicación. A mi hijito Khaled por ser mi motor y llenar mis días de alegría con su amor y darme toda la fuerza para alcanzar mis objetivos y metas. A mi pareja por ser mi compañía en cada momento., y hermanos por todo su apoyo.

Pérez Vigo Keila Angelita

AGRADECIMIENTO

Agradecer a Dios, por ser nuestra guía durante nuestra existencia, y a la vez por ser nuestro soporte y darnos la fortaleza en los momentos más complicados de nuestras vidas, permitiendo que nos enfoquemos con empeño en nuestra presente investigación.

Nuestro más sincero agradecimiento a nuestros padres por confiar en nosotras, por ser los principales promotores de nuestros sueños y ayudarnos a cumplirlas

Al Dr. Roberto Yep por permitirnos realizar nuestra investigación en su entidad empresarial. Del mismo modo agradecer a nuestros docentes por compartir sus conocimientos para nuestro desarrollo como futuros profesionales.

Finalmente agradecemos a la licenciada Liliana Suárez Santa Cruz, asesora de la presente investigación, quien ha guiado con su paciencia y disciplina como docente de la escuela de Contabilidad y brindarnos su esencial aporte para nuestra investigación.

Merino y Pérez

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: “Proponer un Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia” - Chiclayo; el tipo de investigación es descriptivo y propositivo, su enfoque es cualitativo y diseño no experimental, la muestra ha considerado al igual que la población por ser finita.

Los instrumentos de recolección fueron válidos y la técnica aplicada fue una entrevista a dos personas del área contable de la empresa y para el análisis documental se consideró los estados financieros de los años 2018,2019 y 2020.

En resultados, al aplicar las técnicas de investigación se pudo determinar que la situación actual ha sido afectada el último periodo del año 2020 a diferencia de los años anteriores, debido a compras de equipos de cómputo y suministros, ya que no hubo clases presenciales, del mismo modo los ingresos fueron reducidos y generó un impacto en la rentabilidad, su utilidad neta ha sido reducida con una variación negativa de 69.8%, entre otros; en su rentabilidad se analizó que su activo total no está generando retorno por defecto de ingresos.

Se Concluye: que la Institución Superior Tecnológico Privado Perú-Francia, teniendo un plan financiero ayudaría en mejoramiento de la rentabilidad coadyuvando en mitigar alguna contingencia que se puedan presentar por parte de la situación microeconómico y macroeconómico, dando soluciones para saber afrontar y crecer como empresa de servicio.

Palabras claves: Planeamiento financiero, rentabilidad, ratios financieras.

ABSTRACT

The present investigation had as general objective: To propose a financial planning to improve the profitability of the Private Institute of Technological Higher Education Peru – France-Chiclayo.; the type of research is descriptive and purposeful, its approach is qualitative and non-experimental design, the sample has been considered as well as the population for being finite.

The collection instruments were valid and the applied technique was an interview with two people from the accounting area of the company and for the documentary analysis the financial statements of the years 2018, 2019 and 2020 were considered.

In results, by applying the research techniques it was possible to determine that the current situation has been affected in the last period of 2020, unlike in previous years, due to purchases of computer equipment and supplies, since there were no face-to-face classes, Similarly, revenues were reduced and generated an impact on profitability, its net income has been reduced with a negative variation of 69.8%, among others; In its profitability, it was analyzed that its total assets are not generating a return due to a lack of income.

It is concluded: that the private technological higher institution, having a financial plan, would help in improving profitability by helping to mitigate any contingency that may arise from the microeconomic and macroeconomic situation, providing solutions to know how to face and grow as a service company.

Keywords: Financial planning, profitabi, financial ratios

INDICE DE CONTENIDO

APROBACIÓN DE TESIS	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
INDICE DE CONTENIDO.....	vii
I. INTRODUCCIÓN	10
1.1. Planteamiento del problema.....	10
1.2. Antecedentes del estudio.....	16
1.3. Abordaje Teórico.....	22
1.3.1. Planeamiento Financiero.....	22
1.3.2. Rentabilidad.....	27
1.4. Formulación del problema.....	31
1.5. Justificación e importancia del estudio	31
1.6. Objetivos.....	32
1.6.1. Objetivo general.....	32
1.6.2. Objetivos específicos	32
1.7. Limitaciones de la investigación	32
II. MATERIALES Y MÉTODOS	33
2.1. Tipo de estudio y Diseño de Investigación	33
2.2. Escenario de estudio.....	34
2.3. Caracterización de sujetos	34
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez	35
2.5. Procedimiento para la recolección de datos	36
2.6. Criterios éticos	36
2.7. Criterios de rigor científico.....	37
III. REPORTE DE RESULTADOS	38
3.1. Análisis y discusión de los resultados.....	38
3.1.1. Análisis de resultados	38
3.1.2. Discusión de Resultados.....	71
3.2. Consideraciones finales.....	74

3.2.1. Conclusiones.....	74
3.2.2. Recomendaciones.....	75
REFERENCIAS	76
ANEXOS.....	
ANEXO 9: Acta de Originalidad	110
ANEXO 10: T1	111

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Trabajadores del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia”</i>	34
Tabla 2 <i>Validación de juicio de expertos.....</i>	36
Tabla 3 <i>Entrevista realizada al Gerente General (Contador) del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia”</i>	38
Tabla 4 <i>Entrevista realizada al Gerente General (Contador) del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia”</i>	39
Tabla 5 <i>Estado de Situación Financiera - Vertical.....</i>	41
Tabla 6 <i>Estado de Situación Financiera - Horizontal</i>	43
Tabla 7 <i>Estado de Resultados - Vertical.....</i>	45
Tabla 8 <i>Estado de Resultados - Horizontal.....</i>	46
Tabla 9 <i>Entrevista realizada al Gerente General (Contador) del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia”</i>	47
Tabla 10 <i>Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE).....</i>	50
Tabla 11 <i>Rentabilidad sobre la inversión (ROA)</i>	51
Tabla 12 <i>Utilidad del activo.....</i>	52
Tabla 13 <i>Utilidad de las ventas</i>	53
Tabla 14 <i>Margen bruto</i>	54
Tabla 15 <i>Margen neto.....</i>	55
Tabla 16 <i>Actividades financieras para el mejoramiento de la rentabilidad</i>	59
Tabla 17 <i>Presupuesto de ventas por carreras</i>	61
Tabla 18 <i>Presupuesto de cobranzas por carreras</i>	62
Tabla 19 <i>Presupuesto de costos y gastos</i>	63
Tabla 20 <i>Presupuesto de pagos</i>	64

Tabla 21 <i>Presupuesto de impuestos y contribuciones</i>	65
Tabla 22 <i>Presupuesto de pago de impuestos y contribuciones</i>	65
Tabla 23 <i>Presupuesto de caja proyectado al 2023</i>	66
Tabla 24 <i>Estado de Situación Financiera proyectado del 2021 al 2023</i>	69
Tabla 25 <i>Estado de Resultados proyectado del 2021 al 2023</i>	70
Tabla 26 <i>Rentabilidad proyectada del 2021 al 2023</i>	70

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)</i>	50
Figura 2 <i>Rentabilidad sobre la inversión (ROA)</i>	51
Figura 3 <i>Utilidad del activo</i>	52
Figura 4 <i>Utilidad de las ventas</i>	53
Figura 5 <i>Margen bruto</i>	54
Figura 6 <i>Margen neto</i>	55

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Planteamiento del problema

La mayoría de las empresas no cuentan con un planeamiento financiero, los gerentes hacen omisión de ello, algunas veces por descuido o simplemente no están acostumbrados a realizar sus actividades a través de un planeamiento financiero eficiente que pueda anticipar algunas contingencias. Por lo tanto es necesario que los empresarios implementen un planeamiento financiero para sus entidades, lo cual les permita salvaguardar durante esta crisis mundial, puesto que en estos dos últimos periodos ha causado una decadencia negativa en la rentabilidad, por la misma situación que estamos viviendo en la crisis sanitaria, ya que se ha perjudicado varias empresas, de manera que han sobrevivido muy pocas, teniendo en cuenta que esto podría pasar ante cualquier situación posterior, por este motivo es importante el implemento de un plan financiero.

Convencidos de la gran importancia de tener un planeamiento financiero les va a permitir un plan de estrategias como establecer los objetivos de una manera fiable, el uso de los recursos de una manera eficaz para que evite problemas que les perjudiquen en la rentabilidad y de ello accedan a proyectarse al futuro con buenos resultados.

1.1.1. Internacional

En España, el 23 de Febrero del 2018, nos afirma la siguiente revista *Emprendedores* acerca de que hubo un fallo habitual dentro del círculo de emprendedores, una costumbre muy frecuente lo cual conlleva a una deficiencia en los emprendedores, por el mismo hecho por su postura negativa y por la carencia de interés en llevar a cabo un apropiado plan financiero, por ello los empresarios se protegen en decir carecen de una buena formación profesional lo cual les permitan proyectar un buen plan financiero y les implica a un ineducado control de recurso, como la falta de estrategias que les permita cumplir con todo lo que se preponga, nos afirmó la revista (*Emprendedores*, 2018).

Se evidencia la falta de planeamiento y de estrategias en el contexto financiero por parte de los emprendedores, es ahí precisamente una consecuencia porque no podrían subsistir ante cualquier crisis global económica; esto permite que muchos emprendedores y micro pequeños empresarios no tengan inyección de capital para seguir con sus actividades normales, muchos de ellos han tenido que cerrar los negocios. (Emprendedores, 2018).

En México, los emprendedores atraviesan por diferentes momentos antes de realizar una noción y convertirla en un logro. Un contenido de gran interés y dificultad de gestión es el de finanzas, sin embargo, planificación financiera es fundamental no solo cuando una organización está a punto de empezar, sino durante toda su vida. Con esto en mente, las empresas mexicanas comenzaron a crecer y enfrentar contingencias cuando sea necesario. (Martínez, 2017).

Para estos empresarios mexicanos la planeación financiera es considerada como la base de todo negocio y lo bueno es que ellos mismos entienden que ante cualquier amenaza cuentan con un plan de contingencias. (Martínez, 2017).

En Madrid, los beneficios de las microempresas que venden productos veterinarios aumentaron un 15,8%, pasando del 4% en 2015 al 4,7% en 2016. Las pymes aumentaron un 15,6% del 6,7% al 7,7% y las pymes aumentaron un 10,4 % del 7,5% al 8,3% durante el mismo período. A pesar de la crisis económica española, esta mejora de la rentabilidad se debe a la constatación de que la microempresa necesita establecer técnicas de gestión que puedan mejorar la rentabilidad, como es la planificación, los modelos de gestión financiera y el ahorro de costes. Manifestó el autor (Guzmán, 2017).

La implementación de herramientas de gestión dentro de la empresa conlleva a que siempre va a haber mejoras en el aspecto de la rentabilidad de cualquier negocio o rubro, siempre y cuando se manejen con responsabilidad y criterio común. (Guzmán, 2017).

En México, el 1 de Junio del 2016 el siguiente artículo de revista Digital FCE-UNLP titulada “El uso de la Planeación Financiera en las PYME de México”, nos dice que, la mayoría de los empresarios atraviesan distintas coyunturas en el sector Pymes, ya que ejecutan una idea y encaminan sus entidades hacia el éxito por el mismo hecho de interés, y la difícil gestión es el financiamiento, ya que es fundamental a largo plazo para sus empresas; por lo tanto, es necesario que de este presente sector conozcan cómo realizar un Planeamiento Financiero que les ayude a establecer metas cuantitativas reales y tenga una base de financiamientos que les permitan mantenerse, desarrollarse, crecer y ser más competitivas que conlleva a la entidad a establecer mejora en su índice de rentabilidad. Nos informan los siguientes autores (Saavedra y Espíndola, 2016).

Algunas empresas acuden a préstamos bancarios, uno que otra empresa optan por aportación de capital para sus mercaderías otras para sus activos fijos en fin lo que es importante es que ellos deben tener un plan financiero donde muestre que tanto de rentabilidad tienen su negocio y hasta cuanto y cuando endeudarse, para evitarse más adelante un descontrol en sus pagos y sus responsabilidades; por lo tanto es muy importante que se instale en todo negocio un planeamiento financiero.(Saavedra y Espíndola, 2016).

1.1.2. Nacional

En Lima, el impacto de la pandemia del coronavirus viene afectando a distintos negocios dentro de nuestro país, como es el caso de las cebicherías en la capital y a nivel nacional, afirmó y advirtió la Asociación de Restauradores Marinos y Afines del Perú (Armap); pues, su presidente, Javier Vargas, nos comentó que con el anuncio del primer caso de coronavirus en el país y el número de más afectados; la venta de ceviche disminuyó un 30% la abundancia de público en los restaurantes marinos; pues esto se puede apreciar en el rubro de restauración donde el porcentaje de sus ventas sobre pasa el 50% antes de la pandemia, publicado en el Diario Gestión el 13 de Marzo, titulado Ventas de cebicherías ya se ven impactados por coronavirus, esta reconocida reportera (Trigoso, 2020).

Todos los sectores han sido afectados en plena pandemia, los restaurantes han tenido que adaptarse a brindar sus servicios de otra forma como es el delivery, pero ahí viene también un gasto de repartir los productos como movilidad, personal, entre otras cosas; es por eso que necesariamente la evaluación de la rentabilidad de cualquier negocio es prioritario para ver si está dando resultados favorables y reestructurar el plan financiero, y seguir de una manera responsable para que no sea una compañía más que desaparezca en el medio. (Trigoso, 2020).

En Lima, Movistar Perú ha considerado alarmante la caída inesperada de la rentabilidad del mercado, principalmente si es móvil. Pues de alguna manera el presidente ejecutivo de Telefónica del Perú, el Sr. Pedro Cortéz, consideró que esto sin duda podría comprometer y traer distintos problemas a los niveles de inversión que brinda el país para su transformación ante el desarrollo digital. La empresa procedente de capitales españoles se centró en recuperar la rentabilidad para mantener el equilibrio financiero en el 2019. Por ello tomó la decisión de eliminar el subsidio en la venta de terminales móviles a través de un nuevo esquema de financiamiento, para así adquirir nuevos equipos móviles, nos informó el 24 de abril la redacción del diario (Gestión, 24 de abril 2019).

En este escenario la rentabilidad del mercado a caído y es por no haber tenido planificado en sus aspectos financieros lo que en algún momento puede pasar, he aquí un ejemplo de muchos negocios que son un poco irresponsables y no preeven lo que se puede venir, indiscutiblemente el planeamiento financiero te hace anticipar y tomar buenas decisiones en el aspecto de rentabilidad de cualquier tipo de negocio. (Gestión, 24 de abril 2019).

En Loreto, si bien es cierto, las empresas peruanas definen las acciones que deben hacer para obtener su futuro, de modo que siempre averiguan implementar nuevas estrategias, sin embargo es lamentable no todas las empresas se encuentran satisfechas con dicha idea, ya que la mayoría de ellas desarrolla sus estrategias bajo una perspectiva de tres a cinco años, siendo lo correcto. En este caso de sectores tenemos la minería,

energía, petróleo y gas, por lo tanto, se ejecuta los años mencionados como se indicó anteriormente; pues una de las razones que dificultan a las empresas para tener mejores resultados de rentabilidad en la formulación de su estrategia, es porque ejecutaron poco “benchmark” (comparación con lo que hacen los mejores dentro y fuera del sector); asimismo realizaron poca profundidad minuciosa en los análisis rentables y se halló la falta de proyecciones financieras rigurosas; nos afirma en el diario Gestión el 20 de Junio la reportera (Trigoso, 20 de junio del 2019).

Las empresas están acostumbradas a darle vuelta al dinero a diario, el circulante como se dice, pero solo están viviendo el presente y muchas empresas se rehúsan por hacer un plan financiero, para algunos es una pérdida de tiempo o no toman los consejos de los contadores, y eso no permite que se realice planes a corto plazo y mediano plazo, para así poder afrontar una amenaza a la rentabilidad de las empresas. (Trigoso, 20 de junio del 2019).

La desaceleración de la economía peruana es uno de los fenómenos que explica la tendencia de las empresas nacionales a ser menos rentables y según una encuesta realizada por la consultora Gerens, el ROE promedio del Perú al cierre de 2015 es el de las empresas, la volatilidad ronda el 9%, inferior al 11,6% alcanzado en diciembre de 2014. Según las consultoras, estas cifras no corresponden a lo esperado, con una tendencia a la baja en los ingresos después de alcanzar un máximo del 31% a fines de 2006, y desde entonces la trayectoria de los ingresos ha disminuido (Gerens, 2016).

Es recomendable que siempre el gerente, administrador y contador tomen buenas decisiones en función a como se encuentra la empresa antes de que todo esté fuera de control y no se pueda hacer nada, muchas empresas empiezan a tomar conciencia financiera cuando han tenido una mala experiencia, pues esto debe tomarse en cuenta siempre para llevar por buen camino a las empresas.(Gerens, 2016).

1.1.3. Regional

En Lambayeque, indico que más 1,800 entidades registran pérdidas que superan los 300 millones de soles al sector empresarial, quienes están dentro de ello son más Mypes y Pymes. El presidente de la Cámara de Comercio y Producción de Lambayeque (CCPL), Carlos Burgos Montenegro indicó, existen empresas de diferentes sectores con el porcentaje 92% son las empresas mencionadas que no tienen rentabilidad. Está en la disposición del Ministerio de Economía emitir decisiones acertadas, así mismo las empresas requiere un planeamiento financiero que les permitirá organizarse y analizar su situación económica y también nuevas estrategias, estados financieros y por ello proyecciones a largo tiempo, nos informa el diario La República el 13 de abril, mediante la reportera (Vega, 13 de abril del 2020)

Es alarmante este resultado de que más de 1800 empresas hayan tenido perdidas millonarias y que esto haya perjudicado su rentabilidad, pues esto nos anticipa que deben hacer un planeamiento financiero; solo así analizará a las empresas en corto, mediano plazo con respeto a si es rentable o no, y tomar decisiones de manera sabia para salvaguardar la existencia de muchos sectores. (Vega, 13 de abril del 2020)

En Chiclayo, se indica que en el siguiente artículo titulado Estrategias de inversión y financiamiento para las micro y pequeña empresa (mype) en Chiclayo-Lambayeque, Perú, se afirma que dentro de las Mypes es muy necesario presentar un método de inversión y financiamiento, de tal manera que la región Lambayeque se tiene un mayor porcentaje de inversionistas de aquel sector, sabiendo lo importante que es generar rentabilidad, debido a esta estrategia les permite percatarse acerca de la realidad problemática, llevando a proponer nuevas estrategias, ya sea de inversión así como también financiamiento, para así conseguir recuperar el dinero invertido en las operaciones de su lucro y de esa manera se adquieran resultados positivos en el futuro. Nos indica la revista científica Epistemia, el 13 de octubre mediante el docente de Talento Humano (Izquierdo, 13 de octubre del 2017).

Actualmente, con las crisis del covid-19, los bancos están siendo muy meticulosos en la evaluación de la rentabilidad del negocio para así poder

otorgarles un préstamo, es por eso que les pide un plan financiero y los flujos de efectivo proyectados, esto está pasando en las cajas y bancos de nuestra región Lambayeque. (Izquierdo, 13 de octubre del 2017).

1.1.4. Institucional

En el aspecto institucional la empresa denominada “Instituto de educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo”, se encuentra ubicada en la Jr. Diego Ferre N° 590 – Of. 308 – El Provenir – Chiclayo, identificado con RUC: 20216732856. Pertenece al régimen general y se dedica a la actividad de brindar servicio educativo.

Se ha evidenciado en esta empresa que existe problemas de rentabilidad a consecuencia de la Covid-19 y que su razón social se basa a brindar enseñanza superior, es por ello que se optó por llevar todas las actividades en virtual a través de las plataformas virtuales, lo cual ocasionó un rechazo por el alumnado en donde hasta el momento existe una deserción causando de este modo bajos ingresos y la rentabilidad llegó a disminuirse, pues la empresa no estuvo preparada para afrontar tal problema por tan solo no tener un plan financiero que pueda hacer frente a esta situación problema, actualmente el rendimiento de los activos y los capitales no son satisfactorios por lo que se ha realizado dicho planeamiento financiero con el único propósito de incrementar los márgenes de rentabilidad con la finalidad de que siga la institución en el mercado empresarial-académico.

1.2 Antecedentes del estudio.

1.2.1 Internacional

En Ecuador, Mendoza (2019), en su investigación titulada como “*Planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la asociación “emprendedores 21 de abril” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, año 2017.* Tuvo como objetivo principal “Determinar su incidencia en la rentabilidad de la Asociación “Emprendedores 21 de abril” es de tipo descriptiva, documental, se considera la misma población como muestra de estudio siendo 16 trabajadores; instrumento que se utilizó es un cuestionario, la técnica aplicada es una encuesta. Resultados: el 50% de los encuestados manifiestan que tienen título nivel superior considerando a

Marketing, secretariado y contabilidad, el 42.9% solo concluye estudios básicos, y el 7.1% con bachillerato. Concluye: debilidades en capacitación a su personal en proyección de las finanzas.

Cuando es importante que el personal cuente con capacitaciones constantes, con especializaciones en donde será un aporte valioso en el ámbito de las finanzas con la finalidad de detectar debilidades y fortalecerlas en el tiempo.

En Ecuador, Ramírez (2018) en su investigación titulada "*Planificación financiera y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Pez del Mar periodo 2018*", contó con el objetivo de "realizar una planificación financiera a corto plazo en la empresa Pez del Mar que contribuya al proceso de la toma de decisiones"; el tipo de investigación es una cuantitativa y descriptiva, el total de colaboradores es de 143 y se tomó la muestra de 17 trabajadores, instrumentos se utilizó un cuestionario cuya técnica se aplicó una encuesta. Resultados: en su mayoría tiene desconocimiento del manejo de herramientas financieras para la toma de decisiones; Concluye: No realiza presupuestos de efectivo y no tiene clara la situación financiera atada a la realidad de la empresa por lo tanto la toma decisiones no son las adecuadas.

Muchas veces el escaso conocimiento de algunas herramientas financieras nos hace someternos a improvisar y no podemos afrontar algunas contingencias que se presente a futuro en la empresa en cuestiones financieras deben ser responsables en el buen manejo del presupuesto.

En Ecuador, Japón (2017) en su investigación titulada "*Plan Financiero y contable para el mejoramiento de las actividades de la asociación Agro artesanal Muyuyak en Pasage City*". Su principal objetivo es diseñar planes contables y financieros para mejorar los procesos comerciales. Su enfoque es cuantitativo como diseño de prueba previa, con ocho trabajadores como muestras representativas y herramientas de medición para observación directa, encuestas aplicadas y estudios de caso. El resultado: no tienen plan financiero, poca competencia y ningún sistema para administrar ingresos, gastos, otros gastos, gastos, etc. Conclusión:

Implemente un plan financiero para administrar y documentar adecuadamente todos los procesos y actividades. Te ayuda a tomar decisiones muy específicas.

La deficiencia de plan financiero en las mypes hace que trabajen a ciegas, pues no detecta las debilidades y que se pueda intervenir a tiempo para corregir, a la vez permite anticipar algunas contingencias o situaciones externas que no se pueden controlar, por ejemplo, la pandemia del covid-19.

En Ecuador, Mancero (2017) en su investigación denominada "*Diseño de un plan Financiero para incrementar la rentabilidad de la importadora y procesadora de Marmol HR Megastones de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo*". Tuvo como propósito "diseñar un plan financiero para mejorar el incremento de la rentabilidad" en su estudio se consideró para la población a 7 colaboradores, también al administrador, y gerente. Los instrumentos fue un cuestionario elaborado con preguntas, la técnica usada fue la encuesta y la entrevista. Resultados: la empresa requiere la ejecución de un plan financiero para mejorar sus ingresos. Concluye: La empresa no cuenta con plan financiero por lo tanto se debe instalar para que tomen buenas decisiones los directivos.

Las importaciones se manejan con otra moneda que es el dólar, esto a la medida que sube puede perjudicar a la empresa, por eso es esencial idear un plan financiero para ver en que cantidades se pueden adquirir los productos y sean más rentables.

1.2.2 Nacional

En Trujillo, Herrera (2018) en su investigación denominada "*Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad en el Restaurante D.L, año 2018*". Cuyo objetivo es "analizar la incidencia de un planeamiento financiero en la rentabilidad de la empresa y proponer indicadores", tuvo como diseño no experimental; correlacional; la técnica una encuesta, el instrumento un cuestionario. Resultados: no existe un plan financiero en la empresa, no existe control de los EEFF, Concluye: Se requiere de un planeamiento financiero para que mejore en la rentabilidad de la empresa aplicando

estrategias en tiempos determinados al fin de resolver problemas en el incremento de la rentabilidad.

En esta investigación hace énfasis que tanto la rentabilidad y liquidez de la empresa debe estar sujeto a un respaldo como es la elaboración de un plan financiero, esto conlleva a que la entidad esté alerta ante un posible problema de solvencia y pueda pasar a mayores como el cierre de la empresa o endeudamiento por terceros. Mayeli (2018).

En Lima, Mires (2018), en su investigación *titulada Planeación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa comercial dent import S.A del distrito lince*. Tuvo como objetivo general “Determinar la forma la planeación financiera mejora en la gestión de rentabilidad de la empresa comercial DENT IMPORT S.A”; el tipo de investigación fue descriptivo no experimental, correlacional, para esta investigación su muestra fue a 20 trabajadores de la empresa y como instrumento tuvo que aplicar análisis de datos, recopilación de información. Concluye: La empresa no realiza planes financieros, no se proyecta al futuro, desorganización en sus operaciones, por ende, existe un mal desempeño en sus funciones esto causa un efecto en sus resultados económicos que a la vez implica en la rentabilidad de la empresa.

Cuando se evidencia una empresa desorganizada, no trae muchas ventajas a otras empresas, desde ya, no cuenta con un plan que les pueda orientar y supervisar cada actividad a desarrollar en beneficio a la empresa en aumentar su rentabilidad o liquidez. Mires (2018).

En Tarapoto, Santos y Sánchez (2018) en su tema de investigación *“Planeación financiera y la rentabilidad de las empresas productoras de arroz en el departamento de San Martín año 2016”*. Cuyo objetivo fue “determinar la relación entre Planeación Financiera y rentabilidad de las empresas productoras de arroz en el departamento de San Martín”; la metodología es de tipo descriptivo – correlacional; la muestra de estudio está conformada por 51 empresas dedicadas a la producción de arroz, una encuesta como técnica que se aplicó y de instrumento un cuestionario y que fue aplicado a los dueños de las empresas. Conclusiones: existe relación positiva considerable entre planeación financiera y rentabilidad de las empresas.

Los empresarios arroceros fueron sometidos a una investigación en donde se determinó que muy poco son los que llevan un plan financiero y que esto, es de gran importancia para no perjudicarse en la rentabilidad de su negocio. Santos y Sánchez (2018).

En Tacna, Vera (2016) en su investigación titulada "*La gestión financiera y su influencia en el nivel Rentabilidad de las empresas importadoras de vehículos en Zofra Tacna, año 2009*". Tuvo como objetivo general "Determinar la influencia de la gestión financiera en el nivel de rentabilidad de las empresas Importadoras de vehículos en ZOFRATACNA". El estudio fue de tipo no experimental – correlacional, la población se consideró a las empresas importadoras de vehículos y la muestra que se aplicó la encuesta es a 60 personas; entre ellos los gerentes y altos funcionarios. Resultados: La rentabilidad se redujo a un 12% en relación al año anterior. Concluye: Existe correlación entre las dos variables: gestión financiera y el nivel de rentabilidad.

El nivel de rentabilidad se vincula con la gestión financiera que los gerentes realizan, en esta investigación se evidencia una disminución en lo que respecta a la rentabilidad, para esto no se descarta trabajar un planeamiento financiero para el aumento de la rentabilidad y mejorar solvencia. Vera (2016).

1.2.3 Regional

En Chiclayo, Fernández (2019) en su estudio titulado "Planeamiento financiero y su incidencia en rentabilidad de la empresa turismo Atahualpa servicios general SRL, Chiclayo 2017". Tuvo como propósito "Determinar la incidencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de la empresa Turismo Atahualpa Servicios Generales SRL". Este estudio está relacionado y no es experimental. La empresa tiene 15 habitantes y la muestra tiene solo 3 empleados. Las técnicas y herramientas utilizadas fueron las guías de entrevista y las transcripciones. Conclusión: en 2015, 2016 y 2017, la situación de las empresas que mantienen su solvencia es igual a la solvencia positiva, es decir tuvo capacidad de velar las obligaciones en corto plazo.

A través del análisis de las hojas de registro podemos observar, examinar la situación real de la empresa, se observa en tiempo está bajo o alto, es importante que se instale un plan financiero y este sea medible para verificar si se está cumpliendo en los debidos tiempos programados.

En Chiclayo, Ortiz (2018) en su investigación titulada “*Planeamiento Financiero para Incrementar La Rentabilidad en la empresa del Consorcio Gastronómico Del Norte S.C.R.L., Chiclayo 2018*”. Tuvo como propósito “Determinar la incidencia del Planeamiento Financiero en la Rentabilidad de la empresa en el año 2018”; tipo de investigación descriptiva – propositiva, no experimental, la población también se toma como muestra que solamente son 03: Gerente general, administrador y contador. Resultado: el plan financiero en la empresa es ineficiente y la toma de decisiones lo hace con antecedentes no actuales, perjudicando los ingresos de la empresa, los índices de rentabilidad en los 3 años anteriores indican una negativa. Concluye: Creación de un plan financiero para que se pueda tomar mejores decisiones e incremente la rentabilidad.

Los planes financieros siempre deben tomarse en cuenta, no solamente cuando la empresa se vea amenazada ante una baja rentabilidad o liquidez, sino debe ejecutarse ese plan para evitar contingencias financieras.

En Chiclayo, Acosta y Paz (2018) en su investigación denominada “*Plan financiero para mejorar la Rentabilidad en la empresa king kong Sabor norteño, Lambayeque 2017*”. Cuyo objetivo es “Determinar un plan financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa”. El tipo de estudio es cuantitativo con un diseño experimental, descriptiva propositiva; los instrumentos y técnica fueron una entrevista y un cuestionario donde se sometieron algunas interrogantes. Resultado: La Situación económica y financiera ha tenido decadencia en donde perjudica su rentabilidad. Concluye: Deben de implementar un plan de financiamiento para uso diverso en situaciones contables y tomen la mejor decisión.

Los autores concluyen en esta investigación dando por necesidad se implemente un plan de financiamiento para las tareas contables y tomen adecuadas decisiones que conlleve al éxito de todas las empresas.

1.3. Abordaje Teórico.

1.3.1. Planeamiento Financiero

Según el autor Pérez (2015) menciona en su libro “La gestión financiera de la empresa”, lo siguiente:

“El planeamiento financiero conlleva que las MYPES determinen sus objetivos y ejecuten técnicas y acciones que necesitan para alcanzar sus metas proyectadas, de esta forma pueda permitir un direccionamiento eficiente y un manejo óptimo de los recursos financieros” (p19).

Asimismo Para el autor Córdoba (2016) en su libro “Formulación y evaluación de proyectos” indica que: los autores Ruiz y Boronat (2011) determina que:

“El planeamiento financiero es una herramienta de suma importancia, principalmente escenarios de crisis o en algunas contingencias. Nos permite describir a la empresa que se va a desarrollar en el continuo ejercicio económico, solo en su aspecto financiero” (p.19)

1.3.1.1. Definición

“El plan financiero se determina una ocupación por la cual se logra medir los procedimientos que brinda confianza a la continuidad de las operaciones de una organización” (p.31)

“Se considera al conjunto de procesos estratégicos que tienen como finalidad la consecución de los objetivos establecidos, así como la previsión de beneficios, ventas y flujos de caja para incrementar la rentabilidad” (p.31).

Según Reisdorfer et al. (2005, p.3) define que: el planeamiento financiero implica establecer las acciones a realizar en situaciones y condiciones previamente establecidos, estimar los recursos a utilizar a asignar responsabilidades para lograr los objetivos establecidos de la empresa. Este

objetivo solo se puede lograr con un sistema de planeamiento financiero formal y completamente estructurado.

Así mismo Fierro (2016) explica: “Es una técnica que comprende técnicas y métodos para lograr una gestión financiera eficaz de una Mype, también establece pronósticos y metas a alcanzar” (p.57).

Según el autor Apaza (2017) define: “Es uno de los elementos importantes para lograr la correcta gestión de los recursos financieros, lo que significa que se pueden establecer diferentes estrategias para alcanzar determinadas metas y objetivos con diferentes medidas de control necesarias para alcanzar dicho cumplimiento.” (p.24).

1.3.1.2. Importancia del planeamiento financiero

Según Mires (2018) indica lo siguiente: “Facilita a tener una proyección de rumbo que señale la vía que habrá que seguir para de obtener el presupuesto en la gestión financiera. Controla de una manera eficiente los recursos económicos de la empresa”.

1.3.1.3. Información financiera

Para Pacheco (2016) interpreta: “Que para la toma de decisiones operativa es imprescindible los datos financieros, lo cual debe ser estructurada de acuerdo a los bienes o servicios de una entidad”.

De igual forma, Pacheco (2016) explica: “Toda la información financiera está destinada a generar información que te ayude a tomar las decisiones correctas, para que puedas aplicarla a cada indicador financiero para entender sus estados financieros:

- Volumen de ventas: Este es el beneficio de las ventas realizadas durante un período de tiempo.
- Índice de liquidez: Es la capacidad de la entidad para pagar cubrir la deuda en el corto plazo.
- Indicadores de gestión: Mide la eficacia y eficiencia de la administración en la gestión de actividades que utiliza una entidad para respaldar las ventas y el impacto de las decisiones y políticas relacionadas con el uso de los fondos de la empresa.

- Índice de Endeudamiento o solvencia económica: Mide la capacidad que tiene una empresa, así puede afrontar sus obligaciones de pagos como cuentas a terceros;
- y si la empresa tuviera deudas en un determinado tiempo se verificaría si tiene activos para hacer frente al pago.

1.3.1.4. Objetivos de la planeación financiera

Según el autor Peláez (2013) establece los siguientes objetivos:

- Permite tener comprensión precisa de los posibles impactos futuros que pueden causar decisiones actuales.
- Permite anticipar áreas que requieren futuras decisiones.
- Facilita tomar decisiones futuras de forma más rápido y menos riesgosa.
- Permite evaluar la liquidez a futura.

Por otro lado, Madroño (2016) indica que se debe tener en cuenta 03 elementos claves:

a). Efectivo planificado: Las empresas deben cumplir con sus obligaciones y disminuir riesgos de alguna pérdida contable (p.26)

b). Utilidades planificadas: Realizar un estudio de estados financieros para conocer las utilidades como activo, pasivo y capital (p.26)

c). Presupuesto de caja: Realización de una apropiada planificación financiera, donde se podrá controlar el efectivo y de esta manera requerir algún crédito en cualquier organización financiera. (p.28)

1.3.1.5. Tipos de planeamiento financiero

Para Raffinno (2020) el planeamiento financiero, se realiza a corto y largo plazo:

1.3.1.6. Planes financieros a largo plazo

Raffino (2020) hace referencia lo siguiente:

“Generalmente se trata de proyecciones entre dos y cinco años en el futuro, por lo que se manejan con un rango de variable e incertidumbre mucho mayor, lo cual requiere también de enfoques más generales”.

1.3.1.6.1. Planes financieros a corto plazo (operativos)

Según Raffino (2020) indica el siguiente:

“En este caso se trata de proyecciones mucho más próximas, generalmente iguales o menores al año, por lo que se consideran inmediatas y requieren de una aproximación más específica, más acotada y menos general”

1.3.1.6.2. Planes Financieros de emergencia

Según Morales y Morales (2014) menciona que: Solamente en situaciones de emergencia se puede elaborar los planes financieros de emergencia, pues con esto se puede prevenir con anticipación y poder afrontar adecuadamente los conflictos financieros, reduciendo el retraso de las propuestas de solución de distintos problemas que puedan presentar. (p.12)

1.3.1.7. Proceso de planeación financiera

Según los autores Guerrero y Urbina (2015) expresan el siguiente:

“Inicia con la elaboración de los planes financieros a largo plazo o estratégicos, lo que a su vez guían la formulación de los planes y presupuestos a corto plazo u operativos” (p.9)

- En el desarrollo de un plan financiero se debe considerar algunos puntos:
- El total de inversión que necesita la empresa en nuevos activos
- El nivel de apalancamiento financiero de la empresa.

- La suma de efectivo a pagar a los accionistas.

1.3.1.8. Principios de los estados financieros

Según el autor Ortiz (2011) manifiesta que: “El principio contable proporciona una comprensión más íntegra y profunda de los estados financieros, la información contable se debe contabilizar por partida doble” (p.53)

1.3.1.9. Análisis Financiero como Punto de Partida

Según Córdoba (2016) menciona que: Planeamiento Financiero implica proyectarse a un futuro, considerando a la realidad económica en la que se encuentra la empresa, Así mismo en la interpretación. “El análisis financiero es el estudio que se realiza de la información contable, por el medio del uso de indicadores y razones financieras”.

Como también agrega, Córdoba (2016) objetivos del análisis financiero inician de las siguientes premisas:

- Indagar las áreas problemáticas concretas para establecer acciones correctivas a tiempo corto.
- Confrontar, conocer, hacer un análisis sobre a dónde tienden las variables financieras que inciden.
- Percibir la situación financiera de la empresa, en pocas palabras se puede observar, que tan líquida y solvente es, por otra parte, saber qué tan capaz es de originar recursos.
- Constatar si son coherentes las cifras incorporadas en los estados financieros, haciendo una comparativa con la estructura y ejecución económica de la compañía.

Para esto, Córdoba (2016) señala que: Las herramientas de análisis financiero para realizar análisis de desempeño financiero emplean una variedad de técnicas utilizadas para identificar debilidades y dar solidez a un negocio y son las siguientes:

El análisis horizontal: Es la comparación de los Estados financieros, de dos o varios periodos con el propósito de conocer el incremento o disminución, que permite que los resultados sean positivos o negativos para la aportación de la toma de decisiones en la entidad.

El análisis vertical: Esto es a través de los EE.PP.GG o un balance de un periodo establecido sin afectarse con otro, de esta manera determina que tanto contribuye.

1.3.2. Rentabilidad

1.3.2.1. Definición

Según el autor Escriban y Jiménez (2011) en su libro Análisis contable y financiero mencionan que:

“Mide el rendimiento que producen los capitales utilizados en un determinado periodo de tiempo. Del mismo modo, consiste en comparar la renta o beneficio generado, en relación al capital invertido, en otras palabras, sería el cociente entre ambos importes” (p.437).

Por otro lado, Según Eslava (2016) conceptualiza a la rentabilidad: Como la capacidad de la organización que generan utilidades, por eso se basa en aumentar más ganancias que pérdidas en un campo establecido, debido a una inversión o actividad económica.

Así mismo Córdoba (2012) expresa que:

“La rentabilidad es una relación porcentual que nos indica cuánto se obtiene a través del tiempo por cada unidad de recurso invertido. Expresado como un porcentaje del valor inicial, es la relación entre los ingresos y los costos” (p.15).

1.3.2.2. Importancia de la rentabilidad

Según Santisteban (2011) en su libro Análisis de la rentabilidad económica manifiesta que:

Desde hace algunos años la globalización de los países afecta el comportamiento de diversos mercados financieros, por lo tanto, actualmente se reconoce que gracias a la innovación tecnológica se puede transferir los capitales de un lugar a otro sin ocasionar problema de retraso. De alguna

manera la globalización influye en la atracción en capitales en el largo plazo; por esa razón, debemos ser conscientes que siempre se debe tomar en cuenta el nivel de riesgo en el que se sitúa las entidades; de esta forma, los mercados de capitales permiten que busquemos una mejor inversión como también permite a las máximas autoridades (gobiernos) a mejorar la rentabilidad y en cierta medida permite al gobierno a ser reconocidos como los proveedores de fondos, ya que, rediseñan estrategias que logren favorecer y apoyar a las empresas que no tienen eficiencia.

1.3.2.3. Niveles de análisis de rentabilidad

Para el Antón (2017) determina dos enfoques y son las siguientes:

1.3.2.3.1. Rentabilidad Económica:

El beneficio económico se centra en el rendimiento de los activos propiedad de la empresa sin tener en cuenta los recursos financieros. En otras palabras, mide su capacidad para generar rendimientos máximos de cualquier tipo, en función de los activos totales que posee su organización. Estos son costos patrocinados e implícitos para la organización. Asimismo, se considera que la rentabilidad económica es una medida de rentabilidad más cercana al propietario o tenedores de la acción que a la rentabilidad económica. De igual forma, es un indicador de rentabilidad que los gestores pretenden incrementar a favor de los empresarios (Antón, 2017).

La rentabilidad económica se mide a través de la siguiente fórmula: $\text{Beneficio económico} / \text{Activo Total}$.

1.3.2.3.2. Rentabilidad Financiera:

Dado que el desempeño corporativo se refiere a los resultados que la empresa logra en un período determinado, a favor de su propio capital. A partir de ahí, se entiende por rentabilidad financiera que son los ingresos aportados al préstamo. En pocas palabras, ROE (Return On Equity) mide la capacidad del capital social de una organización para brindar beneficios sustanciales a los dueños o accionistas de una empresa (Antón, 2017).

La rentabilidad financiera se mide a través de la siguiente fórmula: Beneficio neto antes de impuestos/fondos propios beneficio.

1.3.2.4. Formas para medir y mejorar la rentabilidad

Según Lamattina (2014) manifiesta que: Las empresas poseen tres opciones para adquirir una mejor rentabilidad.

Manejar un control exacto de los Gastos: Se considera que las empresas subsisten de su producción, no de sus ahorros. Esta opción indica que se deben aumentar los ingresos.

Mejorar los márgenes por producto: Requiere sensibilidad para calcular con la mayor precisión posible de los que acontece en el mercado. Esta opción es ideal, sin embargo, se debe considerar que la competencia actual reduce las opciones para mejorar estos márgenes en detalle.

Extender la frecuencia de ventas (Incremento de la rotación o Generación de flujo de dinero): Considera vender más cantidades, en el mismo plazo, con la misma inversión y distribución. Esta opción está siendo elegida actualmente por las empresas, prestando especial atención al control efectivo de gastos.

1.3.2.5. Ratios de rentabilidad

Amat (2017) se promueve que la rentabilidad, es la capacidad de una inversión determinada de proyectar beneficios mayores a los invertidos posteriores a la espera de un tiempo determinado. Se refiere que un componente esencial en la organización tanto económica como financiera, se deduce que ha dado excelentes resultados.

Eslava (2016) manifiesta la relevancia que tiene el análisis de la rentabilidad para una empresa. Asimismo, una empresa analiza distintos factores con el fin de determinar su avance en el mercado, entre todos esos factores analizados el más importante es el análisis de la rentabilidad, ya que dicho análisis permite plasmar el progreso de la empresa y si los objetivos se están desarrollando correctamente.

La rentabilidad se puede medir mediante las siguientes ratios financieros:

a) Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)

El retorno sobre el capital (ROE), es responsable de medir la rentabilidad asociada al capital que posee una empresa. ROE también demuestra la capacidad de obtener ganancias en su negocio. Esto sucede utilizando el capital invertido en el negocio y el dinero que genera. Esto se determina por la relación entre la utilidad neta después de impuestos y el capital contable promedio. Existe la siguiente fórmula: Beneficio neto / Patrimonio X100.

b) Rendimiento sobre los activos (ROA)

El rendimiento de los activos (ROA), mide la rentabilidad de una empresa para un negocio. El ROA expresa la eficiencia de usar los activos de una entidad para generar ganancias usando la fórmula beneficio neto / activos totales x 100.

c) Utilidad Activo

Este informe muestra la eficiencia con la que se utilizan los recursos de su empresa. La fórmula de cálculo es la siguiente. Ganancias antes de intereses e impuestos / capital X100.

d) Utilidad de Venta:

El retorno de las ventas mide la rentabilidad en relación con las ventas generadas por su negocio. La siguiente fórmula mide el ajuste entre beneficios y ventas. Beneficio antes de intereses e impuestos / ventas x 100.

e) Margen Bruto

Está relacionado con las ventas menos ventas, ventas totales y ventas. Después de incluir el costo de bienes que la entidad vende o produce, se indica que el monto de ganancia de la U. M., bienes vendidos. Además, se observa la ganancia menos el costo de ventas. A la vez, enseña a determinar el rendimiento y los costos del producto. Mientras mayor sea la ganancia bruta, menor será el costo de los bienes que produzca o se venda; de esta

manera se obtendrá resultados positivos. La fórmula típica es la siguiente.
$$\text{Ventas-Costo de ventas} / \text{Ingresos}$$

f) Margen Neto

Este informe está relacionado los ingresos netos con las ventas netas, que miden el porcentaje de cada peso de ingreso que ha quedado, después de deducir los gastos, incluyendo los impuestos. En pocas palabras, cuanto mayor sea el margen de beneficio neto de la empresa es mejor. Tener en cuenta que en el presente caso se puede utilizar para evaluar si los compromisos contraídos dentro de la entidad durante el periodo de análisis generan una compensación apropiada para el empleador. Se muestra en la siguiente fórmula: $\text{Beneficio neto} / \text{ventas netas} \times 100$.

1.4. Formulación del problema

¿De qué manera la propuesta de un planeamiento financiero mejorará la Rentabilidad en el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo?

1.5. Justificación e importancia del estudio

La presente investigación permitió al “Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo” hallar soluciones para mejorar su rentabilidad enfrentándose ante cualquier situación que se pueda presentar, como fue la coyuntura que se vivió hace poco durante la cuarentena de la Covid-19; y no solo sucedió en aquella situación, sino también puede suceder en diversos casos donde afecten el estado de la empresa; el objetivo es que la rentabilidad mantenga estable y no afecte su financiamiento.

El planeamiento financiero es necesario para combatir con los problemas financieros de rentabilidad, ya que la idea es establecer estrategias para la toma de decisiones necesarias y así generar recursos económico-financieros que conlleven al crecimiento de la empresa, de manera que, al ejecutar un planeamiento financiero para nuestra organización, nos va a generar resultados positivos respecto a su situación financiera.

1.6. Objetivos

1.6.1. Objetivo general

Proponer un Planeamiento Financiero para mejorar la Rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia” - Chiclayo.

1.6.2. Objetivos específicos

- Analizar la situación financiera y económica del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia – Chiclayo.
- Evaluar el nivel de rentabilidad de los periodos 2018 al 2020 del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia – Chiclayo.
- Elaborar una propuesta del plan financiero para mejorar la rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú-Francia– Chiclayo.

1.7. Limitaciones de la investigación

En la realización de la investigación se encontró algunas dificultades:

- El desarrollo de la investigación ha sido limitado en el tiempo, aunque muchas veces hubo interrupciones con el cruce de horario entre el desarrollo y las prácticas profesionales.
- El tiempo de asesoría por parte de los docentes ha sido dificultoso puesto que se tenía que revisar los avances y por mucha capacidad de alumnado en el aula, las clases eran muy cortas, lo cual se debió tomar más horas de asesoramiento.

II. MATERIALES Y MÉTODOS

1.2. Tipo de estudio y Diseño de Investigación

Esta investigación se llevó a cabo el siguiente diseño metodológico Descriptiva – propositiva, con la finalidad de proponer un Planeamiento Financiero para mejorar la Rentabilidad en la Empresa Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia” - Chiclayo.

2.1.1. Según su enfoque: Según el enfoque cualitativo, se basa en las observaciones de las conductas para lograr una interpretación coherente, también se privilegia el análisis profundo y reflexivo de los significados y de esa manera forman parte de la realidad examinada según (Escudero y Cortez, 2017).

2.1.2. Según su Diseño.

Según su diseño podemos afirmar que es no experimental, motivo por la que no perjudica ni hace algún cambio repentino que afecte la información; si bien es cierto la idea nos ha permitido solo recolectar datos importantes mediante la entrevista para este trabajo de investigación (Cruz et al.,2014).

2.1.3. Según su alcance

Se consideró que para esta investigación su alcance fue descriptiva y a la vez propositiva, ya que ambas variables son unidas y al unir las su trabajo de investigación tuvieron sentido, por consiguiente, se podrá realizar sugerencias acerca de una evaluación (Ferreyra, 2014).

1.3. Escenario de estudio

Tabla 1

Trabajadores del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia”

Área de Contabilidad	N° Trabajadores
Gerente General	1
Contador	1
Total	2

Fuente: *Elaboración propia.*

1.3.1. Población

Según Pérez et al. (2020,p.230) Es el conjunto total de unidades, de análisis son cada una de las personas o instituciones que se va a estudiar.

La población estuvo constituida por dos personas del área contable y son los siguientes: El Gerente general y contador de la empresa porque son los que nos proporcionaron la información precisa para el desarrollo de la investigación, como también el alcance de la documentación de los Estados del ejercicio del 2018, 2019 y 2020.

1.3.2. Muestra

Para Pérez et al. (2020, p.233) consiste en seleccionar un subconjunto de unidades de análisis de la población mediante algún método, pero no todos los métodos de selección tienen las mismas pertenencias en cuanto a la información que proporcionan las unidades así obtenidas, asimismo la muestra viene a ser una proporción de la población en representación.

La muestra es equivalente a la población por ser reducida, es decir de selección no probabilística intencional.

1.4. Caracterización de sujetos

En la presente investigación se involucraron las siguientes personas:

- Las autoras responsables del desarrollo de esta investigación.

- Los Docentes del IX – X ciclo aportadores del conocimiento, expertos en metodología de la investigación.
- El Contador – Gerente de la empresa en donde hemos tenido la ayuda del acceso al análisis documentario.
- Los tres Jueces expertos profesionales en la validación de los instrumentos.

1.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez

2.4.1. Técnicas

2.4.1.1. Entrevista:

Esta técnica es muy importante, está compuesto por un conjunto de ítems de preguntas abiertas que se aplicaron al Gerente General y al contador de la empresa de servicios Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú -Francia” – Chiclayo, en relación a la problemática planteada para obtener información necesaria para las variables del presente trabajo.

2.4.1.2. Análisis documental:

Por medio de esta técnica se analizó los Estados financieros de la empresa del 2018,2019 y 2020.

2.4.2. Instrumentos

De acuerdo a las técnicas anteriores hemos considerado los siguientes instrumentos:

2.4.2.1. Guía de entrevista

Mediante este medio se utilizaron preguntas formuladas para las personas entrevistadas, con el fin de explayarse acerca del tema tratado y así poder ver la realidad dentro de la empresa.

2.4.2.2. Guía de Ficha documental

Esta guía nos permitió recopilar documentos que nos brinde información relevante, para autorizar el desarrollo de la presente investigación mediante los Estados Financieros y Estados de resultados;

de alguna manera se comprobó los registros empleados en su elaboración.

2.4.3. Validez

Para reafirmar la validación de ciertos instrumentos de investigación se contó con el apoyo de profesionales importantes, siendo los Contadores Públicos Colegiados, ya que han sido parte importante de verificar los instrumentos mencionados; como es en este caso la entrevista, guía de entrevista, que han sido aprobados formatos formulados por la Universidad Señor de Sipan.

Tabla 2

Validación de juicio de expertos

N°	Nombre de experto	Condición
Experto1.	Mg. Edgar Chapoñan Ramírez.	Aplicable
Experto2.	Mg. Segundo Eduardo Sánchez Chuquicusma.	Aplicable
Experto3.	Mg. Eveling Sussety Balcazar Paiva.	Aplicable

Fuente: *Elaboración Propia.*

1.6. Procedimiento para la recolección de datos

En la recolección de datos se inició con el desarrollo del instrumento elaboración de cuestionario para luego sea validado por jueces de expertos, seguido con la aprobación del docente asesor se aplicó la entrevista, la observación y recolección documental.

2.5.1. Procedimiento de análisis de datos

En este proceso fue a través de la entrevista de las variables siendo aplicada al área contable de la empresa. Asimismo, se realizó análisis documental pendientes de los estados financieros.

2.6. Criterios éticos

- **Confidencialidad:** Solo los investigadores y el personal autorizado se encargaron de proporcionar la información, se mostró la acción de

confidencialidad, ya que se basa en que la información brindada acerca de la empresa es de manera confiable, de modo que significa que la empresa ha sido protegida al igual que las personas que nos informaron mediante la entrevista.

- **Objetividad:** El análisis de este trabajo y la situación encontrada ha sido basada do a criterios técnicos e imparciales, con el propósito de que toda la información sea bajo datos reales y confiables.
- **Originalidad:** El presente trabajo ha sido original sin mostrar plagio, se citó las fuentes bibliográficas y se hizo uso del parafraseo dando créditos al autor para que el trabajo sea auténtico haciendo uso del estilo APA.
- **Veracidad:** Los resultados obtenidos en la empresa y el análisis de los investigadores fueron veraces con el propósito de obtener una información objetiva y que estas puedan ser aporte para la toma de decisiones tanto gerencial como el área contable.

2.7. Criterios de rigor científico

- **Conformabilidad:** La concurrente teoría permitió que en la ilusión los investigadores sigan la carrera, se permitió ser utilizados para analizarlos y así puedan aportar en las conclusiones llegando a resultados iguales o similares con otras investigaciones.
- **Credibilidad:** Reconocimiento de la investigación por parte del asesor o asesora, como también el sustento de los jueces expertos de la validación de los instrumentos, como el buen manejo de los documentos contables que han sido de gran aporte para la investigación.

III. REPORTE DE RESULTADOS

3.6. Análisis y discusión de los resultados

3.6.1. Análisis de resultados

Objetivo 1.- Analizar la situación financiera y económica del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia – Chiclayo.

Para el desarrollo de este primer objetivo en cuanto a las dimensiones mencionadas en la tabla de operacionalización de variables se tiene los siguientes resultados:

Resultado de la Entrevista.

Se aplicó la técnica de entrevista al Contador para obtener información si alguna vez ejecutaron algún planeamiento financiero, y que estrategias financieras la empresa aplicó, las decisiones en las inversiones, el uso de los recursos humanos.

Dimensión 1: Información Financiera

Indicador 1- 2-3: Montos de ventas, índice de liquidez, índice de endeudamiento.

Tabla 3

Entrevista realizada al Gerente General (Contador) del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia”.

N°	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿Considera usted que a consecuencia de la pandemia Covid-19, las ventas en matrículas de alumnado del instituto Perú Francia han disminuido?	Brindamos un servicio de educación superior, y por tal motivo la misma situación que estamos viviendo con la pandemia, han bajado el incremento de alumnos,
2	¿Considera usted que la institución cuenta con la liquidez necesaria para suplir sus obligaciones en el corto plazo?	En base a la liquidez necesaria estamos tratando que nuestros ingresos cubran nuestros egresos de tal forma llevar un equilibrio y tener una empresa en marcha correctamente.

- 3 ¿Cree usted que la institución realiza una acertada planificación del efectivo en corto, mediano plazo?
- Tratamos de planificar a través de la captación de alumnos, mantenerlos en un punto de equilibrio para cumplir compromisos cortos.
- 4 ¿Considera que el instituto Perú Francia ha maximizado su nivel de endeudamiento en relación al periodo anterior a causa de la pandemia?
- Hasta el momento sí tenemos un préstamo que nos ha brindado entidad financiera.

Fuente: *Elaboración propia*

Interpretación:

Se evidencia que los ingresos para el instituto han bajado a consecuencia de la pandemia y pesar de ello trata de mantener el punto de equilibrio y mantener vigente a la empresa, pues cumple con todos sus compromisos en los pagos a docentes, servicios a terceros.

Dimensión 2: Grado de preparación de un plan financiero

Indicador 1 - 2: Estados Financieros, Análisis Vertical y Horizontal.

Tabla 4

Entrevista realizada al Gerente General (Contador) del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia”.

N°	Preguntas de la entrevista	Respuestas
5	¿En los últimos periodos ha analizado sus Estados Financieros y cómo ve la empresa actualmente?	Por la misma situación que estamos viviendo las ventas están bajas, han bajado el acoplamiento de los nuevos alumnos, estamos viendo si aplicamos estrategias que puedan incrementar las matrículas.
6	¿Cree Usted que el análisis de los estados financieros hace prever en qué situación se avecina la	Claro, el análisis de los estados financieros nos permite conocer verdaderamente la situación en que se encuentra la empresa,

- | | |
|---|---|
| <p>institución y cada qué periodo se los reporta?</p> | <p>más que todo en nuestro instituto. El análisis lo realizamos semestralmente y como están realmente los EEFF.</p> |
| <p>7 ¿Considera que el análisis vertical en un período más próximo supera a un anterior?</p> | <p>En lo que respecta al análisis vertical creo que, en un periodo más próximo, por esta situación que estamos viviendo, con esto de la pandemia es muy poco probable recuperar, pero no imposible; ya que nosotros implementamos nuestros planes de captación de alumnos y nuevas estrategias para poder obtener mayores ingresos.</p> |
| <p>8 ¿Consideras que el análisis horizontal en un período más próximo supera a un posterior?</p> | <p>Podemos ver que de un periodo a otro han disminuido los ingresos, a comparación la utilidad de otros periodos es baja, las ventas también.</p> |
| <p>9 ¿Consideras que al cruzar información entre el análisis horizontal y vertical favorece al plan financiero para una reestructuración?</p> | <p>Al realizar un cruce del análisis horizontal y vertical nos da una apreciación más clara de cómo está la empresa, lo cual nos permite planificar o estructurar nuevas estrategias.</p> |

Fuente: *Elaboración propia*

Interpretación:

A través del análisis de los estados financieros que normalmente realizan se toma decisiones a corto plazo, toman en cuenta los análisis verticales y horizontales para una mejor apreciación, esto ha logrado cumplir con nuevos planes como es la captación de nuevos alumnos, esto es a base de que las utilidades han bajado en los últimos años a consecuencia de la pandemia.

Tabla 5*Estado de Situación Financiera - Vertical*

INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERÚ - FRANCIA						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020 - 2019 - 2018						
(EXPRESADO EN SOLES)						
ACTIVO	AÑO 2020	%	AÑO 2019	%	AÑO 2018	%
Activo Corriente						
Efectivo y equivalente de efectivo	12,340.00	3.34%	11,588.00	3.00%	12,833.00	3.85%
Pensiones por cobrar (Neto)	3,450.00	0.93%	2,666.00	0.69%	2,833.00	0.85%
Otras cuentas por cobrar	1,654.00	0.45%	1,841.00	0.48%	5,154.00	1.55%
Materiales suministros y repuestos	542.00	0.15%	3,077.00	0.80%	-	-
Otros activos corrientes	1,230.00	0.33%	2,765.00	0.72%	3,915.00	1.17%
Total, Activo Corriente	19,216.00	5.20%	21,937.00	5.68%	24,735.00	7.42%
Activo No Corriente						
Inmueble, maq. y equipo (Neto)	344,670.00	93.20%	358,408.00	92.74%	305,224.00	91.56%
Activo intangible (Neto)	5,920.00	1.60%	6,124.00	1.58%	3,396.00	1.02%
Total, Activo No Corriente	350,590.00	94.80%	364,532.00	94.32%	308,620.00	92.58%
TOTAL, ACTIVO	369,806.00	100.00%	386,469.00	100.00%	333,355.00	100.00%
PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivo Corriente						
Tributos, Cont. y Aportes por pagar	345.00	0.09%	1,510.00	0.39%	938.00	0.28%
Remuneraciones y part. por Pagar	1,444.00	0.39%	3,738.00	0.97%	2,825.00	0.85%
Cuentas por pagar Comerciales – Terceros	10,503.00	2.84%	16,735.00	4.33%	13,878.00	4.16%
Obligaciones Financieras	-	-	-	-	-	-
Total, Pasivo Corriente	12,292.00	3.32%	21,983.00	5.69%	17,641.00	5.29%
Pasivo No Corriente						
Obligaciones Financieras	62,432.00	16.88%	78,066.00	20.20%	58,048.00	17.41%
Total, Pasivo No Corriente	62,432.00	16.88%	78,066.00	20.20%	58,048.00	17.41%
TOTAL, PASIVO	74,724.00	20.21%	100,049.00	25.89%	75,689.00	22.71%
Patrimonio						
Capital Social	200,000.00	54.08%	200,000.00	51.75%	200,000.00	60.00%
Resultados Acumulados	86,420.00	23.37%	57,666.00	14.92%	14,807.00	4.44%
Utilidad del Ejercicio	8,662.00	2.34%	28,754.00	7.44%	42,859.00	12.86%
TOTAL, PATRIMONIO	295,082.00	79.79%	286,420.00	74.11%	257,666.00	77.29%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	369,806.00	100.00%	386,469.00	100.00%	333,355.00	100.00%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Los activos fijos, significa los bienes que la empresa necesita para poder operar (Maquinaria, terrenos, edificios, equipos, etc.); y en empresas de servicios educativos suelen ser representativos, más aún con los avances tecnológicos de hoy en día.

Refiriendo a los pasivos, es fundamental que los pasivos corrientes sean poco representativos, y necesariamente deben ser mucho menor que los activos corrientes de lo contrario el capital de trabajo de la empresa se ve comprometido.

Análisis:

- 1.- En el activo no corriente podemos notar que la partida más significativa es la correspondiente a la de Inmuebles, Maquinaria y Equipo con un 93.20% para el año 2020 a diferencia de los años 2019 y 2018 que marginaban entre el 92.74% y 91.56% esto producto de la compra de equipos de cómputo que permitan brindar un mejor servicio educativo.
- 2.- En el pasivo no corriente se observa que las Obligaciones Financieras ocupan un 16.88% para el año 2020 que fue producto de un crédito financiero con la Caja Trujillo SA a una TCEA del 17% a 24 cuotas que se ha venido cumpliendo en las fechas que corresponden.
- 3.- En el patrimonio las utilidades obtenidas se han ido incrementando en la partida de resultados acumulados teniendo en el 2020 un 23.37% del total de pasivo y patrimonio, con relación a los años 2019 y 2018 que mostraban un 14.92% y 4.44% respectivamente.

Tabla 6

Estado de Situación Financiera - Horizontal

INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERÚ - FRANCIA							
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA							
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020 - 2019 - 2018							
(EXPRESADO EN SOLES)							
ACTIVO	AÑO 2020	AÑO 2019	AÑO 2018	VARIACION 2019 - 2018		VARIACION 2020 - 2019	
				ABSOLUTA	%	ABSOLUTA	%
Activo Corriente							
Efectivo y equiv de efect.	12,340.00	11,588.00	12,833.00	-1,245.00	-9.70%	752.00	6.49%
Pensiones por cobrar (Neto)	3,450.00	2,666.00	2,833.00	-167.00	-5.89%	784.00	29.41%
Otras cuentas por cobrar	1,654.00	1,841.00	5,154.00	-3,313.00	-64.3%	-187.00	-10.16%
Materiales auxiliares, suministros y repuestos	542.00	3,077.00	-	3,077.00	100.00%	-2,535.00	-82.39%
Otros activos corrientes	1,230.00	2,765.00	3,915.00	-1,150.00	-29.37%	-1,535.00	-55.52%
Total, Activo Corriente	19,216.00	21,937.00	24,735.00	-2,798.00	-11.31%	-2,721.00	-12.40%
Activo No Corriente							
Inmuebles, maq. y equipo (Neto)	344,670.00	358,408.00	305,224.00	53,184.00	17.42%	-13,738.00	-3.83%
Activo intangible (neto)	5,920.00	6,124.00	3,396.00	2,728.00	80.33%	-204.00	-3.33%
Total, Activo No Corriente	350,590.00	364,532.00	308,620.00	55,912.00	18.12%	-13,942.00	-3.82%
TOTAL, ACTIVO	369,806.00	386,469.00	333,355.00	53,114.00	15.93%	-16,663.00	-4.31%
PASIVO Y PATRIMONIO							
Pasivo Corriente							
Tributos y Aportes por pagar	345.00	1,510.00	938.00	572.00	60.98%	-1,165.00	-77.15%
Remuneraciones y particip. por Pagar	1,444.00	3,738.00	2,825.00	913.00	32.32%	-2,294.00	-61.37%
Cuentas por pagar Comerciales – Terceros	10,503.00	16,735.00	13,878.00	2,857.00	20.59%	-6,232.00	-37.24%
Total, Pasivo Corriente	12,292.00	21,983.00	17,641.00	4,342.00	24.61%	-9,691.00	-44.08%
Pasivo No Corriente							
Obligaciones Financieras	62,432.00	78,066.00	58,048.00	20,018.00	34.49%	-15,634.00	-20.03%
Total, Pasivo No Corriente	62,432.00	78,066.00	58,048.00	20,018.00	34.49%	-15,634.00	-20.03%
TOTAL, PASIVO	74,724.00	100,049.00	75,689.00	24,360.00	32.18%	-25,325.00	-25.31%
Patrimonio							
Capital Social	200,000.00	200,000.00	200,000.00	-	-	-	-
Resultados Acumulados	86,420.00	57,666.00	14,807.00	42,859.00	289.45%	28,754.00	49.86%
Utilidad del Ejercicio	8,662.00	28,754.00	42,859.00	-14,105.00	-32.91%	-20,092.00	-69.88%
TOTAL, PATRIMONIO	295,082.00	286,420.00	257,666.00	28,754.00	11.16%	8,662.00	3.02%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	369,806.00	386,469.00	333,355.00	53,114.00	15.93%	-16,663.00	-4.31%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Los valores obtenidos en el análisis horizontal pueden compararse con las metas o proyecciones de crecimiento y desempeño que se plantea la empresa, para medir la eficacia y eficiencia de la administración en la gestión de sus recursos, ya que los resultados económicos de la empresa son el resultado de la gestión administrativa, decisiones que se han tomado.

Análisis:

1. En el activo corriente podemos observar que la mayor disminución porcentual se da entre el año 2019 al 2020, en la partida de materiales auxiliares, suministros y repuestos con una variación absoluta de S/. 2,535.00 equivalente al 82.39%, debido a la no presencia de estudiantes en las instalaciones del instituto.
2. En el pasivo corriente podemos decir que la mayor disminución porcentual se produce en la partida de Tributos, contraprestaciones y aportes por pagar con una variación absoluta de S/. 1,165.00 equivalente al 77.15% debido a la reducción de ingresos en el año 2020 que genera un impacto en la carga tributaria.
3. En el pasivo no corriente se aprecia una disminución de las obligaciones financieras del año 2020 con una variación absoluta de S/. 15,634.00 equivalente al 20.03% debido a que se ha venido cumpliendo puntualmente las cuotas del crédito financiero.
4. En el patrimonio los Resultados acumulados del 2020 se genera el mayor aumento absoluto con S/. 28,754.00 equivalente al 49.86% con relación al año anterior.

Tabla 7*Estado de Resultados - Vertical*

INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERÚ - FRANCIA						
ESTADO DE RESULTADOS						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020 - 2019 - 2018						
(EXPRESADO EN SOLES)						
	AÑO 2020	%	AÑO 2019	%	AÑO 2018	%
Ingreso por enseñanza y matrícula	25,430.00	100.00%	92,002.00	100.00%	99,054.00	100.00%
Costo del servicio	-7,000.00	-27.53	-30,000.00	-32.61	-20,000.00	-20.19
Utilidad bruta	18,430.00	72.47%	62,002.00	67.39%	79,054.00	79.81%
Gastos de Ventas	-345.00	-1.36%	-3,483.00	-3.79%	-2,464.00	-2.49%
Gastos Administrativos	-1,765.00	-6.94%	-11,765.00	-12.79%	-12,732.00	-12.85%
Utilidad (pérdida) operativa	16,320.00	64.18%	46,754.00	50.82%	63,858.00	64.47%
Ingresos Financieros	287.00	1.13%	821.00	0.89%	-	-
Gastos Financieros	-4,320.00	-16.99%	-6,789.00	-7.38%	-3,065.00	-3.09%
Utilidad antes de part. E impuestos	12,287.00	48.32%	40,786.00	44.33%	60,793.00	61.37%
Impuesto a la renta	-3,625.00	-14.25%	-12,032.00	-13.08%	-17,934.00	-18.11%
Utilidad Neta	8,662.00	34.06%	28,754.00	31.25%	42,859.00	43.27%

*Fuente: Elaboración propia***Interpretación:**

La utilidad neta para el 2018 representó el 43,27% de las ventas con relación al 2019 que fue del 31,25% tuvo una reducción debido al aumento de la participación de los gastos de ventas y financieros; La utilidad Neta que en el 2020 representó el 34,06% de las ventas con relación al 2020 que fue del 34,06% tuvo una reducción de ingresos debido a la pandemia del COVID 19 pero aun así se ha tratado de mantener resultados favorables y reestructurar los costos del servicio.

Análisis:

- 1.- En el 2020 se puede apreciar que las partidas del Costo del servicio y Gastos financieros representan la mayor proporción de egresos con un 27.73% y 16.99% respectivamente, producto de los servicios brindados y las obligaciones financieras que se tienen pactadas.
- 2.- Las partidas de gastos de ventas con un 1.36% y los gastos administrativos con un 6.94% son bajas debido a que hubo un ausentismo de estudiantes

producto de la cuarentena decretado por el gobierno para afrontar la pandemia del COVID-19.

- 3.- La utilidad antes de impuesto representa un 48.32% y la utilidad neta representa un 34.06% con relación a los ingresos obtenidos en el año 2020, producto de la optimización de recursos y disminución de gastos.

Tabla 8

Estado de Resultados - Horizontal

INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERÚ - FRANCIA								
ESTADO DE RESULTADOS								
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020 - 2019 - 2018								
(EXPRESADO EN SOLES)								
	AÑO 2020	AÑO 2019	AÑO 2018	VARIACION 2019 - 2018		VARIACION 2020 - 2019		
				ABSOLUTA	%	ABSOLUTA	%	
Ingreso por enseñanza y matrícula	25,430.00	92,002.00	99,054.00	-7,052.00	-7.12%	-66,572.00	-72.36%	
Costo del servicio	-7,000.00	-30,000.00	-20,000.00	-10,000.00	50%	23,000.00	76.67%	
Utilidad bruta	18,430.00	62,002.00	79,054.00	-17,052.00	-21.57%	-43,572.00	-70.28%	
Gastos de Ventas	-345.00	-3,483.00	-2,464.00	-1,019.00	41.36%	3,138.00	-90.09%	
Gastos Administrativos	-1,765.00	-11,765.00	-12,732.00	967.00	-7.60%	10,000.00	-85.00%	
Utilidad (pérdida) operativa	16,320.00	46,754.00	63,858.00	-17,104.00	-26.78%	-30,434.00	-65.09%	
Ingresos Financieros	287.00	821.00	-	821.00	100.00%	-534.00	-65.04%	
Gastos Financieros	-4,320.00	-6,789.00	-3,065.00	-3,724.00	121.50%	2,469.00	-36.37%	
Utilidad antes de part. E impuestos	12,287.00	40,786.00	60,793.00	-20,007.00	-32.91%	-28,499.00	-69.87%	
Impuesto a la renta	-3,625.00	-12,032.00	-17,934.00	5,902.00	-32.91%	8,407.00	-69.87%	
Utilidad Neta	8,662.00	28,754.00	42,859.00	-14,105.00	-32.91%	-20,092.00	-69.88%	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Podemos indicar que los ingresos han disminuido considerablemente en el año 2020 con respecto al año anterior, mientras el resto de los gastos disminuyó. El resultado del ejercicio es bajo, pero aun así se mantiene en cifras favorables.

Análisis:

- 1.- En los ingresos podemos apreciar que el mayor impacto se da en el año 2020 con una variación absoluta negativa S/. 66,572.00 equivalente al 72.36%, como se sabe producto de la pandemia de la covid-19 que afecto principalmente al rubro educativo.
- 2.- Con relación a los egresos del año 2020 vemos que los gastos de ventas, administrativos y financieros han disminuido considerablemente con S/. 3,138.00 equivalente al 90.09%, S/. 10,000.00 equivalente al 85.00% y S/. 2,469.00 equivalente al 36.37% respectivamente, producto de la reducción de personal y optimizando los recursos que se tenían disponibles.
- 3.- La utilidad neta del año 2020 se ha visto reducida producto de la ausencia de alumnos generando menores ingresos con relación a los años anteriores lo cual muestra una variación negativa de S/. 20,092.00 equivalente al 69.8

Objetivo 2.- Evaluar el nivel de rentabilidad de los periodos 2018 al 2020 del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo

Dimensión 1: Ratios Financieros

Indicador 1-2-3-4-5-6: Rentabilidad sobre el Patrimonio, Rentabilidad sobre la inversión, Utilidad del Activo, Utilidad de las Ventas, Margen Bruto, Margen Neto

Tabla 9

Entrevista realizada al Gerente General (Contador) del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia”.

N°	Preguntas de la entrevista	Respuestas
10	¿Consideras que todas las inversiones realizadas por el instituto Perú Francia hasta la actualidad han tenido impacto en la rentabilidad de la empresa?	Una de las inversiones prioritarias que ejecuta el instituto es a Marketing con la finalidad de atraer clientes y que puedan optar por nuestro servicio de una carrera técnica.
11	¿Crees que las inversiones en diferentes periodos muestran la	Justamente en estos periodos el instituto no ha realizado mayores inversiones, recién este año se ha logrado adquirir un

- rentabilidad sobre el patrimonio del instituto Perú Francia? terreno para tener nuestro propio local y evitar pagos de alquiler.
- 12 ¿Cuáles han sido los activos que se han adquirido en el instituto Perú Francia los tres últimos años, 2018, 2019 y en el 2020? Los activos que se han adquirido han sido necesarios para la comodidad de los alumnos, entre ellos carpetas, sillas, escritorios, computadoras, redes para dar un buen servicio.
- 13 ¿Considera usted que los activos adquiridos en la empresa han sido necesarios y que no han perjudicado la rentabilidad del instituto Perú Francia? Si es necesario, estas compras ya están planificadas, que tengan un futuro crecimiento, sin embargo, en el 2020 hubo un desequilibrio causado por la pandemia.
- 14 ¿Considera que han tomado decisiones acertadas a base o como referencia de la información financiera de la empresa? Claro, las decisiones tomadas han sido en función al análisis de los EE. FF, justamente creo que las decisiones se han planificado para poder mejorar las utilidades.
- 15 ¿Cree que los Activos de la empresa, son utilizados de una manera adecuada? Justamente la inversión de los activos ha permitido dar un mejor servicio a nuestro alumnado, y a la vez mejorar el nivel de ingresos por ventas
- 16 ¿La utilidad sobre las ventas obtenida en los últimos dos periodos, 2018, 2019 y 2020, permitió que la empresa se financie con fondos propios o tuvo la obligación de inyectar capital a través de un financiamiento externo? Las utilidades del 2018, 2019 y 2020 permitió mantener a la institución. Pero se ha seguido pagando nuestras obligaciones.
- 17 ¿Consideras que todas las inversiones en activos realizadas en la empresa les han permitido incrementar su nivel de ventas? Los pocos activos de la empresa son utilizados adecuadamente, pero es necesario incrementar en activos

tecnológicos para brindar un mejor servicio a nuestros alumnos.

- 18 ¿Consideras que en la utilidad bruta que percibe el instituto Perú Francia, considera que los costos y gastos se están gestionando debidamente? Se podría decir que sí se considera que la utilidad bruta permite cubrir sus obligaciones.
- 19 ¿Considera usted que la utilidad neta percibida le permite a la empresa cubrir las deudas a corto plazo? La utilidad neta obtenida ha sido baja porque ha generado pocos ingresos, sin embargo, se podría decir que a corto no se puede cubrir al 100%, pero sí a un 60%.
- 20 ¿Consideras que un planeamiento financiero favorecería la rentabilidad de la empresa? Toda planificación es oportuna y cuando es bien llevada favorece a la institución, nos permite antepoernos a las actividades que podemos realizar inversión y así lograr objetivos planificados para que este mejor la empresa.

Fuente: *Elaboración propia*

Interpretación:

Han realizado inversiones en Marketing lo cual es necesario para la publicidad y captación de nuevos ingresantes en este caso alumnos que desean una carrera técnica, del mismo modo les ha permitido adquirir un terreno con la intención de no seguir pagando más alquiler que cada mes se tiene que pagar. Por otro lado, antes de la pandemia invirtieron en activos para que los alumnos tengan un servicio de calidad, con la utilidad bruta y utilidad neta han podido cubrir algunas obligaciones y en lo que respecta a que si un planeamiento financiero favorece a la rentabilidad de la empresa pues afirman que si es bueno considerar ya que esto hace que cumplas objetivos para enrumbar a bien empresa.

Indicadores: Ratios de rentabilidad

Tabla 10

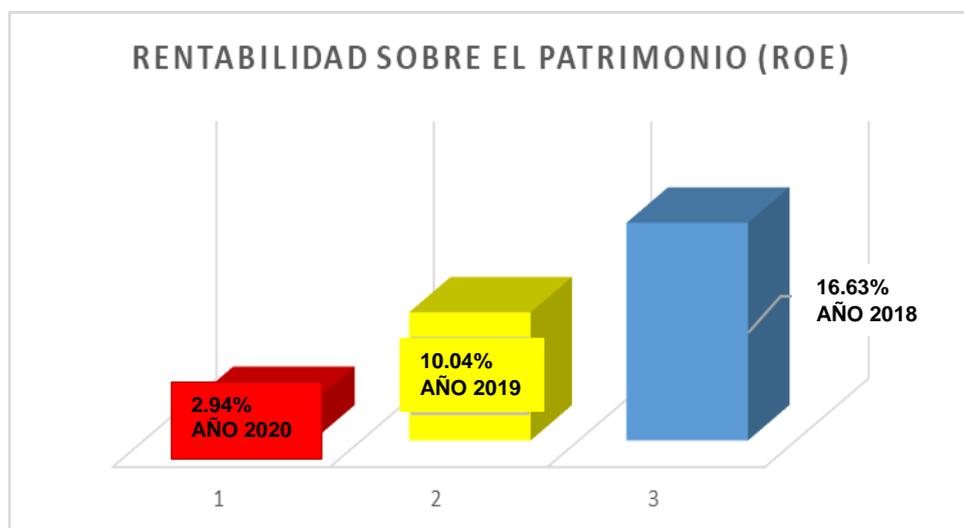
Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)

Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)	AÑO 2020	%	AÑO 2019	%	AÑO 2018	%
Utilidad neta	8,662.00	2.94	28,754.00	10.04	42,859.00	16.63
Patrimonio	295,082.00		286,420.00		257,666.00	

Fuente: Estados Financieros

Figura 1

Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)



Interpretación:

Como se evidencia que para el año 2020 por cada sol de capital invertido se obtiene una utilidad neta de S/ 0.03, como también 2019 por cada sol de capital invertido se obtiene una utilidad neta de S/ 0.10, y por último para el año 2018 por cada sol de capital invertido se obtiene una utilidad neta de S/ 0.17. Analizando la rentabilidad del capital invertido en el año 2020 muestra un 2.94% mostrando una disminución con relación a los años 2019 (10.04%) y 2018 (16.63%). Podemos observar que la rentabilidad del capital disminuye debido a la inactividad de la institución producto de la cuarentena por la covid -19 que afecto a muchas empresas a nivel institucional, como nacional e internacional.

Tabla 11

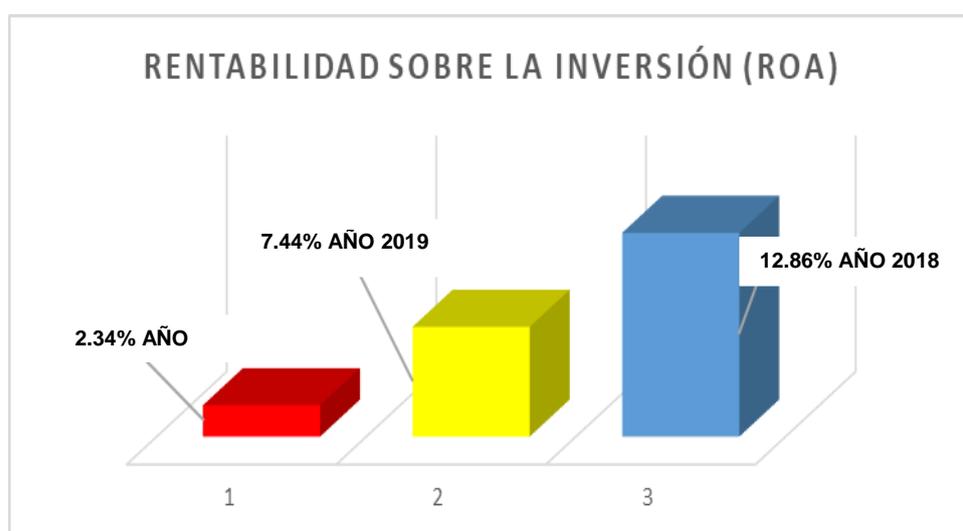
Rentabilidad sobre la inversión (ROA)

Rentabilidad sobre la inversión (ROA)	AÑO 2020	%	AÑO 2019	%	AÑO 2018	%
Utilidad neta	8,662.00	2.34	28,754.00	7.44	42,859.00	12.86
Total Activo	369,806.00		386,469.00		333,355.00	

Fuente: Estados Financieros

Figura 2

Rentabilidad sobre la inversión (ROA)



Interpretación:

Como se muestra que para el año 2020 por cada sol de activo de la empresa se obtiene una utilidad neta de S/ 0.02. Así mismo para el año 2019 por cada sol de activo de la empresa se obtiene una utilidad neta de S/ 0.07 y para 2018 por cada sol de activo de la empresa se obtiene una utilidad neta de S/ 0.13, analizando la rentabilidad del activo total en el año 2020 no está siendo adecuada porque muestra disminuciones concurrentes de los años 2018 (12.86%) y 2019 (7.44%), se puede comentar que el activo total no está generando rentabilidad debido a que las cuentas del disponible y falta de ingresos, exigible han decrecido por defecto de ingresos.

Tabla 12

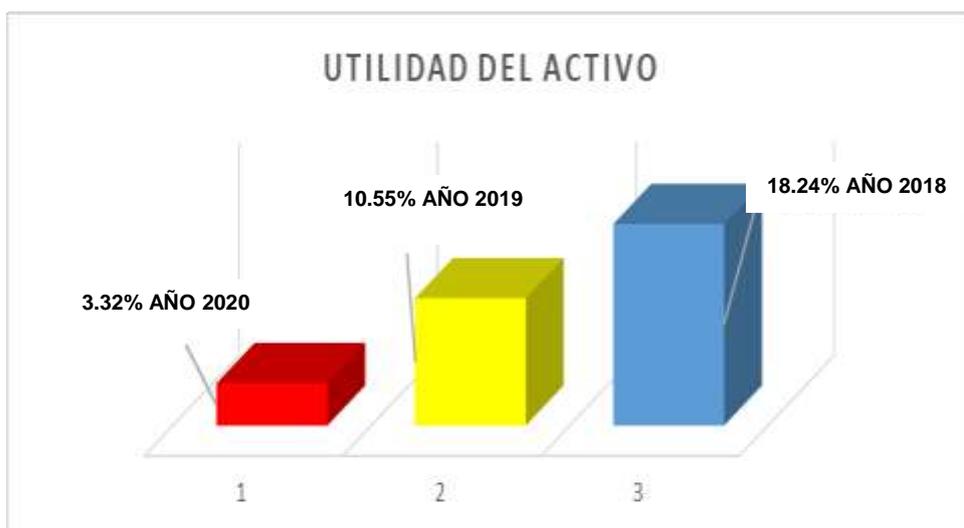
Utilidad del activo

Utilidad sobre el activo	AÑO 2020	%	AÑO 2019	%	AÑO 2018	%
Utilidad antes de impuestos	12,287.00	3.32	40,786.00	10.55	60,793.00	18.24
Capital	200,000.00		200,000.00		200,000.00	

Fuente: Estados Financieros

Figura 3

Utilidad del activo



Interpretación:

Como se evidencia que para el año 2020, por cada sol del activo se cuenta S/ 0.06 de utilidad antes de impuestos; así mismo para el año 2019, por cada sol del activo se cuenta S/ 0.20 de utilidad antes de impuestos, y por último en 2018 por cada sol del activo se cuenta S/ 0.30 de utilidad antes de impuestos; del mismo modo, analizando el activo en el año 2020 está generando poca utilidad antes de impuestos, referido al (3.32%) debido a la disminución de los ingresos de las pensiones de enseñanza, a comparación de los años 2018 (18.24%) y 2019(10.55). Se comenta que la capacidad del activo ha disminuido con relación a la utilidad antes de impuestos por su poca generación de ingresos.

Tabla 13

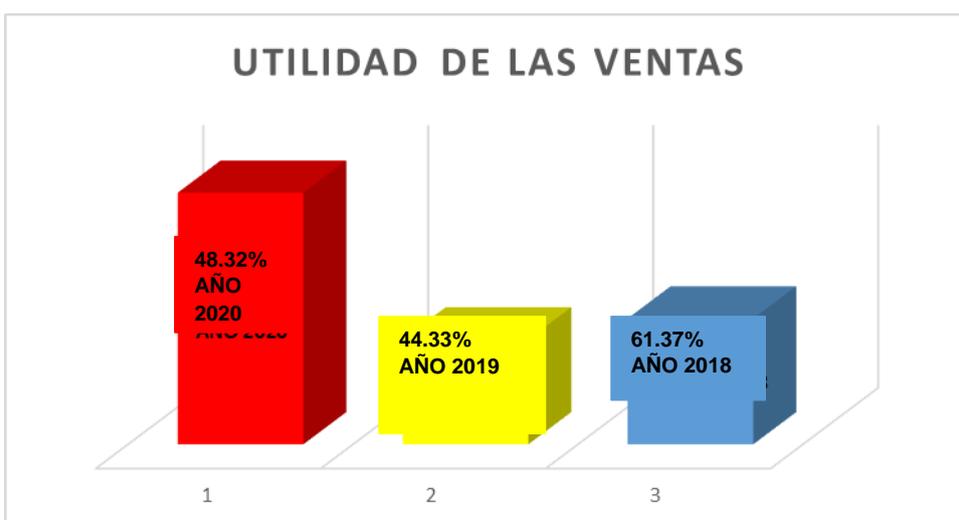
Utilidad de las ventas

Utilidad de las ventas	AÑO 2020	%	AÑO 2019	%	AÑO 2018	%
Utilidad antes de impuestos	12,287.00	48.32	40,786.00	44.33	60,793.00	61.37
Ventas	25,430.00		92,002.00		99,054.00	

Fuente: Estados Financieros

Figura 4

Utilidad de las ventas



Interpretación:

Como se muestra en los resultados que para el año 2020, por cada sol de ventas se cuenta S/ 0.48 de utilidad antes de impuestos e intereses; por lo tanto, para el año 2019 por cada sol de ventas se cuenta S/ 0.44 de utilidad antes de impuestos e intereses y en 2018 por cada sol de ventas se cuenta S/ 0.61 de utilidad antes de impuestos e intereses.

Analizando los resultados nos indica que las ventas en el año 2020 se aprecian que genera una utilidad antes de impuestos del 48.32% con relación al año 2019 (44.33%) y 2018 (61.37%) debido a la disminución de los gastos operativos, así mismo se muestra que las ventas han caído notablemente por la poca recaudación de pensiones de los alumnos y esto impacta en la utilidad antes de impuestos.

Tabla 14

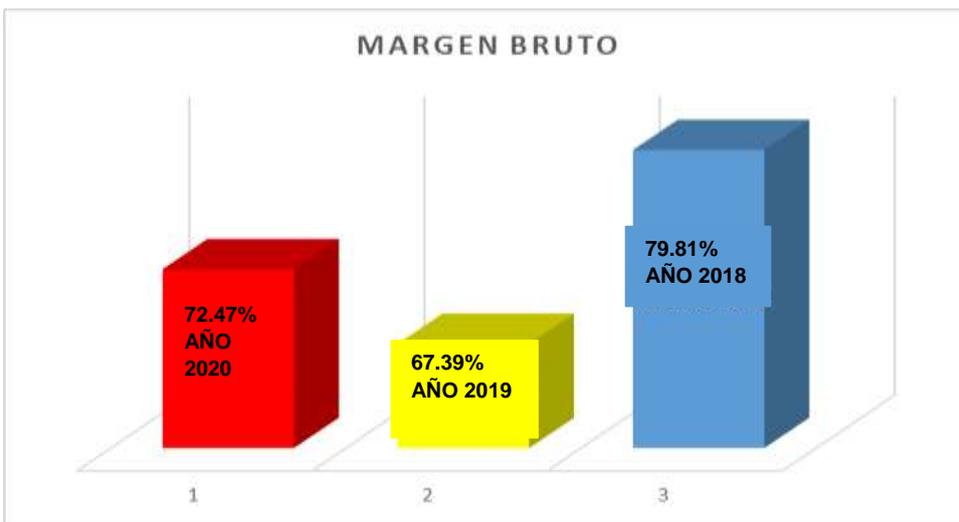
Margen bruto

Margen bruto	AÑO 2020	%	AÑO 2019	%	AÑO 2018	%
Utilidad bruta	18,430.00	72.47	62,002.00	67.39	79,054.00	79.81
Ventas	25,430.00		92,002.00		99,054.00	

Fuente: Estados Financieros

Figura 5

Margen bruto



Interpretación:

Como se evidencia que para el 2020 por cada sol de ventas se cuenta S/ 0.72 de margen bruto, también para el 2019 por cada sol de ventas se cuenta S/ 0.67 de margen bruto y 2018 por cada sol de ventas se cuenta S/ 0.80 de margen bruto, analizando el margen bruto nos muestra un 72.47% en el año 2020 pero debido a que el costo del servicio también disminuyó con relación a los años anteriores 2019 (67.39%) y 2018 (79.81%), se señala un ligero aumento, es porque el costo del servicio también ha disminuido en función a los ingresos.

Tabla 15

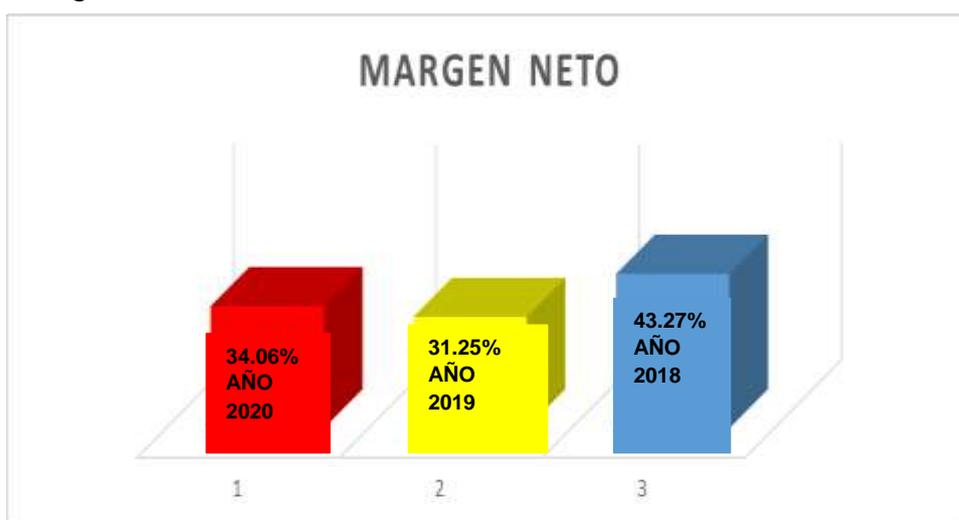
Margen neto

Margen neto	AÑO 2020	%	AÑO 2019	%	AÑO 2018	%
Utilidad neta	8,662.00	34.06	28,754.00	31.25	42,859.00	43.27
Ventas	25,430.00		92,002.00		99,054.00	

Fuente: Estados Financieros

Figura 6

Margen neto



Interpretación:

Podemos decir que para el 2020 por cada por cada sol de ventas se cuenta S/ 0.34 (34.06%) de margen neto , para el año 2019 se evidencia que por cada sol de ventas se cuenta S/ 0.31 (31.25%), y por último para el 2018 por cada sol de ventas se cuenta S/ 0.43 (43.27%) de margen neto; analizando el margen neto para el año 2020 muestra un 34.06% por cada sol de venta esto se debe a que, así como los ingresos se disminuyeron los costos y gastos también sufrieron ese impacto como se muestra un ligero aumento porcentual esto debido a que los gastos operativos van directamente relacionados con los ingresos que han disminuido

Objetivo 3.- Elaborar una propuesta de Plan Financiero para mejorar la rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo.

PROPUESTA

Título de la Propuesta:

PLAN FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERÚ – FRANCIA.

Introducción:

La realidad actual en nuestro País en donde el impacto financiero ha perjudicado a varias mypes y por consiguiente algunas han desaparecido o dado de baja en sus actividades hasta que la situación mejore; pero que conlleva más allá de esta crisis, pues que en el ámbito empresarial y lo que respecta afrontar contingencias de cualquier situación aún no están preparados la mayoría de empresas, por ejemplo no tiene un plan financiero que detalle todo su presupuesto a corto, mediano y largo plazo; es sumamente importante la incorporación de estos planes, porque hace salvaguardar los bienes dinerarios como no dinerarios de la empresa u organización priorizando los pagos principales.

El Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia esta atravesando actualmente un ajuste en sus matrículas y por ende no logran la proyección de sus ventas al 100%, pues todo lo que recaudan es para cubrir principales pagos como por ejemplo el pago de las remuneraciones de los docentes y administrativos y servicios a terceros; lo bueno es que recientemente adquirió un terreno sumando como uno de sus activos a favor de la empresa.

Justificación del aporte.

Posteriormente a la entrevista al contador del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia y el análisis de la situación financiera a través de sus Estados financieros, estados de resultados, los ratios de rentabilidad de los tres últimos años, se propone elaborar un plan financiero que ayude a mejorar la rentabilidad de la empresa, todo esto en previa autorización con el Contador del instituto, pues esto mejorara notablemente los ingresos en las ventas de matrículas.

Objetivo General.

Diseñar el Plan Financiero para el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia.

Objetivos Específicos.

- Diseñar actividades financieras para del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia.
- Diseñar presupuestos de ventas, cobranzas, servicios (costos y gastos), pagos, impuestos y contribuciones para el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia.
- Elaborar un presupuesto de caja proyectado del año 2021 al 2023 para el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia.
- Elaborar Estado de Resultados y Estado de Situación Financiera proyectado del año 2021 al 2023 para el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia.

Misión y Visión del Instituto Perú - Francia.

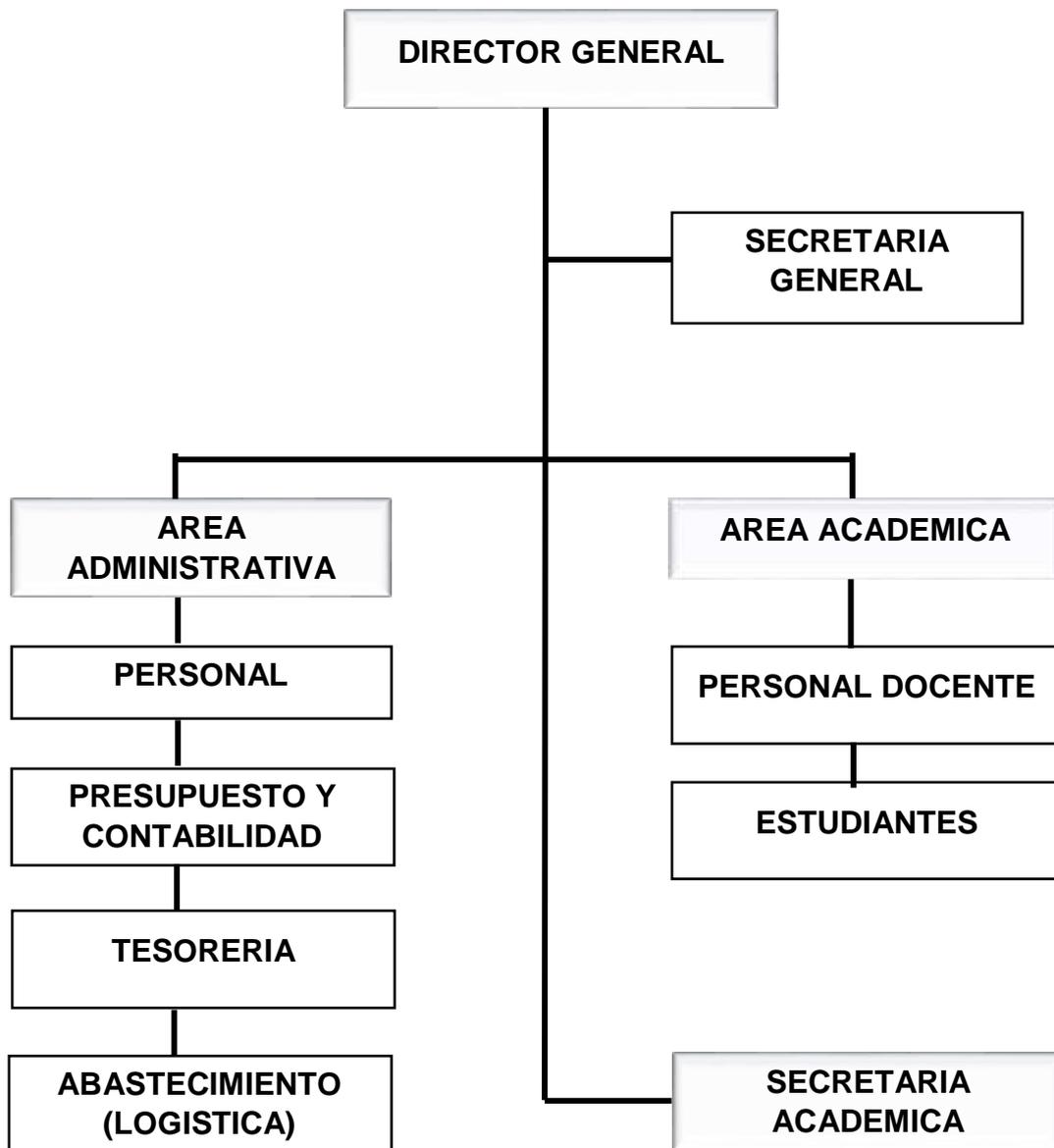
MISIÓN:

Crear líderes y profesionales competitivos con el propósito que desarrollen una visión estratégica y global en los negocios.

VISIÓN:

Ser un Instituto líder en el Perú y muy referente en el mercado académico, en la formación de profesionales con amplios conocimientos en materia de negocios y administración que contribuyan al crecimiento sostenible del país.

ORGANIGRAMA DEL INSTITUTO SUPERIOR PERÚ - FRANCIA



DESARROLLO DE LA PROPUESTA

Objetivo específico 1: Diseñar actividades financieras para el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú-Francia.

Tabla 16

Actividades financieras para el mejoramiento de la rentabilidad

Actividades	Periodo	Responsable
Implementar las herramientas tecnológicas dentro de las entidades educativas de manera eficiente y con ello optimizar al máximo las actividades de la empresa.	Desde el segundo semestre del año 2021 en adelante.	Encargado del área de informática
Adquirir de manera eficiente los recursos necesarios y en el tiempo oportuno generando un ahorro en la liquidez.	Desde el segundo semestre del año 2021 en adelante.	Encargado del área de logística
Evaluar qué programa educativo (carrera profesional) tienen aceptación y generan mayores ingresos para la institución a fin de ampliarlo dicho programa.	Desde el segundo semestre del año 2021 en adelante.	Estará a carga de la Gerencia General y Directivos
Verificar que los ratios de rentabilidad estén dentro del promedio que se espera en el semestre para corroborarse con lo que se viene ejecutando.	Desde el segundo semestre del año 2021 en adelante.	Encargado del área contable
Monitorear a los docentes que estén cumpliendo con los sílabos y desarrollo de unidades didácticas para fidelizar a los alumnos y así continúen con el cumplimiento de sus metas.	Desde el segundo semestre del año 2021 en adelante.	Estará a cargo del Coordinador Académico.
Brindar facilidades para realizar los cobros por pensiones y matrículas aplicando medios electrónicos accesibles a los estudiantes.	Desde el segundo semestre del año 2021 en adelante.	Encargado del área de tesorería

Verificar el cumplimiento de cronograma de cobranzas a los usuarios del servicio y pagos a proveedores, para no tener problemas de liquidez corriente.	Desde el segundo semestre del año 2021 en adelante.	Encargado del área contable
Establecer descuentos, beneficios por pronto pago o incentivos al cumplimiento del cronograma establecido.	Desde el segundo semestre del año 2021 en adelante.	Encargado del área de tesorería
Reducir la tasa de morosidad firmando convenios con los apoderados para que no se vean perjudicados por moras en sus pagos de pensiones.	Desde el segundo semestre del año 2021 en adelante.	Encargado del área de Gerencia General

Fuente: *Elaboración propia*

Objetivo alcanzable con las actividades financieras diseñadas:

Con la aplicación y puesta en marcha de las actividades se logra obtener una rentabilidad eficiente a fin de que estos indicadores sean beneficiosos para los ejecutivos del Instituto.

Como primer punto, se logra identificar la carrera profesional más demandada en el mercado académico con la finalidad de implementar más aulas, plana docencia con alta experiencia en la carrera, buena infraestructura y uso de herramientas tecnológicas que permitan obtener mayores ingresos (ventas-matriculados) para el Instituto.

Como segundo punto, se logra utilizar los recursos de forma correcta a fin de evitar gastos en exceso que perjudican la rentabilidad y liquidez, haciendo uso de presupuestos de gastos y pagos.

Por otro lado, mencionar también que estas actividades financieras también buscan un mejoramiento en referente a la liquidez implementando medios electrónicos para que los estudiantes (alumnos) realicen sus cancelaciones de sus pensiones estipuladas evitando morosidades por parte de los mismos o restricciones en los cursos.

Objetivo específico 2: Diseñar presupuestos de ventas, cobranzas, servicios (gastos) y pagos para el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú-Francia.

- **Presupuesto de Ventas**

El presupuesto de ventas del Instituto Perú-Francia se ha desarrollado teniendo en cuenta un crecimiento de forma semestral (2 ciclos) por cada carrera técnica desde el periodo 2021 al cierre del ejercicio del 2023, detallándose de la siguiente manera.

- Ingresos por cada carrera técnica.
- Ingresos por matrícula de cada carrera técnica.
- Ingresos por titulación y certificaciones.

Tabla 17

Presupuesto de ventas por carreras

Carreras técnicas	Ventas año 2020	Ventas año 2021		Ventas año 2022		Ventas año 2023	
		1er semestre (3%)	2do semestre (3%)	1er semestre (6%)	2do semestre (6%)	1er semestre (9%)	2do semestre (9%)
Computación							
Informática	6,690.00	6,891.00	7,098.00	7,524.00	7,975.00	8,693.00	9,475.00
Secretariado	7,951.00	8,190.00	8,436.00	8,942.00	9,479.00	10,332.00	11,262.00
Contabilidad	10,789.00	11,113.00	11,446.00	12,133.00	12,861.00	14,018.00	15,280.00
TOTAL							
VENTAS	25,430.00	26,194.00	26,980.00	28,599.00	30,315.00	33,043.00	36,017.00

Fuente: *Elaboración propia*

- **Presupuesto de Cobranzas**

El presupuesto de cobranzas del Instituto Perú-Francia se ha desarrollado teniendo en cuenta las ventas realizadas por cada uno de los ciclos académicos (abril-julio y agosto -diciembre) por cada carrera técnica desde el periodo 2021 al cierre del ejercicio del 2023, detallándose de la siguiente manera.

- Cobro del 1er semestre (95% al término del ciclo)
- Cobro del 2do semestre (5% del ciclo anterior + 95% al término del ciclo)

Tabla 18*Presupuesto de cobranzas por carreras*

Ítems	Por cobrar al 31/12/2020	Año 2021		Año 2022		Año 2023	
		1er semestre	2do semestre	1er semestre	2do semestre	1er semestre	2do semestre
Contado (95%)	3,450.00	24,884.00	26,941.00	28,518.00	30,229.00	32,907.00	35,868.00
Crédito (5%)		3,450.00	1,310.00	1,349.00	1,430.00	1,516.00	1,652.00
TOTAL COBRO	3,450.00	28,334.00	28,251.00	29,867.00	31,659.00	34,423.00	37,520.00

Fuente: Elaboración propia

Cuentas por cobrar al 31/12/2021	1,349.00
Cuentas por cobrar al 31/12/2022	1,516.00
Cuentas por cobrar al 31/12/2023	1,801.00

- **Presupuesto de Servicios (Costos y Gastos)**

El presupuesto de Gastos del Instituto Perú-Francia se ha desarrollado teniendo en cuenta los gastos generados en el ejercicio 2020 y 2019. En tal sentido se presupuesta un crecimiento de gastos en función a los gastos del semestre (ciclo) anterior desde el periodo 2021 al cierre del ejercicio del 2023, detallándose de la siguiente manera.

- 1er y 2do semestre del año 2021 (2%) de gastos excepto planilla
- 1er y 2do semestre del año 2022 (3%) de gastos excepto planilla
- 1er y 2do semestre del año 2023 (4%) de gastos excepto planilla

Tabla 19*Presupuesto de costos y gastos*

Ítems	Gastos año 2020	Gastos año 2021		Gastos año 2022		Gastos año 2023	
		1er semestre (2%)	2do semestre (2%)	1er semestre (3%)	2do semestre (3%)	1er semestre (4%)	2do semestre (4%)
Personal	-						
Planilla	5,000.00	5,100.00	5,100.00	6,100.00	6,100.00	7,100.00	7,100.00
Mantenimiento	1,250.00	1,275.00	1,301.00	1,340.00	1,380.00	1,435.00	1,492.00
Energía							
Eléctrica	120.00	122.00	124.00	128.00	132.00	137.00	142.00
Agua	50.00	51.00	52.00	54.00	56.00	58.00	60.00
Publicidad	345.00	352.00	359.00	370.00	381.00	396.00	412.00
Plataforma							
Virtual	2,000.00	2,040.00	2,081.00	2,143.00	2,207.00	2,295.00	2,387.00
Útiles de							
oficina	345.00	352.00	359.00	370.00	381.00	396.00	412.00
Otros gastos	-	800.00	816.00	840.00	865.00	900.00	936.00
TOTAL							
GASTOS	9,110.00	10,092.00	10,192.00	11,345.00	11,502.00	12,717.00	12,941.00

Fuente: Elaboración propia

- **Presupuesto de Pagos**

El presupuesto de pagos del Instituto Perú-Francia se ha desarrollado teniendo en cuenta los costos y gastos realizadas desde el periodo 2021 al cierre del ejercicio del 2023, detallándose de la siguiente manera.

- Pago de planilla al término del mes en 100% neto de descuentos.
- Resto de gastos del 1er semestre (95% al término del ciclo)
- Pago del 2do semestre (5% del ciclo anterior + 95% al término del ciclo).

Tabla 20*Presupuesto de pagos*

Ítems	Por pagar al 31/12/2020	Año 2021		Año 2022		Año 2023	
		1er semestre	2do semestre	1er semestre	2do semestre	1er semestre	2do semestre
Personal	-						
Planilla	11,947.00	4,238.00	4,238.00	5,070.00	5,070.00	5,900.00	5,900.00
Mantenimiento		1,211.00	1,236.00	1,273.00	1,311.00	1,363.00	1,417.00
Energía							
Eléctrica		116.00	118.00	122.00	125.00	130.00	135.00
Agua		48.00	49.00	51.00	53.00	55.00	57.00
Publicidad		334.00	341.00	352.00	362.00	376.00	391.00
Plataforma							
Virtual		1,938.00	1,977.00	2,036.00	2,097.00	2,180.00	2,268.00
Útiles de oficina		334.00	341.00	352.00	362.00	376.00	391.00
Otros gastos		760.00	775.00	798.00	822.00	855.00	889.00
Crédito (5%)		5,973.50	6,223.10	254.60	262.25	270.10	280.85
TOTAL PAGO	11,947.00	14,952.50	15,298.10	10,308.60	10,464.25	11,505.10	11,728.85

Fuente: Elaboración propia

Cuentas por pagar al 31/12/2021	254.60
Cuentas por pagar al 31/12/2022	270.10
Cuentas por pagar al 31/12/2023	292.05

- **Presupuesto de Impuestos y contribuciones**

El presupuesto de impuestos del Instituto Perú-Francia se ha desarrollado teniendo en cuenta las ventas proyectadas y del personal en planilla por cada ciclo académico desde el periodo 2021 al cierre del ejercicio del 2023, detallándose de la siguiente manera.

- Pago a cuenta de Impuesto a la Renta (1.5%) – Régimen General
- Essalud, ONP – AFP.

Tabla 21*Presupuesto de impuestos y contribuciones*

Ítems	Por pagar al 31/12/2020	Año 2021		Año 2022		Año 2023	
		1er semestre	2do semestre	1er semestre	2do semestre	1er semestre	2do semestre
P/C IR.	56.00	393.00	405.00	429.00	455.00	496.00	540.00
Essalud	168.00	459.00	459.00	549.00	549.00	639.00	639.00
ONP	121.00	332.00	332.00	397.00	397.00	462.00	462.00
AFP	-	326.00	326.00	390.00	390.00	454.00	454.00
TOTAL IMPUE.	345.00	1,510.00	1,522.00	1,765.00	1,791.00	2,051.00	2,095.00

Fuente: Elaboración propia

- **Presupuesto de pago de impuestos y contribuciones**

El presupuesto de pago de impuestos del Instituto Perú-Francia se ha desarrollado teniendo los impuestos afectos por cada ciclo académico desde el periodo 2021 al cierre del ejercicio del 2023, detallándose de la siguiente manera.

- Pago a cuenta de Impuesto a la Renta (a quincena del mes siguiente)
- Essalud, ONP – AFP (a quincena del mes siguiente)

Tabla 22*Presupuesto de pago de impuestos y contribuciones*

Items	Por pagar al 31/12/2020	Año 2021		Año 2022		Año 2023	
		1er semestre	2do semestre	1er semestre	2do semestre	1er semestre	2do semestre
P/C IR.	56.00	257.00	265.00	281.00	298.00	325.00	354.00
Essalud	168.00	301.00	301.00	360.00	360.00	419.00	419.00
ONP	121.00	217.00	217.00	260.00	260.00	303.00	303.00
AFP	-	214.00	214.00	255.00	255.00	297.00	297.00
AL MES SIGUIE.		345.00	536.00	540.00	627.00	636.00	728.00
TOTAL PAGO	345.00	1,334.00	1,533.00	1,696.00	1,800.00	1,980.00	2,101.00

Fuente: Elaboración propia

Impuestos por pagar al 31/12/2021	540.00
Impuestos por pagar al 31/12/2022	636.00
Impuestos por pagar al 31/12/2023	744.00

Objetivo específico 3: Elaborar un presupuesto de caja proyectado del año 2021 al 2023 para el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú-Francia.

Tabla 23

Presupuesto de caja proyectado al 2023

DETALLE	Año 2021		Año 2022		Año 2023	
	1er semestre	2do semestre	1er semestre	2do semestre	1er semestre	2do semestre
INGRESOS						
Saldo Inicial	12,340.00	14,396.50	15,825.40	22,869.80	31,446.55	41,566.45
Ingresos por matrícula y pensiones	28,334.00	28,251.00	29,867.00	31,659.00	34,423.00	37,520.00
Otras cuentas por cobrar	827.00	827.00				
TOTAL INGRESOS	41,501.00	43,474.50	45,692.40	54,528.80	65,869.55	79,086.45
EGRESOS						
Personal	4,238.00	4,238.00	5,070.00	5,070.00	5,900.00	5,900.00
Mantenimiento	1,211.00	1,236.00	1,273.00	1,311.00	1,363.00	1,417.00
Energía Eléctrica	116.00	118.00	122.00	125.00	130.00	135.00
Agua	48.00	49.00	51.00	53.00	55.00	57.00
Publicidad	334.00	341.00	352.00	362.00	376.00	391.00
Plataforma Virtual	1,938.00	1,977.00	2,036.00	2,097.00	2,180.00	2,268.00
Útiles de oficina	334.00	341.00	352.00	362.00	376.00	391.00
Otros Gastos	760.00	775.00	798.00	822.00	855.00	889.00
Egresos año anterior	5,973.50	6,223.10	254.60	262.25	270.10	280.85
P/C IR.	257.00	265.00	281.00	298.00	325.00	354.00
Essalud	301.00	301.00	360.00	360.00	419.00	419.00
ONP	217.00	217.00	260.00	260.00	303.00	303.00
AFP	214.00	214.00	255.00	255.00	297.00	297.00
Egreso año anterior	345.00	536.00	540.00	627.00	636.00	728.00
Otros egresos imprevistos	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00
TOTAL EGRESOS	19,286.50	19,831.10	15,004.60	15,264.25	16,485.10	16,829.85
Exceso o déficit	22,214.50	23,643.40	30,687.80	39,264.55	49,384.45	62,256.60
Pago cuotas préstamos	7,818.00	7,818.00	7,818.00	7,818.00	7,818.00	7,818.00
SALDO FINAL	14,396.50	15,825.40	22,869.80	31,446.55	41,566.45	54,438.60

Fuente: *Elaboración propia*

Interpretación

Lo que se muestra en el siguiente cuadro es una reestructuración de los ingresos y gastos desde el periodo 2021 al cierre del ejercicio 2023,

Debido a los impactos ocasionados por la pandemia, ha generado una reducción significativa en los ingresos 2020 corrientes producto de pensiones de enseñanza por lo que se pretende ir generando efectivo para afrontar con recursos propios dicha situación y no recurrir a financiamientos externos.

Los gastos son estimaciones en función a los alumnos de las 3 carreras profesionales que se mantienen activas como lo son Contabilidad, Computación e Informática y Secretariado adecuándose a la educación virtual, se podría generar flujos importantes de efectivo que servirá para dar un servicio óptimo y de calidad a los estudiantes y así fidelizar y evitar una deserción de nuestra institución.

En todos los periodos se mantiene un saldo positivo siendo esto algo saludable para la toma de decisiones financieras de la institución y más aun teniendo a los estudiantes necesarios para poder lograr estos objetivos.

Análisis

1.- En primer lugar, se debe de tener una masa estudiantil que permita cubrir los costos del servicio y gastos necesarios, es por ello que en el presupuesto de ventas se ha considerado 187 alumnos distribuidos en las 3 carreras profesionales con un cobro mensual de S/. 140.00 en el primer semestre del 2021, así como un crecimiento de la masa estudiantil de los semestres posteriores.

2.- También se estima un cobro ingreso semestral del 95% por concepto de otros derechos como matrículas, pensiones, constancia de estudios, derecho por graduación.

3.- En relación con los egresos tenemos en consideración solamente la cuota fija de la Caja Trujillo S.A. además de la reducción del pago a docentes quedando con solo 10 docentes especialistas y demás personal administrativo a un costo semestral de 4,238 soles con un crecimiento de 1,000 soles al término del

segundo semestre. Así también cada uno, los servicios básicos (luz, agua, publicidad) también se han reducido por la actividad no presencial de alumnos, lo que si se está considerando un importe para el mantenimiento que corresponde a redes y plataforma virtual y finalmente reservamos para otros gastos que pudieran presentarse en el transcurso del semestre.

Comentario

En este flujo proyectado podemos ver que la estrategia de los presupuestos para la institución es mantener el ingresos de su población estudiantil en su máxima capacidad aprovechando sus recursos tecnológicos y minimizando los costos del servicio educativo producto de las sesiones virtuales que se vienen implementando en todas las entidades educativas, esto también va a generar ahorro en los gastos operativos y poder obtener mayor utilidad neta antes de impuestos que permita sean reinvertidas y así mejorar el servicio a los estudiantes.

Objetivo específico 4: Elaborar Estado de Resultados y Estado de Situación Financiera proyectado del año 2021 al 2023 para el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú-Francia.

Tabla 24

Estado de Situación Financiera proyectado del 2021 al 2023

PARTIDAS	2021	%	2022	%	2023	%
ACTIVO						
Activo Corriente						
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	15,825.00	4.35%	31,447.00	8.46%	54,439.00	14.15%
Pensiones por cobrar (Neto)	1,349.00	0.37%	1,516.00	0.41%	1,801.00	0.47%
Materiales, suministros y repuestos	387.90	0.11%	408.10	0.11%	437.20	0.11%
Otros activos corrientes	9,570.70	2.63%	15,526.00	4.18%	19,174.85	4.99%
Total, Activo Corriente	27,132.60	7.46%	48,897.10	13.16%	75,852.05	19.72%
Activo No Corriente						
Inmueble, Maq. y Equipo (Neto)	330,932.00	90.97%	317,194.00	85.36%	303,456.00	78.90%
Activo intangible (neto)	5,716.00	1.57%	5,512.00	1.48%	5,308.00	1.38%
Total, Activo No Corriente	336,648.00	92.54%	322,706.00	86.84%	308,764.00	80.28%
TOTAL, ACTIVO	363,780.60	100.00%	371,603.10	100.00%	384,616.05	100.00%
PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivo Corriente						
Tributos y Aportes por pagar	540.00	0.15%	636.00	0.17%	744.00	0.19%
Cuentas por pagar Comerciales – Terceros	254.60	0.07%	270.10	0.07%	292.05	0.08%
Total, Pasivo Corriente	794.60	0.22%	906.10	0.24%	1,036.05	0.27%
Pasivo No Corriente						
Obligaciones Financieras	46,796.00	12.86%	31,160.00	8.39%	15,524.00	4.04%
Total, Pasivo No Corriente	46,796.00	12.86%	31,160.00	8.39%	15,524.00	4.04%
TOTAL, PASIVO	47,590.60	13.08%	32,066.10	8.63%	16,560.05	4.31%
PATRIMONIO						
Capital Social	200,000.00	54.98%	200,000.00	53.82%	200,000.00	52.00%
Resultados Acumulados	95,082.00	26.14%	116,190.00	31.27%	139,537.00	36.28%
Utilidad del Ejercicio	21,108.00	5.80%	23,347.00	6.28%	28,519.00	7.41%
TOTAL, PATRIMONIO	316,190.00	86.92%	339,537.00	91.37%	368,056.00	95.69%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	363,780.60	100.00%	371,603.10	100.00%	384,616.05	100.00%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 25*Estado de Resultados proyectado del 2021 al 2023*

PARTIDAS	2021	%	2022	%	2023	%
Ingreso por enseñanza y matrícula	53,174.00	100.00%	58,914.00	100.00%	69,060.00	100.00%
Costo del servicio	14,321.00	26.93%	16,550.00	28.09%	18,882.00	27.34%
Utilidad bruta	38,853.00	73.07%	42,364.00	71.91%	50,178.00	72.66%
Gastos Administrativos	5,252.00	9.88%	5,546.00	9.41%	5,968.00	8.64%
Gastos de Ventas	711.00	1.34%	751.00	1.27%	808.00	1.17%
Utilidad (pérdida) operativa	32,890.00	61.85%	36,067.00	61.22%	43,402.00	62.85%
Ingresos Financieros	250.00	0.47%	250.00	0.42%	250.00	0.36%
Gastos Financieros	2,700.00	5.08%	2,700.00	4.58%	2,700.00	3.91%
Utilidad antes de part. E impuestos	29,940.00	56.31%	33,117.00	56.21%	40,452.00	58.58%
Impuesto a la renta	8,832.00	16.61%	9,770.00	16.58%	11,933.00	17.28%
Utilidad Neta	21,108.00	39.70%	23,347.00	39.63%	28,519.00	41.30%

*Fuente: Elaboración propia***RENTABILIDAD PROYECTADA****Tabla 26***Rentabilidad proyectada del 2021 al 2023*

RATIO	SIN PLAN FINANCIERO		CON PLAN FINANCIERO			
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Rentabilidad sobre el patrimonio	2.94%	6.68%	6.88%	7.75%		
Rentabilidad sobre la inversión	2.34%	5.80%	6.28%	7.41%		
Utilidad del activo	6.14%	14.97%	16.56%	20.23%		
Utilidad de las ventas	48.32%	56.31%	56.21%	58.58%		
Margen bruto	72.47%	73.07%	71.91%	72.66%		
Margen neto	34.06%	39.70%	39.63%	41.30%		

Fuente: Estados Financieros proyectados

Interpretación:

Tal como se evidencia en el año 2020 el Instituto Perú-Francia carecía de un Plan Financiero por lo que la rentabilidad que obtuvo al término del ejercicio era muy baja para el giro del negocio. Diseñando un Plan Financiero a través de actividades financieras y presupuestos se obtiene una rentabilidad eficiente lo cual es muy aceptable por los ejecutivos del Instituto teniendo mayores rendimientos de los activos, de los capitales y las utilidades obtenidas.

En cuanto al ROE se obtiene para el ejercicio 2021 de 6.68%, para el 2022 de 6.88% y para el 2023 de 7.75% dando a interpretar que el capital que se ha invertido genera rendimientos positivos, en referente al ROA se obtiene para el ejercicio 2021 de 5.80%, para el 2022 de 6.28% y para el 2023 de 7.41% dando a interpretar que el rendimiento de los activos es positivos mayores a los estipulados financieramente.

En cuanto a las utilidades, las ganancias que se obtienen antes del cálculo de los impuestos son superiores al 50% de las ventas generadas lo cual repercute en la obtención de una mayor utilidad beneficiosa para los ejecutivos del Instituto Perú-Francia.

3.6.2. Discusión de Resultados

La presente investigación tuvo como objetivo general, Proponer un Planeamiento Financiero para mejorar la Rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado "Perú - Francia" - Chiclayo; para la realización de esta investigación se utilizó técnicas y herramientas como la aplicación de una entrevista al contador con la finalidad de obtener información válida y veraz; además documentación contable financiera para su respectivo análisis y sustentación de la situación financiera que se encontraba la institución.

Pasamos a la realización de discusión de los objetivos específicos, primer objetivo: Analizar la situación financiera y económica del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia – Chiclayo; para la dimensión de información financiera, las ventas, índice de liquidez y endeudamiento se evidencia que a consecuencia de la covid19, los ingresos han bajado y esto ha permitido que

sean muy cautelosos en sus reservas considerando que se deben mantener en su punto de equilibrio para así seguir manteniéndose en actividad, pues esto permite que la empresa asuma sus responsabilidades con su personal docente, administrativo, y servicios a terceros; acotamos lo que nos refiere el autor Pacheco (2016) argumenta que la información financiera es para la buena toma de decisiones operativas, administrativas y financieras; pues deben ser estructuradas y planteadas de acuerdo al servicio que brinda mediante una adecuada ejecución de un planeamiento.

Igualmente, en referencia a la segunda dimensión correspondiente al grado de preparación de un plan financiero en donde involucra a los estados financieros, análisis vertical y horizontal; se evidencia que en el análisis vertical predomina la partida correspondiente a la de inmuebles, maquinaria y equipo con un 93% en referencia al año 2020 en donde se invirtió en equipos de cómputo para brindar al alumnado un buen servicio; en pasivo corriente tuvo obligaciones financieras de los cuales han llegado a cumplir con los pagos correspondientes siendo la TCEA un 17% en 24 meses; y en la partida de resultados acumulados en referencia a las utilidades han ido incrementándose un poco con un 23.37% en total pasivo y patrimonio en el año 2020 con relación a los otros años; en tal sentido al análisis horizontal se observa que se disminuye en sus activos corrientes entre el año 2019 al 2020 en la partida de materiales auxiliares, suministros y repuestos con una variante absoluta de s/2535.00 que equivale a un 82.39% a consecuencia de la ausencia de alumnos en las instalaciones del instituto, en activo corriente en partida de tributos y aportes por pagar con una variación absoluta de s/ 1,165.00 que equivale en porcentajes a un 77.15% esto es a causa de ingresos en el año 2020, en el pasivo no corriente disminuye las obligaciones financieras para el año 2020 con una variación absoluta de s/. 15,634.00 equivalente al 20.03% debido a que ha venido cumpliendo con el pago de las cuotas del crédito financiero. Según el autor Madroño (2016) nos menciona en su investigación “Administración financiera del circulante” en donde se debe priorizar en el corto plazo el flujo de efectivo y en largo plazo el flujo de fondos con la intención de que las operaciones sean ejecutadas correctamente y se evite algunas contingencias posibles.

Segundo objetivo: Evaluar el nivel de rentabilidad de los periodos 2018 al 2020 del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú-Francia – Chiclayo, en referencia a la Dimensión 1: Ratios Financieros: Rentabilidad sobre el patrimonio, Rentabilidad sobre la inversión, Utilidad del Activo, Utilidad de las Ventas, Margen Bruto, Margen Neto; se evidencia que: La rentabilidad del capital invertido en el año 2020 muestra un 3% mostrando una disminución con relación a los años 2019 (10%) y 2018 (17%); por otro lado, La rentabilidad del activo total en el año 2020 no está siendo adecuada porque muestra disminuciones concurrentes de los años 2018 (13%) y 2019 (7%).

Asimismo, el activo en el año 2020 está generando poca utilidad antes de impuestos debido a la disminución de los ingresos de las pensiones de enseñanza; por otro lado las ventas en el año 2020 se aprecia que genera una utilidad antes de impuestos de un 48% con relación al año 2019 (44%) y 2018 (77%) debido a la disminución de los gastos operativos, de este modo el margen bruto nos muestra un 72% en el año 2020 pero debido a que el costo del servicio también disminuyó con relación a los años anteriores 2019 (67%) y 2018 (61%) y por último el margen neto para el año 2020 muestra un 34% por cada sol de venta, esto se debe a que así como los ingresos se redujeron los costos y gastos también sufrieron ese impacto, citamos al autor Eslava (2016) en referencia a la rentabilidad que es la capacidad de las empresas de generar utilidades para que de esa manera conseguir más ganancias que pérdidas en un área determinada proveniente de un inversión o actividad económica, por otro lado Córdoba (2012) también contribuye al concepto de rentabilidad en donde aclara que es el porcentaje obtenido por la inversión de los recursos, expresa como un porcentaje de valor inicial como es la relación de ingresos y los costos.

Tercer objetivo: Elaborar una propuesta de Plan Financiero para mejorar la rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo, se ha diseñado actividades de índole financiera que tienen como finalidad coadyuvar al mejoramiento de los índices de la rentabilidad, para ello se ha tenido la fecha de poner en práctica dichas actividades conjuntamente con los responsables de su ejecución y monitoreo. Por otro lado, también se ha diseñado presupuestos de ventas, cobros, gastos/costos, pagos, impuestos permitiendo

planificar las actividades a través de porcentajes de crecimiento reflejado ello en un flujo de caja, estado de situación financiera y estado de resultados proyectados al cierre del ejercicio 2023.

Tras la proyección del Plan Financiero se obtuvo una incidencia positiva en la rentabilidad tanto en el año 2021 al 2023 siendo ello de un rendimiento de capital de 6.68% para el 2021, 6.885 para el 2022 y 7.75% para el 2023 índices superiores al año 2020 lo cual se trabajó sin plan financiero, en referente al rendimiento de activos de 5.80% para el año 2021, 6.28% para el 2022 y 7.41% para el 2023 índices superiores al año 2020, de igual manera en cuanto a los márgenes de utilidades ratios llamativos y positivos para los dueños del Instituto Citando a Ortiz (2018) en su tesis realizada en una compañía gastronómica en donde diseño un plan financiero lo cual el efecto que produjo dicho aporte fue positivo en cuanto a la rentabilidad proyectada.

3.7. Consideraciones finales

3.7.1. Conclusiones

La investigación se realizó con el fin de evidenciar la necesidad de elaborar una propuesta para una mejora en la rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia – Chiclayo

- En referencia al primer objetivo; se concluye que la situación financiera y económica del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú - Francia” no cuenta con la capacidad de cubrir obligaciones a corto plazo, poseen morosidad en cuanto a las pensiones lo que genera carencia de efectivo para hacer frente a sus pasivos.
- En referencia al segundo objetivo; se concluye que la rentabilidad obtenida por la empresa sobre sus fondos propios no es la adecuada, dado que muestra una disminución en el año 2020 a diferencia de los años anteriores.
- En referencia al tercer objetivo; no existe actualmente un plan financiero que permita tener una buena administración de los recursos, ya que no se debe anticipar hechos que puedan pasar en algunas contingencias futuras.

3.7.2. Recomendaciones

- Se recomienda al Gerente General del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado "Perú - Francia", la implementación del plan financiero propuesto a fin de aumentar la rentabilidad, así como también brinda medidas para generar mayor liquidez.
- Se recomienda al área contable en monitorear de forma cuatrimestral la rentabilidad con la finalidad de validar los márgenes que se está obteniendo y poder tomar las acciones pertinentes para la mejora.
- Se recomienda a las empresas que esteen pasando por la misma problemática del Instituto Perú-Francia en tener presente dicha propuesta de mejoramiento a fin de mitigar dichas deficiencias.

REFERENCIAS

- Acosta, J. y Paz, J. (2018). Plan Financiero Para mejorar la Rentabilidad en la Empresa King Kong "Sabor Norteño", Lambayeque 2017. [tesis de PreGrado, Universidad Señor de Sipan]. Repositorio Institucional USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/4815>
- Amat , O. (2017). Análisis de estados Financieros: Fundamentos de aplicaciones. https://www.academia.edu/35693578/Amat_Salas_Oriol_Analisis_De_Estados_Financieros_PDF
- Antón, S. (2017). Rentabilidad empresarial. <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-empresarial/>
- Apaza, M. (2017). Contabilidad de Instrumentos Financieros. (1. ra. edición, Ed.) Lima: Pacífico Ediciones. http://www.sancristoballibros.com/libro/contabilidad-de-instrumentos-financieros_73032
- Boronat, O. y Ruiz ,H. (2011). El plan financiero herramienta de previsión en un escenario de crisis. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3629435>
- Córdoba, P. (2012). Gestión financiera. Ecoe Ediciones 1a. ed. Bogotá, Colombia. <https://www.academia.edu>
- Córdoba, P. (2016). Formulación y evaluación de proyectos (3 era edición ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. https://www.academia.edu/38322134/Formulacion_y_evaluacion_de_proyectos_marcial_coacuterdoba_padilla
- Cruz, C., Olivares, S. y Gonzales, M. (2014). Metodología de la Investigación. Mexico: Grupo Editorial Patria. <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074381498.pdf>
- Emprededores. (23 de Febrero de 2018). Plan financiero para principiantes. Emprededores.es. <https://www.emprededores.es/gestion/plan-financiero-principiantes/>

- Escribano, N. y Jimenéz, G. (2011). Análisis contable y financiero (UF0333). España: IC Editoria. <https://elibro.net/es/lc/bibsipan/titulos/54177>
- Escudero, S. y Cortez, S. (2017). Técnicas Métodos Cualitativos para la investigación Científica. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12501/1/Tecnicas-y-MetodoscualitativosParaInvestigacionCientifica.pdf>
- Eslava, J. (2016). La rentabilidad :Análisis de costes y resultados. ESIC Editorial. <https://www.marcialpons.es/libros/la-rentabilidad/9788473569477/>
- Fernández, V. (2019). Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa turismo Atahualpa servicios general SRL, chiclayo 2017. [Tesis de Pregrado, Universidad Señor de Sipan]. Repositorio Institucional USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6284/.%20Fern%c3%a1ndez%20V%c3%a1squez%20Jorge%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ferreyra, A. (2014). Metodología de la Investigación I. Editorial Brujas. <https://elibro.net/es/lc/bibsipan/titulos/77034>
- Fierro, M. (2016). Estados financieros consolidados (4ta ed.). ECOE Ediciones. <http://sbiblio.uandina.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-search.pl?q=an:%2225257%22>
- Gerens. (4 de Enero de 2016). Rentabilidad de las empresas fue solo de 9% en el 2015, su menor nivel en 12 años. GERENS. <https://gerens.pe/blog/rentabilidad-de-las-empresas-en-el-2015/>
- Gestión, R. (24 de Abril de 2019). Movistar: Preocupa la caída de la rentabilidad del mercado de telefonía móvil. Gestión. <https://gestion.pe/economia/empresas/movistar-preocupa-caida-rentabilidad-mercado-telefonía-movil-265036-noticia/>
- Guerrero, G. y Urbina, T. (2015). Análisis de la Planeación Financiera a la Empresa “H Y J”S.A. Para la toma de Decisiones Estratégicas en el Periodo 2014-2015. [Tesis Pregrado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua]. Repositorio Institucional UNAN-

- Managua.<https://repositoriosiidca.csuca.org/Record/RepoUNANM4734/Details>
- Guzmán. (19 de diciembre de 2017). La Rentabilidad de las pymes aumentó en 2016 en todos los tamaños. Territorio Pyme. cincodias.elpais.com/cincodias/2017/12/19/pyme/1513670674_613112.html
- Herrera, M. (2018). Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad en el Restaurante D.L, año 2018. Trujillo. [Tesis Pregrado, universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV.<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/33955>
- Izquierdo, E. (2017). Estrategias de Inversion y Financiamiento para las Micro y Pequeña Empresa (Mype) en Chiclayo-Lambayeque, Perú.Revista Científica EPISTEMIA.<http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EPT/article/view/577>
- Japón, L. (2017). Plan Financiero y contable para el mejoramiento de las actividades de la asociación Agroartesanal Muyuyacu de la ciudad de Pasaje, periodo 2016-2019. [Tesis Posgrado, universidad Técnica de Machala, Ecuador]. Repositorio institucional UTMA. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/10609>
- Lamattina, O. (2014). Análisis de Estados financieros (2da Edición ed.).Ediciones. http://www.osmarbuyatti.com/Libros/ind_de_lib/2014/Analisis_LAMATINA.pdf
- Madroño, C. (2016). Administración financiera del circulante (4ta edición ed.). Ediciones Mexicanas de Contadores Públicos.<https://elibro.net/es/lc/bibsipan/titulos/116350>
- Mancero, U. (2017). Diseño de un Plan Financiero para Incrementar la Rentabilidad de la Importadora y Procesadora De Mármol HR Megastones de la Ciudad de Riobamba, Provincia De Chimborazo. [Tesis Pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. Repositorio institucional ESPOCH. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/7710>
- Mendoza, V. (2019). Planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Asociación "Emprendedores 21 de abril ". [Tesis Pregrado, Escuela Superior

- Politécnica de Chimborazo]. Repositorio institucional ESPOCH.
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/11305/1/22T0505.pdf>
- Mires, H. (2018). Planeación financiera y su influencia en la Rentabilidad de la empresa Comercial Dent Import S.A. del Distrito Lince. [Grado de Bachiller, Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio institucional ULASAMERICAS.
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/489/PLANEACI%C3%93N%20FINANCIERA%20Y%20SU%20INFLUENCIA%20EN%20LA%20RENTABILIDAD%20DE%20LA%20EMPRESA%20COMERCIAL%20DENT%20IMPORT%20S.A%20DEL%20DISTRITO%20LINCE%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Morales, C. y Morales, C. (2014). Planeación Financiera. (1a ed.EBOOK). Grupo Editorial Patria.
<https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- Ortiz, A. (2011). Análisis financiero aplicado y principios de administración financiera.(14.a.ed.).
https://www.academia.edu/26760979/Analisis_Financiero_Aplicado_pdf
- Ortiz, A. (2018). Planeamiento Financiero para Incrementar la Rentabilidad en la Empresa del Consorcio Gastronómico Del Norte S.C.R.L., Chiclayo 2018. [Tesis Pregrado, Universidad Señor de Sipan]. Repositorio institucional USS.
<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5941>
- Pacheco, C. (2016). La información financiera y administrativa: Enlace estratégico para la toma de decisiones. <https://vlex.com.mx/source/informacion-financiera-y-administrativa-enlace-estrategico-para-la-toma-de-decisiones-14838>
- Peláez, A. (2013). Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica Financiera de empresas Turísticas de la ciudad de Trujillo Periodo 2012. [Tesis Pregrado, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio institucional UNT.
https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2396/pelaez_jhojan.pdf?sequence=1

- Pérez, C. (2015). La gestión financiera de la empresa .(Primera Edición ed.).ESIC Editorial.
https://books.google.com.pe/books/about/La_gesti%C3%B3n_financiera_de_la_empresa.html?id=WJ16CgAAQBAJ
- Pérez, L., Pérez, R. y Seca, M. (2020). Metodología de la Investigación Científica (1a ed.).Editorial Maipue 2020. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/138497?page>
- Raffino, M. (2020). Planeación Financiera. Concepto.DE. <https://concepto.de/planeacion-financiera/>. Consultado
- Ramírez, P. (2018). Planificación financiera y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Pez del Mar periodo 2018. [Tesis Pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Santo Domingo]. Repositorio institucional PUCE.https://issuu.com/pucesd/docs/ramirez__alexandra_tesis_planificac
- Reisdorfer, V., Koschewska, S. y Salla, N. (2005). Planeamiento financiero : Su importancia y contribución para la Gestión de las empresas cooperativas. Revista Científica "Visión de Futuro". <https://www.redalyc.org/pdf/3579/357935462004.pdf>
- Saavedra, G. y Espíndola, A. (01 de Junio de 2016). El uso de la Planeación Financiera en las Pyme de ti de México. Revista Digital FCE-UNLP. <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5116/511653788003/html/index.html>
- Santiesteban, Z. (2011). Análisis de la rentabilidad económica: tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial.Editorial Universitaria. <https://elibro.net/es/lc/bibsipan/titulos/71436>
- Santos, D. y Sánchez, P. (2018). Planeación financiera y rentabilidad de las empresas productoras de arroz en el departamento de San Martín año 2016. [Tesis Pregrado, Universidad Peruana Unión - Sede de Tarapoto]. Repositorio institucional UPeU.<https://1library.co/document/qo59rvky-planeacion-financiera-rentabilidad-empresas-productoras-arroz-departamento-martin.html>

- Trigoso, M. (20 de Junio de 2019). Solo el 37% de empresas está satisfecho con implementación de su plan estratégico. Gestión. [https://gestion.pe/economia/empresas/37-empresas-satisfecho-
implementacion-plan-estrategico-270778-noticia/](https://gestion.pe/economia/empresas/37-empresas-satisfecho-implementacion-plan-estrategico-270778-noticia/)
- Trigoso, M. (13 de Marzo de 2020). Ventas de cebicherías ya se ven impactadas por coronavirus. Gestión. [https://gestion.pe/economia/empresas/ventas-de-
cebicherias-ya-se-ven-impactadas-por-coronavirus-noticia/](https://gestion.pe/economia/empresas/ventas-de-cebicherias-ya-se-ven-impactadas-por-coronavirus-noticia/)
- Vega, Y. (13 de Abril de 2020). Coronavirus: más de 1,800 empresas pierden S/ 300 millones. La República . [https://larepublica.pe/sociedad/2020/04/13/coronavirus-mas-de-1800-
empresas-pierden-s-300-millones-lrnd/](https://larepublica.pe/sociedad/2020/04/13/coronavirus-mas-de-1800-empresas-pierden-s-300-millones-lrnd/)
- Vera, P. (2011). La Gestión financiera y su influencia en el nivel de Rentabilidad de las empresas Importadoras de Vehículos en Zofra Tacna, año 2009. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann]. Repositorio institucional UNJBG. <http://repositorio.unjbg.edu.pe/handle/UNJBG/648>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de variable de Operacionalización

Variable Independiente Planeamiento Financiero

Variable Independiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems/Parámetros	Técnicas e instrumentos
Planeamiento Financiero	Según el autor Pérez (2015) menciona lo siguiente: "El planeamiento financiero permite a las organizaciones definir objetivos y trazar las estrategias y acciones que necesitan para lograr sus metas establecidas, lo que permite una gestión eficiente y una gestión óptima de los recursos financieros". (p19).	Planeamiento financiero en el instituto de educación superior tecnológico privado Perú Francia, se refiere al conjunto de actividades coordinados a través de ello se logra calcular los procesos que garantizan seguridad a la continuidad de las operaciones de una empresa, así mismo cuyo fin es la gestión de los recursos económicos y financieros para el cumplimiento de los objetivos y metas trazadas.	Información Financiera	Montos de ventas	1. ¿Considera usted que a consecuencia de la pandemia Covid19, las ventas en matriculas de alumnado del instituto Perú Francia han disminuido?	Técnica: Análisis documental y entrevista Análisis de EE. FF Instrumento: Guía de análisis de los EE. FF
				Índice de Liquidez	2. ¿Considera usted que la institución cuenta con la liquidez necesaria para suplir sus obligaciones en el corto plazo? 3. ¿Cree usted que la institución realiza una acertada planificación del efectivo en corto, mediano plazo?	
			Índice de Endeudamiento	4. ¿Considera que el instituto Perú Francia ha maximizado su nivel de endeudamiento en relación al periodo anterior a causa de la pandemia? 5. ¿En los últimos periodos analizado sus Estados Financieros y cómo ve la empresa actualmente?		
			Estados Financieros	6. ¿Cree Usted que el análisis de los estados financieros hace prever en qué situación se avecina la institución y cada qué periodo se los reporta? 7. ¿Considera que el análisis vertical en un período más próximo supera a un anterior?		
			Grado de preparación de un plan financiero	Análisis Vertical y Horizontal	8. ¿considera que el análisis horizontal en un período más próximo supera a un posterior? 9. ¿Consideras que al cruzar información entre el análisis horizontal y vertical favorece al plan financiero para una restructuración?	

Variable Dependiente Rentabilidad

Variable Dependiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems/Parámetros	Técnicas e instrumentos
Rentabilidad	Según Escribano y Jiménez (2011) en su libro "Análisis contable y financiero" mencionan que: "La rentabilidad mide el rendimiento generado por el capital empleado durante un período de tiempo determinado. Se trata de comparar la renta, o beneficio generado, en relación de capital invertido, es decir, sería el cociente entre ambas cantidades" (p.437).	La rentabilidad en el instituto de educación superior tecnológico privado Perú Francia se refiere al beneficio final obtenido producto de un capital invertido en un tiempo determinado.	Ratios Financieros	Rentabilidad sobre el patrimonio: Utilidad Neta/patrimonioX100	10. ¿Consideras que todas las inversiones realizadas por el instituto Perú Francia hasta la actualidad ha tenido impacto en la rentabilidad de la empresa? 11. ¿Crees que las inversiones en diferentes periodos muestran la rentabilidad sobre el patrimonio del Instituto Perú Francia? 12. ¿Cuáles han sido los activos que se han adquirido en el Instituto Perú Francia los tres últimos años, 2018, 2019 y en el 2020?	Técnica: Entrevista Instrumento: Guía de entrevista y análisis de los EE. FF
				Rentabilidad sobre la inversión: Utilidad neta/Activo total X100	13. ¿Considera usted que los activos adquiridos en la empresa han sido necesarios y que no han perjudicado la rentabilidad del Instituto Perú Francia? 14. ¿Considera que han tomado decisiones acertadas a base o como referencia de la información financiera de la empresa? 15. ¿Cree que los activos de la empresa son utilizados de una manera adecuada?	
				Utilidad del Activo Utilidad antes de interés e impuesto/Activo X100	16. ¿La utilidad sobre las ventas obtenida en los últimos dos periodos, 2018, 2019 y 2020, permitió que la empresa se financie con fondos propios o tuvo la obligación de inyectar capital a través de un financiamiento externo? 17. ¿Consideras que todas las inversiones en activos realizadas en la empresa les ha permitido incrementar su nivel de ventas?	
				Utilidad de las Ventas Utilidad antes de interés e impuestos/VentasX100	18. ¿Consideras que en la utilidad bruta que percibe el instituto Perú Francia, considera que los costos y gastos se están gestionando debidamente? 19. ¿Considera usted que la utilidad neta percibida le permite a la empresa cubrir las deudas a corto plazo?	
				Margen Bruto Ventas –Costos de ventas/ Ventas	20. ¿Consideras que un planeamiento financiero favorecería la rentabilidad de la empresa?	
				Margen Neto Utilidad neta/Ventas netas X 100		

Anexo 2: Instrumento De Recolección De Datos

Guía De Entrevista

ENTREVISTA

Entrevista para: Gerente General (Contador), del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado "Perú - Francia" – Chiclayo.

Objetivo: Proponer un Planeamiento Financiero para mejorar la Rentabilidad del – Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo.

1. ¿Considera usted que a consecuencia de la pandemia Covid19, las ventas en matriculas de alumnado del instituto Perú Francia han disminuido?
.....
.....
2. ¿Considera usted que la institución cuenta con la liquidez necesaria para suplir sus obligaciones en el corto plazo?
.....
.....
3. ¿Cree usted que la institución realiza una acertada planificación del efectivo en corto, mediano plazo?
.....
.....
4. ¿Considera que el instituto Perú Francia ha maximizado su nivel de endeudamiento en relación al periodo anterior a causa de la pandemia?
.....
.....
5. ¿En los últimos periodos analizado sus Estados Financieros y cómo ve la empresa actualmente?
.....
.....
6. ¿Cree Usted que el análisis de los estados financieros hace prever en qué situación se avecina la institución y cada qué periodo se los reporta?
.....
.....
7. ¿Considera que el análisis vertical en un período más próximo supera a un anterior?

8. ¿Considera que el análisis horizontal en un periodo más próximo supera a un posterior?

9. ¿Consideras que al cruzar información entre el análisis horizontal y vertical favorece al plan financiero para una restructuración?

10. ¿Consideras que todas las inversiones realizadas por el instituto Perú Francia hasta la actualidad ha tenido impacto en la rentabilidad de la empresa?

11. ¿Crees que las inversiones en diferentes periodos muestran la rentabilidad sobre el patrimonio del instituto Perú Francia?

12. ¿Cuáles han sido los activos que se han adquirido en el instituto Perú Francia los tres últimos años, 2018, 2019 y en el 2020?

13. ¿Considera usted que los activos adquiridos en la empresa han sido necesarios y que no han perjudicado la rentabilidad del instituto Perú Francia?

14. ¿Considera que han tomado decisiones acertadas a base o como referencia de la información financiera de la empresa?

.....
.....

15. ¿Cree que los activos de la empresa, son utilizados de unamanera adecuada?

.....
.....

16. ¿La utilidad sobre las ventas obtenida en los últimos dos periodos, 2018, 2019 y 2020, permitió que la empresa se financie con fondos propios o tuvo la obligación de inyectar capital a través de un financiamiento externo?

.....
.....

17. ¿Consideras que todas las inversiones en activos realizadas en la empresa les ha permitido incrementar su nivel de ventas?

.....
.....

18. ¿Consideras que en la utilidad bruta que percibe el instituto Perú Francia, considera que los costos y gastos se están gestionando debidamente?

.....
.....

19. ¿Considera usted que la utilidad neta percibida le permite a la empresa cubrir las deudas a corto plazo?

.....
.....

20. ¿Consideras que un planeamiento financiero favorecería la rentabilidad de la empresa?

.....
.....

Instrumento de Guía de Análisis Documental

DATOS GENERALES	
NOMBRE DE LA INVESTIGACION	PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO “PERÚ - FRANCIA” - CHICLAYO.
NOMBRE DE LA EMPRESA	“INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERÚ - FRANCIA”
RUC	20216732856
PERIODO A INVESTIGAR	2018 - 2019 -2020
VARIABLE: PLANEAMIENTO FINANCIERO	
DOCUMENTOS A SOLICITAR:	: Contenido a Evaluar
Estado De Situación Financiera	: Análisis Vertical Y Horizontal
Estados De Resultados	: Montos de Ventas
Flujo De Caja	: Ratio de liquidez
Estados De Cambio Al Patrimonio	: Ratio de enmiento : Ratio de gestión
VARIABLE: RENTABILIDAD	
Ratios De Rentabilidad	Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)
	Rendimiento sobre los activos (ROA)
	Utilidad de activo
	Utilidad de venta
	Margen Bruto
	Margen Neto

Anexo 3. Confiabilidad de los instrumentos

ENTREVISTA

Entrevista para: Gerente General (Contador). del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado "Perú – Francia"- Chiclayo.

Objetivo: Proponer un Planeamiento Financiero para mejorar la Rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado "Perú - Francia" – Chiclayo.

1. ¿Considera usted que a consecuencia de la pandemia Covid-19, las ventas en matrículas de alumnado del instituto Perú Francia han disminuido?

Brindamos un servicio de educación superior, y por tal motivo la misma situación que estamos viviendo con la pandemia, han bajado el incremento de alumnos.

2. ¿Considera usted que la institución cuenta con la liquidez necesaria para suplir sus obligaciones en el corto plazo?

En base a la liquidez necesaria estamos tratando que nuestros ingresos cubran nuestros egresos y de tal forma llevar un equilibrio y tener una empresa en marcha correctamente.

3. ¿Cree usted que la institución realiza una acertada planificación del efectivo en corto, mediano plazo?

Tratamos de planificar a través de la captación de alumnos, mantenerlos en un punto de equilibrio para cumplir compromisos cortos.

4. ¿Considera que el instituto Perú Francia ha maximizado su nivel de endeudamiento en relación al periodo anterior a causa de la pandemia?

Hasta el momento, si tenemos un préstamo que nos ha brindado la entidad financiera.

5. ¿En los últimos periodos ha analizado sus Estados Financieros y cómo ve la empresa actualmente?

Por la misma situación que estamos viviendo las ventas están bajas, ha bajado el aforoamiento de los nuevos alumnos, estamos viendo si aplicamos estrategias que puedan incrementar las matrículas.

6. ¿Cree Usted que el análisis de los estados financieros hace prever en qué situación se avecina la institución y cada qué periodo se los reporta?

Claro, el análisis de los estados financieros no permite conocer verdaderamente la situación en que se encuentra la empresa, más que todo en nuestro instituto. El análisis lo realizamos semestralmente y cómo están realmente los EE.FF.

7. ¿Considera que el análisis vertical en un período más próximo supera a un anterior?

En lo que respecta al análisis vertical creo que en un período más próximo, por esta situación que estamos viviendo, por esto de la pandemia es muy poco probable de recuperarse, pero no imposible, ya que nosotros implementamos nuevos planes de captación de alumnos y nuevas estrategias.

8. ¿Consideras que el análisis horizontal en un período más próximo supera a un posterior?

Podemos ver que de un período a otro han disminuido los ingresos, a comparación la utilidad de otros períodos es baja, las ventas también.

9. ¿Consideras que al cruzar información entre el análisis horizontal y vertical favorece al plan financiero para una restructuración?

Al realizar un cruce de análisis horizontal y vertical, me da una apreciación más clara de cómo está la empresa, lo cual nos permite planificar o estructurar nuevas estrategias.

10. ¿Consideras que todas las inversiones realizadas por el instituto Perú Francia hasta la actualidad han tenido impacto en la rentabilidad de la empresa?

Una de las inversiones prioritarias que ejecuta el instituto es a marketing con la finalidad de atraer clientes y que puedan optar por nuestro servicio de una carrera técnica.

11. ¿Crees que las inversiones en diferentes periodos muestran la rentabilidad sobre el patrimonio del instituto Perú Francia?

Justamente en este periodo el instituto no ha realizado mayores inversiones, pero en este año se ha logrado adquirir un terreno para adquirir nuestro propio local y evitar pagos de alquiler.

12. ¿Cuáles han sido los activos que se han adquirido en el instituto Perú Francia los tres últimos años, 2018, 2019 y en el 2020?

Los activos que se han adquirido han sido necesarios para la comodidad de los alumnos, entre ellos: sillas, carpetas, escritorios, computadores, todos para dar un buen servicio.

13. ¿Considera usted que los activos adquiridos en la empresa han sido necesarios y que no han perjudicado la rentabilidad del instituto Perú Francia?

Si es necesario, estos compras ya están planificados, que tengan un futuro crecimiento, sin embargo, en el 2020 hubo un desequilibrio causado por la pandemia.

14. ¿Considera que han tomado decisiones acertadas a base o como referencia de la información financiera de la empresa?

Claro, las decisiones tomadas han sido en función al análisis de los E&F. Justamente creo que las decisiones se han planificado para poder mejorar las utilidades.

15. ¿Cree que los Activos de la empresa, son utilizados de una manera adecuada?

Justamente la inversión de los activos ha permitido dar un mejor servicio a nuestro alumnado, y a la vez mejorar al nivel de ingresos por ventas.

16. ¿La utilidad sobre las ventas obtenida en los últimos dos periodos, 2018, 2019 y 2020, permitió que la empresa se financie con fondos propios o tuvo la obligación de inyectar capital a través de un financiamiento externo?

Las utilidades del 2018, 2019 y 2020, permitió mantener a la institución. Pero se ha seguido pagando nuestros obligaciones.

17. ¿Consideras que todas las inversiones en activos realizadas en la empresa les han permitido incrementar su nivel de ventas?

Los pocos activos de la empresa son utilizados adecuadamente, pero es necesario incrementar en activos tecnológicos para brindar un mejor servicio a nuestro alumnado.

18. ¿Consideras que en la utilidad bruta que percibe el Instituto Perú Francia, considera que los costos y gastos se están gestionando debidamente?

Se podría decir que se considera que la utilidad bruta permite cubrir sus obligaciones.

19. ¿Considera usted que la utilidad neta percibida le permite a la empresa cubrir las deudas a corto plazo?

La utilidad neta obtenida ha sido baja porque ha generado pocos ingresos, sin embargo, se podría decir que a corto no se puede cubrir al 100%, pero sí a un 60%.

20. ¿Consideras que un planeamiento financiero favorecería la rentabilidad de la empresa?

Todo planeamiento es oportuno y cuando se lleva a cabo favorece a la institución, no permite anteponerse a las actividades que podamos realizar inversión y así lograr objetivos planeados para que esté mejor la empresa.

Anexo 4: Validación de Instrumentos

Juez Experto 01: Eveling Sussety Balcázar Paiva

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		EVELING SUSSETY BALCAZAR PAIVA
PROFESIÓN		CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
ESPECIALIDAD		TRIBUTACION
EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)		7 AÑOS
CARGO		DOCENTE TIEMPO COMPLETO
PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERÚ - FRANCIA		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES		MERINO SAMILLAN PAOLA JULISSA PÉREZ VIGO KEILA ANGELITA
ESPECIALIDAD		ESCUELA DE CONTABILIDAD
INSTRUMENTO EVALUADO		CUESTIONARIO
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION		<p>GENERAL</p> <p>Proponer un Planeamiento Financiero para mejorar la Rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo,</p> <p>ESPECIFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> Analizar la situación financiera y económica de la Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo. Evaluar el nivel de rentabilidad de los periodos 2018 al 2020 en la empresa Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo. Elaborar una propuesta del plan financiero para mejorar la rentabilidad en la Empresa Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo.
EVALÚE CADA ÍTEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "FA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ÍTEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO		El instrumento consta de 20 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a la entrevista del

	Contador-Gerente que finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
PLANEAMIENTO FINANCIERO	
1. ¿Considera usted que a consecuencia de la pandemia Covid19, las ventas en matriculas de alumnado del instituto Perú Francia han disminuido?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
2. ¿Considera usted que la institución cuenta con la liquidez necesaria para suplir sus obligaciones en el corto plazo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
3. ¿Cree usted que la institución realiza una acertada planificación del efectivo en corto, mediano plazo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
4. ¿Considera que el instituto Perú Francia ha maximizado su nivel de endeudamiento en relación al período anterior a causa de la pandemia?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
5. ¿En los últimos periodos analizado sus Estados Financieros y cómo ve la empresa actualmente?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
6. ¿Cree Usted que el análisis de los estados financieros hace prever en qué situación se avecina la institución y cada qué período se los reporta?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
7. ¿Considera que el análisis vertical en un período más próximo supera a un anterior?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
8. ¿Considera que el análisis horizontal en un período más próximo supera a un posterior?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
9. ¿Consideras que al cruzar información entre el análisis horizontal y vertical favorece al plan financiero para una restructuración?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

RENTABILIDAD	
10. ¿Consideras que todas las inversiones realizadas por el instituto Perú Francia hasta la actualidad ha tenido impacto en la rentabilidad de la empresa?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
11. ¿Crees que las inversiones en diferentes periodos muestra la rentabilidad sobre el patrimonio del instituto Perú Francia?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
12. ¿Cuáles han sido los activos que se han adquirido en el instituto Perú Francia los tres últimos años, 2018, 2019 y en el 2020?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
13. ¿Considera usted que los activos adquiridos en la empresa han sido necesarios y que no han perjudicado la rentabilidad del instituto Perú Francia?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
14. ¿Considera que han tomado decisiones acertadas a base o como referencia de la información financiera de la empresa?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
15. ¿Cree que los activos de la empresa, son utilizados de una manera adecuada?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
16. ¿La utilidad sobre las ventas obtenida en los últimos dos periodos, 2018, 2019 y 2020, permitió que la empresa se financie con fondos propios o tuvo la obligación de inyectar capital a través de un financiamiento externo?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
17. ¿Consideras que todas las inversiones en activos realizadas en la empresa les ha permitido incrementar su nivel de ventas?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
18. ¿Consideras que en la utilidad bruta que percibe el instituto Perú Francia, considera que los costos y gastos se están gestionando debidamente?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

19. ¿Considera usted que la utilidad neta percibida le permite a la empresa cubrir las deudas a corto plazo?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
20. ¿Considera que un planeamiento financiero favorecería la rentabilidad de la empresa?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u> 20 </u> N° TD <u> </u>
2. COMENTARIO GENERALES	
3. OBSERVACIONES	

Sincerely

JUEZ – EXPERTO

MAT: 02-7259

DNE 48092815

Juez Experto 02: Chapoñan Ramirez Edgard

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

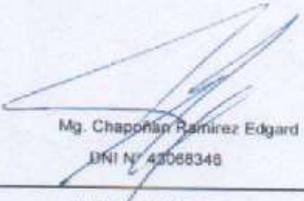
NOMBRE DEL JUEZ		EDGARD CHAPOÑAN RAMÍREZ
PROFESIÓN		CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
ESPECIALIDAD		TRIBUTACION
EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)		7 AÑOS
CARGO		
PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERÚ - FRANCIA.		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	MERINO SAMILLAN PAOLA JULISSA PÉREZ VIGO KEILA ANGELITA	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	CUESTIONARIO	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	GENERAL Proponer un Planeamiento Financiero para mejorar la Rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo.	
	ESPECÍFICOS <ul style="list-style-type: none"> Analizar la situación financiera y económica de la Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo. Evaluar el nivel de rentabilidad de los periodos 2018 al 2020 en la empresa Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo. Elaborar una propuesta del plan financiero para mejorar la rentabilidad en la Empresa Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo. 	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 20 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a la entrevista del	

	Contador-Gerente que finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
PLANEAMIENTO FINANCIERO	
1. ¿Considera usted que a consecuencia de la pandemia Covid19, las ventas en matriculas de alumnado del instituto Perú Francia han disminuido?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Considera usted que la institución cuenta con la liquidez necesaria para suplir sus obligaciones en el corto plazo?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Cree usted que la institución realiza una acertada planificación del efectivo en corto, mediano plazo?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Considera que el Instituto Perú Francia ha maximizado su nivel de endeudamiento en relación al período anterior a causa de la pandemia?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿En los últimos periodos analizado sus Estados Financieros y cómo ve la empresa actualmente?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Cree Usted que el análisis de los estados financieros hace prever en qué situación se avecina la institución y cada qué período se los reporta?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
7. ¿Considera que el análisis vertical en un período más próximo supera a un anterior?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿Considera que el análisis horizontal en un período más próximo supera a un posterior?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
9. ¿Consideras que al cruzar información entre el análisis horizontal y vertical favorece al plan financiero para una restructuración?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

RENTABILIDAD	
<p>10. ¿Consideras que todas las inversiones realizadas por el instituto Perú Francia hasta la actualidad ha tenido impacto en la rentabilidad de la empresa?</p>	<p>TA(✓) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>11. ¿Crees que las inversiones en diferentes periodos muestra la rentabilidad sobre el patrimonio del instituto Perú Francia?</p>	<p>TA(✓) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>12. ¿Cuáles han sido los activos que se han adquirido en el instituto Perú Francia los tres últimos años, 2018, 2019 y en el 2020?</p>	<p>TA(✓) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>13. ¿Considera usted que los activos adquiridos en la empresa han sido necesarios y que no han perjudicado la rentabilidad del instituto Perú Francia?</p>	<p>TA(✓) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>14. ¿Considera que han tomado decisiones acertadas a base o como referencia de la información financiera de la empresa?</p>	<p>TA(✓) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>15. ¿Cree que los activos de la empresa, son utilizados de una manera adecuada?</p>	<p>TA(✓) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>16. ¿La utilidad sobre las ventas obtenida en los últimos dos periodos, 2018, 2019 y 2020, permitió que la empresa se financie con fondos propios o tuvo la obligación de inyectar capital a través de un financiamiento externo?</p>	<p>TA(✓) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>17. ¿Consideras que todas las inversiones en activos realizadas en la empresa les ha permitido incrementar su nivel de ventas?</p>	<p>TA(✓) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>18. ¿Consideras que en la utilidad bruta que percibe el instituto Perú Francia, considera que los costos y gastos se están gestionando debidamente?</p>	<p>TA(✓) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>

19. ¿Considera usted que la utilidad neta percibida le permite a la empresa cubrir las deudas a corto plazo?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
20. ¿Consideras que un planeamiento financiero favorecería la rentabilidad de la empresa?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u>20</u> N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES	
3. OBSERVACIONES	


 Mg. Chaponay Ramirez Edgard
 DNI N° 43068346

JUEZ - EXPERTO

Juez Experto 03: Segundo Eduardo Sánchez Chuquicusma

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		Segundo E. Sánchez Chuquicusma
	PROFESIÓN	Contador Público Colegiado
	ESPECIALIDAD	Tributación
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	6 años.
	CARGO	Gerente Titular
PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERÚ - FRANCIA		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	MERINO SAMILLAN PAOLA JULISSA	
	PÉREZ VIGO KEILA ANGELITA	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	CUESTIONARIO	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	GENERAL Proponer un Planeamiento Financiero para mejorar la Rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo.	
	ESPECÍFICOS <ul style="list-style-type: none"> • Analizar la situación financiera y económica de la Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo. • Evaluar el nivel de rentabilidad de los periodos 2018 al 2020 en la empresa Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo. • Elaborar una propuesta del plan financiero para mejorar la rentabilidad en la Empresa Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú Francia – Chiclayo. 	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "7A" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 20 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a la entrevista del	

	Contador-Gerente que finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
PLANEAMIENTO FINANCIERO	
1. ¿Considera usted que a consecuencia de la pandemia Covid19, las ventas en matriculas de alumnado del instituto Perú Francia han disminuido?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Considera usted que la institución cuenta con la liquidez necesaria para suplir sus obligaciones en el corto plazo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Cree usted que la institución realiza una acertada planificación del efectivo en corto, mediano plazo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Considera que el instituto Perú Francia ha maximizado su nivel de endeudamiento en relación al periodo anterior a causa de la pandemia?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿En los últimos periodos analizado sus Estados Financieros y cómo ve la empresa actualmente?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Cree Usted que el análisis de los estados financieros hace prever en qué situación se acerca la institución y cada qué periodo se los reporta?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
7. ¿Considera que el análisis vertical en un periodo más próximo supera a un anterior?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿Considera que el análisis horizontal en un periodo más próximo supera a un posterior?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
9. ¿Consideras que al cruzar información entre el análisis horizontal y vertical favorece al plan financiero para una restructuración?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

RENTABILIDAD	
10. ¿Consideras que todas las inversiones realizadas por el instituto Perú Francia hasta la actualidad ha tenido impacto en la rentabilidad de la empresa?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD() SUGERENCIAS: _____ _____
11. ¿Crees que las inversiones en diferentes periodos muestra la rentabilidad sobre el patrimonio del instituto Perú Francia?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD() SUGERENCIAS: _____ _____
12. ¿Cuáles han sido los activos que se han adquirido en el instituto Perú Francia los tres últimos años, 2018, 2019 y en el 2020?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD() SUGERENCIAS: _____ _____
13. ¿Considera usted que los activos adquiridos en la empresa han sido necesarios y que no han perjudicado la rentabilidad del instituto Perú Francia?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD() SUGERENCIAS: _____ _____
14. ¿Considera que han tomado decisiones acertadas a base o como referencia de la información financiera de la empresa?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD() SUGERENCIAS: _____ _____
15. ¿Cree que los activos de la empresa, son utilizados de una manera adecuada?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD() SUGERENCIAS: _____ _____
16. ¿La utilidad sobre las ventas obtenida en los últimos dos periodos, 2018, 2019 y 2020, permitió que la empresa se financie con fondos propios o tuvo la obligación de inyectar capital a través de un financiamiento externo?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD() SUGERENCIAS: _____ _____
17. ¿Consideras que todas las inversiones en activos realizadas en la empresa les ha permitido incrementar su nivel de ventas?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD() SUGERENCIAS: _____ _____
18. ¿Consideras que en la utilidad bruta que percibe el instituto Perú Francia, considera que los costos y gastos se están gestionando debidamente?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD() SUGERENCIAS: _____ _____

19. ¿Considera usted que la utilidad neta percibida le permite a la empresa cubrir las deudas a corto plazo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
20. ¿Consideras que un planeamiento financiero favorecería la rentabilidad de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u>20</u> N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES	
3. OBSERVACIONES	

CHUQUICUSMAE I.R.L.
 RUC 20607419877
 Segundo Eduardo Sánchez Chuquicama
 TITULAR - GERENTE

Anexo 5: CARTA DE AUTORIZACION

"PERU - FRANCIA"

INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLOGICO PRIVADO AUTORIZADO
CON R.M. N°0159-94-ED REVALIDADO R.D. N°0245-2006-ED

Chiclayo, 28 de enero del 2021

Srta.:

Merino Samián Paola Julissa

Pérez Vigo Keila Angella

Alumnas de la Universidad Señor de Sipán

Yo, Roberto Andrés Yep Burga, identificado con DNI N°16696020, como accionista principal del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Perú - Francia, con RUC 20216732856, autorizo a las alumnas, Merino Samián Paola Julissa con DNI 73183365 y Pérez Vigo Keila Angella con DNI 63060927, estudiantes de la carrera de Contabilidad de la universidad Señor de Sipán, a utilizar la información confidencial de la empresa para el desarrollo de su trabajo "PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERÚ - FRANCIA - CHICLAYO".

Como condiciones contractuales, las estudiantes están obligadas a no divulgar ni usar para fines personales (Documentos, expedientes, escritos, además materiales) que con objetivo de la relación al trabajo les ha sido suministrada, no proporcionar a terceras personas verbalmente o por escrito información alguna de las actividades y/o procesos de cualquier frase que fuesen observadas en la empresa durante la duración de su trabajo. Las estudiantes asumen que toda información y el resultado del informe de su trabajo será de uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa será la base solo para la construcción de un estudio de caso.

Atentamente,



Nombre y Apellidos del Representante legal:

DNI: 16696020

Cargo: Contador General

JR. DIEGO FERRE N° 590 OFICINA N°308 CHICLAYO EDIFICIO JULIO ARMAS LOYOLA
TELEFONO N° 074-322899

Anexo 6: ESTADOS FINANCIEROS

INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLOGICO PRIVADO PERU FRANCIA						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020 - 2019 - 2018						
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)						
	AÑO	%	AÑO	%	AÑO	%
ACTIVO	2020		2019		2018	
Activo Corriente						
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,340.00	3.34%	11,588.00	3.00%	12,833.00	3.85%
Pensiones por cobrar (Neto)	3,450.00	0.93%	2,666.00	0.69%	2,833.00	0.85%
Otras cuentas por cobrar	1,654.00	0.45%	1,841.00	0.48%	5,154.00	1.55%
Mercaderías						
Materiales aux, suministros y repuestos	542.00	0.15%	3,077.00	0.80%	-	-
Otros activos corrientes	1,230.00	0.33%	2,765.00	0.72%	3,915.00	1.17%
Total Activo Corriente	19,216.00	5.20%	21,937.00	5.68%	24,735.00	7.42%
Activo No Corriente						
Inmuebles, Maquinarias y Equipos (Neto)	344,670.00	93.20%	358,408.00	92.74%	305,224.00	91.56%
Activos intangibles (Neto)	5,920.00	1.60%	6,124.00	1.58%	3,396.00	1.02%
Total Activo No Corriente	350,590.00	94.80%	364,532.00	94.32%	308,620.00	92.58%
TOTAL ACTIVO	369,806.00	100.00%	386,469.00	100.00%	333,355.00	100.00%

PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivo Corriente						
Sobregiro Bancario	-	-	-	-	-	-
Tributos, Contraprestaciones y Aportes por pagar	345.00	0.09%	1,510.00	0.39%	938.00	0.28%
Remuneraciones y Participaciones por Pagar	1,444.00	0.39%	3,738.00	0.97%	2,825.00	0.85%
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros	10,503.00	2.84%	16,735.00	4.33%	13,878.00	4.16%
Obligaciones Financieras	-	-	-	-	-	-
Total Pasivo Corriente	12,292.00	3.32%	21,983.00	5.69%	17,641.00	5.29%
Pasivo No Corriente						
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros	-	-	-	-	-	-
Obligaciones Financieras	62,432.00	16.88%	78,066.00	20.20%	58,048.00	17.41%
Total Pasivo No Corriente	62,432.00	16.88%	78,066.00	20.20%	58,048.00	17.41%
TOTAL PASIVO	74,724.00	20.21%	100,049.00	25.89%	75,689.00	22.71%
Patrimonio						
Capital Social	200,000.00	54.08%	200,000.00	51.75%	200,000.00	60.00%
Resultados Acumulados	86,420.00	23.37%	57,666.00	14.92%	14,807.00	4.44%
Utilidad del Ejercicio	8,662.00	2.34%	28,754.00	7.44%	42,859.00	12.86%
TOTAL PATRIMONIO	295,082.00	79.79%	286,420.00	74.11%	257,666.00	77.29%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	369,806.00	100.00%	386,469.00	100.00%	333,355.00	100.00%
	0.00		0.00		0.00	

INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLOGICO PRIVADO PERU FRANCIA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020 - 2019 - 2018
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	AÑO 2020	%	AÑO 2019	%	AÑO 2018	%
Ingreso por enseñanza y matrícula	25,430.00	100.00%	92,002.00	100.00%	99,054.00	100.00%
Costo del servicio	-7,000.00	-27.53	-30,000.00	-32.61	-20,000.00	-20.19
Utilidad bruta	18,430.00	72.47%	62,002.00	67.39%	79,054.00	79.81%
Gastos de Ventas	-345.00	-1.36%	-3,483.00	-3.79%	-2,464.00	-2.49%
Gastos Administrativos	-1,765.00	-6.94%	-11,765.00	-12.79%	-12,732.00	-12.85%
Utilidad (pérdida) operativa	16,320.00	64.18%	46,754.00	50.82%	63,858.00	64.47%
Ingresos Financieros	287.00	1.13%	821.00	0.89%	-	-
Gastos Financieros	-4,320.00	-16.99%	-6,789.00	-7.38%	-3,065.00	-3.09%
Utilidad antes de part. E impuestos	12,287.00	48.32%	40,786.00	44.33%	60,793.00	61.37%
Impuesto a la renta	-3,625.00	-14.25%	-12,032.00	-13.08%	-17,934.00	-18.11%
Utilidad Neta	8,662.00	34.06%	28,754.00	31.25%	42,859.00	43.27%

INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLOGICO PRIVADO PERU FRANCIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020 - 2019 - 2018
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	AÑO 2020	AÑO 2019	AÑO 2018	VARIACION 2019 - 2018		VARIACION 2020 - 2019	
				ABSOLUTA	%	ABSOLUTA	%
ACTIVO							
Activo Corriente							
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,340.00	11,588.00	12,833.00	-1,245.00	-9.70%	752.00	6.49%
Pensiones por cobrar (Neto)	3,450.00	2,666.00	2,833.00	-167.00	-5.89%	784.00	29.41%
Otras cuentas por cobrar	1,654.00	1,841.00	5,154.00	-3,313.00	-64.3%	-187.00	-10.16%
Mercaderías	-	-	-	-	-	-	-
Materiales aux, suministros y repuestos	542.00	3,077.00	-	3,077.00	100.00%	-2,535.00	-82.39%
Otros activos corrientes	1,230.00	2,765.00	3,915.00	-1,150.00	-29.37%	-1,535.00	-55.52%
Total Activo Corriente	19,216.00	21,937.00	24,735.00	-2,798.00	-11.31%	-2,721.00	-12.40%
Activo No Corriente							
Inmuebles, Maquinarias y Equipos (Neto)	344,670.00	358,408.00	305,224.00	53,184.00	17.42%	-13,738.00	-3.83%
Activos intangibles (Neto)	5,920.00	6,124.00	3,396.00	2,728.00	80.33%	-204.00	-3.33%
Total Activo No Corriente	350,590.00	364,532.00	308,620.00	55,912.00	18.12%	-13,942.00	-3.82%
TOTAL ACTIVO	369,806.00	386,469.00	333,355.00	53,114.00	15.93%	-16,663.00	-4.31%

PASIVO Y PATRIMONIO							
Pasivo Corriente							
Sobregiro Bancario	-	-	-	-	-	-	-
Tributos, Contraprestaciones y Aportes por pagar	345.00	1,510.00	938.00	572.00	60.98%	-1,165.00	-77.15%
Remuneraciones y Participaciones por Pagar	1,444.00	3,738.00	2,825.00	913.00	32.32%	-2,294.00	-61.37%
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros	10,503.00	16,735.00	13,878.00	2,857.00	20.59%	-6,232.00	-37.24%
Obligaciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-
Total Pasivo Corriente	12,292.00	21,983.00	17,641.00	4,342.00	24.61%	-9,691.00	-44.08%
Pasivo No Corriente							
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones Financieras	62,432.00	78,066.00	58,048.00	20,018.00	34.49%	-15,634.00	-20.03%
Total Pasivo No Corriente	62,432.00	78,066.00	58,048.00	20,018.00	34.49%	-15,634.00	-20.03%
TOTAL PASIVO	74,724.00	100,049.00	75,689.00	24,360.00	32.18%	-25,325.00	-25.31%
Patrimonio							
Capital Social	200,000.00	200,000.00	200,000.00	-	-	-	-
Resultados Acumulados	86,420.00	57,666.00	14,807.00	42,859.00	289.45%	28,754.00	49.86%
Utilidad del Ejercicio	8,662.00	28,754.00	42,859.00	-14,105.00	-32.91%	-20,092.00	-69.88%
TOTAL PATRIMONIO	295,082.00	286,420.00	257,666.00	28,754.00	11.16%	8,662.00	3.02%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	369,806.00	386,469.00	333,355.00	53,114.00	15.93%	-16,663.00	-4.31%
	0.00	0.00	0.00				

INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLOGICO PRIVADO PERU FRANCIA							
ESTADO DE RESULTADOS							
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020 - 2019 - 2018							
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)							
	AÑO 2020	AÑO 2019	AÑO 2018	VARIACION 2019 - 2018		VARIACION 2020 - 2019	
				ABSOLUTA	%	ABSOLUTA	%
10 Ingreso por enseñanza y matrícula	25,430.00	92,002.00	99,054.00	-7,052.00	-7.12%	-66,572.00	-72.36%
11 Costo del servicio	-7,000.00	-30,000.00	-20,000.00	-10,000.00	50.00%	23,000.00	-76.67%
12 Utilidad bruta	18,430.00	62,002.00	79,054.00	-17,052.00	-21.57%	-43,572.00	-70.28%
13 Gastos de Ventas	-345.00	-3,483.00	-2,464.00	-1,019.00	41.36%	3,138.00	-90.09%
14 Gastos Administrativos	-1,765.00	-11,765.00	-12,732.00	967.00	-7.60%	10,000.00	-85.00%
15 Utilidad (pérdida) operativa	16,320.00	46,754.00	63,858.00	-17,104.00	-26.78%	-30,434.00	-65.09%
16 Ingresos Financieros	287.00	821.00	-	821.00	100.00%	-534.00	-65.04%
17 Gastos Financieros	-4,320.00	-6,789.00	-3,065.00	-3,724.00	121.50%	2,469.00	-36.37%
18 Utilidad antes de part. E impuestos	12,287.00	40,786.00	60,793.00	-20,007.00	-32.91%	-28,499.00	-69.87%
19 Impuesto a la renta	-3,625.00	-12,032.00	-17,934.00	5,902.00	-32.91%	8,407.00	-69.87%
20 Utilidad Neta	8,662.00	28,754.00	42,859.00	-14,105.00	-32.91%	-20,092.00	-69.88%

Anexo 6: EVIDENCIAS FOTOGRAFICAS





Anexo 7. Reporte Turnitin

Reporte de similitud	
NOMBRE DEL TRABAJO	AUTOR
PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO	Paola Julissa Merino Samillan
RECuento DE PALABRAS	RECuento DE CARACTERES
16620 Words	91455 Characters
RECuento DE PÁGINAS	TAMAÑO DEL ARCHIVO
71 Pages	342.3KB
FECHA DE ENTREGA	FECHA DEL INFORME
Oct 29, 2022 7:15 PM GMT-5	Oct 29, 2022 7:16 PM GMT-5
<p>● 7% de similitud general El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base</p> <ul style="list-style-type: none"> • 7% Base de datos de Internet • Base de datos de Crossref • 5% Base de datos de trabajos entregados • 0% Base de datos de publicaciones • Base de datos de contenido publicado de Cros: 	
<p>● Excluir del Reporte de Similitud</p> <ul style="list-style-type: none"> • Material bibliográfico • Coincidencia baja (menos de 15 palabras) • Material citado 	

ANEXO 8: Resolución de Aprobación de la Investigación



Chiclayo, 02 de junio de 2021.

VISTO:

El Oficio N°0182-2021/FACEM-DC-USB de fecha 31/05/2021, presentado por la Directora de la Escuela Profesional de Contabilidad, y el proveído del decano de la FACEM, de fecha 02/06/2021, 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 normativas 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 la Ley Universitaria N° 30220.

Que, según Oficio N°0182-2021/FACEM-DC-USB de fecha 31/05/2021, la Directora de la Escuela Profesional de Contabilidad, solicita modificación de títulos de Proyectos de Investigación de los estudiantes Merino Samillán Paola Julissa, Perez Vigo Keila Angelita, Brenis Vásquez Katherine Estephani y Delgado Cubas Angel Guzman, aprobados con Resolución N° 1219-FACEM-USB-2020.

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

SE RESUELVE

ARTICULO ÚNICO: MODIFICAR la Resolución N° N°1219-FACEM-USB-2020, numerales 6 y 18, según se detalla en cuadro adjunto.

DICE:

N°	AUTOR(ES)	TÍTULO	LÍNEA
1.	- MERINO SAMILLAN PAOLA JULISSA - PEREZ VIGO KEILA ANGELITA	PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SINERGIA PERU CONSULTORES GENERALES SAC	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
2.	- BRENIS VÁSQUEZ, KATHERINE ESTEPHANI - DELGADO CUBAS, ANGEL GUZMAN	PROCESO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y LA CALIDAD DE GASTO EN OBRAS VIALES Y ORNATOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL SAN JOSÉ	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ADMISIÓN E INFORMES
074 481610 - 074 481632
CAMPUS USS
Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

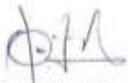
www.uss.edu.pe



DEBE DECIR:

N°	AUTOR(ES)	TÍTULO	LÍNEA
1.	- MERINO SAMILLAN PAOLA JULISSA - PEREZ VIGO KEILA ANGELITA	PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO PERU - FRANCA-CHICLAYO.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
2.	- BRENIS VÁSQUEZ, KATHERINE ESTEPHANI - DELGADO CUBAS, ANGEL GUZMAN	PROCESO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y LA CALIDAD DE GASTO EN OBRAS VIALES Y ORNATOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL JOSÉ LEONARDO ORTIZ.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE


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


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

Cc.: Escuela, Archivo

ADMISIÓN E INFORMES
074 481610 - 074 481632
CAMPUS USS
Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

ANEXO 9: Acta de Originalidad



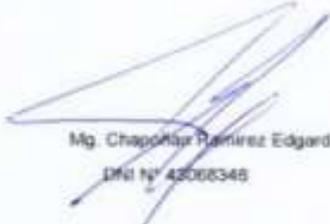
ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, **EDGARD CHAPOÑAN RAMIREZ**, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° 0442-2021/FACEM-USS, del (los) estudiantes (s), **MERINO SAMILLAN PAOLA JULISSA & PEREZ VIGO KEILA ANGELITA** Titulada **PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO "PERÚ-FRANCIA" – CHICLAYO**.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 7% verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN.

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

Pimentel, 29 de octubre de 2022



Mg. Chapoñan Ramirez Edgard
DNI N° 42060345

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

ANEXO 10: T1



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

Pimentel, 25 de octubre de 2022

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

Los suscritos:
MERINO SAMILLAN PAOLA JULISSA, con DNI 73183365
PEREZ VIGO KEILA ANGELITA, con DNI 63060927

En nuestra calidad de autores exclusivos del trabajo de grado titulado:
PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO "PERÚ-FRANCIA" - CHICLAYO, presentado y aprobado en el año 2022 como requisito para optar el título de CONTADOR PUBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mi (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

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

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

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

APellidos y Nombres	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
Merino Samillan Paola Julissa	73183365	
Pérez Vigo Keila Angelita	63060927	