



Universidad
Señor de Sipán

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

**PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA
RENTABILIDAD EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L
EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO 2022**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA
PÚBLICA**

Autoras:

Bach. Acuña Villanueva Schirley Stephanie

<https://orcid.org/0000-0002-5206-5100>

Bach. Salcedo Alvarado Maria Fatima

<https://orcid.org/0000-0003-3906-7344>

Asesora:

Dra. Grijalva Salazar Rosario Violeta

[https:// orcid.org/0000-0001-9329-907X](https://orcid.org/0000-0001-9329-907X)

Línea De Investigación:

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

Sublínea de Investigación

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

Pimentel – Perú

2023

APROBACIÓN DE LA TESIS
“PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA
EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO, 2022”

Dra. Salazar Grijalva Rosario
ASESORA METODOLOGICA

Mg, Cabrera Sanchez Mariluz Amalia
PRESIDENTE DE JURADO

Mg. Hernandez Teran Saul
SECRETARIO DE JURADO

Mg, Balcazar Paiva Eveling Sussety
VOCAL DE JURADO



DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Quien(es) suscribe(n) la **DECLARACIÓN JURADA**, somos **egresado (s)** del Programa de Estudios de **Contabilidad** de la Universidad Señor de Sipán S.A.C, declaramos bajo juramento que somos autores del trabajo titulado:

PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO, 2022

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

En virtud de lo antes mencionado, firman:

ACUÑA VILLANUEVA SCHIRLLEY STEPHANIE	DNI: 76583290	
SALCEDO ALVARADO MARÍA FÁTIMA	DNI: 75781221	

Pimentel, 24 de junio de 2023.

Dedicatoria

Dedico la presente investigación a Dios por brindarme sabiduría y darme fuerza durante todo el proceso tan importante del desarrollo de mi tesis.

A mis queridos padres por haberme dado la vida, su amor, que me apoyan incondicionalmente, que gracias a su esfuerzo y motivación he podido llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy, seguiré triunfando con su apoyo y cumpliendo mis metas.

A mis maestros por sus enseñanzas a lo largo del desarrollo de mi carrera profesional.

Acuña Villanueva Schirley Stephanie.

Dedico el presente trabajo de investigación a Dios por brindarme fortaleza y Perseverancia en la culminación del desarrollo de mi tesis.

A mi familia, por su apoyo incondicional que me han dado, por su motivación y fortaleza a guiarme para seguir adelante y ser cada día mejor.

A mi hijo Mathías porque es lo más importante en mi vida, gracias a él tuve más fuerzas para seguir superándome y crecer como persona, espero que este logro sirva de herramienta para guiar cada uno de tus pasos.

Salcedo Alvarado María Fátima.

Agradecimiento

Agradezco a Dios y a mis padres, Cergio y María que son los principales motivadores de mis logros, por creer y confiar en mí y gracias por sus valores y principios inculcados.

Así mismo quiero agradecer a la empresa APMINCO S.R.L, por permitir realizar mi investigación y brindarme la información necesaria para el desarrollo de la misma.

Acuña Villanueva Schirley Stephanie.

Agradezco primeramente a Dios y a mis padres Germán y Jacqueline por ser los primordiales inspiradores de mis sueños, por siempre creer y confiar en mí, a mi madre por encontrarse dispuesta en acompañarme cada madrugada, a mi padre por su gran esfuerzo, amor y desear lo mejor para mí, por sus consejos que me dieron y sus palabras de aliento para nunca rendirme. A mi hermana Valeria por cuidar siempre de mi hijo y ser mis días de estudio los más fáciles.

A mi hijo por entender cada momento sacrificado, por sus sonrisas y sus muestras de cariño hacia mí, así mismo a mi esposo Augusto por nunca dejarme sola.

Salcedo Alvarado María Fátima.

Índice de Contenidos

APROBACIÓN DE LA TESIS	ii
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Índice de Contenidos	vi
Índice de tablas	11
Índice de figuras	12
RESUMEN	13
ABSTRACT	14
I. INTRODUCCIÓN:	15
1.1 Realidad Problemática	15
1.2 Trabajos Previos	19
1.3 Teorías Relacionadas al Tema	25
1.3.1 La Planificación Financiera	25
1.3.2 La Rentabilidad	27
1.4 Formulación del Problema	29
1.5 Justificación e Importancia del Estudio	29
1.6 Hipótesis:	29
1.7 Objetivos:	30
II. MATERIAL Y MÉTODO	30
2.1 Tipo y diseño de la investigación	30
2.2 Variables, Operacionalización.	31
2.3. Población y muestra	34
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.	35
2.5. Procedimiento de análisis de datos	35
2.6. Criterios éticos.	36
2.7. Criterios de rigor científico	37
III. RESULTADOS	37

3.1. Tablas y Figuras	37
3.2. DISCUSIÓN:	62
3.3. PROPUESTA DEL PLAN FINANCIERO	63
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:	65
4.1. CONCLUSIONES.....	65
4.2. RECOMENDACIONES:	66
REFERENCIAS:.....	67

Índice de tablas

Tabla 1: <i>FODA de la Empresa APMINCO SRL</i>	37
Tabla 2: <i>Cumplimiento de metas</i>	38
Tabla 3: <i>Planificación Económica</i>	39
Tabla 4: <i>Cumplimientos de Objetivos por parte de la Empresa</i>	40
Tabla 5: <i>Implementar un Plan Financiero</i>	42
Tabla 6: <i>Control Financiero</i>	43
Tabla 7: <i>Objetivos de la Empresa APMINCO SRL</i>	44
Tabla 8: <i>La Empresa es eficaz</i>	45
Tabla 9: <i>Ampliar servicios de la empresa</i>	46
Tabla 10: <i>Análisis de Clientes que Pagan a Destiempo</i>	47
Tabla 11: <i>Ingreso Neto Mensual</i>	48
Tabla 12: <i>Ganancias de la Empresa</i>	49
Tabla 13: <i>Liquidez de la Empresa</i>	50
Tabla 14: <i>Rentabilidad de la Empresa</i>	51
Tabla 15: <i>Cumplimiento de deudas</i>	52
Tabla 16: <i>La Empresa Cuenta con Capital</i>	53
Tabla 17: <i>Utilidades</i>	54
Tabla 18: <i>Posicionamiento en el Mercado</i>	55
Tabla 19: <i>En la Actualidad es Reconocida a Nivel Nacional</i>	56
Tabla 20: <i>Eficiencia de la Empresa</i>	57

Índice de figuras

Figura 1. La empresa APMINCO S.R.L. cuenta con un FODA	37
Figura 2. La empresa APMINCO S.R.L cumple con sus metas	39
Figura 3. La empresa cuenta con una planificación económica	40
Figura 4. La empresa realiza semanalmente reuniones con el fin de verificar el cumplimiento de sus objetivos.....	41
Figura 5. La empresa debería implementar un plan financiero	42
Figura 6. La empresa cuenta con un control financiero	43
Figura 7. El personal de la empresa conoce los objetivos de la misma.....	44
Figura 8. La empresa es eficaz	45
Figura 9. Se debe ampliar los servicios de la empresa	46
Figura 10. La empresa cuenta con un análisis a sus clientes que pagan a destiempo	47
Figura 11. Cuanto es el ingreso neto mensual	48
Figura 12. La empresa obtiene ganancias	49
Figura 13. La empresa cuenta liquidez	50
Figura 14. La empresa es rentable.....	51
Figura 15. La empresa cumple con sus deudas a tiempo	52
Figura 16. La empresa tiene un buen capital.....	54
Figura 17. La empresa maneja bien sus utilidades	54
Figura 18. La empresa tiene una buena posición en el mercado	56
Figura 19. La empresa APMINCO S.R.L es conocida actualmente.....	56
Figura 20. La empresa es eficiente	57

RESUMEN

El informe de investigación presento como objetivo general Determinar la Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad en la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto, 2022.

Se desarrolló mediante la metodología cuantitativa, debido a que la información de las variables fue obtenida de los documentos contables otorgados por la entidad, su diseño fue diseño No Experimental ya que se realiza o se ejecuta sin manipular las variables; con relación a la población de estudio estuvo constituida por el gerente y el área de contabilidad, como muestra se consideró que el gerente y contadora eran adecuadas para proporcionar la información necesaria para el presente trabajo de investigación. La técnicas e instrumento para la recopilación de datos fue la encuesta, cuyo resultado tomado en los años 2020 y el año 2021, obteniendo en las ratios de rentabilidad 0.56%, lo que representa que la entidad no dispone de efectivo a un corto plazo, es decir no posee de una buena rentabilidad.

En el transcurso del desarrollo del estudio. Por lo expuesto, se concluye que la entidad no cuenta con una buena rentabilidad, debido a la ausencia de un plan financiero, falta de conocimiento del mercado y liderazgo comprobado por los ratios financieros.

Palabras Clave: Planeación financiera, rentabilidad, análisis de ratios.

ABSTRACT

The research report presented as a general objective to Determine Financial Planning to improve Profitability in the company APMINCO SRL in the district of Querocoto, 2022.

It was developed through the quantitative methodology, because the information of the variables was obtained from the accounting documents granted by the entity, its design was Non-Experimental design since it is carried out or executed without manipulating the variables; In relation to the study population, it was made up of the manager and the accounting area, as a sample it was considered that the manager considered that the manager and accountant were adequate to provide the necessary information for this research work. The techniques and instrument for data collection was the survey, the result of which was taken in the years 2020 and 2021, obtaining 0.56% in the profitability ratios, which represents that the entity does not have cash in the short term, it is say it does not have a good profitability.

During the development of the study. Based on the foregoing, it is concluded that the entity does not have a good profitability, due to the absence of a financial plan, lack of knowledge of the market and proven leadership by financial ratios.

Keywords: Financial planning, profitability, ratio analysis

I. INTRODUCCIÓN:

1.1 Realidad Problemática

A Nivel Internacional

Hoy en día la planeación financiera se está innovando velozmente haciendo uso de las nuevas tecnologías y distintos modelos de economía para mejorar el bienestar de las entidades.

La rentabilidad va relacionada con la parte operativa de la empresa verificando sus ingresos y gastos, por otro lado, la entidad debe de ofrecer productos o servicios de muy buena calidad con el fin de cubrir las necesidades de sus clientes.

Para definir el Plan financiero podemos decir que este reúne toda la información cuantitativa de acuerdo a un tipo de moneda en específico, la cual será implementada en cada área de la entidad acorde a sus necesidades primordiales.

Urrea (2017) en su estudio Diseño de un Plan Financiero para Incrementar la Rentabilidad de la Importadora y Procesadora de Mármol HR Megastones de la ciudad de Riobamba. – Ecuador 2017 nos indica que la planeación financiera se centra en las corrientes financieras de la entidad y sobre ella hacer proyecciones como inversión y financiamiento con la finalidad de precisar la situación verídica de la entidad en donde se encuentra y a donde se dirige, es importante que todas las empresas cuenten con un plan de apoyo de modo que este sea un respaldo y la entidad no se encuentre desprotegida y tenga diferentes opciones financieras.

Cordova (2021) en su escrito “La importancia de un plan financiero para las empresas en crecimientos” México, 2021 nos señala que el plan financiero es un instrumento encargado

de analizar la viabilidad sobre una entidad y sus objetivos financieros lo cual inicia por analizar la situación financiera del negocio y así mismo se realiza un análisis del mercado y del capital de dicha empresa, por otro lado también nos indica que la presente nos ayuda a proveer posibles escenarios de riesgos que pueden afectar económicamente a toda la empresa.

Castro (2020) en su estudio: Planificación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Bluecorp S.A. Provincia de Los Ríos – Ecuador 2020. Nos menciona que dicha empresa muestra deficiencia de liquidez y endeudamiento lo cual perjudica a su solvencia y rentabilidad, por el cual proponen realizar una planificación financiera con el fin de poder contribuir a la mejora de la administración y de esta manera poder llevar un mejor control, tomando en cuenta la correcta evaluación de los datos financieros desde el 2010 hacia adelante, haciendo uso de los indicadores financieros y de ciertas herramientas administrativas.

A nivel Nacional:

Antunez y Torres (2020) en su investigación: El control de inventarios y su impacto en la rentabilidad de la empresa distribuidora Quiro SAC, Puente Piedra. Señala que hoy en día las empresas peruanas como herramienta principal manejan una gestión de inventario que les facilita llevar el correcto orden y gestión en sus ventas, ya que esto les permitirá medir su rentabilidad y así analizar si están teniendo ingresos o pérdidas.

Dávila (2018) en su investigación Planificación financiera y su influencia en la empresa A & M Consultoría y Construcción Chiclayo. Nos menciona que en los negocios no se ha implementado la planificación financiera de manera adecuada, lo cual ocasiona decisiones

desacertadas y en efecto esto se ve reflejado en sus índices de rentabilidad. Reflejando de tal forma en las áreas principales que no se cuentan con una buena planificación y control.

Valle, A (2020), en su artículo: “La Planificación Financiera una Herramienta Clave Para el Logro de los Objetivos Empresariales”. Nos señala que la viabilidad económica es un instrumento que se puede utilizar de una manera flexible en las diferentes áreas y campos de las empresas, es por ello que las entidades deben de implementar una planificación financiera a fin de poder determinar las áreas deficientes de una adecuada operatividad de finanzas de una empresa y a su vez perfeccionar su gestión y lograr los objetivos establecidos.

A Nivel Local:

Navarro, T (2023) en su investigación: “Planificación Financiera para la Toma de Decisiones de Inversión y su Efecto en la Rentabilidad de la Empresa Agua y Servicios y Derivados S.A.C. En la Ciudad de Chiclayo Del 2016, 2017 Y 2018. Nos indica que la organización carece de objetivos estratégicos y no ejecuta un diagnostico situacional por lo cual, no se presta atención a los costes operativos de endeudamiento, que no se verifican los estados financieros por lo que se puede reflejar que no existe un control en el flujo de caja lo cual origina dudas en los resultados esperados.

Quicio, M (2022) en su investigación: Plan Financiero Como Herramienta de Gestión Para Mejorar la Rentabilidad en la Empresa Procesos Industriales Roma – Chiclayo. Propone un plan de financiación a fin de optimizar la rentabilidad de la entidad utilizando el tipo de estudio descriptivo – propositivo, así mismo realizando la revisión de los estados financieros de los últimos años, aplicando los indicadores financieros a fin de poder evidenciar sus resultados reales.

Merino y Pérez (2022) en su investigación: Planeamiento Financiero Para Mejorar la Rentabilidad del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado “Perú-Francia” – Chiclayo. Propone un planeamiento financiero con la finalidad de dar una mejor rentabilidad a dicho instituto ya que, en el año 2020 fue afectada considerablemente en el cual sus ingresos fueron reducidos debido a las clases virtuales, debido a este suceso se recomienda la activación de un plan financiero y así dar soluciones a dicha empresa.

Fernández, J (2019) en su investigación Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Turismo Atahualpa Servicios Generales S.R.L, Chiclayo 2017. Nos menciona que es fundamental el programa financiero para determinar el rendimiento en las empresas en el corto y largo plazo, de esta manera poder analizar si la empresa obtuvo un incremento o disminución en sus ingresos, cabe mencionar que para realizar dicho análisis es primordial aplicar los indicadores financieros puesto que estos nos reflejan de una manera más asertiva la situación actual de la empresa.

La empresa APMINCO S.R.L. con domicilio Av. 28 de octubre 058 C.P. La granja Cajamarca Chota Querocoto, fue fundada el 01 de octubre del 2008, dentro de las actividades que realizan podemos encontrar la Actividad de arquitectura e ingeniería y el alquiler de máquinas y equipos de construcción.

La problemática encontrada dentro de la entidad es que tiene deficiencias puesto que, no llevan un control adecuado con los contratos de construcción y esto hace que la entidad tenga pérdidas en las obras realizadas.

Por otro lado, también tenemos que la empresa tiene carencias en el manejo de la gestión financiera puesto que, carece de una buena comunicación entre el área contable y administrativa, lo cual impide llevar un registro minucioso y eficiente de los documentos

contables, es importante tener como precedente que las entidades deben de implementar estrategias en la cual deben de hacer usos de todos sus recursos financieros, ya que de esta manera se lograra una mejorar rentabilidad en los años siguientes.

1.2 Trabajos Previos

A Nivel Internacional

Montes y Ovalle (2018) En su investigación titulada: “Implementar un Plan Financiero de Corto, Mediano y Largo Plazo para la Empresa WMLIMPIEZA SAS” desarrollada en la Universidad Católica de Colombia para optar el título de especialistas en Administración. El presente estudio tuvo como finalidad brindar una salida al problema hallado en la empresa WMLIMPIEZA SAS ya que muestra insuficiencias en el área de finanzas debido a la inestabilidad en el dominio de su información, con diseño descriptivo y análisis cuantitativo, teniendo de instrumento técnicas de análisis. Por otro lado, nos mencionan que es de suma importancia que todas las entidades independientemente de su tamaño dispongan de un método contable y un flujo de caja bien implementado que les facilite la proyección económica en los años siguientes. Así mismo es necesario que las entidades cuenten con una adecuada planeación financiera para evitar las posibles dificultades en el entorno de la entidad.

La investigación concluyo que el socio de la entidad estaba descapitalizándola de tal modo, en que dicha empresa no cumplía a tiempo con los pagos de sus impuestos puesto a que el socio se excedía en sus gastos personales y no les daba prioridad a los problemas financieros de la misma.

Becerra y Larrotta (2021) En la tesis titulada: “Propuesta de Planeación Financiera de una Empresa Industrial y Comercializadora desarrollada en la Universidad de la Salle Bogotá – Colombia para optar el título de Programa de Contaduría Pública y Administración de

Empresas. El presente estudio se dio a fin de realizar una propuesta de mejoramiento en su rendimiento y sea más eficiente en los años futuros ya que el margen de utilidad de cada año ha ido decayendo, con diseño cuantitativo. Sin embargo, nos manifiesta que el plan de financiación es un instrumento que debe de ser utilizado por todas las organizaciones para conseguir los objetivos y políticas que ayudan al desarrollo de las mismas, mediante el presupuesto de financiación es que se administra todos los recursos económicos y financieros. También nos pueden decir que la planeación financiera requiere de una serie de actividades como los flujos financieros y proyecciones ya sean de financiamiento o de inversión siempre orientadas a aumentar el valor de la entidad y así poder optar por buenas decisiones en un futuro para el bienestar de la misma.

La investigación concluye que por parte de la gerencia no hay un compromiso entre los ingresos y egresos debido a la mala organización interna y la ausencia de toma de decisiones estratégicas. Por otro lado, tenemos que la propuesta es aceptada por la entidad, mas no es conveniente para la misma.

Romero y Zabala (2018) En su artículo: "Planificación estratégica financiera en las cadenas de farmacias familiares del estado Zulia" desarrollado en la Universidad de Zulia - Venezuela, tuvieron como objetivo proponer una planificación financiera para las cadenas de farmacias ya que carecen de ella y se enfocan en sus intereses propios. También nos señala que la planificación financiera es un proceso que implica una serie de pasos que permiten evaluar a las organizaciones con la finalidad de hacer un buen uso de sus fondos, ya que, si se utilizan de la manera correcta, la entidad obtendrá muchas ventajas y beneficios.

Cuando se habla de un negocio familiar es difícil poder proyectar y planificar estratégicamente sus recursos financieros puesto que en Venezuela hay un alto grado de incertidumbre económica que impide hacer el estudio de los indicadores financieros.

A nivel Nacional

Mires (2018) En su proyecto de investigación titulada: “Planeación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa comercial Dent Import S.A” desarrollada en la Universidad Peruana de las Américas, Lima para optar el grado de Bachiller en Ciencias Contables y Financieras. La presente investigación tiene como objetivo determinar cómo influye la planeación financiera en el rendimiento de la empresa Dent Import S.A, ya que presenta deficiencias en el desarrollo de sus funciones, en consecuencia, no ejecuta una planeación financiera que le ayude a la rentabilidad de la empresa, con diseño descriptivo explicativo (Correlacional), teniendo como instrumento la selección y análisis de datos. Es por ello que argumenta que la planeación financiera se encarga de dirigir los bienes de la entidad, de tal manera que tenga estabilidad y equilibrio económico. Esta empresa no cumple con sus objetivos planteados porque carece de un control interno eficiente que le acceda dar alcance a los mismos.

En esta investigación se concluye que la entidad no aplica la planeación financiera, es decir, no se está proyectando para un futuro, por lo mismo que tiene un desorden en sus actividades y presenta un inadecuado desempeño de sus ocupaciones, lo cual afecta a la empresa disminuyendo su rendimiento.

Gonzales y Jamanca (2019) En su proyecto de investigación titulada: “La Planificación Financiera en la Rentabilidad de las Empresas Comerciales de Combustibles de la Provincia Huari Periodos 2017 – 2018” desarrollado en la Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo en Huaraz para obtener el título de Contador Público, la presente investigación se llevó acabo a fin de demostrar cómo influye la planificación financiera dentro de la rentabilidad en las entidades comercializadoras de combustibles ya que no se realiza un apropiado manejo

de la gestión de finanzas en dicha empresa, con diseño enfoque cuantitativo, de tipo correlacional, teniendo como instrumento la encuesta. Cabe mencionar que la planificación financiera ayuda a mejorar los procesos y facilita la identificación de las áreas que no tienen una apropiada operatividad y que necesitan una buena revisión para el mejoramiento de su gestión. Por otro lado, es una herramienta útil que sirve de apoyo para todo tipo de organización. La MYPES en Perú no realizan un buen manejo de sus recursos financieros puesto que, en su gran mayoría laboran de forma rutinaria.

En esta investigación se concluye que la planificación financiera es referente, no hay un adecuado empeño profesional en la gestión financiera, en la que se obtiene bajos niveles de rentabilidad de dicha entidad.

Espinoza (2020) En su proyecto de investigación titulada: "Gestión Financiera y la Rentabilidad de la Empresa INFORDAY S.A.C, desarrollado en la Universidad Cesar Vallejos de Lima para optar el título de Contador Público, la presente indagación se llevó acabo con el propósito de establecer la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en la entidad INFORDAY S.A.C, puesto que se encontró algunas regularidades en su rentabilidad, con diseño no experimental, enfoque cuantitativo, alcance correlacional y como técnicas de investigación análisis documental. Por otra parte, se enfatiza que la rentabilidad es una actividad económica que hace referencia a los ingresos y gastos de una entidad, en la que en los ingresos vienen hacer igual a las ventas y en los egresos, las salidas de dinero que puede tener la organización. Es preciso mencionar que la rentabilidad es una guía que permite a las entidades analizar su gestión financiera. Por otro lado, se puede hacer la comparación entre el costo de capital con las inversiones y determinar si existe un beneficio económico.

En esta investigación se concluye, que gerencia debe revisar constantemente el plan financiero y hacer las modificaciones respectivas cuando sea necesario. Por otro lado, se tiene,

que hay una relación positiva entre los indicadores ROE Y ROA, el cual indica que posee de capital de trabajo esto quiere decir, que puede velar por sus operaciones en un plazo inmediato de forma eficiente.

A nivel Local

Acosta y Paz (2018) En su trabajo de investigación titulada: “Plan Financiero Para Mejorar la Rentabilidad en la Empresa King Kong Sabor Norteño Lambayeque 2017”, desarrollado por la Universidad Señor de Sipán, de Chiclayo - Pimentel, el presente estudio tuvo como objetivo determinar si la utilización de un plan financiero elevaría la rentabilidad de la entidad King Kong Sabor Norteño, ya que presenta una deficiente rentabilidad, con diseño experimental, enfoque cuantitativo y teniendo como instrumento la encuesta. También nos señalan esta no cuenta con una planificación financiera es por ello, que se ha perjudicado últimamente, dado que no se aplican métodos adecuados para llevar un control de sus operaciones, así mismo cabe recalcar que al no contar con un sistema financiero de sus entradas y salidas no se puede administrar sus recursos financieros eficientemente.

En esta investigación se concluye que se determinó que gracias al plan financiero diseñado se dio a conocer que dicha entidad presenta una liquidez elevada lo cual es muy beneficioso para dicha empresa, por otro lado, también se mostró que la empresa es rentable y que tiene respaldo para pagar sus obligaciones.

Vásquez (2020) En su trabajo de investigación: “Aplicación de Estrategias de Crecimiento para Optimizar la Rentabilidad de la Empresa CLAUDIPLAST COLOR” desarrollado por la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo – Pimentel para obtener el título de Contador Público, la presente investigación tubo por finalidad Aplicar estrategias de crecimiento para optimizar la rentabilidad de la empresa CLAUDIPLAST

COLOR, puesto que la entidad no aplica estrategias que le faciliten optar por buenas determinaciones para la mejora de la misma, con diseño no experimental, enfoque cualitativo-cuantitativo (mixto), teniendo como instrumento la encuesta. Por otro lado, nos señala que dicha entidad no cuenta con un planeamiento específico que le ayude a tomar buenas decisiones, es por ello que se plantea determinar estrategias que sean beneficiosas para una buena rentabilidad. Sin embargo, se tiene que dicha entidad cuenta con un buen posicionamiento actualmente en el mercado, pero, que necesita tener un control adecuado de todas sus operaciones.

En esta investigación se concluye que la empresa debe de mejorar en sus inventarios de existencias. También tener acceso directo a nuevas tecnologías e implementar un plan de marketing para que así esa manera pueda ofrecer mejor sus productos.

García y Guevara (2020) En su trabajo de investigación titulada: “Propuesta de Planeamiento Financiero para Optimizar la Rentabilidad de la Empresa Comercializadora Inversiones H&M SRL 2019”, desarrollado en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo de Chiclayo – Pimentel para optar el título de Licenciado en Administración de Empresas, el presente estudio tiene como objetivo principal proponer un plan financiero para optimizar el rendimiento. ya que sus opciones de inversión no tienen un previo análisis. Así mismo nos indica que las MYPES en la ciudad de Chiclayo afrontan una serie de factores para permanecer dentro del mercado, el planeamiento financiero es un conjunto de procedimientos que se realizan a un futuro donde se requiere del análisis del presupuesto del capital de cada proyecto que realice la empresa. A su vez este permite proyectar los resultados y proveer ciertas actividades que puedan desorientar lo planeado.

En su trabajo de investigación se concluye que la empresa trabaja de manera empírica lo cual le accede a conservarse en el mercado, mas no le da la posibilidad de crecer dentro de él,

esto quiere decir que no posee de una buena rentabilidad ya que tiene un deficiente control en sus finanzas y una mala gestión por parte de inventarios.

1.3 Teorías Relacionadas al Tema

1.3.1 La Planificación Financiera

Definiciones:

Valle (2020) en su artículo de investigación sostiene lo siguiente: La planificación financiera como un instrumento esencial para la gestión financiera, el cual tiene un mejor control en la toma de decisiones, por otro lado, cabe recalcar que su uso es muy importante para todo tipo de organización dado que es imprescindible, pues permite el logro empresarial y evita problemas financieros en un futuro para dicha entidad.

Montero (2017) nos señala que la planificación financiera es la recopilación de toda la información tanto cuantificada y desarrollada, es un instrumento que permite estudiar a profundidad lo económico y financiero de una entidad o compañía.

Palomino y Sullón (2021) nos mencionan que La Planificación Financiera se define como una estrategia muy potencial que ayuda a las entidades a ser una empresa sostenible, lo cual permite que las entidades tengan un futuro dentro del negocio y de esa manera poder tomar buenas decisiones para el beneficio de la misma.

Características de la Planificación Financiera

De acuerdo con Flores (2017) nos manifiesta las siguientes características:

- La planificación financiera nos da respuesta en donde se encuentran las entidades dentro de un largo plazo, este puede ser de 5 años a más.

- La planificación financiera es un documento que se elabora y es muy extenso con la finalidad de que las empresas puedan cumplir con las siguientes condiciones como, por ejemplo: liquidez, solvencia y rentabilidad, que la entidad este necesitando para poder cubrir sus operaciones a largo plazo.
- También tenemos que la planificación financiera va de la mano con el plan de negocio, en la que este garantiza el rendimiento económico y financiero de la organización.

Tipos de la planificación financiera

Como afirma nos sugiere los distintos tipos que se pueden encontrar:

- La planificación estratégica: Esta se encarga de la manifestación de políticas en las distintas áreas funcionales, ya sean producción, finanzas, marketing, entre otros y esta encajada al largo plazo, es decir, le permite poder lograr los propósitos señalados por la entidad.
- La planificación de gestión: Esta se encarga de que la entidad logre cada uno de sus objetivos con eficiencia y eficacia, Por otro lado, tenemos que está dada para el corto plazo.
- La planificación operativa: Se encuentra orientada a muy corto plazo y se encarga de que todas las áreas que se encuentren dentro de la empresa y tenga un desarrollo muy eficaz y eficiente para el bienestar de la misma.

Objetivos del plan financiero

Según Minaya (2020) nos señala que:

El plan financiero es aquel que les permite a las entidades poder analizar su rentabilidad del negocio establecido. Para ello tenemos algunos objetivos:

- La inversión inicial, cuando hablamos de un negocio a empezar, de igual manera los recursos para poder cumplir con el plan establecido.

- Los costos verídicos para que el negocio establecido pueda funcionar correctamente.
- Las necesidades de financiamiento que posee el negocio y las diferentes opciones para poder elegir la más eficaz.
- Acceder a los estados financieros proyectados.

1.3.2 La Rentabilidad

Definiciones:

Todas las empresas, tiene como finalidad obtener resultados económicos y financieros que sean favorables, mediante acciones económicas donde, están implicados tanto los recursos materiales como financieros.

Aguirre, Barona y Dávila (2020) en su artículo de investigación nos indica que la rentabilidad es un indicador a nivel mundial que permite mediante el análisis financiero dar una estimación a las empresas sobre la facultad que se tiene a fin de crear utilidades y el financiamiento de sus actividades. Así mismo esta nos muestra el desempeño financiero que las empresas tienen y consideran beneficioso para el financiamiento.

Cabe mencionar que, para calcular el rendimiento de una compañía, se debe controlar tanto los costos, gastos que generen salidas de dinero y procurar usar los indicadores de rentabilidad y así poder verificar si hay rentabilidad en las ventas, activos o en el patrimonio.

Según Tovar (2019) en su investigación el financiamiento y rentabilidad en las empresas de turismo en el distrito de Ayacucho 2018, nos menciona que la rentabilidad tiene como objetivo brindar la información de la situación económica y financiera de las entidades, se caracteriza por proporcionar una información fiable. Por otro lado, la rentabilidad produce

una liquidez en el futuro de una organización, es decir que los beneficios que obtiene la empresa se convertirán en efectivo y así poder aumentar la liquidez, siempre y cuando la empresa realice un buen manejo financiero.

Tipos de rentabilidad

De acuerdo a Tovar (2018) nos manifiesta que hay los siguientes tipos:

La rentabilidad sobre las ventas:

Es aquella que calcula la capacidad que tienen las empresas para obtener beneficios gracias a las ventas, para calcular este indicador financiero se toma en cuenta la utilidad bruta y las ventas netas. El cual nos permite diagnosticar que producto o servicio genera mayor rentabilidad.

La rentabilidad económica:

Es aquella que permite medir los rendimientos del activo de una entidad y evalúa la eficiencia de la gestión de dicha empresa, ya que analiza y da lugar a la comparación de rentabilidades con otras empresas de su entorno. Este tipo de rentabilidad tiene implicancia con activos, capital y utilidades.

La rentabilidad Financiera:

Es aquella que mide a los rendimientos obtenidos por el capital propio, es decir que mide el beneficio de los accionistas, y las ganancias obtenidas tras la realización de la inversión, lo cual permite evaluar la disposición que tiene la entidad para cumplir con sus colaboradores. Para determinar este indicador se utiliza la utilidad neta que es el resultado después de las deducciones, y el patrimonio que viene a ser el valor económico de las personas o empresas.

1.4 Formulación del Problema

¿De qué manera la planificación financiera puede mejorar la rentabilidad en la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto?

1.5 Justificación e Importancia del Estudio

El presente trabajo se justifica puesto que nos permitirá identificar como se está generando la rentabilidad en la empresa APMINCO S.R.L y de igual manera como se involucra en la gestión financiera, de lo cual el resultado ayudará a mejorar a la entidad y que esta explote al máximo todos sus recursos financieros.

La empresa APMINCO S.R.L está teniendo una liquidez deficiente, es por ello que la entidad se está viendo afectada, de tal forma que tiene percances en la remuneración de sus colaboradores.

Se puede decir que, al inicio de sus actividades, la entidad no conto con un asesoramiento adecuado, que le permite generar buenas ganancias y así tener un nivel de rentabilidad que se adecue con los gastos de la empresa. Es por ello que se plantea analizar los estados financieros de los dos últimos años para determinar el grado de rentabilidad que posee la entidad y de esa forma poder tomar decisiones que sean beneficiarias para la entidad.

El presente trabajo de investigación será factible dado que la empresa nos otorgó los permisos adecuados para poder llevar acabo el actual estudio y así mismo poder contar con la accesibilidad a su información financiera. También se cuenta con materiales como libros, tesis, artículos de opinión y tiempo para el desarrollo del mismo.

1.6 Hipótesis:

H1: Analizar si afecta la planificación financiera mejorara la rentabilidad de la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto - 2022.

H0: Analizar que no afecta la planificación financiera para mejorar la rentabilidad en la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto - 2022.

1.7 Objetivos:

Objetivo general:

Determinar la Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad en la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto.

Objetivos específicos:

- Analizar los índices de rentabilidad de los dos últimos años de la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto.
- Identificar los componentes de la rentabilidad en la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto.
- Describir la rentabilidad en la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto.

II. MATERIAL Y MÉTODO

2.1 Tipo y diseño de la investigación

En el estudio de Monroy y Nava (2018) se define como una serie de procesos para resolver dificultades cuyas soluciones precisan ser conseguidas mediante diferentes operaciones lógicas. Dentro de la indagación podemos encontrar distintos tipos, entre ellos tenemos: exploratoria, descriptiva, correlacional, explicativa y aplicada.

El tipo se establece de acuerdo a los métodos y técnicas que se realizan en el mismo, por lo cual este contexto se establece como una **Investigación de tipo Aplicada** dado que esta se identifica por darle una solución práctica a los problemas, es decir, poner a la práctica las

teorías dadas, para este caso tiene como propósito analizar los índices de rentabilidad de la empresa APMINCO SRL.

En relación a la investigación cuenta con un **Enfoque Cuantitativo** debido a la utilización de una metodología para poner a prueba la hipótesis tomando en cuenta una medición numérica y realizando análisis estadísticos con la finalidad de establecer si la empresa APMINCO SRL es rentable o carece de ella.

Diseño de investigación

Según Zambrana (2020) nos menciona que una serie de procedimientos que permite la recopilación y análisis de datos, por otro lado, también es fundamental en la toma de decisiones puesto que la elección del diseño se ve reflejado en ella. Con respecto a la estrategia del diseño esta varía de acuerdo al enfoque de la investigación que puede ser cualitativa o cuantitativa.

En ella podemos encontrar diferentes tipos de diseños como: experimental, no experimental, transversal, longitudinal y comparativa.

La presente investigación se destaca como un **Diseño no Experimental**: Dado que se realiza o se ejecuta sin manejar las variables, puesto que solo se observan los sucesos en su ambiente originario para después poder estudiarlos. Su objetivo principal es la recopilación de datos, describir las variables y la interrelación de las mismas.

Según su alcance de la investigación se orienta con un **Nivel Correlacional**: ya que indica que son al menos dos variables, y el título suele utilizar la conjunción “Y”

2.2 Variables, Operacionalización.

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TECNICAS E INSTRUMENTOS
Plan Financiero	La planificación financiera como una herramienta esencial para la gestión financiera, el cual tiene un mejor control en la toma de decisiones, otro lado, también tenemos que suma importancia para todo tipo de organización. (Núñez, 2020)	La planificación financiera es la recopilación de toda la información tanto cuantificada y desarrollada, es de un instrumento que permite estudiar a profundidad lo económico y financiero de un negocio ya sea a corto, mediano o largo plazo.	Finalidad de la planificación Financiera Etapas del Proceso de la Planificación Financiera. Control Financiero	Diagnóstico del FODA. Establecimiento de objetivos. Importancia del plan financiero. Desarrollo de misión y objetivos. Control y diagnostico Financiero. Políticas de Control Financiero. Planeación Continua	1. ¿Sabe usted si la empresa APMINCO S.R.L. cuenta con un FODA? 2. ¿Cree usted que la empresa APMINCO S.R.L cumple con sus metas? 3. ¿Usted cree que la empresa cuenta con una planificación económica? 4. ¿Usted conoce si la empresa realiza semanalmente reuniones con el fin de verificar el cumplimiento de sus objetivos? 5. ¿Cree usted que la empresa debería implementar un plan financiero? 6. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un control financiero? 7. ¿Usted sabe si el personal de la empresa conoce los objetivos de la misma? 8. ¿Usted considera que la empresa es eficaz? 9. ¿Usted considera que se debe ampliar los servicios de la empresa? 10. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un análisis a sus clientes que pagan a destiempo?	Técnica (Entrevista) Instrumento (Guía de Entrevista)

2.3. Población y muestra

Según INEI (2021) nos manifiesta que se define a la población como un fenómeno social que depende del desarrollo de la sociedad, el cual integra a diferentes entidades y personas, sin embargo, en nuestro país ha ocurrido grandes avances para la mejora de la población, pero a causa de la pandemia se ha tenido diversas consecuencias negativas que afectaron al país en todos sus ámbitos tanto en lo económico, político, social y productivo, con secuelas sobre el desarrollo del país. Así mismo se incrementó la desigualdad, la pobreza y el desempleo.

En la investigación materia de estudio, la población se encuentra conformada de la siguiente manera:

Empresa	Gerente General	Contador General	Administración y Contabilidad	Ingeniería	Construcción	Total Trabajadores
APMINCO S.R.L	1	1	2	4	13	21

La muestra, es una pequeña parte de la población, la cual es conocida como un sub grupo de la población, esta debe ser adecuada, cuya función es representar eficientemente a la población, es decir que refleje las mismas características que la población. En el presente estudio, se determinó una muestra, de tipo Probabilístico- Aleatorio por Conglomerados, es por ello que la población, estará conformada por los 21 trabajadores entre ellos el Gerente General, Contador General, administradora, contadora, los 4 ingenieros de campo y el personal de construcción.

Criterio de inclusión

- ❖ Trabajadores con experiencia mayor a un año dentro de la entidad.
- ❖ Trabajadores dispuestos con el estudio a realizar.
- ❖ Trabajadores autorizados a darnos información.

Criterio de exclusión

- ❖ Trabajadores que no cuentan con la experiencia necesaria.
- ❖ Trabajadores no dispuestos con el estudio a realizar.
- ❖ Trabajadores no autorizados para darnos información.

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

- **Técnicas**

Entrevista:

Feria et al. (2020), en su artículo nos menciona que la entrevista es una técnica de investigación que nos permite obtener información mediante el intercambio de ideas entre el entrevistador y la persona entrevistada con la finalidad de recolectar información precisa y veraz de acuerdo al tema de investigación. Por otro lado, tenemos que la entrevista se da para obtener información de manera verbal mediante preguntas con relación al objeto de estudio. Se aplicará al gerente de la empresa APMINCO SRL con el objetivo de adquirir información fiable para el desarrollo del estudio.

- **Instrumentos**

Cuestionario:

Es una técnica utilizada para obtener información tomando en cuenta a la muestra de la población, así mismo determinar si la primera variable que corresponde al plan financiero genera impacto expresivo y positivo en la segunda variable que habla de la rentabilidad, es por eso que este instrumento estará direccionado al personal de administración y contabilidad, ingeniería y construcción.

2.5. Procedimiento de análisis de datos

En referencia a la recolección de datos obtenidos, se llevará a cabo un análisis mediante la técnica de estadística para dar a conocer y examinar la realidad de las dos variables del estudio.

El análisis estadístico de la información percibida se mostrará manera descriptiva, ya que de esa manera podrá ayudar a la caracterización de las variables, de acuerdo a la investigación: El plan financiero y la rentabilidad. Para dicha estadística descriptiva se podrán visualizar el uso de figuras, en donde se mostrarán las dimensiones y los indicadores de las variables analizadas para el estudio del año 2022 correspondiente al desarrollo de la tesis.

2.6. Criterios éticos.

- **Confidencialidad:** En la presente investigación los datos que se obtendrán por los trabajadores encuestados no será revelada a los usuarios sin tener la autorización correspondiente.
- **Originalidad:** En el presente proyecto de investigación se respetará la información de cada autor ya que, se mencionarán con sus respectivas citas, las cuales serán colocadas en las referencias bibliográficas, tomando en cuenta a las normas APA séptima edición.
- **Confianza:** En esta investigación se respetará la confianza brindada por el empresario con respecto a la información que proporcionara de sus estados financieros, tales que no serán revelados a otras entidades con la finalidad de prevenir algún tipo de conflicto de intereses o beneficiar a su competencia.

2.7. Criterios de rigor científico

Este punto cumple un papel importante en el desarrollo de un proyecto de investigación que accede dar un valor adicional en los métodos de investigación, así como las técnicas e instrumentos para la recolección de datos.

Es así que la validación de instrumentos nos permite reconocer si es válida su aplicación, los cuales son comprobados y revisados por una serie de expertos en relación al tema de investigación con la finalidad de que los resultados sean precisos y coherentes.

En la presente investigación se procura medir ambas variables de estudio, que serán revisadas detalladamente y evaluadas por tres jueces expertos en el tema presentado, ya sea con el grado de magíster o doctor, a fin de obtener los datos exactos.

III. RESULTADOS

3.1. Tablas y Figuras

Posterior a la utilización del instrumento, en la encuesta ejecutada se obtuvo los siguientes datos.

Tabla 1:

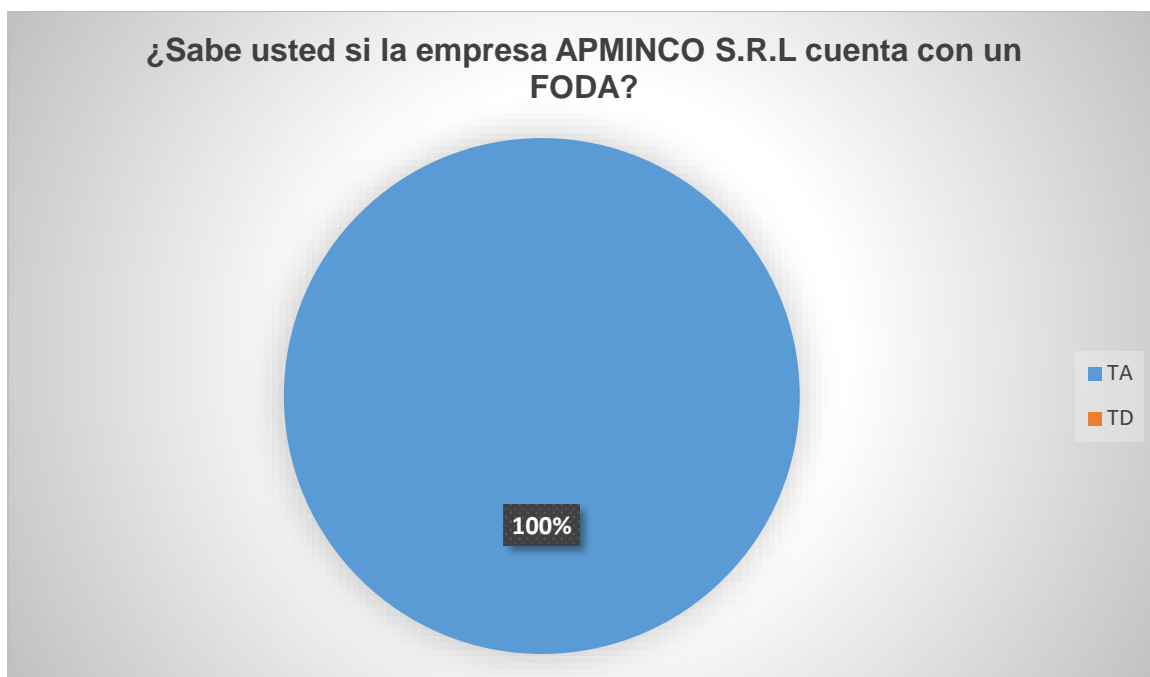
FODA de la Empresa APMINCO SRL

¿Sabe usted si la empresa APMINCO S.R.L. cuenta con un FODA?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 1. La empresa APMINCO S.R.L. cuenta con un FODA



Fuente: *Elaboración Propia*

Análisis e Interpretación de datos:

En el resultado de la tabla 1 y figura 1, los 2 funcionarios (gerente general y contadora) mencionaron estar de acuerdo ya que, consideran que la empresa APMINCO SRL si cuenta con un FODA establecido dentro de dicha entidad.

Tabla 2:

Cumplimiento de metas

¿Cree usted que la empresa APMINCO S.R.L cumple con sus metas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	0	0	0	
	Totalmente en desacuerdo	2	100	100	100
		2	100	100	

Fuente: *Elaboración Propia*

Figura 2. La empresa APMINCO S.R.L cumple con sus metas



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

En el resultado de la tabla 2 y figura 2, los 2 funcionarios (gerente general y contadora) mencionaron estar en desacuerdo; esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL no cumple en su totalidad con sus metas propuestas.

Tabla 3:

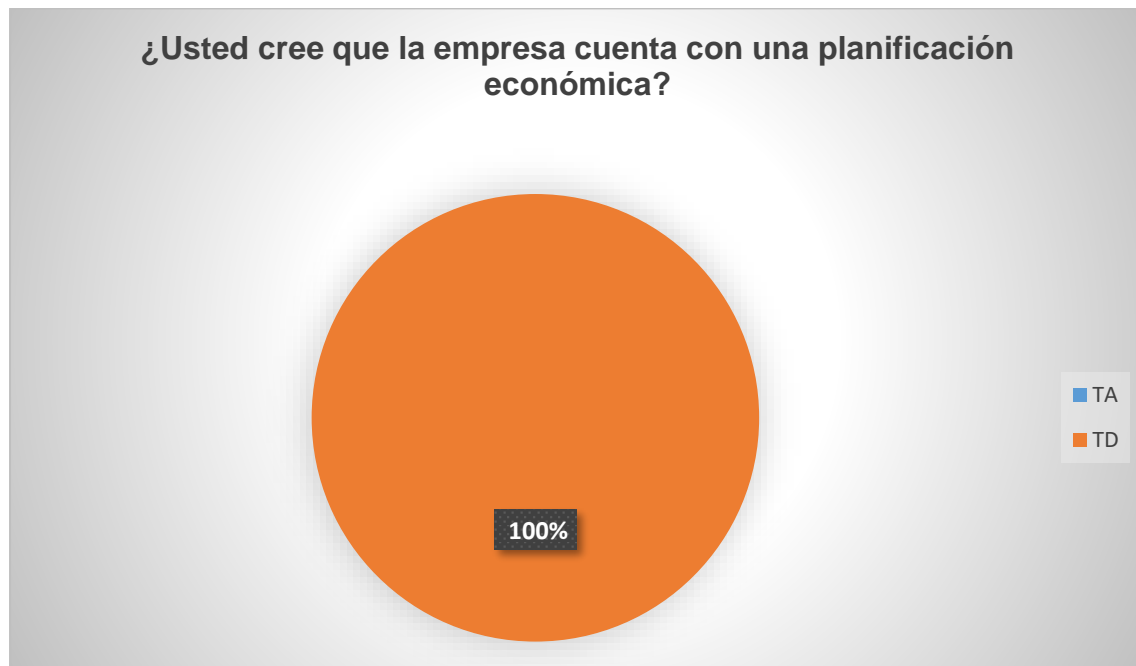
Planificación Económica

¿Usted cree que la empresa cuenta con una planificación económica?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	0	0	0	
	Totalmente en desacuerdo	2	100	100	100
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 3. La empresa cuenta con una planificación económica



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

En el resultado de la tabla 3 y figura 3, los 2 funcionarios (gerente general y contadora) mencionaron estar en desacuerdo; esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL no cuenta con una planificación económica establecida.

Tabla 4:

Cumplimientos de Objetivos por parte de la Empresa

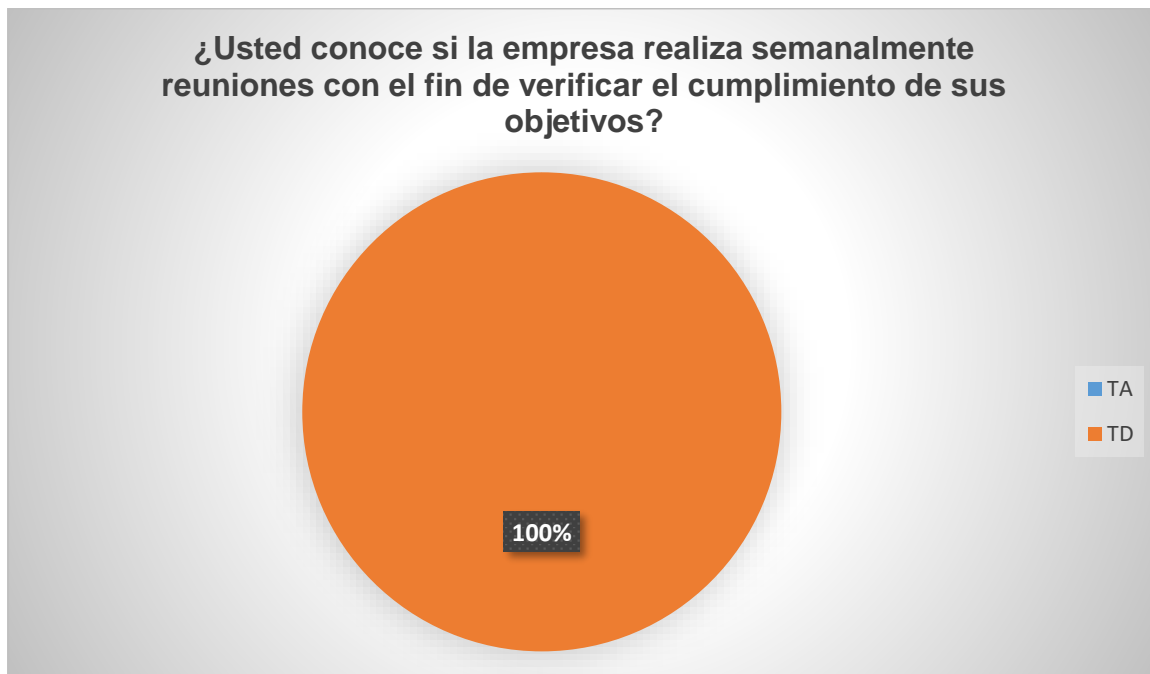
¿Usted conoce si la empresa realiza semanalmente reuniones con el fin de verificar el cumplimiento de sus objetivos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
--	--	------------	------------	------------	------------

				Válido	Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	0	0	0	
	Totalmente en desacuerdo	2	100	100	100
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 4. La empresa realiza semanalmente reuniones con el fin de verificar el cumplimiento de sus objetivos



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

En el resultado de la tabla 4 y figura 4, los 2 funcionarios (gerente general y contadora) mencionaron estar en desacuerdo; esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL no realiza sus reuniones establecidas semanalmente con el fin de poder verificar de esa manera el cumplimiento de sus objetivos.

Tabla 5:

Implementar un Plan Financiero

¿Cree usted que la empresa debería implementar un plan financiero?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 5. La empresa debería implementar un plan financiero



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

En el resultado de la tabla 5 y figura 5, los 2 funcionarios (gerente general y contadora) mencionaron estar de acuerdo; considerando que la empresa APMINCO SRL si debe implementar un plan financiero para el mejoramiento de le entidad.

Tabla 6:

Control Financiero

¿Sabe usted si la empresa cuenta con un control financiero?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 6. La empresa cuenta con un control financiero



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

En el resultado de la tabla 6 y figura 6, los 2 funcionarios (gerente general y contadora) mencionaron estar de acuerdo; considerando que la empresa APMINCO SRL si cuenta con un control financiero.

Tabla 7:

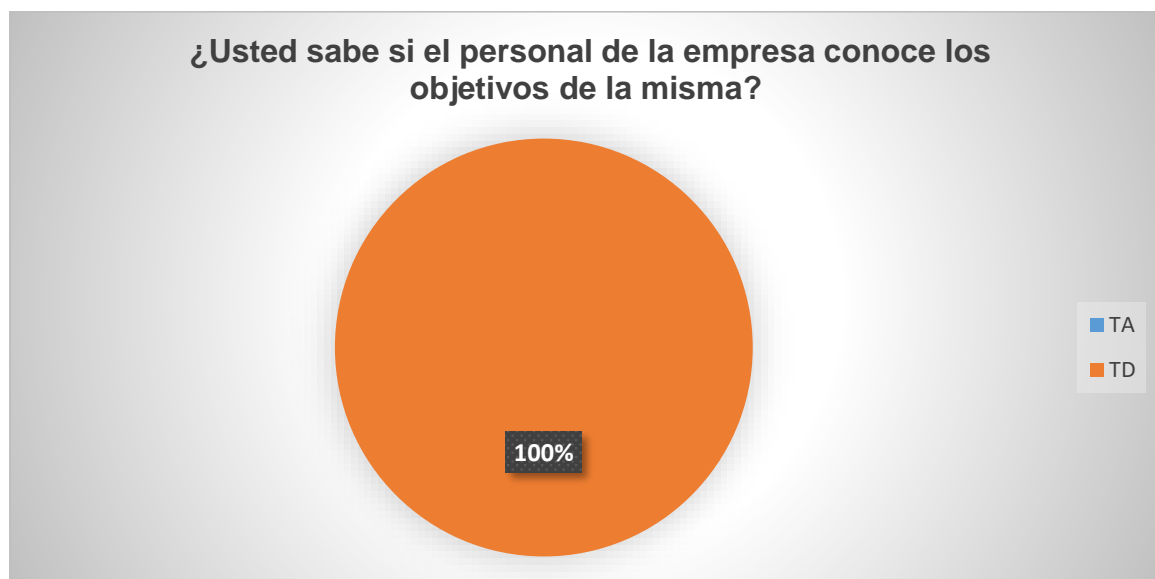
Objetivos de la Empresa APMINCO SRL

¿Usted sabe si el personal de la empresa conoce los objetivos de la misma?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	0	0	0	
	Totalmente en desacuerdo	2	100	100	100
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 7. El personal de la empresa conoce los objetivos de la misma



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

En el resultado de la tabla 7 y figura 7, los 2 funcionarios (gerente general y contadora) mencionaron estar en desacuerdo; considerando que el personal de la empresa APMINCO SRL no tiene conocimiento de los objetivos establecidos de la entidad; es decir; no mantienen a su personal informado.

Tabla 8:

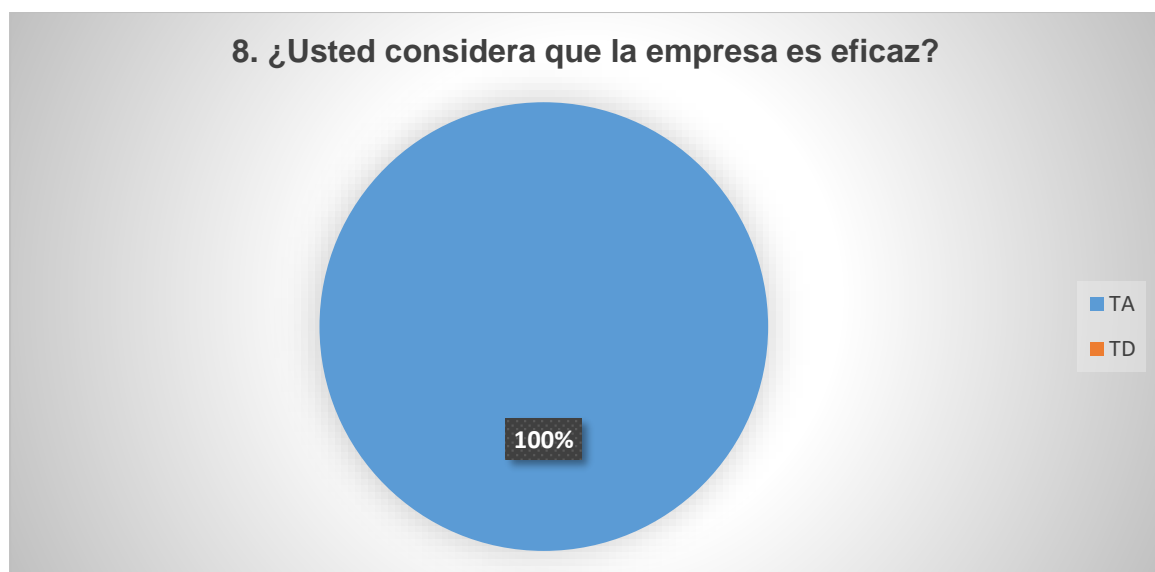
La Empresa es eficaz

¿Usted considera que la empresa es eficaz?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 8. La empresa es eficaz



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

En el resultado de la tabla 8 y figura 8, los 2 funcionarios (gerente general y contadora) mencionaron estar de acuerdo; considerando que la empresa APMINCO SRL si es eficaz al momento de realizar sus proyectos y obras.

Tabla 9:

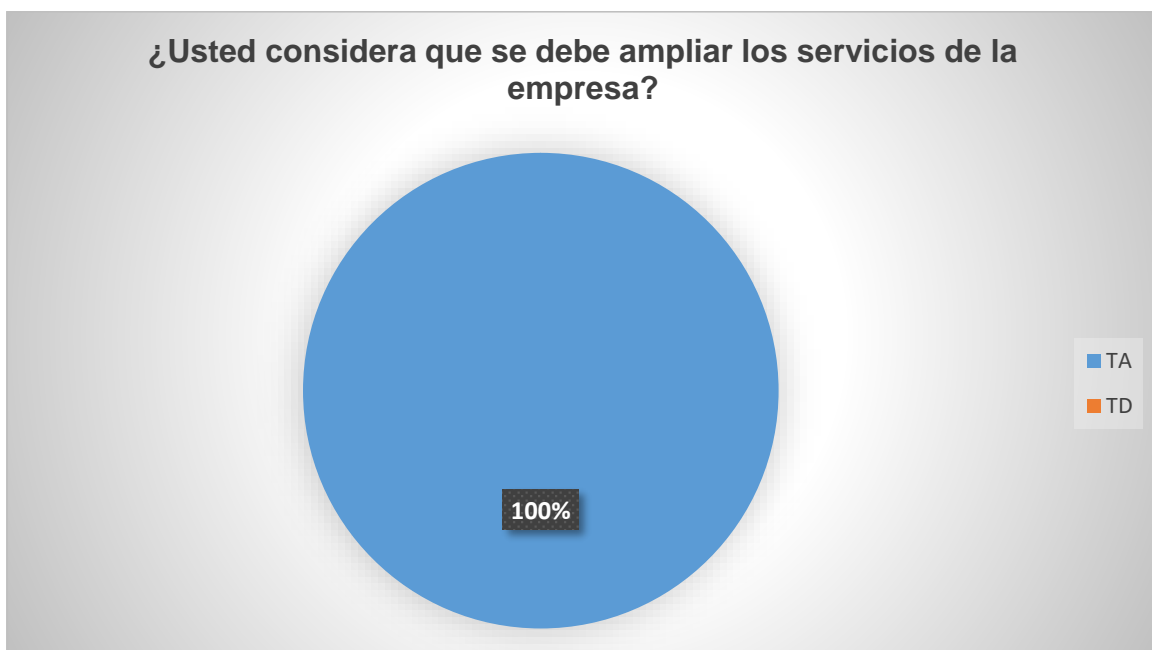
Ampliar servicios de la empresa

¿Usted considera que se debe ampliar los servicios de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: *Elaboración Propia*

Figura 9. Se debe ampliar los servicios de la empresa



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

En el resultado de la tabla 9 y figura 9, los 2 funcionarios (gerente general y contadora) mencionaron estar de acuerdo; considerando que la empresa APMINCO SRL si se encuentra de acuerdo para que se amplié los servicios de la empresa.

Tabla 10:

Análisis de Clientes que Pagan a Destiempo

¿Sabe usted si la empresa cuenta con un análisis a sus clientes que pagan a destiempo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	1	50	50	100
	Totalmente en desacuerdo	1	50	50	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 10. La empresa cuenta con un análisis a sus clientes que pagan a destiempo



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

En el resultado de la tabla 10 y figura 10, la funcionaria (contadora) nos mencionó estar en desacuerdo, ya que considera que la empresa APMINCO S.R.L no cuenta con un análisis establecido a sus clientes referente al pago a destiempo. Por otro lado, tenemos al funcionario (Gerente general) el cual nos indica estar totalmente de acuerdo, considerando que dicha entidad si cuenta con un análisis hacia sus clientes.

Tabla 11:

Ingreso Neto Mensual

¿Sabe usted cuanto es el ingreso neto mensual?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 11. Cuanto es el ingreso neto mensual



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

Según la tabla número 11 se puede observar que tiene un 100% del personal encuestado, esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL si conoce cuál es su ingreso neto mensual.

Tabla 12:

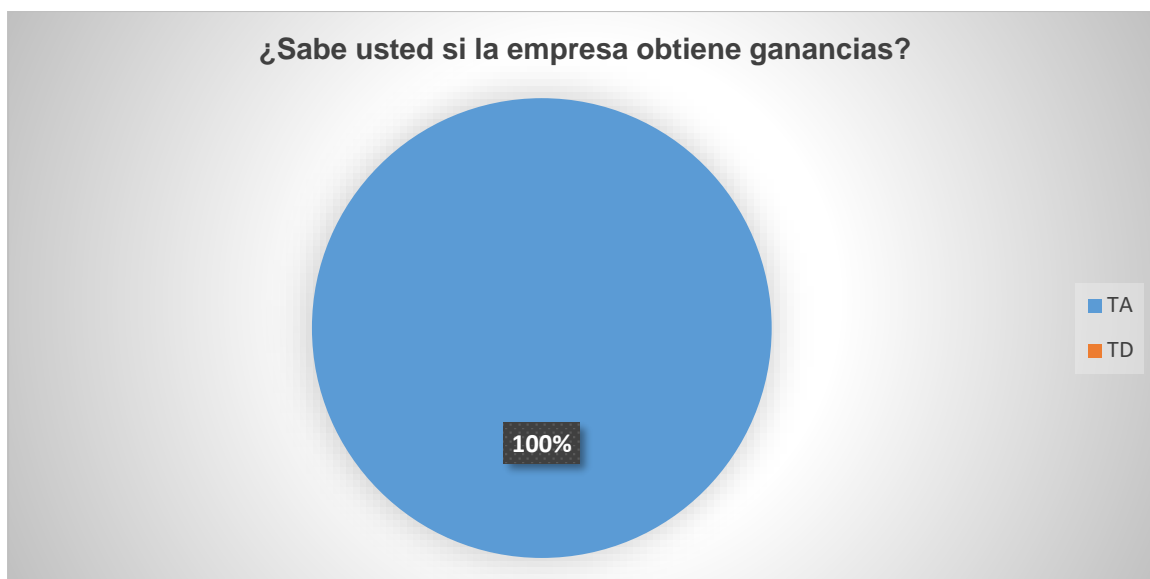
Ganancias de la Empresa

¿Sabe usted si la empresa obtiene ganancias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 12. La empresa obtiene ganancias



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

Según la tabla número 12 se puede observar que tiene un 100% del personal encuestado, esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL si obtiene ganancias muy beneficiosas de sus obras realizadas.

Tabla 13:

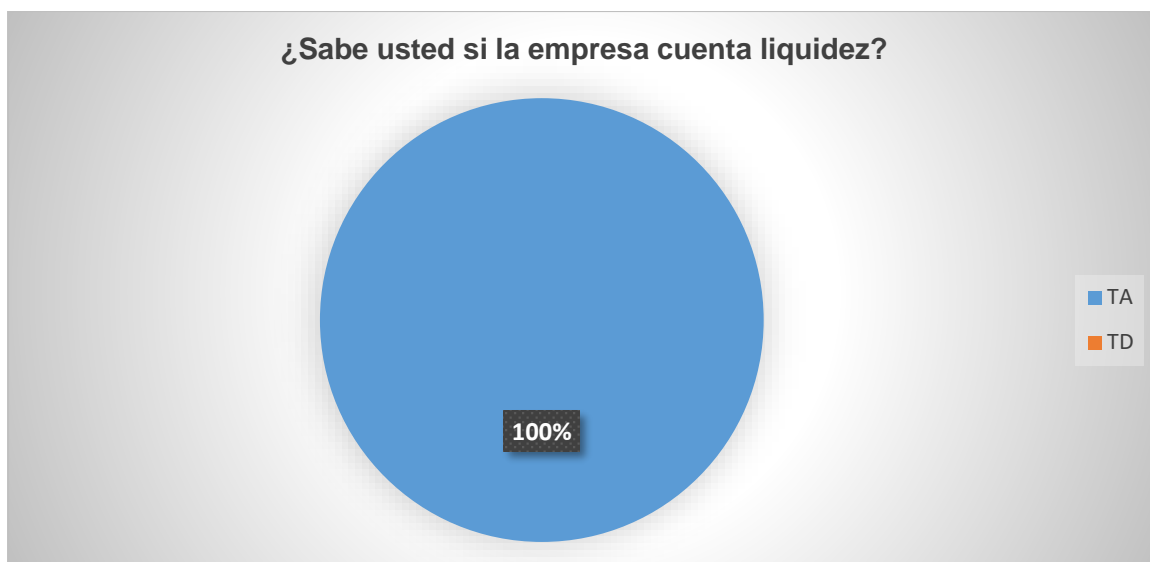
Liquidez de la Empresa

¿Sabe usted si la empresa cuenta liquidez?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 13. La empresa cuenta liquidez



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

Según la tabla número 13 se puede observar que tiene un 100% del personal encuestado, esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL si cuenta con liquidez.

Tabla 14:

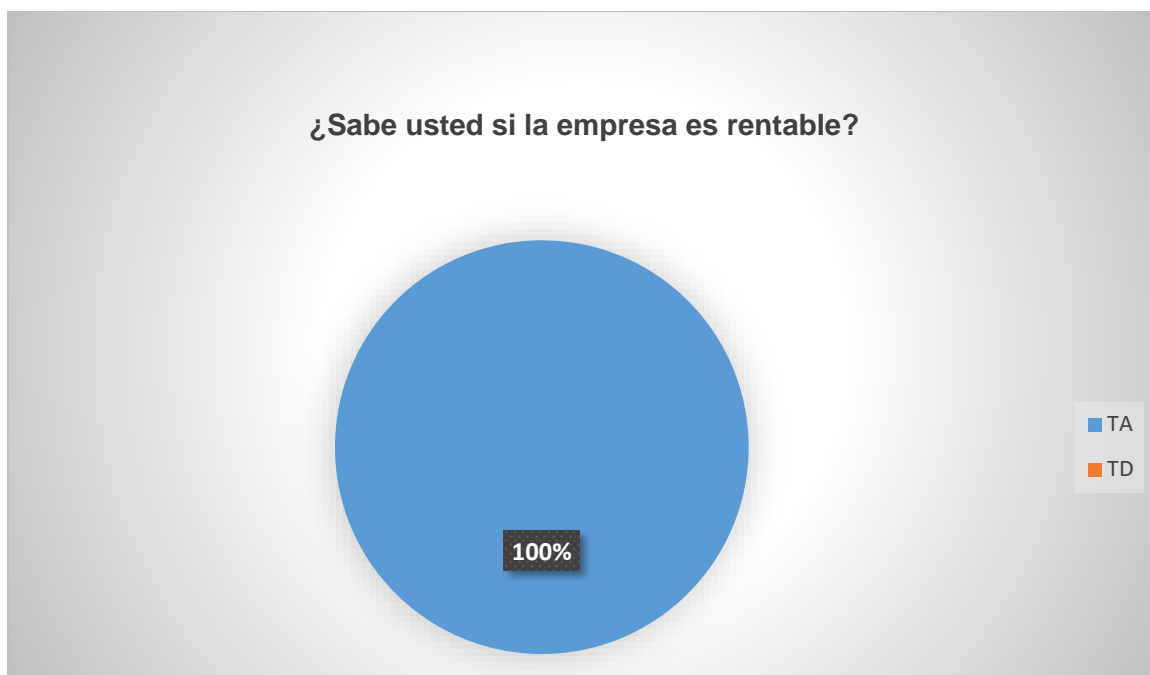
Rentabilidad de la Empresa

¿Sabe usted si la empresa es rentable?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 14. La empresa es rentable



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

Según la tabla número 14 se puede observar que tiene un 100% del personal encuestado, esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL si es rentable

Tabla 15:

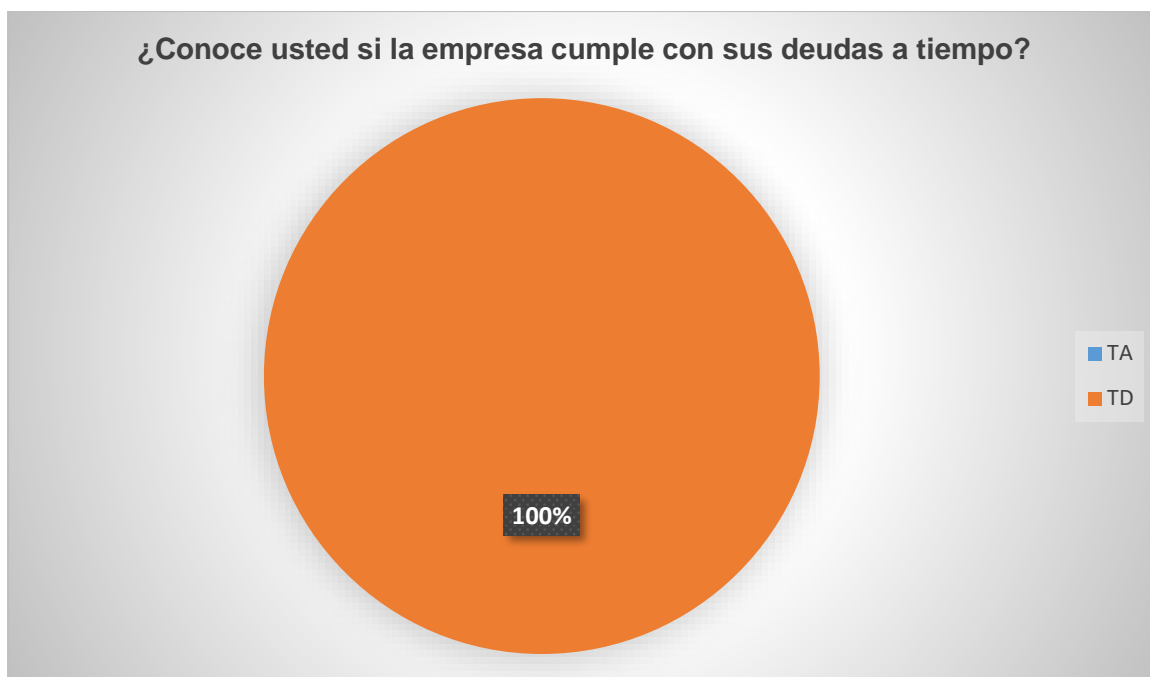
Cumplimiento de deudas

¿Conoce usted si la empresa cumple con sus deudas a tiempo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	0	0	0	
	Totalmente en desacuerdo	2	100	100	100
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 15. La empresa cumple con sus deudas a tiempo



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

Según la tabla número 15 se puede observar que tiene un 100% del personal encuestado, esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL demora en el pago de sus deudas.

Tabla 16:

La Empresa Cuenta con Capital

¿Sabe usted si la empresa tiene un buen capital?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	0	0	0	
	Totalmente en desacuerdo	2	100	100	100
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 16. La empresa tiene un buen capital



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

Según la tabla número 16 se puede observar que tiene un 100% del personal encuestado, esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL carece de un buen capital.

Tabla 17:

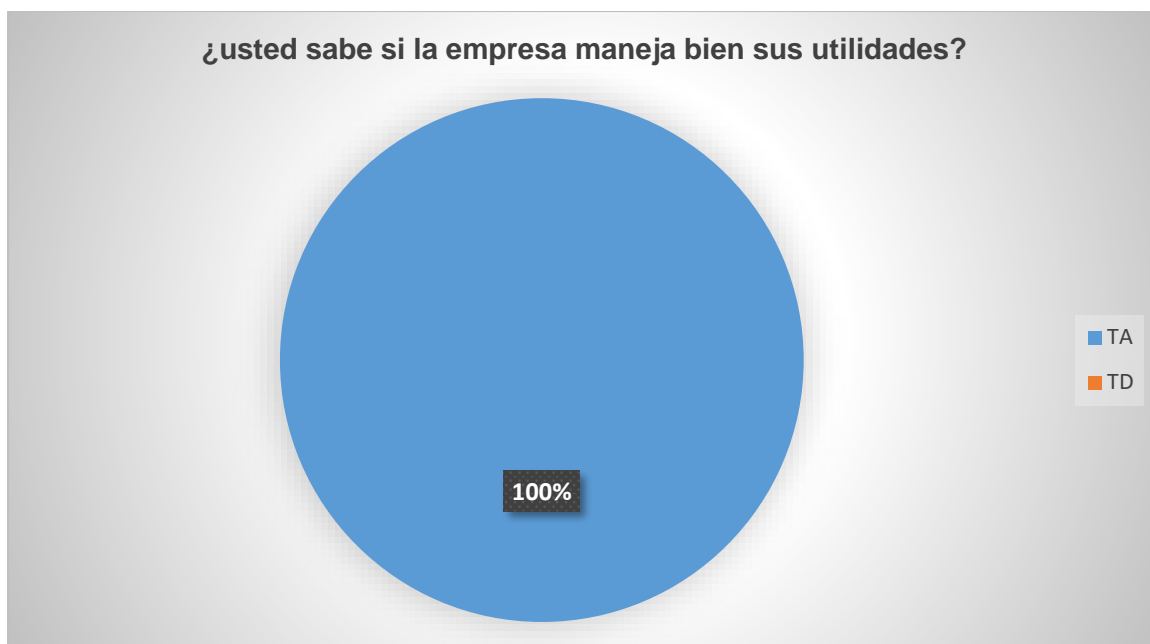
Utilidades

¿Usted sabe si la empresa maneja bien sus utilidades?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 17. La empresa maneja bien sus utilidades



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

Según la tabla número 17 se puede observar que tiene un 100% del personal encuestado, esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL está de acuerdo que dicha empresa si hace buen uso de sus utilidades obtenidas.

Tabla 18:

Posicionamiento en el Mercado

¿Usted considera que la empresa tiene una buena posición en el mercado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 18. La empresa tiene una buena posición en el mercado



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

Según la tabla número 18 se puede observar que tiene un 100% del personal encuestado, esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL está de acuerdo que dicha empresa si se encuentra en una buena posición en el mercado.

Tabla 19:

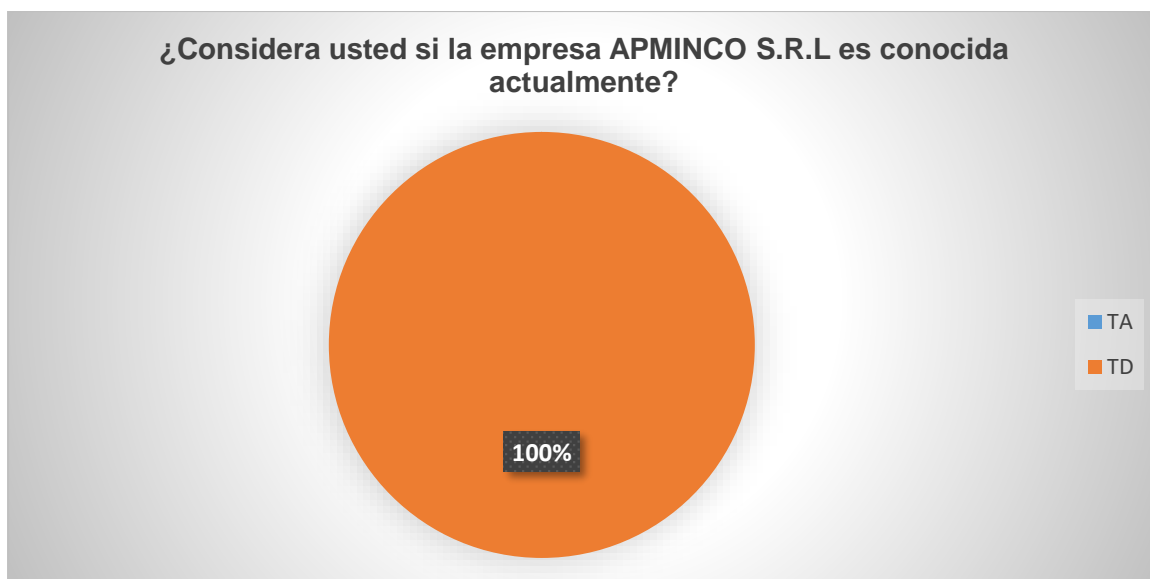
En la Actualidad es Reconocida a Nivel Nacional

¿Considera usted si la empresa APMINCO S.R.L es conocida actualmente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	0	0	0	
	Totalmente en desacuerdo	2	100	100	100
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 19. La empresa APMINCO S.R.L es conocida actualmente



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

Según la tabla número 19 se puede observar que tiene un 100% del personal encuestado, esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL no es conocida a nivel nacional actualmente.

Tabla 20:

Eficiencia de la Empresa

¿Usted cree que la empresa es eficiente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válidos	Totalmente de acuerdo	2	100	100	100
	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	
		2	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 20. La empresa es eficiente



Fuente: Elaboración Propia

Análisis e Interpretación de datos:

Según la tabla número 20 se puede observar que tiene un 100% del personal encuestado, esto quiere decir que la empresa APMINCO SRL está de acuerdo que dicha empresa si es eficiente en la realización de sus proyectos y obras.

RESULTADOS.

A. Situación actual respecto al Plan financiero y a la Rentabilidad de la empresa APMINCO SRL, se aplicó la técnica de la entrevista, mediante un cuestionario dirigido al gerente y a la contadora, cuyos resultados se muestran a continuación.

N°	Preguntas de la Entrevista	Respuestas
1	¿Sabe usted si la empresa APMINCO S.R.L. cuenta con un FODA?	Bueno respecto al FODA recién en el 2020 se llegó a desarrollar en la empresa APMINCO S.R.L, lo cual fue muy importante su desarrollo puesto que gracias a este, pudimos mejorar algunas debilidades que presentaba la empresa.

2	¿Cree usted que la empresa APMINCO S.R.L cumple con sus metas?	En este caso la empresa APMINCO S.R.L no cumple en su totalidad con el desarrollo de las mismas debido al constante cambio de trabajadores es un poco complejo llevar a cabo el cumplimiento de ellas.
3	¿Usted cree que la empresa cuenta con una planificación económica?	Bueno no contamos con una planificación financiera pero si pensamos seriamente de poder implementarla en nuestra empresa y que nos ayude a mejorar.
4	¿Usted conoce si la empresa realiza semanalmente reuniones con el fin de verificar el cumplimiento de sus objetivos?	En honor a la verdad pues no estamos haciendo reuniones con nuestros colaboradores y también se carece de la verificación de nuestros objetivos.
5	¿Cree usted que la empresa debería implementar un plan financiero?	En este caso si nos gustaría implementar un plan financiero actualizado y poder determinar nuestros gastos y así poder cumplir con nuestros objetivos propuestos.
6	¿Sabe usted si la empresa cuenta con un control financiero?	Si la empresa APMINCO S.R.L si cuenta con un control financiero, pero debido a la gran cantidad de funciones que realizo no se desarrolla de manera eficiente dicho control financiero.
7	¿Usted sabe si el personal de la empresa conoce los objetivos de la misma?	En esta parte si pues tenemos una deficiencia importante puesto que no mantenemos informados a nuestros trabajadores sobre nuestros objetivos planteados, ya que en la empresa hay un constante cambio de trabajadores y es difícil comunicarnos con todos.
8	¿Usted considera que la empresa es eficaz?	En esta parte pues nuestra empresa si es eficaz puesto que cumple con cada uno de sus proyectos y

		obras en tiempo establecido en los contratos de construcción.
9	¿Usted considera que se debe ampliar los servicios de la empresa?	Si nos gustaría ampliar nuestros servicios y poder incurrir en nuevos rubros económicos y poder expandirnos a nivel nacional.
10	¿Sabe usted si la empresa cuenta con un análisis a sus clientes que pagan a destiempo?	En este caso pues desconozco si hay un análisis de los mismos debido a mis diversas funciones pues no estoy al tanto de ello.
11	¿Sabe usted cuanto es el ingreso neto mensual?	En este caso si estoy informado acerca de los ingresos netos y gastos de la empresa APMINCO S.R.L
12	¿Sabe usted si la empresa obtiene ganancias?	Al igual que mi respuesta anterior pues si estoy informado a detalle si nuestra empresa genera ganancias o no mensualmente.
13	¿Sabe usted si la empresa cuenta liquidez?	En este caso se podría decir que la empresa si tiene liquidez, solo que debido a unos contratos que aún no nos cancelan como que hay un poco de retraso al pagar nuestras obligaciones.
14	¿Sabe usted si la empresa es rentable?	Bueno nuestra empresa si es rentable puesto que si obtenemos ganancias de nuestros proyectos y obras realizadas.
15	¿Conoce usted si la empresa cumple con sus deudas a tiempo?	Como mencione anteriormente debido al retraso en unos pagos de algunas obras realizadas pues estamos demorando en el pago a nuestros trabajadores pero eso no quita que no se les cancele al contrario se les pagara pero con un poco de demora.

16	¿Sabe usted si la empresa tiene un buen capital?	Bueno actualmente la empresa pues no cuenta con buen capital debido a que el dinero del capital se está usando para pagar las deudas actualmente hasta percibir los pagos pendientes.
17	¿Usted sabe si la empresa maneja bien sus utilidades?	En este caso pues si hacemos una correcta distribución de nuestras utilidades y también el dinero que percibimos lo volvemos a invertir en equipos que son necesarios para la ejecución de las obras.
18	¿Usted considera que la empresa tiene una buena posición en el mercado?	Si se encuentra en buena posición puesto que nuestra empresa ha sido participe de diversas licitaciones de obras en diferentes departamentos de nuestro país.
19	¿Considera usted si la empresa APMINCO S.R.L es conocida actualmente?	En este caso nuestra empresa pues no es tan conocida actualmente puesto que no invertimos en el tema de la publicidad.
20	¿Usted cree que la empresa es eficiente?	Bueno, si nuestra empresa si es eficiente ya que explotamos al máximo nuestros recursos y cumplimos nuestros proyectos y obras en el tiempo establecido.

3.2. DISCUSIÓN:

Los resultados del presente estudio fueron obtenidos a través de un cuestionario realizado al Sr. Gerente General Eleodoro Villanueva Cubas de la Empresa APMINCO SRL, y Contadora General Gloria Liliana Gálvez Castro.

En el caso de las herramientas aplicadas fueron sometidas al criterio de tres jueces expertos quienes observaron y recomendaron mejoras y optimizaciones para la obtención de datos lo más conciso posible. Las técnicas utilizadas permitieron poder llevar a cabo un análisis de fiabilidad correspondiente, certificando la validez de los resultados que se lograron conseguir. Los resultados obtenidos corresponden en efecto, al estudio sobre el plan financiero y la rentabilidad, ya que se pudo evidenciar que dicha empresa no cuenta con una planificación económica, así mismo que si están de acuerdo a que se debe implementar una planificación financiera para llevar un mejor control de sus actividades financieras y por otra parte también estuvieron de acuerdo a que se debe ampliar los servicios de la empresa e incurrir en nuevos rubros económicos.

Es fundamental que todas las empresas u organizaciones implementen un plan financiero a fin de verificar la situación real de la entidad y la viabilidad de la misma realizando diferentes actividades como proyecciones ya sea de su financiación o tipo de inversión para así tomar decisiones beneficiosas a un futuro.

Cabe mencionar que no todas las entidades aplican un plan financiero correctamente por lo que es importante que requieran de un buen asesoramiento y de esta manera se puedan verificar los flujos financieros de las entidades.

Santos (2018) En su estudio concluye que el plan financiero es necesario para todo tipo de empresa ya sea privada o estatal puesto que direcciona las actividades para el cumplimiento de sus objetivos planteados, permitiendo que las entidades se desarrollen de manera eficiente.

Granados (2020) En su investigación nos menciona que la planificación financiera es primordial para la creación de nuevos negocios en un mercado tan competitivo como es en la actualidad, de tal manera que previene a la empresa de ciertos riesgos y busca nuevas

oportunidades con la finalidad de alcanzar sus objetivos. Puesto que la carencia de un plan financiero en una entidad afecta de manera directa la liquidez de una organización, cabe mencionar que la liquidez provee a las empresas que tengan efectivo y así puedan cubrir con sus obligaciones.

Cabe resaltar, que los entrevistados si se encuentra informados sobre los ingresos netos mensuales y sobre los gastos en que incurre la empresa. Así mismo se maneja de manera adecuada las utilidades obtenidas al finalizar un período por lo cual el dinero que se percibe es reinvertido en equipos y maquinarias que son esenciales para la ejecución de obras y proyectos. Cabe mencionar que la empresa APMINCO SRL se destaca por ser eficiente, puesto que explota al máximo todos sus recursos con la finalidad de cumplir a tiempo con sus obras y proyectos.

3.3. PROPUESTA DEL PLAN FINANCIERO

Proponemos a la empresa APMINCO S.R.L que aplique un plan financiero con la finalidad de que se logre analizar todos sus ingresos y egresos en los que incurre, puesto que tiene antecedentes de que sus egresos exceden a sus ingresos, tomando en cuenta el flujo de caja proyectado en donde se tomó como base la información financiera histórica de los años 2020 y 2021, en el cual se hizo una proyección a 5 años donde los ingresos fueron aumentados a un 15 % y los egresos a un 3% según los índices del Marco Macroeconómico Multianual del Banco Central de Reserva del Perú.

Es importante que se considere las cuentas por cobrar, a manera de que se perciba más dinero de los clientes realizando las gestiones de cobro correspondientes puesto que éstas cubren un gran porcentaje de los ingresos de la entidad por otro lado, se le sugiere a la empresa APMINCO S.R.L que aumente sus ventas al contado y momentáneamente no ejecute ventas al crédito ya que, esto perjudica a la entidad porque no cuenta con un respaldo para cubrir sus obligaciones a un corto plazo dentro del negocio.

Rubro	FLUJO DE CAJA PROYECTADO EMPRESA APMINCO SRL				
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS	2,252,499	2,928,249	3,806,723	4,948,740	6,433,362
Total ingreso de efectivo	2,252,499	2,928,249	3,806,723	4,948,740	6,433,362
Cuentas por Pagar Proveed	655,337	851,938	1,107,520	1,439,775	1,871,708
Remuneraciones	866,106	1,125,938	1,463,719	1,902,835	2,473,685
Pago de impuestos	21,691	28,198	36,658	47,655	61,952
EGRESOS	1,543,134	2,006,074	2,607,896	3,390,265	4,407,345
Saldo Financiero Operacional	709,365	922,175	1,198,827	1,558,475	2,026,017
Flujo de Neto Economico	709,365	922,175	1,198,827	1,558,475	2,026,017
Servicio de la deuda	-198,521	-258,077	-335,500	-436,151	-566,996
Flujo de Neto Economico	510,844	664,097	863,326	1,122,324	1,459,022

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:

4.1. CONCLUSIONES

- En el objetivo general determinar la planificación financiera para mejorar la rentabilidad en la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto, Período 2020-2021; se explicó en los ratios financieros, que dicha entidad no dispone de un buen respaldo para poder cumplir con sus compromisos diarios y que esta se encuentra endeudada, ya que sus obligaciones son muy superiores a lo que se encuentran en su patrimonio neto.
- En el primer objetivo específico; analizar los índices de rentabilidad de los dos últimos años de la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto; se concluye que en los ratios de rentabilidad se ha generado 0.56%, esto debido a que no posee de una buena rentabilidad y por lo tanto carecen de ella. Por otro lado, tiene una falta de capacidad de cancelación a corto plazo y pone en riesgo a su organización.
- En el segundo objetivo específico; identificar los componentes de la rentabilidad en la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto. Se concluye que en su liquidez corriente dispone de 0.39 soles por lo tanto la empresa no dispone de suficiente activo corriente para responder sus deudas en el corto plazo. Por otro lado, también tenemos que no cuenta con el dinero suficiente para poder cubrir sus deudas ya que, están superar a sus activos. Por lo tanto, se puede decir que la entidad se encuentra endeudada.
- En el tercer objetivo específico; describir la rentabilidad en la empresa APMINCO SRL en el distrito de Querocoto; se concluye que dicha entidad no cuenta un plan financiero debido a la falta de conocimiento del mercado además de un buen equipo y liderazgo de los colaboradores. Así mismo deben de establecer políticas de precios accesibles por otro lado, saber la inversión necesaria que se tiene que hacer y sobre todo tener muy bien en claro las fuentes de financiamiento.

4.2. RECOMENDACIONES:

- Se recomienda al Gerente General que realice constantes capacitaciones al personal en temas relacionados al mercado y a las fuentes de financiamiento con la finalidad que tengan conocimientos muy claros para el manejo adecuado y eficiente de dicha entidad. Así mismo puedan lograr una muy buena rentabilidad y poder cumplir con los objetivos y metas establecidas.
- Se recomienda al área de contabilidad que implemente un plan financiero con la finalidad de poder determinar los costos reales y poder alcanzar los propósitos económicos establecidos que ayuden a mejorar la rentabilidad de la organización.
- Se recomienda al Gerente General de la empresa APMINCO S.R.L debe asociarse con nuevos inversionistas para de esa manera poder incrementar su capital y comprar nuevas maquinarias que le sean útil para la construcción, generándoles así nuevos contratos e ingresos netos con la finalidad de tener una buena rentabilidad para el beneficio de la misma.
- Se recomienda al área de contabilidad que establezca un cronograma de pago en sus contratos de construcción para que de esa manera la empresa cuente con liquidez para cumplir con todas sus obligaciones en los plazos establecidos.

REFERENCIAS:

- Acosta, J., & Paz, J. (2018). *Plan financiero para mejorar la rentabilidad en la empresa king kong sabor norteño, lambayeque 2017*. Lambayeque - Perú: Universidad Señor de Sipan .Obtenido de: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/4815/Acosta%20Bances%20-%20Paz%20Ballena.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aguirre, C., Barona, C., & Dávila, G. (2020). *La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial*. Obtenido de: https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396/1751
- Antunez, G., & Torres, C. (2020). *El control de inventarios y su impacto en la rentabilidad de la empresa distribuidora Quiro SAC, Puente Piedra*. Obtenido de: https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/3941/Gabriel%20Antunez_Cristian%20Torres_Trabajo%20de%20Investigacion_Bachiller_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Becerra Forero, A. M., & Larrotta Gómez, D. M. (2021). *Propuesta de planeación financiera de una empresa industrial y comercializadora*. Obtenido de: https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=4103&context=administracion_de_empresas
- Castro, K (2020). *“La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A”*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Ecuador. Obtenido de: <http://www.scielo.org.co/pdf/rfce/v18n1/v18n1a11.pdf>
- Cordova, E. (2021). *“La importancia de un plan financiero para las empresas en crecimientos”*. México. Obtenido de: <https://www.elheraldodechihuahua.com.mx/analisis/la-importancia-de-un-plan-financiero-para-las-empresas-en-crecimiento-7467995.html>

Dávila, F. (2018). *Planificación financiera y su influencia en la empresa A & M Consultoría y Construcción*. Chiclayo. Obtenido de:

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5936/D%c3%a1vila%20Mondrag%c3%b3n%20Flor%20Milagros.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Espinoza, M.(2020). *Gestión financiera y la rentabilidad de la empresa Inforday S.A.C. Cercado de Lima, Lima - Metropolitana Periodo 2017 -2019*. Obtenido de:

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/57047/Espinoza_OMH-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Fernandez, J. (2019). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Turismo atahualpa servicios generalesSrl, chiclayo 2017. Universidad Señor de Sipan*. Obtenido de:

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6284/.%20Fernandez%20V%C3%A1ldez%20V%C3%A1squez%20Jorge%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Flores, P. V. (2017). *Análisis de la Planificación Financiera Estratégica Y El Impacto De La Rentabilidad de la empresa de Servicios Hoteleros, Caso: Hotel La Posada Del Principe Arequipa 2014*. Arequipa - Perú : Universidad Nacional de San Agustín. Obtenido de:

<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5756/COquflpv.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

García, M., & Guevara, V. (2020). *Propuesta de Planeamiento Financiero para Optimizar la Rentabilidad de la Empresa Comercializadora Inversiones H&M SRL 2019*. Lambayeque- Perú: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de:

http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.12423/3225/TL_GarciaMartinezMariaLuz_GuevaraMonta%c3%b1oVicentaFelipa.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Gonzales, E., & Jamanca, L. (2019). *La Planificación Financiera en la Rentabilidad de las Empresas Comercializadoras de Combustibles de la Provincia de Huarí Periodos 2017-2018*. Huaraz - Perú: Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo. Obtenido de: http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/4572/T033_76078827_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

INEI. (2021). PERÚ: Estado de la población en el año del Bicentenario, 2021. Obtenido de: https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1803/libro.pdf

Merino, P., & Perez, k. (2022). *Planeamiento financiero para mejorar La rentabilidad del instituto de educación superior tecnológico "Perú-Francia" – Chiclayo*. Universidad Señor de Sipan. Obtenido de: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10246/Merino%20Samillan%20Paola%20%26%20Perez%20Vigo%20Keila.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Minaya, S. H. (2020). *La Planificación Financiera y La Viabilidad de la Inversión En la empresa Inversiones Y Asesorías Mv Sac Santiago De Surco 2019*. Lima-Perú: Universidad Peruana de las Américas. Obtenido de: <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1224/CONDE%20MINAYA%2c%20SHEILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Mires, C.(2018). : *"Planeación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa comercial Dent Import S.A"*, Lince. Obtenido de: <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>

MONROY MEJÍA, M. D. L. Á.; NAVA SANCHEZLLANES, N. Metodología de la investigación. ed. México, D.F: Grupo Editorial Éxodo, 2018. 169 p. Obtenido de:

<https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/172512?page=1>

Montes, M., & Ovalle, Y. (2018). *Implementar un Plan Financiero de Corto, Mediano y largo Plazo para La Empresa*. Colombia - Bogotá: Universidad Católica De Colombia. Obtenido de:

<https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/16185/1/PROYECTO%20FINANCIERO%20WMPLIMPIEZA%20SAS%20UNIVERSIDAD%20CAT%20C3%20%93LICA.FINAL.%20CD%20pdf.pdf>

Navarro, T (2023). *Planificación financiera para la toma de decisiones de inversión y su efecto en la rentabilidad de la empresa agua y servicios y derivados s.a.c. en la ciudad de Chiclayo del 2016,2017 y 2018*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de:

https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/5819/1/TL_NavarroGuevara_Tatiana.pdf

Palomino, L., & Sullón, M. (2021). *Plan Financiero como Herramienta de Gestión para Incrementar la Rentabilidad En la empresa Jm Promotora Inmobiliaria Sac Chiclayo 2020*. Lambayeque - Perú: Universidad Señor de Sipán. Obtenido de:

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8418/Palomino%20Paucar%20Leidy%20%26%20Sull%C3%B3n%20Garc%C3%ADa%20Mahumy.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quicio, M (2022). *Plan Financiero Como Herramienta de Gestión Para Mejorar la Rentabilidad en la Empresa Procesos Industriales Roma – Chiclayo*.

Universidad Señor de Sipán. Obtenido de:

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9824/Quicio%20Mataallana%20Maricielo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Romero, J.,& Zabala, K. (2018). *Planificación estratégica financiera en las cadenas de farmacias familiares del estado Zulia-Venezuela*. Revista de Ciencias Sociales (Ve), vol. XXIV, núm. 4, 2018 Universidad del Zulia, Venezuela.

Obtenido de:

<https://www.redalyc.org/journal/280/28059581002/28059581002.pdf>

Tovar, M. (2019). *Financiamiento y rentabilidad en las empresas de turismo en el distrito de ayacucho-2018*. Ayacucho. Obtenido de:

<https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2172/T037-44071595-T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Urrea, S. (2017). *Diseño de un Plan Financiero para Incrementar la Rentabilidad de la Importadora y Procesadora de Mármol HR Megastones de la ciudad de Riobamba- Ecuador*: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Obtenido de:

<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7710/1/22T0399.pdf>

Valle, A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Obtenido de:

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S221836202020000300160#:~:text=Navarro%2C%202018\).,La%20planificaci%C3%B3n%20financiera%20es%20una%20herramienta%20indispensable%20para%20garantizar%20el,un%20curso%20claro%20a%20seguir.](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S221836202020000300160#:~:text=Navarro%2C%202018).,La%20planificaci%C3%B3n%20financiera%20es%20una%20herramienta%20indispensable%20para%20garantizar%20el,un%20curso%20claro%20a%20seguir.)

Vasquez, P. (2020). *Aplicación de Estrategias de Crecimiento para Optimizar la Rentabilidad de la empresa Claudiplast Color en la ciudad de Chiclayo-Lambayeque Periodo 2019*. Lambayeque - Perú: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de:

http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.12423/2879/TL_VasquezPoloPamela.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zambrana, C. M. (2020). *Diseño de investigación, muestreo y métodos de recolección de datos*. Obtenido de:

<https://escueladedatos.online/disenio-de-investigacion-muestreo-y-metodos-de-recoleccion-de-datos/>

ANEXOS:



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N°0410-2022-FACEM-USS

Chiclayo, 21 de julio de 2022.

VISTO:

El Oficio N°0284-2022/FACEM-DC-USS, de fecha 18 de julio de 2022, presentado por el Director de la EP de Contabilidad y proveído del Decano de FACEM, de fecha 20/07/2022, donde solicita la aprobación de Trabajo de Investigación, de los estudiantes del Curso de Investigación I, del IX ciclo, de la EP de Contabilidad, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, y;

CONSIDERANDO:

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

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

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

SE RESUELVE

ARTICULO ÚNICO: APROBAR el Trabajo de Investigación, de los estudiantes del Curso de Investigación I, IX ciclo, del ciclo académico 2022-I, EP de Contabilidad, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, según se indica en cuadro adjunto.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE



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



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

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N°0410-2022-FACEM-USS**

N°	AUTOR (a) (es)	TITULO DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	LINEA DE INVESTIGACION
1	Dancourt Talledo de Pacherez, Mari Marcé	LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU RELACIÓN CON EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LOS CONTRIBUYENTES. DISTRITO DE PIURA, 2021	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
2	Acuña Villanueva Schirley Stephanie Salcedo Alvarado María Fátima	PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD, EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L. EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
3	Chevez Olazabal Erika Natalia Quispe Carlos Liliana Elizabeth	MODELO DE CONTROL DE INSUMOS PARA MEJORAR LA GESTIÓN DE COMPRAS DE LA EMPRESA COFFEE EXPRESSO 414 EIRL, CHICLAYO - 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
4	Vilchez Perez Alber Yahir	LA INFORMALIDAD Y SU RELACIÓN CON LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO, DISTRITO DE CHICLAYO, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
5	Aguilar Fernández Anny Noemi Vilca Gonzales Giancarlo Diomar	RECUPERACIÓN FINANCIERA Y LA PROSPECTIVA POST PANDEMIA COVID 19 , CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CENCOSUD SCOTIA PERÚ S.A., TRUJILLO, 2022.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
6	Segura Tantalean Dolibet Suarez Bustamante Maria Rocesi	ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA 605 RESTAURANT S.A.C, CHICLAYO, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
7	Sánchez Caján Astri Cristina Torres Garcia Gianella	ESTRATEGIAS DE COBRANZA Y SU INFLUENCIA EN LA RECAUDACION DE LOS ARBITRIOS MUNICIPALES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE ZAÑA, 2021	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
8	Pravia Sánchez Adely Elida	OPTIMIZAR EL SISTEMA CONTABLE PARA MEJORAR LOS PROCESOS DEL AREA DE CONTABILIDAD, DE LA CLINICA SAN JUAN DE DIOS, CHICLAYO, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
9	Valle Toledo Thalia Cristina	AUDITORIA FORENSE Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD, DE LA EMPRESA MARGISOL SRL, CHICLAYO ,2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
10	Cueva Moncada Doris Angelica Gonzales Leonardo Rosmery	COSTOS ABC Y SU INDICENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES, EN INDUSTRIAS MÁSTER GROUP SAC, MORROPE, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
11	Rivera Delgado Liz Noella Carrasco Fernández Alejandra Daniela	GESTIÓN TRIBUTARIA PARA INCREMENTAR LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL ,EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE CONCHAN, AÑO 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
12	Tocto Bances Fiorela Patricia	CONTROL DE INVENTARIOS Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD, DE LA EMPRESA CEREALES LAMBAYEQUE S.R.L., CHICLAYO - 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
13	Roa Montero Yerica Rosmery Guevara Correa Noelita	ESTRATEGIAS FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CN Y ARQUITECTOS S.A.C, CHICLAYO, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
14	Vinces Ydrogo David Emmanuel	PLAN ESTRATÉGICO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES CHICLAYO S.A., DISTRITO DE CHICLAYO, 2022	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TECNICAS E INSTRUMENTOS
Plan Financiero	La planificación financiera como una herramienta esencial para la gestión financiera, el cual tiene un mejor control en la toma de decisiones, por otro lado, también tenemos que es de suma importancia para todo tipo de organización. (Núñez, 2020)	La planificación financiera es la recopilación de toda la información tanto cuantificada y desarrollada, es un instrumento que permite estudiar a profundidad lo económico y financiero de un negocio ya sea a corto, mediano o largo plazo.	Finalidad de la planificación Financiera Etapas del Proceso de la Planificación Financiera. Control Financiero	Diagnóstico del FODA. Establecimiento de objetivos. Importancia del plan financiero. Desarrollo de misión y objetivos. Control y diagnóstico Financiero. Políticas de Control Financiero. Planeación Continua	1. ¿Sabe usted si la empresa APMINCO S.R.L. cuenta con un FODA? 2. ¿Cree usted que la empresa APMINCO S.R.L cumple con sus metas? 3. ¿Usted cree que la empresa cuenta con una planificación económica? 4. ¿Usted conoce si la empresa realiza semanalmente reuniones con el fin de verificar el cumplimiento de sus objetivos? 5. ¿Cree usted que la empresa debería implementar un plan financiero? 6. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un control financiero? 7. ¿Usted sabe si el personal de la empresa conoce los objetivos de la misma? 8. ¿Usted considera que la empresa es eficaz? 9. ¿Usted considera que se debe ampliar los servicios de la empresa? 10. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un análisis a sus clientes que pagan a destiempo?	Técnica (Entrevista) Instrumento (Guía de Entrevista)

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TECNICAS E INSTRUMENTOS
Rentabilidad	La rentabilidad tiene como objetivo brindar la información financiera y económica de las empresas, caracteriza por proporcionar una información fiable. (Tovar, 2018)	Para medir el rendimiento de una empresa, se debe usar los indicadores de rentabilidad y así poder verificar si se hay rentabilidad en las ventas, activos o patrimonio.	Ratios Financiero. Análisis Financieros. Rentabilidad Financiera.	Rentabilidad sobre activos (ROA) Rentabilidad sobre la inversión (ROI) Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) Margen de la utilidad bruta Margen de la utilidad neta Margen sobre ventas Análisis de riesgo.	11. ¿Sabe usted cuanto es el ingreso neto mensual? 12. ¿Sabe usted si la empresa obtiene ganancias? 13. ¿Sabe usted si la empresa cuenta liquidez? 14. ¿Sabe usted si la empresa es rentable? 15. ¿Conoce usted si la empresa cumple con sus deudas a tiempo? 16. ¿Sabe usted si la empresa tiene un buen capital? 17. ¿Usted sabe si la empresa maneja bien sus utilidades? 18. ¿Usted considera que la empresa tiene una buena posición en el mercado? 19. ¿Considera usted si la empresa APMINCO S.R.L es conocida actualmente? 20. ¿Usted cree que la empresa es eficiente?	Técnica (Entrevista) Instrumento (Guía de Entrevista)

CUESTIONARIO PARA LAS VARIABLES PLAN FINANCIERO Y RENTABILIDAD

Sr. Gerente General Eleodoro Villanueva Cubas de la Empresa APMINCO SRL, y Contadora General Gloria Liliana Gálvez Castro mucho agradecemos a ustedes en responder las preguntas planteadas en el presente cuestionario cuyo objetivo es "PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO, 2022.

Le aseguramos que la información que ustedes registren sea de estricta reserva y solo será utilizado para culminar dicho trabajo de investigación.

De la presente investigación se le agradece su valioso aporte y se respeta su privacidad y confiabilidad. Gracias

Instrucciones: Marque con una (X) la alternativa que crea correcta TA () totalmente de acuerdo, TD () totalmente en desacuerdo.

Sexo: M () F ()

DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 20 ítems y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
PLAN FINANCIERO	
1. ¿Sabe usted si la empresa APMINCO S.R.L. cuenta con un FODA?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Cree usted que la empresa APMINCO S.R.L cumple con sus metas?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Usted cree que la empresa cuenta con una planificación económica?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Usted conoce si la empresa realiza semanalmente reuniones con el fin de verificar el cumplimiento de sus objetivos?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Cree usted que la empresa debería implementar un plan financiero?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un control financiero?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

7. ¿Usted sabe si el personal de la empresa conoce los objetivos de la misma?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿Usted considera que la empresa es eficaz?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
9. ¿Usted considera que se debe ampliar los servicios de la empresa?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

10. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un análisis a sus clientes que pagan a destiempo?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

RENTABILIDAD

1. ¿Sabe usted cuanto es el ingreso neto mensual?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Sabe usted si la empresa obtiene ganancias?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Sabe usted si la empresa cuenta liquidez?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Sabe usted si la empresa es rentable?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Conoce usted si la empresa cumple con sus deudas a tiempo?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Sabe usted si la empresa tiene un buen capital?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
7. ¿Usted sabe si la empresa maneja bien sus utilidades?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

<p>8. ¿Usted considera que la empresa tiene una buena posición en el mercado?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>9. ¿considera usted si la empresa APMINCO S.R.L es conocida actualmente?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>10. ¿Usted cree que la empresa es eficiente?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 05 de julio del 202

Srta:
Mg. Eveling Sussety Balcàzar Paiva

Ciudad.
Chiclayo

Nos dirigimos a usted para expresarle nuestro afectuoso saludo y la vez manifestarle que los suscritos somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Investigación I, estamos trabajando la Investigación: "Planeación Financiera Para Mejorar La Rentabilidad En La Empresa APMINCO S.R.L En El Distrito De Querocoto, 2022."

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos nos permitimos solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

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

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente



Acuña Villanueva Schirley Stephanie
DNI N° 76583290



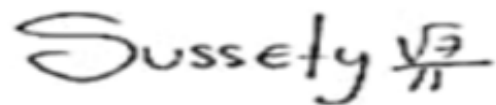
Salcedo Alvarado Maria Fátima
DNI N° 75781221

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Mg. Evenling Sussety Balcàzar Paiva**, MAGISTER EN TRIBUTACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (GUIA DE ENTREVISTA) elaborada por: Acuña Villanueva Schirley Sthepanie y Salcedo Alvarado María Fátima, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO, 2022.

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

Chiclayo, junio del 2022.



Activar
Ve a Confi

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 05 de julio del 2022

Señor:

Mg. Martín Alexander Rios Cubas

Ciudad.

Chiclayo

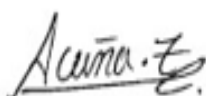
Nos dirigimos a usted para expresarle nuestro afectuoso saludo y la vez manifestarle que los suscritos somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Investigación I, estamos trabajando la Investigación: "Planeación Financiera Para Mejorar La Rentabilidad En La Empresa APMINCO S.R.L En El Distrito De Querocoto, 2022."

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos nos permitimos solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

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

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente



Acuña Villanueva Schirley Stephanie
DNI N° 76583290



Salcedo Alvarado María Fátima
DNI N° 75781221

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Mg. Martín Alexander Rios Cubas**, Magister en **TRIBUTACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL**, **MAGISTER EN GESTION PÚBLICA**, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (GUIA DE ENTREVISTA) elaborada por: Acuña Villanueva Schirley Sthepanie y Salcedo Alvarado María Fátima, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "PLANEACION FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO, 2022.

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

Chiclayo, junio del 2022.



Martin Alexander Rios Cubas

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD

Chiclayo, 12 de julio del 2022

Sra:

Mg. Rosario Violeta Grijalva Salazar

Ciudad.

Chiclayo

Nos dirigimos a usted para expresarle nuestro afectuoso saludo y la vez manifestarle que los suscritos somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Investigación I, estamos trabajando la Investigación: "Planeación Financiera Para Mejorar La Rentabilidad En La Empresa APMINCO S.R.L En El Distrito De Querocoto, 2022."

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos nos permitimos solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

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

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente



Acuña Villanueva Schirley Stephanie
DNI N° 76583290



Salcedo Alvarado Maria Fátima
DNI N° 75781221

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Mg. Rosario Violeta Grijalva Salazar**, MAGISTER EN POLÍTICA Y GESTIÓN TRIBUTARIA CON MENCIÓN EN POLÍTICA Y SISTEMA TRIBUTARIO, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (GUIA DE ENTREVISTA) elaborada por: Acuña Villanueva Schirley Sthepanie y Salcedo Alvarado María Fátima, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO, 2022.

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

Chiclayo, julio del 2022.



Mg. Rosario Violeta Grijalva Salazar

AUTORIZACIÓN PARA EL RECOJO DE INFORMACIÓN

Ciudad de Chiclayo 2 de Julio del 2022

Quien suscribe:

Sr. Eleodoro Villanueva Cubas

Representante Legal de la Empresa: APMINCO S.R.L.

AUTORIZA: Permiso para recojo de información pertinente en función del proyecto de investigación denominado: **PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO, 2022.**

Por el presente, el que suscribe, señor: Eleodoro Villanueva Cubas con DNI 42444561, representante legal de la empresa APMINCO S.R.L, autorizo a las alumnas: Acuña Villanueva Schirley Stephanie con DNI 76583290, y Salcedo Alvarado Maria Fatima con DNI 75781221, estudiantes de la Escuela Profesional de CONTABILIDAD, y autores del proyecto de investigación denominado: **PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO, 2022**, al uso de dicha información que conforma el expediente técnico así como hojas de memorias, cálculos e información financiera, entre otros planos para efectos exclusivamente académicos de la elaboración del proyecto de investigación en la escuela de CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN, enunciada líneas arriba de quien solicita se garantice la absoluta confidencialidad de la información solicitada.

Atentamente:


Eleodoro Villanueva Cubas
GERENTE GENERAL
APMINCO S.R.L.

FORMATO N° T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES)

(LICENCIA DE USO)

Pimentel, 24 de junio de 2023

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

EL suscrito:



Acuña Villanueva Schilley Stephanie con DNI 76583290 y Salcedo Alvarado María Fátima con DNI 75781221

En nuestra calidad de autores exclusivos del trabajo de grado titulado: "PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUEROCOTO, 2022", presentado y aprobado en el año 2022 como requisito para optar el título de CONTADOR PÚBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito 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 nuestro trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

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

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

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

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
ACUÑA VILLANUEVA SCHILLEY STEPHANIE	76583290	
SALCEDO ALVARADO MARÍA FÁTIMA	75781221	

1.- RATIOS DE LIQUIDEZ 2020				
1.1.- LIQUIDEZ CORRIENTE				
	Activo Corriente	=	269,097.80	
	Pasivo Corriente	=	938,440.46	0.29
	<p>Por cada sol de deuda a corto plazo La empresa APMINCO S.R.L dispone de 0.29 soles , por lo tanto la empresa no dispone de suficiente activo corriente para responder sus deudas en el corto plazo.</p>			
1.2.- LIQUIDEZ SEVERA O PRUEBA ACIDA				
	Activo Corriente - Inventario	=	269,097.80	
	Pasivo Corriente	=	938,440.46	0.29
	<p>La empresa APMINCO S.R.L . dispone de 0.29 soles para pagar cada sol de deuda corriente es decir que esta empresa no cuenta con dinero disponible para cubrir sus deudas.</p>			
1.3.- LIQUIDEZ ABSOLUTA				
	Efectivo	=	6,245.42	
	Pasivo corriente	=	938,440.46	0.01
	<p>La Empresa APMINCO S.R.L no tiene la capacidad de cancelacion a corto plazo.</p>			

2.- RATIOS DE RENTABILIDAD 2020				
2.1.- RENTABILIDAD SOBRE VENTAS				
	Utilidad Neta	=	105,712.20	
	Ventas	=	220,617.26	47.92 %
	<p>La empresa APMINCO ha generado una rentabilidad de 47.92% %</p>			
2.2.- RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS (ROA)				
	UAIT	=	149,946.38	
	Activos Totales	=	347,875.44	43.10 %
	<p>La empresa Apminco S.R.L. ha generado una rentabilidad de 43.10% respecto al total de sus activos .</p>			
2.3.- RENTABILIDAD SOBRE LAS INVERSIONES (ROI)				
	Utilidad Neta	=	105,712.20	
	Activos Totales	=	347,875.44	30.39 %
	<p>La rentabilidad que a generado la empresa APMINCO S.R.L Es de 30.39 %</p>			

2.4.- RENTABILIDAD SOBRE EL CAPITAL (ROE)

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{105,712.20}{590,565.02} = 17.90 \%$$

La empresa APMINCO S.R.L. ha generado de utilidades netas 17.90% del patrimonio

3.- RATIOS DE SOLVENCIA 2020

3.1.- ENDEUDAMIENTO GENERAL

$$\frac{\text{Total Activo}}{\text{Total Pasivo.}} = \frac{347,875.44}{938,440.46} = 0.37$$

La empresa APMINCO S.R.L. no cuenta con el dinero suficiente para cubrir sus deudas ya que estas son superiores a sus activos.

3.2.- ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO

$$\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Total Activo}} = \frac{938,440.46}{347,875.44} = 2.70$$

La empresa APMINCO S.R.L. se encuentra endeudada al corto plazo debido a que su pasivo corriente es mayor respecto a su total activo

3.3.- ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL

$$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Patrimonio}} = \frac{938,440.46}{590,565.02} = 1.59$$

La Empresa APMINCO S.R.L se encuentra endeudada puesto que sus deudas son muy superiores a lo que se tiene en su patrimonio.

1.- RATIOS DE LIQUIDEZ 2021	
1.1.- LIQUIDEZ CORRIENTE	
$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{362,602.44}{926,729.43} = 0.39$	0.39
<p>Por cada sol de deuda a corto plazo La empresa APMINCO S.R.L dispone de 0.39 soles , por lo tanto la empresa no dispone de suficiente activo corriente para responder sus deudas en el corto plazo.</p>	
1.2.- LIQUIDEZ SEVERA O PRUEBA ACIDA	
$\frac{\text{Activo Corriente - Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{362,602.44}{926,729.43} = 0.39$	0.39
<p>La empresa APMINCO S.R.L dispone de 0.39 soles para pagar cada sol de deuda corriente es decir que esta empresa no cuenta con dinero disponible para cubrir sus deudas.</p>	
1.3.- LIQUIDEZ ABSOLUTA	
$\frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{100,070.99}{926,729.43} = 0.11$	0.11
<p>La Empresa APMINCO S.R.L no tiene la capacidad de cancelacion a corto plazo.</p>	

2.- RATIOS DE RENTABILIDAD 2021	
2.1.- RENTABILIDAD SOBRE VENTAS	
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} = \frac{12,724.69}{2,252,499.63} = 0.56 \%$	0.56 %
<p>La empresa APMINCO S.R.L a generado una rentabilidad de 0.56 %, lo cual indioa que la empresa carece de una buena rentabilidad</p>	
2.2.- RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS (ROA)	
$\frac{\text{UAIT}}{\text{Activos Totales}} = \frac{18,049.20}{521,077.98} = 3.46 \%$	3.46 %
<p>La empresa APMINCO S.R.L ha generado una rentabilidad de 3.46% respecto al total de sus activos.</p>	
2.3.- RENTABILIDAD SOBRE LAS INVERSIONES (ROI)	
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}} = \frac{12,724.69}{521,077.98} = 2.44 \%$	2.44 %
<p>La rentabilidad que a generado la empresa APMINCO S.R.L es de 2.44 %</p>	

2.4.- RENTABILIDAD SOBRE EL CAPITAL (ROE)

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{12,724.69}{604,172.82} = 2.11 \%$$

La empresa APMINCO S.R.L. a generado de utilidades netas 2.11% del patrimonio invertido.

3.- RATIOS DE SOLVENCIA 2021

3.1.- ENDEUDAMIENTO GENERAL

$$\frac{\text{Total Activo}}{\text{Total Pasivo.}} = \frac{521,077.98}{1,125,250.80} = 0.46$$

La empresa APMINCO S.R.L. no cuenta con el dinero suficiente para cubrir sus deudas ya que estas son superiores a sus activos.

3.2.- ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO

$$\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Total Activo}} = \frac{926,729.43}{521,077.98} = 1.78$$

La empresa APMINCO S.R.L. se encuentra endeudada al corto plazo debido a que su pasivo corriente es mayor respecto a su total activo

3.3.- ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL

$$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Patrimonio}} = \frac{1,125,250.80}{604,172.82} = 1.86$$

La Empresa APMINCO S.R.L se encuentra endeudada puesto que sus deudas son muy superiores a lo que se tiene en su patrimonio.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2020 APMINCO S.R.L			
ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Activo Corriente	2,284.00	Cuentas por Pagar Comerc-terce	659,511.76
Efectivo y Equivalente de Efec	6,245.42	Dividendos por Pagar	175,000.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	260,568.38	Tributo Cont Ap.sist por Pagar	3,726.05
		Remuneraciones por Pagar	90,233.29
		Benef. Soc. Trabajadores	9,969.36
Total Activo Corriente	269,097.80	Total Pasivo Corriente	938,440.46
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Inmuebles Maquinarias y Equipo	119,680.61		
Otros Activos	6,875.13		
Deprec. Amortz. Acumulada	(47,778.10)		
Total Activo no Corriente	78,777.64	Total Pasivo no Corriente	
		PATRIMONIO	
		Capital	200,000.00
		Resultados Acumulados	(940,511.40)
		Resultado del Ejercicio	149,946.38
		Total Patrimonio	(590,565.02)
TOTAL ACTIVO	347,875.44	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	347,875.44

ESTADO DE RESULTADO AL 2020 APMINCO S.R.L	
Ventas Brutas	220,617.26
VENTAS NETAS	220,617.26
Cargas de Personal	(70,153.88)
Tributos	(140.00)
EXCENDENTE BRUTO EXPLOTACION	150,323.38
Cargas Financieras	(377.00)
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	149,946.38
	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	149,946.38

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2021 APMINCO S.R.L

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalente de Efec	100,070.99	Cuentas por Pagar Comerc-terce	651,164.67
Cuentas por Cobrar Comerciales	261,741.27	Dividendos por Pagar	175,000.00
Cuentas por Cobrar Diver-terce	790.18	Tributo Cont Ap.sist por Pagar	(130.61)
		Remuneraciones por Pagar	90,726.01
		Benef. Soc. Trabajadores	9,969.36
Total Activo Corriente	362,602.44	Total Pasivo Corriente	926,729.43
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Inmuebles Maquinarias y Equipo	205,077.64	Cuentas por Pagar Largo Plazo	198,521.37
Otros Activos	1,176.00		
Deprec. Amortz. Acumulada	(47,778.10)		
Total Activo no Corriente	158,475.54	Total Pasivo no Corriente	198,521.37
		PATRIMONIO	
		Capital	200,000.00
		Resultados Acumulados	(822,222.02)
		Resultado del Ejercicio	18,049.20
		Total Patrimonio	(604,172.82)
TOTAL ACTIVO	521,077.98	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	521,077.98

ESTADO DE RESULTADO AL 2021 APMINCO S.R.L

Ventas Brutas	2,252,499.63
VENTAS NETAS	2,252,499.63
Serv. Prestados por Terceros	(222,596.99)
VALOR AGREGADO	2,029,902.64
Cargas de Personal	(866,106.19)
Tributos	(21,691.43)
EXCENDENTE BRUTO EXPLOTACION	1,142,105.02
Cargas Diversas de Gestion	(1,123,671.69)
Ingresos Diversos	190.00
RESULTADO DE EXPLOTACION	18,623.33
Cargas Financieras	(672.13)
Ingresos Financieros	98.00
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	18,049.20
	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	18,049.20

Rubro	FLUJO DE CAJA PROYECTADO EMPRESA APMINCO SRL				
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS	2,252,499	2,928,249	3,806,723	4,948,740	6,433,362
Total ingreso de efectivo	2,252,499	2,928,249	3,806,723	4,948,740	6,433,362
Cuentas por Pagar Proveed	655,337	851,938	1,107,520	1,439,775	1,871,708
Remuneraciones	866,106	1,125,938	1,463,719	1,902,835	2,473,685
Pago de impuestos	21,691	28,198	36,658	47,655	61,952
EGRESOS	1,543,134	2,006,074	2,607,896	3,390,265	4,407,345
Saldo Financiero Operacional	709,365	922,175	1,198,827	1,558,475	2,026,017
Flujo de Neto Económico	709,365	922,175	1,198,827	1,558,475	2,026,017
Servicio de la deuda	-198,521	-258,077	-335,500	-436,151	-566,996
Flujo de Neto Económico	510,844	664,097	863,326	1,122,324	1,459,022

**ACTA DE SEGUNDO CONTROL DE ORIGINALIDAD DE LA
INVESTIGACION**

Yo, **CHAPOÑAN RAMIREZ EDGARD** Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad he realizado el segundo control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecido para el nivel de pregrado según la Directiva de similitud vigente de USS; además certifico que la versión que hace entrega es la versión final del informe titulado **PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN AL EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUEROQOTO, 2022**. Elaborado por el estudiante (s): **ACUÑA VILLANUEVA SCHILLEY STEPHANIE Y SALCEDO ALVARADO MARÍA FÁTIMA**.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del **17 %** verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud **TURNITIN**

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación vigente.

Pimentel, 01 de Agosto de 2023



Mg. Chapoñan Ramirez Edgard
DNI N° 43068346

Mg. Chapoñan Ramirez Edgard

DNI N° 43068346

NOMBRE DEL TRABAJO

PLANEACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA APMINCO S.R.L EN EL DISTRITO DE QUE

AUTOR

María Fátima Salcedo Alvarado

RECUENTO DE PALABRAS

9636 Words

RECUENTO DE CARACTERES

51013 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

51 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

336.2KB

FECHA DE ENTREGA

Jul 31, 2023 8:55 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jul 31, 2023 8:56 PM GMT-5

● **17% de similitud general**

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

- 16% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 12% Base de datos de trabajos entregados
- 3% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)