



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

TESIS

**PROPUESTA DE GESTIÓN ESTRATÉGICA FINANCIERA
PARA OPTIMIZAR EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE
LA EMPRESA INVERSIONES C&P E.I.R.L., BAGUA
GRANDE – 2018**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

Autor:

Bach. Fernández Alarcón José Amberli

Asesor:

Mg. Vidaurre García Wilmer Enrique

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

Pimentel - Perú

2019

Título de la Tesis

**PROPUESTA DE GESTIÓN ESTRATÉGICA FINANCIERA PARA OPTIMIZAR
EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LA EMPRESA INVERSIONES C&P
E.I.R.L., BAGUA GRANDE – 2018**

Aprobación de la Tesis

Mgtr. Wilmer Enrique Vidaurre Garcia
Asesor Metodológico

.....
Presidente del Jurado de Tesis

.....
Secretario del Jurado de Tesis

.....
Vocal del Jurado de Tesis

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado a mis padres por su apoyo y esfuerzo dedicado para la culminación de mi carrera, gracias a ellos estoy logrando mis objetivos.

El presente trabajo de investigación está dedicado a Dios por guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante frente a las adversidades.

A mi universidad y profesor por ser la fuente de conocimiento y dedicación por brindarme todas las facilidades de aprendizaje durante mi temporada universitaria.

JOSE AMBERLI

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por habernos dado salud y fuerza para poder cumplir con nuestras metas trazadas tanto a nivel personal y profesional.

Agradecemos a nuestro profesor asesor por ser la fuente de conocimiento y ser nuestro guía para la elaboración de la presente tesis.

De igual manera a mis padres y familiares porque me brindaron todo su apoyo tanto moral y económicamente para culminar mis estudios y así lograr los objetivos y metas trazadas.

RESUMEN

Las investigación sobre “Propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de la empresa INVERSIONES C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2018, se planteó como objetivo general establecer una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de Empresa Inversiones C&P E.I.R.L. Se desarrolló un análisis de la situación financiera de la Empresa; comparar el crecimiento económico y se elaboró una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico. La investigación es de tipo descriptiva propositiva y diseño No experimental. Al analizar el estado financiero de la empresa se muestra una influencia del entorno económico y financiero, las estrategias financieras usadas no han logrado el efecto deseado, las entidades financieras no brindan crédito a tasa de interés bajo, el presupuesto es proyectado y usado como herramienta de planificación financiera, se planifican las inversiones y los imprevistos. Las comparación del Estado de la Situación Financiera muestra que los Activos al año 2017 se ha incrementado en 150,91%, los Pasivos en 173,73%, el Patrimonio Neto en 125,68% en el año 2017 con relación al año 2016; la comparación del Estado de Ganancias y Pérdidas existe una diferenciación en la Utilidad antes de Participaciones e Impuestos de – 38,20 en el año 2017 con relación al año 2016. La propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., considera estrategias para aumentar la utilidad bruta, disminuir los gastos operacionales, aumentar los ingresos por ventas y para disminuir los Costos de producción y/o servicio.

Palabras Claves: Gestión Estratégica, Gestión Financiera, Crecimiento Económico

ABSTRACT

The research on "Strategic financial management proposal to optimize the economic growth of the company INVERSIONES C & P E.I.R.L., Bagua Grande - 2018, was proposed as a general objective to establish a strategic financial management proposal to optimize the economic growth of Empresa Inversiones C & P E.I.R.L. An analysis of the financial situation of the Company was developed; compare economic growth and a strategic financial management proposal was prepared to optimize economic growth. The research is of a descriptive, proactive type and non-experimental design. When analyzing the financial status of the company, an influence of the economic and financial environment is shown, the financial strategies used have not achieved the desired effect, the financial entities do not provide credit at a low interest rate, the budget is projected and used as a tool of Financial planning, investments and contingencies are planned. The comparison of the State of the Financial Situation shows that the Assets to 2017 has increased by 150.91%, the Liabilities by 173.73%, the Net Equity by 125.68% in the year 2017 in relation to the year 2016; the comparison of the Profit and Loss Statement there is a differentiation in the Profit before Participations and Taxes of - 38.20 in the year 2017 in relation to the year 2016. The proposal of strategic financial management to optimize the economic growth of Empresa Inversiones C & P E.I.R.L., considers strategies to increase gross profit, decrease operating expenses, increase sales revenue and to lower production and / or service costs.

Keywords: Strategic Management, Financial Management, Economic Growth

ÍNDICE

DECLARACIÓN JURADA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
DEDICATORIA	III
AGRADECIMIENTO	IV
RESUMEN.....	V
ABSTRACT	VI
ÍNDICE	VII
ÍNDICE DE TABLAS.....	IX
ÍNDICE DE FIGURAS.....	X
I. INTRODUCCIÓN.....	12
1.1. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA	14
1.2. TRABAJOS PREVIOS	18
1.3. TEORÍAS RELACIONADAS AL TEMA	30
1.3.1. <i>El Planeamiento Estratégico.....</i>	<i>30</i>
1.3.2. <i>Crecimiento económico.....</i>	<i>40</i>
1.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	41
1.5. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DEL ESTUDIO	41
1.6. HIPÓTESIS.....	42
1.7. OBJETIVOS.....	43
1.7.1. <i>Objetivo general.....</i>	<i>43</i>
1.7.2. <i>Objetivos específicos.....</i>	<i>43</i>
II. MATERIAL Y MÉTODO.....	45
2.1. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	45
2.1.1. <i>Tipo de Investigación</i>	<i>45</i>
2.1.2. <i>Diseño de la Investigación</i>	<i>45</i>
2.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	46
2.2.1. <i>Población</i>	<i>46</i>
2.2.2. <i>Muestra</i>	<i>46</i>
2.3. VARIABLES, OPERACIONALIZACIÓN	46
2.3.1. <i>Variable Independiente: Gestión Estratégica Financiera.....</i>	<i>46</i>
2.3.2. <i>Variables Dependiente: Crecimiento Económico</i>	<i>47</i>
2.3.3. <i>Operacionalización.....</i>	<i>47</i>

2.4.	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS, VALIDEZ Y CONFIABILIDAD	48
2.4.1.	<i>Técnicas:</i>	48
2.4.2.	<i>Instrumentos:</i>	48
2.5.	PROCEDIMIENTO PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS	48
2.6.	ASPECTOS ÉTICOS	49
2.7.	CRITERIO DE RIGOR CIENTÍFICO	49
III.	RESULTADOS	52
3.1.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS (TABLAS Y FIGURAS)	52
3.2.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	60
3.3.	APORTE CIENTÍFICO (PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN)	64
IV.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	69
4.1.	CONCLUSIONES	69
4.2.	RECOMENDACIONES	70
	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	71
	ANEXOS	76

Índice de Tablas

Tabla 1: Muestra poblacional	46
Tabla 2: Operacionalización de variables.....	47
Tabla 3: Comparación Activos año 2016 y 2017	56
Tabla 4: Comparación Pasivo y Patrimonio año 2016 – 2017	57
Tabla 5: Comparación Pasivo y Patrimonio año 2016 y 2017	58
Tabla 6: Comparación de Estado de Ganancias y Pérdidas año 2016 y 2017.....	59

Índice de Figuras

Figura 1: Diseño de investigación	45
Figura 2: Activo comparativo año 2016 – 2017	56
Figura 3: Pasivo comparativo año 2016 y 2017	57
Figura 4: Pasivo y Patrimonio año 2016 y 2017	58
Figura 5: Comparación Estado de Ganancia y Pérdida Año 2016 y 2017	59

CAPITULO I
INTRODUCCION

I. INTRODUCCIÓN

Las Micro Y pequeñas Empresas son el principal impulsor del aumento de un país y cumplen un rol fundamental, pues con su aporte ya sea produciendo u ofertando bienes y servicios, demandando y comprando productos, constituyen un eslabón determinante en el encadenamiento de la actividad económica de un país. En tal sentido, las Mypes y como es nuestra empresa Inversiones C&P E.I.R.L. significan la nueva fuerza productiva de la economía, puesto que estas promueven la máxima creación de empleos para los ciudadanos peruanos, tienen efectos positivos en la distribución del ingreso para suplir los gastos realizados por el estado, forman empresarios y constituyen una cantera de recursos humanos para las grandes empresas. Reconociendo estos hechos, gobiernos en todas partes del mundo han venido desarrollando estrategias para nutrir a las compañías incipientes u nuevas, y ayudarles a expandirse a las que ya están avanzando en el mercado. En la actualidad, las Mypes son capaces de tomar los riesgos que las grandes no se atreven y pueden adaptarse más fácilmente a las condiciones del mercado gracias a su menor tamaño relativo.

Se propondrá la siguiente incógnita: ¿De qué manera una propuesta de gestión estratégica financiera optimizará el crecimiento económico de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande - 2018?

En Perú las Mypes generan más de la mitad de los empleos y aportan un porcentaje considerable en el PBI.

INVERSIONES C&P E.I.R.L., empresa individual de responsabilidad limitada se encuentra en el régimen MYPE Tributario, dedicada a la dedicada a la construcción, consultoría y alquiler de maquinaria; en los últimos años dicha empresa no obtiene las ganancias previstas su dueña. Siendo así que se requiere urgentemente un apoyo en el tema de estrategias financieras para que esta pueda tomar sus decisiones correctas y así salir a flote en el mercado. La importancia de este proyecto de investigación es establecer propuestas de gestión estratégica financieras para lograr y optimizar el crecimiento económico de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L.

Hoy en día las constructoras se enfrentan a un gran reto, es el caso de Inversiones C&P E.I.R.L. que es una empresa que presta el servicio de construcción y de alquiler de maquinaria, se atiene a los cambios climáticos en el momento de la ejecución de obras, al momento de alquiler, haciendo que hayan perdidas económicas, también a gastos no previstos como por cualquier tipo de daños que sufran la maquinarias en uso.

Por eso hemos propuesto objetivos específicos que son: Analizar la situación financiera de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L, comparar el crecimiento económico obtenidos en los últimos años y elaborar una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico.

Capítulo I: con nombre PROBLEMAS DE INVESTIGACION se redactará la situación problemática, también se elaborará el problema y su respectiva justificación, sus limitaciones y la elaboración de los objetivos.

Capítulo II: con nombre MARCO TEÓRICO donde se especificará los antecedentes, la base teórica científica, fundamentos de la administración financiera y crecimiento económico.

Capítulo III: con nombre MARCO METODOLOGICO en el cual se desarrollará el tipo y diseño de la investigación, la población y muestra, hipótesis, variables con su Operacionalización, los métodos y técnicas en la recolección de datos, los procedimientos para la recolección de datos, análisis estadístico e interpretación de los datos, aspectos éticos y criterio de rigor científico.

Capítulo IV: con nombre ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS, en dicho capítulo se desarrollará el análisis documental y la discusión de los resultados de acuerdo a los objetivos trazados.

Capítulo V: con nombre PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN donde se especificará la propuesta para beneficio de la empresa en base a los objetivos y resultados.

Capítulo VI: con Nombre DISCUSIÓN DE RESULTADOS.

1.1. Situación problemática

A nivel Internacional:

Colombia, Según Mariño, B. y Medina, S. (2014). En su libro La administración financiera: Es visible el atraso del crecimiento de las empresas debido a que no existe un área de Gestión Financiera que ayude a tomar buenas decisiones al uso adecuado de los recursos por lo cual es preocupante para quien toma las decisiones financieras decisivas del manejo de dichos recursos que la empresa puede poseer, conllevando a que estas no obtengan el crecimiento deseado, debido al bajo nivel académico a la hora de aplicar herramientas financieras.

Comentario:

En una empresa la gestión financiera es de gran importancia ya que les permitirá tomar las mejores decisiones financieras para administrar de manera adecuada los recursos económicos, para así avalar una mejor rentabilidad mejorando el crecimiento y desarrollo de la misma.

Venezuela, según Pico, G. y Pulgar, A. (2014). En su artículo científico denominado *Gestión Financiera y su Participación en el Mercado de Capitales*. Debido al gran empuje de superación y visión sobre un mejor avance económico por parte del Asesor de inversiones, es que el Mercado de Capitales tuvo un gran progreso significativa hasta 1989, este fue un año en el cual los factores monetarios y políticos incidieron negativamente en el crecimiento de esta; entre algunos de los factores se pueden mencionar las necesidades retraídas por la república, sus altas tasas de interés pasivas y el factor político dominante. Todos estos ya sean unidos o separados, siempre han generado y seguirán generando una gran incertidumbre convirtiendo al país en un lugar en poco seductor para la inversión tanto nacional como extranjera, haciendo empobrecer el Mercado de Capitales, con el perjuicio de que en los presentes períodos dichos factores siguen presentes, incluso algunos con mucha más intensidad.

Comentario:

La gestión financiera como agente fundamental en la economía de una empresa incurre de manera positiva en el incremento y desarrollo de económico de la empresa, la cual tiene mucha relación con la empresa Inversiones C&P E.I.R.L.

Según el Banco Central de Bolivia en su informe de estabilidad financiera (2016) llego a las siguientes conclusiones, de que el crecimiento económico con respecto a la gestión financiera Mundial no fue el deseado ya que su dinámica dio respuesta en un entorno en el que se define como una disminución a los costos de materias primas, donde la desaceleración provoca que en las economías de los mercados emergentes sufran considerablemente esencialmente en la economía china, en Estados Unidos la normalización de una política monetaria, todos estos factores están asociados a una volatilidad de los mercados financieros en los cual se determinan sus resultados mixtos de acuerdo a la evolución económica en todas las regiones y en los Países más cercanos de las mismas.

Comentario:

El incremento y desarrollo económico con respecto a la gestión financiera se puede ver amanerado por la baja de los costos de materia prima, por la desaceleración de los mercados emergentes, como también por las normas políticas monetarias, originando un bajo nivel de liquidez de la gestión financiera, todo esto conserje relación con mi trabajo de investigación que estoy realizando.

A nivel Nacional:

Según Martínez, M. (2016) en su publicación “Gestión financiera Trujillo” Nos indica que la verdadera historia económica se nos ha escapado y que la historiografía es y ha sido un simple discurso que en si es algo que no deberíamos confundirnos con lo que realmente paso, ya que ambos son cosas muy distintas. Como es el caso de las mistificaciones sobre la gestión financiera que se desarrolla en Trujillo donde el tema de las finanzas públicas no ha sido realizado de la mejor manera ya que las interpretaciones que se le da a la economía han sido desarrolladas usando fuentes documentales, relacionando con resultados estadísticos de la época. Con las disponibles, pertenecientes al FMI y Banco Internacional de Reconstrucción,

entrego mis versiones al cumplirse cincuenta y cinco años de haber finalizado la dictadura.

Comentario:

Es elemental conocer todo lo que concierne a la gestión financiera de los cambios que se ha venido dando durante todos los años, debido a que este tema es esencial para toda empresa, ya que proporcionara tomar buenas decisiones financieras para una economía equilibrada, este trabajo que estoy realizando guarda mucha relación con la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L.

Según Alonso, S. (2015) en una entrevista denominada “Gobierno trabaja en el diseño de una estrategia nacional de inclusión financiera” El ministro de Economía, afirmó que el Gobierno actualmente ha venido trabajando en acciones pronunciadas e intersectoriales que ayuden a promover un mejor acceso y uso de los recursos económicos en donde la Gestión Financiera desarrolla un importante lugar en el enfoque económico.

Si bien es cierto en los últimos periodos, como lo mencionó el ministro Segura, las iniciativas que se han tomado en las instituciones financieras tanto públicas como privadas han consentido brindar a toda población una pluralidad de plataformas de acceso directo a la gestión financiera.

Comentario:

Las iniciativas que las instituciones financieras ya sean públicas o privadas, tienen que permitir a la población un acceso directo a través de plataformas que ayuden a facilitar el ingreso a la gestión financiera, esto puede estimular una ampliación en el crecimiento y desarrollo económico, lo cual todo esto tiene mucha relación con la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L.

Domingo, C. (2014) en su publicación denominada La inversión municipal y el desarrollo económico regional, Perú. Nos da a conocer sus conclusiones en la cuales nos dice que existe relación entre la *gestión financiera* y la inversión municipal de sus localidades donde se puede ejecutar la misma. Debido a que toda la población

local está siempre a la perspectiva de que es lo que pasa en el ambiente municipal, donde existen momentos en que también se cuestiona la forma en que se ejecuta el manejo de los presupuestos ya que estos no alcanzan el adecuado nivel de eficiencia y eficacia.

Comentario:

Toda gestión financiera, es complicada un adecuado cumplimiento de los presupuestos ya que en muchas de las veces no alcanza a los acuerdos de nivel de efectividad y eficacia, por lo cual se predice que esto incidirá en gran magnitud al crecimiento y desarrollo económico, todo esto tiene mucha relación con el presente trabajo de investigación.

A nivel Local:

Inversiones C&P E.I.R.L. empresa dedicada a la construcción, consultoría y alquiler de maquinaria; en los últimos años no ha obtenido el crecimiento económico proyectado, todo esto se da a causa de que no existen estrategias de gestión financiera, provocando que no haya una buena administración de los recursos para cubrir todas sus obligaciones.

La Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., debería estar con un crecimiento y desarrollo satisfactorio en estos últimos años, ya que la actividad económica al que se dedica dicha empresa tiene una larga lista de cartera de clientes tanto en el alquileres de maquinaria, construcción de edificios y consultoría en ejecución de obras, lo cual esto significa mayores ingresos, una rentabilidad cuantiosa, incremento en su margen de ganancia y sobre todo que esto ayudaría a que la gestión financiera administre de manera eficiente y eficaz los recursos para cubrir satisfactoriamente los gastos que esta incurre.

Para brindar una solución a este problema he diseñado una Propuesta Estratégica de Gestión Financiera para optimizar el crecimiento y desarrollo de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., realizando estrategias para que en la hora de tomar las decisiones financieras, recaudemos toda la información importante que se pueda obtener, y así ayudar a un mejor manejo de los recursos para cubrir

satisfactoriamente los gastos que la empresa pueda tener ya sea a mediano o largo plazo, dando como resultado lograr todos los objetivos empresariales manteniéndose en la punta de la competitividad.

1.2. Trabajos Previos

A nivel Internacional:

Martínez, J. (2016). En su Tesis: “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”, para optar el grado de Doctor llega a las siguientes conclusiones:

Una buena gestión financiera permitirá generar siempre la rentabilidad deseada dentro de un ciclo operativo en el que se podrá garantizar una solvencia muy sostenible, de tal manera que se podrá disponer de la liquidez que sea necesaria para así hacer frente a las obligaciones de pago ya sea a un corto o largo plazo conveniente, a través de la liquidez obtenida la empresa podrá continuar con un buen funcionamiento a lo que compete lo económico. Por lo que, es de vital y gran importancia conocer el impacto de los distintos comportamientos de los componentes que puede contraer el buen uso de una Gestión Financiera sobre la rentabilidad económica y financiera de la empresa como también sobre el valor que se le puede ejercer al negocio y a las acciones de dicha empresa.

Comentario:

Esta Tesis es de suma importancia, ya que en toda entidad se debe dar a conocer toda la situación actual de la gestión financiera, para así crear y realizar métodos estadísticos que nos permitan mejorar la calidad, eficiencia y eficacia haciendo uso de la buena gestión financiera sobre la rentabilidad y valor a la empresa y sus acciones.

García, E. (2016). En su Tesis: “Planeación estratégica de intervención para una pyme: un enfoque financiero – México”, para optar el grado de maestro en ingeniería. Concluye que:

Debido al gran progreso de construcción a causa de la descomposición funcional ha sido posible el desarrollo de un subsistema de Gestión Financiera a las empresas permitiendo un mejor acceso y así conocer con un enfoque más claro y preciso de estado y conductas actuales, pudiendo de tal manera realizar y diagnosticar las diferencias que existen entre lo que sucede en la actualidad con lo que debería acontecer. Todo esto gracias al estudio exploratorio que se realizó a las exigencias de una mejor información financiera ha sido más que posible establecer un sistema dentro de la gestión, contando con un personal más responsable con dirección a una buena conducción para las empresas, utilizando información financiera muy eficiente para emplearlos en sus procesos sucesivos y así conocer de manera un poco indirecta la falta de existencia de dicha información.

Comentario:

Esta Tesis tiene mucha importancia, debido a que la gestión financiera en una empresa es lo más sobresaliente por lo que toda la información financiera que se pueda obtener nos permitirá para que se establezcan sistemas de gestión financiera, para que se puedan desarrollar un mejor uso de los recursos económicos que obtiene la empresa.

Luna, R. (2015). En su Tesis: “Evaluación de la Gestión financiera de empresas importadoras – mayoristas del Ramo Ferretero”, para optar el Título de Magister en Administración de Empresas Mención Finanzas. Concluye que:

Es importante conocer el gran valor que tienen las políticas financieras, reconociendo que la gestión financiera es una clave primordial dentro de una empresa ya que ayuda a definir estrategias que si o si se deben implementar en una organización en aspectos netos de la parte financiera, como influencia a la inversión, y a las políticas que se pueden dar en los dividendos en función a las decisiones directas que ya se han podido haberse a dado o en caso contrario en decisiones que se están por definir, teniendo esto como una referencia de hacia dónde se debe dirigir un negocio, ya que para que una empresa se puede mantener en marcha requiere de

un adecuado equilibrio financiero ya sea este a través de fuentes de financiamiento y/o la liquidez que se puede dar a causas de las inversiones.

Comentario:

La gran significación que contiene esta Tesis, es debido a que muestra como la gestión financiera es más que indispensable en una organización ya que mediante ella se podrán tomar decisiones que contribuyan a mantener un equilibrio financiero por lo que la empresa podrá mantenerse en marcha y así obtener la rentabilidad deseada por parte de la misma.

Moncaris, M. y Teheran, S. (2013) indican que se investigó Diseño de un modelo de gestión financiera para la empresa agencia de aduana Agencomex LTDA, nivel 2. El estudio tuvo como objetivo Diseñar un modelo de gestión financiera que permita maximizar el *crecimiento y desarrollo* económico de la empresa AGENCOMEX LTDA, Nivel 2; Se llegó a obtener las siguientes conclusiones; La primera y gran estrategia consiste en el agrupamiento organizativo del área de contabilidad y finanzas con el Sub-Departamento, de tal forma que se establezca de manera legal dentro de la empresa. En términos más concretos se propone la creación del Sub-Departamento que funcionará como un apoyo para la consolidación de estrategias financieras de alto impacto al interior de la empresa. Este Sub-Departamento, servirá como ente de gestión y articulación de todos los procesos que demanden las finanzas apegados a la normatividad legal vigente en materia de las actividades desarrolladas por la empresa promoviendo el crecimiento y desarrollo económico y social puesto a que hará disminuir de manera consistente la tasa de desempleo de la ciudad.

Comentario:

Esta Tesis es de suma importancia, debido a que tanto el área de contabilidad como de finanzas deben estar consolidadas para así tener una gestión financiera eficiente que permitirá realizar estrategias para que se puedan usar de la manera correcta los recursos y así obtener la rentabilidad esperada por la misma.

Según Fellow, P. (2014) en su artículo denominado “El crecimiento y desarrollo de México”. Nos indica que una asignación eficiente de los recursos en una economía competitiva es posible beneficiar tanto a los usuarios externos como a la totalidad de integrantes de una sociedad, incentivándolos a lograr un alto crecimiento y desarrollo económico sostenido para así reducir la pobreza y la desigualdad del ingreso.

Comentario:

Un mejor uso de los recursos económicos, y los incentivos que se alcancen por lograr metas en conjunto puede embolsar satisfactoriamente el crecimiento y desarrollo económico sostenido, originando que no haya disminución en la pobreza ni paridad del ingreso, todo esto guarda relación con mi proyecto de investigación.

Según diario el portafolio de Colombia (2015) nos da a conocer como el crecimiento y desarrollo económico en Colombia cada vez es más moderado, ya que se aleja en gran tamaño de las expectativas de una gestión financiera influyente. Reconociendo como dato importante el PIB donde en el segundo trimestre, en el que se anunció una reducción en la meta para el 2016 del 3% al 2,5%. Sin embargo, el paro camionero que enfrentó el país entre finales de junio y a lo largo de julio podría hacer que ese objetivo sea revisado a la baja una vez más por lo que esto da como resultado que no se llegue a obtener el crecimiento ni desarrollo económico deseado.

Comentario:

El distanciamiento de las expectativas de un sistema no económico da lugar a que el crecimiento y desarrollo de una empresa sea moderado, todo esto tiene relación con la empresa Inversiones C&P E.I.R.L.

Según Justo, M. (2016). En su artículo El secreto de Alemania para ser la economía más sólida del mundo. Nos transmite sobre la Posguerra y su gran milagro en la economía, de como Alemania llego a superar los shocks petroleros de los años 70 y 80, del golpe que recibió de la reunificación en los años 90, la gran recesión mundial de los años 2008 – 2009 y actualmente la crisis que aún se vive en la eurozona, donde se indica que hoy por hoy pese a todos los obstáculos económicos

que se le pudo presentar, los supero llegando a ser entre los tres primeros grandes exportadores del mundo, teniendo el crecimiento y desarrollo per cápita más alto del mundo con un favorable y bajo porcentaje en el desempleo de 6,9%, a una gran distancia sideral de la media de la eurozona de 11.7%.

Comentario:

Los shocks ya sea internos o externos pueden beneficiar positivamente la economía de las empresas, y así restablecer la independencia financiera permitiendo un incremento y desarrollo optimista, esto guarda relación con mi trabajo de investigación el cual estoy elaborando.

A nivel Nacional:

Montoya, M. (2013). En su Tesis: “Propuesta de un Modelo de Gestión Financiera para mejorar la situación económica Financiera de las MYPES de comerciantes del mercado la Hermelinda - Trujillo”. Concluye que:

El crecimiento sostenible que se da en las empresas es débil primordialmente por la baja de calidad que puede existir en la gestión empresarial y la gran limitación financiera que permite información eficiente. Un importante número de porcentaje como lo es el 70% de las empresas opinan que un modelo de Gestión Financiera si ayudara a obtener un mejor crecimiento y desarrollo económico tanto así que se podría obtener la rentabilidad deseada para la empresa; sin embargo esto no se ha logrado como se deseada ya que en muchos de los casos la gestión financiera que se lleva a cabo en su mayoría ha sido desarrollada empíricamente, con ninguna base sólida como la que sí podrían obtener siempre y cuando se llevase una contabilidad ordenada con sus respectivos estados financieros donde se vea reflejado todas las operaciones que ayuden y sirvan como base para mejores proyecciones financieras.

Comentario:

Esta Tesis es relevante, ya que un ejemplo de gestión financiera ayudara en gran parte a mejorar el crecimiento y desarrollo económico deseado, siendo todo

esto posible gracias a los respectivos estados financieros que la empresa debe reflejar según sus operaciones.

Ponce, S. (2013). En su Tesis: “Inversión pública y desarrollo económico Regional - Lima”, para optar el Grado de Magister en Economía, concluye que:

La relación influyente que puede tener una inversión pública con el crecimiento y desarrollo económico ha sido más que discutida por una serie de distintos autores en el que refuerzan la relevancia que puede tener sobre el desarrollo de ciertas regiones. Esta discusión teórica también ha sido reforzada por una revisión ya realizada en los países latinoamericanos, incluyendo a nuestro país Perú, en tal sentido en que en los tipos de investigación se buscó primordialmente confirmar dicha influencia de la inversión, así como también poder generar posibles alternativas de mejora. Cabe señalar que mientras se realiza dicha búsqueda es posible que se genere una mayor competencia de inversión privada, por lo que brindar posibles alternativas sería una excelente solución frente a demandas generadas por las insatisfacciones de las distintas regiones.

Comentario:

La gran importancia que recalco de esta Tesis, es porque da a conocer como el crecimiento y desarrollo económico de una empresa, se produce debido a nuevas decisiones y estrategias financieras que se dan después de haber analizado la situación financiera actual de la empresa en estudio.

Según el gobierno Regional Piura (2015) en su Plan estratégico de desarrollo regional concertado Piura 2013-2016. Nos da a conocer sus conclusiones del crecimiento y desarrollo económico en Piura, ha desarrollado una importante relación con los mercados del Área Andina, con el Sur de Ecuador, el cual es entrada a la Amazonia en relación con Asia Pacífico, donde esta favorable interacción se ha convertido en un importante punto de centro logístico para el norte del País, por lo que aún se debe mejorar la infraestructura de dichos lugares, ya que de tal manera se pueda considerar a la Constitución de Bayovar como un verdadero y auténtico puerto multiusos para consiguiente poder construir un nuevo aeropuerto; creando así un

mejor crecimiento y desarrollo económico de Piura ya que permitirá un equilibrio económico y cultural.

Comentario:

Los vínculos que puedan existir entre la inversión en infraestructura y el crecimiento y desarrollo de la empresa son de hechos sólidos, que viene a ser beneficioso tanto a un corto como a largo plazo para la sociedad, esto guarda mucha relación con la empresa Inversiones C&P E.I.R.L.

Según el diario Perú 21 en su publicación del martes 24 de enero del 2017 nos informa que el Perú liderara el *crecimiento y desarrollo* económico 2017. El PBI de nuestro país se percibirá estimulado por una mayor oferta de cobre y un inicio del gasto público. El Fondo Monetario Internacional (FMI) pronostica un crecimiento del PBI de 4.3% para el periodo del 2017 y también ha ubicado al Perú muy por arriba de las otras economías de América del Sur. Este crecimiento y desarrollo se basará en una mayor y alta producción de cobre, debido al incremento deseado del costo de este metal; así también como un repunte que se da en el gasto público y para mejorar la diligencia del derroche de los hogares, como lo informó el director del Departamento del Hemisferio Occidental del FMI, Alejandro Werner.

Comentario:

Existen bastantes variables que pueden fomentar de gran manera el PBI, dando como buen resultado el crecimiento y desarrollo económico favorable, esto guarda relación con el presente trabajo de investigación.

Según el portal Perúeconómico.com en su edición del 2012 nos informa el *crecimiento y desarrollo* económico de Tumbes, Siendo este una de las regiones más pequeñas de nuestro País, la economía que desarrolla tumbes aporta alrededor del 0.4% del PBI nacional, siendo esto referente del índice al valor agregado bruto calculado por INEI; donde se nos indica las actividades económicas que influyen para el índice que posee, siendo estas actividades el Comercio, la pesca, la agricultura entre otros servicios, sin embargo es importante e indispensable resaltar que la más

influyente es la agricultura ya que alberga cerca del 23.3% de la PEA local, donde gracias a esto tumbes ha logrado ubicarse en el puesto 12 a nivel nacional.

Comentario:

La actividad comercial de una empresa ya sea turística, agrícola, producción de especies hidrobiológicas, entre otras actividades es beneficioso ya que incrementara en gran porcentaje la rentabilidad, optimizando favorablemente el crecimiento y desarrollo, en lo cual esto tiene gran relación con mi Proyecto de investigación.

Horna, M. & Vásquez, L. (2015). En su tesis denominada “Incidencias de las fuentes de financiamiento en la gestión financiera de la empresa POLYBAGS PERU S.R.L. la Victoria – 2015. Resume que:

Los resultados obtenidos son que las fuentes de financiamiento inciden positivamente en la gestión financiera de la empresa POLYBAGS Perú SRL, según los resultados obtenidos de los indicadores financieros de endeudamiento, eficacia, eficiencia y diagnóstico financiero.

Comentario:

Este trabajo de investigación guarda relación con el trabajo realizado por mi persona en la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L. porque para financiarse para comprar maquinaria y mejorar el crecimiento económico de una empresa hay que conocer bien las fuentes de financiamiento que existen.

Baca A. & Díaz T. (2016). En su tesis “Impacto del financiamiento en la rentabilidad de la constructora VERASTEGUI S.A.C. – 2015”. Concluye que:

De la revisión podemos concluir que la Constructora Verastegui ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50%. En el mercado financiero de Lambayeque se analizó la oferta crediticia para la Constructora Verastegui S.A.C. se identificó que ha adquirido financiamiento con un

costo de tasa de interés alta, a comparación con otras entidades financieras en la cual ha demostrado que hay una mejor oferta para financiar las operaciones empresariales.

Comentario:

Este trabajo de concuerda con mi proyecto de investigación puesto que la empresa Inversiones C&P E.I.R.L. se financia comprando maquinaria con créditos extranjeros porque el interés es sumamente bajo.

A nivel Local:

Marroquin, E. (2012). En su tesis “Modelo de gestión financiera para optimizar las utilidades de la empresa Espelette Cia. LTDA”. Concluye que:

De acuerdo con el análisis financiero que ya se ha realizado nos indica que los niveles que se pueden dar en de la liquidez, así como pueden ser bajos también pueden ser altos, pero lo que influye a que la empresa sufra inconvenientes económicos el largo tiempo o plazo que se da para los pagos a proveedores y también a los empleados. Por lo que el implementar estas estrategias de gestión financieras ha sido de gran ayuda ya que se ha obtenido como resultado una maximización de las utilidades y todo esto gracias que se tuvo como resultado una influencia positiva a la gestión financiera.

Comentario:

Esta tesis es muy importante, debido a que la aplicación realizada del plan estratégico para obtener como resultado mejorar la gestión financiera que permitirá usar de manera correcta los recursos económicos que se puedan tener en una empresa y así maximizar sus utilidades y sea de gran realce para los dueños.

Rojas, R. & Silva, G. (2008). En su tesis denominada “Propuesta de un modelo de financiamiento para lograr la sostenibilidad y competitividad de los microempresarios comerciales del sector I del mercado Moshoqueque del distrito de José Leonardo Ortiz 2007 – Chiclayo”. Concluye que:

Uno de los principales problemas es la falta de financiamiento por las elevadas tasas de intereses, los trámites engorrosos, la poca asesoría y la

desinformación que existe entre ellos mismo. La formalización que se puede dar en los comerciantes en de suma importancia en primer lugar por ellos mismos, ya que así tendrá una mayor y mejor acceso a un financiamiento y por otro lado esto ayudara y contribuirá al crecimiento y desarrollo económico en el País, con lo que estarían generando mayores ingresos y así mejorar la riqueza en todo el territorial nacional

Comentario:

Este presente trabajo de investigación guarda mucha relación con la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., ya que para obtener el crecimiento y desarrollo económico deseado por la empresa se deben tomar en cuenta y estar realizándolo con forme a los procedimientos, principios, normas y de más reglamentos, ya que haciendo lo correcto se podrá obtener lo que se desee para la empresa que es aumentar sus ingresos disminuyendo notablemente todos sus egresos.

Ramos D. (2015). En su tesis denominada “Análisis financiero como herramienta para la planeación y su incidencia en la gestión económica financiera de la comisión de regantes santa rosa-valle jequetepeque” Trujillo. Concluye que:

En muchos casos, el mal manejo administrativo de los recursos financieros y económicos en las organizaciones de usuarios se debe a la inexperiencia de los que elaboran el presupuesto y plan de trabajo en donde mayormente y erróneamente se les deja en manos del administrativo, sin que se convoque al área en hidráulica y en contabilidad.

Comentario:

Este trabajo de investigación tiene relación con la empresa Inversiones C&P E.I.R.L., siendo que para la toma de decisiones y para elaborar un plan estratégico de trabajo se debe convocar a las áreas técnicas correspondientes para que así la empresa salga a flote.

Castro E. (2013). En su tesis “Análisis económico-financiero y su incidencia en la gestión gerencial de la empresa constructora WILLY SAC del Distrito de Trujillo periodo 2011-2012. Concluye que:

Del análisis económico-financiero realizado a los estados financieros al cierre del ejercicio 2012, se considera que la situación financiera de la constructora Willy SAC. Es aceptable dentro del sector; presentando un margen de utilidad aceptable de 0.94%.

Comentario:

Dicho proyecto tiene relación con el trabajo de investigación que estoy realizando puesto que, todas las decisiones las tienen que tomar gerencia y entonces debe haber un plan estratégico para las buenas decisiones.

Izaguirre R. (2015). En su tesis “Análisis de los Estados Financieros para determinar la Situación Financiera de la empresa Sevipsa S.A.A período 2013-2014 – Lima” concluye que:

Del diagnóstico de los resultados obtenidos referente a los estados financieros, podemos concluir que la contabilidad que se lleva en el centro de la empresa Sevipsa S.A.A., es solo una contabilidad para efectos tributarios; de igual forma se determinó que existe poco interés por el análisis financiero lo cual se ve reflejado en desconocimiento del propietario respecto a la situación financiera de la empresa Sevipsa S.A.A.

De los resultados obtenidos, se pudo identificar que la empresa sigue procedimientos contables para la toma de decisiones, esto se ve reflejado en su crecimiento económico y por el logro de sus objetivos, en un principio el crecimiento no se daba debido a que como toda empresa nueva a veces no se toma en cuenta la situación financiera de la empresa.

Comentario:

Este trabajo de investigación tiene concordancia con mi proyecto de tesis puesto que para tomar las mejores decisiones en una empresa y haya un buen crecimiento económico se deben evaluar debidamente los estados financieros de años anteriores.

Morales S. & Neciosup J. (2012). En su trabajo de investigación “Modelo de gestión financiera para mejorar la toma de decisiones en la empresa GPS SAC, Chiclayo – 2012 da su resumen de la siguiente manera:

Pues debido a la creciente intervención de la inversión privada y la globalización, las empresas detectan la necesidad de adquirir financiamiento, para mejorar sus niveles de producción, implementación de equipo, maquinarias, etc. y brindar estos recursos a la gestión financiera de las mismas. De este modo, la presente investigación permite tener ideas mucho más claras de las fuentes de financiamiento que existen en nuestro país, cuáles son las fuentes más utilizadas en nuestra ciudad y, sobre todo, cómo se operan los fondos adquiridos.

Comentario:

Dicho trabajo de investigación coincide con mi proyecto porque la empresa Inversiones C&P E.I.R.L. debe buscar la mejor fuente de financiamiento posible para la adquisición de maquinaria, y así mejorar su crecimiento económico.

Villalobos, M. (2014). En su tesis “Estrategias Financieras para Mejorar la Toma de Decisiones en la Empresa “FEROLI INGENIEROS CONTRATISTAS GENERALES” S.A.C, Jaén, 2014”. Resume que:

Tiene como objetivo principal, “Diseñar una propuesta de estrategias financieras para mejorar la toma de decisiones gerenciales en la Empresa FEROLI INGENIEROS CONTRATISTAS GENERALES S.A.C. Basado en el seguimiento de las recomendaciones planteadas como solución a los problemas detectados y plasmados en los informes emitidos por las áreas de la empresa.

Comentario:

Dicho trabajo de investigación tiene relación con la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L. porque para tomar buenas decisiones debemos analizar los estados financieros y ver que está sucediendo con la empresa.

1.3. Teorías relacionadas al tema**1.3.1. El Planeamiento Estratégico**

Según Ackoff (1963) citado por Indacochea, A. (2016) define el planeamiento estratégico como “el pensamiento empresarial a largo plazo que se orienta hacia los fines (metas y objetivos) de la empresa”.

Drucker afirma que es “el proceso continuo que consiste en adoptar ahora decisiones (asunción de riesgos) empresariales sistemáticamente los esfuerzos necesarios para ejecutar estas decisiones y en medir los resultados de estas decisiones comparándolos con las expectativas mediante la retroacción sistemática organizada” (p. 194)

Ansoff et al (1976), citado por Indacochea, A. (2016), Definen el planeamiento estratégico como “un análisis racional de las oportunidades ofrecidas por el ambiente externo y las fortalezas y debilidades de la empresa, a fin de seleccionar un camino (estrategia) que armonice estos dos aspectos y satisfaga óptimamente los objetivos de la empresa” (p. 194).

1.3.1.1. Gestión Estratégica Financiera**Conceptualización**

Caballón y Quispe (2015) señala que la gestión estrategia financiera está referida a la forma de conseguir capital para poder hacer la inversión. Dicho financiamiento debe ser planificado, para ser llevada con una eficiencia elevada. Esto implica que la gerencia no solamente debe enfocar su interés en los aspectos normativos, organizacional, laboral, tributario sino también en la parte financiera. Son aquellas relacionadas al capital de trabajo o financiamiento, desde la perspectiva de la micro y mediana empresa, la solidez financiera de sus negocios permite un

desarrollo orientado a la rentabilidad mediante proporcionar una fuerte gestión estratégica de los recursos en función a financiamientos, inversiones, cuentas por cobrar, flujo de capital, entre otros.

Según Orellana y Rosero (2017) “Las estrategias financieras empresariales deberán estar en correspondencia con la estrategia maestra que se haya decidido a partir del proceso de planeación estratégica de la organización. Consecuentemente, cada estrategia deberá llevar el sello distintivo que le permita apoyar el cumplimiento de la estrategia general y con ello la misión y los objetivos estratégicos. Ahora bien, cualquiera que sea la estrategia general de la empresa, desde el punto de vista funcional, la estrategia financiera deberá abarcar un conjunto de áreas clave que resultan del análisis estratégico que se haya realizado”

1.3.1.2. Planeación financiera

Flores (2015), señala que la planeación financiera es un elemento de la administración financiera que se puede definir como una técnica o herramienta que realiza una evaluación futura, proyectada o estimada de una empresa en términos de rentabilidad, liquidez y equilibrio estructural, para la toma acertada de decisiones. Es una herramienta o técnica que aplica el administrador financiero, para la evaluación proyectada, estimada o futura de una empresa., la cual incluye la proyección de las ventas, el ingreso y los activos, tomando como base estrategias alternativas de producción y de mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr esas proyecciones.

Para la planificación financiera la empresa debe definir lo que espera a futuro y debe tomar en cuenta los factores que influyen en esa proyección, para establecer situación financiera proyectada en el corto o largo plazo, a fin de generar los planes financieros:

A corto plazo comprende la elaboración del presupuesto anual, se conoce como plan financiero táctico, está integrado por todos los presupuestos anuales de

producción, ventas, compras, inversiones a corto plazo, salarios, etc., generalmente abarca un año o menos.

A largo plazo es el diseño del plan estratégico que contiene los resultados o proyecciones a mediano y largo plazo (generalmente 3 a 5 años. Por lo que se puede decir que la planificación financiera traduce en términos financieros los objetivos a corto y a largo plazo de la empresa.

Una buena planificación financiera genera salud económica de la empresa por lo tanto debe maximizar el valor del negocio, a su vez reduce el riesgo, la ineficiencia y la pérdida de oportunidades del negocio, creando múltiples alternativas de acción.

1.3.1.3. Etapas de la planificación financiera.

De acuerdo con Apaza (2013), la planeación financiera estratégica comprende las siguientes etapas:

Etapas 1. Evaluación, que consiste en evaluar el entorno externo (mercados futuros, tecnologías nuevas, competencia) y el ambiente interno (fortalezas y debilidades) de la empresa. Esta etapa es la de diagnóstico. La etapa inicial, en el presente trabajo, se enfocará en detectar las debilidades que presenta la situación económica-financiera de la empresa en análisis.

Etapas 2. Establecimiento de objetivos que son los lineamientos corporativos bajo los cuales trabaja una empresa. Antes de determinar las estrategias es necesario definir todos los objetivos los cuales deberán ser viables y cuantificables. El objetivo principal de las empresas con fines lucrativos, es el obtener el máximo rendimiento posible de los recursos y obtener ganancias. Los objetivos financieros actúan como guías y son susceptibles de ser modificados para adaptarse a los posibles cambios. Algunos aspectos que deben cubrir los objetivos financieros son:

a) Rendimiento sobre la inversión.

- b) Índice de endeudamiento total (apalancamiento financiero).
- c) Relación de capital de trabajo.
- d) Relación del pasivo a plazo mayor de un año respecto al activo fijo.
- e) Dividendo por acción.
- f) Porcentaje de dividendos sobre las utilidades.
- g) Porcentaje de utilidad bruta o de contribución marginal sobre las ventas.
- h) Porcentaje de utilidad sobre ventas.
- i) Tasa de interés sobre créditos.
- j) Mezcla o de composición de los créditos bancarios.

Etapa 3. Determinación y selección de las estrategias financieras que consiste en seleccionar las mejores alternativas de acuerdo a los objetivos financieros que persiga la empresa. La base fundamental para el establecimiento de estrategias financieras y para la posterior toma de decisiones es la información financiera, la cual proviene de los estados financieros de la compañía. Desde el punto de vista financiero, la empresa deberá seleccionar aquellas estrategias que representen una ventaja competitiva, que sean factibles y que sean consistentes con la misión y visión de la empresa. También tiene que considerar su estructura, el riesgo que puede manejar y la capacidad de generación de flujos de efectivo.

Etapa 4. Implementación y control ya que una vez que se han seleccionado las estrategias, se deben hacer revisiones intermedias para determinar si los resultados que se van obteniendo están en función de los objetivos que se establecieron

1.3.1.4. Diseño de estrategias

Camacho (2014) señala que el término de estrategia no es más que el arte de dirigir alguna acción para alcanzar algún objetivo, aplicando dicho término en áreas administrativas muchas de las estrategias que se plantean nacen con el fin de afrontar diversidad de retos mostrando así una visión de recursos y efectos ventajosos en las empresas, puesto que acciones alternativas y generales efectúan recursos y objetivos más ventajosas. Las estrategias para mejorar la comunicación asertiva y la cultura organizacional para el desarrollo óptimo de las labores administrativas, operativas y

logísticas, se ejecutarán de acuerdo a la capacidad de liderazgo que poseen los administradores para diseñar el plan de acción estratégica, ya que algunos modelos de cultura organizacional de tipo extranjero no siempre corresponden a las necesidades más inmediatas de los trabajadores que demandan un clima organizacional sano y agradable.

Merchan y Olaya (2017) señalan que se debe de apartar la idea de que toda empresa posee la capacidad suficiente para brindar respuestas ante modificaciones en planes administrativos elevando así su rentabilidad, donde el diseño de estrategias financieras posicione su calidad de marca en los servicios que estos oferten, por lo cual no sería factible modificaciones y cambios consecutivos por el ritmo acelerado que en la actualidad la globalización emite.

Esto es catalogado como raro el cambio que dicha disciplina implica el estar ligado a varias habilidades de desarrollo en visiones proporcionadas que estimulan los progresos que la empresa va adquiriendo. Hoy en día, la dirección y la planificación estratégica constituyen una asignatura obligada para todas las empresas; es la única forma de propiciar un futuro exitoso, con un crecimiento razonable, una rentabilidad suficiente y un riesgo acotado y controlado. Aun cuando la toma de decisiones estratégicas es función y responsabilidad de directivos de todos los niveles de la organización, la responsabilidad final corresponde a la alta dirección, es ésta quien establecerá la visión, la misión y la filosofía de la empresa. (Escuela Universitaria en Madrid, 2013).

La estrategia se la entiende como uno de los patrones más generales para conseguir los logros y metas determinadas, es por ello que dichos conjunto poseen varias acciones que contribuyan con el esfuerzo de cada cumplimiento de la propia organización, mucha de las administraciones estratégicas depende mucho del tamaño y las características que comparten cada uno de los recursos a los clientes para establecimiento de funciones en cada diversificación para sus estrategias de mejoras en la rentabilidad. (Camacho, 2014).

1.3.1.5. Diseño de estrategias financieras

Álvarez y Abreu (2014), señalan que la planeación estratégica financiera es la que se maneja ante implicaciones de forma estratégica en la cual se alcancen varios objetivos propuestos conforme a las prioridades e importancia de cada jerarquía de los objetivos dispuestos, por medio de esta se trata de proyectar y determinar en aspectos más cruciales las realidades presentes siendo así los principales ejes de diseños, para ahí poder aprovechar cada característica y cualidad de la misma, mucha de las planeaciones buscan anticipar los cambios de destino que persiguen de forma ordenada para luego llegar a implicar cada recurso humano de los materiales. Los servicios financieros y la administración financiera son dos áreas con las cuales se topa una empresa y las cuales van a afectar a la empresa en cuestión.

“Los servicios financieros son el área de las finanzas que se ocupa de proporcionar asesoría y productos financieros a las personas, las empresas y los gobiernos. Los servicios financieros comprenden a Bancos e Instituciones afines, planeación financiera personal, inversiones, bienes raíces y compañías aseguradoras. Mientras que la administración financiera se refiere a las tareas del administrador financiero de una empresa”.

Mercchan y Olaya (2017) indican que las funciones más representativas de las estrategias financieras es el de depender de las empresas de gran tamaño y prestigio, mientras que en las empresas pequeñas muchas de las funciones financieras es encomendarse ante los diversos departamentos contables haciendo que estas crezcan, por otro lado muchos de los funcionarios suelen ocupar las actividades financieras en las que correspondan a las percepciones de fondo para así tomar las decisiones de algunos de los gastos de capital que lo ameriten.

1.3.1.6. Gestión financiera

Torre, A. (2012). Define la gestión financiera como una tendencia de capitales a todos aquellos métodos que radican en lograr, conservar y monopolizar el capital, ya sea este material (billetes y monedas) o a través de otras herramientas, como son los cheques y tarjetas de crédito.

La gestión financiera es la que cambia en contexto a la visión y misión en las instrucciones monetarias. Las Finanzas son un mercado significativo de cuidado de la Dirección de las empresas. Ninguna empresa, verdaderamente, podría perdurar si no consolida en su trabajo, por lo menos los principios básicos de la Administración Financiera. Consecuentemente, todas las decisiones que se toman en una alineación tienen implícito un contexto financiero.

En los negocios, las medidas financieras establecen el modo como se crea y se derrocha el dinero. Aunque la procreación y el consumo del dinero logran parecer una tarea natural, las decisiones financieras conmueven todos los aspectos de un negocio -desde cuanto antes personas pueden concertar un gerente, pasando por los tipos de productos que puede transformar una compañía, hasta el género de revoluciones que puede efectuar una empresa. El dinero fluye perennemente entre los negocios. Éste puede sacudir entre las identidades bancarias o los gobiernos, o puede ser la ganancia de la venta de acciones, etc., además de crear a partir de una multiplicidad de razones – para cambiar en bonos, comprando nuevos equipos o poder contratar empleados de primera línea.

Las empresas deben facilitar firme atención, a fin de aseverar que se halle favorable la cantidad conveniente de dinero en el instante justo y para su provechoso uso. El concepto de empresa como un procedimiento de flujos de dinero hacia, a partir e internamente de la empresa, será nuestro foco de disputa en este texto. Los fondos se consiguen de fuentes externas y se determinan con base en desiguales concentraciones. El flujo de fondos que circula internamente de la empresa debe ser apropiadamente regularizado. Los patrocinios que se amontonan para las fuentes de financiamiento logran la forma de rendimientos, en los productos y servicios.

El personal de economías de las asociaciones es el comprometido de la planeación y la inspección de las actividades comerciales de dinero. A través de sus diligencias de planeación de flujos de dinero y de intervención, los administradores financieros se ven comprendidos con asuntos más acostumbrados tales como la transformación de los presupuestos, políticas y los procedimientos de la empresa. Como consecuencia de esto, hoy en día en la práctica la ocupación financiera es cada

vez más trascendental. Sus comisionados han asumido un compromiso total por la circunstancia y la intervención de las transacciones financieras de la empresa en correlación con sus políticas y cursos de acción mirando el interés de la empresa como un todo.

Esta relación sistémica de los administradores financieros con las operaciones de la empresa es, sin embargo, desemejante a decir que cualquier decisión que comprenda el agotamiento de dinero sea solamente compromiso de la administración financiera. La Administración Financiera, vislumbra la administración de las finanzas de un negocio: Los gerentes financieros –personas que se comisionan de gestionar la parte financiera de una signatura de negocios- desenvuelven varias tareas.

Ellos se irrumpen de examinar y presagiar las finanzas; computar el riesgo; justipreciar las oportunidades de transformación; decidir qué montos, dónde y cuándo se pueden buscar los orígenes de dinero; y, finalmente, comprobar cuánto dinero debe reintegrarse a los inversionistas en la empresa.

La administración Financiera fundamentalmente es una composición de contabilidad y economía. En primer lugar, los gerentes financieros utilizan la información contable –balances generales, estados de resultados, etc.- con el fin de analizar, planear y distribuir recursos financieros para las empresas. En segunda instancia, ellos emplean los principios económicos como guía para la toma de decisiones financieras que favorezcan los provechos de la ordenación. En otras palabras, las finanzas constituyen un área en donde cada de la economía que se apoya en la información contable. El objetivo financiero respecto a la maximización del de la empresa es un consenso al que han llegado muchos teóricos. Así, cada disposición que se tome en la empresa deberá ser justipreciada en función de este objetivo, En tal sentido, las finanzas reflejan con bastante proximidad lo que agrega valor a una empresa, y los gerentes financieros constituyen individuos trascendentales para la mayoría de las empresas.

1.3.1.7. Fundamentos de la Administración Financiera

La Administración Financiera si bien es cierto realiza un papel relativamente amplio e importante en la administración de una empresa. La intervención del administrador financiero es concluyente para la toma de decisiones de las operaciones de una sociedad. Los expertos estampillan que esto se debe a las prohibiciones de crédito que concurren en la actualidad, a las actuales incertidumbres mercantiles no predecibles, tasas de interés indeterminados; al acrecentamiento de los precios de los productos transcendentales, exuberancias y abundancia que son bastantes dañinos, extremo optimismo y pesimismo. Como alerta de los argumentos financieros ordinarios de la empresa, centran su atención en los siguientes asuntos:

¿Qué tan grande debería ser la empresa?

¿Qué tasa de crecimiento debería buscar la empresa en términos de ventas, activos, empleados y utilidades?

¿Qué grado de estabilidad (financiera) debería buscar la empresa?

¿Qué tipo de inestabilidad (financiera) debería evitar?

¿Qué tipo de activos debería adquirir la empresa y a que tasa?

Adicionalmente a estos problemas más amplios, los administradores financieros continúan involucrados con problemas tradicionales tales como:

¿La financiación de nuevos endeudamientos debería ser corto o largo plazo?

¿Debería tenerse una financiación mediante endeudamiento o mediante acciones?

¿Qué impacto tendrán los nuevos fondos adquiridos en la rentabilidad de la empresa?

¿Qué impacto tendrán las decisiones financieras en los ingresos y control de la empresa?

¿Qué opciones deberían ofrecerse a los inversionistas cambiar la forma de sus derechos bajo ciertas condiciones económicas?

“Existen varias tareas involucradas en estas actividades.

Primero, durante la planeación y preparación de pronósticos, el administrador financiero interactúa con los ejecutivos que dirigen las actividades generales de planeación estratégica.

Segundo, el administrador financiero está relacionado con las decisiones de inversión y de financiamiento y con sus interacciones. Una empresa exitosa generalmente alcanza una alta tasa de crecimiento de ventas, lo cual requiere del apoyo de mayores inversiones, los administradores financieros deben determinar una tasa sólida de crecimiento de ventas y asignar un rango a las oportunidades alternativas de inversión. Ayudan a elaborar las decisiones específicas que se deban tomar y a elegir las fuentes y formas alternativas de fondos para financiar dichas inversiones. Las variables de decisión incluyen fondos internos versus externos, fondos provenientes de deudas versus fondos aportados por los propietarios y financiamiento a largo plazo versus corto plazo.

Tercero, el administrador financiero interactúa con otros administradores funcionales para que la organización opere de manera eficiente. Todas las decisiones de negocios tienen implicaciones financieras. Por ejemplo, las decisiones de mercadotecnia afectan al crecimiento de ventas y, consecuentemente, modifican los requerimientos de inversión; por lo tanto, deben considerar sus efectos sobre (y la forma en la que se ven afectadas por) la disponibilidad de fondos, las políticas de inventarios, la utilización de la capacidad de la planta, etcétera.

Cuarto, El administrador financiero vincula a la empresa con los mercados de dinero y de capitales, ya que es en ellos en donde se obtienen los fondos y donde se negocian los valores de la empresa. En suma, las responsabilidades básicas del administrador financiero se relacionan con las decisiones sobre inversiones y la forma en que éstas son financiadas. Al desempeñar estas funciones, las responsabilidades del administrador financiero mantienen una relación directa con las decisiones fundamentales que afecta el valor de la empresa”.

1.3.2. Crecimiento económico

“El primer modelo que se tiene en cuenta es el Modelo de crecimiento de Harrod (1939) –Domar (1946), el cual amplía las ideas de Keynes, a través de la Macro Economía dinámica; el otro Modelo es R. Solow (1956), que consideró como eje central la acumulación del capital físico, y emerge como variable principal el capital humano por su capacidad para generar nuevo conocimiento que posibilite el crecimiento endógeno.

También destaca el Modelo de Kaldor (1963), con sus leyes de crecimiento, presentadas con el objetivo de dar explicación a las diferencias que pudieran exhibirse en los ciclos económicos de un país, donde plantea un grupo de factores que conllevan al crecimiento; entre ellos podemos mencionar: 1) El crecimiento sostenido en el largo plazo del ingreso per cápita; 2) El crecimiento del capital físico por trabajador; 3) El hecho que la tasa de retorno del capital sea constante; 4) El aprovechamiento de las ventajas comparativas y el equilibrio dinámico; 5) La acumulación de capital físico y social; y, 6) El progreso tecnológico, la especialización del trabajo y el descubrimiento de nuevos métodos de producción”.

En la actualidad, la investigación realizada al crecimiento económico, es y ha sido una intranquilidad de la ciencia económica, desde los desemejantes caminos e hipótesis; lo que ha dado como consecuencia la dinámica donde se entrelazan producción de conveniencias de comprensión, relaciones de poderío e instituciones del desarrollo. Además, el crecimiento económico, como consecuencia de la unión de dos semblantes: La necesidad de colegir sobre las relaciones sociales y las formas productivas; y, la reflexión sobre el hecho del interaccionar en un ambiente económico complicado que se expresa en consecuencias de variables yuxtapuestas.

1.3.2.1. El desarrollo económico

La palabra desarrollo económico según la Real Académica de la Lengua (XV edición) se define como: “*Evolución progresiva de una economía hacia mejores niveles de vida.*”

A partir de sus inicios el vocablo desarrollo ha presentado una orientación economicista que ha predilecto la riqueza material como un itinerario. Esto se ha visto reflejado desde los primeros escritos donde los autores clásicos–economistas clásicos–aunque no indican la palabra “desarrollo” sí hablaban de “riqueza” para relatar a las etapas de perfeccionamiento de un país y de los individuos, es decir, se estableció la igualdad “desarrollo igual a riqueza material”.

En el corriente económico burgués sobre el Desarrollo del pretérito Siglo XIX varios autores abordaron la materia, entre ellos se destaca David Ricardo quien la aborda en su obra “Principios de economía política y tributación”.

En la misma época, Robert Malthus (1766-1834) decía que “una nación es más rica o más pobre en función de lo que tiene para repartir entre sus habitantes; por esto, mientras más población tenga más pobre será una sociedad, dado que la provisión de recursos no crece en la misma proporción (lo que contenía una definición implícita de pobreza”).

Un autor que rescata un rol significativo en el acontecer histórico de la Teoría del Desarrollo es J.A. Schumpeter (1963) quien demanda que son los mercados los que dan principio a la riqueza de un país y a su desarrollo. Aún más, “una parte importante de su corriente se representa a la separación entre economía al servicio de los individuos y de la sociedad y la aseveración de que esto actual es conveniente de las sociedades comunistas”.

1.4. Formulación del problema

¿De qué manera una propuesta de gestión estratégica financiera optimizará el crecimiento económico de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande - 2018?

1.5. Justificación e importancia del estudio

El presente trabajo de investigación se justifica, porque se requiere llegar a determinar de qué manera influye la Propuesta de Gestión Estratégica Financiera para

optimizar el Crecimiento Económico de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., una vez determinado el porqué de la influencia de una propuesta de Gestión Estratégica Financiera, nos permitirá realizar estrategias que garantizaran una mejor rentabilidad y una considerable proporción de incremento en sus márgenes de ganancias, administrando de manera correcta sus escasos recursos para así asegurar que estos sean suficientes para cubrir sus gastos, y así obtener el Crecimiento Económico esperado.

Esta propuesta nos permitirá que las decisiones financieras faciliten la optimización de la gestión de dicha empresa, por lo tanto, todas las decisiones financieras que se tomen deberán llevarse a cabo con toda la información posible que se pueda recolectar, para que así pueda contribuir a lograr los objetivos empresariales y permanecer en competitividad.

Dicho trabajo de investigación también nos permitirá obtener información de los usuarios externos de las empresas para las decisiones de financiamiento. En este contexto se establecerán relaciones con clientes y los proveedores para comprender la oferta y demanda de servicios, que permitirá a la empresa a cumplir sus actividades en forma adecuada.

El desarrollo de la presente Investigación será de suma importancia para la comunidad universitaria, ya que será de gran utilidad para futuras investigaciones sobre el tema de Propuestas de Gestión estratégica Financiera.

A los ya profesionales de cualquier actividad que necesiten ampliar o profundizar sus conocimientos sobre Propuestas de Gestión estratégica Financiera, con el objetivo de optimizar el crecimiento económico de sus negocios.

1.6. Hipótesis

Una propuesta de gestión estratégica financiera permitirá optimizar el crecimiento Económico de la empresa Inversiones C&P E.I.R.L. Bagua Grande - 2018.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo general

Establecer una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2018.

1.7.2. Objetivos específicos

Analizar la situación financiera de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2016 – 2017.

Comparar el crecimiento económico de la empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua grande de los años – 2016 – 2017.

Elaborar una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2018.

CAPITULO II

MATERIAL Y METODO

II. MATERIAL Y MÉTODO

2.1. Tipo y Diseño de Investigación

2.1.1. Tipo de Investigación

El presente trabajo de investigación por su enfoque corresponde a una investigación: Propositiva.

Por su función la presente investigación es Propositiva donde se propondrá una estrategia de Gestión Financiera para optimizar el crecimiento y desarrollo de la empresa Inversiones C&P E.I.R.L.

2.1.2. Diseño de la Investigación

El diseño del presente proyecto de investigación es No Experimental, ya que no se manipularán las variables de estudio.

No Experimental

Mertens (2012) afirma que la investigación no experimental es adecuada para variables que no pueden manipular o resulta dificultoso hacerlo”.

La presentación gráfica del diseño del proyecto de investigación es la siguiente:

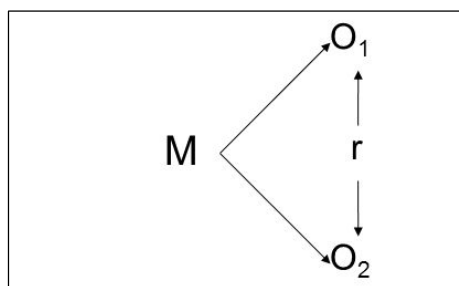


Figura 1: Diseño de investigación

Fuente: Elaboración propia

Dónde:

M = Muestra del proyecto de investigación.

O₁ = Observaciones referentes a la variable Gestión Financiera

O₂ = Observaciones referentes a la variable Crecimiento y desarrollo

r = Índice de relación entre una y otra variable.

2.2. Población y Muestra

2.2.1. Población

En el presente proyecto de investigación la población está conformado por 3 colaboradores de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L.

2.2.2. Muestra

La muestra para el presente proyecto de investigación está definida por la totalidad de la población.

Tabla 1: Muestra poblacional

Cargo	Cantidad
Gerente General	01
Contador	01
Asistente Contable	01
Total	03

Fuente: Elaboración propia

2.3. Variables, Operacionalización

2.3.1. Variable Independiente: Gestión Estratégica Financiera

Pino (2013). “La *variable independiente* es aquella característica o propiedad que se supone ser la causa del fenómeno estudiado que provocan o no cambios en las otras variables”.

2.3.2. Variables Dependiente: Crecimiento Económico

Núñez M. (2012), en su revista las variables: estructura y función en la hipótesis, ‘‘Es la cualidad o característica que se aplica mediante el comportamiento que varíe en base a la *variable independiente*, por lo tanto, reciben efectos, también es un factor observado y medido para determinar el efecto de la variable independiente’’.

2.3.3. Operacionalización

Tabla 2: Operacionalización de variables

Variabes	Dimensiones	Indicadores	Técnica e Instrumento de recolección de datos
Independiente Gestión Estratégica Financiera	Recursos Financieros	Estado financieros Índices financieros	Observación / Guía de observación
	Recursos Materiales	Nivel de uso de maquinarias Nivel de capacidad ociosa	
	Decisiones de la Administración Financiera	Presupuesto de Capital. Estructura de Capital. Administración del Capital de Trabajo.	Análisis documental / Guía documental Entrevistas / Guía de entrevistas
Dependiente Crecimiento Económico	Situación económica financiera	Indicadores económicos y financieros.	

Fuente: Elaboración propia

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

2.4.1. Técnicas:

La técnica para recolectar datos será entrevista, el cual estará dirigido y se aplicará al Gerente General, Contador y Asistente Contable.

Bernal (2015) explica que la entrevista se realiza a través de una comunicación directa con la persona que brindará la información con preguntas previamente diseñadas conocida como entrevista estructurada.

Otra de las técnicas será el análisis documental, la que se realizará con el fin obtener y analizar la información correspondiente al Crecimiento Económico de la empresa en estudio.

2.4.2. Instrumentos:

Como instrumento se tiene el cuestionario de entrevista, el cual se realiza en relación a las variables en estudio, con el fin de obtener información directa del Gerente General, Contador y Asistente Contable respecto a la Estrategia de Gestión Financiera y al Crecimiento Económico de la empresa.

Por otra parte se considera las fichas de registros de datos con lo cual se registrará la información financiera de la empresa para analizar la gestión estratégica financiera.

2.5. Procedimiento para la recolección de datos

La recolección de datos se hará manualmente haciendo uso de herramientas como el Excel, de esta manera se podrá registrar los datos obtenidos de la investigación para luego ser tabuladas y representadas de manera estadística. Por otra lado, haremos uso de la entrevista con lo cual se adquirirá información para comprender mejor el problema de la empresa.

2.6. Aspectos éticos

Como criterios éticos se está considerando al consentimiento informado, puesto que los participantes del estudio autorizan la realización de la presente investigación, mostrando conformidad con el desarrollo de dicho estudio.

También se ha considerado la confidencialidad, ya que se estará protegiendo la identidad de las personas que nos informan para su seguridad y protección.

Además, se ha considerado la observación participante, la cual consiste en actuar con mucha prudencia por la ética profesional por lo que se asume la responsabilidad de los resultados obtenidos producto del almacenamiento de datos en la investigación.

2.7. Criterio de rigor científico

Se usarán los siguientes criterios de rigor científico y son:

Credibilidad

Es el criterio en donde el investigador después de recopilar y procesar los datos descubre hallazgos que son validados o corroborados como verdaderos o son próximos a los que ellos sienten o piensan.

Confirmabilidad

Permite al investigador identificar y adaptar las rutas, pistas o pasos que han realizado otros investigadores. Este criterio permite llegar a conclusiones similares o iguales, con la condición de que el enfoque y condiciones sean análogos.

Transferibilidad

Este criterio facilita al investigador ampliar o reproducir los resultados en otros espacios, contexto y poblaciones. Para lograr esto, el investigador tiene que hacer una descripción en detalle de las características del lugar, personas, hecho y acontecimientos que se está estudiando. De esta manera el nivel de transferibilidad depende y está en relación a la similitud o igualdad de los contextos en estudio.

La validez

Este criterio establece el nivel de interpretación correcta o veraz de los resultados obtenidos en una investigación. Permite conocer si los datos, observación, fenómenos, variables identificadas están correctamente establecidos, corresponden a la realidad o hechos objeto de estudio y son válidos como una investigación académica y científica

Confiabilidad

Este criterio permite medir el reconocimiento que va tener las mismas respuestas y es independiente de las circunstancias de la investigación. Es la concordancia de análisis e interpretación que realizan los evaluadores u observadores del proceso de investigación, instrumentos e investigación y resultados obtenidos.

CAPITULO III

RESULTADOS

III. RESULTADOS

3.1. Análisis e interpretación de los resultados (Tablas y Figuras)

3.1.1. Resultados y Análisis de las entrevistas

Se aplica una entrevista al Gerente General, Contador y asistente contable de la empresa con el objetivo de establecer una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande. Los resultados que se han obtenido como producto de la entrevista son:

En entorno del plan financiero de la empresa, está influyendo de manera directa en la empresa, las condiciones financieras, económicas y tributarias en el región y país han estacionado el crecimiento, el incremento de la inflación en pequeñas proporciones han condicionado los precios y el acceso a nuevos créditos, la competencia desleal afecta a las empresas que cumplen con sus obligaciones tributarias y exigen nuevas condiciones en el manejo de los costos. Las condiciones económicas de los clientes han detenido paulatinamente las adquisiciones y por ende ha bajado en menores proporciones las ventas.

Los objetivos que tienen la empresa en el aspecto financiero, son: mejorar la rentabilidad de la empresa, determinar las mejores fuentes de financiamiento en el cual nosotros como empresa paguemos menos intereses; elaborar o establecer la cantidad adecuada de efectivo necesario para el giro del negocio, elaborando un presupuesto de caja y así estar preparados para cualquier cambio y ajustar los gastos innecesarios, ver que los financiamientos sean en tiempos oportunos para cubrir las necesidades de la empresa.

Las estrategias financieras que han usado hasta la fecha no han logrado el efecto deseado, porque no se han puesto en práctica todo lo descrito, no hay empresas financieras que nos brinden crédito a una tasa de interés bajo; porque no tienen elaborado el presupuesto de caja y al momento de realizar los gastos no se toman en

cuenta y porque los financiamientos solicitados por la entidad son a cualquier momento sin ver las necesidades que se tiene o en que se va invertir dicho dinero.

El presupuesto es proyectado si es utilizada como una herramienta de la planificación financiera de la empresa, porque consideran que los egresos de la empresa se tienen que proyectar, como para mantenimientos de la maquinaria, ejecución de las obras; los gastos se proyectan según las actividades parciales o totales, por ejemplo, el de obtener obras a todo costo, eso se presupuesta, así como se presupuesta los pagos de planilla, pagos de impuestos y otros. El presupuesto como una proyección de gastos permite tener un conocimiento amplio en que tener que gastar o invertir.

La empresa considera los siguientes criterios para obtener el financiamiento: incremento de la inversión en la adquisición de maquinaria y mantener liquidez al momento de ejecutar una obra; evaluar las condiciones de la empresa para prever en el futuro los pagos crediticios en cuotas mensuales y evaluar si el importe del financiamiento es correcto en relación a las condiciones de la empresa y si la tasa de interés es la más recomendable para la empresa.

Los planes de inversiones a ejecutar si son planificadas, pero también se tiene acciones de prevención para las inversiones imprevistas de acuerdo a las oportunidades que se presentan; se planifica en la parte contable mediante los flujos de caja proyectadas en que se desea invertir. La planificación nos ayuda a visualizar los diferentes eventos futuros y proveer de respuestas o soluciones que sirvan para lograr el objetivo financiero planteado.

La empresa si realiza alianzas estratégicas o consorcios; porque existen obras que se necesitan mayor capacidad de contratación y entonces se deben consorciar para así obtener dicha obra; existen obras, cuyo contrato es elevado y se requiere de liquidez, entonces la empresa se une o se consorcia para poder cumplir con dicha obra. En los consorcios los costos y gastos son compartidos y por lo tanto más asequibles y también hacen más fácil la consecución de recursos financieros.

No realizan acuerdos contractuales con los clientes, porque la empresa cuenta con la unión de todo el personal para cumplir con lo planeado; cuentan con la capacidad de hacer frente a las cosas o problemas que se presenten y cuenta con un personal calificado, actualizado y capacitado. No, porque los clientes algún día nos dejen de preferir.

Los estados financieros si impactan en la toma de decisiones de la empresa; allí se refleja la realidad y condiciones financieras de la empresa y si decide si se requiere nuevo financiamiento y tomar otras decisiones. El análisis de estados financieros es un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras cuestiones próximas, facilita la toma de decisiones en la empresa y también a los que estén interesados en la situación económica y financiera la misma. El impacto es que los estados financieros te permiten o te refleja la realidad de la empresa, también en base a ellos son el futuro de la empresa.

Los clientes, proveedores y competidores si son considerados en el desarrollo de las estrategias financieras. En el buen uso de las estrategias financieras gana el cliente los proveedores y la empresa. Para obtener financiamiento hay que tener estrategias de venta al crédito, el reto es cobras esas cuentas puntualmente para poder cubrir con los proveedores. La competencia considera que con buenas estrategias principalmente en ventas y atención al cliente la empresa está yendo a flote.

Los riesgos económicos externo e inflación influye en el aspecto o financiero de la empresa, llegan incluso a que la empresa pierda financiamiento, incrementa la tasa de interés con créditos que ya están fijos afectando así su liquidez, su rentabilidad. Influye en la pérdida de capacidad adquisitiva de los flujos de caja que se esperan recibir en el futuro, los clientes no puedan cumplir con sus obligaciones. Influye en los activos, generando devaluación y la empresa no tenga con que respaldar ante sus problemas.

Los indicadores que utilizan para evaluar y controlar el estado financiero de la empresa, son de rentabilidad liquidez, cuentas por cobrar, inventarios, nivel de endeudamiento, capacidad de inversión.

Los indicadores de gestión como herramientas de control estratégico que utiliza la empresa a nivel financiero, son: nivel de desempeño, nivel de eficiencia, índices de productividad, de evaluación y diagnóstico financiero, entre otros

Los estados financieros se revisan según las necesidades y requerimiento que se exigen para las tomas de decisiones.

Las estrategias financieras si influye en el crecimiento económico de la empresa, va permitir conocer el nivel de rentabilidad de la empresa, saber sobre los niveles de inversión y ganancia en un periodo de tiempo, va permitir evaluar la capacidad económica y financiera de la empresa a futuro, entre otros.

La implementación de estrategias financieras si induce a dar valor agregado a la empresa, permite generara mayor capacidad productiva y crecimiento económico, ser más competitiva en el mercado regional y nacional, permite tener un mayor liderazgo en el rubro que está laborando.

Es necesaria la implementación de estrategias financieras para el crecimiento económico de la empresa, permite planificar, organizar, implementar y ejecutar de manera ordenada y sistemática el estado financiero de la empresa y garantizar un nivel de solvencia, capacidad y emprendimiento e mediano y largo plazo.

El personal del área administrativa, contable, y gerencia si necesitan ser capacitadas para implementar estrategias financieras en la empresa. Consideramos a la capacitación y actualización como una inversión que permite desarrollar mayor competitividad a la empresa; además el uso de nuevas estrategias financieras va a garantizar y dar seguridad al proceso económico y financiero de la empresa.

Las estrategias financieras son determinantes en las decisiones que toma la empresa para su crecimiento, competitividad y posicionamiento en el mercado regional y nacional. En ese sentido, estamos de acuerdo en para implementar estrategias financieras para optimizar el crecimiento económico de la empresa.

3.1.2. Análisis financiero comparativo año 2016 – 2017

En el presente análisis se ha considerado el Estado de la Situación Financiera y Estado de Ganancias y Pérdidas. del año 2016 y 2017

1) Activos

Comparando los activos del año 2016 y 2017, se puede constatar que hubo un incremento aproximado del 150,91%, esto se debe por el crecimiento significativo que ha tenido la empresa en los Activos Corriente en el año 2017, de manera particular en Caja y Bancos y en Materiales Auxiliares y suministros. Además, que en los Activos No Corrientes se han incrementado en el rubro de Inmuebles, Maquinarias y Equipos; como se detalla en la siguiente Tabla y Figura.

Tabla 3: Comparación Activos año 2016 y 2017

ACTIVO	AÑO 2016	AÑO 2017	Diferenciación %
Total Activo Corriente	23,538.52	324,018.51	1376.55
Total Activo No Corriente	634,111.99	727,658.69	114.75
TOTAL ACTIVO	657,650.51	1,051,677.20	159.91

Fuente: INVERSIONES C&P E.I.R.L.

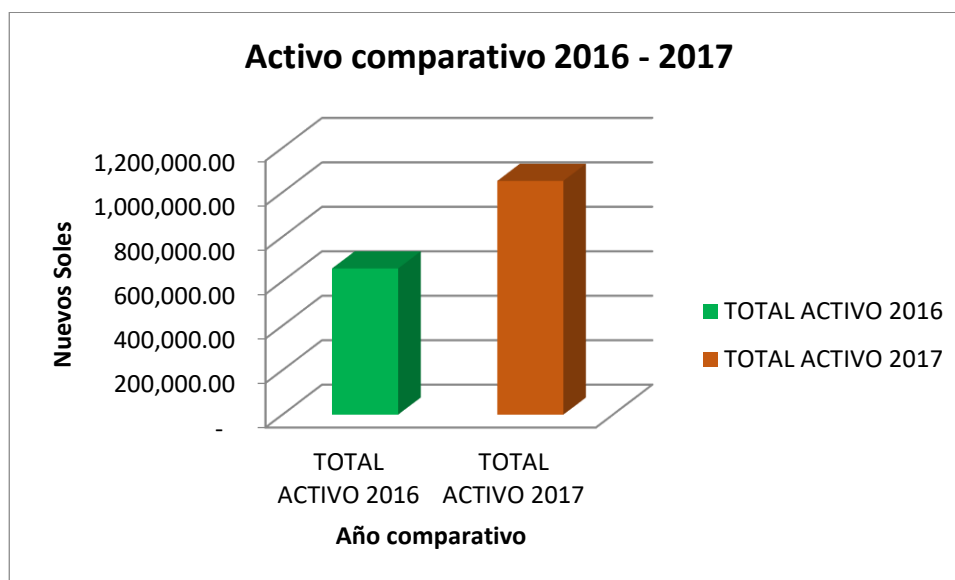


Figura 2: Activo comparativo año 2016 – 2017

Fuente: INVERSIONES C&P E.I.R.L.

2) Pasivo y Patrimonio

Comparando el Pasivo y Patrimonio de la empresa, se puede constatar que existe una gran diferencia en el pasivo corriente, en el año 2017 se tuvo un resultado negativo de - 87.70% con relación al año 2016; esto refleja la preocupación de la empresa de ir equilibrando sus obligaciones financieras; en el Pasivo Corriente, en el año 2017, se tuvo un incremento del 1903.41%, esto es por la adquisición financiada de nueva maquinaria. Al comparar el pasivo del año 2016 y 2017 se observa que existe una diferencia de 173,73% del año 2017 en relación al año 2016. En la siguiente Tabla y Figura se detallan las cantidades respectivas:

Tabla 4: Comparación Pasivo y Patrimonio año 2016 – 2017

PASIVO Y PATRIMONIO	AÑO 2016	AÑO 2017	Diferenciación %
Total Pasivo Corriente	428,583.23	52,700.00	-87.70
Total Pasivo No Corriente	40,000.00	761,362.23	1903.41
Total Pasivo	468,583.23	814,062.23	173.73
Total Patrimonio Neto	189,067.28	237,614.97	125.68
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	657,650.51	1,051,677.20	159.91

Fuente: INVERSIONES C&P E.I.R.L.

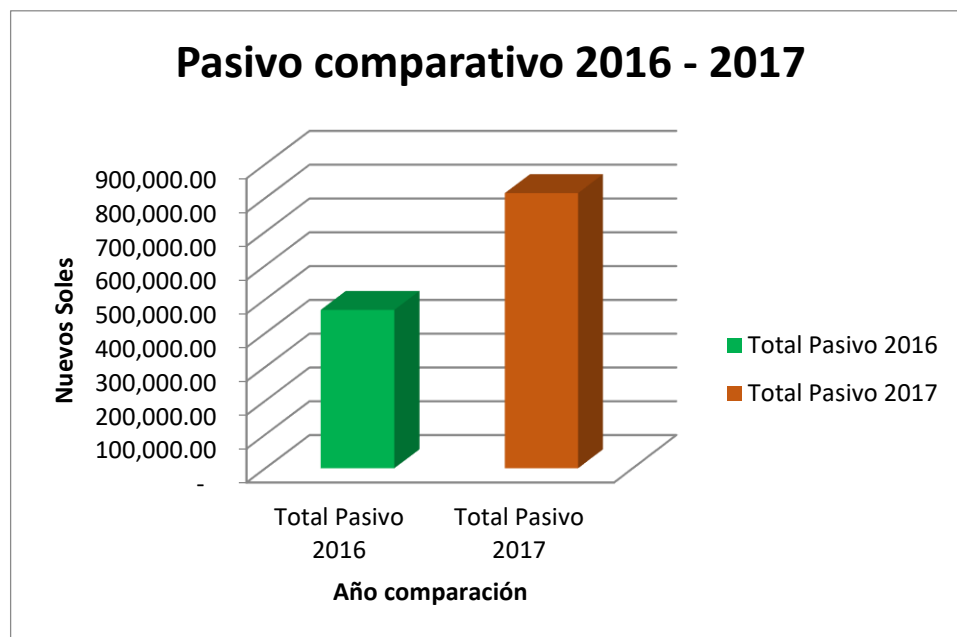


Figura 3: Pasivo comparativo año 2016 y 2017

Fuente: INVERSIONES C&P E.I.R.L.

La comparación del Pasivo, se puede constatar que existe una diferenciación de los resultados del 173,73% entre el año 2017 en relación al año 2016. Esto nos lleva a concluir que la comparación del Pasivo y Patrimonio, existe en el año 2017 un incremento del 159,91% en relación al año 2016, como se muestra en la Tabla y Figura siguiente:

Tabla 5: Comparación Pasivo y Patrimonio año 2016 y 2017

PASIVO Y PATRIMONIO	AÑO 2016	AÑO 2017	Diferenciación %
Total Pasivo	468,583.23	814,062.23	173.73
Total Patrimonio Neto	189,067.28	237,614.97	125.68
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	657,650.51	1,051,677.20	159.91

Fuente: INVERSIONES C&P E.I.R.L.

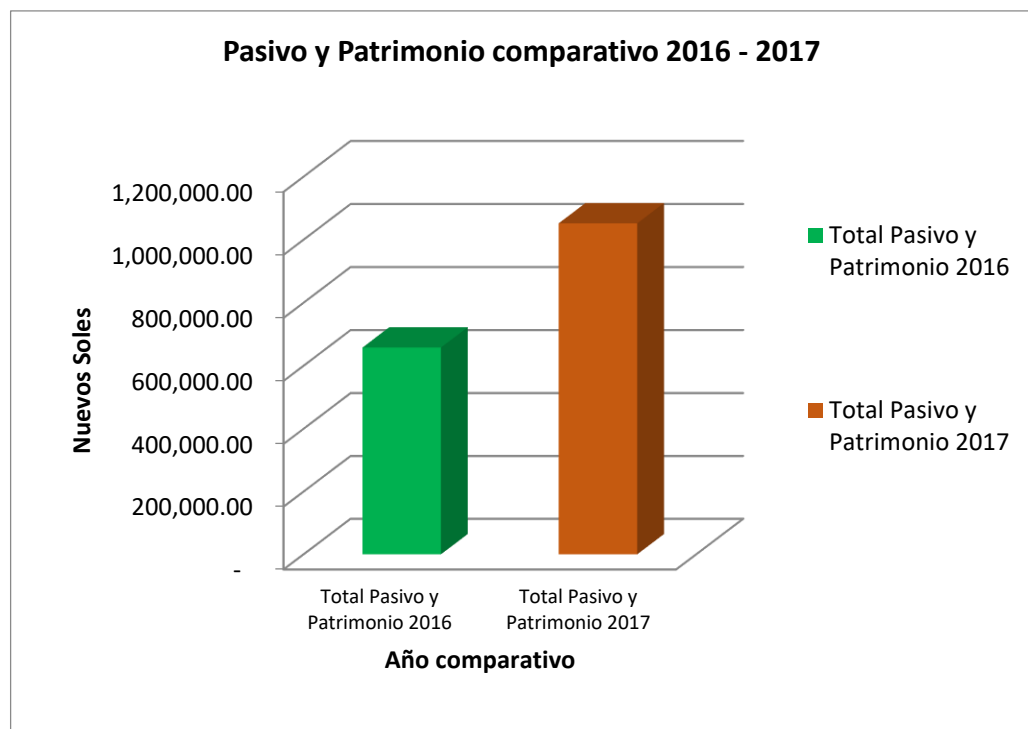


Figura 4: Pasivo y Patrimonio año 2016 y 2017

Fuente: INVERSIONES C&P E.I.R.L.

3) Estado de Ganancias y Pérdidas

Comparando el Estado de Ganancias y Pérdidas de la empresa en el año 2016 y 2017 se puede constatar que existe una marcada diferenciación en la Utilidad antes de Participaciones e Impuestos, en el año 2017, se tuvo una diferenciación de -38,20% en relación al año 2016. La diferencia que se ha más se ha incrementado es en la Utilidad Bruta, con una diferenciación de -67,73% del año 2017 en relación al año 2016; esto se debe a la compra de Inmueble Maquinaria y Equipos en el ejercicio del año 2017. En la siguiente Tabla y Figura se muestran los detalles

Tabla 6: Comparación de Estado de Ganancias y Pérdidas año 2016 y 2017

ESTADO DE GANANCIA Y PÉRDIDAS	2016	2017	Diferenciación %
Utilidad Bruta	1,229,107.55	396,661.74	-67.73
Utilidad de Operación	78,556.00	48,547.69	-38.20
Utilidad antes de Participaciones e Impuestos	78,556.00	48,547.69	-38.20

Fuente: INVERSIONES C&P E.I.R.L.

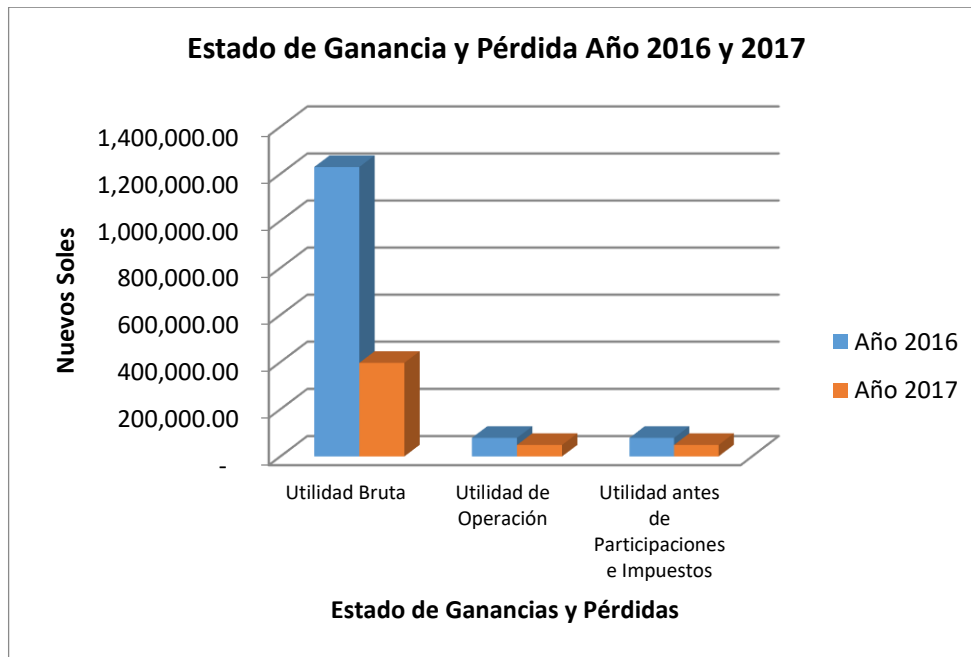


Figura 5: Comparación Estado de Ganancia y Pérdida Año 2016 y 2017

Fuente: INVERSIONES C&P E.I.R.L.

3.2. Discusión de resultados

La presente investigación estableció como objetivo general establecer una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2018; para lograr este objetivo se determinaron los siguientes objetivos específicos: analizar la situación financiera de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2016 – 2017; comparar el crecimiento económico de la empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua grande de los años – 2016 – 2017 y elaborar una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2018.

Del análisis realizado a las estrategias financieras que utiliza la empresa Inversiones C&P E.I.R.L, se constata que el entorno, como las condiciones económicas, tributaria e inflación del país y región, influye de manera directa en el desarrollo del plan financiero, condicionan los precios, acceso a créditos y competencia desleal. Los objetivos en el aspecto financiero son: buscar mejores fuentes de financiamiento, tener liquidez, establecer un mejor presupuesto y mejorar la rentabilidad.

Las estrategias financieras que han utilizado no han logrado concretizarse porque no se han ejecutado de acuerdo a lo planificado o no se han puesto en práctica, por ejemplo, el presupuesto de caja no es elaborado y genera dificultades al realizar los gastos aprobado esta dentro de las estrategias a nivel estratégico. Pero también el presupuesto general han logradlo establecerlo como una herramienta de planificación financiera, así como ir considerando los imprevistos, costos como mantenimiento de equipos y maquinarias, se consideran de manera permanente, a nivel de imprevistos se considera los gastos en las obras o las oportunidades que se presentan para nuevas obras.

La estrategia para obtener financiamiento, se desarrolla bajo los siguientes criterios incremento de la inversión en la adquisición de maquinaria. Mantener liquidez al momento de ejecutar una obra; evaluar las condiciones de la empresa para prever en el futuro los pagos crediticios y evaluar si el importe del financiamiento es

correcto en relación a las condiciones de la empresa y si la tasa de interés es la más recomendable para la empresa. En ese mismo sentido, los planes de inversión son planificados, acción como se tienen planes de contingencia para imprevistos; los flujos de caja se proyectan según las posibles inversiones a realizar. La planificación financiera ayuda a visualizar los diferentes eventos futuros y proveer de respuestas o soluciones que sirvan para lograr el objetivo financiero planteado.

Consideran que los estados financieros si impactan en la toma de decisiones de la empresa; allí se refleja la realidad y condiciones financieras de la empresa y si decide si se requiere nuevo financiamiento y tomar otras decisiones. El análisis de estados financieros es un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras cuestiones próximas, facilita la toma de decisiones en la empresa y también a los que estén interesados en la situación económica y financiera la misma. El impacto es que los estados financieros te permiten o te refleja la realidad de la empresa, también en base a ellos son el futuro de la empresa.

La empresa si realiza alianzas estratégicas o consorcios; porque existen obras que se necesitan mayor capacidad de contratación y entonces se deben consorciar para así obtener dicha obra. No realizan acuerdos contractuales con los clientes, porque la empresa cuenta con la unión de todo el personal para cumplir con lo planeado. Los clientes, proveedores y competidores si son considerados en el desarrollo de las estrategias financieras. En el buen uso de las estrategias financieras gana el cliente los proveedores y la empresa. Para obtener financiamiento hay que tener estrategias de venta al crédito, el reto es cobras esas cuentas puntualmente para poder cubrir con los proveedores. La competencia considera que con buenas estrategias principalmente en ventas y atención al cliente la empresa está yendo a flote.

De lo analizado, concluye que, la empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande, consideran que las estrategias financieras influyen en el crecimiento económico de la empresa, permite conocer el nivel de rentabilidad de la empresa, saber sobre los niveles de inversión y ganancia en un periodo de tiempo, permite

evaluar la capacidad económica y financiera de la empresa a futuro, entre otros. La implementación de estrategias financieras genera valor agregado, capacidad productiva, crecimiento económico, mayor nivel de competitividad en el mercado regional y nacional, permite tener un mayor liderazgo en el rubro que está laborando; permite planificar, organizar, implementar y ejecutar de manera ordenada y sistemática el estado financiero de la empresa y garantizar un nivel de solvencia, capacidad y emprendimiento a mediano y largo plazo; además que son determinante en las decisiones que toma la empresa para su crecimiento, competitividad y posicionamiento en el mercado regional y nacional. En ese sentido, estamos de acuerdo en para implementar estrategias financieras para optimizar el crecimiento económico de la empresa.

Este resultado, sobre el análisis del aspecto financiero de la empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande, tiene mucha relación con los resultados obtenidos por Luna, R. (2015), en su investigación académica sobre “Evaluación de la Gestión financiera de Empresas Importadoras – Mayoristas del Ramo Ferretero”, quién considera que las estrategias financieras, como parte de las políticas financieras de una empresa, le da un valor agregado y es primordial en las empresas; definen la organización financiera, niveles de inversión, ganancias y rentabilidad, además que determina las decisiones directas que afecta positivamente, marca la dirección y el equilibrio financiero de la empresa.

También, estos resultados guardan relación con la investigación de Montoya, M. (2013) sobre “Propuesta de un Modelo de Gestión Financiera para mejorar la situación económica Financiera de las MYPES de comerciantes del mercado la Hermelinda – Trujillo”, en donde ha obtenido resultados como: el 70% de las empresas opinan que un modelo de gestión financiera si contribuye a mejorar el crecimiento y desarrollo económico, logrando mayor rentabilidad; pero esta gestión financiera que se lleva a cabo en su mayoría ha sido desarrollada empíricamente.

Del análisis comparativo del aspecto financiero de los años 2016 y 2017 de la empresa, utilizando la documentación del Estado de la Situación Financiera y Estado de Ganancias y Pérdidas. Comparando los activos del año 2016 y 2017, se

puede constatar que hubo un incremento aproximado del 150,91%, esto se debe por el crecimiento significativo (1 376,55%) en los Activos Corriente en el año 2017 en relación al año 2016. Además, que en los Activos No Corrientes se han incrementado en 114,75%.

Comparando el Pasivo y Patrimonio de la empresa, se puede constatar que existe un incremento del 173,73% del Pasivo en el año 2017 con relación al año 2016, en el Pasivo Corriente tuvo un negativo – 87.70% en el año 2017 con relación al año 2016 y en el Pasivo No Corriente, se tuvo un incremento del 1903.41% en el año 2017 con relación al 2016. En conclusión, la comparación del Pasivo y Patrimonio, existe en el año 2017 un incremento del 159,91% en relación al año 2016.

Comparando el Estado de Ganancias y Pérdidas de la empresa en el año 2016 y 2017 en la Utilidad Antes de Participaciones e Impuestos, en el año 2017, se tuvo una diferenciación de -38,20% en relación al año 2016. La Utilidad Bruta en el año 2017, obtuvo una disminución de – 67,73%, en relación al año 2016 y en Utilidad de Operaciones tuvo una disminución de – 38,20% en el año 2017 en relación al 2016.

Este marco comparativo nos permite constatar que la empresa requiere de estrategias financieras para lograr un crecimiento económico sostenido, la alta inversión en inmueble maquinaria y equipos en el ejercicio del año 2017, ha conducido a incrementar sus obligaciones y cuotas de pago de la financiación asumida y por ello es necesario establecer las estrategias que le permitan ordenar, organizar, planificar las acciones que le permita equilibrar el estado financiero en la empresa. En sentido la propuesta de investigación debe desarrollarse en el planteamiento de estrategias que permitan incrementar la utilidad bruta y en la disminución de los costos operacionales, así como las estrategias para incrementar las ventas o aprovechamiento de oportunidades de nuevas obras.

3.3. Aporte científico (Propuesta de investigación)

3.3.1. Título

Propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande

3.3.2. Justificación

El estudio sobre gestión estratégica financiera, es un común denominador en las empresas, la gerencia, dueño o propietario siempre han tenido que ver, medir, planificar o prever para el futuro los ingresos y costos para así poderse dar una idea de que tan rentable es el negocio. Independientemente de tener o no una base teórica o adecuada para hacerlo. La presenta propuesta se justifica, a través de esta investigación se podrá conocer mejor las actividades de la empresa, así como también es de suma importancia, debido que permitirá conseguir que la empresa alcance un mejor control de sus operaciones para así lograr incrementar sus ventas, y por consiguiente lograr mayor rentabilidad.

3.3.3. 5.2. Objetivos de la Propuesta

Objetivos General

Propuesta de Estrategias Financieras para optimizar el crecimiento económico de Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande

Objetivos Específicos

Estrategias para Aumentar la Utilidad Bruta

Estrategias para disminuir los gastos operacionales

3.3.4. Estrategias

1) Estrategias para Aumentar la Utilidad Bruta

Las acciones que se deben realizar para aumentar las utilidades brutas, con los activos existentes, son básicamente aumentando los ingresos por ventas y disminuyendo los costos de producción.

a) Estrategias para Aumentar los Ingresos por Ventas

Las estrategias que se utilizan para el logro de este objetivo financiero, son las siguientes:

- Aumentar el número y posicionar nuevas obras
- Mejorar los precios por obras, sujeto a la aceptación del mercado y entorno económico.
- Desarrollar un modelo de gestión orientado hacia el cliente, es decir, desarrollar productos con valor agregado para los consumidores.
- Identificar cuáles son las necesidades que los clientes buscan para poder atenderlos y satisfacerlos con el mejoramiento de productos o el desarrollo de los productos nuevos a través de procesos de innovación.
- Incrementar el volumen de ventas de los productos que generan mayores rentabilidades brutas a la empresa y disminuir los productos que no generen rentabilidades brutas a la entidad, lo cual se verá reflejado el margen bruto promedio.
- Revisar el sistema de precios, donde el margen debe establecerse en base a estudios especiales de los costos y con respecto al precio estos deben estar tanto a la para o bajo el par de los precios de nuestros competidores.
- Mejorar los servicios de atención al cliente, brindándoles un servicio de calidad, que marque la diferencia ante sus competidores.

b) Estrategias para Disminuir los Costos de Producción y/o Servicio

Las estrategias que se utilizan para el logro de este objetivo financiero son:

- Desarrollar un modelo de gestión, económico, rentable lo cual nos permitirá disminuir los precios de los productos de costos que van orientados hacia la búsqueda permanente de factores de producción más económicos.
- Disminuir los costos fijos por unidad de producto como consecuencia del aumento de los ingresos por obras.
- Obtener descuentos adicionales por la compra de materiales, accesorios o equipos, a través de negociación directa, compras corporativas, debido al aumento y continuidad de las compras realizadas a nuestros proveedores, lo cual generara una disminución del precio del producto que se ofrece al

mercado y como consecuencia estar por encima de la competencia con respecto a la calidad y precio de los mismos.

- Identificar en que costos se puede ahorrar a través de sistemas de costos adecuados, rediseñar procesos de producción para que cuesten menos, sin afectar la calidad del mismo.
- Optimizar los activos para disminuir los gastos vinculados con los mismos.
- Aumentar el rendimiento de la productividad de los colaboradores a través de las capacitaciones, estimulaciones como, incentivos, pago de horas extras entre otros; brindarles herramientas que les permitan o faciliten el desarrollo de sus en el desarrollo de la producción.

2) Estrategias para disminuir los gastos operacionales:

Las acciones que se deben realizar para reducir los gastos operativos son:

- Desarrollar un guía de gestión por cada una de las áreas operacionales de la organización, orientado hacia la eficiencia y eficacia
- Identificar los procesos críticos en la gestión, establecerlas tareas involucradas y determinar los recursos humanos y materias primas requeridos para realizar cada actividad de manera óptima, de tal forma que se puedan reducir los costos innecesarios.
- Disminuir los gastos fijos por unidad de producto como consecuencia del aumento de los ingresos por ventas.
- Tercerizar (outsourcing). Esta acción es central en la parte operativa de la empresa, debido que cualquier empresa puede dar en outsourcing; el manejo de la nómina, la cobranza de cuentas de difícil recuperación y en general los asuntos legales, algunos procesos productivos investigación de mercados o campañas promocionales y los servicios generales de aseo, comedor o vigilancia. Principales ventajas que genera el outsourcing: Presenta reducción de costos y aumento de la calidad como consecuencia de enfocarse en su verdadera competencia.
- Utilizar la tecnología de información y comunicación para disminuir los gastos de papelería, impresos, comunicación, entre otros.

- Incrementar la productividad del personal a través de capacitación, motivación, incentivos, etc. en las tareas del desarrollo de la gestión operativa de la organización.
- Reducir el gasto anual de impuesto a la renta, mediante una adecuada planificación tributaria que permita identificar oportunidades que ofrece la legislación tributaria vigente (deducciones de renta, desgravaciones fiscales, métodos alternativos de imposición, etc.).

CAPITULO IV
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. CONCLUSIONES

Del análisis realizado a la empresa, se muestra que existe una gran influencia del entorno económico y financiero, los objetivos financieros están definidos, las estrategias financieras usadas no han logrado el efecto deseado, porque no se han puesto en práctica, no hay empresas financieras que brinden crédito a una tasa de interés bajo, el presupuesto es proyectado y utilizada como una herramienta de planificación financiera, los criterios para obtener el financiamiento son: incrementar inversión en adquisición maquinaria y tener liquidez al momento de ejecutar obras, se planifican las inversiones, se tiene acciones de prevención para las inversiones imprevistas según oportunidades, si realiza alianzas estratégicas o consorcios; porque existen obras que se necesitan mayor capacidad de contratación

La comparación del aspecto financiero de la empresa, se ha considerado el Estado de la Situación Financiera y Estado de Ganancias y Pérdidas del año 2016 y 2017. Comparando los Activos de la empresa, se puede constatar que hubo un incremento aproximado del 150,91%, del año 2017 en relación al año 2016. Comparando el Pasivo y Patrimonio de la empresa, se puede constatar que existe una gran diferencia en el Pasivo existe una diferencia de 173,73% del año 2017 en relación al año 2016 y una diferencia en el Patrimonio Neto de 125.68% en el año 2017 con relación al año 2016; se concluye que la comparación del Pasivo y Patrimonio, existe en el año 2017 un incremento del 159,91% en relación al año 2016. Comparando el Estado de Ganancias y Pérdidas de la se puede constatar que existe una marcada diferenciación en la Utilidad antes de Participaciones e Impuestos, en el año 2017, se tuvo una diferenciación de -38,20% en relación al año 2016.

Propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande, se han desarrollado sobre la base de estrategias para Aumentar la Utilidad Bruta, estrategias para disminuir los gastos operacionales, estrategias para Aumentar los Ingresos por Ventas y estrategias para Disminuir los Costos de Producción y/o Servicio.

4.2. RECOMENDACIONES

Se recomienda, reducir los gastos operativos, el tiempo horas – hombre, reajustar los precios para incrementar nuestras ventas por volumen y por ende incrementar las ganancias o rentabilidad.

Se recomienda financiar sus compras al crédito, para que ese dinero se utilice en realizar otras operaciones que generen ingresos a la empresa y poder incrementar más la rentabilidad de la misma.

Desarrollar investigaciones y estudios de mercado nacional e internacional, con el fin de optimizar la maquinaria para mejorar la productividad, lo cual beneficiara pues se pueden optimizar gastos operativos, por consiguiente, disminuir los precios, obteniendo como resultado más ingresos por el incremento de ventas, lo cual generara un aumento en la rentabilidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Alonso, S. (2015). Entrevista denominada "Gobierno trabaja en el diseño de una estrategia nacional de inclusión financiera":
- Banco Central de Bolivia (13 de Junio de 2016). Normas Legales. Estabilidad Financiera: recuperado de: http://storage.servir.gob.pe/archivo/Aprueban_Reglamento_General_de_la_Ley_30057.pdf
- Baca A. & Díaz T. (2016). En su tesis "Impacto del financiamiento en la rentabilidad de la constructora VERASTEGUI S.A.C. – 2015". Para optar el título de contador Público. Pimentel. Universidad señor de Sipán. Recuperado desde: <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/uss/3013/1/1.-TESIS-IMPACTO-DEL-FINANCIAMIENTO-EN-LA-RENTABILIDAD-DE-LACONSTRUCTORA-VERASTEGUI-S.A.C.-2015.docx%20list.pdf>
- Candelario, M. (2013). Estudio e interpretación práctica de la legislación sobre morosidad. Valencia, España: Editorial Tirant lo Blanch.
- Castro E. (2013). En su tesis "Análisis económico-financiero y su incidencia en la gestión gerencial de la empresa constructora WILLY SAC del Distrito de Trujillo periodo 2011-2012. Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo. Recuperado desde: http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2382/castro_eduardo.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centurión, Y. (2017). En su tesis "PROPUESTA DE UN PLAN ESTRATÉGICO PARA MEJORAR LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA EMPRESA JASV PRODUCCIONES ESPECIALES SRL – CHICLAYO". Para optar el grado de Contador Público. Universidad señor de Sipán. Chiclayo. Recuperado desde: <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/uss/3988/1/Centurion%20Montejo%20Yovani%201.pdf>

Córdoba, P. (2012). Gestión financiera. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado de:
<http://www.ebrary.com>.

Diario "Portafolio" (19 de NOVIEMBRE de 2015). México. <http://buscadorlf.contraloria.gob.pe/BuscadorInformes/DocView.aspx?id=3380319&page=1>

Diario Perú21 (24 de enero de 2017). Perú lidera el crecimiento y desarrollo económico 2017. Recuperado desde: <https://peru21.pe/economia/peru-liderara-crecimiento-economico-2017-62887>

Domingo, C. (2014). PUBLICACIÓN: "LA INVERSIÓN MUNICIPAL Y EL DESARROLLO ECONÓMICO REGIONAL, PERÚ". obtenido de:
<http://buscadorlf.contraloria.gob.pe/BuscadorInformes/DocView.C>.

Fellow, P. (2014). Artículo denominado "El crecimiento y Desarrollo de México":
http://www.esic.edu/documentos/revistas/esicmk/150302_100315_E.pdf

García, E. (2016). En su Tesis: "Planeación estrategia de intervención para una pyme: un enfoque financiero – México", para optar el grado de maestro en ingeniería.

Gobierno Regional de Piura (2016). Plan Estratégico de desarrollo Regional concertado Piura 2013-2016. Recuperado desde:
http://www.regionpiura.gob.pe/index_gestion.php?pag=6

Horna, M. & Vásquez, L. (2015). En su tesis denominada "Incidencias de las fuentes de financiamiento en la gestión financiera de la empresa POLYBAGS PERU S.R.L. la Victoria – 2015. Para optar el título de Contador Público. Universidad señor de Sipán. Chiclayo. Recuperado desde: <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/uss/3725/1/HORNA%20ROJAS%20MARJORIE%20PATRICIA.pdf>

http://doc.contraloria.gob.pe/transparencia/documentos/2014/RC2112014CGplanoperatinfornamico_2014.pdf

Izaguirre R. (2015). En su tesis “Análisis de los Estados Financieros para determinar la Situación Financiera de la empresa Sevipsa S.A.A período 2013-2014. Para optar el título de Contador Público. Lima”. Universidad señor de Sipán. Recuperado desde: <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/uss/3058/1/PEAD-CON-PT-INFORME%20FINAL%20-Rigoberto%20Izaguirre%20T.%2027%20sept-15.pdf>

Justo, M. (2016). Artículo: "El secreto de Alemania para ser la economía más sólida del mundo". Recuperado desde: http://www.bbc.com/mundo/noticias/2016/01/160127_economia_modelo_alemania_mj

Luna, R. (2015). En su Tesis: “Evaluación de la Gestión financiera de empresas importadoras – mayoristas del Ramo Ferretero”, para optar el Título de Magister en Administración de Empresas Mención Finanzas. La Morita. Recuperado desde: <http://studylib.es/doc/1321037/maestr%C3%ADa-rebeca-luna.pdf>

Mariño, B.&Medina, S.(2014). Libro Administración Financiera.

Martínez, M. (2016). PUBLICACIÓN "GESTIÓN FINANCIERA TRUJILLO" <http://buscadorlf.contraloria.gob.pe/BuscadorInformes/DocView.aspx?id=3408093&page=1>

Martínez, J. (2016). En su Tesis: “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”, para optar el grado de Doctor. Universidad Complutense de Madrid. Madrid. Recuperado desde: <http://eprints.ucm.es/40638/1/T38190.pdf>

Marroquin, E. (2012). En su tesis “Modelo de gestión financiera para optimizar las utilidades de la empresa Espelette Cia.LTDA”. Para optar el título de Ingeniería en Sistemas. Escuela Politécnica Del Ejército. Sangolqui. Recuperado desde. <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/6015/1/T-ESPE-033663.pdf>

Moncaris, M. y Teheran, S. (2013) indican que se investigó Diseño de un modelo de gestión financiera para la empresa agencia de aduana Agencomex LTDA, nivel 2.

Especialización en Finanzas. Universidad de Cartagena. Colombia. Recuperado desde: <http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/2704/1/Dise%C3%B1o%20de%20un%20Modelo%20de%20Gestion%20Financiera%20Agencomex%20Ltda.pdf>

Montoya, M. (2013). En su Tesis: “Propuesta de un Modelo de Gestión Financiera para mejorar la situación económica Financiera de las MYPES de comerciantes del mercado la Hermelinda. Para optar el título de Contador Público. Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo”. Recuperado desde: http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2367/montoya_manuel.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Pico, G. & Pulgar, A. (2014). Artículo Científico "Gestión Financiera y su Participación en el Mercado de Capitales a través del asesor de inversiones. <http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/17392/1/articulo10.pdf>

Portal Perúeconómico (2012). Crecimiento y desarrollo económico Región Tumbes. Ponce, S. (2013). En su Tesis: “Inversión pública y desarrollo económico Regional - Lima”, para optar el Grado de Magister en Economía. Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima. Recuperado desde: <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/4837>

Rojas, R. & Silva, G. (2012). En su tesis denominada “Propuesta de un modelo de financiamiento para lograr la sostenibilidad y competitividad de los microempresarios comerciales del sector I del mercado Moshoqueque del distrito de José Leonardo Ortiz 2011. Para optar el título de Contador Público. Universidad Señor De Sipán. Chiclayo”. Recuperado desde: <http://repositorio.uss.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/uss/2549/CONTABILIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Caballón y Quispe (2015). En su tesis denominada “EL ARRENDAMIENTO FINANCIERO COMO ESTRATEGIA PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA EN LA PROVINCIA DE HUANCAYO. Para optar el título de Contador

Público. Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo.
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3282/Caballon%20Flores-Quispe%20Mu%C3%B1oz.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ramos D. (2015). En su tesis denominada “Análisis financiero como herramienta para la planeación y su incidencia en la gestión económica financiera de la comisión de regantes santa rosa-valle jequetepeque”. Para optar el título de Contador Público. Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo. Recuperado desde: http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4719/ramossanchez_david.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Torre, A. (2012). Define la gestión financiera

Villalobos, M. (2014). En su tesis “Estrategias Financieras para Mejorar la Toma de Decisiones en la Empresa “FEROLI INGENIEROS CONTRATISTAS GENERALES” S.A.C, Jaén, 2014”. Para optar el título de Contador Público. Universidad señor de Sipán. Chiclayo. Recuperado desde: <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/uss/702/1/VILLALOBOS%20D%C3%81VILA.pdf>

ANEXOS

ANEXO 1: ENTREVISTA

UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN

ENTREVISTA A GERENTE GENERAL Y CONTADOR

La entrevista va dirigida al Gerente General y Contador de la empresa con el objetivo de establecer una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2018.

INSTRUCCIONES Sus respuestas es muy importantes para alcanzar el objetivo propuesto, por favor, responder según sus conocimientos y experiencias, siempre con la verdad. Gracias

- 1) ¿Cuál es el análisis del entorno en el proceso del plan financiero de la empresa?
- 2) ¿Cuáles son los objetivos y metas a alcanzar en el aspecto financiero?
- 3) ¿Las estrategias financieras que han utilizado hasta ahora han logrado el efecto deseado? ¿Por qué?
- 4) ¿El presupuesto es proyectado siguiendo las premisas establecida como herramienta de la planificación financiera de la empresa?
- 5) ¿Con qué criterios la empresa obtiene financiamiento a través de créditos con proveedores a corto plazo?
- 6) ¿Los planes de inversión a ejecutar son planificado dentro del aspecto financiero?
- 7) ¿La empresa realiza alianzas estratégicas o convenios corporativos con proveedores u otros?
- 8) ¿Realizan acuerdos contractuales con los clientes? ¿Por qué?
- 9) ¿Cuál es el impacto que tiene los estados financieros en la toma de decisión de la empresa?

- 10) ¿Cómo han considerado a los clientes, competidores y proveedores en el desarrollo de las estrategias financieras de la empresa?
- 11) ¿Cómo los riesgos económicos externo e inflación influye en el aspecto o financiero de la empresa?
- 12) ¿Cuáles son los indicadores que utilizan para evaluar y controlar el estado financiero de la empresa?
- 13) ¿Cuáles son los indicadores de gestión como herramientas de control estratégico que utiliza la empresa a nivel financiero?
- 14) ¿Considera usted se revisan con frecuencia los estados financieros de la empresa? ¿Por qué?
- 15) ¿Cómo las estrategias financieras influyen en el crecimiento económico de la empresa?
- 16) ¿Considera que la implementación de estrategias financieras induce a dar valor agregado a la empresa?
- 17) ¿Considera usted que es necesario la implementación de una estrategia financieras para el crecimiento económico de la empresa? ¿Por qué?
- 18) ¿El personal del área administrativa, contable, y gerencia necesitan ser capacitadas para implementar estrategias financieras en la empresa?
- 19) ¿Cómo influye las estrategias financieras en las decisiones que toma la empresa?
- 20) ¿Está de acuerdo para implementar estrategias financieras para optimizar el crecimiento económico de la empresa? ¿Por qué?

ANEXO: 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: PROPUESTA DE GESTIÓN ESTRATÉGICA FINANCIERA PARA OPTIMIZAR EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LA EMPRESA INVERSIONES C&P E.I.R.L., BAGUA GRANDE – 2018

PROBLEMA	OBJETIVO	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
¿De qué manera una propuesta de gestión estratégica financiera optimizará el crecimiento económico de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande - 2018?	Establecer cómo una propuesta de gestión estratégica financiera optimizará el crecimiento económico de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2018.	1. Analizar la situación financiera de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2016 – 2017. 2. Comparar el crecimiento económico de la empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua grande de los años – 2016 – 2017. 3. Elaborar una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2018.	“Con la propuesta de gestión estratégica financiera se logrará optimizar el crecimiento Económico de la empresa Inversiones C&P E.I.R.L. Bagua Grande - 2018.”	Independiente Gestión Estratégica Financiera	Recursos Financieros	Estados Financieros Índices Financieros	Análisis documental / Guía documental Entrevistas / Guía de entrevistas
					Recursos Materiales	Nivel de uso de maquinarias Nivel de capacidad ociosa	
					Decisiones de la Administración Financiera	Presupuesto de Capital. Estructura de Capital. Administración del Capital de Trabajo.	
				Dependiente Crecimiento Económico	Situación económica financiera	Indicadores económicos y financieros	

ANEXO: 2: Instrumento de Validación de Cuestionario por Experto

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS: ENTREVISTA

NOMBRE DEL JUEZ		DR. ROBERTO ANDRES YEP BURGA
	PROFESIÓN	Dr. GESTION PUBLICA Y GOVERNABILIDAD
	ESPECIALIDAD	CONTADOR PUBLICO
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	20 AÑOS
	CARGO	DOCENTE UNIVERSITARIO
PROPUESTA DE GESTIÓN ESTRATÉGICA FINANCIERA PARA OPTIMIZAR EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LA EMPRESA INVERSIONES C&P E.I.R.L., BAGUA GRANDE – 2018		
DATOS DEL TESISISTA		
NOMBRES	Fernández Alarcón, José Amberli	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	ENTREVISTA	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	GENERAL Establecer una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2018.	
	ESPECÍFICOS a) Analizar la situación financiera de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2016 – 2017. b) Comparar el crecimiento económico de la empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua grande de los años – 2016 – 2017. c) Elaborar una propuesta de gestión estratégica financiera para optimizar el crecimiento económico de la Empresa Inversiones C&P E.I.R.L., Bagua Grande – 2018.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 20 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.	

1) ¿Cuál es el análisis del entorno en el proceso del plan financiero de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2) ¿Cuáles son los objetivos y metas a alcanzar en el aspecto financiero	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3) ¿Las estrategias financieras que han utilizado hasta ahora han logrado el efecto deseado? ¿Por qué?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4) ¿El presupuesto es proyectado siguiendo las premisas establecida como herramienta de la planificación financiera de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5) ¿Con qué criterios la empresa obtiene financiamiento a través de créditos con proveedores a corto plazo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6) ¿Los planes de inversión a ejecutar son planificado dentro del aspecto financiero?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
7) ¿La empresa realiza alianzas estratégicas o convenios corporativos con proveedores u otros?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

8) ¿Realizan acuerdos contractuales con los clientes? ¿Por qué?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
9) ¿Cuál es el impacto que tiene los estados financieros en la toma de decisión de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
10) ¿Cómo han considerado a los clientes, competidores y proveedores en el desarrollo de las estrategias financieras de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
11) ¿Cómo los riesgos económicos externo e inflación influye en el aspecto o financiero de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
12) ¿Cuáles son los indicadores que utilizan para evaluar y controlar el estado financiero de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
13) ¿Cuáles son los indicadores de gestión como herramientas de control estratégico que utiliza la empresa a nivel financiero?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
14) ¿Considera usted se revisan con frecuencia los estados financieros de la empresa? ¿Por qué?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

15) ¿Cómo las estrategias financieras influye en el crecimiento económico de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
16) ¿Considera que la implementación de estrategias financieras induce a dar valor agregado a la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
17) ¿Considera usted que es necesario la implementación de una estrategia financieras para el crecimiento económico de la empresa? ¿Por qué?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
18) ¿El personal del área administrativa, contable, y gerencia necesitan ser capacitadas para implementar estrategias financieras en la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
19) ¿Cómo influye las estrategias financieras en las decisiones que toma la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
20) ¿Está de acuerdo para implementar estrategias financieras para optimizar el crecimiento económico de la empresa? ¿Por qué?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

4. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA _____ N° TD _____
5. COMENTARIO GENERALES	

6. OBSERVACIONES



Mg. CPC Roberto A. ...
MAT.: 041-1618

ANEXO: 2: Estado Financiero INVERSIONES C&P E.I.R.L. 2016: Estado Situación Financiera

INVERSIONES C&P E.I.R.L.

RUC: 20538913902

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DICIEMBRE DEL 2016

(Expresado en Soles)

Cod.	ACTIVO	S/.	Cod.	PASIVO Y PATRIMONIO	S/.
	ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE	
10	CAJA Y BANCOS	1,415.50	40	TRIBUTOS Y APORTES AL SIST PRIVAD DE PENSIONES Y DE SALUD	-
11	INVERS. MANTENIDA PARA NEGOC. Y DISPONB. PARA VENTA	-	41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	-
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	-	42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	410,800.65
13	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - VINCULADAS	-	43	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - VINCULADAS	-
14	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL A LOS ACCIONISTAS Y DIRECTORES	-	44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS Y DIRECTORES	-
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	-	45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,782.58
17	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - VINCULADAS	-	46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	-
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	-		Total Pasivo Corriente	428,583.23
19	ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	-			
20	MERCADERIAS	-		PASIVO NO CORRIENTE	
21	PRODUCTOS TERMINADOS	-	47	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS -VINCULADAS	40,000.00
22	SUBPRODUCTOS DESECHOS Y DESPERDICIOS	-	48	PROVISIONES DIVERSAS	-
23	PRODUCTOS EN PROCESO	-	49	IMPTO A LA RENTA Y PART DE LOS TRABAJ DIFERIDOS - PASIVO	-
24	MATERIAS PRIMAS	-		Total Pasivo No Corriente	40,000.00
25	MATERIALES AUXILIARES Y SUMINISTROS	-			
26	ENVASES Y EMBALAJES	-			
27	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-			
28	EXISTENCIAS POR RECIBIR	-			
40	TRIBUTOS Y APORTES AL SIST PRIVAD DE PENSIONES Y DE SALUD	22,123.02		Total Pasivo	468,583.23

	Total Activo Corriente	23,538.52			
	ACTIVO NO CORRIENTE			PATRIMONIO NETO	
30	INVERSIONES MOBILIARIAS	-	50	CAPITAL	60,000.00
31	INVERSIONES INMOBILIARIAS	-	51	ACCIONARIADO DE INVERSION	-
32	ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	-	52	CAPITAL ADICIONAL	-
33	INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS	733,835.81	56	RESULTADOS NO REALIZADOS	-
34	ACTIVOS INTANGIBLES	-	57	EXCEDENTE DE REVALUACION	-
35	ACTIVOS BIOLÓGICOS	-	58	RESERVAS	-
36	DESVALORIZACION DE ACTIVOS INMOVILIZADOS	-	59	RESULTADOS ACUMULADOS	50,511.28
37	IMPTO A LA RENTA Y PART DE LOS TRABAJ DIFERIDOS - ACTIVO	-		RESULTADO DEL EJERCICIO	78,556.00
38	OTROS ACTIVOS	-			
39	DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA	-99,723.82			
	Total Activo No Corriente	634,111.99		Total Patrimonio Neto	189,067.28
	TOTAL ACTIVO	657,650.51		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	657,650.51

ANEXO: 3: Estado Financiero INVERSIONES C&P E.I.R.L. 2016: Estado Ganancias y Pérdidas

INVERSIONES C&P E.I.R.L.

RUC: 20538913902

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

**AL 31 DICIEMBRE
DEL 2016**

(Expresado en Soles)

Cod.	CUENTA	S/.
70	VENTAS	1,229,107.55
(- 74)	DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES CONCEDIDOS	-
	VENTAS NETAS	1,229,107.55
(- 69)	COSTO DE VENTAS	-
	UTILIDAD BRUTA	1,229,107.55
	Gastos de Operación	
(- 92)	COSTO DEL SERVICIO	(1,057,122.57)
(- 94)	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(8,031.69)
(- 95)	GASTOS DE VENTAS	(78,703.77)
(- 97)	GASTOS FINANCIEROS	6,693.52
	UTILIDAD DE OPERACIÓN	78,556.00
(+ 73)	DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES OBTENIDOS	-
(+ 75)	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	-
(+ 76)	GANANCIA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE	-
(+ 77)	INGRESOS FINANCIEROS	-
(- 66)	PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE	-
	UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	78,556.00

ANEXO: 4: Estado Financiero INVERSIONES C&P E.I.R.L. 2017: Estado Situación Financiera

**INVERSIONES C&P E.I.R.L.
RUC: 20538913902**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 Diciembre DEL 2017

(Expresado en Nuevos Soles)

Cod.	ACTIVO	S/.	Cod.	PASIVO Y PATRIMONIO	S/.
	ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE	
10	CAJA Y BANCOS	152,358.04	40	TRIBUTOS Y APORTES AL SIST PRIVAD DE PENSIONES Y DE SALUD	-
11	INVERS. MANTENIDA PARA NEGOC. Y DISPONB. PARA VENTA	-	41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	-
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	-	42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	-
13	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - VINCULADAS	-	43	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - VINCULADAS	-
14	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL A LOS ACCIONISTAS Y DIRECTORES	-	44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS Y DIRECTORES	-
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	-	47	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS -VINCULADAS	52,700.00
17	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - VINCULADAS	-			
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	-		Total Pasivo Corriente	52,700.00
19	ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	-		PASIVO NO CORRIENTE	
20	MERCADERIAS	-	45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	761,362.23
21	PRODUCTOS TERMINADOS	-	46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	-
22	SUBPRODUCTOS DESECHOS Y DESPERDICIOS	-	48	PROVISIONES DIVERSAS	-
23	PRODUCTOS EN PROCESO	-	49	IMPTO A LA RENTA Y PART DE LOS TRABAJ DIFERIDOS - PASIVO	-
24	MATERIAS PRIMAS	-			
25	MATERIALES AUXILIARES Y SUMINISTROS	143,143.95			

26	ENVASES Y EMBALAJES	-	Total Pasivo No Corriente	761,362.23
27	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
28	EXISTENCIAS POR RECIBIR	-		
40	TRIBUTOS Y APORTES AL SIST PRIVAD DE PENSIONES Y DE SALUD	28,516.52	Total Pasivo	814,062.23
	Total Activo Corriente	324,018.51		
	ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
30	INVERSIONES MOBILIARIAS	-	50 CAPITAL	189,067.28
31	INVERSIONES INMOBILIARIAS	-	51 ACCIONARIADO DE INVERSION	-
32	ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	-	52 CAPITAL ADICIONAL	-
33	INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS	1,013,884.81	56 RESULTADOS NO REALIZADOS	-
34	ACTIVOS INTANGIBLES	-	57 EXCEDENTE DE REVALUACION	-
35	ACTIVOS BIOLOGICOS	-	58 RESERVAS	-
36	DESVALORIZACION DE ACTIVOS INMOVILIZADOS	-	59 RESULTADOS ACUMULADOS	0.00
37	IMPTO A LA RENTA Y PART DE LOS TRABAJ DIFERIDOS - ACTIVO	-	RESULTADO DEL EJERCICIO	48,547.69
38	OTROS ACTIVOS	-		
39	DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA	-286,226.12		
	Total Activo No Corriente	727,658.69	Total Patrimonio Neto	237,614.97
	TOTAL ACTIVO	1,051,677.20	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,051,677.20

ANEXO: 5: Estado Financiero INVERSIONES C&P E.I.R.L. 2017 - Estado Ganancias y Pérdidas

**INVERSIONES C&P E.I.R.L.
RUC: 20538913902**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 31 Diciembre DEL 2017
(Expresado en Nuevos Soles)**

Cod.	CUENTA	S/.
70	VENTAS	396,661.74
74 (-)	DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES CONCEDIDOS	-
	VENTAS NETAS	396,661.74
69 (-)	COSTO DE VENTAS	-
	UTILIDAD BRUTA	396,661.74
	Gastos de Operación	
92 (-)	COSTO DEL SERVICIO	(152,151.20)
94 (-)	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(15,795.02)
95 (-)	GASTOS DE VENTAS	(89,966.92)
97 (-)	GASTOS FINANCIEROS	(90,200.91)
	UTILIDAD DE OPERACIÓN	48,547.69
73 (+)	DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES OBTENIDOS	-
75 (+)	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	-
76 (+)	GANANCIA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE	-
77 (+)	INGRESOS FINANCIEROS	-
66 (-)	PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE	-
	UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	48,547.69