



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

**TESIS**

**ESTRATEGIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA  
GESTIÓN ECONÓMICA EN LA EMPRESA ABC  
GRÁFICA S.A.C**

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

**Autor:**

**Bach. Segura Gil, José Clodomiro**

**ORCID: 0000-0002-3745-1417**

**Asesor (a):**

**MG. Balcázar Paiva, Eveling Sussety**

**ORCID: 0000-0002-4188-0724**

**Línea de Investigación:**

**Gestión Empresarial y Emprendimiento**

**Pimentel-Perú**

**2020**

**ESTRATEGIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA EN LA  
EMPRESA ABC GRÁFICA SAC**

**APROBACIÓN DE LA TESIS**

---

Dr. Perez Martinto, Pedro Carlos

**Asesor Metodológico**

---

Dr. Perez Martinto, Pedro Carlos

**Presidente Jurado de tesis**

---

Mg. Chapoñan Ramírez, Edgard

**Secretario de Jurado de tesis**

---

Mg. Balcázar Paiva, Eveling Sussety

**Vocal de Jurado de tesis**

## **DEDICATORIA**

Con cariño a mi Madre. Dominga Elvira, Gil Chávez y Mi padre Pacifico Segura Chávez, por su esfuerzo para llegar hacer una persona de bien.

## **AGRADECIMIENTO**

A mis padres por inculcarme la educación desde pequeño y así poder enfrentar los desafíos que la vida me tiene preparado, a todos aquellos que de alguna forma contribuyeron en mi formación profesional.

A mi Hija Elvira, Segura Cervera por darme la fuerza infinita y mucha ternura.

Al Gerente General de la Empresa ABC GRAFICA SAC, por facilitarme toda la información de sus movientes contables para elaborar la presente tesis.

A la universidad Señor de Sipán y su plana docente por los conocimientos y experiencias transmitidos en estos años de estudio para ser un profesional competitivo.

## **RESUMEN**

Proponer un Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en la empresa ABC Grafica SAC , para efectos de esta indagación se desarrolló una tesis tipo cuantitativa, con una metodología no-experimental, teniendo como técnica el análisis documental y la entrevista, así como la aplicación de instrumentos financieros para conocer la situación económica de la empresa, entre los resultados obtenidos tenemos: Luego de aplicar los indicadores de solvencia, se puede decir que la entidad aún puede enfrentas sus responsabilidades y obligaciones al contar o disponer de efectivo, sin embargo hay que tener en cuenta que en los periodos del 2015-2018 la entidad registra un decreciente nivel de efectivo. Con respecto a las conclusiones se tiene: Se logró diseñar una Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en empresa ABC Grafica S.A.C, teniendo en cuenta los siguientes pilares fundamentales: Modelo eficaz de manejo para para las actividades contables, elaboración de políticas y procedimientos para el personal de contabilidad, elaboración de diagramas para los procesos primarios documentarios y la propuesta de una aplicación contable para la empresa. Todo esto permitirá mejorar la gestión económica y generar progreso y desarrollo para la entidad.

Palabras Clave: Gestión, economía, financiera y estrategia.

## **ABSTRAC**

To propose a financial strategy to improve the economic management in the company ABC Grafica SAC, for the purposes of this inquiry a quantitative thesis was developed, with a non-experimental methodology, having as a technique the documentary analysis and the interview, as well as the application of Financial instruments to know the economic situation of the company, among the results obtained we have: After applying the solvency indicators, it can be said that the entity can still face its responsibilities and obligations when counting or disposing of cash, however it is necessary to have in mind that in the periods of 2015-2018 the entity registers a decreasing level of cash. With respect to the conclusions, we have: A financial strategy was designed to improve the economic management in ABC company Grafica SAC, taking into account the following fundamental pillars: Effective management model for accounting activities, development of policies and procedures for accounting staff, drawing diagrams for the primary documentary processes and the proposal of an accounting application for the company. All this will improve economic management and generate progress and development for the entity.

Keyword: Management, economy, financial and strategy.

## INDICE

<b>APROBACIÓN DE LA TESIS</b> .....	ii
<b>DEDICATORIA</b> .....	iii
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	iv
<b>RESUMEN</b> .....	v
<b>ABSTRAC</b> .....	vi
<b>INDICE</b> .....	vii
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	viii
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b> .....	viii
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	9
<b>1.1. Realidad Problemática</b> .....	9
<b>1.2. Antecedentes de Estudio</b> .....	11
<b>1.3. Teorías relacionadas al tema</b> .....	14
<b>1.4. Formulación del Problema</b> .....	27
<b>1.5. Justificación e importancia del estudio</b> .....	27
<b>1.6. Hipótesis</b> .....	28
<b>1.7. Objetivos</b> .....	28
<b>II. MATERIAL Y METODOS</b> .....	28
<b>2.1. Tipo y Diseño de Investigación</b> .....	28
<b>2.2. Población y muestra</b> .....	29
<b>2.3. Variables, operacionalización</b> .....	29
<b>2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad</b> .....	30
<b>2.5. Procedimientos de análisis de datos</b> .....	30
<b>2.6. Criterios éticos</b> .....	31
<b>2.7. Criterios de Rigor científico</b> .....	32
<b>III. RESULTADOS</b> .....	32
<b>3.1. Resultados en tablas y figuras</b> .....	32
<b>3.2. Discusión de resultados</b> .....	39
<b>3.3. Aporte práctico (propuesta, si el caso lo amerita)</b> .....	40
<b>IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> .....	57
<b>4.1. Conclusiones</b> .....	57
<b>4.2. Recomendaciones</b> .....	57
<b>V. REFERENCIAS</b> .....	59
<b>VI. ANEXOS:</b> .....	63
Anexo N°01: Carta de Aceptación .....	63

Anexo N°02: Matriz de consistencia .....	64
Anexo N°03: guía de entrevista.....	65
Anexo N° 04: Instrumentos de Validación no experimental por Juicio de Expertos .....	66
Anexo N°05: Validez de la propuesta .....	72
Anexo N°06: RESULTADOS DE LA ENTREVISTA.....	73

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Efectos de la encuesta (hoja de cotejo) .....	32
Tabla 2. Estado individual de situación financiera .....	33
Tabla 3. Estado individual de efectos integrales .....	33
Tabla 4. Indicadores de solvencia .....	35
Tabla 5. Sostenibilidad monetaria.....	36
Tabla 6. argen de utilidad o margen bruto.....	37
Tabla 7. Utilidades netas .....	37

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Planificación.....	20
<i>Figura 2.</i> Definición de la comisión monetaria – financiera en las Organizaciones en términos de mejora continua. ....	23
<i>Figura 3.</i> Importancia de la Comisión monetaria – financiera. ....	24
<i>Figura 4.</i> Rentabilidad monetaria. ....	27
<i>Figura 5.</i> Flujo grama de procedimientos.....	31
<i>Figura 6.</i> Comisión Monetaria y sumario de comercios .....	33
<i>Figura 7.</i> Factores influyentes en la Gestión económica en empresa ABC Grafica SAC.....	38



## **I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1. Realidad Problemática.**

Según el contexto internacional, las compañías en el Perú desarrollan un excelente Gestión económica por la competencia, en ese sentido tenemos el estudio por Delfín (2016) menciona que: las empresas con fines de lucro tienen como objetivo el desarrollo y la sostenibilidad económico, esto se puede lograr con el actuar conjuntamente de todas las empresas, gobernar organizaciones inteligentes requiere que los líderes desarrollen y adquieran competencias para tener visión de futuro. El desarrollo empresarial es la suma de gestión, conocimientos e innovación en los diversos procesos de la empresa, por lo que el empresario debe definirla claramente y ser congruente con ella. Se puede observar cómo el problema de Gestión económica se soluciona mediante estrategias planteadas por el autor Delfín de esta manera, la empresa se vuelve productora.

Continuando con la problemática del contexto internacional, tenemos el aporte de Nogueira (2017) manifiesta que: la integración de la gestión y las herramientas de control deben adaptarse a situaciones concretas y aplicarse en la empresa para lograr su operatividad y evolución. Las limitaciones de la empresa se determinan mediante el análisis de los estados financieros, lo cual nos permite descubrir las reservas que posee la empresa y diseñar estrategias de mayor efectividad. Observamos como la problemática de Gestión económica se soluciona por medio de técnicas de estrategia diseñadas por el autor Nogueira de esta forma la compañía se vuelve más eficiente en la producción.

Finalizando con la problemática del contexto internacional, contamos con el aporte de Ibarra (2017) quien nos dice que: en la competitividad empresarial la empresa ejerce el control directo de sus variables que le posibilitan el crecimiento y consolidarse en un mercado. En un estudio realizado en baja california indica que las empresas PYMES del sector manufacturero tienen niveles de competitivas mediamente con tendencia hacia la baja, otro resulta muy importante indica que los departamentos de finanzas y contabilidad no son utilizados base de la partida para que la empresa logre la competitividad, dejando así escapar la oportunidad de la consolidación y crecimiento.. Como se pudo observar que la problemática de la gestión economía se solucionó de acuerdo a las estrategias y acciones

planteadas por el autor Ibarra de tal modo que la empresa crecerá eficientemente y será de mayor competitividad.

En el ámbito nacional la gestión económica en las empresas representa un elemento primordial para que la organización sea competitiva, en ese sentido tenemos el estudio realiza por Acosta (2017) indica que: El desarrollo de la PYMES en la región de Huánuco está relacionado directamente con la gestión empresarial. Los resultados negativos y positivos en la gestión de las PYMES se deben a que algunos emprendedores al momento de poner en marcha su empresa tienen conocimientos de técnicas administrativas y estas se aplican, mientras que las PYMES de resultados negativos son administradas de manera empírica. Se puede observar cómo el problema de gestión financiera se puede solucionar a través de herramientas y estrategias como plantea el autor Acosta, de esta manera la compañía se vuelve eficiente.

Continuando con el contexto nacional tenemos la aportación de Vidal (2017) manifiesta que: las auditorías permiten detectar fortalezas y debilidades, corregir las observaciones en los procesos de gestión, de tal manera que la empresa optimice su gestión económica y financiera, mejorando la eficiencia en sus procesos de dirección y control. El conocimiento de los objetivos estratégicos, visión, misión del planeamiento estratégico es el punto de partida para el desarrollo de la auditoría interna. El seguimiento y monitoreo de la auditoría interna optimiza la gestión empresarial. En resumen una organización debe estar en constante innovación aplicando nuevos métodos para optimizar una mejor administración financiera y por lo tanto generar el incremento de sus ingresos.

De igual forma tenemos el aporte Sánchez (2018) manifiesta que: para lograr el desarrollo empresarial es necesario implementar una política de planificación que contemple el entendimiento, conocimiento y participación de las gerencias de: producción, logística, almacén, recursos humanos, finanzas y de esta manera lograr los objetivos estimados e incrementar nuestra presencia en el mercado. Siguiendo de los procesos y subprocesos de la gestión deberán ajustarse a lo planificado para alcanzar el resultado deseado. Los informes contables tienen que ser entendible, comparable, útil, neutral, confiable, clara, verificable, oportuna y debe reflejar las operaciones económicas reales de la entidad, lo cual se reflejará en los estados financieros, lo cual permitirá su análisis en los ratios y así sirva como herramienta a la gerencia para la toma de decisiones frente a la gestión financiera y contribuir

al futuro de la compañía. En conclusión es indispensable para el éxito de una organización planificar sus estrategias antes de la demanda del mercado evolucione, así podrá estar preparado ante cualquier eventualidad y competencias que pueda tener.

## **1.2. Antecedentes de Estudio**

Con respecto a los antecedentes en el contexto internacional se tiene la exploración de Martín (2016) Cuba. Concluyo que el análisis de los procedimientos en la planificación Financiera permitiría obtener una gestión Economista más acertada, el éxito de la planificación financiera dependerá del desarrollo de los procedimientos y del conocimiento de los socios y personal Jerárquico en su aplicación. Los Softwares Contables de hoy nos permiten tener actualizada la información Primaria de la planificación financiera como son Registro de Compras, Ventas, Diario, mayor.

Martínez (2016) Madrid. Determinó que la liquidez es el objetivo al momento de implementar un modelo de gestión financiero y así obtener un equilibrio entre la rentabilidad con la liquidez disponibles, el financiamiento de las inversiones exige una previa planificación de tal manera que los recursos aportados por los accionistas serán las fuentes que permitirá el desarrollo del modelo de gestión financiera en donde los saldos de las cuentas por cobrar de los clientes deudores, las obligaciones por pagar a los proveedores y acreedores permitirán optimizar las inversiones.

López (2018) México. Manifestó que la correcta aplicación de la planificación estratégica permite conocer las deficiencias y fortalezas de la empresa, el conocimiento del organograma, como está constituida y las áreas de la empresa facilitan la administración y organización de la planeación en los sistemas de gestión contable. La información contable es la fuente para elaborar el modelo financiero de la empresa sin embargo el personal relacionado con el proyecto debe tener conocimientos sobre los procesos contables y así reflejar datos confiables y reales.

Carrillo (2015) Ecuador. dedujo que la desorganización en la presentación de la Información financiera por el personal de contabilidad y administración se debe a que no existe un cronograma de presentación, llevando a una inestabilidad de liquidez y de tal modo la integridad financiera de la empresa es desprestigiada, el personal contable y administrativo afirmó que es necesaria elaborar los estados financieros en determinados periodos y así las decisiones financieras y administrativas se tomen en el tiempo oportuno, referente a la gestión

financiera es centralizada al gerente propietario , lo cual no permite el aporte de nuevos conocimientos en beneficios de la empresa

Flores (2015) Venezuela. Indica que el cumplimiento de metas y objetivos de las empresas es el resultado de la incorporación de mecanismos y su medición de estos durante el proceso de la planificación financiera, el análisis de los resultados de la información Financiera permite comparar el desempeño planificado con el desempeño real y así detectar la variación desfavorable o favorable y tomar las correcciones necesarias

Con respecto a los antecedentes en el contexto nacional se tiene la exploración de Joaquín, Bartolucce E. (2015) Lima-Perú. Se realizó un análisis de inversión en instituciones del estado, detectándose el desinterés político por invertir en programas sociales. Esta aseveración desnuda la poca afinidad que tiene el ejecutivo con las poblaciones vulnerables o más necesitadas, en donde la inversión en materia de gestión hoy en día para las entidades públicas representa una herramienta muy importante para lograr objetivos trazados y ayudar a sí a los más necesitados.

Vega (2017) Lima-Perú. El investigador asevera que el aumento de la productividad económica en la organización, se debe a la implementación de estrategias en finanzas, el cual le da un soporte a las actividades, tareas, acciones que la empresa realiza y para ello debe contar con presupuesto y así lograr las metas u objetivos trazados para conquistar el progreso, el desarrollo y la competitividad, solamente un 10% de empresas que son conformadas por familiares suelen mantenerse en el mercado, mientras el 90% quiebran por no tener el conocimiento del cómo y paraqué diseñar un plan de Gestión Financiera, lo cual les limita al financiamiento en el sistema bancaria.

Hernández y Rodríguez, (2018) Trujillo – Perú. la gestión financiera fue afectada directamente por la falta de orden el control financiero y por la ausencia de un plan financiero, las ratios de liquidez, de Gestión y de prueba acida fueron los indicadores que se aplicó para medir la variación del antes y después de la aplicación del plan financiero

Ramos. (2018) Lima, Perú. determinaron que los intereses financieros que ganaría la compañía se pueden obtener gracias a una buena gestión financiera, esta aseveración le da relevancia e importancia como trabajo previo, al demostrar que una planificación en materia de gestión financiera permite a la organización mejorar o incrementar su capital. la liquidez de la empresa tiene relación directa con el financiamiento de las instituciones bancarias, el factoring permitirá obtener dinero de forma inmediata y así permite la recuperación de

nuestras cuentas por cobras de los clientes y el manejo de Leasing permite controlar los egresos de Caja.

Moreno y Muñoz (2019) Surco-Lima. Logró implementar un nuevo plan de gestión financiera le da un nuevo valor a la empresa. De esta manera se pueden realizar las actividades o acciones que permitan alcanzar las metas trazadas por la organización, generando progreso, desarrollo y competitividad ante un mercado empresarial que cada vez se hace más exigente. la carencia de una planificación con indicadores a Mediano y largo plazo y la falta de acciones concretas en las ventas limitan a la empresa a incursionar en nuevos mercados, la falta de Efectivo es el reflejo de la ausencia de herramientas financiera en gestión y su monitoreo, al no contar con personal capacitado y de un sistemas anti fraude limitan la transparencia en la gestión y los objetivos de la empresa.

Zumaeta (2019) Pimentel. Con la aplicación de estrategias financieras se pudo programar acciones o actividades que permitieron mejorar la capacidad en el sector cobranzas regulando positivamente la morosidad en la organización. dedujeron que el control de las obligaciones de la empresa es clave para mejor los índices de morosidad, siendo el pago a proveedores el punto más importante, se recomiendo mayor control en el flujo.

Vázquez (2019) Chiclayo. El investigador sostiene que la compañía tiene un financiamiento alto que favorece a los colaboradores y al crecimiento de dicha identidad. Todo esto gracias a la evaluación en materia de gestión y economía. la autonomía financiera de la empresa es reflejada debido a que el patrimonio y su capital es superior a total de su pasivo, su activo está conformado por el 47% en sus inventarios, el 43% por IME y el 10% forma parte de efectivo, sus obligaciones financieras cuentan con tasas de iteres bajas debido que la empresa utiliza financiamiento a corto plazo en el sistema financiero y largo plazo para sus inversiones

Urcia (2017) Chiclayo. La investigación concluye que la adquisición de IME con la doble capacidad en producción se ha reflejado en el aumento del Nivel de Venta, en la disminución de costos de Metimiento y el aumento de la rentabilidad, esto se logró por la implementación de un plan financiero que arrojaron estabilidad en los indicadores de liquidez y solvencia durante su propuesta.

Con respecto a los antecedentes en el contexto local se tiene la exploración de Evelyn Hernández H. (2016). Pimentel-Chiclayo. De dedujo que el eficiente control de efectivo o caja y bancos le permitió tener un saldo suficiente para cumplir las obligaciones del pasivo, la

empresa no cuenta con obligaciones financieras debido al gran margen de ventas y a si utiliza su propio capital para cancelar sus deudas al contado.

Arteaga. (2018) Pimentel-Chiclayo. Mediante el análisis horizontal y vertical permitió identificar los efectos y causas de las estragáis financieras antes de ser aplicada con el fin de incrementar la rentabilidad de la empresa

Oyola y Saucedo (2015) Chiclayo. plantearon que gracias a las propuestas de gestión financiera en la administración que se aplican a nivel empresarial, se obtienen excelentes resultados económicos a favor de la empresa, lo cual genera un desarrollo y progreso para sus empleados, directivos y los usuarios que reciben el servicio.

María, Ojeda (2019) Chiclayo. Dedujo que la limitación del crecimiento y permanencia en mercado de la empresa está asociado al uso de las herramientas en la gestión financiera, la carencia de estos permite que la empresa pierda oportunidades en el mercado. la falta de educación financiera en las gerencias no permite gestionar fondos para grandes inversiones y ser más competitivos en el mercado que generaría mayor rentabilidad a la empresa

Llempen (2018) Chiclayo. Se determinó que el resultado de las ratios indica que la empresa tiene gastos excesivos lo cual tiene relación directa el margen de ganancia, por otra parte, el foco de clientes a la cual apunta la empresa es errónea, siendo su foco principal de cliente el sector turístico al cual no le toma el interés necesario para captar clientes y así aumentar sus ventas.

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

#### **1.3.1 Estrategias Financieras**

Para Sánchez Viloría, (2012) y mencionado por Hernández Evelyn (2016), la estrategia financiera es parte del proceso de planificación y gestión estratégica de la empresa, relacionando la obtención de fondos para el financiamiento de las operaciones del negocio, y asignando alternativas de inversión para alcanzar los objetivos implementados en el plan, a corto, mediano y a largo plazo. Para la empresa son decisiones financieras de alto nivel y de suma importancia.

Además, la estrategia financiera se define como la elección de rutas a seguir para alcanzar los objetivos financieros propuestos, para esto necesita estar organizada, planeada, supervisada y dirigida para que funcione de manera eficiente, al mismo tiempo que debe estar en armonía con los planes generales de la organización, tomando en cuenta todos los factores

internos y externos. Fundamental en este tema ya que de él depende que el rendimiento del negocio aumente. Socarras (2007).

La estrategia financiera abarca las decisiones de financiación tomando en cuenta que sean útiles para llegar al objetivo general de la empresa. Además, es la pieza de la política de gestión corporativa, que determina las decisiones de inversión y financieras, que son necesarias para llegar a la meta de alcanzar el máximo beneficio a los accionistas.

Galeano, Víctor (2011), indica que el análisis y diagnóstico económico y financiero de una entidad, es el primer proceso para la tomar las mejores decisiones, seguido de su aplicación y uso de estrategias financieras, que sirven para identificar las debilidades detectadas en la empresa, para que ésta redireccione su accionar en el sentido donde sea viable su desenvolvimiento empresarial.

Según Fred, (1997), y mencionado por Suárez, (2008); indica que algunas estrategias financieras que se toman en cuenta en la política de algunas empresas , como el Ampliar los plazos de las cuentas por cobrar, Adquirir o alquilar activos fijos, aumentar el capital ya sea por medio de acciones comunes, preferentes por medio de créditos bancarios ya sea a corto o largo plazo, Implementar una política de cobranza, ya sea por medio de descuentos u otros beneficios por pronto pago y el Arqueo de caja diario para determinar el monto del efectivo a la mano.

#### **1.3.1.1. Planeamiento Financiero**

Según Córdoba (2012), la planificación financiera en las entidades, es considerada como el camino que tienen que seguir para lograr los objetivos, y metas propuestas., este tipo de planificación puede ser a corto como a largo plazo tomando como referencia la realidad de la empresa y proponiendo mejoras para su desarrollo.

#### **1.3.1.2 Elementos de las estrategias financieras**

Según Villareal reyes, y mencionado por Hernández Evelyn, (2016), hace referencia que las estrategias financieras que la empresa debe considerar deben estar en relación a decisiones importantes las cuales pueden ser a largo y corto plazo.

#### **1.3.1.3 Razones financieras**

García Nava & Paredes Hernández, (2014),” Las razones financieras cumplen un papel importante en la preparación para las evaluaciones de proyectos de inversión en una entidad, ya que, mediante el análisis, así como la comparación de los acontecimientos históricos de los estados, y posteriormente a la obtención de resultados mediante la interpretación de los datos presentes, se puede llegar a minimizar riesgos a los que se puede enfrentar la empresa.

Para García Nava & Paredes Hernández, (2014), los directivos de una organización deben tener el conocimiento y la práctica básica de la aplicación de las razones financieras Ya que en la de decisiones estas influyen y brindan un conocimiento amplio del estado económica y financiera de la entidad.

#### **1.3.1.4. Estrategias financieras a largo plazo**

Según Hernández, José (2005), las estrategias financieras las que son tres , a largo plazo, como son sobre las inversiones, sobre la estructura financiera y sobre la gestión del efectivo.

##### **1.3.1.4.1 Sobre la inversión**

Según con Andrade Clavijo, (2014), son cuatro las estrategias: ofensivas, defensivas, reorientación y de supervivencia. Cuando la empresa se plantea una estrategia ofensiva o de reorientación, incluso en ocasiones defensiva, entonces es probable que la entidad se incline hacia el crecimiento, en este modo es importante precisar de qué modo resulta conveniente crecer, ya sea el crecimiento interno y el crecimiento externo.

Según Hernández Evelyn (2016), el crecimiento interno en una empresa, resulta de la necesidad de extender el negocio debido al incremento en la demanda, o porque se ha identificado la posibilidad productos o servicios nuevos que incentiven a la inversión actual. Es en estos casos en que para tomar las decisiones correctas se debe considerar como alternativa el aumento de los activos existentes, o la sustitución de estos por otros más actuales y eficientes. El crecimiento externo encamina a la implementación de una estrategia para suprimir competidores, ya sea mediante adquisidores entre negocios de la misma naturaleza y/o fusiones, con el fin de acabar con las barreras que obstaculicen la captación de clientes y proveedores, buscando un mayor control.



Según Andrade Juan (2014), indica que cuando la estrategia se enfoca en la supervivencia, pueden evaluarse como de no crecimiento o desinversión, conservando el nivel de los activos actual, o si por el contrario evaluar el nivel de venta de estos para poder sobrevivir.

Para una evolución acertada es necesario utilizar instrumentos que nos proporcionen la información correcta para tomar decisiones acertadas. Estos instrumentos de evaluación financiera consideran el valor del dinero en el tiempo, a saber, VAN, TIR, Índice de rentabilidad y el periodo de recuperación descontado.

**El Rendimiento sobre la Inversión:** Muestra las capacidades básicas que tiene la empresa para obtener utilidades o la utilidad que logra obtener por cada sol de activo invertido. Nos indica la eficacia en la gestión. El cálculo se realiza de la siguiente manera

$$\text{Rendimiento sobre la Inversión} = \frac{\text{Utilidad Antes de Intereses e Impuestos}}{\text{Activo Total}}$$

#### 1.3.1.4.1 Sobre La Estructura Financiera

Según Hernández Evelyn, (2016), la estructura financiera deberá medirse de acuerdo al estado económico de la empresa, optando por estrategias que vayan apuntando a lograr un mayor o menor riesgo financiero. Algunas de estas empresas en la actualidad adoptan estrategias que ponen en riesgo a los inversores y administradores, o como consecuencia de acciones que lleven a un alto o bajo grado de endeudamiento, muchas veces debido a que las entidades buscan financiarse con deudas al ser más barato y por estar exento el costo al pago del impuesto sobre utilidades, pero no toman en cuenta que al aumentar las deudas, también se incrementa el riesgo financiero ante la mayor probabilidad de incumplimiento por parte de ésta ante sus acreedores.

Evidentemente, trabajar con financiamiento de terceros es más económico, pero con su incremento aumenta el riesgo y a su vez aumentan los costos de insolvencia, de tal forma que el ahorro fiscal obtenido por el uso de deudas podría disminuir por el aumento de los costos de insolvencia.

En el caso de la estrategia financiera lo que se desea alcanzar es el mayor resultado de cada sol invertido, sea en términos de flujo o contables. Se recomienda utilizar el método de las rentabilidades con base de la caja o flujo de efectivo, en tanto coadyuva a la eficiencia además desde la perspectiva de la liquidez.

#### 1.3.1.4.2 Sobre la retención y/o reparto de utilidades

Según Hernández Evelyn, (2016), actualmente las entidades interpretan sus estrategias de retención de utilidades, de acuerdo a determinados aspectos, que pueden ser: el acceso a préstamos financieros de largo plazo como una opción para las inversiones, la posibilidad de obtener un mayor retorno del accionista, como una inversión alternativa, el sosteniendo el valor de las acciones en los mercados financieros.

Ketty Díaz Oramas, (2008), Las decisiones de esta estrategia (retención o reparto de utilidades deberán tomarse teniendo en cuenta el impacto automático en la estructura financiera y su financiamiento constante de la compañía ocasiona variación y cambios de la estructura durante periodos largos.

#### 1.3.1.5. Estrategias a Corto Plazo

Según (Villareal Reyes) y mencionado por Hernández Evelyn, (2016), las Estrategias Financieras a Corto Plazo son:

**Sobre el capital de trabajo:** El capital de trabajo está constituido por los activos circulantes o corrientes de la empresa y es la parte encargada de la inversión para financiar la diferencia de fase entre los egresos por la adquisición de los insumos y los ingresos por las ventas generadas de bienes o servicios. El capital de trabajo está compuesto por el efectivo, valores negociables, cuentas por cobrar y el inventario.

Según Van Horne y Wachowicz (2010, p. 149), para cada nivel de ventas pueden corresponderse diferentes niveles de activo circulante. Es por ello que la cantidad total de activos circulantes deben estar enmarcadas dentro de las estrategias de la empresa. Para Weston y Brigham (2000, p. 258), afirman que pueden distinguirse tres alternativas:

**Política relajada:** Es donde caja y bancos, cuentas cobras a los clientes, e inventarios de la empresa están proyectados en altos valores, de esta forma la empresa puede afrontar las contingencias y riesgo de pérdida está marcado por devaluación de efectivos, mermas y desmedros de los inventarios, la característica de esta estrategia es generar menor riesgo y rendimiento.

**Política restringida:** Se caracteriza por emplear bajos niveles en los saldos contables de la cuenta caja y bancos, inventarios y cuentas por cobrar, a pesar de perder algunas ventas, este método de estrategia brinda mayor riesgo de solvencia, en cambio la

empresa genera mayor rendimiento en la inversión y bajas las pedidas y costos relacionados a la política relajada.

**Política moderada o compensatoria:** Esta compuesta de una posición intermedia entre la política relajada y política moderada, el objetivo esta política es lograr la sincronización entre ingresos y desembolsos de efectivo.

Serrano, Diego (2012), El capital de trabajo neto de la compañía se puede medir entre la diferencia de las cuentas contables del activo corriente y las cuentas del pasivo corriente, a corto plazo ambas, lo que quiere decir: que el capital de trabajo es el resulta después que le restamos a las inversiones a corto plazo los financiamientos de terceros a corto plazo.

$$\text{Capital de trabajo (Ctn)} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Sobre la gestión del efectivo. Según Hernández Evelyn, (2016), las políticas establecidas deben cumplirse al momento de tomar dicciones relacionado con el efectito de la compañía y cumplir las condicionantes de los factores de la liquidez en la empresa a saber, los inventarios, cobros y los pagos. Es por esta razón que los factores en relación al efectivo son:

Disminuir el inventario, cuidando no obtener pérdidas en las ventas o ingresos, por el motivo de la no existencia de materias primas o productos terminados.

Agilizar en el sistema de cobranzas, sin emplear técnicas que no garanticen las ventas futuras seguras.

Retardar las obligaciones por pagar de la compañía, pero sin perjudicar la condición o reputación crediticia de esta, como para aprovechar el descuento de pronto pago.

Los instrumentos que se aplican para vigilar los indicadores de la efectividad de las acciones asociadas a la gestión del efectivo son: prueba ácida, ciclo de caja y/o rotación de caja, el ciclo y/o la rotación de los cobros, el ciclo y/o la rotación de inventarios, así como el ciclo y/o las rotaciones de los pagos.

Las estrategias que se aplican en los procesos de las cuentas por cobrar, inventarios o pagos, afectan directamente a la liquidez de la empresa.

### **1.3.2. Gestión Económica.**

### 1.3.2.1. Gestión Economía.

La Revista en Finanzas Participando (2018) define: que Gestiona las acciones financieras como pagos, cobros, producto de los ordenamientos de una entidad, asimismo vela por el patrimonio de la entidad, asegurando que exista un correcto trabajo, considerando un conjunto de reglas que definen todo lo referentes a la gestión económica-financiera. Como refiere la revista financiera, la Comisión Monetaria permite ordenar, organizar el funcionamiento financiero de una entidad, estableciendo en ese sentido un conjunto de normas, reglas, entre otros.

Para Gavilán. B, y Beitia. P (2010). Refiere que la comisión monetaria financiera de una entidad es un conjunto de sumarios, relacionados e interdependientes, dirigidos a planificar, organizar, controlar y evaluar los recursos económico-financieros disponibles en la ordenación, para asegurar de la mejor manera la consecución de unas tareas fijadas a cumplir con la misión de la entidad.

El mismo enfoque lo tiene Pradales. I, (2011). Sostiene que la comisión Económico de una entidad, es un conjunto de sumarios encaminados a planificar, organizar y evaluar los recursos económico-financieros con que cuenta la entidad, para el logro de las tareas de la forma más eficaz y eficiente posible. La comisión está integrada por tres contornos:

#### 1.3.2.1.1. Planificación

La planificación es fundamental para las empresas permitiendo, Precisar un cuadro de informe de la comisión monetaria, Pronosticar las parquedades financieras futuras, Rezagado estudio de desvíos y la Demostración para la conversación con entidades de crédito.

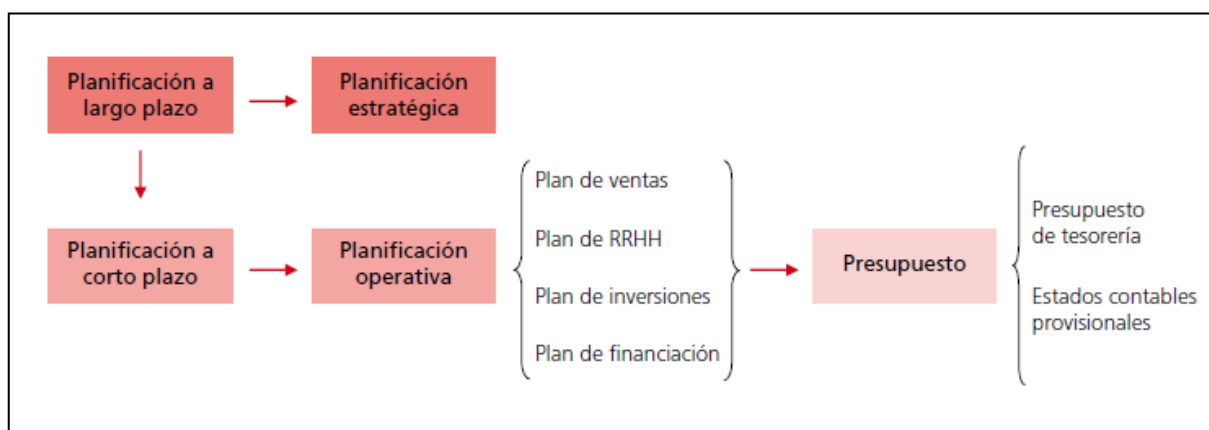


Figura 1. Planificación

Fuente: (Beaz, 2018)

### **1.3.2.1.2. Ordenación de la información económico-financiera:**

Los documentos vitales de la entidad que tengan efectos económicos deben estar ordenados de acuerdo a la fecha de emisión, respetando su numeración y registrados en los registros y libros de la contabilidad, puesto son la plataforma para una vigilancia adecuada y alcance de la condición económica de la empresa. (Beaz, 2018). Los procesos aplicados en obtención de información en la contabilidad, administración y financiera tenemos e Registro de los hechos económicos e los registros y libros Contables, Preparación de Estados Contables, Preparación de informes y documentaciones solicitados por terceros, Despacho, Verificación de las facturas antes de su registro en los registros de compras y ventas, Inspección de las variaciones de existencias en almacén, Establecer y archivar la información monetaria concurrente a fin de garantizar la confiabilidad de la información monetaria concurrente, Planificar medidas administrativas: en cuentas por cobras y las obligaciones del pasivo, verificar las altas y ceses de personal, elaboración de las planillas de remuneración, impuestos a SUNAT, impuestos Municipales (Beaz, 2018)

### **1.3.2.1.3. Evaluar control y Alcance**

El control, alcance y Valoración de los efectos de la entidad es muy vital para una buena comisión monetaria – financiera, permitiendo Modificaciones de las desviaciones mediante labores reparadoras, Indaga la eficiencia y eficacia en la comisión de los recursos económicos, investigab a la sostenibilidad monetaria (solventia, liquidez) y Entre los instrumentos para saber la solventia tenemos:

#### **1.3.2.1.3.1. Endeudamiento del Activo**

Gracias a este instrumento financiero, se puede conocer la autonomía en materia de finanzas de una entidad, si el indicador es elevado, entonces la entidad depende mucho de sus consignatarios, asimismo se conoce que disponen de una limitada capacidad de crédito, ahora cuando el indicador es bajo, indica que la ordenación depende en alguna medida de sus consignatarios. (González, 2014)

$$\textit{Endeudamiento del Activo} = \frac{\textit{Pasivo Total}}{\textit{Activo Total}}$$

#### **1.3.2.1.3.2. Endeudamiento Patrimonial**

El presente instrumento evalúa la situación del patrimonio de la compañía para con sus acreedores, en otras palabras, mide el nivel de endeudamiento de la entidad. (González, 2014)

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

#### 1.3.2.1.3.3. Endeudamiento del Activo Fijo

El resultado de este coeficiente indica la cantidad de unidades monetarias que posee de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos. Si el resultado de esta operación arroja que el resultado del indicar es igual o mayor a 1, se interpreta que la totalidad del activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la entidad, sin necesidad de solicitar préstamos de terceros. (González, 2014). Gracias a este instrumento financiero, nos permite conocer la cantidad de unidades monetarias que se tiene en patrimonio por cada unidad invertida en activos. Si el efecto es  $\geq 1$ , entonces la empresa no requiere de créditos o financiamiento de terceros

$$\text{Endeudamiento del activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo fijo neto tangible}}$$

#### 1.3.2.1.3.4. Apalancamiento

Este instrumento financiero permite conocer el grado de apoyo que ofrecen los recursos o están en capacidad de brindar soporte a la entidad con respecto a recursos de terceros. Teniendo en cuenta la rentabilidad que percibe actualmente la entidad. (González, 2014)

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

A través de estos tres ámbitos de la comisión monetaria, la ordenación, la distribución, el examen, el alcance y la Valoración de personas responsables, se podrán valorar y evaluar si los recursos con que cuenta la ordenación son los que requiere, para ejecutar las tareas, a corto, mediano y largo plazo. (González, 2014)

**Liquidez:** “La ratio de liquidez nos indica la capacidad de la empresa para hacer frente al pago de sus obligaciones con terceros que vencen a corto plazo”. (Zamora, 2018)

*Ratio de liquidez es igual la división del Activo Corriente sobre el Pasivo Corriente*

**Entre los valores que se toman en cuenta Tenemos** El activo corriente circulantes está formado por se mantienen en el patrimonio, por periodo menor de 1 año. Hablamos de caja y bancos, cuentas por cobras a los clientes, y los inventarios. (Zamora, 2018)

-El pasivo corriente, está constituido por compromisos y obligaciones que sujetan a plazos cortos. (Zamora, 2018)

**Su Interpretación en Valores Óptimos** Se concibe que la ratio de liquidez posee un precio óptimo cuando está en torno a la unidad (1). En otras palabras, Si el efecto es menor a 1 la empresa no cuenta con el dinero suficiente para enfrentar sus obligaciones a plazos cortos.

Si el efecto es mayor a 1 la compañía cuenta el dinero necesario para afrontar sus obligaciones, pero se advierte que hay bienes sin invertir, ósea recursos ociosos.

De todo lo mencionado se puede graficar de la siguiente manera.

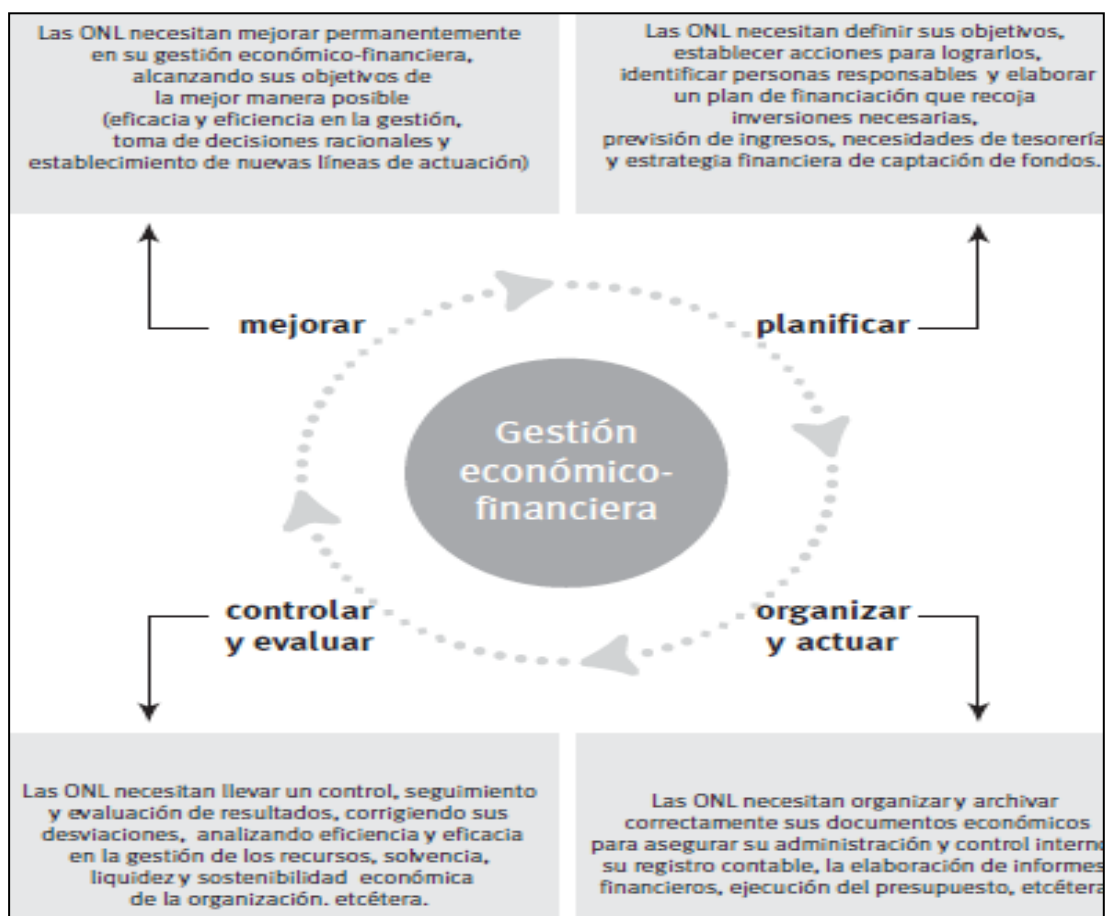


Figura 2. Explicación de la comisión monetaria – financiera en las empresas en términos de mejora continua.

Fuente: Begoña Gavilán, Nerea Guezuraga y Pedro Beitia. Fecha: 2014.

### 1.3.2.2. Importancia de la comisión monetaria

Gavilán y Beitia. P (2010). Indica que la comisión económico-financiera de una ordenación, constituye un instrumento que está más al servicio de la comisión integral de la ordenación y, como tal, debe apoyar a los propósitos y fines de la ordenación para que se sigan alcanzando a corto, mediano y largo plazo.

El principal motivo para lograr una eficiente comisión económico-financiera es cumplir con el fin económico de la ordenación, asegurando la consecución de sus tareas económicos – financieros.

Además de lograr con su fin económico, las organizaciones deben asumir la obligación de rendir cuentas de los ingresos obtenidos a quienes encomendaron su confianza, esfuerzo, tiempo y/o dinero en la ordenación y a todo su entorno en general, transparentando la información

económico-financiera y sus sumarios de comisión y control de forma abierta, clara y transparente.

La claridad en el manejo de los fondos, la eficacia y eficiencia de los recursos económico-financieros son dos de los elementos necesarios que ayudan a la conservación de la confianza depositada en la ordenación por sus diferentes grupos de interés, garantizando así la sostenibilidad monetaria de la ordenación.

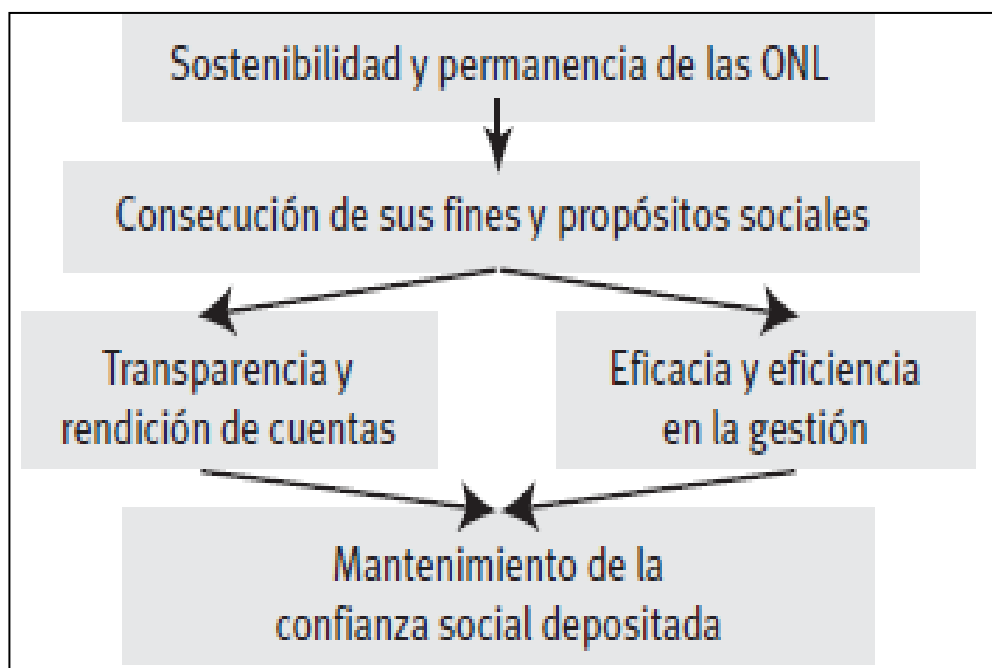


Figura 3. Proceso de la sostenibilidad monetaria – financiera.

Fuente: Begoña Gavilán, Nerea Guezuraga y Pedro Beitia. Fecha: 2014.

### 1.3.2.3. Principios de la comisión monetaria

Según Pradales. I (2011) considera tres principios fundamentales en la comisión económico-financiera:

**Eficacia.** - “lograr los mayores efectos posibles sin considerar los recursos utilizados”. Es decir, en la ordenación se tienen que cumplir las tareas trazados, sin tener que considerar los medios necesarios para el logro de mismo.

**Eficiencia.** - “lograr los mayores efectos posibles a menos costo posible”. Se puede afirmar que en una ordenación se considera que la comisión de los recursos ha sido eficiente si con los recursos con que cuenta la entidad, se adquieren mayores efectos posibles, manteniendo la cantidad y calidad de las tareas. Se tienen por tanto en cuenta tanto los medios como los efectos obtenidos.



**Economía.** - “producir al menor costo posible, lo que implica disponer con los recursos necesarios en el momento adecuado con el menor precio posible, en la cantidad adecuada y con la calidad requerida”. Se refiere al atributo de economía las condiciones en las que se adquieren los recursos en un tiempo adecuado, con el costo más bajo posible, en la cantidad adecuada y con una calidad adecuada cotizada y presupuestada.

#### **1.3.2.4. Análisis Económico**

Para Pradales. I. (2011). Refiere que el análisis económico, se centra en la tesis de la rentabilidad de la tarea de la entidad, siendo la pericia más esgrimida la de los Ratios.

Para computar la rentabilidad monetaria de una entidad y saber el beneficio adquirido en cada una de las unidades monetarias invertidas se utiliza la ratio rentabilidad de los activos ROA. Es el efecto de multiplicar el margen de beneficios por la rotación del activo, es decir, el margen que obtenemos de la venta de un producto o servicio por las veces que lo vendemos.

Por lo tanto, se puede afirmar que, para incrementar la rentabilidad monetaria, la entidad habrá que optar por la mejor estrategia. Una manera de incrementar la rentabilidad monetaria es incrementar los precios en las ventas y reduciendo los costos, aunque como hemos dicho, esto no lo podemos aplicar a todas las tareas monetaria, y en caso contrario disminuir el precio e incrementar los comercios.

ROE ROA (“Return on Assets”) o rentabilidad monetaria es un indicador que computa la rentabilidad del total de activos de la entidad. (Bancaynegocios., 2018)

El ROE (“Return on Equity”) o rentabilidad financiera es un indicador que mide el beneficio del capital invertido por los accionistas. Concretamente, mide la rentabilidad obtenida por la entidad sobre sus fondos propios. (Bancaynegocios., 2018)

#### **1.3.2.5. Análisis de Rentabilidad**

Calculan la capacidad que tiene la empresa para generar utilidades. Tienen por tarea apreciar el efecto neto obtenido a partir de la toma de decisiones y políticas en la dirección de los fondos de la entidad. Evaluando los efectos económicos de las tareas en la entidad. Aching, C.( 2005. P. 26) Dicen el beneficio de la entidad en correlación con sus comercios, activos o capital. Es vital saber estos resultados, ya que la entidad necesita generar utilidad para poder existir. Tocan claramente la capacidad de generar caudales en ordenamientos de corto plazo. Indicadores

negativos expresan la etapa de desacumulación que la entidad está pasando y que perturbará toda su ordenación al exigir mayores costos financieros o un mayor esfuerzo de los directivos, para conservar el negocio. Aching, C.(2005, p. 26) .Los indicadores de rentabilidad son muchos, los más importantes que estudiaremos son: la rentabilidad sobre el patrimonio, rentabilidad sobre activos totales y margen neto sobre comercios.

**Beneficio sobre el patrimonio.** Se obtiene dividiendo la utilidad del ejercicio entre el patrimonio neto de la entidad. Mide la rentabilidad de los fondos aportados por los accionistas.

$$\text{Rendimiento sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital o patrimoni}} = \%$$

**Beneficio sobre la inversión.** Este resultado se obtiene dividiendo la utilidad de neta del ejercicio neta entre los activos totales de la entidad, para determinar la efectividad total de la dirección y producir utilidades sobre los activos totales disponibles. Es un indicador de la rentabilidad de la empresa como proyecto independiente de los inversionistas. Aching, C. (2005. P. 28)

$$\text{Rendimiento sobre la Inversion} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} = \%$$

**Margen Neto.** Rentabilidad más detallada que el anterior. Relaciona la utilidad líquida con el nivel de las ventas netas. Mide el porcentaje de cada Unidad Monetaria de las ventas que queda después de la deducción de todos los gastos e impuestos según las normas tributarias. Cuanto mayor es el margen neto de la compañía mejor. Aching, (C. 2005; pág. 30)

$$\text{Margen Neto de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

**Rentabilidad de los comercios o Margen de utilidad o margen bruto (Mb):** “Este indicador, conocido también como la ratio de rentabilidad de los comercios, mide la eficiencia de la elaboración y distribución que alcanza una entidad durante sus ordenamientos” (buenosnegocios, 2014).

$$\text{Mb} = (\text{Comercios-CMV})/\text{Comercios}$$

**Rentabilidad Monetaria (ROA- Returnon Assets).** Pradales. I. (2011), Afirma que la rentabilidad monetaria coteja el beneficio obtenido antes de los impuesto e intereses (BAII) con el importe total de las inversiones realizadas por la entidad (activo). Por tanto, es un análisis de rentabilidad que únicamente considera la estructura productiva. Es decir, cuanto mayor es la ratio, mayor es la realización en mis activos.

$$\text{Rentabilidad Económica} = \frac{\text{BAII}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{BAII}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

↓
↓  
 Margen Neto      Rotación Activo Total

Figura 4. Rentabilidad monetaria.

Fuente: Begoña Gavilán, Nerea Guezuraga y Pedro Beitia. (2014)

La rentabilidad monetaria depende tanto del margen neto como de la rotación, por lo que las vías para incrementar la rentabilidad de la entidad está basado en el aumenta el margen manteniendo la rotación (volumen de tarea), aumenta la rotación manteniendo el margen y disminuye cualquiera uno de los dos (margen/rotación) pero aumenta el otro (margen/rotación) en un importe superior

#### 1.4. Formulación del Problema

¿Cómo mejorar el proceso de gestión económica de ABC Grafica SAC?

#### 1.5. Justificación e importancia del estudio

Esta investigación se justifica porqué propone un Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica de ABC Grafica SAC, de esta manera se contribuye a estrategias de solución para mejorar el progreso y desarrollo de la organización

Asimismo, se justifica en el campo teórico porque presenta un marco conceptual de las variables intervinientes como son estrategia financiera y gestión económica, el cual será una fuente de consulta para futuras investigaciones

Importante porque permite plasmar los conocimientos, habilidades y destrezas del tesista para desarrollar soluciones integrales para el crecimiento económico de la empresa ABC, ante un mundo altamente competitivo, resultando favorecida de esta manera, así como sus

trabajadores, sus clientes y la comunidad al generar nuevos puestos de trabajo al ir creciendo en el tiempo.

## **1.6. Hipótesis**

### **1.6.1 Hipótesis.**

Si se elaborara una estrategia financiera que permita una mejor condición de competitividad, entonces mejora la gestión económica en ABC Grafica SAC

## **1.7. Objetivos**

### **1.7.1. Objetivos General.**

Elaborar una Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en la empresa ABC Grafica S.A.C.

### **1.7.2. Objetivos Específicos.**

- Diagnosticar el estado actual de la Gestión económica en ABC Grafica S.A.C
- Identificar los factores influyentes en la Gestión económica en ABC Grafica S.A.C
- Diseñar las acciones estratégicas financieras de la gestión financiero para la empresa ABC Gráfica S.A.C

## **II. MATERIAL Y METODOS**

### **2.1. Tipo y Diseño de Investigación**

#### **2.1.1. Enfoque y alcance**

**Descriptivo:** “Estudio que relaciona una o más variables utilizadas en una tesis ensayo, artículo o trabajo de investigación” (Cazau, 2015). En esta oportunidad se describe la situación actual sobre Estrategia Financiera y Gestión Económica de ABC GRAFICA S.A.C..

**Propositivo:** “Estudio que propone un ligado de soluciones para un determinado problema”. (Cazau, 2015, p. 117), en esta oportunidad se propone una mejora en Estrategia Financiera y Gestión Económica de ABC GRAFICA S.A.C.

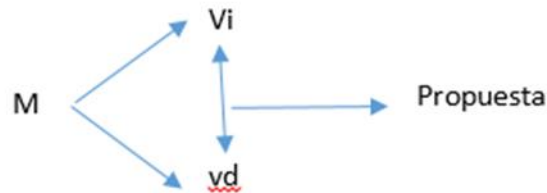
#### **2.1.2. Tipo de Exploración**

**No experimental:** “Tipo de investigación que no realiza ningún experimento o manipulación de las variables”. (Cazau, 2015, p. 116). En esta oportunidad las variables se describen y no se manipulan como es la Estrategia Financiera y Gestión Económica de la empresa ABC GRAFICA S.A.C.

**Transversal:** Describen una población en un instante dado (Cazau, 2015, p. 100). En esta oportunidad se recoge los datos de la fuente cuya población son los trabajadores de la empresa ABC GRAFICA S.A.C.

### 2.1.3. Diseño

**Diseño:**



**Dónde:**

M= muestra Vi= Variable independiente Vd = Variable dependiente

## 2.2. Población y muestra

Población: conformada por los colaboradores del departamento de contabilidad de la empresa el cual son 5 (4 trabajadores y un gerente) en ese sentido la muestra es la misma por ser pequeña.

## 2.3. Variables, operacionalización

### 2.3.1. Variable independiente.

Estrategia Financiera: Para Sánchez Vilorio, (2012) y mencionado por Hernández Evelyn (2016), las estrategias financieras son parte del proceso de planificación y gestión estratégica de las empresas, relacionando la obtención de recursos necesarios para el financiamiento de las operaciones al giro de la empresa, y asignando alternativas de inversión para el cumplimiento de los objetivos implementados en el plan, pueden ser a corto, mediano y a largo plazo. Son decisiones financieras de alto nivel y de suma importancia para la empresa.

### 2.3.2 Variable dependiente.

Gestión económica: La Revista en Finanzas Participando (2018) define: Gestiona las acciones económicas como pagos, cobros, producto de los ordenamientos de una entidad, asimismo vela por el patrimonio de la entidad, asegurando que exista un correcto trabajo, considerando un conjunto de reglas que definen todo lo referentes a la gestión económica-financiera.

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

VARIABLE	CONCEPTO	DIMENSIONES	INDICADORES	Técnica/Instrumento
<b>Independiente Estrategia Financiera</b>	Farfán manifiesta que las Estrategias Financieras serán decisiones que se tomen referentes a la planeación y control para la operatividad de la empresa siendo precisos para el buen uso de recursos y lograr los objetivos que se tengan a largo plazo. (2014 p.45).	Estrategias Financieras A Largo Plazo  Estrategias Financieras A Corto Plazo	Sobre La Inversión Sobre La Estructura Financiera Sobre La Retención Y/O Reparto De Utilidades  Sobre El Capital De Trabajo Sobre El Financiamiento	Encuesta / cuestionario Análisis financiero
<b>Dependiente Gestión económica</b>	Beaz (2018, p. 8) “La Gestión Económico-Financiera es el conjunto de acciones para planificar, organizar y evaluar los recursos económico-financieros al objeto de lograr la consecución de los objetivos de la empresa de la forma más eficaz y eficiente”	Planificación  Organización de la información económica financiera  Controlar y Evaluar  Principios	Marco de referencias Necesidades financieras Análisis de desviaciones Entidades de crédito  Documentos con efectos económicos  Eficiencia y eficacia de recursos económicos Solvencia, liquidez y sostenibilidad económica  Eficacia Eficiencia Economía	Análisis documental Encuesta Cuestionario

**Técnica:** “Habilidad para adquirir la información de una determinada variable de estudio” (Hernández, Fernández y Baptista, 2015). La encuesta y la entrevista fue la técnica empleada en la presente tesis.

**Encuesta:** “documento que sirve para adquirir información de una muestra de un tema de interés común”. (Hernández, Fernández y Baptista, 2015). En la presente exploración se manejó la técnica de la encuesta, la que se aplicó a los propietarios y colaboradores de ABC GRAFICA SAC. Asimismo, el instrumento está conformado por la variable dependiente para una entrevista y la otra para le encuesta.

### Instrumentos:

**Cuestionario:** “Ligado de preguntas para lograr u obtener información de una variable en estudio”. (Meneses y Rodríguez, 2018, p. 9).

## 2.5. Procedimientos de análisis de datos

La recolección de información se realizado en tres momentos: en primer lugar, buscamos las opiniones de expertos a nivel internacional, nacional y local para la realidad problemática, en segundo lugar, se identificaron los trabajos previos realizados en tesis del

ámbito internación, a nivel nacional y local, y para argumentar cada Variables empleamos fuentes bibliográficas

La manipulación de la variable independiente: Para adquirir información se utilizó la técnica de la encuesta y siendo mí instrumento el cuestionario, teniendo como unidad de medición la Escala de Likert. Teniendo como encuestados o informantes los trabajadores de la compañía. El control de la variable extraña, ósea el problema: Para recabar información se empleó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, teniendo como unidad de medición la Escala de Likert. Teniendo como encuestados a los trabajadores de la institución.

Flujo grama de procedimientos:

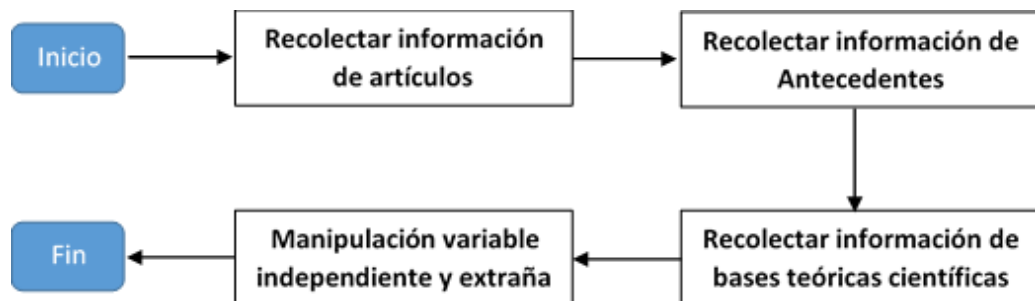


Figura 5. Flujo grama de procedimientos

Fuente: Generación propia

## 2.6. Criterios éticos

Criterios	Características éticas del criterio.
Ambiental.	La propuesta de solución propiciará el cuidado del medio ambiente.
Confidencialidad.	Se asegurará la protección de la identidad de la institución y las personas que participan como informantes de la investigación.
Objetividad.	El análisis de la situación encontrada se basará en criterios técnicos e imparciales.
Originalidad.	Se citarán las fuentes bibliográficas de la información mostrada, a fin de demostrar la inexistencia de plagio intelectual.
Veracidad.	La información mostrada será verdadera, cuidando la confidencialidad de ésta.
Derechos humanos	La propuesta de solución propiciará el respeto a los derechos humanos en la entidad de estudio.

## 2.7. Criterios de Rigor científico

**Validez:** “Grado en el que un instrumento mide la variable que se busca medir” (Marroquín, 2018, p. 13). La aplicación de La validez se realiza por el juicio de expertos.

La validez será validada mediante el juicio de tres expertos, especialistas en la línea de exploración donde procederán a evaluar los instrumentos Generados.

**Confiabilidad:** “Valor de exactitud de una medida” (Pablos y otros, p. 530)

## III. RESULTADOS

### 3.1. Resultados en tablas y figuras

#### Objetivo N°01: Diagnosticar el estado actual de la Gestión económica en ABC Grafica SAC

##### RESULTADOS DE LA ENCUESTA

Entrevistador: José Segura (Tesista)

Entrevistada: Antonio Rony

Cargo: Gerente General

Fecha: 15/07/2020

Tabla 1.

*Efectos de la encuesta (hoja de cotejo)*

<b>CUESTIONARIO</b>	<b>NIVEL</b>	<b>Inicio Proceso Logrado</b>	
1. Cuenta con un plan de Comercios		1	
2. Cuenta con un Plan de RRHH		1	
3. Cuenta con un Plan de Inversiones		1	
4. Cuenta con un Plan de Financiamiento		1	
5. Cuentan con un Registro Contable de Ordenamientos			1
6. Cuentan con Sistema de Facturación			1
7. Cuentan con un Plan de Inventario de Almacén		1	
8. Cuentan con medios administrativos de cobros, cotizaciones, ente otros.		1	
9. Cuenta con planificación de compras		1	
10. Ejecuta evaluaciones financieras de sus recursos activos, ventas, balances, entre otros		1	
11. Sus ordenamientos contables son eficaces		1	
12. Sus ordenamientos comerciales son eficientes		1	
13. La economía de la entidad va mejorando en los últimos periodos	1		
14. Han aumentado sus comercios	1		
15. Sus indicadores financieros indican rentabilidad constante	1		
Total	3	10	2



Fuente: Datos de la encuesta

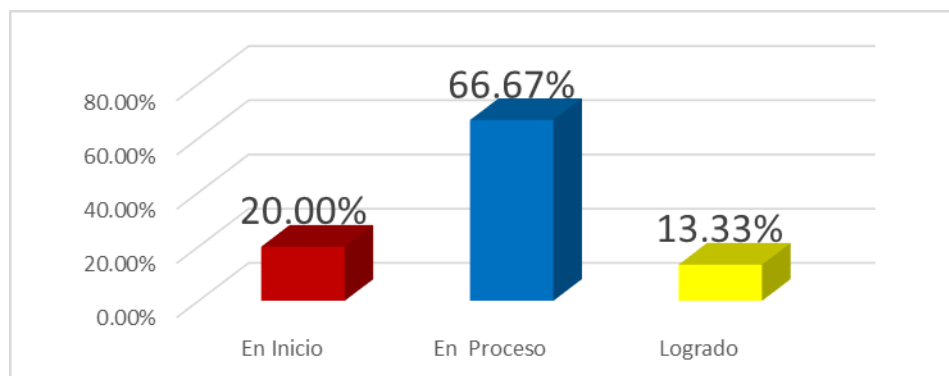


Figura 6. Comisión Monetaria y sumario de comercios

Fuente: Datos de la encuesta

Análisis: Se puede observar que los sumarios de mercantilización y políticas actuales de la entidad se encuentran en proceso de implementación un 66.67%, un 20% en Inicio y un 13.33% logrado, lo que significa que la entidad tiene mucho trabajo por hacer y lograr el nivel deseado.

#### Valoración de la comisión monetaria de la entidad

Tabla 2.

#### Estado individual de situación financiera

	Nota	Analisis Vertical 2018 %	2018 S/000	2017 S/000	Analisis Vertical 2017 %	Analisis Vertical 2016 %	2016 S/000	2015 S/000	Analisis Vertical 2015 %
<b>ACTIVO</b>									
<b>Activo corriente</b>									
Efectivo y equivalente de efectivo	7	7.68%	3,269	6,538	10.57%	12.46%	9,807	10,897	13.03%
Cuentas por cobrar comerciales	8	13.99%	5,955	10,110	16.34%	18.13%	14,265	12,850	15.36%
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	9	12.99%	5,532	10,464	16.91%	18.80%	14,796	16,440	19.65%
Cuentas por cobrar diversas		41.36%	17,610	13,103	21.18%	11.69%	9,195	7,359	8.80%
Instrumentos Financieros derivados		1.87%	798	1,596	2.58%	3.04%	2,394	2,660	3.18%
Inventarios	10	10.15%	4,319	8,639	13.96%	16.47%	12,958	14,398	17.21%
Gastos contratados por adelantado		0.26%	109	218	0.35%	0.42%	328	364	0.44%
<b>Total activo corriente</b>		<b>88%</b>	<b>37,593</b>	<b>50,668</b>	<b>82%</b>	<b>81%</b>	<b>63,743</b>	<b>64,968</b>	<b>78%</b>
<b>Activo no corriente</b>									
Otros activos financieros		0.00%	1	2	0.00%	0.00%	4	4	0.00%
Propiedades de inversión		0.10%	44	80	0.13%	0.17%	133	133	0.16%
Propiedades y Pasivo no corriente	11	4.04%	1,721	3,647	5.89%	6.56%	5,162	6,079	7.27%
Activo por impuesto a la renta diferido	12	4.98%	2,119	5,291	8.55%	8.08%	6,358	8,818	10.54%
Intangibles		2.57%	1,094	2,189	3.54%	4.17%	3,283	3,648	4.36%
<b>Total activo no corriente</b>		<b>12%</b>	<b>4,980</b>	<b>11,209</b>	<b>18%</b>	<b>19%</b>	<b>14,940</b>	<b>18,682</b>	<b>22%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>42,573</b>	<b>61,877</b>			<b>78,683</b>	<b>83,650</b>	

Fuente: Datos de la empresa

Análisis: Se puede apreciar que los activos son positivos, sin embargo tienen una tenencia hacia la baja desde el 2015 -2018

Tabla 3.

Estado individual de efectos integrales

	Nota	Por el año terminado el 31 de diciembre de				Por el año terminado el 31 de diciembre de				Análisis Horizontal	
		Analisis	2018	2017	Analisis	Analisis	2016	2015	Analisis	Variación	%
		Vertical 2018	S/000	S/000	Vertical 2017	Vertical 2016	S/000	S/000	Vertical 2015		
%			%	%			%				
Ventas	17		15,650	15,780			15,150	16,890			
Otros ingresos operacionales			2,500	3,250			2,800	3,250			
			<b>18,150</b>	<b>19,030</b>			<b>17,950</b>	<b>20,140</b>			
Costo de ventas	18	10%	1,850	1,800	9%	10%	1,850	1,800	9%	50	2.78%
<b>Utilidad bruta</b>		<b>110%</b>	<b>20,000</b>	<b>20,830</b>	<b>109%</b>	<b>110%</b>	<b>19,800</b>	<b>21,940</b>	<b>109%</b>	<b>-2,140</b>	<b>-9.75%</b>
Gastos de venta	18	4%	670	650	3%	4%	650	650	3%	-	0.00%
Gastos de administración	18	23%	4,100	4,020	21%	24%	4,250	3,890	19%	360	9.25%
Otros ingresos		26%	4,800	5,800	30%	31%	5,500	5,800	29%	-300	-5.17%
Otros gastos		-12%	-2,164	2,845	15%	-12%	-2,164	2,845	14%	-5,009	-176.06%
			<b>7,406</b>	<b>13,315</b>			<b>8,236</b>	<b>13,185</b>			0.00%
<b>Utilidad de operación</b>		<b>151%</b>	<b>27,406</b>	<b>34,145</b>	<b>179%</b>	<b>156%</b>	<b>28,036</b>	<b>35,125</b>	<b>174%</b>	<b>-7,089</b>	<b>-20.18%</b>
					0%				0%		
Ingresos financieros		8%	1,519	1,125	6%	8%	1,519	1,125	6%	394	35.02%
Gastos financieros		-15%	-2,781	-4,389	-23%	-15%	-2,781	-4,389	-22%	1,608	-36.64%
Diferencia en cambio, neta		24%	4,334	2,904	15%	24%	4,334	2,904	14%	1,430	49.24%
		17%	<b>3,072</b>	<b>-360</b>	-2%	17%	<b>3,072</b>	<b>-360</b>	-2%		
<b>Utilidades antes de impuesto a la r</b>		<b>168%</b>	<b>30,478</b>	<b>33,785</b>	<b>178%</b>	<b>173%</b>	<b>31,108</b>	<b>34,765</b>	<b>173%</b>	<b>-3,657</b>	<b>-10.52%</b>
Impuesto a la renta	19	-111%	-20,169	-23,161	-122%	-112%	-20,169	-23,161	-115%	2,992	-12.92%
<b>Utilidad y resultados integrales del</b>		<b>57%</b>	<b>10,309</b>	<b>10,624</b>	<b>56%</b>	<b>61%</b>	<b>10,939</b>	<b>11,604</b>	<b>58%</b>	<b>-665</b>	<b>-5.73%</b>

Fuente: Datos de la empresa

## A. Determinación de la Solvencia

Tabla 4.

### Indicadores de solvencia

Indicadores de solvencia	2015		2016		2017		2018		Indicador	Situación
	<u>30061.64</u>	46%	<u>23095</u>	36%	<u>18401</u>	36%	<u>11095</u>	30%		Aun cuenta con recursos propios
$Endeudamiento\ del\ Activo = \frac{Pasivo\ Total}{Activo\ Total}$	64968		63743		50668		37593	37%		
	<u>30061.64</u>	56%	23095	42%	18401	42%	11095	35%		El patrimonio de la entidad está comprometido
$Endeudamiento\ del\ Activo\ Fijo = \frac{Patrimonio}{Activo\ Fijo\ Neto\ Tangible}$	53588		55588		43476		31478	44%		
	<u>53588</u>	3.72	55588	4.29	43476	5.03	31478	7.29		No hay necesidad de préstamos aun
	14398		12958.2		8638.8		4319.4	5.08		
	<u>64968</u>	1.21	63743	1.15	50668	1.17	37593	1.19		Es rentable acudir a la financiación
$Apalancamiento = \frac{Activo\ Total}{Patrimonio}$	53588		55588		43476		31478	1.18		

Fuente: Datos de Estados Financieros de la entidad

Análisis: Luego de aplicar los indicadores de solvencia, se puede decir que la entidad aún puede enfrentas sus responsabilidades y obligaciones al contar o disponer de efectivo, sin embargo, hay que tener en cuenta que en los periodos del 2015-2018 la entidad registra un decreciente nivel de efectivo.

Fuente: Datos de la empresa

Análisis: Se aprecia que la entidad tiene utilidades hasta el momento, sin embargo, en los periodos 2015-2018, estos vienen descendiendo, lo que debe poner el semáforo de alerta y tomar apreciaciones.

## B. Determinación de la liquidez

<b>Liquidez</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Promedio</b>
<b>Activo Corriente/Pasivo Corriente</b>	2.63	2.76	3.356608	3.388	3.03

**Análisis:** Recordemos que el valor óptimo es de 1. Sin embargo, tiene un indicador de 3.03, mayo a la unidad, es decir la Entidad poseer circulante para hacer frente a sus desafíos aun, sin embargo, posee bienes sin invertir, a eso se le llama exceso de recursos ociosos.

## C. Determinación de la sostenibilidad monetaria

Tabla 5.

*Sostenibilidad monetaria*

RATIOS	2015	2016	2017	2018	Promedio	Análisis	
ROA				<u>27406</u>			
<u>Utilidad Operativa</u>	35,125.00 = 41.99%	28,036.00 = 35.63%	<u>34145</u> = 55.18%	<u>64.37</u> %	49.59%	Se ha generado utilidad operativa, pero no es constante	
Activo Totales	83,650.00	78,683.00	61877.2	42573			
ROE				<u>10309</u>			
<u>Utilidad Neta</u>	11,604.00 = 54.59%	10,939.00 = 51.46%	<u>10624</u> = 58.19%	<u>67.5</u> %	57.96%		El Capital de ha generado utilidad neta, pero no es constante
Capital	21,256.00	21,256.00	18256	15256			
ROI				<u>10309</u>			
<u>Utilidad Neta</u>	11,604.00 = 13.87%	10,939.00 = 13.90%	<u>10624</u> = 17.17%	<u>24.2</u> %	17.29%	Los activos de la entidad han generado utilidad neta	
Activos Totales	83,650.00	78,683.00	61877.2	42573			

Fuente: datos Estado de efectos de la entidad

## D. Ratios de Comercios

**Margen de utilidad o margen bruto (Mb):** denominado ratio de rentabilidad de las ventas, determinada la eficiencia de la elaboración y distribución que logra la entidad durante sus ordenamientos.

$$Mb = (\text{Ventas} - \text{CMV}) / \text{Ventas}$$

Tabla 6.

*Margen de utilidad o margen bruto*

<b>Ratio</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Promedio</b>
<b>Mb</b>	57.70%	59.00%	55.45%	62.46%	58.67%

Fuente: tabla 5

**Análisis:** Esto da un Mb, el 58.67% de cada sol que genera el negocio está disponible para cubrir los costos generales y producir ganancias. Eso es positivo, sin embargo, si se observa detenidamente la entidad viene disminuyendo su capacidad de ventas, por lo que no se debe de perder de vista y ver mecanismos que permitan revertir esa tendencia a la baja.

**D. Utilidad**

Tabla 7.

*Utilidades netas*

<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Promedio</b>
<b>11,604</b>	10,939	10,624	10,309	10,869

Fuente: tabla 5

**Análisis:** Durante los periodos 2015-2018, se pueden apreciar que las utilidades de la entidad son positivas, También deducimos que hay una tendencia descendente cada año, desde el 2015 que alcanzaba una utilidad de S/. 11,604.00, ahora para el 2018 ha bajado a S/. 10,869.00. llevándolo en porcentajes las utilidades han bajado en un 6%. En ese sentido se deben tomar medidas para frenar esta tendencia hacia la baja.

**Objetivo N°02: identificar los factores influyentes en la Gestión económica en ABC GRAFICA S.A.C**

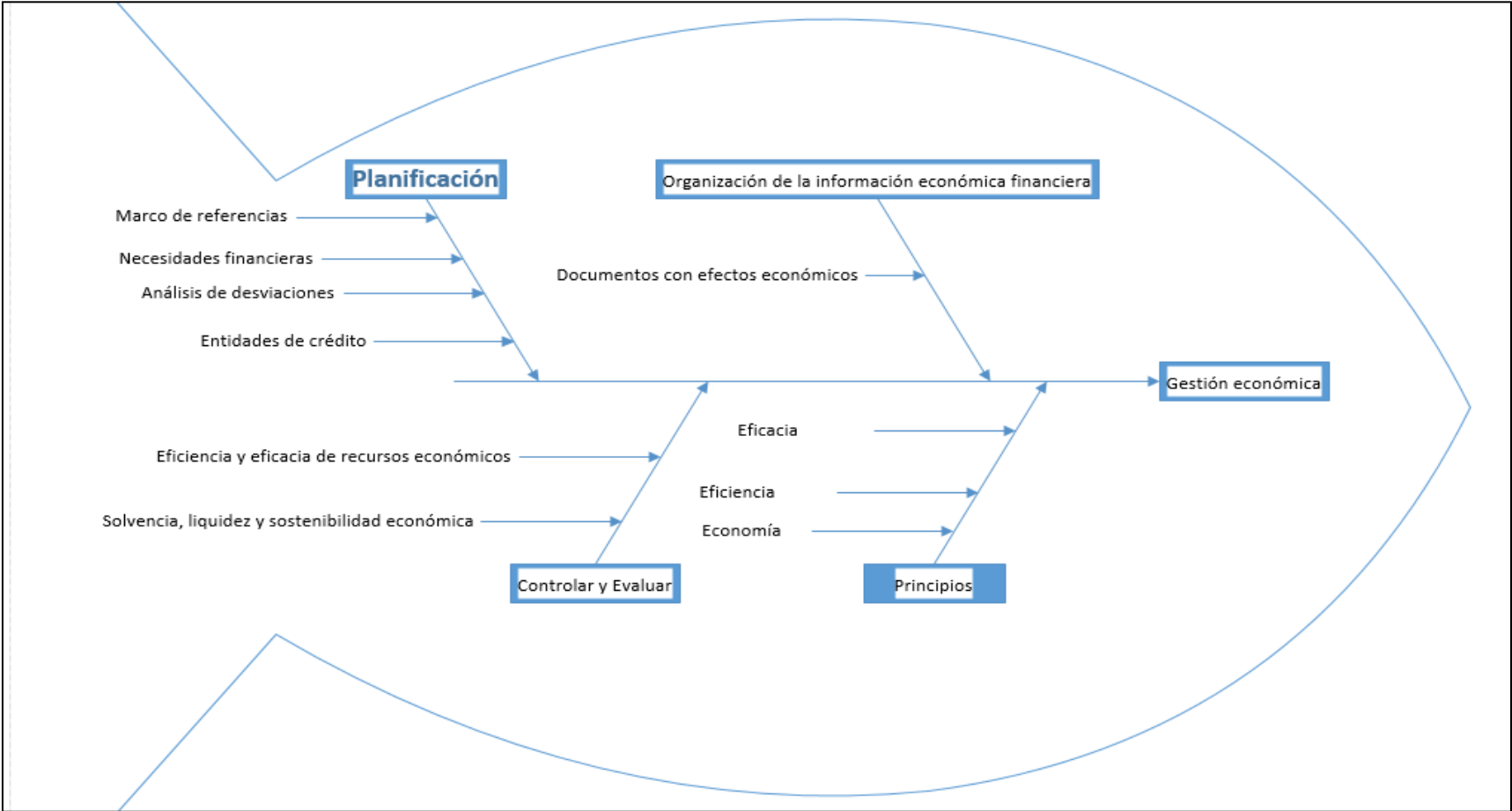


Figura 7. Factores influyentes en la Gestión económica en ABC Grafica SAC  
Fuente: Elaboración propia.

### **3.2. Discusión de resultados**

Martínez (2016) Madrid. Obtuvo un resultado máximo en tesorería. En resumen, permitió analizar las distintas elecciones de proceso de liquidez de la compañía en métodos de solvencia, rentabilidad y valor. Esto se contrasta con los resultados de la tabla 6. Luego de aplicar los indicadores de solvencia, se puede decir que la entidad aún puede enfrentas sus responsabilidades y obligaciones al contar o disponer de efectivo, sin embargo, hay que tener en cuenta que en los periodos del 2015-2018 la entidad registra un decreciente nivel de efectivo.

Flores (2015) Venezuela. Tiene como objetivo General Determinar la realidad actual del proceso de planificación financiera de sostenibilidad y desarrollo en el sector comercio, con su metodología transversal, se empleó encuestas, obteniendo como resultado positivo. En conclusión, se recomendó una serie de acciones para el desarrollo financiero de la empresa, así pueda seguir creciendo

Carrillo (2015) Ecuador. Aplicó encuestas en el área administrativa. En conclusión, se dedujo que no manejan la gestión de finanzas, es por eso que para los años futuros se propuso llevar una economía más adecuada con su liquidez respectivo. Esto se contrasta con los resultados de la Determinación de la Liquidez, Recordemos que el valor óptimo es de 1. Sin embargo, tiene un indicador de 3.03, mayo a la unidad, es decir la Entidad poseer circulante para hacer frente a sus desafíos aun, sin embargo, posee bienes sin invertir, a eso se le llama exceso de recursos ociosos.

Hernández y Rodríguez, (2018) Trujillo – Perú. Como resultado se reafirmó que una nueva estrategia de gestión es beneficioso para la compañía. En conclusión, se mejoró las oficinas que presentaban problemas con la gestión económica. Esto se contrasta con los resultados obtenidos en la tabla 3. Donde se observa que los sumarios de mercantilización y políticas actuales de la entidad se encuentran en Sumario en un 66.67%, un 20% en Inicio y un 13.33% logrado, lo que significa que la entidad tiene mucho trabajo por hacer y lograr el nivel deseado.

Con respecto a la liquidez, tiene un indicador de 3.03, mayo a la unidad, es decir la Entidad posee circulante para hacer frente a sus desafíos aun, sin embargo, posee bienes sin invertir, a eso se le llama exceso de recursos ociosos. En cuanto al margen de utilidad o margen bruto (MB), por cada sol que obtuvo o genero la

empresa solamente el 58.76% se encuentra disponible para amortizar los costos generales y producir ganancias. Eso es positivo, sin embargo, si se observa detenidamente la entidad viene disminuyendo su capacidad de ventas, por lo que no se debe de perder de vista y ver mecanismos que permitan revertir esa tendencia a la baja. Finalmente, en utilidades, durante los periodos 2015-2018, se pueden apreciar que las utilidades de la entidad son positivas, sin embargo, se puede observar que la tendencia es descendente cada año, desde el 2015 que alcanzaba una utilidad de S/. 11,604.00, ahora para el 2018 ha bajado a S/. 10,869.00. llevándolo en porcentajes las utilidades han bajado en un 6%. En ese sentido se deben tomar medidas para frenar esta tendencia hacia la baja

### **3.3. Aporte práctico**

#### **1. Título de la propuesta**

Diseñar Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en empresa ABC GRAFICA S.A.C. (Objetivo N°03 de tesis)

#### **2. Responsables**

Gerente de la empresa: ABC GRÁFICA S.A.C.

#### **3. Fundamentación**

Se propuso a la empresa ABC GRÁFICA S.A.C, un Estrategia financiera como herramienta de control y evaluación para mejorar la gestión económica, que le permita tener a la empresa información organizada, confiable y sobre todo segura, que le permita tomar decisiones a la dirección para alcanzar los objetivos trazados.

#### **4. Justificación e importancia**

##### **Justificación**

El uso de las nuevas tecnología y sistemas permiten a toda organización generar competitividad, en ese sentido se justifica la propuesta de un Estrategia financiera como herramienta de control y evaluación para mejorar la gestión económica para el cumplimiento de procesos contables, porque permitirá al Área Contable ser eficiente, productiva en



sus roles o responsabilidades que se le encomienda por parte de la alta dirección.

### **Importancia**

Es importante porque en toda empresa siempre debe estar innovando, cambiando y diseñando nuevas estrategias, modelos que le permitan alcanzar la competitividad. Asimismo, gracias a la auditoría Financiera se podrá conocer las debilidades en cuanto a la gestión contable y así poder diseñar mecanismos de solución para fortalecer los puntos débiles y obtener un control y evaluación de la rentabilidad de la empresa ABC GRÁFICA S.A.C.

## **5.5. Objetivos**

El objetivo principal es implementar un Estrategia financiera como herramienta de control y evaluación para mejorar la gestión económica de la empresa ABC GRÁFICA S.A.C, con la finalidad de que se cuente con una herramienta provechosa para el departamento de contabilidad y de esta manera brinde un trabajo eficiente con información transparente, exacta y confiable para la toma de decisiones de la gerencia y/o accionistas.

Proponer un diagrama de recolección de la documentación mercantil para evitar contingencias tributarias y contables . Elaborar políticas y procedimientos que utilicen como guía para para los colaboradores del departamento de tesorería. Diseñar modelamientos mediante diagramas para los procesos primarios documentarios que realiza el área contable.

Proponer un Estrategia financiera el cual se ajustará a las necesidades que se ha definido dentro de Empresa ABC GRÁFICA S.A.C, el cual integre: Plan contables, Estado de Situación Inicial, Libro Diario, Libro Mayor, Balance de Comprobación, Balance General, Tarjetas de Control, Estado de Ganancias y Pérdidas, Balance General, Estado de Flujo de Efectivo.

### **5.5.1. General**

Proponer un Estrategia financiera como herramienta de control y

evaluación para mejorar la gestión económica de la empresa ABC GRÁFICA S.A.C.

### **5.5.2. Específicos**

1. Proponer un proceso de recolección de la documentación mercantil mediante un diagrama.
2. Elaborar políticas y procedimientos que utilicen de guía para los colaboradores en el departamento de Contabilidad.
3. Diseñar modelamientos mediante diagramas para los procesos primarios documentarios que realiza el área contable.
4. Proponer un software contable para el control de las finanzas de la empresa desde el registro de compra y ventas hasta el balance general y EEGG.

### **5.6 Descripción de la propuesta**

La presente propuesta tiene por finalidad proporcionar a la empresa una herramienta eficiente que sirva de guía para el personal que laboran en el área contable y a fines como son el Gerente General, el contador interno, el administrador y los asistentes contables.

Contiene de manera clara y precisa las políticas y procedimientos a seguir en el área contable y que regulan las actividades relacionadas con las operaciones y movimientos de contabilidad, en ese sentido es una herramienta que contribuyen a la organización, de funciones, roles y responsabilidades, obteniendo un adecuado y ordenado desarrollo de las actividades.

Para efectos de la realización y comprensión de las políticas y actividades se ha diseñado diagramas de flujo que explican de manera detallada las actividades a realizar para un mejor entendimiento y comprensión.

### **5.7 Beneficios de la propuesta**

**Rapidez y oportunidad.**

La información que proporcionará será de manera oportuna en comparación a la contabilidad manual, el uso de un Software Contable genera información de manera instantánea demandando menos tiempo, de esta manera se presentará en los plazos establecidos los PDTs de renta y Planilla en las fechas que SUNAT establezca.

**Volumen de producción.**

Podemos trabajar mayor volumen de información en el mismo Software contable, ya que la alimentación lo pueden realizar 4 usuarios conectados al mismo tiempo al sistema.

**Protección contra errores.**

Los cálculos computarizados se realizarán con mayor exactitud, de esta manera minimizamos los errores humanos.

**Procesos automáticos.**

Los procesos y provisiones de asiento contables de apertura, de ventas, compras, planilla de remuneraciones, servicios de terceros o recibo por honorarios y los asientos de destino de las compras son de forma automática, basta con ingresar los datos de las facturas y automáticamente el software contable nos asegura los asientos contables con exactitud, evitando el doble registro de comprobantes.

**Preparación rápida de informes.**

Es sistema contable permitirá generar de forma automática los registros de compras y ventas, Libros contables como el Mayor, Diario de formato Simplificado, diario, detalle de cuentas contables, balance General y anexos, EEGG. De esta manera se convierte en una herramienta decisiva para la toma de decisiones por la gerencia.

**Impresión automática de Documentos.**

Mediante la implementación de este software contable podremos generar e imprimir los registros de compra y ventas, libro diario de formato simplificado, balances y EEGG de acuerdo al formato aprobado por SUNAT, generar archivos PLE o libros electrónicos, reporte de estados de cuentas por cobrar y pagar entre otros,

**5.8 Alcance**

Está dirigido a los colaboradores del área de contabilidad con el objetivo de apoyar a la organización contable adecuada de la información en los movimientos financieros de la organización.

## **5.9 Usos**

-Todos los colaboradores de área de contabilidad deberán tener acceso al manual

-Todas las operaciones, roles, funciones, entre otras que están contemplados en esta guía recae bajo responsabilidad del Jefe del Área contable.

-Todo manual está sujeto a mejorar en el tiempo en ese sentido cualquier mejora, modificación o cambio para mejorar de acuerdo a las necesidades o requerimientos en el tiempo debe notificársele al jefe de contabilidad.

## **5.10. Gerencia**

### **5.10.1. Función**

Guiar la gestión estratégica, dirigiendo y coordinando a los distintos departamentos teniendo como objetivo de asegurar la competitividad, continuidad, rentabilidad y sustentabilidad de la empresa, Manteniendo el cumplimiento fiel los lineamientos estratégicos del directorio y las normativas y reglamentos vigentes.

### **5.10.2. Competencias**

- Comandar la gestión estratégica.
- Presidir la formulación y aplicación del plan de negocios.
- Ordenar a las distintas Gerencias.
- Definir precisar los reglamentos generales de la administración.
- Dirigir y supervisar el desempeño de las áreas.
- Proporcionar información de la situación actual de la empresa al directorio.
- Gerenciar y representar la empresa.
- Desarrollar y conservar relaciones comerciales y públicas.

- Guardar respecto de las normativas y reglamentos vigentes.
- ejercer la coherencia con los valores organizacionales.

## **5.11 Administración**

### **5.11.1. Función**

Dirigir y planificar la viabilidad de las políticas financiera de la compañía, teniendo como objetivo sostener la disponibilidad de los recursos financieros.

### **5.11.2. Competencias**

Dirigir los procesos contables de la empresa y asegurar el cumplimiento fiel de las tareas encomendadas a los responsables del área.

Dirigir el control de los proyectos de la empresa y vigilar su cumplimiento de las tareas de los colaboradores del área.

Supervisar los recursos financieros, conjuntamente los jefes de las áreas productivas.

Dirigir y planificar las Políticas de Cobranza.

Planificar y dirigir las Políticas de Facturación.

Sugerir y vigilar el presupuesto de ingresos y gastos de la organización, en coordinación con los jefes las áreas productivas y de soporte.

Dirigir el diseño de reportes financieros.

## **5.12 Contabilidad**

### **5.12.1. Función**

la función principal del software contables de la empresa es la elaboración de los registros contables y sus estados financieros, generando la información de estos en el momento que la gerencia lo requiera, cumpliendo los principios contables y tributarios actuales.

Que el registro de las operaciones se realice conforme a las autorizaciones implementadas en la empresa y en el manual de

control interno; que la contabilización de las operaciones se registren oportunamente respetando el periodo, utilizando la cuenta correcta en el plan de cuentas actual y el importe correcto.

Que la elaboración de la información financiera se realice respetando las Normas contables, Normas financieras y políticas declaradas por la empresa.

Que se genere los estados financieros cumpliendo las regulaciones legales, las necesidades de gerencia. configurar el software contable de acuerdo a los principios contables establecidos.

Registrar y tener al día los fondos de la empresa, de acuerdo a las normas y procedimientos administrativos aprobados.

Actualizar el registro de ejecución de presupuesto, conforme a las normas contables establecidas:

Presentar informes contables al área de finanzas por lo menos semestralmente.

Presentar semestralmente al área de finanzas el flujo caja.

### **5.12.2. Competencias**

Registro inmediato de la factura y boletas de ventas emitidas por la empresa, considerando la fecha de emisión y vencimiento para la programación de las cuentas por cobrar a los clientes.

Registro inmediato de las facturas, boletas de compra teniendo en cuenta siempre la fecha de emisión y la fecha de vencimiento para programar las cuentas u obligaciones por pagar.

Registro inmediato de las Órdenes de Pago programadas para su correspondiente pago.

Registro de los despachos y recepciones generadas en el almacén, de esta manera se contará el stock a tiempo real de los inventarios de productos terminados, materia prima y mercadería.

Registro de todas las operaciones relacionadas a las cuentas por cobrar de los clientes y cuentas por cancelar proveedores respectivamente.

registro y verificación de los activos fijos adquiridos por la empresa (sección de bienes patrimoniales)

Registro y seguimiento de todas las conciliaciones de pagos a los clientes.

Registro de los comprobantes emitidos por concepto de exoneraciones y descuentos a las cuentas por cobrar.

Revisión y codificación de todos los arqueos de cajas de la empresa, para que las mismas cumplan con el proceso del reembolso y/o desembolso.

Asesoría diaria a todas las áreas que se acercan al departamento a realizar diferentes consultas en materia de finanzas, contabilidad, tributación, entre otros.

Inventario anual de los bienes que reposan en el Almacén.

Inventario anual de todos los Activos Fijos de la Empresa.

Confección mensual de las conciliaciones bancarias a todas las cuentas de la empresa.

Registro de todos los comprobantes generados por los movimientos y operaciones de la empresa ABC GRÁFICA S.A.C.

Preparación mensual del Flujo de Caja Real.

Cualquier otro informe que se requiera del departamento contable.

## **5.13 Asistente contable**

### **5.13.1. Función**

Asistir permanentemente al jefe del Área contable en las acciones que se le encomiende.

### **5.13.2. Competencias**

Llevar los libros de contabilidad y de las operaciones financieras de una persona jurídica o natural utilizando sistemas manuales o un software contable.

Verificar y comprobar la veracidad de los documentos de ingresos y egresos y de todas las operaciones financieras.

Realizar ajustes de amortizaciones, depreciaciones y otros.

Crear cuentas contables separadas para clientes y proveedores, para facturas en dólares y en soles, siempre respetando las normas contables y tributarias vigentes

Procesar, verificar la elaboración de balances de prueba, registros financieros y otras transacciones como: saldos de cuentas por pagar, cuentas por cobrar e ingresar los datos al software contable.

Emitir documentos de ingreso y egreso.

Ejecutar la liquidación impuestos a la renta, renta de quinta categoría, retención de cuarta categoría y todos los que la SUNAT demande.

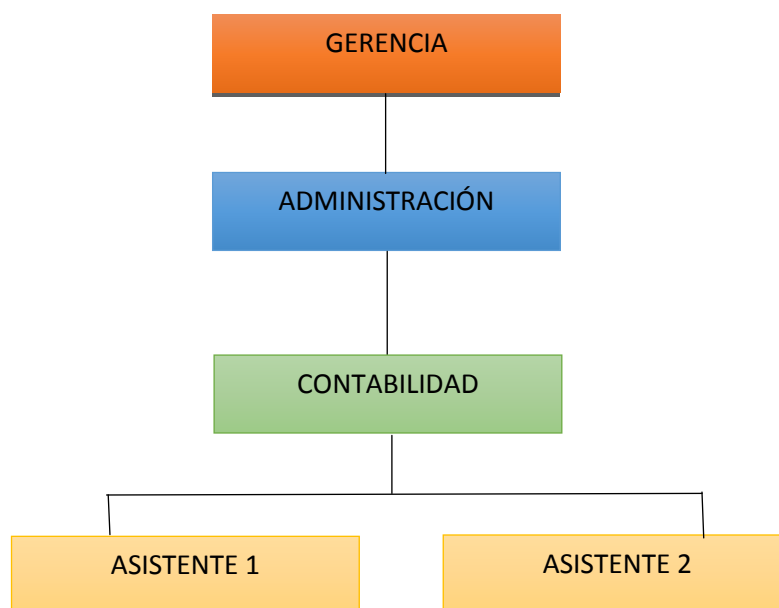
Analizar la evolución presupuestal y calcular los costos de producción.

Calcular los costos de materia prima y otros desembolsos sustentadas en cotizaciones, listas de precios y facturas.

Mantener el control de asistencia de los colaboradores actualizado con la hora ingreso, salida y el cálculo de las horas extras, permisos y licencias, con el fin realizar el cálculo correcto de sus remuneraciones.

Elaborar documentos internos que sustenten ingresos y egresos de aplicación laboral.

### 5.13.3. Organigrama del área contable

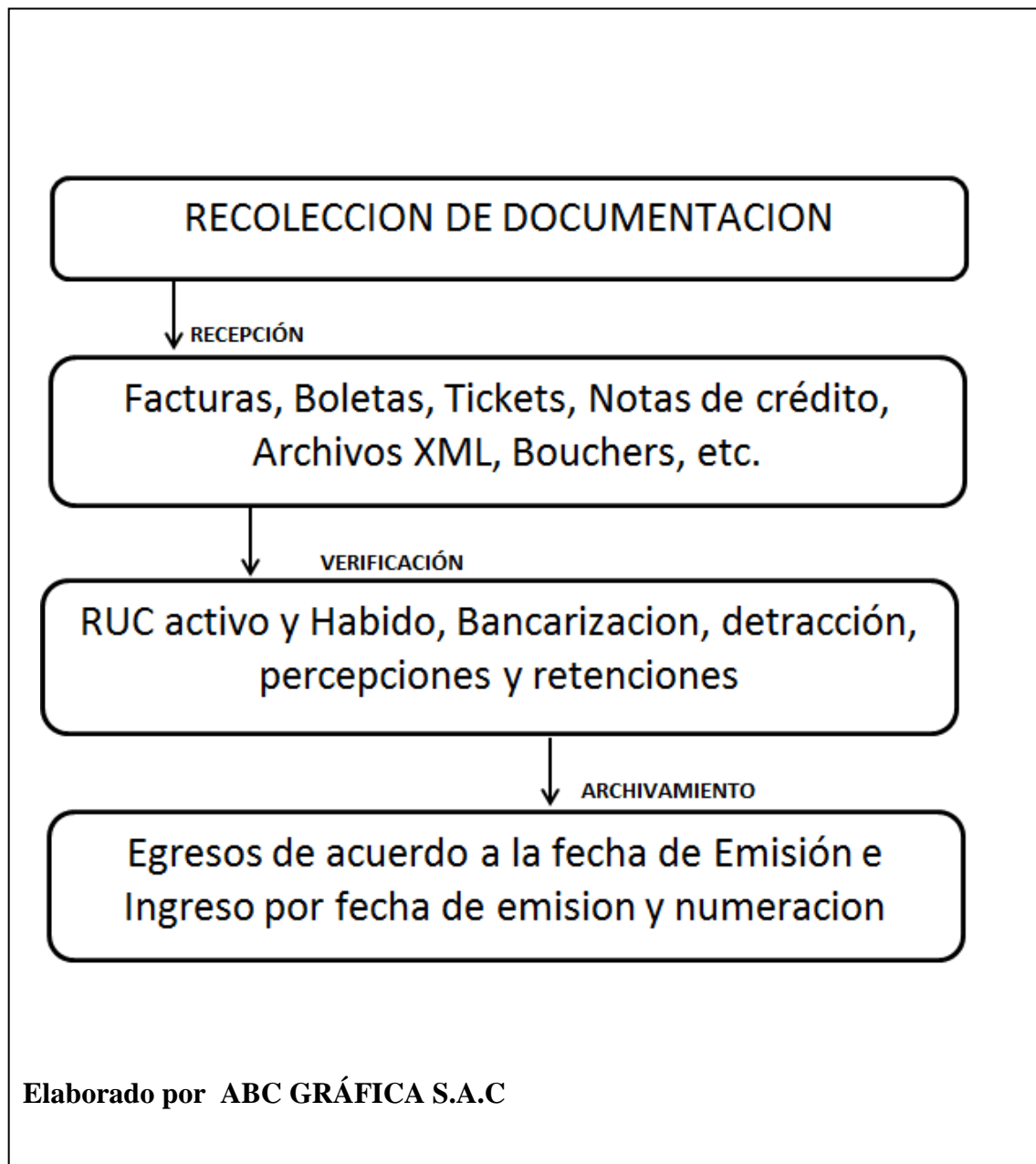


Fuente: Datos proporcionados por el área contable



## 5.14. Procedimientos y políticas de control de Contabilidad

### 5.14.1 Diagrama de Recolección de Documentación Mercantil



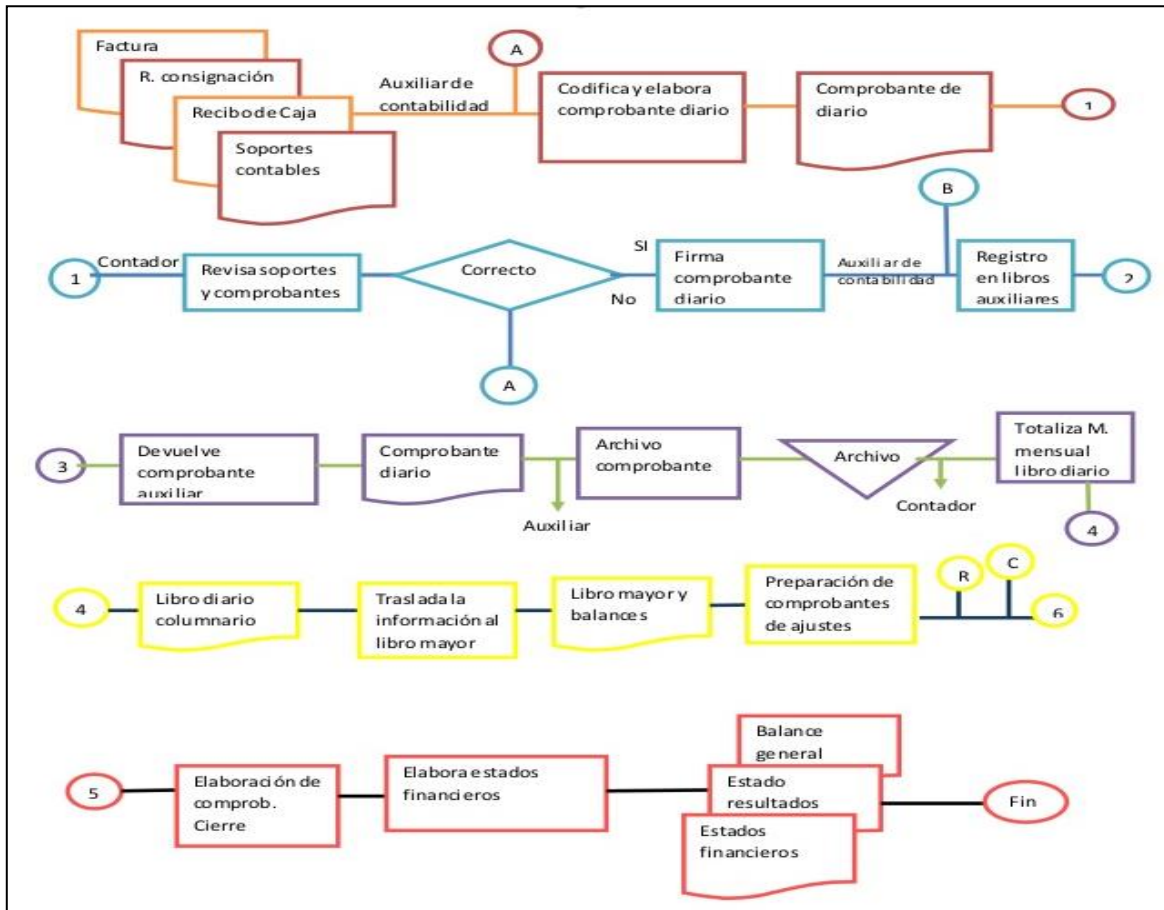
### 5.14.2 Manual de actividades primarias

MANUAL DE ACTIVIDADES PRIMARIAS
<b>PROCESO:</b>
Actividades primarias contables
<b>OBJETIVOS</b>
Establecer los procedimientos a realizar con respecto a los registros de factura, consignaciones, recibos de caja y soportes contables.
<b>PERSONAL INVOLUCRADO</b>
Contador, Asistente y/o auxiliar contable
<b>POLÍTICAS</b>
Las actividades primarias se realizan diariamente Son actividades primarias los registros de factura, consignaciones, recibos de caja y soportes contables. Las actividades primarias son realizadas por el asistente contable Una vez terminadas la realización de las actividades primarias el Contador debe de darles el visto bueno Una vez terminada las actividades del día se debe elaborar un informe y entregado a la administración.
<b>PROCEDIMIENTO</b>
1 El asistente seleccionar el documento a registrar. 2 El asistente Codificar y elaborar el comprobante o documento primario. 3 El contador revisa soportes y comprobantes o documentos primarios. 4 Si todo está conforme el contador firma el comprobante diario, de lo contrario volver al numeral 2. 5 Una vez firmado el documento primario, el asistente contable procede a registrarlo en los libros auxiliares. 6 El asistente devuelve el comprobante o documento primario archivándolo en el registro físico de documentos 7 El contador totaliza los registros mensuales del libro diario 8 Se realiza el libro diario concluido, luego se trasladara al libro mayor, se generan los balances y se preparan los comprobantes de ajustes 9 Se realiza los asientos de ajuste y se elaboran EEFF.

**Elaborado por Investigador**

### 5.14.3. Diagrama de flujo de actividades primarias

Objetivo: Determinar los criterios y métodos principales para garantizar que la operación y el control de estos procesos sean eficaces. Modelamiento de actividades primarias (factura, consignaciones, recibos de caja y soportes contables.)



Elaborado por Investigador

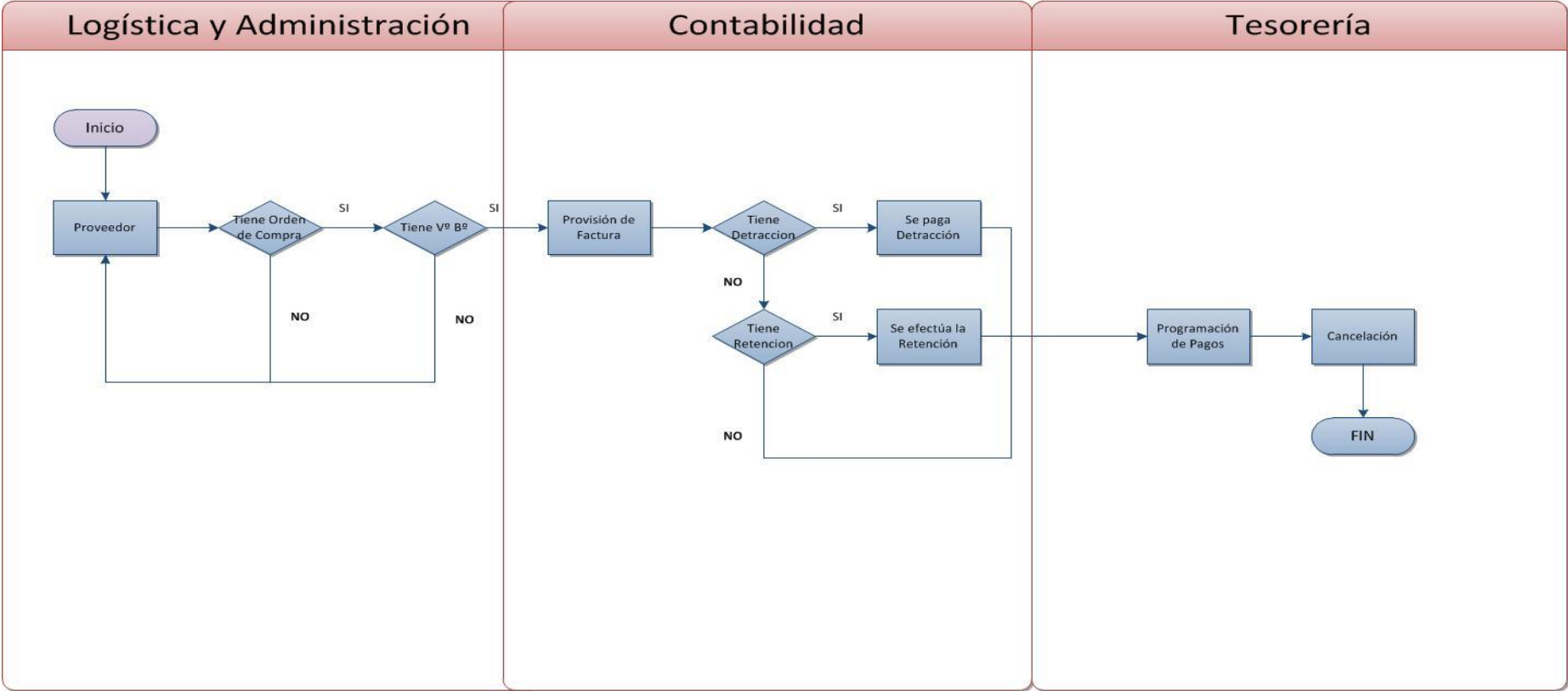
#### 5.14.4. Procedimientos y políticas de las Obligaciones por pagar

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DE OBLIGACIONES POR PAGAR
<b>PROCESO:</b>
Obligaciones por Pagar
<b>OBJETIVOS</b>
Establecer los procedimientos a realizar con respecto las cuentas por pagar
<b>PERSONAL INVOLUCRADO</b>
Logística y administración Contabilidad Tesorería
<b>POLÍTICAS</b>
Las actividades de cuentas por pagar intervienen los proveedores quienes inician la presente actividad Son las áreas de logística y administración quienes originan el movimiento mediante las compras, generando una factura por pagar Contabilidad es el área de registrar la detracción de la factura Contabilidad es el área de registrar la retención de la factura Luego Tesorería es el área encargada de realizar los pagos, mediante una programación fijada por ellos.
<b>PROCEDIMIENTO</b>
1 Logística o administración realizan la compra 2 El proveedor se presenta y recibe el visto bueno por parte de logística o administración 3 Se provee la factura y contabilidad se encarga del documento 4 Analiza la operación y registra la detracción y retención según reglamento SUNAT 5 Luego el Área de Tesorería se encarga del pago mediante un cronograma

Elaborado por el investigador

5.14.5. Diagrama de Flujo procedimiento Cuentas por pagar

Procedimiento de Cuentas por Pagar



Elaborado por el investigador

## **5.15. Proponer el software CONCAR® 2020 – Software Contable Financiero para el control de las finanzas de la empresa desde libro diario estados financieros.**

### **5.15.1. Ventajas y Desventajas.**

#### **Ventajas.**

Las aplicaciones informáticas tienen varias ventajas en relación al sistema manual. Las ventajas principales son las siguientes:

#### **Rapidez y oportunidad.**

Agiliza y simplifica las operaciones contables brindando información en menor tiempo y muchos más rápida que un sistema manual.

#### **Volumen de producción.**

Podemos trabajar altos volumen de operaciones mediante la importación masiva desde Excel y también cargar asientos automáticos de Otros softwares.

#### **Protección contra errores.**

El Software evita de forma automática la doble digitación de los comprobantes, reduciendo así el margen de errores que un sistema manual.

#### **Asientos contables automáticos.**

El software genera de manera automática los asientos de cierre y apertura, de ventas y compras, el destino del asiento de compras al elemento 2 y su abono a la cuenta variación de existencias, las transferencia de la clase 6 a los gastos administración y ventas o según su configuración con abono a la 79.

#### **Preparación rápida de informes.**

El software contable permite Generar Reportes de Costos, Estados Financieros, presupuestos, cuentas por cobrar y pagar, conciliaciones bancarias, libros contables de acuerdo a los formato de SUNAT de manera física y electrónica, el reporte de los estados financieros es en moneda nacional y extranjera ajustados de acuerdo al tipo de cambio, de este modo permitiendo el análisis oportuno de la información financiera para la tomada de decisiones.

#### **Impresión de Documentos.**

Permite imprimir comprobantes de operaciones financieras Cheque Voucher sobre un formato prediseñado.

#### **Desventajas.**

Las principales desventajas son:

Alto costo de la inversión por la implementación del software contable.

El costo del soporte es alto y complicado.

El alto costo en la capacitación de los colaboradores.

La desconfianza de los colaboradores por el desconocimiento del software contable.

La lógicamente el software debe ser comprensible en su implementación y estructuración de acuerdos a las requerimientos de la empresa, podemos decir que la principal desventaja para la implementación del software son los altos costos, pero resulta beneficioso y ventajoso favor de la empresa y toma de daciones futuras.

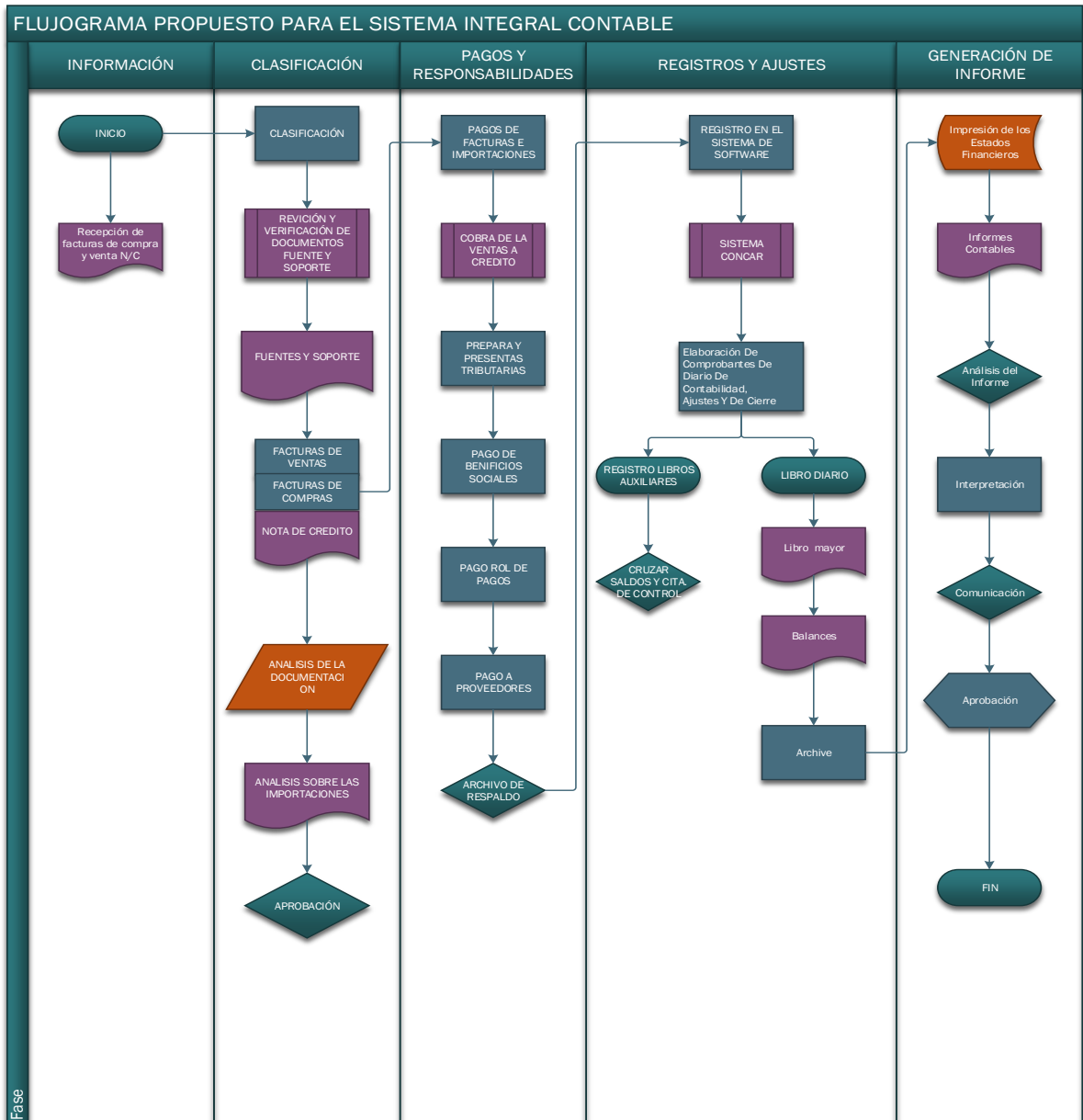
### 5.15.2. Manual de procedimientos y políticas del manejo del software CONCAR® 2020

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DEL SISTEMA CONCAR® 2020
<b>PROCESO:</b> Secuencia del sistema CONCAR® 2020
<b>OBJETIVOS:</b> Establecer los procedimientos a realizar con respecto los flujos de operaciones del sistema CONCAR® 2020
<b>PERSONAL INVOLUCRADO:</b> Contador y Asistentes contables
<b>POLÍTICAS:</b> Los asistentes contables pueden ingresar al sistema CONCAR y realizar operaciones secundarias como registro de documentos de compra, venta y créditos El Asistente realiza la clasificación de los documentos Luego se realizan los pagos y responsabilidad por parte del contador Se ingresa al sistema y se hacen los registros y ajustes, el sistema realiza los documentos, como estados financieros, balances, entre otros. El sistema realiza los reportes necesarios para ser presentados a la administración y gerencia
<b>PROCEDIMIENTO</b> 1 Recepción de documentos 2 Clasificación de documentos 3 Pagos y responsabilidades: facturas, cobranza de créditos, tributos, beneficios sociales, pago a proveedores, generar archivo de respaldo 4 Registros y ajustes: ingresar al sistema CONCAR, realizar comprobantes, diario, ajustes y cierre, luego generar libros auxiliares y libro diario, generar libro mayor, balances guardar en base de datos 5 Generación de informes: imprimir estados financieros, analizar los resultados e interpretarlos y comunicar a la administración.

**Elaborado por el investigador.**

### 5.15.3. Diagrama de flujo de un sistema integral de contabilidad CONCAR

#### Flujogramas de sistema integran de contabilidad



Elaborado por Investigador



## **IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **4.1. Conclusiones**

Se logró diagnosticar el estado actual de la Gestión económica en ABC Grafica SAC, encontrándose que no tiene muy bien definidas las tácticas mercantiles, promocionales o programas de atención al cliente, entre otras que le permitan contribuir a desarrollar una gestión económica , a ello se suma el análisis económico en donde se concluye que la entidad aún puede enfrentas sus responsabilidades y obligaciones al contar o disponer de efectivo, sin embargo hay que tener en cuenta que en los periodos del 2015-2018 la entidad registra un decreciente nivel de efectivo.

Se logró identificar los factores influyentes en la Gestión económica en empresa ABC Gráfica SAC, hallándose elementos vitales como la planificación, la Organización de la información económica financiera, control y evaluación y como en toda organización principios como eficacia eficiencia y economía, el cual permiten desarrollar una aceptable gestión económica.

Se logró diseñar una Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en empresa ABC Grafica SAC, teniendo en cuenta los siguientes pilares fundamentales: Modelo eficaz de manejo para para las actividades contables, elaboración de políticas y procedimientos para el personal de contabilidad, elaboración de diagramas para los procesos primarios documentarios y la propuesta de una aplicación contable para la empresa. Todo esto permitirá mejorar la gestión económica y generar progreso y desarrollo para la entidad.

### **4.2. Recomendaciones**

Llevar una planificación y control de actividades como la solvencia, la rentabilidad, la liquidez, para estar alerta y así establecer mecanismos de prevención para enfrentar alguna debilidad o situación financiera que complique el desarrollo o progreso de la empresa.

Desarrollar constantemente nuevas políticas y procedimientos para mejorar los procesos o actividades contables en la empresa, de esta manera estar en constante cambio hacia una buena gestión contable, que permita desarrollar y progresar a la empresa ABC.

Generar constantemente estrategias, planes, programas, que permitan alcanzar o mantener constantemente la eficacia en las acciones contable para la empresa ABC, de esta manera se

desarrolla una aceptable gestión económica que le permita enfrentar sus responsabilidad, deberes y obligaciones financieras y/o económicas.

## V. REFERENCIAS

- Apac Acosta, J. L. (2017). *Gestión empresarial y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del distrito de huánuco 2017*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2369/GESTION\\_APAC\\_ACO\\_STA\\_JHUL\\_%20LEONARD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2369/GESTION_APAC_ACO_STA_JHUL_%20LEONARD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Arteaga, N. (2018). *ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA*. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5748/Arteaga%20Diaz%20Keila%20Noemi.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bancaynegocios. (2018). *El ROA y el ROE: Su significado y cómo calcularlo*. Obtenido de <http://www.bancaynegocios.com/el-roa-y-el-roe-su-significado-y-como-calcularlo/>
- Beaz, B. (2018). *Manual de conceptos básicos de gestión económico-financiera para personas emprendedoras*. Obtenido de <http://www.caminospaisvasco.com/Profesion/emprendizaje/manualef>
- buenosnegocios. (2014). *Ratios: rentabilidad sobre ventas*. Obtenido de <https://www.buenosnegocios.com/ratios-rentabilidad-ventas-n747>
- Cazau, P. (2015). *Introducción a la investigación en Ciencias Sociales*. Obtenido de <http://alcazaba.unex.es/asg/400758/MATERIALES/INTRODUCCI%C3%93N%20A%20LA%20INVESTIGACI%C3%93N%20EN%20CC.SS..pdf>
- Delfín Pozos , L. (2016). *Importancia y análisis del desarrollo empresarial*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/pege/n40/n40a08.pdf>
- Flores, N. (2015). *Planeación financiera trabajada en el transcurso de sostenibilidad y desarrollo de las pyme del sector comercio*. Obtenido de <http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/2536/Maestr%C3%ADa%20Nancy%20Flores.pdf?sequence=1>
- García Nava, J. A., & Paredes Hernández, L. M. (2014). *Estrategias Financieras Empresariales*. Mexico, Mexico: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibsipansp/reader.action?docID=3227432&query=estrategias+financieras>
- González, J. (2014). *Ratios de Solvencia*. Obtenido de <https://prezi.com/3-cx2awf9uyc/ratios-de-solvencia/>
- Gonzales, J. M. (2016). *Plan de gestión económica en empresas farmacéuticas*. Obtenido de <https://eprints.ucm.es/40638/1/T38190.pdf>
- Hernández Malca, M. y. (2018). *APLICACIÓN DE UN PLAN FINANCIERO Y SU CONTRIBUCIÓN A LA*. Obtenido de [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/4317/1/RE\\_CONT\\_MARIANELA.HERN%C3%81NDEZ\\_MAGALY.RAFAEL\\_PLAN.FINANCIERO\\_DATOS.PDF](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/4317/1/RE_CONT_MARIANELA.HERN%C3%81NDEZ_MAGALY.RAFAEL_PLAN.FINANCIERO_DATOS.PDF)

- Hernández, E. (2016). *PROPUESTA DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS*. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4277/Hernandez%20Huaman.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Hernández, Fernández y Baptista. (2015). *Metodología de la Investigación*. Recuperado el 22 de Marzo de 2016, de [https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigacion%20de%20la%20investigacion.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigacion%20de%20la%20investigacion.pdf)
- Ibarra Cisneros, M. (2017). *Competitividad empresarial de las pequeñas y medianas empresas manufactureras de baja california*. Obtenido de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0187-69612017000100107](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-69612017000100107)
- Joaquin, B. E. (2015). *Modelo de Gestión Financiera para mejorar la*. Obtenido de [http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/862/Huaringa\\_jb.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/862/Huaringa_jb.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Liliana, V. B. (2017). *Aplicación de estrategias financieras y su incidencia en*. Obtenido de [http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/6633/Vega\\_bl.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/6633/Vega_bl.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Llmpen, A. (2018). *GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA*. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5688/Llmpen%20Guerrero%20Ana%20Melva.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Manuel, M. M. (2019). *Proyecto de Mejora en la Gestión Financiera de la Empresa Constructora*. Obtenido de [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/13775/POLO\\_MU%20%20PROYECTO\\_CONSTRUCTORA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/13775/POLO_MU%20%20PROYECTO_CONSTRUCTORA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Miguel F, R. (2018). *EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE*. Obtenido de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3588/1/ramos\\_rmf.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3588/1/ramos_rmf.pdf)
- Nogueira Rivera, D. (2017). *Análisis económico-financiero*. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1815-59362017000100010](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-59362017000100010)
- Nuñez, J. M. (2016). *Estrategias de precio-Beneficio del proceso para la planificación financiera en una cooperativa*. Obtenido de <http://dspace.uclv.edu.cu/bitstream/handle/123456789/7123/Tesis%20Final.%20Jessica.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ojeda, M. (2019). *ESTRATEGIAS FINANCIERAS APLICADAS AL*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14349/ESTRATEGIAS\\_FINANCIERAS\\_OJEDA\\_GUEVARA\\_MARIA\\_LEILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14349/ESTRATEGIAS_FINANCIERAS_OJEDA_GUEVARA_MARIA_LEILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Oyola, D. (2015). *LA ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO Y SU*. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/194/1/TL\\_OyolaAlvitesElia\\_SaucedoCarreroDuvert.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/194/1/TL_OyolaAlvitesElia_SaucedoCarreroDuvert.pdf)
- Ramírez, P. L. (2018). *Organizar una estrategia para mejorar las prácticas financieras en las empresas pequeñas*. Obtenido de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/94718/TESIS%20PALOMA%20RAQUEL%20LOPEZ%20RAMIREZ%20OK%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Sanchez, S. (2018). *La contabilidad de gestión y la rentabilidad en las empresas de fabricación de pinturas en lima metropolitana año 2017*. Obtenido de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/4169/1/sanchez\\_pse.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/4169/1/sanchez_pse.pdf)
- Urcia, F. S. (2017). *Plan financiero para el progreso de rentabilidad en una empresa pesquera*. Obtenido de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/31494/Suclupe\\_UJF.PDF?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/31494/Suclupe_UJF.PDF?sequence=1&isAllowed=y)
- vasco, G. c. (2015). *Gestionar el financiamiento y liquidez de la empresa*. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- Vázquez, M. V. (2019). *Evaluar la gestión económica y cooperativa de crédito en una empresa*. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL\\_Brice%C3%B1oMasabelVicente\\_VasquezVasquezManuel.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL_Brice%C3%B1oMasabelVicente_VasquezVasquezManuel.pdf)
- Vidal, G. (2017). *Auditoria interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de santa anita en el año 2016*. Obtenido de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3097/3/vidal\\_cgr.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3097/3/vidal_cgr.pdf)
- Zamora, E. (2018). *Ratio de Liquidez: Fórmula, Interpretación y Ejemplos*. Obtenido de <https://www.contabilidae.com/ratio-liquidez/>
- Zumaeta, S. (2019). *Estrategias de finanzas para regular la morosidad de instituciones*. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5880/Zumaeta%20Huillca%20Segundo%20Roberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y>



## VI. ANEXOS:

Anexo N°01: Carta de Aceptación

### AUTORIZACIÓN PARA EL RECOJO DE INFORMACIÓN

Lima, 26 de junio del 2020

Quien suscribe: Sr. Rony Joel Antonio Aroni

Representante Legal – Empresa ABC GRAFICA S.A.C.

**AUTORIZA:** Permiso para recojo de información pertinente en función del proyecto de investigación, denominado:


**ESTRATEGIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA EN LA EMPRESA ABC GRÁFICA S.A.C.**

Por el presente, el que suscribe, Antonio Aroni Rony Joel, representante legal de la empresa: ABC Grafica S.A.C. AUTORIZO al alumno: Segura Gil, José Clodomiro con DNI N° 43992141, estudiante de la Escuela Profesional de CONTABILIDAD, y autor del trabajo de investigación denominado:

ESTRATEGIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA EN LA EMPRESA ABC GRÁFICA S.A.C., al uso de dicha información que conforma el expediente técnico, así como hojas de memorias, cálculos entre otros como planos para efectos exclusivamente académicos de la elaboración de tesis de ESTRATEGIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA EN LA EMPRESA ABC GRÁFICA S.A.C., enunciada líneas arriba. De quien solicita.

Se garantiza la absoluta confidencialidad de la información solicitada.

Atentamente,

  
.....  
Rony Joel Antonio Aroni  
Gerente General  
ABC GRAFICA S.A.C.

Anexo N°02: Matriz de consistencia

TÍTULO: ESTRATEGIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA  
EN LA EMPRESA ABC GRÁFICA S.A.C

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
¿Cómo mejorar gestión económica en empresa ABC GRÁFICA S.A.C?	<p>General</p> <p>Proponer una Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en la empresa ABC GRÁFICA S.A.C.</p> <p>Específicos</p> <p>Diagnosticar el estado actual de la Gestión económica en empresa ABC GRÁFICA S.A.C</p> <p>Identificar los factores influyentes en la Gestión económica en empresa ABC GRÁFICA S.A.C</p> <p>Diseñar Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en empresa ABC GRÁFICA S.A.C</p>	<p>V.I. Estrategia Financiera</p> <p>V.D. Gestión Económica</p>	<p>La propuesta de una Estrategia financiera mejorará gestión económica en empresa ABC GRÁFICA S.A.C</p>	<p>Tipo: Cuantitativa</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Técnica: análisis documental, instrumentos financieros.</p> <p>Población y muestra 5 trabajadores de la empresa ABC</p>



Anexo N°03: guía de entrevista

Entrevista dirigida al Gerente de la empresa ABC GRÁFICA S.A.C para conocer la situación en materia de acciones para mejorar la gestión económica

1. **PREGUNTA:** ¿Cuenta con tácticas de mercantilización definidas para su entidad?
2. **PREGUNTA:** ¿Cuenta con tácticas definidas para su cliente? (promociones, fidelización, descuentos, otros)
3. **PREGUNTA:** ¿Cuentan con tácticas, promociones programas para la fijación de precios del producto y / servicio?
4. **PREGUNTA:** ¿Su personal está correctamente uniformado que lo identifique con la entidad?
5. **PREGUNTA:** ¿Dictan charlas de capacitación a sus clientes?
6. **PREGUNTA:** ¿Su entidad tiene un logo exclusivo o llamativo que se identifique con la comunidad, ciudad o clientes?
7. **PREGUNTA:** ¿Conoce su competencia, como sus productos, precios, capacidad de mercado entre otros?
8. **PREGUNTA:** ¿Tiene o cuenta con plan programa o distribución de productos?
9. **PREGUNTA:** ¿Tiene movilidad propia para la distribución de sus productos?
10. **PREGUNTA:** ¿Qué productos no tiene mucha salida e invierte más de lo debido?
11. **PREGUNTA:** ¿Cuenta con programa de servicio al cliente como Call center, redes sociales, POS venta entre, otros?

**ANEXO N° 4 INSTRUMENTO DE VALIDACION NO EXPERIMENTAL POR JUICIO DE EXPERTOS**

1. NOMBRE DEL JUEZ		Chavez Oria, Manuel Jesus
2.	PROFESIÓN	Contador
	ESPECIALIDAD	CONTABILIDAD
	GRADO ACADÉMICO	Contador Publico Colegiado
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	9 Años
	CARGO	CONTADOR
ESTRATEGIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA EN LA EMPRESA ABC GRÁFICA S.A.C		
3. DATOS DEL TESISISTA		
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	JOSE CLODOMIRO, SEGURA GIL
3.2	PROGRAMA DE POSTGRADO	
4. INSTRUMENTO EVALUADO		1. Entrevista (X) 2. Cuestionario ( ) 3. Lista de Cotejo ( ) 4. Diario de campo ( )
5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO		<u>GENERAL</u> Proponer una Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en la empresa ABC Grafica S.A.C
		<u>ESPECÍFICOS</u> 1. Diagnosticar el estado actual de la Gestión económica en empresa ABC Grafica S.A.C 2. Identificar los factores influyentes en la Gestión económica en empresa ABC Grafica S.A.C 3. Diseñar Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en empresa ABC Grafica S.A.C
A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
N	b. DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	
01	¿Cuenta con tácticas de mercantilización definidas para su entidad?	A( )                      D ( )  SUGERENCIAS:
02	¿Cuenta con tácticas definidas para su cliente? (promociones, fidelización, descuentos, otros)	A( )                      D ( )  SUGERENCIAS:

03	¿Cuentan con tácticas, promociones programas para la fijación de precios del producto y / servicio?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
04	¿Su personal está correctamente uniformado que lo identifique con la entidad?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
05	¿Dictan charlas de capacitación a sus clientes?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
06	¿Su entidad tiene un logo exclusivo o llamativo que se identifique con la comunidad, ciudad o clientes?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
07	¿Conoce su competencia, como sus productos, precios, capacidad de mercado entre otros?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
08	¿Tiene o cuenta con plan programa o distribución de productos?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
09	¿Tiene movilidad propia para la distribución de sus productos?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
10	¿Qué productos no tiene mucha salida e invierte más de lo debido?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
11	¿Cuenta con programa de servicio al cliente como Call center, redes sociales, POS venta entre, otros?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
PROMEDIO OBTENIDO:		A( )	D ( ):
6 COMENTARIOS GENERALES			
7 OBSERVACIONES			

LEE FILTER DEL PERU S.A.  
  
 Manuel Jesus Chavez Ordo  
 CONTADOR  
 CPC 29213

**ANEXO N° 4 INSTRUMENTO DE VALIDACION NO EXPERIMENTAL POR JUICIO DE EXPERTOS**

1. NOMBRE DEL JUEZ		Rojas Meneses, Francisco Felix
2.	PROFESIÓN	Contador
	ESPECIALIDAD	CONTABILIDAD
	GRADO ACADÉMICO	Contador Publico Colegiado
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	25 Años
	CARGO	CONTADOR
ESTRATEGIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA EN LA EMPRESA ABC GRÁFICA S.A.C		
3. DATOS DEL TESISISTA		
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	JOSE CLODOMIRO, SEGURA GIL
3.2	PROGRAMA DE POSTGRADO	
4. INSTRUMENTO EVALUADO		1. Entrevista (X) 2. Cuestionario ( ) 3. Lista de Cotejo ( ) 4. Diario de campo ( )
5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO		<u>GENERAL</u> Proponer una Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en la empresa ABC Grafica S.A.C
		<u>ESPECÍFICOS</u> 1. Diagnosticar el estado actual de la Gestión económica en empresa ABC Grafica S.A.C 2. Identificar los factores influyentes en la Gestión económica en empresa ABC Grafica S.A.C 3. Diseñar Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en empresa ABC Grafica S.A.C
A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
N	5. DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	
01	¿Cuenta con tácticas de mercantilización definidas para su entidad?	A( ) D ( )  SUGERENCIAS:
02	¿Cuenta con tácticas definidas para su cliente? (promociones, fidelización, descuentos, otros)	A( ) D ( )  SUGERENCIAS:

03	¿Cuentan con tácticas, promociones programas para la fijación de precios del producto y / servicio?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
04	¿Su personal está correctamente uniformado que lo identifique con la entidad?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
05	¿Dictan charlas de capacitación a sus clientes?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
06	¿Su entidad tiene un logo exclusivo o llamativo que se identifique con la comunidad, ciudad o clientes?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
07	¿Conoce su competencia, como sus productos, precios, capacidad de mercado entre otros?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
08	¿Tiene o cuenta con plan programa o distribución de productos?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
09	¿Tiene movilidad propia para la distribución de sus productos?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
10	¿Qué productos no tiene mucha salida e invierte más de lo debido?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
11	¿Cuenta con programa de servicio al cliente como Call center, redes sociales, POS venta entre, otros?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
PROMEDIO OBTENIDO:		A( )	D ( ):
6 COMENTARIOS GENERALES			
7 OBSERVACIONES			

  
 .....  
**Francisco F. Rojas Meneses**  
 Concejil Público Colegiado  
 Mericúla 14519

**ANEXO N° 4 INSTRUMENTO DE VALIDACION NO EXPERIMENTAL POR JUICIO DE EXPERTOS**

<b>1. NOMBRE DEL JUEZ</b>		Antonio Aroni, Rony Joel
<b>2.</b>	PROFESIÓN	Administracion
	ESPECIALIDAD	EMPRESRIO
	GRADO ACADÉMICO	ADMINISTRADOR
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	9 Años
	CARGO	GERENTE GENERAL
ESTRATEGIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA EN LA EMPRESA ABC GRÁFICA S.A.C		
<b>3. DATOS DEL TESISISTA</b>		
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	JOSE CLODOMIRO, SEGURA GIL
3.2	PROGRAMA DE POSTGRADO	
<b>4. INSTRUMENTO EVALUADO</b>		1. Entrevista (X) 2. Cuestionario ( ) 3. Lista de Cotejo ( ) 4. Diario de campo ( )
<b>5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO</b>		<u>GENERAL</u> Proponer una Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en la empresa ABC Grafica S.A.C <u>ESPECÍFICOS</u> 1. Diagnosticar el estado actual de la Gestión económica en empresa ABC Grafica S.A.C 2. Identificar los factores influyentes en la Gestión económica en empresa ABC Grafica S.A.C 3. Diseñar Estrategia financiera para mejorar la Gestión económica en empresa ABC Grafica S.A.C
A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
<b>N</b>	<b>b. DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO</b>	
01	¿Cuenta con tácticas de mercantilización definidas para su entidad?	A( )                      D ( )  SUGERENCIAS:
02	¿Cuenta con tácticas definidas para su cliente? (promociones, fidelización, descuentos, otros)	A( )                      D ( )  SUGERENCIAS:

03	¿Cuentan con tácticas, promociones programas para la fijación de precios del producto y / servicio?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
04	¿Su personal está correctamente uniformado que lo identifique con la entidad?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
05	¿Dictan charlas de capacitación a sus clientes?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
06	¿Su entidad tiene un logo exclusivo o llamativo que se identifique con la comunidad, ciudad o clientes?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
07	¿Conoce su competencia, como sus productos, precios, capacidad de mercado entre otros?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
08	¿Tiene o cuenta con plan programa o distribución de productos?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
09	¿Tiene movilidad propia para la distribución de sus productos?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
10	¿Qué productos no tiene mucha salida e invierte más de lo debido?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
11	¿Cuenta con programa de servicio al cliente como Call center, redes sociales, POS venta entre, otros?	A( )	D ( )
		SUGERENCIAS:	
PROMEDIO OBTENIDO:		A( )	D ( ):
6 COMENTARIOS GENERALES			
7 OBSERVACIONES			

  
**Rony Joel Antonio Aroni**  
 Gerente General  
**ABC GRAFICA S.A.C.**

Anexo N°05: Validez de la propuesta

Anexo

FICHA DE VALIDACIÓN DE LA ESTRATEGIA

I. INFORMACION GENERAL

- 1.1. Nombres y apellidos del validador: Augusto David Seclén Tejeda
- 1.2. Cargo e institución donde labora: Gerente de la Empresa SERVISCOM
- 1.3. Autor del instrumento: Clodomiro Segura Gil

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los ítems de la estrategia y marcar con una cruz dentro del recuadro (X), según la calificación que asigne a cada uno de los indicadores.

- 1. Deficiente (si menos del 30% de los ítems cumplen con el indicador)
- 2. Regular (si entre el 31% y 70% de los ítems cumplen con el indicador)
- 3. Buena (si más del 70% de los ítems cumplen con el indicador)

Criterios	Aspectos de validación del instrumento Indicadores	1	2	3	Observaciones Sugerencias
		D	R	B	
• PERTINENCIA	La estrategia posibilita transformar lo previsto en los objetivos de investigación.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	—
• COHERENCIA	Las acciones planificadas y los indicadores de evaluación responden a lo que se debe medir en la variable, sus dimensiones e indicadores.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	—
• CONGRUENCIA	Cada parte de la estrategia es congruentes entre sí y con los conceptos que se miden.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	—
• SUFICIENCIA	Las etapas de la estrategia son suficientes en cantidad para transformar la práctica expresada en la variable, sus dimensiones e indicadores.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	—
• OBJETIVIDAD	Cada una de las etapas posibilita contrastar los comportamientos y acciones observables, que serán modificadas según el diagnóstico fáctico.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	—
• CONSISTENCIA	Las partes de la estrategia se han formulado en concordancia a los fundamentos epistemológicos (teóricos y metodológicos) de la variable a modificar.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	—
• ORGANIZACIÓN	Las etapas y sesiones de la estrategia han sido elaboradas secuencialmente y distribuidas de acuerdo a dimensiones e indicadores de cada variable, de forma lógica.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	—
• CLARIDAD	Las etapas o sesiones de la estrategia están redactados en un lenguaje científicamente asequible para los sujetos a evaluar. (metodologías aplicadas, lenguaje claro y preciso)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	—
• FORMATO	Cada una de las partes o sesiones de la estrategia que se evalúa están escritos respetando aspectos técnicos exigidos para su mejor comprensión (tamaño de letra, espaciado, interlineado, nitidez, coherencia).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	—
• ESTRUCTURA	La estrategia gerencial cuenta con los fundamentos, diagnóstico, objetivos, planeación estratégica y evaluación de los indicadores de desarrollo.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	—
<b>CONTEO TOTAL</b>				800	—
(Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador)		C	B	A	Total

Coefficiente de validez :

$$\frac{A+B+C}{10}$$

80

III. CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Validez Buena

Intervalos	Resultados
0.00 – 0.49	Validez nula
0.50 – 0.59	Validez muy baja
0.60 – 0.69	Validez baja
0.70 – 0.79	Validez aceptable
0.80 – 0.89	Validez buena
0.90 – 1.00	Validez muy buena

SERVISCOM  
 Mg. David Seclén T.  
 GERENTE



Anexo N°06: Resultados de la Entrevista

Entrevistador: José Segura (Tesisista)

Entrevistada: Antonio Rony

Cargo: Gerente General

Fecha: 15/07/2020

1. **PREGUNTA:** ¿Cuenta con tácticas de mercantilización definidas para su entidad?  
**RPTA:** No cuenta con tácticas de mercantilización, por el momento, pero si me gustaría
  
2. **PREGUNTA:** ¿Cuenta con tácticas definidas para su cliente? (promociones, fidelización, descuentos, otros)  
**RPTA:** No cuenta con tácticas para los clientes. Pero si concurren clientes fidelizados
  
3. **PREGUNTA:** ¿Cuentan con tácticas, promociones programas para la fijación de precios del producto y / servicio?  
**RPTA:** No cuenta,
  
4. **PREGUNTA:** ¿Su personal está correctamente uniformado que lo identifique con la entidad?  
**RPTA:** No, por el momento, sería más adelante cuando mejore la economía de la entidad.
  
5. **PREGUNTA:** ¿Dictan charlas de capacitación a sus clientes?  
**RPTA:** si, cuando la entidad la requiere.
  
6. **PREGUNTA:** ¿Su entidad tiene un logo exclusivo o llamativo que se identifique con la comunidad, ciudad o clientes?  
**RPTA:** Si tiene logo, que son Las iniciales ABC, que representan letras de nombres especiales en la familia
  
7. **PREGUNTA:** ¿Conoce su competencia, como sus productos, precios, capacidad de mercado entre otros?  
**RPTA:** Si claro, actualmente ha crecido la competencia, concurre competencia desleal.
  
8. **PREGUNTA:** ¿Tiene o cuenta con plan programa o distribución de productos?  
**RPTA:** No, por el momento

9. **PREGUNTA:** ¿Tiene movilidad propia para la distribución de sus productos?  
**RPTA:** Si cuenta con movilidad propia

10. **PREGUNTA:** ¿Qué productos no tiene mucha salida e invierte más de lo debido?  
**RPTA:** Productos relacionados al Marketing Digital.

11. **PREGUNTA:** ¿Cuenta con programa de servicio al cliente como Call center, redes sociales, POS venta entre, otros?  
**RPTA:** No cuenta.