



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Planificación financiera y su incidencia en la situación económica financiera de la curtiembre Andy y Rolando S.A.C del distrito del el Porvenir año 2016.

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Molocho Delgado, Emil Dewar

ASESOR:

Dr. Moreno Rodríguez, Augusto Ricardo

Dra. Culquichicon Malpica, Edith Luz

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

TRUJILLO-PERÚ

2017

Página del jurado

Dr. Moreno Rodríguez, Augusto Ricardo
Presidente

Dra. Culquichicon Malpica, Edith Luz

Secretario (a)

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia

Vocal

Dedicatoria

A Dios: Por haberme concedido una feliz existencia, iluminar mi mente al logro de añorados sueños y encaminar mis pasos por el buen sendero.

A mi familia: Por su demostración constante de amor, unidad y perseverancia. Valiosas actitudes que han calado en mi ser, para orientar todos mis esfuerzos al logro de los objetivos trazados.

A mis amigos: Por su incondicional apoyo en los momentos difíciles y satisfactorios, contribuyendo así a la consecución de mis metas.

Agradecimiento

Agradezco al señor mi Dios, por permitir llegar a esta etapa de mi vida, y poder cumplir un objetivo más en mi vida personal.

A mis padres les doy las gracias por ser mi sustento moral, ante el proceso en la universidad y por apoyarme siempre cuando más lo necesitaba, en el aspecto económico, con consejos que me sirvieron de mucho para culminar esta etapa en mi vida.

Al dueño y jefe de la empresa Grupo Construcciones Y Servicios Múltiples S.A.C, por brindarme la información, documentos, conocimientos y permisos para entrar a sus instalaciones a aplicar los procedimientos de mi investigación.

A mi metodólogo Dr. Moreno Rodríguez, Augusto, por su asesoramiento íntegro y eficaz, como también las guías y pautas de mi asesora Dr Culquichicon Malpica, Edith Luz.

Por ultimo agradezco al Jurado, por darme pautas de cómo mejorar el proyecto y desarrollo de tesis, los cuales son fundamentales para mejorar y presentar una investigación de calidad.

El Autor

Declaración de autenticidad

Yo Molocho Delgado, Emil Dewar con DNI N°. 70769773, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro bajo juramento que toda la información que se presenta en la tesis es real y veraz.

Igualmente se muestra que los autores tomados para esta investigación han sido citados y referenciados correctamente en la tesis.

En tal sentido como la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Así mismo autorizo a la universidad cesar vallejo publicar la presente investigación, si así lo cree conveniente

Trujillo, diciembre del 2017

Molocho Delgado, Emil Dewar

DNI: 70769773

Presentación

Señores Miembros del Jurado:

Es muy grato para mí, presentar mi tesis titulada Planificación financiera y su incidencia en la situación económica y financiera de la curtiembre Andy y Rolando SAC del distrito del Porvenir año 2016, con la finalidad de establecer su relación. La cual someto a vuestra consideración, criterio y análisis, ante un trabajo realizado a base de los años estudiados en la universidad, espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público,

El Autor

Índice

PAGINA DEL JURADO.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD.....	v
PRESENTACIÓN.....	vi
ÍNDICE.....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	2
1.1 Realidad Problematica	2
1.2 Trabajos Previos.....	4
1.3 Teorias relacionadas al tema	8
1.4 Formulación del problema.....	16
1.5 Justificación del estudio.....	16
1.6 Hipótesis.....	17
1.7 Objetivos	17
II. MÉTODO.....	18
2.1. Diseño de investigación.....	18
2.2 Variables, operacionalización.....	19
2.3 Población y muestra.....	20
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	20
2.5 Métodos de análisis de datos.....	20
2.6 Aspectos éticos	20
III. RESULTADOS	22
IV. DISCUSIÓN	39
V. CONCLUSIÓN	42
VI. RECOMENDACIONES	44
VII. PROPUESTA	46
VIII. REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS.....	55
IX. ANEXOS.....	59

Resumen

La investigación tiene como objetivo demostrar la incidencia de la planificación financiera en la situación económica financiera de la empresa Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo. Año 2016, el desarrollo de la investigación es descriptiva, no experimental porque no se manipulará las variables y es de corte transversal, donde la población y muestra está conformada por la organización Andy y Rolando SAC, la investigación se desarrolló en base de las técnicas aplicadas que fueron el análisis documental y el cuestionario donde los resultados buscan analizar el cumplimiento de la planificación financiera de la empresa Andy y Rolando SAC y analizar la situación económica y financiera. La investigación realizada se llegó a las siguientes conclusiones que la planificación financiera es una herramienta esencial para la empresa Andy y Rolando SAC debido que ayudará obtener mejores resultados tanto en la planificación financiera de la empresa Andy y Rolando SAC de la propuesta realizada se logró obtener una utilidad de 58,698 mucho mejor que en el período actual que es de 37,059 esto se debe por la disminución de los gastos financieros de 10,998 disminuyo en un 1,692 con la propuesta y de los gastos operativos de 100,000 a 79,251.

Palabras Clave: Planificación, Económica y financiera

Abstract

The objective of the research is to demonstrate the impact of financial planning on the economic and financial situation of the company Andy and Rolando SAC, of the city of Trujillo. Year 2016, the development of the research is descriptive, not experimental because variables are not manipulated and cross-sectional, where the population and sample is made up of the organization Andy and Rolando SAC, the research was developed based on the applied techniques that were the documentary analysis and the questionnaire where the results seek to analyze the compliance of the financial planning of the company Andy and Rolando SAC and analyze the economic and financial situation. The research carried out reached the following conclusions that financial planning is an essential tool for the company Andy and Rolando SAC because it will help to obtain better results in the financial planning of the company Andy and Rolando SAC. utility of 58,698 much better than in the current period which is of 37,059 this is due to the decrease in financial expenses of 10,998 decreased by 1,692 with the proposal and operating expenses from 100,000 to 79,251.

Keywords: Planning, Economic and financia

INTRODUCCIÓN

I. Introducción

1.1. Realidad Problemática

En la actualidad, la mayoría de empresas busca la efectividad en su organización y administración, pero también es sabido que sólo las grandes empresas transnacionales planifican sus finanzas. Estas grandes organizaciones buscan por todos los medios una óptima planificación financiera, la cual les posibilita visionar el futuro y adaptarse a los permanentes y grandes cambios económicos, para el efecto contratan equipos técnicos de profesionales para proponer innovaciones en ideas y estrategias y de esta manera la organización logre adaptarse a los cambios económicos tan drásticos como los que estamos experimentando hoy en día. Las grandes empresas en el universo, cumplen un papel muy relevante en la vida economía de los países, ya que conllevan a promover e impulsar el crecimiento económico, así como la creación de empleos y autoempleos, contribuyendo así al desarrollo del ámbito local y regional.

En nuestro país, últimamente se está observando una especie de fenómeno de creación de empresas dedicadas a la industria del cuero y calzado, incrementándose considerablemente el número de establecimientos en este rubro, pero el inconveniente radica en que se han iniciado sin una planificación financiera pertinente y oportuna. Incurriendo un buen número de estas empresas en la informalidad, en la mayoría de los casos sus trabajadores no figuran en la planilla de remuneraciones, ocasionado conflictos laborales y otras irregularidades: de allí la importancia de la existencia y aplicación de un plan financiero para lograr el desarrollo de sus operaciones, del mismo modo optimizar la planificación, organización, dirección y el control de todas las acciones orientadas al logro de los objetivos financieros propuestos, contribuyendo además a fortalecer el manejo adecuado de sus recursos económicos, incrementando su rentabilidad y liquidez de forma eficaz y eficiente.

Cibrán (2013) menciona que la planificación financiera se basa en la elaboración de documentos proyectados los cuales transmitan resultados de acciones a emprender en la empresa, los cuales deberán ser evaluados anticipadamente para poder tomar decisiones. El objetivo de dichos documentos es el conocimiento del valor monetario en determinados períodos, a fin de tener diferentes alternativas para tomar una decisión. Los objetivos que se plantea en la planificación financiera deben siempre estar de la mano con los objetivos generales de la entidad, además las estrategias deben estar alineadas los generales con los específicos.

En el distrito El Porvenir de la Provincia de Trujillo, la industria del cuero y calzado es muy competitiva, pese a que viene siendo afectada con el ingreso de productos extranjeros de calzado, así como; por la compra de la materia prima (pieles) por parte de empresas chinas, derivando a que el precio de la materia prima local suba considerablemente, en este panorama muchas empresas que fueron líderes han decaído, en algunos casos desaparecido, y las existentes enfrentan problemas financieros serios: los accionistas exigen rentabilidad creciente, la financiación de la actividad productiva debe mantenerse a costos mínimos y la organización financiera debe ser la más eficaz para reducir el pago impuestos, mantener financieramente solida la actividad productiva y satisfacer las expectativas de los accionistas.

La Curtiembre Andy y Rolando SAC, ubicada en el distrito el Porvenir de la provincia de Trujillo, no es ajena a estos problemas ya que enfrenta un decrecimiento en su liquidez y rentabilidad, en las expectativas de desarrollo de sus actividades para ser más competitiva en el mercado, la empresa no cuenta con un planificación financiera adecuada para así poder desarrollarse rentablemente y tener una liquidez mayor que le permita afrontar sus actividades económicas, siendo urgente optar por la elaboración y aplicación de dicha planificación, pues el objetivo de toda empresa es generar utilidades o riqueza, siendo la parte productiva el medio para ello. En tal sentido, se infiere que en las

últimas gestiones se ha manejado la empresa sin una planificación financiera adecuada.

En este contexto la planificación financiera, como herramienta imprescindible para la organización, control y evaluación o análisis de la factibilidad económica y financiera, a corto, mediano y largo plazo, de toda organización, es de suma importancia para toda empresa y en particular para la ejecución o desarrollo del presente proyecto, ya que permitirá tomar decisiones acertadas, prever sus inversiones y el presupuesto de sus gastos, el conocimiento anticipado de las utilidades, futuros y trazarse nuevas metas durante el desarrollo de las actividades empresariales y su contribución eficaz en la gestión.

1.2. Trabajos Previos

Balmaceda & Henríquez (2013) en su investigación “Propuesta de un plan financiero y su influencia en el crecimiento sostenible en la empresa Glamour Salón y Spa de la ciudad de Trujillo”, con diseño de investigación no experimental, publicado por la Universidad Nacional de Trujillo, concluyen que:

La Empresa Glamour Salón Y Spa, cuyo rubro al que se dedica es la belleza y la salud corporal, observa un comportamiento desfavorable en lo que respecta a su demanda, la cual decrece en un 6% y 21% en los años 2011 y 2012 respectivamente, precisamente debido a la baja demanda y el notable incremento de sus competidores. En este último año es donde se ha ocasionado una pérdida ascendente a S/. 18 449.00. En consecuencia se diseña un Plan Financiero para la Empresa Glamour Salón y Spa para un periodo de tres años, destinando para ello una inversión inicial de S/. 20 658.00, un aumento de la demanda de 23 % y además, ofertando el servicio de Suite de Novia a un costo de S/. 639.00, con tales propuestas se logran cifras favorables en ventas acumuladas, ascendente a un monto de S/. 1´154 791.40
Inmediatamente aplicada la propuesta formulada en el Plan Financiero

se aprecia con beneplácito el crecimiento sostenible de la Empresa Glamour Salón y Spa, según el análisis llevado a cabo, arroja un VAN positivo de S/.124 681.00, cifras que representa un incremento de S/.74 225.00, e indican que dicha propuesta genera rentabilidad significativa en el periodo de tiempo previsto e incluso sustenta el crecimiento de la organización empresarial (p.93)

Aquiles (2014), en su investigación titulada “Plan financiera de la Sub Distribuidora farmacéutica DIFABI”, con diseño no experimental y de corte transversal, presentada en la Universidad de Guayaquil. En la que se concluye.

En el mercado farmacéutico se han suspendido los permisos para nuevas farmacias y en el sector suroeste existen pequeñas farmacias las cuales, irán cerrando sus puertas debido a que las cadenas de farmacias dan un mayor descuento, hecho que obliga a buscar otras salidas, tales como la posibilidad de comprarlas o solicitar al Banco un préstamo de \$ 30.000,00 para invertir en un sistema inteligente de negocios o formular un plan financiero, que permita tener todo tipo de información en tiempo real para mejorar la gestión, teniendo día a día los movimientos de ventas e inventarios de todos los establecimientos, permitiendo solicitar los pedidos a proveedores de acuerdo a la demanda en forma oportuna y, realizar compras al contado con buenos márgenes de descuento, así como poder trasladárselos a los clientes y generar mayores ventas, partiendo indudablemente desde el plan financiero. Además implementar un consultorio médico para atender a los pacientes del sector, complementado con un laboratorio clínico por ser muy necesario. Esto implica contar con un plan financiero que permita el retorno de la inversión; generando mayor flujo de fondos y de acuerdo al estudio y evaluación financiera realizados se obtiene como resultado un VAN positivo y una TIR superior a la requerida (p.76)

Aguabarrena (2014), en su investigación titulada “Administración financiera competitiva con decisiones financieras y planes financieros efectivos”, con diseño no experimental, presentada en la Universidad Católica de Chile, concluye que:

El autor nos presenta una descripción de las decisiones financieras tomadas, priorizando los planes financieros adecuados de capital para disponer de los bienes y servicios necesarios para cumplir con la misión y visión institucional, logrando así asegurar su continuidad en el mercado competitivo chileno.

El presente plan financiero busca optimizar un sistema empírico y totalmente informal para el desarrollo sostenible de la empresa para la cual ha sido propuesto, debido a la existencia de una gran competencia, la meta es lograr un crecimiento financiero sostenido en el corto y mediano plazo. En la elaboración del plan financiero, se incluyó el presupuesto anual y el proyecto de ahorro e inversión. El plan financiero a corto, mediano y largo plazo es muy importante para futuras decisiones. Todos estos aspectos constituyen la base para la toma de decisiones en las diversas empresas que trabajan en diferentes rubros (p, 97).

Ruiz & Rubio (2014) En su tesis cuyo título es *El Plan Financiero y la mejora en la situación económica financiera de Autonort Cajamarca SAC*, publicado por la Universidad Privada del Norte, en Trujillo, Perú; concluye que:

Mejora la situación económica de la empresa gracias a la aplicación de un plan financiero y la disminución de las pérdidas que la empresa venía incurriendo, además de la mejora en la situación financiera teniendo en cuenta la mejora de su liquidez por la reestructuración o refinanciamiento de su deuda a corto plazo, para gestionar mayor capital de trabajo. Los resultados luego de la aplicación de un plan financiero se muestran favorablemente, y la investigación arroja índices

de solvencia, liquidez y rentabilidad muy buenos a comparación del ejercicio anterior.

Cortegana & Haro (2016), en su investigación “El plan financiero y su incidencia en la situación económica financiera de la empresa B Motors SAC”, de la ciudad de Trujillo, con diseño de investigación no experimental, publicado por la Universidad Privada del Norte, concluye que:

Los procesos operativos de dicha empresa son manejados sin un control de gastos, ni estrategias de crecimiento de ingresos. En el primer trimestre del año 2016 tuvo un índice de liquidez bajo (0.43), un capital de trabajo negativo (- S/ 9, 835,179), un margen operativo disminuido (1.0%), así como un margen neto deficiente (0.4%). Lo cual conlleva a concluir que la situación económica y financiera de la empresa se encuentra en mal estado. La implementación se produjo en marzo del 2016, pudiendo contar desde abril 2016 con la ejecución del Plan Financiero, primeramente se plantea la propuesta de refinanciamiento de la deuda corriente para generar capital de trabajo y mejorar el índice de liquidez (97% cumplimiento del saldo de efectivo y 99% de cumplimiento de las obligaciones financieras presupuestadas); se estable la inversión en el Plan de Marketing anual asignando eventos, publicidad radial y escrita que implica una mejora en las ventas (99% cumplimiento de los ingresos presupuestados). Además, la reestructuración del plan administrativo de ventas con respecto al personal y su pago de comisiones contractualmente, para luego concluir con el reajuste de los gastos operativos, con la implementación del pre control presupuestal de gastos, dando cumplimiento al 99% del importe de gastos operativos presupuestados (p.74)

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Planificación Financiera.

Weston (2006) sostiene que “la planificación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones” (p. 84).

Bermeo (2010) sostiene que: Con la planificación financiera permite obtener el pronóstico (predicción), análisis y adquisición de los recursos que ayudan alcanzar los objetivos propuestos por la empresa; de esta manera, la adquisición de recursos disponibles no constituye la única planificación que necesitan todas las organizaciones empresariales, además es importante formular una programación sobre el lapso de tiempo en que se lograrán obtendrán los fondos económicos requeridos, para solventar los gastos en que se ha incurrido (p. 42)

Según Saldivar (2000) la Planeación financiera constituye la declaración de todo lo que se proyecta realizar en un futuro, teniendo en cuenta el crecimiento esperado; la estrecha interacción entre financiación e inversión; las posibles opciones sobre inversión y financiación y líneas de negocios; la prevención de riesgos inesperados en el transcurso del tiempo; definiendo claramente lo que pudiera suceder ante diversos acontecimientos y la factibilidad de objetivos y metas.

Apaza (2013) “Planeación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos, basándonos en estrategias de producción y mercadotecnia, para decidir cómo serán satisfechos los requerimientos financieros.” (p.329)

Morales (2014) “Planeación financiera establece la manera cómo se lograrán las metas; además, representa la base de toda la actividad

económica de la empresa. Asimismo, pretende la previsión de las necesidades futuras de modo que las presentes puedan ser satisfechas de acuerdo con un objeto determinado, que se establece en las acciones de la empresa“(p.123)

1.3.2. Objetivo

Ortega (2013) nos indica que el objetivo principal del planeamiento financiero es la minimización del riesgo, mediante la selección de las mejores oportunidades y recursos financieros, con la finalidad de lograr cubrir las necesidades de dinero, y buscando los mayores rendimientos (p. 122).

1.3.3. Tipos

La tipología del planeamiento financiero según Gitman (2012) son:

Planes financieros a largo plazo (Estratégicos): son aquellos que determinan acciones financieras, de todas las actividades a desarrollarse en un futuro de la empresa, por ejemplo el efecto anticipado durante un periodo de tiempo entre 2 a 10 años, estos se elaboran de forma integral; es decir, en conjunto con planes de producción, marketing y otras áreas de interés en la empresa (p.29)

Planes financieros a corto plazo (Operativos): Los planes bien sea ser los que tienen una duración de 1 a 2 años y solamente consideran presupuestos operativos, que se espera tengan resultados en un determinado periodo, por lo tanto el plan debe ser objetivo y eficiente y estar muy relacionado con la gestión operativa de toda empresa, además no debe existir intervención de inversiones o financiamiento (p.30)

1.3.4. Etapas

Según Maqueda (2007), el proceso de planificación está compuesto por las siguientes etapas:

1. Planteamiento de objetivos y sub objetivos (generales y específicos).
2. Identificación del escenario, tanto interno como externo, de la organización objeto de la planificación.
3. Determinación de las posibles alternativas.
4. Conocimiento de dichas alternativas, y consecuencia con los objetivos propuestos.
5. Selección de la alternativa mejor planteada.
6. Elaboración de planes pertinentes.
7. Elaboración de presupuestos.

Luego indica que, las cinco primeras etapas componen lo que se denomina diseño de la estrategia, y las dos siguientes corresponden a la implantación (p. 53)

1.3.5. Niveles

Según Weston (2006), sustenta que para la planificación financiera está conformada por dos niveles básicos, en relación del ciclo de la empresa objeto de la planificación:

- Plan a largo plazo, perteneciente al ciclo largo, cuyas variables instrumentales tendrían que ser las inversiones que se llevaran a cabo y la financiación requerida en la empresa. Dicho plan tiene cuantitativo en el llamado Presupuesto de Capital, constituido por un presupuesto parcial de inversiones y finalmente de financiación.
- Plan a corto plazo, es el que pertenece al ciclo corto, es importante que estos estén debidamente prefijadas en las estructuras económicas (activo permanente), así como las estructuras financieras (pasivo fijo) (p. 36).

1.3.6. Estrategias en la Aplicación de la planificación financiera

Apaza Meza (2010) sostiene que el modelo económico financiero, constituye un importante instrumento que permite evaluar cada uno de los posibles campos para optar por el mejor. Inicialmente para bosquejar alternativas estratégicas en la formulación de un planeamiento financiero se pueden considerar las siguientes posibilidades: Decidir cuándo incrementar precios para generar mayores ganancias; teniendo presente siempre la competencia, el mercado y otros factores relacionados a que por incrementar el precio, se reduzca el volumen de ventas y se afecte los resultados (p.95)

Apaza Meza (2010) Reducción de costos: Se deben identificar todos los procesos que originan sobrecostos, a través del análisis de costos así como de la rentabilidad de cada producto o servicio, para luego, desarrollar actividades de control en la realización de estrategias para no exceder el presupuesto de costos (p.95)

Apaza Meza (2010) Reducción de gastos: Identificando procesos que dan origen a salidas de dinero y no logran resultados óptimos. Para decidir que gastos excluir debe ejecutarse con mucho cuidado porque si se reduce desmedidamente ciertos gastos tales como en publicidad, investigación y desarrollo de nuevas producciones, puede ponerse en riesgo el futuro de la organización (p. 95)

Apaza Meza (2010) Crédito y cobranzas: En el caso que se tuviese una cartera numerosa de clientes y los importes a cobrar constituyen ingresos importantes para la organización, es pertinente decidir el funcionamiento de un área de créditos y cobranzas. Los encargados de la misma deberán procurar la recuperación de créditos otorgados, en el menor tiempo posible,

así mismo poner en práctica métodos de cobranza que no afecte la relación con los clientes de la empresa (p. 96)

Apaza Meza (2010) Inventarios: Para reducir el índice de capital de operación, una de las posibilidades consiste precisamente en reducir el nivel promedio de materia prima y mercaderías en los inventarios de la empresa. Además debemos recordar que los inventarios posibilitan generar recursos que son necesarios para incrementar el capital de operación a medida que el proceso inflacionario lo demande (p. 96)

Apaza Meza (2010) Inversiones en activos fijos: cuando escasean los recursos y se reducen los mercados, muchas empresas interrumpen drásticamente sus programas de inversión. Cuando ésta puede parecer una medida razonable en tiempo de crisis, también puede resultar desacertado a largo plazo, ya que en términos relativos deteriora su eficiencia, su competitividad y su capacidad para hacer frente a las demandas futuras del mercado. (p. 96)

1.3.7. Importancia del Análisis Financiero

“El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros”. Entonces la importancia de llevar acabo el análisis financiero ayuda a tomar decisiones oportunas para la solución de cualquier inconveniente que se presentan en las organizaciones, se debe iniciar identificando los conceptos básicos necesarios, para luego ver la posibilidad de aplicar los métodos, ya sea horizontal, vertical o de relación y de esta manera a través de ellos poder ubicar las oportunidades y

amenazas con la certeza de que las decisiones cumplan la finalidad de optimizar los recursos financieros. (Gerencie, 2010, p. 83).

1.3.8. Fuentes de información para el análisis financiero

Gerardo & Nora (2008) El balance general y el estado de resultados de una empresa se consideran las primordiales fuentes de información para el análisis financiero. Normalmente, el punto de partida para realizar un análisis financiero es el balance; ya que esta importante herramienta contable refleja la situación financiera de la organización al final de un ejercicio económico. Pues revela lo que la empresa posee (activo) y lo que adeuda (pasivo) en un período específico de tiempo, por lo general un año (p. 123)

1.3.9. Situación económica

Fabra (2014) menciona que la Situación económica se refiere a todas las pertenencias de una persona ya sea natural o jurídica. La situación económica de una entidad privada o estatal es la capacidad que tiene para producir resultados óptimos (p, 23)

1.3.10. Situación financiera

Morales (2009) menciona que la situación financiera es una vista hacia el porvenir, de todo el pasivo y el activo de una empresa. Representa a la empresa en números, es decir valúa a la empresa en monedas. La situación financiera es la capacidad que tiene la empresa para generar inversiones y o hacer frente a sus obligaciones (p. 53)

1.3.11. Situación económica y financiera

Méndez (2000) La situación económica y financiera es todo el patrimonio que tiene una determinada organización o la cantidad de bienes y activos que le pertenecen y que constituyen medidas para determinar los beneficios a plazos cortos. Situación financiera se refiere a la capacidad que tienen las empresas para hacer frente sus deudas que poseen, o lo que es lo mismo, la liquidez que se tiene para cancelar sus deudas (p.43).

1.3.12. Gerardo & Nora (2008, p.96) Mencionan que la situación económica financiera es representada en:

a. Estado de Resultados

Consolida los resultados del ejercicio de una entidad, muestra los ingresos y gastos a los que la empresa incurrió. Este resultado permite determinar si la empresa obtuvo o no ganancias. Luego se ingresa este resultado en el patrimonio de la empresa.

b. Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera más conocido como balance general, presenta una información útil para las diferentes entidades que la requieran. Esta información presentada tanto en el activo y el pasivo es esencial para el Análisis tributario mediante las diferentes herramientas existentes, tales como el análisis por medio de índices financieros, análisis horizontal y vertical.

Métodos del análisis de los Resultados Económicos y Financieros

Hay dos métodos para analizar los resultados económicos y financieros, estos son:

a. Método del Análisis Financiero

- Método de Análisis Vertical:

Se compara las cifras presentadas en el Estado de Situación financiera y el estado de resultados de manera vertical.

- Método de Análisis Horizontal:

Se comparan los periodos de manera horizontal, usando información histórica y proyectada.

b. Análisis de las razones Financieras (Ratios)

Rojas (2008) **Análisis de la Liquidez:** Este índice financiero tiene como objetivo primordial medir la capacidad que tiene la empresa para afrontar sus deudas a corto plazo (p. 18).

Rojas (2008) Ratio de liquidez general o razón corriente: Es el ratio más asertivo, debido a que mide de manera más veraz la capacidad que tiene el activo de una empresa para contrarrestar sus deudas a corto plazo (p. 18).

Rojas (2008) Análisis de la Gestión o Actividad: El principal objetivo de este índice es medir la eficiencia y la eficacia con la que la empresa ha venido desarrollando sus actividades (p.18).

Rojas (2008) Análisis de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento: Este ratio tiene como objetivo mostrar que cantidad del activo es financiado por terceros, por otro lado mide el nivel de riesgo que corren las agencias prestadoras de financiamientos (p.19).

Rojas (2008) Endeudamiento: Este ratio mide el nivel de endeudamiento que la empresa tiene con sus acreedores. Nos muestra a su vez que porcentaje de aportes de terceros tiene que ver con el activo de la empresa (p.19)

Rojas (2008) Análisis de Rentabilidad: Muestra el resultado de la empresa en relación a sus movimientos tales como ventas, inversiones, etc. Este ratio muestra el porcentaje de rentabilidad de una empresa, es decir que tan rentable es la empresa para generar ganancias (p. 19).

1.3. Formulación del problema

¿De qué manera la planificación financiera incide en la situación económica financiera de la Curtiembre Andy y Rolando SAC año 2016?

1.4. Justificación del estudio

Considerando los criterios de Hernández, Fernández y Baptista (2010, pp, 39 - 40), que indican:

Conveniencia. Servirá para mejorar la situación económica financiera de la empresa con la aplicación de una planificación financiera, el mismo que servirá como retroalimentación y regenerar análisis para pronosticar su desempeño, competitividad y supervivencia mediante la liquidez.

Relevancia social. Permitirá estudiar y documentar una realidad específica de una empresa que representa la actividad económica y la economía del distrito El Porvenir, donde la competencia entre pares y las importaciones chinas obligan a realizar una planificación financiera para mantener la liquidez conociendo las características y desempeño de la empresa del lugar.

Implicaciones prácticas: es de gran importancia practicar, pues lo que no se evalúa, y corrige constantemente tiende a perder su calidad, en nuestro caso, nuestro trabajo hará una evaluación desde la perspectiva financiera, dando una conclusión que servirá para comprender y mejorar el desempeño, competitividad y supervivencia de la empresa.

Valor Teórico. La presente investigación establece que, implementando una planificación financiera, la empresa contará una situación económica y financiera

adecuada para responder frente a las obligaciones que incurra la empresa. Por lo tanto, esta investigación está orientada a fortalecer las bases del conocimiento y procesos del tema señalado y de esta manera aplicarlos a la realidad de la empresa Curtiembre Andy y Rolando SAC, con el objetivo de modificar positivamente su situación financiera.

Metodológica. La presente investigación tiene utilidad metodológica, pues permite configurar variables de estudio adaptadas a la realidad investigada, dimensionarlas y adaptar instrumentos de medición y análisis a fin de que estas variables se puedan medir y analizar y de esta manera tener una idea objetiva, científica y técnica sobre la realidad que se investiga.

1.6. Hipótesis

La planificación financiera incide positivamente en la situación económica financiera de la Curtiembre Andy y Rolando S.A.C. año 2016

1.7. Objetivos

1.7.1 Objetivo General.

- Demostrar la incidencia de la planificación financiera en la situación económica financiera de la empresa Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo. Año 2016.

1.7.2 Objetivo Específico.

- Analizar la situación actual de la empresa Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo año 2016.
- Analizar la Situación Económica y financiera de la empresa Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo.
- Proponer una planificación financiera adecuada para mejorar la situación económica financiera de la empresa Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo.

II. Método

2.1. Diseño De Investigación

El diseño **es no experimental**, debido a que no se manipuló las variables de investigación, así el estudio del problema es observado en su ambiente natural.

También **de Corte Transversal**, ya que este estudio se realizará en un tiempo establecido.

2.2. Variables

Variable independiente: Planificación Financiera

Variable dependiente: Situación económica y financiera

Tabla 2.1
Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicadores	Escala De Medición
Variable Independiente: Planificación Financiera	Weston (2006) plantea que “la planificación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones” (p. 84).	Para la obtención de la variable se emplea la guía de entrevista que se realizará al gerente general de la empresa.	Estrategia Financiera Meta financiera	Numero de estrategias financieras Numero de herramientas financieras Nivel de cumplimiento de los objetivos financieros	Nominal
Variable Dependiente: Situación Económica Financiera	La situación económica y financiera es todo el patrimonio que tiene una determinada organización o la cantidad de bienes y activos que le pertenecen y que constituyen medidos para determinar los beneficios a plazos cortos. Situación financiera se refiere a la capacidad que tienen las empresas para hacer frente sus deudas que poseen, o lo que es lo mismo, la liquidez que se tiene para cancelar sus deudas (Méndez, 2000, p.43)	Para la obtención de la variable se emplea la técnica documentaria.	Ratios Liquidez Ratios Gestión Ratios Rentabilidad Ratios Endeudamiento	Activo Corriente/Pasivo Corriente Activo Corriente-Pasivo Corriente Pasivo total/Activo total Ventas/Cuentas Por Cobrar Cuentas Por Cobrar*360/Ventas Utilidad Neta/Ventas Utilidad Neta/Patrimonio	Razón

Nota: En la tabla 2.1 se muestra la operacionalización de las variables de la empresa.

2.3. Población y muestra

- **Población:**

Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo- Año 2016.

- **Muestra:**

Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo- Año 2016.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas	Instrumentos	Proceso
Entrevista	Guía de entrevista	Se tomará las respuestas del contador quien es el responsable de la preparación de los estados financieros.
Análisis Documental	Guía de análisis documental	Se tomará toda la información para luego procesarlo y analizarlo en tabla y cuadros.

2.5. Validación y confiabilidad del instrumento

Para poder generar una confiabilidad, el instrumento se procedió a la revisión de los siguientes profesionales expertos en la materia de Auditoria.

CPC: Maycol Toro Chávez

CPC: Sardón Pariente Emilio

2.6. Método de análisis de datos

El presente estudio aplica análisis descriptivos porque ayuda a tener más conocimiento de variables que utilizará ésta investigación, toda la información clara y confiable que se obtendrá será trasladado a un Excel para poder mostrar los resultados.

2.7. Aspectos éticos

Esta investigación se desarrolló cumpliendo los valores y normas éticas con la sociedad, así se respetó otros trabajos por que se aplicó con la norma APA, a la vez cumplimos con los procedimientos ya establecidos del curso de proyecto de tesis. Para un mejor estudio se realizó con las correcciones de profesionales de la universidad lo que muestra que el trabajo es propio y fidedigno y no representa plagio.

RESULTADOS

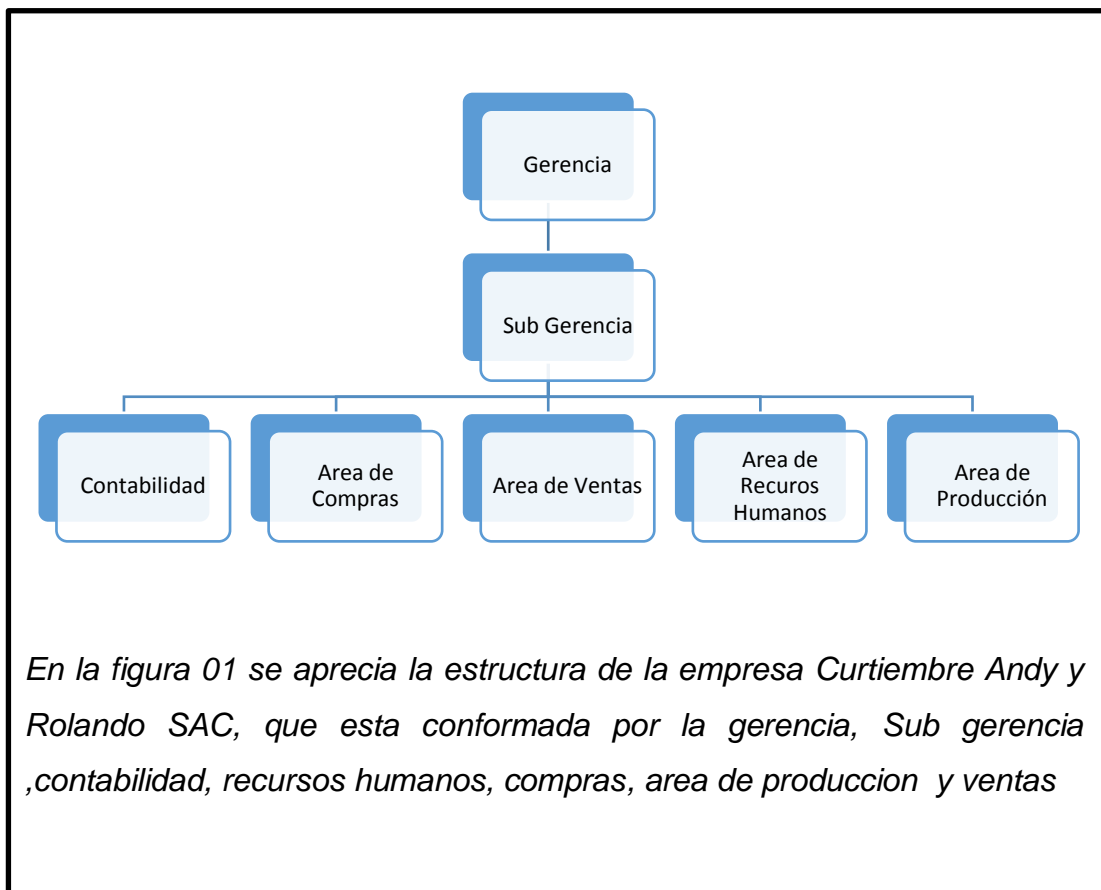
III. Resultados

3.1. Generalidades

La empresa Curtiembre Andy y Rolando S.A.C, Se identifica con su número de RUC 20601238871, tiene como actividad comercial y principal la adquisición, transformación, y venta de cueros para diferentes industrias que la requieren. Se encuentra ubicada en Jr. de la Riva agüero nro. 838 sec. La unión la libertad - Trujillo - del Porvenir. El gerente general es la señora Sobrados Saldaña Elsa Marilyn. Actualmente tienen 7 años como empresa, y brindando el servicio mencionado a nivel local y nacional del Perú, con un amplio equipo de trabajo y servicio de calidad en el mercado.

Figura 01.

Organigrama de la empresa Curtiembre Andy y Rolando S.A.C



3.2. Situación actual de la empresa Curtiembre Andy y Rolando SAC. Año 2016

Tabla 3.1

Entrevista realizada al Gerente general de la empresa Andy y Rolando SAC. Año 2016

Preguntas	Respuestas	Recomendaciones
¿Sabe usted cual es la situación económica y financiera de la empresa?	<i>"...no tengo un conocimiento claro respecto al tema, ya que la información financiera y tributaria lo maneja el contador. El balance me entrega el contador cada fin de año, y las constancias de declaraciones de los Pdts mensuales a veces cada dos meses, cada tres meses ..."</i>	Para lograr un mejor manejo de la empresa es necesario conocer el entorno económico y financiero (Tabla 3.05).
¿La empresa cuenta con una planificación Financiera?	<i>"...la empresa no cuenta con una planificación financiera, sin embargo, se realizan reuniones gerenciales para tomar acuerdos económicos y decisiones respecto a la adquisición de maquinaria, proyectos, entre otros..."</i>	Para lograr la reducción de costo y gasto y la maximización de los recursos económicos, se debe realizar una correcta planificación financiera de manera concreta y coherente.
¿Cuáles son Los objetivos a corto plazo de la empresa?	<i>"...en las reuniones que se realizan se tratan temas de financiamiento y objetivos a los que apunta la empresa, sin embargo, no se plasma por escrito..."</i>	Los objetivos en una entidad son la razón de ser de la empresa, son el eje de impulso para la continua obtención de recursos. Por otro lado al no plasmarse por escrito las decisiones y objetivos tomados en las reuniones hay un gran riesgo en cuanto al cumplimiento de los mismos, debido a que al no estar detallados por escrito los objetivos trazados solo quedan en los integrantes de la reunión más los colaboradores de las diferentes áreas no las conocen.
¿La empresa cuenta con Planes de Prevención que le permita enfrentar circunstancias imprevistas en el futuro?	<i>"...la empresa no cuenta con un respaldo financiero frente a una posible contingencia, no se paga seguros contra riesgos..."</i>	La empresa corre un gran riesgo al no tener un plan de prevención frente a posibles contingencias.
¿La empresa ha tenido necesidad de recibir financiamiento, de qué tipo?	<i>"...por el mismo hecho de somos mayoristas y comercializadores siempre se ha trabajado con prestamos..."</i>	Efectivamente se puede observar mediante el análisis documental que la empresa ha incurrido en adquisición de financiamiento en entidades financieras (tabla 3.04).

¿Considera usted que es eficiente el uso de recursos económicos dentro del establecimiento?	<i>“...Existe mucha mano de obra ociosa, algunos trabajadores por ser familiares directos del empleador, no cumplen sus labores de manera responsable...”</i>	Este problema se da debido a la falta de planificación financiera, la cual, a su vez por no haber, muchas veces se contrata personal por las puras, generando de esa manera mano de obra ociosa.
¿Considera usted que la ausencia de un planeamiento financiero se ha visto repercutida en la situación económica de la organización?	<i>“...No existe un control adecuado entre costo y gastos</i>	La falta de un planeamiento financiero produce exceso de gastos operativos y financieros afectando la utilidad (tabla 3.02)
¿Qué estrategias emplea la empresa para aumentar la rentabilidad de la empresa?	<i>“Buscar a proveedores, que otorguen sus productos a buen precio”</i>	Para aumentar la rentabilidad de una empresa, se tienen que aplicar diferentes estrategias tanto en ventas, compras, logística, recursos humanos, entre otros.

Nota: se puede observar en la tabla 3.1 se puede observar las diferentes deficiencias en las que la empresa Andy y Rolando SAC ha venido incurriendo. La planificación financiera es de es una herramienta vital e importante en las empresas.

Tabla 3.02:

Numero de estrategias financieras evaluadas después de la entrevista realizada.

Planificación Financiera		
Items	Tema de estudio	Observación
Financiamiento	Se evaluó el préstamo incurrido en el ejercicio 2015 y 2016. Observando si la empresa evaluó de forma correcta y apreciación de las tasas de intereses.	Préstamo a largo plazo de S/. 48,000.00 periodo 2016 (ANEXO 01). Préstamo a largo plazo de S/. 35,000.00 periodo 2015.
Evaluar la situación Económica y el nivel de ventas 2015 - 2016.	Se realizó un comparativo de las ventas entre el año 2015 y 2016, para verificar el margen de ganancia que hubo entre estos años.	Periodo 2016 los ingresos en este periodo fueron de S/. 285,500.00 y la Utilidad es de S/. 37,059 (Tabla 3.05). Periodo 2015 los ingresos en este periodo fueron de S/. 319,325.00 y la Utilidad S/. 60,261(Tabla 3.05)...
Gasto incurrido (Como colaboradores no capacitado para los puestos)	Se verifico las necesidades de las diferentes áreas para tratar de contratar más personal.	Gastos administrativos son de S/. 45,000 y ventas de S/. 55,000 con una cantidad de colaboradores de 10 2016 (Tabla 3.05). Gastos administrativos y ventas son S/. 79,500.00, cantidad de trabajadores 8 periodo 2015 (Tabla 3.05).

Nota: se puede observar en la tabla 3.02, los puntos que se vio afectado el planeamiento financiero haciendo que afecte la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando SAC.

Tabla 3.03:

Nivel de cumplimiento de los objetivos financieros en relación a las ventas realizadas 2015 y 2016.

MESES	AÑO 2016	AÑO 2015	Nivel de cumplimiento de Objetivo
Enero	18,558	20,756.13	Se puede observar en las ventas realizadas del año 2015 y 2016 que la empresa Andy y Rolando SAC. No cuenta con una planificación financiera, no realiza un análisis o pronósticos de sus ventas afectando las ventas del año 2016 en un S/. 285,500. se puede verificar que no cuenta con un cumplimiento de objetivos, haciendo que la empresa pierda su primordial aporte en su economía (ventas).
Febrero	25,695	28,739.25	
Marzo	28,550	31,932.50	
Abril	19,985	22,352.75	
Mayo	15,703	17,562.88	
Junio	22,840	25,546.00	
Julio	34,260	38,319.00	
Agosto	22,840	25,546.00	
Septiembre	25,695	28,739.25	
Octubre	17,130	19,159.50	
Noviembre	22,840	25,546.00	
Diciembre	31,405	35,125.75	
TOTAL	285,500	319,325	

Nota: se puede observar en la tabla 3.03, el nivel de cumplimiento de los objetivos en las ventas 2016 y 2015.

Tabla 3.04:

Numero de herramientas financieras se evaluado los prestamos requerido de los periodos 2015 y 2016.

Financiamiento Evaluado				
Periodo	Monto	Casa de Préstamo	Tasa	Evaluación
2015	S/. 35,000.00	CrediScotia	Mensual 3.5%	Se evaluó el préstamo solicitado por la empresa Andy y Rolando SAC, en los periodos 2016 y 2015, se evaluó las tasas impuestas por la entidad los cuales son muy elevadas tanto mensual siendo un factor que afecta la situación económica y financiera, ya que en el 2015 se obtuvo una utilidad de 60,261 mientras que 2016 se obtuvo una utilidad de S/. 37,059 y los intereses generados solo en el periodo 2015 fueron de S/.6,768 y en el 2016 es de 10,998 (ANEXO 01).
2016	S/. 48,000.00	CrediScotia	Mensual 2.7% y anual 37.5%	

Nota: se puede observar en la tabla 3.04, de las herramientas evaluadas la casa de préstamo tiene unas tasas muy elevadas que afecta la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando S.A.C, se puede recomendar debido que es una empresa de curtiembre podría acogerse a otras casas financieras, pero con su respectiva evaluación de las tasas de intereses generadas.

Resumen:

Situación actual de la empresa Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo.

Se desarrolló la entrevista realiza al gerente general de la empresa Andy y Rolando SAC, con el fin de ver qué puntos son las que se ven afectas por falta de una planificación financiera dentro de la organización.

Se puede observar en la tabla 3.02 el análisis del financiamiento de la empresa de los periodos 2015 y 2016, también se evaluó la situación económica a través de sus ingresos generados, siendo los ingresos de 285,500 nuevos correspondiente al 2016 pero ha disminuido en comparación del periodo 2015 que genero S/. 319,325 y esto se debe por una mala planificación o una toma de decisiones incorrectas. En el desarrollo del objetivo 1 se puede analizar la situación actual como se encuentra la empresa y no cuenta con una buena planificación debido que sus ventas bajaron, y sus gastos financieros aumentaron y esto se debe por su elevada tasa de interés que está pagando que es de un 37% anual lo cual afectado la utilidad del periodo debido que está bajo en un 39%, por el préstamo financiero que otorgaron a la empresa Andy y Rolando S.A.C. Gastos incurridos aumentaron debido a la mala gestión Gerencial y esto se puede apreciar en la tabla 3.02 de los cuales se observó que en el año 2016 el total de gastos fue de 100,000 fue mucho mayor que en el año 2015 que solo se llegó a un total de 79,500 los cuales afecto la utilidad del periodo 2016 y solo llegando a un 37,059.

3.3. Situación Económica y financiera de la empresa Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo.

Tabla 3.05:

Estado de Situación Financiera periodo 2016 – 2015 de la empresa Andy y Rolando S.A.C

ANDY Y ROLANDO S.A.C.						
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA						
AL 31 DE DICIEMBRE 2016						
(Expresado en Nuevos Soles)						
ACTIVO CORRIENTE	2016	%	2015	%	2016-2015	%
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	85,179	36%	92,827	47%	-7,647	-8%
Cuentas por Cobrar Comerciales	19,500	8%	10,000	5%	9,500	95%
Existencias	45,040	19%	28,000	14%	17,040	61%
Otros activos corrientes	17,500	7%	15,000	8%	2,500	0%
Total Activo Corriente	167,219	63%	145,827	66%	21,393	15%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Inmuebles, Maquinaria y Equipo Net	89,500	37%	59,500	30%	30,000	50%
Depreciacion	-17,900		-5,950			0%
Total Activo No Corriente	71,600	37%	53,550	30%	18,050	34%
TOTAL ACTIVO	238,819	100%	199,377	95%	39,443	20%
PASIVO CORRIENTE						
	2016	%	2015	%		
Sobregiro Bancario	-	0%	-	0%	-	0%
Tributos y Aportes Sist.Pens.y Salu	15,300	6%	13,500	7%	1,800	13%
Remuneraciones y Participaciones	-	0%	-	0%	-	#DIV/0!
Cuentas por Pagar Comerciales	7,200	3%	21,000	11%	-13,800	-66%
Cuentas por Pagar Diversas	-	0%	-	0%	-	#DIV/0!
Obligaciones Financieras-Corto Plaz	21,000	9%	19,616	10%	1,384	0%
Total Pasivo Corriente	43,500	18%	54,116	27%	-10,616	-20%
PASIVO NO CORRIENTE						
Obligaciones Financieras-Mediano F	48,000.00	20%	35,000.00	18%	13,000	37%
Total Pasivo No Corriente	48,000	0%	35,000	0%	13,000	37%
TOTAL PASIVO	91,500	38%	89,116	45%	2,384	3%
PATRIMONIO						
Capital	50,000	21%	50,000	25%	-	0%
Resultados Acumulados	60,261	25%	-	0%	60,261	#DIV/0!
Utilidad del Ejercicio	37,059	16%	60,261	30%	-23,202	-39%
Total Patrimonio	147,319	62%	110,261	55%	37,059	34%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	238,819	100%	199,377	100%	39,443	20%

Nota: Se puede observar en la tabla 3.06, que habido una disminución en las utilidades en el año 2016 de un 39% representado por un 23,202 esto se debe a tres principales criterios evaluados el préstamo financiero (tasa de interés) que es muy elevada, ventas no hay un debido pronóstico de ventas y los gastos incurridos por la empresa Andy y Rolando.

Tabla 3.06:

Estado de Resultados periodo 2015 – 2016 empresa Andy y Rolando

ANDY Y ROLANDO S.A.C.						
ESTADO DE RESULTADOS						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 - 2015						
(Expresado en Nuevos Soles)						
	2016	%	2015	%	2016-2015	%
Ventas Netas de Bienes	285,500	100%	319,325	100%	-33,825	-11%
Descuentos y Rebajas Concedidas		0%	-	0%	-	0%
Total de Ingresos de Actividades Ordinar	285,500	100%	319,325	100%	-33,825	-11%
Costo de Ventas	123,032	43%	149,361	47%	-26,329	-18%
Ganancia (Pérdida) Bruta	162,468	57%	169,964	53%	-7,496	-4%
GASTOS OPERACIONALES:		0%		0%	-	0%
PRODUCCION		0%		0%	-	0%
Gastos de Ventas y Distribución	55,000	19%	45,000	14%	10,000	22%
Gastos de Administración	45,000	16%	34,500	11%	10,500	30%
Ganancia(Pérdida) Baja Activos Financier		0%		0%	-	0%
Otros Ingresos Operativos		0%		0%	-	#¡DIV/0!
Otros Gastos Operativos	-	0%		0%	-	#¡DIV/0!
Ganancia (Pérdida) Operativa	62,468	22%	90,464	28%	-27,996	-31%
OTROS INGRESOS Y GASTOS		0%		0%	-	0%
Ingresos Financieros		0%	-	0%	-	0%
Gastos Financieros	10,998	4%	6,768	2%	4,229	62%
Diferencias de Cambio Neto	-	0%	-	0%	-	0%
Partic.en Result.de Partes Relac. Contab		0%		0%	-	0%
Gananc.(Pérd.) por Instrum.Financ.Deriv.		0%		0%	-	0%
Resultado antes de Impuesto a las Gananc	51,470	18%	83,696	26%	-32,225	-39%
Gasto por Impuesto a las Ganancias		0%		0%	-	0%
Ganancia(Pérdida) Neta Operaciones Disco	51,470	18%	83,696	26%	-32,225	-39%
Ganancia(Pérdida) Impto Gananc de Op. Di	14,412	5%	23,435	7%	-9,023	-39%
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	37,059	13%	60,261	19%	-23,202	-39%

Nota: Se puede observar en la tabla 3.07, que en el 2016 hubo una disminución en las ventas y un aumento de los gastos tanto administrativos 45,000 y ventas en 55,000 afectando la utilidad del ejercicio en un 37,059 y otro criterio que afecto es los gastos financieros que se representa en 10,998 debido a la tasa de interés muy elevada.

Resumen

Análisis Situación económica financiera actual de la empresa Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo.

Se Analizó la situación actual de la empresa Andy y Rolando SAC, y se puede observar que la empresa cuenta con un efectivo disponible de 85,179 con un 8% menor al año anterior que era S/. 92827. Se puede observar el incremento de las obligaciones financieras debido que se solicitó un préstamo financiero para poder seguir invirtiendo en maquinaria y equipo para mejora la producción de la curtiembre.

Se analizó el estado de resultado y se puede apreciar que en el año 2016 se obtuvo unos ingresos de S/.285,500 menor al periodo anterior que fue de 319,325 esto se debe por no tener una buena planificación de ventas y no llegar a concretar algunos pedidos, y también se analizó los gastos operativos que en el periodo 2016 fue de 100,000 y este incremento se debe por no tener un control sobre los gastos administrativos lo cual perjudica la utilidad de la empresa, también se analizó los gastos financieros debido al incremento que ha tenido en el periodo 2016 que fue de 6,768 paso a tener 10,998 y esto se debe que la empresa saco un préstamo pero sin realizar un análisis de la tasa de interés 37.5% anual lo cual ha hecho que repercuta en la utilidad de la empresa Andy y Rolando SAC que paso de tener 60,261 en el periodo 2015 a tener 37,059 en el periodo 2016 se obtuvo una disminución de 39%.

3.4. Incidencia de la planificación financiera en la situación económica financiera de la empresa Andy y Rolando SAC, de la ciudad de Trujillo. Año 2016.

Tabla 3.07:

Herramienta de evaluación de un préstamo financiero de la empresa Andy y Rolando SAC.

Evaluación Financiamiento			
Préstamo	Casa Financiera		Verificación de conveniencia
	CrediScotia	Caja Trujillo	
	Tasa Anual	Tasa Anual	Verificación
48000	37.50%	5.50%	Caja Trujillo
	Tasa Mensual	Tasa Mensual	Verificación
	2.7%	0.45%	Caja Trujillo
	Cuota	Cuota	Verificación
	S/.2,740.26	S/.2,113.70	Caja Trujillo

Se analizó la caja más factible donde solicitar un préstamo es caja Trujillo por sus bajos intereses y las cuotas son cómodas llegando a 2113.7 a pagar mensual

Nota: se puede observar en la tabla 3.09, las entidades más rentables donde se puede solicitar un préstamo por la facilidad que te otorgan un prestamos como micro empresario y como una empresa curtidora es importante contar con dinero disponible, pero teniendo siempre la noción de que entidad es la que es más factible, solicitar un préstamo tanto observando la tasa de interés que está sujeta, anual como mensual y se puede observar por no realizar un análisis la empresa Andy y Rolando SAC. Saco un préstamo por S/. 48,000 con una tasa de 37.5% anual y mensual 2.7% pagando una cuota 2740.26 por dos años (CrediScotia), mientras que en la caja Trujillo te otorgan un préstamo claro cumpliendo con ciertos requisitos presentación de pdt 621 y vigencia de poder y boletas de pago a los colaboradores, y así te otorgan un préstamo con una tasa de 5.5% anual y mensual 0.45% pagando una cuota de S/ 2,113.70 que es mucho más rentable esta tasa de interés.

Tabla 3.8:

Análisis de estrategias financieras de la empresa Andy y Rolando SAC.

	2016	2015	Análisis de Resultados
Ingresos	S/.285,500.00	S/. 319,325.00	Debido al mercado competitivo del calzado Chino ha hecho que se disminuya las ventas del cuero empleado para el proceso de zapatos.
Gastos	S/.100,000.00	S/. 79,500.00	El gasto incurrido se debe a una mala administración de los recursos para obtener mejores resultados se evaluará que gastos se puede reducir a través de un análisis de gastos
Utilidad	S/./37,058.53	S/. 60,260.77	La utilidad obtenida no fue factible para el periodo 2016 debido a los gastos incurridos y a los gastos financieros que afectaron la situación económica y financiera de la empresa.

Nota: se puede observar en la tabla 3.10, en análisis de ingresos y gastos y la utilidad generada los cuales afectaron la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando SAC, es por esta razón que se realizó la evaluación de cómo reducir los gastos financieros y Gastos operativos a través de cuadros reductivos, pero en el caso de las ventas es un factor externo lo que ha hecho que disminuya como la entrada de calzado chino.

Tabla 3.09:

Resumen de gastos totales según el análisis de la planificación financiera de la empresa Andy y Rolando SAC.

Resumen de gastos Totales						PROPUESTA	
	Trabajadores	MESES	Montos totales	TOTAL	Porcentaje	TOTAL	Porcentaje
Administrador	1	12.00	2,300.00	27,600.00	28%	S/. 27,600.00	35%
Asistente de administrador	1	12.00	1,100.00	13,200.00	13%	S/. 13,200.00	17%
Almacenero	1	12.00	850.00	10,200.00	10%	S/. 10,200.00	13%
Mobiliario de oficina	1	TIEMPO	3,000.00	3,000.00	3%	S/. 3,000.00	4%
Computadora	2	TIEMPO	3,000.00	6,000.00	6%	S/. 6,000.00	8%
Impresora	2	TIEMPO	1,000.00	2,000.00	2%	S/. 2,000.00	3%
Útiles de Oficina	2	TIEMPO	870.00	1,740.00	2%	S/. 1,090.00	1.4%
Mantenimiento	3	TIEMPO	87.00	261.00	0.26%	S/. 261.00	0.33%
Gastos diversos de oficina, alquiler		12.00	1,500.00	18,000.00	18%	S/. 7,500.00	9%
Gasto de personal y disposición de dinero		12.00	1,500.00	18,000.00	18%	S/. 8,400.00	11%
TOTAL				S/. 100,001.00	100%	S/.79,251.00	100%

Nota: se puede observar en la tabla 3.11, los gastos incurridos de la empresa curtidora de los cuales no se tomó en cuenta el proceso de producción debido que el proceso es un costo por lo tanto solo se enfocó en los gastos incurridos por el personal administrativo ya que estos se pueden reducir con una adecuada planificación financiera tales hay tres puntos que fueron evaluados tanto como los útiles de oficina se piensa en reducir en un 1.4% que se presenta en S/.1,090 y los gastos diversos en un 9% que representa 7,500 y la disposición de dinero para gastos diversos se piensa reducir en 8,400 que representa 11% de esta manera impactara en la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando SAC, será un gran aporte para esta curtiembre que busca tener un camino en la venta de cuero.

Tabla 3.10:

Incidencia de la planificación financiera en la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando S.A.C.

ANDY Y ROLANDO S.A.C.						
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA						
AL 31 DE DICIEMBRE 2016 - 2016 PLANIFICACION						
(Expresado en Nuevos Soles)						
ACTIVO CORRIENTE	2016	%	2016 Planificacion	%	2016-2016	%
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	85,179	36%	106,819	54%	-21,639	-20%
Cuentas por Cobrar Comerciales	19,500	8%	19,500	10%	-	
Existencias	45,040	19%	45,040	23%	-	0%
Otros activos corrientes	17,500	7%	17,500	9%	-	0%
Total Activo Corriente	167,219	63%	188,859	86%	-21,639	-11%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Inmuebles, Maquinaria y Equipo Net	89,500	37%	89,500	45%	-	0%
Activo Arrendamiento Financiero	-17,900		-17,900			0%
Total Activo No Corriente	71,600	37%	71,600	45%	-	0%
TOTAL ACTIVO	238,819	100%	260,459	131%	-21,639	-8%
PASIVO CORRIENTE						
	2016	%	2016	%		
Sobregiro Bancario	-	0%	-	0%	-	0%
Tributos y Aportes Sist.Pens.y Salu	15,300	6%	15,300	8%	-	
Remuneraciones y Participaciones ;	-	0%	-	0%	-	
Cuentas por Pagar Comerciales	7,200	3%	7,200	4%	-	0%
Cuentas por Pagar Diversas	-	0%	-	0%	-	
Obligaciones Financieras-Corto Plaz	21,000	9%	21,000	11%	-	0%
Total Pasivo Corriente	43,500	18%	43,500	22%	-	0%
PASIVO NO CORRIENTE						
Obligaciones Financieras-Mediano F	48,000.00	20%	48,000.00	24%	-	0%
Total Pasivo No Corriente	48,000	0%	48,000	0%	-	0%
TOTAL PASIVO	91,500	38%	91,500	46%	-	0%
PATRIMONIO						
Capital	50,000	21%	50,000	25%	-	
Resultados Acumulados	60,261	25%	60,261	30%	-	0%
Utilidad del Ejercicio	37,059	16%	58,698	29%	-21,639	-37%
Total Patrimonio	147,319	62%	168,959	85%	-21,639	-13%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	238,819	100%	260,459	131%	-21,639	-8%

Nota: se puede observar en la tabla 3.10, que con la reducción de los gastos e intereses se logró obtener mejores resultados tales como la utilidad que es de 58,698 aumentando en un 37% y también se puede observar el aumento del efectivo ya que abra dinero disponible para poder adquirir nuevas cosas o invertir aumento en 21639 que se representa con un 20% esto gracias a la planificación financiera.

Tabla 3.11:

Planificación financiera en los estados de resultados e impacto que ha tenido a la situación económica y financiera a la empresa Andy y Rolando SAC.

ANDY Y ROLANDO S.A.C.						
ESTADO DE RESULTADOS						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 - 2016 PLANIFICACION						
(Expresado en Nuevos Soles)						
	2016	%	2016 PLANIFICACION	%	2016-2016 PLAN.	%
Ventas Netas de Bienes	285,500	100%	285,500	100%	-	0%
Descuentos y Rebajas Concedidas		0%		0%	-	0%
Total de Ingresos de Actividades Ordinarias	285,500	100%	285,500	89%	-	0%
Costo de Ventas	123,032	43%	123,032	39%	-	0%
Ganancia (Pérdida) Bruta	162,468	57%	162,468	51%	-	0%
GASTOS OPERACIONALES:		0%		0%	-	0%
		0%		0%	-	0%
Gastos de Ventas y Distribución	55,000	19%	43,588	14%	11,412	26%
Gastos de Administración	45,000	16%	35,663	11%	9,337	26%
Ganancia(Pérdida) Baja Activos Financier	-	0%	-	0%	-	0%
Otros Ingresos Operativos	-	0%	-	0%	-	#¡DIV/0!
Otros Gastos Operativos	-	0%	-	0%	-	
Ganancia (Pérdida) Operativa	62,468	22%	83,217	26%	-20,749	-25%
OTROS INGRESOS Y GASTOS		0%		0%	-	0%
Ingresos Financieros	-	0%	-	0%	-	0%
Gastos Financieros	10,998	4%	1,692	1%	9,306	550%
Diferencias de Cambio Neto	-	0%	-	0%	-	0%
Partic.en Result.de Partes Relac. Contab	-	0%	-	0%	-	0%
Gananc.(Pérd.) por Instrum.Financ.Deriv.	-	0%	-	0%	-	0%
Resultado antes de Impuesto a las Ganancias	51,470	18%	81,525	26%	-30,055	-37%
Gasto por Impuesto a las Ganancias		0%		0%	-	0%
Ganancia(Pérdida) Neta Operaciones Disco	51,470	18%	81,525	26%	-30,055	-37%
Ganancia(Pérdida) Impto Gananc de Op. Di	-14,412	-5%	-22,827	-7%	8,415	-37%
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	37,059	13%	58,698	18%	-21,639	-37%

Nota: se puede observar en la tabla 3.11, que la utilidad del 2016 con planificación se obtuvo mejores resultados en la utilidad en un 58,698 esto se debe a la reducción de los gastos financieros en un 9,306 debido que se busco otras entidades financieras a una baja tasa de interés y también se ha reducido los gastos operativos en 26% representado por 20,749 (gastos administración y ventas).

Tabla 3.12

Análisis de la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando SAC.

ITEM	RATIOS	2016	2016 planificación	Comentario
LIQUIDEZ	Liquidez corriente	3.84	4.34	Con la planificación financiera la liquidez de la empresa es de S/.4.34 expresando la mejora en los resultados Económicos y Financieros. Pero si no se aplica la planificación Financiera la empresa obtendrá S/.3.84, margen que no convendría para futuros proyectos.
	Liquidez Absoluta	1.96	2.46	Para el año 2016 con la planificación financiera, la empresa obtendrá beneficios para poder hacer frente ante las obligaciones Financieras y económicas a corto plazo representando S/.2.46 a comparación del estado en que se encontraría sin Planificación financiera.
	capital de trabajo	123,719.30	145,358.79	La empresa con planificación financiera cuenta con 145,358.79 de capital de trabajo, el cual deberá ser utilizado para posteriores inversiones.
SOLVENCIA	Apalancamiento financiero	0.38	0.35	La organización estará representada por el 35% de terceros y 65% de propietarios, esto quiere decir que la empresa está mejorando su gestión en los pagos realizados, proyectando mejor y analizando mejor.
	Solvencia patrimonial	0.33	0.28	En el 2016 la empresa cuenta con terceros obteniendo un 3.3% sobre su patrimonio actual, es decir cuenta con una solvencia patrimonial buena.
GESTIÓN	Rotación de ventas	14.64	14.64	La organización tuvo una buena gestión en los cobros, ya que a 14 cobros que pudo recuperar en el año 2016.
	Periodo de cobro	24.59	24.59	En el año 2016 la empresa Andy y Rolando S.A.C. cambia la política de cobro, y gestiona el efectivo en 24 días.
RENTABILIDAD	Rentabilidad patrimonial	0.25	0.35	En el 2016 por cada sol que pertenece a la empresa, se obtuvo S/. 0.35 de utilidad, debido a la planificación financiera
	Rentabilidad de capital	0.74	1.17	En el 2016 por cada sol de aportaciones de los accionistas, ésta ha obtenido S/. 1.17, representando el 100% de la inversión.
	Margen utilidad neta	0.13	0.21	En el periodo 2016 la organización por cada sol de venta obtuvo S/.0.21 de utilidad, mejorando los resultados con la planificación financiera.

Contrastación De Hipótesis

Hipótesis: La planificación financiera incide positivamente en la situación económica financiera de la Curtiembre Andy y Rolando S.A.C. año 2016

La hipótesis es aceptada; porque el planeamiento financiero inciden de manera positiva en la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando S.A.C. a través de los indicadores aplicados como la disminución del crédito financiero como el la tasa que representa 37.5% anual y mensual 2.7% representa en interese en el año 2016 un 10,998 mientras con la planificación financiera se selecciona una menor casa de préstamos y una mejor tasa de interés de 5.5% anual y mensual 0.45% que representa en intereses 1,692 y los gastos incurridos se disminuyeron en un 26% y esto hace que afecta la situación económica y financiera en especial la rentabilidad aumento en 37% que se representa con 58,698 haciéndolo factible la planificación financiera para la empresa Andy y Rolando SAC..

Por los resultados observados y obtenidos en la investigación se acepta la hipótesis.

DISCUSIÓN

IV. Discusión

Según la investigación realizada se pueden afirmar lo siguiente:

Se observó que en los datos actuales de la empresa no cuenta con una debida planificación generando que los gastos financieros y operativos sea excesivos para el periodo 2016 tanto en el préstamo financiero y la tasa de interés es de un 37.5% anual obteniendo un gasto financiero de S/. 10,998 y los gastos administrativos y de ventas fueron de un 100,000 lo cual creció un 32% en comparación del periodo 2015 esto se debe a gran medida por no contar con una planificación financiera, y es por esta razón que se realizó una planificación financiera con el préstamo debido que esta afecta utilidad se evaluó varias entidades financieras la cual la más rentable es Caja Trujillo con un interés anual del 5,5% generando un gasto financiero de 1,692 y se redujo los gastos a través de nuevos criterios y reducciones de gastos de oficina llegando a obtener un total de 79,251 lo cual incide en la utilidad del ejercicio obteniendo 58,698 con la planificación financiera. Y por su parte Balmaceda & Henríquez (2013) nos dice: la propuesta de un plan financiero para la Empresa Glamour Salón y Spa para un periodo de tres años, destinando para ello una inversión inicial de S/. 20 658.00, un aumento de la demanda de 23 % y además, ofertando el servicio de Suite de Novia a un costo de S/. 639.00, con tales propuestas se logran cifras favorables en ventas acumuladas, ascendente a un monto de S/. 1´154 791.40. Inmediatamente aplicada la propuesta formulada en el Plan Financiero se aprecia con beneplácito el crecimiento sostenible de la Empresa, y también Aquiles (2014) concluye contar con un plan financiero que permita el retorno de la inversión; generando mayor flujo de fondos y de acuerdo al estudio y evaluación financiera realizados se obtiene como resultado un VAN positivo y una TIR superior a la requerida.

Se observa que en los resultados actuales la empresa no contaba con un debido plan financiero y se tomaba decisiones empíricas no tenía una organización adecuada tanto en los préstamos y los gastos operativos y por su parte Aguabarrera (2014) nos dice: el plan financiero busca optimizar un sistema empírico y totalmente

informal para el desarrollo sostenible de la empresa para la cual ha sido propuesto, debido a la existencia de una gran competencia, la meta es lograr un crecimiento financiero sostenido en el corto y mediano plazo. En la elaboración del plan financiero, se incluyó el presupuesto anual y el proyecto de ahorro e inversión. El plan financiero a corto, mediano y largo plazo es muy importante para futuras decisiones. Todos estos aspectos constituyen la base para la toma de decisiones en las diversas empresas que trabajan en diferentes rubros. Una buena planificación incide en la situación económica y financiera de toda organización y esto reafirma los autores Ruiz & Rubio (2014) que concluyen en mejora la situación económica de la empresa gracias a la aplicación de un plan financiero y la disminución de las pérdidas que la empresa venía incurriendo, además de la mejora en la situación financiera teniendo en cuenta la mejora de su liquidez por la reestructuración o refinanciamiento de su deuda a corto plazo, para gestionar mayor capital de trabajo. Los resultados luego de la aplicación de un plan financiero se muestran favorablemente, y la investigación arroja índices de solvencia, liquidez y rentabilidad muy buenos a comparación del ejercicio anterior, y además los autores Cortegana & Haro (2016) nos dicen: Plan Financiero, primeramente se plantea la propuesta de refinanciamiento de la deuda corriente para generar capital de trabajo y mejorar el índice de liquidez (97% cumplimiento del saldo de efectivo y 99% de cumplimiento de las obligaciones financieras presupuestadas); se establece la inversión en el Plan de Marketing anual asignando eventos, publicidad radial y escrita que implica una mejora en las ventas (99% cumplimiento de los ingresos presupuestados). Además, la reestructuración del plan administrativo de ventas con respecto al personal y su pago de comisiones contractualmente, para luego concluir con el reajuste de los gastos operativos, con la implementación del pre control presupuestal de gastos, dando cumplimiento al 99% del importe de gastos operativos presupuestados.

CONCLUSIÓN

V. Conclusiones

1. Se realizó el análisis de la empresa Andy y Rolando SAC y no cuenta con una planificación financiera haciendo que no tenga un control en los gastos administrativos y financieros haciendo que afecte la utilidad del periodo.
2. Se realizó el análisis de la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando SAC de los periodos 2015 y 2016 donde el efectivo disminuyó de 92,827 a 85,179 en el 2016 y en donde la utilidad del 2015 era de 60,261 disminuyó a 37,059 esto se debe a los gastos operativos que aumentaron de 79,500 en el 2015 a 100,000 en el 2016 y a los gastos financieros de 6,768 a 10,998 afectando la utilidad del periodo 2016, esto se debe por no contar con una planificación financiera.
3. Se demostró la incidencia de la planificación financiera en la empresa Andy y Rolando S.A.C; Situación que se refleja en el incremento de los resultados económicos y financieros, obteniéndose un beneficio de 58698 y en el margen financiero del 18%.
4. La propuesta que se ha elaborado para implementar una planificación financiera en la empresa Andy y Rolando S.A.C, arrojó resultados favorables que permiten mejorar resultados en los aspectos económicos y financieros.

RECOMENDACIONES

VI. Recomendaciones

1. Se recomienda la utilización de la planificación financiera de la empresa Andy y Rolando SAC como una herramienta de apoyo para obtener mejores resultados y un mejor control de los gastos de operativos y gastos financieros.
2. Se recomienda el analizar los prestamos financieros y los gastos incurridos porque estos afectan la utilidad del ejercicio perjudicando la estabilidad económica de la empresa Andy y Rolando SAC de esta manera la planificación financiera ayudara obtener mejores resultados.
3. Se recomienda la utilización de la propuesta planteada acerca sobre la planificación financiera debido a los resultados obtenidos es factible la utilización en los años venideros ya que es una herramienta importante para mejorar la situación económica financiera de la empresa Andy y Rolando SAC.
4. Se recomienda a la organización tener una correcta implementación de la planificación financiera porque ayudara a mejorar la situación económica y financiera tanto controlando los gastos financieros y operativos y las proyecciones que se puedan dar de la empre Andy y Rolando SAC.

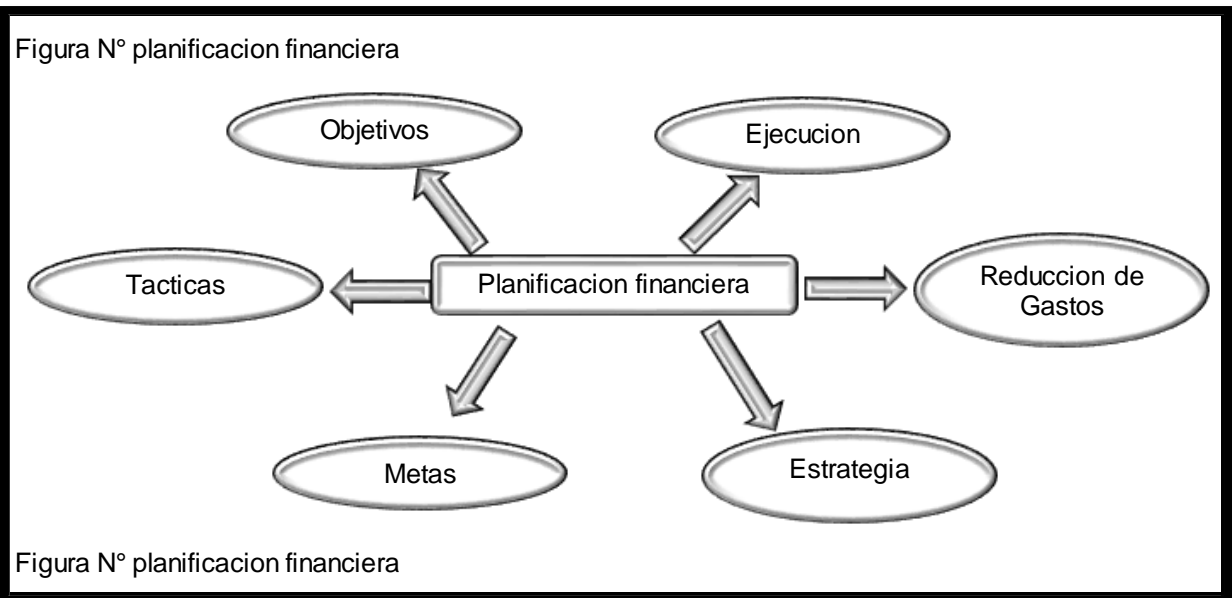
PROPUESTA

VII. Propuesta

La presente investigación tiene como fin implementar la planificación financiera como una herramienta para ayudar los resultados económicos y financieros que pueda tener la empresa Andy y Rolando SAC

Planificación financiera: es una herramienta económica que ayuda evaluar el estado de las organizaciones tanto en las ventas, gastos operativos y gastos financieros a través de evaluaciones se trata de mejorar la organización y también se realizar ciertos pronósticos de inversiones, con el fin de mejorar los recursos de la empresa y esto cuenta con los siguientes criterios:

- ✓ Objetivos
- ✓ Tácticas
- ✓ Metas
- ✓ Estrategia financiera
- ✓ Reducción de gasto



- 1. Objetivos:** son las metas plasmadas a corto tiempo con el fin de mejorar la situación actual de la empresa Andy y Rolando SAC

Obtener mejores recursos: a través de un análisis de la situación actual y plasmar en que podemos mejorar, para ser una organización reconocida en el rubro de curtiembre

Proyecciones de Venta: con el fin de analizar el crecimiento de la empresa se realiza a base de hechos históricos que ha tenido en estos últimos años

TABLA 7.1

Análisis de las ventas realizadas en los 3 últimos años de la empresa Andy y Rolando SAC

MESES	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016
Enero	14,660.10	20,756.13	18,558
Febrero	13,031.20	28,739.25	25,695
Marzo	39,093.60	31,932.50	28,550
Abril	6,515.60	22,352.75	19,985
Mayo	13,031.20	17,562.88	15,703
Junio	22,804.60	25,546.00	22,840
Julio	39,093.60	38,319.00	34,260
Agosto	29,320.20	25,546.00	22,840
Septiembre	37,464.70	28,739.25	25,695
Octubre	39,093.60	19,159.50	17,130
Noviembre	32,578.00	25,546.00	22,840
Diciembre	39,093.60	35,125.75	31,405
TOTAL	325,780.00	319,325.00	285,500.00

Nota: se puede observar que en estos tres últimos años habido una disminución de 1.9% (del 2014 al 2015) y del 2015 al 2016 ha disminuido un 10% esto se debe por la entrada de calzado chino ha disminuido la producción de pedidos realizado por zapateros de la zona afectando los ingresos pero se piensa mantener las ventas de pedidos para el año 2017

- 2. Tácticas:** son observaciones realizadas de la empresa cuyo fin es mejorar la estructura económica a través de programas tales como:

Reducción de gastos operativos

Gastos financieros

3. Metas: será de mucha utilidad debido que consolidara a los colaboradores a trabajar por un solo propósito mejor la situación actual de la empresa con el fin de ser una empresa reconocida y que valoren lo que son en el mercado económico:

- ✓ Crecimiento económico: esto se realiza a través de la planificación financiera y un debido control de los gastos operativos y gastos financieros y proyecciones de ventas con el fin de mejorar la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando SAC.
- ✓ Reconcomiendo social: ser una empresa con buenos resultados económicos no te hacen ser reconocidos socialmente, si no por la calidad de productos que otorgues en el mercado harán que las sociedades nos aprecien como una de las mejores curtiembres a nivel local y nacional es por esa razón el esfuerzo en conjunto es vital para crecer y obtener mejores resultados.
- ✓ Reconocimiento laborar: es un paso para lograr las metas porque forma parte de la organización que trabaja como un engrane en las funciones de la empresa y esto se ven reconocidos a través de sus sueldos y motivación por actividades en conjunto como hacer horas deportivas, paseos, capacitaciones y reconocimiento personal eso hacen para lograr mejores resultados humanos y económicos.

4. Estrategias Financieras:

Son el análisis del préstamo financiero solicitado y se puede observar que ha tenido fallas por el nivel de la tasa financiera que es de 37.5% anual esto se debe por no realizar un estudio de las entidades financieras que podrían haber solventado la necesidad de dinero en ese momento sin una tasa tan elevada que afectando la situación económica y financiera, es por esa razón que se buscó otra entidad financiera pero a la vez pide más requisitos pero es factible y no afecta demasiado en la rentabilidad.

Tabla 7.2

Estrategia financiera de la empresa Andy y Rolando

Evaluación Financiamiento			
Casa Financiera			
Préstamo	CrediScotia	Caja Trujillo	
	Tasa Anual	Tasa Anual	Verificación
	37.50%	5.50%	Caja Trujillo
48000	Tasa Mensual	Tasa Mensual	Verificación
	2.70%	0.45%	Caja Trujillo
	Cuota	Cuota	Verificación
	S/.2,740.26	S/.2,113.70	Caja Trujillo

Nota: se puede observar en la tabla 7.2, la estrategia financiera se evaluó y se llegó a la conclusión que es más factible realizar el préstamo de la caja Trujillo debido que sus interese son menores en comparación del Crediscotia

- 5. Reducción de gastos:** se analizó los gastos realizados en el periodo 2016 y los gastos factibles en disminuir son los operativos ya que estos se pueden controlar con reducciones adecuadas y planificadas sin afectar la capacidad de producción de la empresa Andy y Rolando SAC.

Tabla 7.3

Análisis de reducción de gastos operativos de la empresa Andy y Rolando SAC.

	Resumen de gastos Totales				PROPUESTA		
	Trabajadores	MESES	Montos totales	TOTAL	Porcentaje	TOTAL	Porcentaje
Útiles de Oficina	2	TIEMPO	870	1740	2%	1090	1%
Gastos diversos de oficina, alquiler		12	1500	18000	18%	7500	9%
Gasto de personal y disposición de dinero		12	1500	18000	18%	8400	11%
TOTAL				37740	100%	16990	21%

Nota: se puede observar en la tabla 7.3, los gastos incurridos de la empresa curtidora de los cuales no se tomó en cuenta el proceso de producción debido que el proceso es un costo por lo tanto solo se enfocó en los gastos incurridos por el personal administrativo ya que estos se pueden reducir con una adecuada planificación financiera tales hay tres puntos que fueron evaluados tanto como los útiles de oficina se piensa en reducir en un 1% que se presenta en S/.1,090 y los gastos diversos en un 9% que representa 7,500 y la disposición de dinero para gastos diversos se piensa reducir en 8,400 que representa 11% de esta manera impactara en la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando SAC, será un gran aporte para esta curtiembre que busca tener un camino en la venta de cuero.

Ejecución:

Una vez analizado las fallas de la empresa se buscó soluciones más adecuadas según la planificación financiera realizada, y ver el efecto que puede tener en la situación económica y financiera actual y así poder tener mejores resultados en la empresa Andy y Rolando SAC.

Tabla 7.4

Presentación de la planificación financiera a la empresa Andy y Rolando SAC.

Causa	Actividad	Método	Encargado
Planificación Financiera	Reducción de gastos operativos y gastos financieros y análisis de las ventas establecidas	tomar la decisión si se implementa la planificación financiera	Gerente
	Análisis de la situación económica y financiera	Analizar constantemente	

Nota: se puede observar en la tabla 7.4, el procedimiento de la planificación financiera presentado al Gerente de la empresa Andy y Rolando SAC.

Tabla 7.5:

Análisis de la situación económica y financiera de la empresa Andy y Rolando con Propuesta

ITEM	RATIOS	2016	2016 Plan.
LIQUIDEZ	Liquidez corriente	3.84	4.34
	Liquidez Absoluta	1.96	2.46
	capital de trabajo	123,719.30	145,358.79
SOLVENCIA	Apalancamiento financiero	0.38	0.35
	Solvencia patrimonial	0.33	0.28
GESTIÓN	Rotación de ventas	14.64	14.64
	Periodo de cobro	24.59	24.59
RENTABILIDAD	Rentabilidad patrimonial	0.25	0.35
	Rentabilidad de capital	0.74	1.17
	Margen utilidad neta	0.13	0.21

Tabla 7.6:

Ejecución del flujo en efectivo de la empresa Andy y Rolando SAC sin propuesta.

FLUJO DE CAJA														
CONCEPTO	0	2016 Actual												Año
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Ingresos	0.00	18,558.00	25,695.00	28,550.00	19,985.00	15,703.00	22,840.00	34,260.00	22,840.00	25,695.00	17,130.00	22,840.00	31,405.00	285,500.00
Costos produccion		8,612.24	13,533.52	14,763.84	7,381.92	3,690.96	8,612.24	18,454.80	7,381.92	14,763.84	4,921.28	7,381.92	13,533.52	123,032.00
Gasto administracion		2,250.00	2,700.00	4,050.00	3,825.00	2,925.00	4,590.00	2,835.00	3,150.00	4,050.00	3,375.00	5,400.00	5,850.00	45,000.00
Gasto de Ventas		3,300.00	4,730.00	3,520.00	3,850.00	4,400.00	4,950.00	6,050.00	6,600.00	2,750.00	3,850.00	4,400.00	6,600.00	55,000.00
Depreciacion		1,074.00	1,539.40	1,145.60	1,253.00	1,432.00	1,611.00	1,969.00	2,148.00	895.00	1,253.00	1,432.00	2,148.00	17,900.00
Intereses		1,170.76	1,128.55	1,085.21	1,040.70	994.99	948.05	899.86	850.36	799.54	747.34	693.75	638.71	10,997.81
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	0.00	2,151.00	2,063.53	3,985.35	2,634.38	2,260.05	2,128.71	4,051.34	2,709.72	2,436.62	2,983.38	3,532.33	2,634.77	33,570.19
Impuestos	0.00	602.28	577.79	1,115.90	737.63	632.81	596.04	1,134.38	758.72	682.25	835.35	989.05	737.74	9,399.65
UTILIDAD NETA	0.00	1,548.72	1,485.74	2,869.46	1,896.76	1,627.24	1,532.67	2,916.97	1,951.00	1,754.37	2,148.03	2,543.28	1,897.03	24,170.53
Depreciacion		1,170.76	1,128.55	1,085.21	1,040.70	994.99	948.05	899.86	850.36	799.54	747.34	693.75	638.71	17,900.00
Inversion inicial	-50,000.00													
Inversion capital de trabajo	0.00													
Recuperación capital de trabajo														
Prestamo	-48,000.00													
Amortizacion de prestamo		1,569.50	1,611.71	1,655.06	1,699.57	1,745.27	1,792.21	1,840.41	1,889.90	1,940.73	1,992.92	2,046.51	2,101.55	21,885.34
Valor de desecho (residual)														
FLUJO DE CAJA	-98,000.00	1,149.98	1,002.58	2,299.60	1,237.89	876.95	688.51	1,976.42	911.46	613.18	902.46	1,190.51	434.19	20,185.19

Nota: se puede observar en la tabla 7.6, el efectivo manejado en el año 2016 sin planificación financiera.

Tabla 7.6:

Ejecución del flujo en efectivo de la empresa Andy y Rolando SAC con propuesta.

FLUJO DE CAJA														
2016 PLANIFICACION														
CONCEPTO	0	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Año
Ingresos	0.00	18,558.00	25,695.00	28,550.00	19,985.00	15,703.00	22,840.00	34,260.00	22,840.00	25,695.00	17,130.00	22,840.00	31,405.00	285,500.00
Costos produccion		8,612.24	13,533.52	14,763.84	7,381.92	3,690.96	8,612.24	18,454.80	7,381.92	14,763.84	4,921.28	7,381.92	13,533.52	123,032.00
Gasto administracion		1,783.15	2,139.78	3,209.67	3,031.35	2,318.09	3,637.62	2,246.77	2,496.41	3,209.67	2,674.72	4,279.55	4,636.18	35,662.95
Gasto de Ventas		2,615.28	3,748.57	2,789.64	3,051.16	3,487.04	3,922.92	4,794.69	5,230.57	2,179.40	3,051.16	3,487.04	5,230.57	43,588.05
Depreciacion		1,074.00	1,539.40	1,145.60	1,253.00	1,432.00	1,611.00	1,969.00	2,148.00	895.00	1,253.00	1,432.00	2,148.00	17,900.00
Intereses		189.05	180.44	171.80	163.12	154.39	145.63	136.83	127.99	119.11	110.19	101.23	92.23	1,692.04
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	0.00	4,284.28	4,553.29	6,469.46	5,104.45	4,620.51	4,910.58	6,657.92	5,455.12	4,527.98	5,119.64	6,158.25	5,764.50	63,624.96
Impuestos	0.00	1,199.60	1,274.92	1,811.45	1,429.25	1,293.74	1,374.96	1,864.22	1,527.43	1,267.83	1,433.50	1,724.31	1,614.06	17,814.99
UTILIDAD NETA	0.00	3,084.68	3,278.37	4,658.01	3,675.20	3,326.77	3,535.62	4,793.70	3,927.68	3,260.15	3,686.14	4,433.94	4,150.44	45,809.97
Depreciacion		189.05	180.44	171.80	163.12	154.39	145.63	136.83	127.99	119.11	110.19	101.23	92.23	1,692.04
Inversion inicial	-50,000.00													
Inversion capital de trabajo	0.00													
Recuperación capital de trabajo														
Prestamo	-48,000.00													
Amortizacion de prestamo		1,924.65	1,933.26	1,941.90	1,950.59	1,959.31	1,959.31	1,968.07	1,985.71	1,994.59	2,003.51	2,012.47	2,021.47	23,672.41
Valor de desecho (residual)														
FLUJO DE CAJA	-98,000.00	1,349.08	1,525.55	2,887.91	1,887.73	1,521.85	1,721.94	2,962.46	2,069.96	1,384.67	1,792.82	2,522.70	2,221.20	23,829.60

Nota: se puede observar en la tabla 7.7, el flujo de caja es factible debido que bajo los interese financieros y los gastos operativos con la propuesta se obtiene mejores resultados y dinero disponible de 23,829.6.

BIBLIOGRAFIA

VIII. Referencias Bibliográficas

- Apaza, M. (2000). Análisis e Interpretación Avanzada de los Estados Financieros y Gestión Financiera Moderna. Lima: Red Pacifico Editores.
- Apaza, M. (2011). Planeación financiera, flujo de caja y estados financieros proyectados. Lima: Pacífico.
- Aquiles (2014), en su investigación titulada “Plan financiera de la Sub Distribuidora farmacéutica DIFABI”, con diseño no experimental y de corte trasversal, presentada en la Universidad de Guayaquil.
- Aguabarrena (2014), en su investigación titulada “Administración financiera competitiva con decisiones financieras y planes financieros efectivos”, con diseño no experimental, presentada en la Universidad Católica de Chile
- Alvarenga, J. (Enero de 2012). Finanzas Empresariales. Obtenido de <http://finanzasempresarialesfacea.wordpress.com/analisis-de-estados-financieros/>
- Balmaceda & Henríquez (2013), en su investigación “Propuesta de un plan financiero y su influencia en el crecimiento sostenible en la empresa Glamour Salón y Spa de la ciudad de Trujillo”, con diseño de investigación no experimental, publicado por la Universidad Nacional de Trujillo,
- Bermeo, K., & Carrillo, A. (2010). Diseño de un plan financiero para la empresa. Sangolqui: Sangolqui / Espe / 2010.
- Gerencie (2010), Análisis de estados financieros <https://www.gerencie.com/analisis-de-estados-financieros.html>
- Cortegana & Haro (2016), en su investigación “El plan financiero y su incidencia en la situación económica financiera de la empresa B Motors SAC”, de la ciudad de

Trujillo, con diseño de investigación no experimental, publicado por la Universidad Privada del Norte.

Fabra A. "Diferencia entre situación económica y situación financiera" en Como Negocios, (Mayo 2015) Obtenido de <http://negocios.uncomo.com>

Gerardo & Nora (2008), Contabilidad Financiera, Instituto Tecnológico y de Estudios superiores de Monterrey Campus Monterrey, Quinta edición

Luna (2012). Análisis e interpretación de los estados financieros. Lima: Red Pacifico Editores.

Morales, J., & Morales, C. (2014). Planeación financiera. México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <http://bibliovirtual.upn.edu.pe:2153/lib/upnortesp/reader.action?docID=11013641>

Maqueda, F. (2007). Dirección estratégica y planificación financiera de la Pyme. España: Ediciones Díaz de Santos.

Méndez (2000). Análisis Financiero. Financial Management, 61 - 68.

Ortega, E. (2013). Administración financiera: base para la toma de decisiones [http://old.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidaa toma de decisiones económicas y financieras](http://old.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidaa%20toma%20de%20decisiones%20econ%C3%B3micas%20y%20financieras) (2a. ed.). Colombia: Nueva Legislación Ltda.

Reisdorfer, Vitor K.; Koschewska, Sandra R. y Salla, Neusa G. (2009). Planeamiento financiero: su importancia y contribución para la gestión de las empresas cooperativas. Disponible en: http://www.fce.unam.edu.ar/revistacientificalindex.php?option=com_docman&task=doc_download&gid=77&Itemid=31, Recuperado 16 de enero del 2017.

Ruiz & Rubio (2014) En la tesis titulada El Plan Financiero y la mejora en la situación económica-financiera de Autonort Cajamarca SAC, publicado por la Universidad Privada del Norte, en Trujillo, Perú.

Saldivar, A. (2000). Planeación Financiera de la Empresa. Mexico: Trillas.

Walker, E., & Petty, J. (1978). Diferencias financieras entre empresas grandes y pequeñas. *Financial Management*, 61 - 68.

Weston (2006) Weston, T. (2006). Fundamentos de Administración Financiera. Vol I. La Habana: Editorial Félix Varela.

Weston, F. (2006). Fundamentos de Administración Financiera. La Habana: Félix Varela.

ANEXOS

Anexo 01:

Cuadro de préstamo del CrediScotia de la empresa Andy y Rolando SAC AÑO 2016.



CRONOGRAMA DE PAGOS

Empresa: Andy y Rolando SAC
RUC: 20601238871
Fecha: 01/01/2015
Interes: 2.7% 37.50%
N° de cuotas: 24


N° de cuotas	Periodos de pago	Saldo Inicial	Amortizacion	Intereses	Cuota
1	24/10/2015	S/.46,550.60	S/./1,449.40	S/./1,290.87	S/./2,740.26
2	24/11/2015	S/.45,062.23	S/./1,488.37	S/./1,251.89	S/./2,740.26
3	24/12/2015	S/.43,533.83	S/./1,528.40	S/./1,211.86	S/./2,740.26
4	24/01/2016	S/.41,964.33	S/./1,569.50	S/./1,170.76	S/./2,740.26
5	24/02/2016	S/.40,352.61	S/./1,611.71	S/./1,128.55	S/./2,740.26
6	24/03/2016	S/.38,697.56	S/./1,655.06	S/./1,085.21	S/./2,740.26
7	24/04/2016	S/.36,997.99	S/./1,699.57	S/./1,040.70	S/./2,740.26
8	24/05/2016	S/.35,252.72	S/./1,745.27	S/./994.99	S/./2,740.26
9	24/06/2016	S/.33,460.51	S/./1,792.21	S/./948.05	S/./2,740.26
10	24/07/2016	S/.31,620.10	S/./1,840.41	S/./899.86	S/./2,740.26
11	24/08/2016	S/.29,730.20	S/./1,889.90	S/./850.36	S/./2,740.26
12	24/09/2016	S/.27,789.47	S/./1,940.73	S/./799.54	S/./2,740.26
13	24/10/2016	S/.25,796.56	S/./1,992.92	S/./747.34	S/./2,740.26
14	24/11/2016	S/.23,750.04	S/./2,046.51	S/./693.75	S/./2,740.26
15	24/12/2016	S/.21,648.49	S/./2,101.55	S/./638.71	S/./2,740.26
16	24/01/2017	S/.19,490.42	S/./2,158.07	S/./582.19	S/./2,740.26
17	24/02/2017	S/.17,274.32	S/./2,216.11	S/./524.16	S/./2,740.26
18	24/03/2017	S/.14,998.61	S/./2,275.70	S/./464.56	S/./2,740.26
19	24/04/2017	S/.12,661.71	S/./2,336.90	S/./403.36	S/./2,740.26
20	24/05/2017	S/.10,261.96	S/./2,399.75	S/./340.51	S/./2,740.26
21	24/06/2017	S/.7,797.67	S/./2,464.29	S/./275.98	S/./2,740.26
22	24/07/2017	S/.5,267.11	S/./2,530.56	S/./209.70	S/./2,740.26
23	24/08/2017	S/.2,668.50	S/./2,598.61	S/./141.65	S/./2,740.26
24	24/09/2017	S/./0.00	S/./2,668.50	S/./71.76	S/./2,740.26
Total de Gastos Financieros				S/./17,766.31	S/./65,766.31

*Préstamo financiero otorgado a la empresa Andy y Rolando SAC.

Nota: se puede observar en el anexo 01, el cronograma de pagos y la tasa de interés.

Anexo 02:

Cuadro de préstamo según la investigación realizada para mejor los recursos de la empresa Andy y Rolando SAC.

CRONOGRAMA DE PAGOS					
					
Empresa:	Andy y Rolando SAC				
RUC:	20601238871				
Fecha:	01/05/2015				
Interes:	0.45%	5.50%			
N° de cuotas:	24				
N° de cuotas	Periodos de pago	Saldo Inicial	Amortizacion	Intereses	Cuota
1	24/10/2015	S/.46,100.94	S/-.1,899.06	S/-.214.64	S/-.2,113.70
2	24/11/2015	S/.44,193.38	S/-.1,907.55	S/-.206.15	S/-.2,113.70
3	24/12/2015	S/.42,277.30	S/-.1,916.08	S/-.197.62	S/-.2,113.70
4	24/01/2016	S/.40,352.65	S/-.1,924.65	S/-.189.05	S/-.2,113.70
5	24/02/2016	S/.38,419.39	S/-.1,933.26	S/-.180.44	S/-.2,113.70
6	24/03/2016	S/.36,477.48	S/-.1,941.90	S/-.171.80	S/-.2,113.70
7	24/04/2016	S/.34,526.89	S/-.1,950.59	S/-.163.12	S/-.2,113.70
8	24/05/2016	S/.32,567.58	S/-.1,959.31	S/-.154.39	S/-.2,113.70
9	24/06/2016	S/.30,599.51	S/-.1,968.07	S/-.145.63	S/-.2,113.70
10	24/07/2016	S/.28,622.64	S/-.1,976.87	S/-.136.83	S/-.2,113.70
11	24/08/2016	S/.26,636.93	S/-.1,985.71	S/-.127.99	S/-.2,113.70
12	24/09/2016	S/.24,642.34	S/-.1,994.59	S/-.119.11	S/-.2,113.70
13	24/10/2016	S/.22,638.82	S/-.2,003.51	S/-.110.19	S/-.2,113.70
14	24/11/2016	S/.20,626.35	S/-.2,012.47	S/-.101.23	S/-.2,113.70
15	24/12/2016	S/.18,604.89	S/-.2,021.47	S/-.92.23	S/-.2,113.70
16	24/01/2017	S/.16,574.38	S/-.2,030.51	S/-.83.20	S/-.2,113.70
17	24/02/2017	S/.14,534.79	S/-.2,039.59	S/-.74.12	S/-.2,113.70
18	24/03/2017	S/.12,486.08	S/-.2,048.71	S/-.65.00	S/-.2,113.70
19	24/04/2017	S/.10,428.21	S/-.2,057.87	S/-.55.83	S/-.2,113.70
20	24/05/2017	S/.8,361.14	S/-.2,067.07	S/-.46.63	S/-.2,113.70
21	24/06/2017	S/.6,284.82	S/-.2,076.32	S/-.37.39	S/-.2,113.70
22	24/07/2017	S/.4,199.22	S/-.2,085.60	S/-.28.10	S/-.2,113.70
23	24/08/2017	S/.2,104.29	S/-.2,094.93	S/-.18.78	S/-.2,113.70
24	24/09/2017	S/-.0.00	S/-.2,104.29	S/-.9.41	S/-.2,113.70
Total de Gastos Financieros				S/-. 2,728.90	S/-.50,728.90

*Préstamo financiero otorgado a la empresa Andy y Rolando SAC.

Nota: se puede observar en el anexo 02, el cronograma de pagos y la tasa de interés de caja Trujillo.

Anexo 03:

Gastos Utilizados por la empresa Andy Y Rolando SAC año 2016.

Gastos	Cant.	Tiempo (meses)	Sueldo (S/.)	Parcial (S/.)
Administrador	1	12.00	2 300.00	27 600.00
Asistente de administrador	1	12.00	1 100.00	13 200.00
Almacenero	1	12.00	850.00	10 200.00
Total				51 000.00

Nota: se puede observar en el anexo 03, los gastos utilizados de la empresa Andy y Rolando SAC.

Anexo 03:

Gastos administrativos y de ventas de la empresa Andy y Rolando sac.

			(meses)	(S/.)	(S/.)
Mobiliario de oficina	Glb/mes	1	Tiempo	3 000.00	3 000.00
Computadora	Glb/mes	2	Tiempo	3 000.00	6 000.00
Impresora	Glb/mes	2	Tiempo	1 000.00	2 000.00
Útiles de Oficina	Glb/mes	2	Tiempo	870.00	1 740.00
Mantenimiento	Glb/mes	3	12.00	87.	261.00
Total					13 001.00

Nota: se puede observar en el anexo 04, los gastos administrativos de la empresa Andy y Rolando SAC.

Anexo 03:
Análisis de tasas de préstamo financiero *Andy y Rolando SAC*.

Tasa Anual (%)	Continental	Comercio	Crédito	Financiero	BIF	Scottiabank	Citibank	Interbank	Mibanco	Banco GNB	Falabella	Santander	Ripley	Azteca	Deutsche	Cencosud	ICBC	Promedio
Corporativos	4.56	-	4.85	6.36	6.31	4.61	5.91	5.75	-	7.36	-	7.81	-	-	-	-	6.15	4.96
Descuentos	5.71	-	6.36	-	5.86	4.6	-	5.04	-	-	-	8.47	-	-	-	-	-	6.53
Préstamos hasta 30 días	4.43	-	5.89	-	4.95	4.09	6.89	4.84	-	6.28	-	-	-	-	-	-	-	5.07
Préstamos de 31 a 90 días	4.2	-	5.39	6.07	6.23	4	5.49	7.29	-	8.02	-	5.55	-	-	-	-	-	4.65
Préstamos de 91 a 180 días	4.89	-	4.14	6.16	5.4	5.54	5.88	4.99	-	6.34	-	9.58	-	-	-	-	6.15	4.43
Préstamos de 181 a 360 días	4.18	-	4.11	-	7.2	4.65	-	-	-	8.79	-	5.55	-	-	-	-	-	4.46
Préstamos a más de 360 días	5.48	-	5.41	7.35	8	5.66	6.11	-	-	8.29	-	-	-	-	-	-	-	5.71
Grandes Empresas	5.9	8.43	6.87	7.4	7.57	5.95	5.98	6.96	-	8.12	-	8.49	-	-	-	-	-	6.59
Descuentos	8.01	15.28	7.15	7.86	7.7	6.25	43.93	6.55	-	8.91	-	8.6	-	-	-	-	-	7.35
Préstamos hasta 30 días	4.9	-	7.49	5.9	6.78	5.26	8.67	7.69	-	8.92	-	7.12	-	-	-	-	-	6.61
Préstamos de 31 a 90 días	5.24	10.43	7.28	7.7	6.6	6.15	6	6.69	-	8.05	-	7.85	-	-	-	-	-	6.2
Préstamos de 91 a 180 días	5.86	7.92	6.78	7.76	7.72	5.7	5.71	6.92	-	6.65	-	8.63	-	-	-	-	-	6.38
Préstamos de 181 a 360 días	6.4	-	6.32	7.5	9.69	5.08	-	5.48	-	-	-	8.78	-	-	-	-	-	6.82
Préstamos a más de 360 días	6.49	-	6.22	9.09	8.39	6.28	-	7.94	-	-	-	8.89	-	-	-	-	-	6.64
Medianas Empresas	10.28	14.18	9.76	10.53	9.75	10.14	5.27	8.32	15.26	10.48	-	7.08	-	-	-	-	-	9.76
Descuentos	12.6	13.56	9.4	10.22	10.04	9.46	-	7.19	-	12.81	-	8.62	-	-	-	-	-	10.08
Préstamos hasta 30 días	8.36	13.47	10.49	12.93	11.87	8.08	4.95	6.02	-	8.21	-	5.85	-	-	-	-	-	8.39
Préstamos de 31 a 90 días	10.66	14.48	10.11	10.4	10.38	9.54	-	9.23	-	8.67	-	7.57	-	-	-	-	-	10.02
Préstamos de 91 a 180 días	11	14.74	10.88	9.82	9.02	9.5	-	8.21	18.64	9.91	-	7.96	-	-	-	-	-	9.91
Préstamos de 181 a 360 días	9.83	-	8.79	9.55	10.93	9.06	10.03	9.23	19.81	12.76	-	-	-	-	-	-	-	9.75
Préstamos a más de 360 días	8.83	-	8.55	12.39	9.32	12.3	-	11.11	14	12.36	-	-	-	-	-	-	-	9.57
Pequeñas Empresas	15.2	30.59	17.37	21.72	13.05	24.17	-	18.19	23.99	13.72	-	-	-	-	-	-	-	21.15
Descuentos	18.63	42.58	11.18	13.07	13.56	12.76	-	10.41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.18
Préstamos hasta 30 días	14.28	-	14.63	16.57	14.98	19.23	-	10.79	34.88	-	-	-	-	-	-	-	-	15.79
Préstamos de 31 a 90 días	16.19	15	21.36	21.9	11.45	20.31	-	18.71	28.73	17	-	-	-	-	-	-	-	19.29
Préstamos de 91 a 180 días	17.07	-	24.43	20.47	13.2	17.44	-	19.23	27.35	-	-	-	-	-	-	-	-	22.35
Préstamos de 181 a 360 días	17.11	30.93	8.94	21.95	15.65	23.66	-	21.98	25.86	16	-	-	-	-	-	-	-	23.19
Préstamos a más de 360 días	12.09	31.37	11.37	21.91	14.22	25.03	-	18.34	23.13	13.28	-	-	-	-	-	-	-	21.15
Microempresas	19.73	36.51	28.96	33.88	11.59	30.04	-	22.71	37.8	17	-	-	-	-	-	-	-	34.96
Tarjetas de Crédito	36.02	31.67	31.31	114.86	-	46.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.29
Descuentos	13.03	-	13.59	14.07	13.11	19.73	-	7.37	-	13.11	-	-	-	-	-	-	-	14.52
Préstamos Revolventes	15.15	-	-	-	13.88	-	-	19.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.24
Préstamos a cuota fija hasta 30 días	12.5	-	-	33.72	-	34.6	-	-	48.91	-	-	-	-	-	-	-	-	33.31
Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	11.92	45	30.65	30.56	-	27.06	-	21.51	48.72	-	-	-	-	-	-	-	-	30.59
Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	14.94	45	30.05	33.34	-	31.77	-	17.75	51.96	-	-	-	-	-	-	-	-	44.38
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	19.34	37.66	28.43	47.29	-	29.31	-	34.2	45.18	-	-	-	-	-	-	-	-	44.76
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	9.46	36.19	14.06	32.57	9	25.42	-	23.82	31.26	17	-	-	-	-	-	-	-	29.43
Consumo	45.07	19.35	30.98	40.25	17.8	21.76	39.94	39.07	49.18	33.1	48.75	-	54.39	160.08	-	81.66	-	41.24
Tarjetas de Crédito	63.18	26.63	36.09	104.61	30	23.46	43.49	41.6	-	39.02	49.3	-	63.04	189.81	-	81.66	-	46.17
Préstamos Revolventes	19.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.15
Préstamos no Revolventes para automóviles	10.1	-	12.77	8.99	9.57	12.59	-	11.44	-	9.38	9.89	-	-	-	-	-	-	11.49
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad hasta 360 días	15.92	15.09	15.41	15.28	17.74	26.77	-	20.05	59.16	11.11	31.23	-	41.23	206.58	-	-	-	58.89
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad a más de 360 días	14.52	19.34	17.41	22.62	15	16.78	15.14	20	40.04	15.52	15.18	-	26.79	148.88	-	-	-	23.56
Créditos pignoraticios	-	63.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.29
Hipotecarios	8.27	9.99	8.1	9.25	9.32	8.63	-	8.69	15.13	8.7	-	-	-	-	-	-	-	8.46
Préstamos hipotecarios para vivienda	8.27	9.99	8.1	9.25	9.32	8.63	-	8.69	15.13	8.7	-	-	-	-	-	-	-	8.46

FICHA DE VALIDACIÓN DE LA ENTREVISTA

La presente entrevista tiene por finalidad recoger información de la Empresa, para desarrollar el trabajo de investigación “Planificación Financiero y su incidencia en la situación económica y financiera de la Curtiembre Andy Y Rolando S.A.C de la ciudad de Trujillo año 2016”

VARIABLES	INDICADORES	ITEMS	Redacción clara		coherencia con los indicadores		coherencia con las dimensiones		OSERVACION
			SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Planificación financiera	Numero de Estrategias Financieras	¿Sabe usted cual es la situación económica y financiera de la empresa?							
		¿La empresa cuenta con una planificación Financiera?							
		¿Cuáles son Los objetivos a corto plazo de la empresa?							
		¿La empresa cuenta con Planes de Prevención que le permita enfrentar circunstancias imprevistas en el futuro?							
	Número de herramientas financieras	¿La empresa ha tenido necesidad de recibir financiamiento, de qué tipo?							
		Nivel de cumplimiento de los objetivos financieros	¿Considera usted que es eficiente el uso de recursos económicos dentro del establecimiento?						
	¿Considera usted que la ausencia de un planeamiento financiero se ha visto repercutida en la situación económica de la organización?								
	¿Qué estrategias emplea la empresa para aumentar la rentabilidad de la empresa?								
situación económica y financiera	Ratio de liquidez, ratios de rentabilidad y ratios de solvencia	Análisis documental	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	

Comentario:

CPC:


FREDY EMILIO SARDON PARIENTE
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
 MATRICULA N° 594
 AREQUIPA



FICHA DE VALIDACIÓN DE LA ENTREVISTA

La presente entrevista tiene por finalidad recoger información de la Empresa, para desarrollar el trabajo de investigación “Planificación Financiero y su incidencia en la situación económica y financiera de la Curtiembre Andy Y Rolando S.A.C de la ciudad de Trujillo año 2016”

VARIABLES	INDICADORES	ITEMS	Redacción clara		coherencia con los indicadores		coherencia con las dimensiones		OSERVACION
			SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Planificación financiera	Numero de Estrategias Financieras	¿Sabe usted cual es la situación económica y financiera de la empresa?							
		¿La empresa cuenta con una planificación Financiera?							
		¿Cuáles son Los objetivos a corto plazo de la empresa?							
		¿La empresa cuenta con Planes de Prevención que le permita enfrentar circunstancias imprevistas en el futuro?							
	Número de herramientas financieras	¿La empresa ha tenido necesidad de recibir financiamiento, de qué tipo?							
		Nivel de cumplimiento de los objetivos financieros	¿Considera usted que es eficiente el uso de recursos económicos dentro del establecimiento?						
	¿Considera usted que la ausencia de un planeamiento financiero se ha visto repercutida en la situación económica de la organización?								
¿Qué estrategias emplea la empresa para aumentar la rentabilidad de la empresa?									
situación económica y financiera	Ratio de liquidez, ratios de rentabilidad y ratios de solvencia	Análisis documental	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	

Comentario:

CPC:




Anexo N ° 1

Guía De Entrevista al Gerente General De La Empresa, Para Conocer La Planificación Financiera Y Su Incidencia En La Situación Económica De La Empresa Curtiembre Andy Y Rolando S.A.C

1. ¿Sabe usted cual es la situación económica y financiera de la empresa?

.....
.....
.....
.....

2. ¿La empresa cuenta con una planificación Financiera?

.....
.....
.....
.....

3. ¿Cuáles son Los objetivos a corto plazo de la empresa?

.....
.....
.....
.....

4. ¿La empresa cuenta con Planes de Prevención que le permita enfrentar circunstancias imprevistas en el futuro?

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

5. ¿La empresa ha tenido necesidad de recibir financiamiento, de qué tipo?

.....
.....

6. ¿Considera usted que es eficiente el uso de recursos económicos dentro del establecimiento?

.....
.....

7. ¿Considera usted que la ausencia de un planeamiento financiero se ha visto repercutida en la situación económica de la organización?

.....
.....
.....
.....

8. ¿Qué estrategias emplea la empresa para aumentar la rentabilidad de la empresa?

.....
.....
.....
.....