



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**La Planificación financiera y su efecto en la situación
económica – financiera de la empresa de servicios
generales halcón rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo
año 2015**

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

AUTORA

Azañero Merlo, Gisela Magaly

ASESORES:

Mg. Araujo Calderón, Wilder Alberto

Dra. Culquichicon de Bravo, Edith

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

TRUJILLO-PERÚ

2016

Página del jurado

MG. Araujo Calderón Wilder Alberto

Presidente

Dr. Sevilla Gamarra Marco Antonio

Secretario

Dra. Calvanapón Alva Flor Alicia

Vocal

Dedicatoria

A Dios:

El creador de mi vida, Por haberme cuidado, bendecido y protegido y haberme permitido llegar hasta esta etapa tan importante de mi vida frente a tantas adversidades que encontré en el camino de mi vida universitaria. Gracias mi Dios.

A mis Padres:

Román y Lucía, con todo mi cariño y amor para las personas que hicieron todo en la vida para que pudiera lograr uno de mis sueños, por motivarme y darme esos ánimos cuando sentía que todo se derrumbaba. Gracias Mamá y Papá los quiero mucho.

A mis Hermanos y Sobrinas:

Jesús y Julia y mis princesas hermosas que son mis sobrinas quienes me apoyaron y brindaron todo su amor y apoyo, dándome los mejores ánimos y fuerza.

A mis amigos:

Quienes siempre tuvieron una palabra de aliento en los momentos más difíciles me brindaron su apoyo sin esperar nada a cambio.

Agradecimiento

A Dios, porque gracias a él pude lograr terminar mis estudios, siempre me protegió y guio mis pasos para poder tomar buenas decisiones, porque con su amor infinito bendijo y protegió a toda mi familia.

Agradezco mucho a mi madre Lucia y a quien le dedico esta tesis, quien me trajo a este mundo, me cuidó y me llenó de mucho amor y cariño, me dio siempre lo mejor de ella, me apoyó mucho para ser una gran profesional, me inculcó los mejores valores y me puso en el camino de Dios. Quien siempre estuvo dándome ánimos para terminar mis estudios. Te quiero mucho mamá.

A mi querido padre quien también estuvo allí brindándome todo su apoyo, dándome buenos consejos y siempre confiando en mí.

Así mismo agradezco a toda mi familia y amigos que estuvieron conmigo y me dieron buenos consejos para salir de alguna adversidad que se me presentara en el camino.

Y agradezco a mis asesores y profesores quienes me hicieron un gran profesional y estuvieron conmigo para apoyarme y darme un consejo para que no desista de seguir con mis estudios.

Declaratoria de autenticidad

Yo, Gisela Magaly Azañero Merlo identificada con DNI 47907694, afecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo declaro bajo juramento que todos los datos e información que presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo 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 Cesar Vallejo.

“Así mismo autorizó a la Universidad Cesar Vallejo publicar la presente investigación, si así lo cree conveniente.”

Trujillo, Diciembre del 2016



Gisela Magaly Azañero Merlo

DNI: 47907694

Presentación

Señores miembros del jurado:

En el cumplimiento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo presento mi Tesis titulada La Planificación Financiera y su Efecto en la Situación Económica – Financiera de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo año 2015, con la finalidad de determinar qué efecto tiene la Planificación Financiera en la Situación de la empresa en estudio.

Para la elaboración de la tesis, se tuvo que hacer primero la determinación de la Realidad Problemática de la empresa en estudio, también se tuvo que hacer un marco teórico sobre los temas a tratar en la presente tesis, donde encontramos muchos conceptos de varios autores.

Así también el presente estudio de investigación empleo un diseño de investigación no experimental y de corte transversal porque no se manipularon las variables.

La presente tesis tiene como objetivo determinar que la Planificación Financiera y su efecto en la Situación Económica – Financiera de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. año 2015.

Así mismo someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el Título Profesional de Contador Público.

La Autora

Índice

PÁGINA DEL JURADO	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD	v
PRESENTACIÓN	vi
ÍNDICE	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Realidad Problemática	2
1.2. Trabajos Previos.....	2
1.3. Teorías relacionadas al tema	5
1.4. Formulación del Problema.....	10
1.5. Justificación del estudio.....	10
1.6. Hipótesis.....	11
1.7. Objetivos.....	11
II. MÉTODO	12
2.1. Diseño de Investigación.....	13
2.2. Variables, Operacionalización	13
2.3. Población y Muestra	15
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
2.5. Métodos de análisis de datos	15
2.6. Aspectos éticos.....	15
III. RESULTADOS	16
IV. DISCUSIÓN	29
V. CONCLUSIÓN	32
VI. RECOMENDACIONES	34
VII. PROPUESTA	36
VIII. REFERENCIAS	42

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo determinar el efecto de la Planificación Financiera en la Situación Económica – Financiera de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo año 2015, investigación es descriptivo de diseño no experimental de corte transversal, población y muestra es la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. año 2015, se realizó un análisis documental, se aplicó una entrevista al contador de la empresa y se le solicitó información contable para realizar la investigación, después se realizó un análisis vertical y el análisis de ratios financieros para ver cómo se encuentra la empresa actualmente y poder realizar las proyecciones que se necesitan, en la propuesta de acuerdo a las necesidades que tenga la empresa, así mismo se desarrolló cada objetivo propuesto, lo que determinó que la empresa durante mucho tiempo atrás brinda sus servicios y no ha realizado una Planificación Financiera y se pudo analizar su Situación Financiera actual de la empresa, en su objetivo general se determinó que la empresa al contar con una Planificación Financiera podría proyectar sus inversiones y así aumentar más su liquidez, ya que como vemos la empresa no tiene una Planificación Financiera, es por ello que tienen un capital de trabajo negativo S/.-44,156.00 y teniendo una Planificación Financiera tiene un capital de trabajo negativo S/. -56,560.00 ya que la empresa empieza a ser liquida y podrá cumplir con sus obligaciones a las que se compromete, con sus datos brindados se puede realizar una propuesta, la cual ayudara a mejorar a la empresa en sus actividades económicas y financieras, se concluye que la Planificación Financiera tiene un efecto positivo en la Situación Económica – Financiera de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Palabras clave: Planificación Financiera, Situación Económica – Financiera.

Abstract

The present investigation aims to determine the effect of Financial Planning on the Economic and Financial Situation of the General Services company Halcón Rojo E.I.R.L. Of the city of Trujillo year 2015, research is descriptive of non-experimental cross-sectional design, population and sample is the company General Services Red Hawk E.I.R.L. Year 2015, a documentary analysis was carried out, an interview with the company's accountant was applied and information was requested to carry out the investigation, then a vertical analysis and the analysis of financial ratios were carried out to see how the company is currently and power To realize the projections that are needed, in the proposal according to the needs that the company has, also it developed each proposed objective, which determined that the company for a long time back offers its services and has not made a Financial Planning and is Was able to analyze its current financial situation of the company, in its general objective was determined that the company having a Financial Planning could project their investments and thus increase more liquidity, since as we see the company does not have a Financial Planning, it is for Which have a negative working capital S /.- 44,156.00 and having a Financial Planning has a negative working capital S /.- 56,560.00 as the company begins to be liquidated and can fulfill its obligations to which it is committed, with its data can be made a proposal, which will help improve the company in its economic and financial activities, it is concluded that The Financial Planning has a positive effect on the Economic and Financial Situation of the General Services company Halcón Rojo EIRL

Key words: Financial Planning, Economic - Financial Situation.

INTRODUCCIÓN

I. Introducción

1.1 Realidad problemática

Hoy en día la actualidad del Perú, es gracias a la globalización de empresas que viven en constantes cambios, se trazan planes para poder mejorar el rumbo de sus empresas, gracias a la planificación financiera eso se puede lograr, tomando buenas decisiones por las mejoras de las empresas, mejorando su situación económica y haciéndolas más rentables que es lo que más buscan hoy en día cada empresa.

La planificación Financiera es muy importante para poder tomar buenas decisiones en sus actividades diarias que realizan, su situación Económica - Financiera sería muy buena siempre si hacen una planificación, utilizando sus recursos que necesiten.

Así mismo, la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. tiene problemas porque no manejan una planificación financiera dentro de su empresa, es por ello que cada vez que toman una decisión para la mejora de la empresa, no resulta siendo la mejor decisión ya que no planifican bien para que su situación económica mejore y obtenga una buena rentabilidad.

Este trabajo se realizó para determinar la planificación financiera en las empresas y ver qué beneficios obtendré con una buena planificación que ayude a mejorar su situación económica – financiera para la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

1.2. Trabajos previos

Angulo (2013) en su investigación de “Planificación Financiera y su efecto en la gestión económica – financiera en las empresas agroindustriales del distrito de moche” empleando un diseño no experimental y un tipo de diseño no experimental. Y concluye en:

Se pudo determinar que en la empresa se aplica los objetivos ya establecidos que es la planificación financiera, esto provocara que recupere su gestión económica – financiera. En el instante de desarrollarse las estrategias para la empresa agroindustrial del distrito de moche, la planificación financiera contribuye a mejorar positivamente su gestión económica – financiera de la empresa. (p.120).

Tello (2014) en su investigación de “Planeamiento financiero y su incidencia en la situación económica y financiera de las empresas comerciales del distrito de chepen en el año 2013” empleando un diseño no experimental y un tipo de estudio descriptivo. Y concluye en:

Que la aplicación sobre planificación financiera les permitió minimizar los riesgos, aprovechar sus financiamientos, así como tener un plan establecido ante cualquier problema de efectivo que surja y a ser un buen uso de ese plan. Se determinó que el planeamiento financiero es muy importante en gestión de recursos que posee la entidad. (p.100).

Balsa (2013), quien realizo un trabajo de “Efectos de la planificación en los presupuestos de las empresas inmobiliarias de lima metropolitana – periodo 2012” empleando un diseño no experimental y un tipo de estudio descriptivo. Y concluye en:

Algunas empresas hacen estudios de casos prácticos, no establecen un presupuesto que abarque las variables del mercado (riesgo, sus tipos de cambio, interés), lo que ellos solamente toman en cuenta es su economía y lo financiero. Como no cuenta con un plan financiero, lo que esto ocasiona es que no hagan bien sus inversiones. Todo esto se ocasiona porque sus deudas aumentan cada vez más y esto se puede

salir de las manos hasta el punto que ya no puedan controlarlo y su economía de caiga en su totalidad. (p.98).

Marcial (2011), “La planificación financiera y su incidencia en la toma decisiones de specialseg seguridad privada CIA LTDA en el año 2010” empleando un diseño no experimental y un tipo de estudio descriptivo. Y concluye en:

Por la mala planificación tanto económica como la del desempeño de actividades se alcanzan metas establecidas dentro de la entidad, además no existe un buen desempeño de actividades encomendadas a cada departamento. La empresa no ha realizado flujo de caja proyectados para el año 2010, por lo que no se ha dado cumplimiento a lo dispuesto en el manual de procesos y en las funciones establecidas para el contador dentro del organigrama funcional, lo que ocasiona que la empresa no pueda contar con su 100% de datos y esto ayude para la toma de decisiones relacionados al flujo de caja. (p.195).

Alcántara (2013), quien realizo una investigación sobre “La Planificación Financiera como herramienta de gestión que contribuya a la toma de decisiones en la ladrillera el moche cano SAC distrito de moche año 2012” empleando un diseño no experimental y un tipo de estudio descriptivo. Y concluye en:

Se establece un diseño de planificación financiera para las distintas necesidades que tenga la empresa, para poder tomar mejores decisiones ya que contamos con bastante información importante. Teniendo un buen análisis de su situación económica - financiera se comprobó que en la entidad se logran tomar decisiones de manera rápida sin pensar bien los

problemas que ocasionaría, viéndose como está reflejado en el año 2009 que tuvo muchas pérdidas. Por lo que pudimos ver es que su estado económico financiero marcha bien, pero aún existe un problema en la producción de ladrillos. (p.140).

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Planificación Financiera

La Planificación Financiera “es un ciclo en la investigación y se da soluciones de inversiones o financiamientos; haciendo proyecciones en las posibles causas futuras de la toma de decisiones en la actualidad, decisiones de las posibles soluciones alternos y por último hacer una comparación del comportamiento de los objetivos definidos para su plan financiero. (p.40) Breayley, (1998).

La Planificación Financiera es la elaboración de documentos que transmitan resultados de los actos como causa del plan bien definido y evalúen sus tomas de decisiones que fueron establecidas en el crecimiento de las variedades de actividades en las empresas. (p.43). Cibran y Prado, (2013)

Define que la Planificación Financiera es la medida que tienen las labores de una empresa, relacionado a lo financiero, sino tienen algo favorable y desfavorable en lo efectivo, que debe ser tomado en cuenta en lo financiero. Los informes de una Planificación Financiera, es la que recauda todos esos datos, son tomados como una solución para la empresa y no para el beneficio de ellos, ya que el factor más importante sería conocer todas las urgencias que haya en relación a lo monetario, siempre pudiéndose hacer el uso correcto de la toma de decisiones para una mejora de la empresa.

La Planificación General y Planificación Financiera son conocidos como un proceso, ya que se les conoce también por sus distintas etapas que son importantes para la elaboración de un Plan, y esto se demuestra o sale reflejado en unidades numéricas. (p.43). Crespo y Huarte, (2013)

Afirma que estas compañías elaboran un plan financiero, solo toman en cuenta los resultados obtenidos, también hacen planes para cualquier problema que ocurra. Una manera seria es que trabajen lo que esto provocaría lo más probable, luego a ser un análisis de sensibilidad para modificar. Otro sería analizar sus causas desde otro punto de vista. (p.34). Breayley (2010)

1.3.2. Situación Financiera

La situación financiera evalúa la viabilidad financiera o global de la empresa y aborda las cuestiones relacionadas con la situación específica de la financiación de los empleos. (p.61) Cibran y Prado (2013),

La situación financiera es la capacidad que tiene una persona, entidad o sociedad de poder a ser frente a las cuentas deudas que tienen, la liquidez de dinero y tiene para hacer pago de sus moras. (p.94) Stephen (1997),

Es un procedimiento de evaluación para sus estructuras y fuentes y sus recursos. Es para las normas en las que hacen que expliquen sus transacciones de flujos cuando tienen movimiento y las posibles consecuencias que estén relacionados. (p.59) Sáenz (2013),

Son normas que se rigen para establecer los movimientos laborales, ya sean económicos y financieros que tiene una empresa y están establecidas en lo contable que son: datos financieros, que son muy importantes para poder realizar una idea que ayude a solucionar cualquier inconveniente que ocurra. (p.225). Flores (2012).

1.3.2.1. Objetivos

El área administrativo es el encargado de hacer que la empresa obtenga la mayor riqueza posible para sus acciones a partir de la inversión que estos mantienen en la empresa.

Cuando se habla de crear la mayor riqueza posible para los accionistas es porque se logra a partir de las decisiones inteligentes. (p.227). Ochoa y Saldívar (2013).

1.3.3. Situación Económica

La situación económica es la fase del diagnóstico en la que se persigue conocer la función que tiene una empresa acerca de su gestión económica, si una empresa desarrolla o no una actividad viable, independiente del sistema de financiación que aplica. (p.59). Cibran y Prado (2013).

Sirve cuantitativamente como método de evaluación, en lo económico y financiero, en los distintos casos que más está relacionado al interior y exterior de la economía. (p.58). Blas (2013).

1.3.4. Ratios financieros

Son información muy importante, que son sacados de los estados financieros que tiene la empresa, con el único propósito de poder tomar una decisión importante para la empresa. (p.93). Flores (2013)

1.3.4.1. Importancia

Son fuentes de información para la empresa.

Proporciona datos importantes acerca de los financiamientos que realizan los propietarios de una empresa que tiene una alta rentabilidad.

Si hacen el uso correcto de las razones financieras, no establecen las debilidades con las que se encuentra la empresa, para que cuando haya un problema el gerente pueda tomar una decisión buena para solucionarlo. (p.93)

1.3.4.2. Clasificación

1.3.4.2.1. Ratios de liquidez. Son los soportes que tiene una compañía de poder cumplir con su obligación.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Prueba súper acida} = \frac{\text{efectivo y equivalente de efe.}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo. Cte} - \text{Pasivo. Cte}$$

$$\text{Margen de seguridad} = \frac{\text{Capital de trabajo}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Liquidez de capital de trabajo} = \frac{\text{Capital de trabajo}}{\text{Activos totales}}$$

1.3.4.2.2. Ratios de gestión. Son los que ven todo lo relacionado al efectivo (dinero) que tiene una empresa.

$$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

$$\text{Rotación de Activo Fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$$

1.3.4.2.3. Ratios de endeudamiento. Es el nivel que tiene la empresa con sus acreedores, y eso nos da a conocer cómo fue financiada la empresa.

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Razón de endeud. Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio neto}}$$

$$\text{Razón de pasi. sobre act.no cte} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo no cte.}}$$

$$\text{Ratio de calidad de deuda} = \frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total}}$$

1.3.4.4. Ratios de rentabilidad. Es la capacidad con la que cuenta una empresa para que obtengan utilidades y puedan solventar sus costos y gastos en los recursos que tienen los dueños de la empresa.

$$\text{Rentabilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

$$\text{Rendimiento sobre la Inver. ROA} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Rendimiento sobre el Patri. ROE} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Indicé de Apalan. Financiero.} = \frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$$

1.4. Formulación del problema

¿Cuál es el efecto de la Planificación Financiera en la Situación Económica - Financiera de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo EIRL de la ciudad de Trujillo en el año 2015?

1.5 Justificación de estudio

Considerando los criterios de Hernández, Fernández y Baptista (2010, p.40 – 41) La presente investigación se justifica de la siguiente manera:

Por conveniencia. Es muy importante para la empresa en estudio como para las demás empresas dentro del país ya que beneficia a las empresas a tener un mejor control en lo que es la planificación financiera.

Relevancia Social. Al cumplir las empresas con las reglas establecidas por la ley, el estado podrá cumplir con sus actividades en beneficio a la población.

Implicaciones Prácticas. Se justifica mediante la aplicación de una Planificación Financiera tanto en la empresa en estudio como en las diferentes empresas del país.

Valor Teórico. La planificación Financiera es una herramienta que ayuda a las empresas a mejorar su toma de decisiones a ser más rentables, tener más liquidez y mejorar su Situación Económica – Financiera.

Utilidad Metodológica. Este trabajo se realizara mediante el proceso de la investigación científica. Se utilizaran las herramientas respectivas para la recolección de datos que son la entrevista y el análisis documental.

1.6. Hipótesis

La Planificación Financiera tiene un efecto positivo en la Situación Económica – Financiera de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. año 2015.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo general

Determinar el efecto de la planificación Financiera en la Situación Económica – Financiera de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo año 2015.

1.7.2. Objetivo específicos:

Describir la planificación financiera actual de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Analizar la Situación Financiera actual de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Proponer una Planificación Financiera a la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

MÉTODO

II. Método

2.1. Diseño de investigación

- **No experimental.** Es porque en la investigación no se manipulara las variables, los datos que obtenga serán recogidos sin manipularlos.
- **De corte transversal.** Está investigación será para analizar las variables de planificación financiera y situación económica-financiera para que sean analizados.

Tipo de estudio

- **Descriptivo:** porque se pretende describir su planificación financiera y su efecto en la situación económica-financiera de la empresa Servicios Generales Halcón Rojo EIRL año 2016.

2.2. Operacionalización de Variables

Variable Independiente: La Planificación Financiera

Variable Dependiente: Situación Económica - Financiera

Tabla 2.2.1.

Operacionalización

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Independiente	La Planificación Financiera “es un ciclo en la investigación y se da soluciones de inversiones o financiamientos; haciendo proyección en las posibles causas futuras de la toma de decisiones en la actualidad, decisiones de las posibles soluciones alternos y por ultimo hacer una comparación del comportamiento de los objetivos definidos para su Plan Financiero. (p.40). Breayley, (1998)	La presente variable se midió mediante una Entrevista y Análisis Documental.	- Objetivos financieros.	Nominal
Planificación financiera			- Estrategias.	Nominal
			- Inversiones.	Nominal
			- Presupuestos	Nominal
Dependiente	Situación financiera es la capacidad que tiene una persona, entidad o sociedad de poder a ser frente a las cuentas deudas que tienen, la liquidez de dinero y tiene para hacer pago de sus moras. (p.94). Stephen (1997).	La presente variable se midió mediante una Entrevista y Análisis Documental.	- Razones de liquidez.	Razón
Situación económica financiera			- Razones de Gestión.	Razón
			- Razones de endeudamiento	Razón
			- Razones de Rentabilidad	Razón

2.3. Población y muestra

2.3.1. **Población.** Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

2.3.2. **Muestra.** Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. año 2015.

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

Método aplicable a la investigación.

Porque tiene la finalidad de aplicar y utilizar conocimientos preestablecidos para darle una solución a una realidad.

Tabla 2.4.1.

Técnicas	Instrumentos
✓ Entrevista	✓ Guía De Entrevista
✓ Análisis Documental	✓ Documentos

Validación y confiabilidad de instrumento

Tomaremos en cuenta la Ficha de Validación, la que será presentada a nuestro especialista para revisarla y darle las observaciones pertinentes.

- Apellidos y Nombres : Meza Salaverry, Víctor Manuel
- Cargo : Contador

- Apellidos y Nombres : Flores Salaverry, Cesar Eduardo
- Cargo : Contador

2.5. Métodos de datos

Se utilizó el método descriptivo, ya que es para medir su comportamiento de las variables de su población, la cual lo haremos con el programa de Microsoft Office Excel, y medir las variables que serán estudiadas, haciendo el análisis necesario.

2.6. Aspectos éticos

La investigación se viene desarrollando con el cumplimiento de leyes, respetando así sus aspectos éticos del presente trabajo que se realizara con honestidad y siguiendo su normativa.

RESULTADOS

III. Resultados

La aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos, permitió la obtención de la información necesaria para conocer y analizar la Situación en la que se encuentra en la actualidad la empresa. De esta manera poder cumplir con los objetivos planteados en la presente investigación

3.1. Generalidades de la Empresa

Razón Social : Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

RUC : 20477532366

Dirección : JR. Ayacucho – 2do piso N° 568 Interior 203 La
Libertad Trujillo – Trujillo

Reseña Histórica:

La empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L., fue creada el 06 de diciembre del 2011, por la Señora Cáceres Sánchez, Lindaura con el fin de brindar el servicio de seguridad.

Fue inscrita en la notaria, con la DRA Marianela Susana Parra Montenegro, con el N° 1430, con un capital de S/. 11,000.00 nuevos soles.

En la actualidad siguen ofreciendo sus servicios de seguridad de transporte por carretera.

Misión:

Proporcionar con eficacia y eficiencia para el avance de nuestros servicios de seguridad, pudiendo hacerlos efectivos, en la labor de proteger su patrimonio, integridad de nuestros clientes.

Visión:

Ser reconocidos en el mercado por los servicios que brindamos, salvaguardando nuestra rentabilidad, basados en nuestros recursos que tenemos y son válidos para todos, humanos y tecnológicos, manteniendo un excelente desempeño en las operaciones de seguridad.

3.2. La Planificación Financiera Actual de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Tabla 3.1.

Entrevista realizada al contador CPC Víctor Meza Salaverry de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Nº	Ítems	Respuesta	Comentario	Anexo
1	¿Su empresa cuenta con una Planificación Financiera en la actualidad para evaluar su Situación Económica – Financiera?	En la actualidad nuestra empresa no cuenta con una Planificación Financiera, aunque pienso que si es necesario que se implemente uno.	La empresa no cuenta con una planificación financiera según como se ve la empresa	Anexo 1
2	¿Cuáles son las principales causas por las que usted haría una Planificación Financiera?	Las principales causas por la que haría una Planificación Financiera es porque quiero que la empresa sea más rentable y tenga más liquidez.	La empresa está en todo su apogeo si necesita hacer una planificación financiera para poder incrementar sus ingresos.	Anexo 1
3	¿Considera importante realizar presupuestos respecto a sus ingresos y gastos que tiene la empresa?	Si porque con esos presupuestos tendríamos cálculos aproximados para ver si el dinero que tenemos seria el suficiente o si nos hace falta y podríamos ver la manera de financiar y cubrir ese gasto.	Si con esos presupuestos veríamos si la empresa necesitaría financiar un préstamo para cubrir su gasto.	Anexo 1
4	¿Considera que la Planificación Financiera es importante para el desempeño económico y financiero de la empresa?	Si creo que sí, porque si hacemos una Planificación Financiera de las decisiones que debemos tomar,	Si es importante la planificación financiera porque ayudaría a que mejore su economía de la empresa.	Anexo 1

		la empresa mejoraría mucho y sería más rentable.		
5	¿En qué medida espera que la Planificación Financiera facilite en la toma de sus decisiones ayudándole a mejorar sus estrategias?	En que implementando una Planificación Financiera en la empresa podrá tomar muchas decisiones buenas y eso le ayudaría a mejorar sus estrategias que ya tengan establecidas o a mejorarlas.	Las medidas que se toman como decisiones serían las correctas ya que contando con una planificación financiera la empresa ve los posibles problemas que ocurriría y estarían al tanto para poder solucionarlo.	Anexo 1
6	¿Qué beneficios tendría su empresa si hace una Planificación Financiera?	Los beneficios serían en que la empresa sería más rentable, tendría más liquidez y sus deudas disminuirían.	Los beneficios son que la empresa mejoraría mucho, disminuyendo sus gastos y aumentando sus ingresos.	Anexo 1
7	¿Si la empresa necesitara un préstamo, le hacen una evaluación para ver el tipo de tasa que les cobrarán?	Si porque dependiendo con qué tipo de tasa trabajemos, veríamos si el préstamo nos va ayudar a mejorar.	Si es importante saber el tipo de tasa que te cobrarían por el préstamo que harías ya que eso ayudaría a mejorar.	Anexo 1

Nota: En la tabla 3.1 podemos apreciar la entrevista realizada al Contador de la empresa Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. no cuenta con una Planificación Financiera es por esa razón que la empresa viene teniendo problemas por no contar con una Planificación Financiera que lo ayude a mejorar, en la toma de sus decisiones, a plantear mejor sus estrategias para poder solucionar problemas futuros que puedan incurrir en la empresa.

Tabla 3.2.

Planificación actual de la empresa

Planificación financiera actual
No cuenta con una planificación financiera. Tiene deficiencias para poder cumplir con sus obligaciones. Sus objetivos planteados nos los llegan a realizar. Las decisiones que toman no son las correctas para que los ayuden a salir de

los problemas.

No cuentan con inversiones ni financiamientos para poder mejorar su planificación financiera.

Nota: En la tabla 3.2 podemos apreciar cómo se encuentra la empresa actualmente, que problemas futuros tiene la empresa por no contar con una planificación financiera.

Comentario: Como podemos apreciar en el primer objetivo nos damos cuenta que la empresa no cuenta con una planificación financiera es por ello que la empresa tiene muchas dificultades, como el no tener bien definidas sus estrategias, y las decisiones que toman no resultan ser las más mejores para solucionar sus problemas futuros.

3.3. La Situación Financiera Actual de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Tabla 3.3.

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera

SERVICIOS GENERALES HALCÓN ROJO E.I.R.L
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2014 - 2015

Expresado en nuevos soles

Ruc 20477532366

	Análisis vertical			
ACTIVO	2015	2014	2015%	2014%
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	35,320.00	40,719.00	13.42%	15.36%
Cuentas por cobrar – terceros	2,122.50	1,010.00	0.81%	0.38%
Existencias	4,122.50	1,910.00	1.57%	0.72%
Envases y Embalajes	1,678.50	1,534.50	0.64%	0.58%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	43,243.50	45,173.50	16.43%	17.04%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inmueble y Maquinaria y Equipo	244,315.00	244,315.00	92.85%	92.17%
Depreciación, Amortización	-24,431.50	-24,431.50	9.29%	-9.22%

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	219,883.50	219,883.50	83.57%	82.96%
TOTAL ACTIVO CTE Y NO CTE	263,127.00	265,057.00	100.00%	100.00%
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar comerciales	18,000.00	0.00	6.84%	0.00%
Tributos y Aportes al Sistema	1,388.00	12,460.00	0.53%	4.70%
Remuneraciones y Participaciones	3,049.50	10,049.00	1.16%	3.79%
Cuentas por pagar diversas	64,961.50	87,797.00	24.69%	33.12%
Obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00%	0.00%
TOTAL PASIVO CTE	87,399.00	110,306.00	33.22%	41.62%
PASIVO NO CTE	0.00	0.00	0.00%	0.00%
TOTAL PASIVO CTE Y NO CTE	87,399.00	110,306.00	33.22%	41.62%
PATRIMONIO NETO				
Capital Social	11,000.00	11,000.00	4.18%	4.15%
Resultados Acumulados	139,000.00	114,785.00	52.83%	43.31%
Resultado del Ejercicio	25,728.00	28,966.00	9.78%	10.93%
TOTAL PATRIMONIO	175,728.00	154,751.00	66.78%	58.38%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	263,127.00	265,057.00	100.00%	100.00%

Nota: En la tabla 3.3 podemos apreciar que la empresa en el año 2014 sus cuentas por pagar eran S/. 0.00, pero en el año 2015 sus deudas aumentaron en S/. 15,000.00 y eso hace que la empresa no marche bien, pero al finalizar el año vemos que sus utilidades aumentaron un poco, pero su efectivo disminuyo eso hace que la empresa no tenga liquidez por las deudas que tiene por pagar.

Tabla 3.4.

Análisis Vertical del Estado de Resultado Integral

SERVICIOS GENERALES HALCÓN ROJO E.I.R.L.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL 2015 - 2014
Expresado en nuevos soles
Ruc 20477532366

Cuenta	2015	%	2014	%
---------------	-------------	----------	-------------	----------

Ventas Netas	555,830.00	100%	553,376.00	100%
Costo de Ventas	406,276.00	73.09%	389,607.00	70.41%
Utilidad Bruta	149,554.00	26.91%	163,769.00	29.59%
Gastos de Administración	(19,620.00)	3.53%	(24,961.00)	4.51%
Gastos de Ventas	(78,359.00)	14.10%	(98,875.00)	17.87%
Utilidad operativa	51,575.00	9.28%	39,933.00	7.22%
Ingresos Financieros	-	0%	-	0%
Gastos Financieros	-	0%	-	0%
Otros Ingresos	-	0%	-	0%
Utilidad antes del Impuesto	51,575.00	9.28%	39,933.00	7.22%
Impuesto a la Renta	15,473.00	2.78%	11,980.00	2.16%
Utilidad Neta del Ejercicio.	36,102.00	6.50%	27,953.00	5.05%

Nota: En la tabla 3.4 podemos apreciar que la empresa en el año 2014 obtuvo una utilidad de S/. 27,953.00 con un porcentaje de 5.05%, pero para el año 2015 la empresa aumento su utilidad a S/. 36,102.00 con un porcentaje de 6.50% lo que nos muestra que la empresa está haciendo una buena gestión y eso hace que las utilidades aumenten cada vez más.

Tabla 3.5.

Ratios de Liquidez aplicados a los Estados Financieros de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Ratios de liquidez	Formulas	2014	2015
Razón circulante o liquidez corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	0.41	0.49
Prueba súper acida	$\frac{\text{Efectivo y equivalente}}{\text{Pasivo corriente}}$	0.37	0.40
Capital de trabajo	Activo corriente - Pasivo corriente	-65,132.50	-44,156.00

Margen de seguridad	$\frac{\text{Capital de trabajo}}{\text{Pasivo corriente}}$	-0.59	-0.51
Liquidez del capital de trabajo – balance corto	$\frac{\text{Capital de trabajo}}{\text{Activos totales}}$	-0.25	-0.17

Nota: En la tabla 3.5 podemos apreciar que en los ratios de liquidez, en la razón circulante la empresa no posee la misma capacidad para el año 2015, ya que para poder cumplir con sus obligaciones la empresa cubre el 0.49 para cubrir sus compromisos a corto plazo en el año 2015, tiene una liquidez ya sea tomando en cuenta todo su activo corriente. En la prueba súper acida significa que por cada sol de deuda a corto plazo hay 0.40 en efectivo para pagar sus deudas.

Tabla 3.6.

Ratios de Gestión aplicados a los Estados Financieros de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Ratios de gestión	Formulas	2014	2015
Rotación de activos totales	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}}$	2.09	2.11
Rotación de activo fijo	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo fijo}}$	2.27	2.28

Nota: En la tabla 3.6 podemos apreciar que en los ratios de gestión de activos totales, que la empresa por 2.11 veces de ventas por cada sol invertido en activo fijo, lo que nos quiere decir que la empresa tiene una buena gestión de sus activos fijos, Asimismo en la rotación de activo nos da un resultado de 2.28 de veces, esto nos quiere decir que la empresa está aumentando en sus activos fijos pero es muy poco para la empresa.

Tabla 3.7.

Ratios de endeudamiento aplicados a los Estados Financieros de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Ratios de endeudamiento	Formulas	2014	2015
Razón de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	0.42	0.33

Razón de endeudamiento patrimonial	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio neto}}$	0.71	0.50
Ratios de pasivo sobre activo no corriente	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo no corriente}}$	0.50	0.40
Ratio de calidad de deuda	$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total}}$	1	1

Nota: En la tabla 3.7 podemos apreciar la empresa en los últimos periodos viene disminuyendo sus deudas, ya sea por productos novedosos, demostrando que en los ratios de endeudamiento viene aumentando, en el año 2015 este disminuyo a 0.50. Con esto podemos medir toda la deuda que tenga la empresa relacionado a todos sus fondos y como observamos la empresa no tiene estabilidad por contraer deuda, lo que impide que la empresa pueda tener fuentes que la financien.

Tabla 3.8.

Ratios de Rentabilidad aplicados a los Estados Financieros de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Ratios de rentabilidad	Formulas	2014	2015
Rentabilidad neta	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$	5.05%	6.50%
Rendimiento sobre la inversión ROA	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$	10.55%	13.72%
Rendimiento Sobre el patrimonio ROE	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$	18.06%	20.54%
Índice de apalancamiento financiero	$\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$	1.71%	1.50%

Nota: En la tabla 3.8 podemos apreciar que en los ratios de rentabilidad la productividad de del capital propio de la empresa es relativamente aceptable, ya que ha sido capaz de generar utilidades para el dueño de la empresa. La utilidad que está generando el patrimonio de empresa entre los dos últimos años en el 2014 obtuvo un 18.06% y en el año 2015 un 20.54% por cada 100 soles de patrimonio invertido. Finalmente su rendimiento por las ventas han ido aumentando ya que sus ventas siempre dejan utilidades importantes para la empresa y su mejora en el mercado, tenemos que para el año 2014 por cada 100 soles de ventas se generó 5.05% y al 2015 llegaron a 6.50% de ventas .

Concluyendo podemos decir que la empresa está empezando a ser rentable, porque siempre ha generado utilidades para los inversionistas.

Comentario: Como podemos apreciar en el segundo objetivo, la empresa no tiene mucha utilidad y eso lo podemos ver en sus estados financieros y en sus ratios

financieros ya que la empresa no tiene mucha liquidez para poder solventar sus gastos que tiene en la actualidad.

3.4. Efecto de la Planificación Financiera en la Situación Económica – Financiera de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Tabla 3.9.

Ratios de Liquidez aplicados a los Estados Financieros proyectados de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Ratios de liquidez	Formula	2015	Proyectado 2015
Razón circulante o Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	0.49	0.51
Prueba súper acida	$\frac{\text{Efectivo y equivalente}}{\text{Pasivo corriente}}$	0.40	0.44
Capital de trabajo	Activo corriente - Pasivo corriente	-44,156.00	-56,560.00
Margen de seguridad	$\frac{\text{Capital de trabajo}}{\text{Pasivo corriente}}$	-0.51	-0.49
Liquidez del capital de trabajo – balance corto	$\frac{\text{Capital de trabajo}}{\text{Activos totales}}$	-0.17	-0.15

Nota: En la tabla 3.9 podemos apreciar que en los ratios de liquidez, en la razón circulante la empresa no posee la misma capacidad para el año 2015 proyectado, ya que para poder cumplir con sus obligaciones la empresa tiene 0.51 para cubrir sus compromisos a corto plazo en el año 2015 proyectado, tiene una liquidez ya sea tomando en cuenta todo su activo corriente. En la prueba súper acida significa que por cada sol de deuda a corto plazo hay 0.44 en efectivo para pagar sus deudas.

Tabla 3.10.

Ratios de Gestión aplicados a los Estados Financieros proyectados de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Ratios de gestión	Formula	2015	Proyectado 2015
-------------------	---------	------	-----------------

Rotación de activos totales	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$	2.11	1.81
Rotación de activo fijo	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$	2.28	1.94

Nota: En la tabla 3.10 podemos apreciar que en los ratios de gestión de activos totales, que la empresa 1.81 veces de ventas por cada sol invertido en activo fijo aunque haya disminuido en el año 2015 proyectado, lo que esto nos indica que la empresa no está teniendo una buena gestión de sus activos. Asimismo en la rotación de activo fijo nos da un 1.94 de veces, esto nos quiere decir que la empresa está disminuyendo en sus activos fijos.

Tabla 3.11.

Ratios de Endeudamiento aplicados a los Estados Financieros proyectados de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Ratios de endeudamiento	Formulas	2015	Proyectado 2015
Razón de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	0.33	0.31
Razón de endeudamiento patrimonial	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$	0.50	0.45
Ratios de pasivo sobre activo no corriente	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo no Corriente}}$	0.40	0.37
Ratio de calidad de deuda	$\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$	1	1

Nota: En la tabla 3.11 podemos apreciar que la empresa en los últimos años ha venido aumentando sus pasivos pero en el año 2015 proyectado empezó a disminuir sus deudas, por productos de nuevos financiamientos con proveedores, eso demuestra que en los ratios de endeudamiento ha venido aumentando en el año 2015 a 0.50 pero para el año 2015 proyectado ha disminuido a 0.45, Y eso es porque sus deudas han venido disminuyendo. Con este indicador podemos medir toda la deuda que tiene la empresa relacionados a sus fondos y observamos que la empresa no tiene estabilidad por la deuda, que tiene impide que la empresa pueda tener fuentes de fuentes de financiación.

Tabla 3.12.

Ratios de Rentabilidad aplicados a los Estados Financieros proyectados de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Ratios de rentabilidad	Formulas	2015	Proyectado 2015
Rentabilidad neta	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	6.50%	5.60%
Rendimiento sobre la Inversión ROA	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	13.72%	10.14%
Rendimiento sobre el patrimonio ROE	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	20.54%	14.78%
Índice de apalancamiento financiero	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	1.50%	1.45%

Nota: En la tabla 3.12 podemos apreciar que en los ratios de rentabilidad, es la utilidad que está generando el patrimonio de la empresa en el año 2015 tuvo un 20.54% y en el año 2015 proyectado disminuye a un 14.78% por cada 100 soles de patrimonio invertido. Finalmente su rendimiento por las ventas han ido aumentando ya que sus ventas siempre dejan ganancias importantes para la empresa y su mejora en el mercado, tenemos que para el año 2015 por cada 100 soles de ventas se generó en el año 2015 un 6.50% y en el año 2015 proyectado un 5.60% de sus ventas. Concluyendo podemos decir que la empresa está empezando a decaer, porque no está generando mucha utilidad para los inversionistas.

Tabla 3.13.

Cuadro comparativo del efecto de la Planificación Financiera de la empresa.

Sin Planificación financiera	Con Planificación financiera
Tienen muchas deudas por pagar.	Pueden proyectar sus financiamientos e inversiones para el futuro.
La liquidez que tienen es muy poca.	Pueden disminuir su interés que los provoca tener deudas.
No pueden cumplir con sus obligaciones porque no proyectan ni establecen estrategias que los ayuden a solucionar los problemas que surjan en el futuro.	Hacen el buen uso de la toma de decisiones para los problemas futuros que surjan.
No resulta tan rentable ni tiene mucha utilidad de la que espera la empresa.	Sus ventas aumentarían y serían más rentables.

Comentario: Como podemos apreciar en el tercer objetivo, nos damos cuenta que la empresa no mejora del todo ya que ahora la empresa ya tiene liquidez y ha podido disminuir sus gastos ya que su utilidad de la empresa ha podido aumentar poco ya que sus ventas han aumentado y eso hace que la empresa sea poco a poco comience a ser más rentable.

3.4. Contrastación de Hipótesis

Hipótesis: La Planificación Financiera tiene un efecto positivo en la Situación Económica – Financiera de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. año 2015.

La hipótesis es aceptada porque la empresa al poner en práctica La Planificación Financiera obtiene mejores y buenos resultados en lo que es la financiación, ya que sus gastos van a ser menos, además la empresa va a poder ser liquida o tener más liquidez como es en la tabla 3.9 en los ratios de liquidez que tiene de 0.49 a un 0.51 que es suficiente para poder afrontar sus deudas o problemas futuros, ya que podrá realizar todas sus metas y objetivos que se trace la empresa. Por lo que mi objetivo general es que la Planificación Financiera si tiene un efecto positivo en la Situación Económica – Financiera de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.

Después de haber desarrollado sus objetivos específicos, se ve que la empresa necesita de una Planificación Financiera para poder mejorar su rentabilidad como podemos ver en la tabla 3.12 de ratios de rentabilidad que tiene en el 2015 un 6.50% a 5.60% en el 2015 proyectado que hace que la empresa no, teniendo mucha liquidez y seguir creciendo favorablemente para beneficio de la empresa, y como hemos podido observar en el análisis de sus estados financieros, mediante un análisis realizado, se pudo determinar que la empresa no tiene mucha liquidez para poderle hacer frente a sus gastos que tiene la empresa diariamente. Esto sería de manera negativa para la empresa ya que no podría cumplir con sus obligaciones a corto plazo, según su resultado de objetivo general.

Al poder hacer el análisis a sus estados financieros, se pudo observar con más claridad, como se encuentra verdaderamente la empresa en la actualidad, es por eso que la Planificación Financiera tiene un efecto positivo mediante sus objetivos, estrategias y sus metas que se trace la empresa para que obtengan un mejor resultado, la cual se realizara mediante proyecciones futuras para ver cuánto es lo que la empresa puede crecer en los próximos años, realizando una evaluación detallada para minimizar todos sus gastos que tenga la empresa y obtenga mayor rentabilidad y sea más liquida .

DISCUSIÓN

IV. Discusión

Según el estudio realizado a la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. se pudo obtener lo siguiente:

En los últimos años, varias empresas se han dado cuenta de la necesidad de tener una Planificación Financiera y que los ayude a mejorar en sus sectores financieros y económicos, la necesidad que surge para tomar una buena decisión ha provocado que las demás empresas le tomen mucho más importancia a este tema, ya que en las empresas nacionales esto no es muy conocido y esto provoca que la falta de una planificación financiera los lleve a tomar decisiones equivocadas sobre el tema de finanzas lo que se ve reflejado en su patrimonio, como puede ser en utilizar toda su liquidez con la que cuenta la empresa y el no poder contar con una financiación con tasas adecuadas y plazos para su cancelación y así poder tener liquidez y seguir con sus proyectos establecidos.

Como primer trabajo se pudo describir la planificación financiera actual de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. para la obtención de la información se tuvo que realizar una entrevista al contador de la empresa.

Así mismo se pudo describir cual es la situación de la empresa actual, como pudimos observar mediante la entrevista es que la empresa no cuenta con una planificación financiera ya que por ese motivo la empresa tiene muchos problemas y no tiene liquidez ya sea por la toma de decisiones apresuradas que toma el gerente. Tello (2014) señala que la aplicación sobre la planificación financiera les permite minimizar riesgos y aprovechar sus financiamientos que realice la empresa.

Al haber realizado el análisis correctamente a sus estados financieros se obtuvo que la empresa no tiene financiamiento, es por ello que en sus ratios financieros se puede observar cifras negativas, es porque la empresa no tiene mucha liquidez por las compras que realizó tiempo atrás, sin embargo pudo hacerlo financiado, es por eso la ausencia de una planificación financiera que defina sus objetivos, estrategias y analizar las decisiones tomadas que hagan que en sus estados financieros se vean reflejados. Así mismo Balsa (2013) como no cuentan con un plan financiero, lo

que ocasionaría es que no hagan bien sus inversiones provocando que sus deudas aumenten cada vez más y su economía de caiga en su totalidad.

Es por eso la proyección de sus estados financieros con el fin de determinar si la planificación financiera tiene un efecto positivo como observamos en la tabla 8 la liquidez de la empresa aumenta por sus deudas, obtuvo mejores ventas y eso ayudo a que aumente su liquidez para el 2015 proyectado con 0.51 por cada sol de deuda. También se pudo analizar sus razones financieras de gestión ya que en sus rotación de activos fijos para el año 2015 proyectado aumento a 2.45 lo que significa que está teniendo una buena gestión de sus activos, pudimos observar que en su rentabilidad la empresa disminuye para el 2015 proyectado a 5.60% de sus ventas.

En conclusión la planificación financiera para la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. tiene un efecto positivo, como lo podemos apreciar en sus estados financieros y en sus ratios financieros. Así mismo Alcántara (2013) si se establece una planificación financiera para las distintas necesidades que tenga la empresa, para poder tomar mejores decisiones, es por ese motivo que la empresa si debe de tener una planificación financiera para que lo ayude a tomar mejores decisiones y eso haga que la empresa empiece a crecer favorablemente y con está planificación la empresa podrá hacer financiamientos e inversiones.

CONCLUSIONES

V. Conclusiones

1. La Planificación Financiera si tiene un efecto positivo en la situación económica – financiera de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. ya que demostramos que sí contáramos con una Planificación Financiera la empresa mejoraría mucho obteniendo mayor aumento en su liquidez y utilidad haciendo que sus gastos disminuyan, ayudando a que sea más rentable.
2. La empresa no cuenta con una Planificación Financiera, para poder mejorar sus estrategias, presupuestos, inversiones y financiamientos por la ausencia de una Planificación Financiera, se realizó una entrevista al contador, para conocer cómo se encuentra actualmente la empresa y mediante una Planificación Financiera la empresa podrá mejorar haciendo el buen uso de la toma de decisiones que beneficien a la empresa.
3. La ausencia de una Planificación Financiera en la empresa afecta mucho su liquidez de la empresa ya que en su capital de trabajo nos arroja negativamente con -65,132.50 para el año 2014 a diferencia del 2015 que tiene -44,156.00 lo que demuestra es que la empresa no labora muy bien en la empresa, porque aunque haya disminuido su capital de trabajo sigue en negativo.

RECOMENDACIONES

VI. Recomendaciones

1. Hacer comparaciones entre los resultados reales y los resultados proyectados para poder llegar a averiguar qué es lo que debe mejorar la empresa, y les permitirá ver sus ingresos y egresos con la finalidad de que sean administrados para poder aumentar sus ingresos y utilidades.
2. Implementar una Planificación Financiera de acuerdo a los problemas que tiene la empresa para poder desempeñar sus actividades y reducir sus riesgos que tiene la empresa y hacer el uso correcto de la toma de decisiones en lo financiero y económico, es por ello que deben fijarse objetivos, estrategias, presupuestos y financiamientos para obtener buenos resultados.
3. Realizar un análisis vertical a sus estados financieros, aplicando los ratios financieros y de esta manera poder determinar los problemas que tiene la empresa en sus actividades y poder ver en cuál es la situación de la empresa y tomar las medidas correctas para poder mejorar su situación económica – financiera de la empresa.

PROPUESTA

VII. Propuesta de una planificación financiera a la empresa de servicios halcón rojo E.I.R.L.

Para poder realizar la propuesta se pidió información exacta al contador Víctor Meza Salaverry lo que solicitamos fue sus estados financieros y su área de contabilidad, de este modo se hizo la propuesta de hacer una Planificación Financiera para poder analizar los problemas que viene teniendo y las necesidades que tiene como organización.

La Planificación Financiera es un ciclo en la investigación y se da soluciones de inversiones o financiamientos, haciendo proyección en las posibles causas futuras de la toma de decisiones en la actualidad, decisiones de las posibles decisiones de los objetivos definidos para su Planificación Financiera.

La Planificación Financiera es la medida que tienen las labores de una empresa, relacionado a lo Financiero, sino tienen algo favorable y desfavorable en lo efectivo que debe ser tomado en cuenta a lo Financiero.

La Planificación Financiera solo toman en cuenta los resultados obtenidos, también hacen planes para cualquier problema que ocurra. Una manera sería que trabajen (lo que esto provocaría lo más probable, luego a ser un análisis de sensibilidad para modificar)

Para realizar una Planificación - Financiera, se consideró la principal necesidad para la empresa que es mejorar sus estrategias, objetivos, inversiones, y presupuestos, los cuales no se utilizan adecuadamente porque no cuentan con una Planificación Financiera que los ayude a mejorar como empresa. Y por ello tenemos la siguiente información:

Objetivo general

Proponer una Planificación Financiera para la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo ubicada en la ciudad de Trujillo, departamento de la Libertad, con la única finalidad de establecer objetivos, estrategias financieras y metas que ayuden a mejorar su rentabilidad para la empresa. Los objetivos son:

- Realizar la Planificación Financiera para el año 2016.

- Mejorar sus ratios de liquidez al igual que su capital de trabajo salga positivo y refleje en el efectivo.
- Incrementar sus ventas o presentación de costo en el año 2016, administrando mejor sus gastos, mediante sus financiamientos.
- Revisar constantemente su cálculo e interpretación de sus ratios financieros.
- Analizar sus requisitos tecnológicos para el avance y mejora de la organización.

Objetivos específicos:

Sus objetivos están basados en un análisis real, evaluando su (FODA) total de la empresa, los objetivos con los que cuentas. Son:

- Evaluar constantemente su Situación económica de la empresa para poder sobresalir ante cualquier problema futuro que surja.
- Obtener el desarrollo tecnológico a pesar de los problemas que tenga la empresa.
- Tener una buena posición de mercado obteniendo clientes y disminuyendo la competencia.
- Poner en práctica la Planificación Financiera en la presente investigación haciendo un seguimiento a sus objetivos financieros establecidos.
- Tratar de obtener activos con nuestros propios recursos, teniendo en cuenta que no perjudique la liquidez de la empresa.
- Tratar de hacer crecer periódicamente la utilidad, reduciendo sus costos y gastos.
- Hacer crecer la rentabilidad de la empresa mediante sus activos y patrimonio.

Estrategias Financieras

Se llevó a cabo después de las definiciones de sus objetivos financieros. De acuerdo a sus estrategias financieras se determinó que el medio por el cual se puede lograr cumplir los objetivos financieros, son:

- Solicitar a una persona Profesional que tenga el conocimiento suficiente para que haga el seguimiento correcto de la Planificación Financiera.
- Proyectar Estados Financieros mediante la contabilidad, a fin de obtener datos reales, confiables para hacer el cálculo correcto de sus ratios financieros.
- Mantener regular la liquidez de la empresa, usando los indicadores, que no permitan que su capital de trabajo este en negativo, ni que haya demasiado aumento en su liquidez.

Financiamiento

Monto a financiar: S/.100000.00

Entidad Bancaria: Banco Financiero

Tasa de interés anual: 17.5%

Tasa de interés mensual: 1.3530%

Tabla 04:

Cuadro de amortización del préstamo del banco financiero.

Nro.	Interés	Cuota	Amortizado	Capital pendiente
0				100000.00
1	1352.97	4907.58	3554.61	96445.39
2	1304.88	4907.58	3602.70	92842.69
3	1256.14	4907.58	3651.44	89191.25
4	1206.73	4907.58	3700.85	85490.40
5	1156.66	4907.58	3750.92	81739.49
6	1105.91	4907.58	3801.67	77937.82
7	1054.48	4907.58	3853.10	74084.72
8	1002.35	4907.58	3905.23	70179.49
9	949.51	4907.58	3958.07	66221.42
10	895.96	4907.58	4011.62	62209.79
11	841.68	4907.58	4065.90	58143.90
12	786.67	4907.58	4120.91	54022.99
13	730.92	4907.58	4176.66	49846.33
14	674.41	4907.58	4233.17	45613.15
15	617.13	4907.58	4290.45	41322.71
16	559.08	4907.58	4348.49	36974.21
17	500.25	4907.58	4407.33	32566.89
18	440.62	4907.58	4466.96	28099.93
19	380.18	4907.58	4527.39	23572.53
20	318.93	4907.58	4588.65	18983.88

21	256.85	4907.58	4650.73	14333.15
22	193.92	4907.58	4713.66	9619.50
23	130.15	4907.58	4777.43	4842.07
24	65.51	4907.58	4842.07	0.00

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Proyectado

SERVICIOS GENERALES HALCÓN ROJO E.I.R.L ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2015 - 2016

Expresado en nuevos soles

Ruc 20477532366

	Proyectado		Análisis vertical	
ACTIVO	2015	2015	2015%	2015%
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	35,320.00	50,320.00	13.42%	13.66%
Cuentas por cobrar – terceros	2,122.50	500.00	0.81%	0.14%
Existencias	4,122.50	4,300.00	1.57%	1.17%
Envases y Embalajes	1,678.50	3,500.00	0.64%	0.95%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	43,243.50	58,620.00	16.43%	15.91%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inmueble y Maquinaria y Equipo	244,315.00	344,315.00	92.85%	93.44%
Depreciación, Amortización	-24,431.50	-34,431.50	9.29%	-9.34%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	219,883.50	309,883.50	83.57%	84.02%
TOTAL ACTIVO CTE Y NO CTE	263,127.00	368,503.00	100.00%	100.00%
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar comerciales	18,000.00	12,000.00	6.84%	3.26%
Tributos y Aportes al Sistema	1,388.00	793.00	0.53%	2.11%
Remuneraciones y Participaciones	3,049.50	1,700.00	1.16%	0.46%
Cuentas por pagar diversas	64,961.50	50,686.00	24.69%	13.75%
Obligaciones financieras	0.00	50,000.00	0.00%	13.57%
TOTAL PASIVO CTE	87,399.00	115,180.00	33.22%	31.26%
PASIVO NO CTE	0.00	0.00	0.00%	0.00%
TOTAL PASIVO CTE Y NO CTE	87,399.00	115,180.00	33.22%	31.26%
PATRIMONIO NETO				
Capital Social	11,000.00	11,000.00	4.18%	2.99%

Resultados Acumulados	139,000.00	169,899.00	52.83%	46.11%
Resultado del Ejercicio	25,728.00	72,424.00	9.78%	19.65%
TOTAL PATRIMONIO	175,728.00	253,323.00	66.78%	68.74%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	263,127.00	368,503.00	100.00%	100.00%

SERVICIOS GENERALES HALCÓN ROJO E.I.R.L.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL 2015 – 2014 proyectado
Expresado en nuevos soles
Ruc 20477532366

Cuenta	Proyectado 2015	%	2015	%
Ventas Netas	666,996.00	100%	555,830.00	100%
Costo de Ventas	487,531.00	73.09%	406,276.00	73.09%
Utilidad Bruta	179,465.00	26.91%	149,554.00	26.91%
Gastos de Administración	(20,601.00)	3.09%	(19,620.00)	3.53%
Gastos de Ventas	(86,195.00)	12.92%	(78,359.00)	14.10%
Utilidad operativa	72,669.00	10.89%	51,575.00	9.28%
Ingresos Financieros	-	0%	-	0%
Gastos Financieros	(19,264.31)	2.89%	-	0%
Otros Ingresos	-	0%	-	0%
Utilidad antes del Impuesto	53,404.69	8.00%	51,575.00	9.28%
Impuesto a la Renta	16,021.41	2.40%	15,473.00	2.78%
Utilidad Neta del Ejercicio.	37,383.28	5.60%	36,102.00	6.50%

**REFERENCIAS
BIBLIOGRÁFICAS**

VIII. Referencias bibliográficas

- Alcántara (2013) La Planificación Financiera como herramienta de gestión. Emplea un diseño no experimental y un tipo de estudio descriptivo.
- Angulo (2013) Planificación Financiera y su incidencia en la Gestión Económica – Financiera. Emplea un diseño no experimental y un tipo de estudio descriptivo. Presentado a la Universidad Nacional de Trujillo.
- Balsa (2013) Efectos de la Planificación en los Presupuestos. Emplea un diseño no experimental y un tipo de estudio descriptivo. Presentado a la Universidad Nacional de Trujillo.
- Blas Jiménez (2013). Libro de Situación económica.
- Brealey Richard A. (2010). Principios de Finanzas Corporativas. (9na Edición). MC Graw – Hill / Interamericana Editores. S.A. de CV.
- Cibrán, Prado, Crespo y Huarte (2013). Planificación Financiera. (1era Edición).
- Flores (2012). Libro de Situación Financiera.
- Hernández, Fernández y Baptista. (2010) *Metodología de la investigación*. (5^{ta} ed.). México: Mc Graw-Hill Interamericana editores, S.A. de C.V.
- Marcial (2011) Planificación Financiera y su incidencia en la Toma de Decisiones. Emplea un diseño no experimental y un tipo de estudio descriptivo. Presentado a la Universidad Técnica de Ambato.
- Ochoa, Saldívar (2013). Libro de Situación Financiera. (1era edición).
- Sáenz (2012). Situación Financiera. (1era edición).
- Stephen A. Ross (1997). Fundamentos de Finanzas Corporativas. (2da Edición). MC Graw - Hill / Interamericana de España, S.A.V./ IRWIN.
- Tello (2014) Planeamiento Financiero y su incidencia en la Situación Económica y Financiera. Emplea un diseño no experimental y un tipo de estudio descriptivo. Presentado a la Universidad Nacional de Trujillo.

ANEXOS

ANEXO 1
GUÍA DE ENTREVISTA

DIRIGIDO A: Víctor Meza Salaverry

CARGO: Contador de la empresa Servicios Generales Halcón Rojo EIRL

Esta técnica de entrevista, está elaborada con el propósito de recolectar información oportuna acerca de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. Para que esta sirva en el desarrollo de los objetivos del Proyecto de Investigación.

1. ¿Su empresa cuenta con una planificación financiera en la actualidad para poder evaluar su Situación Económica y Financiera de la empresa? ¿porque?

2. ¿Cuáles son las principales causas por las que usted haría una Planificación Financiera?

3. ¿Considera importante realizar presupuestos respecto a sus ingresos y gastos que tiene la empresa?

4. ¿Considera que la Planificación Financiera es importante para el desempeño Económico y Financiero de la empresa?

5. ¿En qué medida espera que la Planificación Financiera facilite en la toma de decisiones ayudándole a mejorar sus estrategias?

6. ¿Qué beneficios tendría su empresa si hace una Planificación Financiera?

7. ¿Si la empresa necesitara un préstamo, le hacen una evaluación para ver el tipo de tasa que les cobrarán?

8. ¿Qué problemas tendría su empresa si no contara con una planificación financiera?

9. ¿En qué medida espera que la Planificación Financiera mejore sus estados de resultados?

10. ¿La Planificación Financiera es un factor muy importante para la realización de sus actividades?

11. ¿Qué estrategias utilizaría para tener una Planificación Financiera?

12. ¿Cree usted que la Planificación Financiera tendrá un efecto positivo en la Situación Económica y Financiera de la empresa? ¿Porque?

ANEXO 2

FICHA DE VALIDACIÓN

OBJETIVO: DETERMINAR EL EFECTO DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA – FINANCIERA DE LA EMPRESA DE SERVICIOS GENERALES HALCÓN ROJO E.I.R.L. AÑO 2015.

NOMBRE Y APELLIDO: GISELA MAGALY AZAÑERO MERLO

TITULO: LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA – FINANCIERA DE LA EMPRESA DE SERVICIOS HALCÓN ROJO E.I.R.L. AÑO 2015.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA	REDACCIÓN CLARA Y PRECISA		TIENE COHERENCIA CON LOS INDICADORES		TIENE COHERENCIA CON LAS DIMENSIONES		TIENE COHERENCIA CON LOS ITEMS		OBSERVACIÓN
					SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
<u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u>	Accesibilidad a todas las aspiraciones que tiene la empresa.	Nº de objetivos financieros.	¿Cree usted que los objetivos son importantes para la planificación financiera?										
<u>PLANIFICACIÓN FINANCIERA</u>	Accesibilidad a la toma de decisiones.	Nº de estrategias.	¿Cree usted que las estrategias utilizadas mejoraran la planificación financiera en la toma de decisiones?										
	Inversiones.	Nº de inversiones que realiza la empresa.	¿Cree usted que las inversiones que realiza la empresa son siempre las correctas?										
	Presupuestos.	Nº de presupuestos s.	¿Cree usted que los presupuestos que tiene la empresa son los esperados?										
		Ratios de											

<u>DEPENDIENTE</u>	Estados Financieros	liquidez, gestión, endeudamie nto y de rentabilidad	Guía de Entrevista													
<u>SITUACIÓN</u>																
<u>ECONÓMICA</u>																
<u>FINANCIERA</u>																

NOMBRE: _____

CARGO: _____

FECHA: _____

FIRMA: _____

ANEXO 3

MATRIZ DE CONSISTENCIA PARA ELABORACIÓN DE INFORME DE TESIS

NOMBRE DEL ESTUDIANTE: Azañero Merlo, Gisela Magaly

FACULTAD/ESCUELA: Ciencias Empresariales / Contabilidad

TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	La Planificación Financiera y su efecto en la Situación Económica – Financiera de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L de la Ciudad de Trujillo Año 2015
PROBLEMA	¿Cuál es el efecto de la Planificación Financiera en la Situación Económica - Financiera de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo EIRL De la ciudad de Trujillo en el año 2015?
HIPÓTESIS	Planificación Financiera tiene un efecto positivo en la Situación Económica – Financiera de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. año 2015.
OBJETIVO GENERAL	Determinar el efecto de la planificación Financiera en la Situación Económica – Financiera de la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo en el año 2015.
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	<p>Describir la planificación financiera actual de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.</p> <p>Analizar la Situación Económica – Financiera actual de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.</p> <p>Proponer una Planificación Financiera a la Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L.</p>
DISEÑO DEL ESTUDIO	<ul style="list-style-type: none"> - No experimental: Es porque en la investigación no se manipulara las variables, los datos que obtenga serán recogidos sin manipularlos. - De corte transversal: Está investigación será para analizar las variables de planificación financiera y situación económica-financiera para que sean analizados. <p>Tipo de estudio</p> <ul style="list-style-type: none"> - Descriptivo: porque se pretende describir su planificación financiera y su efecto en la situación económica-financiera de la empresa Servicios Generales Halcón Rojo EIRL año 2016.

POBLACIÓN Y MUESTRA	Población: Empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. Muestra: Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. año 2015.
VARIABLES	Variable Independiente: La Planificación Financiera Variable Dependiente: Situación Económica - Financiera

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable(s)	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Independiente Planificación financiera	Afirma que la Planificación Financiera “es un proceso de investigación que se da en las alternativas de inversión y una de financiación; hacen una proyección de las posibles causas futuras de la toma de decisiones en la actualidad, decisiones de las posibles soluciones alternos y por ultimo hacer una comparación del comportamiento de los objetivos definidos para su Plan Financiero. (p.40). Breayley, (1998)	La presente variable se midió a través de una Entrevista y Análisis Documental.	Objetivos financieros. Estrategias. Inversiones. Presupuestos	Nominal Nominal Nominal Nominal
Dependiente Situación económica - financiera	Afirma que la situación económica es la fase del diagnóstico en la que se persigue conocer la función que tiene una empresa acerca de su gestión económica, si una empresa desarrolla o no una actividad viable, independiente del sistema de financiación que aplica. (p.59). Cibran y Prado (2013). Situación financiera es la capacidad que tiene una persona, entidad o sociedad de poder a	La presente variable se midió a través de una Entrevista y Análisis Documental.	Razones de liquidez. Razones de Gestión. Razones de endeudamiento Razones de Rentabilidad de	Razón Razón Razón Razón

	<p>ser frente a las cuentas deudas que tienen, la liquidez de dinero y tiene para hacer pago de sus moras. (p.94). Según Stephen (1997)</p>			
--	---	--	--	--

<p>MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS</p>	<p>El análisis del proyecto de investigación es el descriptivo, para esto se empleara cuadros de Excel y gráficos donde visualizaremos todos los datos que se adjuntaran y así poder llegar a la hipótesis formulada en este proyecto de investigación.</p>
<p>RESULTADOS</p>	<p>Se adjunta los resultados:</p> <p>3.1. Describir la Planificación Financiera actual de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo EIRL.</p> <p>3.2. Analizar la Situación Financiera actual de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo EIRL.</p> <p>3.3. Proponer una Planificación Financiera a la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo EIRL.</p>
<p>CONCLUSIONES</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. La Planificación Financiera si tiene un efecto positivo en la situación económica – financiera de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. ya que demostramos que sí contáramos con una Planificación Financiera la empresa mejoraría mucho obteniendo mayor aumentó en su liquidez y utilidad haciendo que sus gastos disminuyan, ayudando a que sea más rentable. 2. La empresa no cuenta con una Planificación Financiera, para poder mejorar sus estrategias, presupuestos, inversiones y financiamientos por la ausencia de una Planificación Financiera, se realizó una entrevista al contador, para conocer cómo se encentra actualmente la empresa y mediante una Planificación Financiera la empresa podrá mejorar haciendo el buen uso de la toma de decisiones que beneficien a la empresa. 3. La ausencia de una Planificación Financiera en la empresa afecta mucho su liquidez de la empresa ya que en su capital de trabajo nos arroja negativamente con -65,132.50 para el año 2014 a diferencia del 2015 que tiene -44,156.00 lo que demuestra es que la empresa no labora muy bien en la empresa, porque aunque haya disminuido su capital de trabajo sigue en negativo.

Presupuesto

Naturaleza del Gasto	Descripción	Cantidad	Unidad	P.U	Costo Total
	GASTO PRESUPUESTARIO				
2.3	BIENES Y SERVICIOS				
2.3.1	Compra de Bienes				
2.3.1.5.	Materiales y Útiles de Oficina				
2.3.1.5.1	PAPELERÍA EN GENERAL, ÚTILES Y MATERIALES DE OFICINA				
2.3.1.5.2	Papel bond A4	2	Millar	25	S/. 50.00
2.3.1.5.3	Bolígrafos	6	Unidad	2.5	S/. 15.00
2.3.1.5.4	Lápiz	4	Unidad	1	S/. 4.00
2.3.1.5.5	Borrador	1	Unidad	1	S/. 1.00
2.3.1.5.6	Corrector	1	Unidad	3.5	S/. 3.50
2.3.1.5.7	Cuaderno de Apuntes	1	Unidad	20	S/. 20.00
2.3.1.5.8	USB 16 GB	1	Unidad	32	S/. 40.00
2.3.1.5.9	Folder Manila	6	Unidad	0.7	S/. 4.20
SUB TOTAL					S/. 137.70
2.3.2	CONTRATACIÓN DE SERVICIOS				
2.3.2.6.	Viajes Domésticos				
2.3.2.6.1	Pasajes y Gastos Transp.	160	Pasajes	1	S/. 150.00
2.3.2.6.2	Servicios de Telefonía e internet				
2.3.2.6.3	Servicios de Telefonía Móvil	4	Meses	40	S/. 160.00
2.3.2.6.4	Servicio de Internet	4	Meses	50	S/. 200.00
2.3.2.6.5	Alimentos	4	Meses	35	S/. 140.00
2.3.2.6.6	SERVICIO DE PUBLICIDAD, IMPRESIONES, DIFUSIÓN E IMAGEN				
2.3.2.6.7	SERVICIO DE ENCUDERNACIÓN, IMPRESIONES				
	Impresiones	320	Unidad	0.10	S/. 32.00
	Fotocopias	350	Unidad	0.10	S/. 35.00
	Anillado	20	Unidad	3	S/. 60.00
SUB – TOTAL					S/. 777.00
TOTAL					S/. 914.70