



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

El plan estratégico y su repercusión en la gestión financiera de la  
sociedad de beneficencia del distrito de Moche, 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

**AUTORES:**

Alcantara Villacorta, William Franklin (orcid.org/0000-0003-0830-9443)

Guarniz Puycan, Lady Eliana (orcid.org/0000-0002-6140-2455)

**ASESOR:**

Dr. Sevilla Gamarra, Marco Antonio (orcid.org/0000-0002-7350-3982)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TRUJILLO - PERÚ

2022

## **Dedicatoria**

A Dios, por brindarnos sabiduría, fuerzas y salud para seguir adelante con cada uno de nuestros sueños y metas, a nuestros padres y familia, principales pilares para nuestra formación académica profesional.

Con amor, Los Autores.

## **Agradecimiento**

A Dios, por brindarnos salud y protección, a mi padre Guarniz Saldaña, Walter Joel, a mi madre, Puycan Vega, Luby; a mi padre, Alcántara Mostacero, Adelfio Willan, a mi madre, Villacorta Cruzado, Nelly Martha, por el esfuerzo y trabajo para que nosotros pudiéramos tener una carrera profesional, y que gracias a ellos aprendimos a ser fuertes y a luchar de manera constante por nuestras metas y sueños, a mi tía, Alcántara Mostacero, Doris Aidé por acompañarme y guiarme en toda mi formación académica profesional, a mi Abuela, Vega Loyola Bertilda, por su apoyo, cariño e inspiración y que ahora me está cuidado y guiando desde el cielo, y sobre todo a nuestro Asesor el Dr. Sevilla Gamarra, Marco Antonio, por sus sabias enseñanzas y su apoyo incondicional y a la vez a la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche por el apoyo para el desarrollo de nuestra Investigación.

Con Mucho Amor, Los Autores.

## Índice de Contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de Contenido.....	iv
Índice de Tablas.....	v
Índice de Figuras.....	vii
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	16
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	16
3.2 Variables y operacionalización.....	17
3.3 Población, muestra y muestreo.....	19
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	21
3.5 Procedimientos.....	22
3.6 Método de análisis de datos.....	22
3.7 Aspectos éticos.....	23
IV. RESULTADOS.....	24
V. DISCUSIÓN.....	61
VI. CONCLUSIONES.....	63
VII. RECOMENDACIONES.....	65
REFERENCIAS.....	66
ANEXOS.....	71

## Índice de Tablas

Tabla 1 Indicadores de las variables .....	18
Tabla 2 Marco muestral de la investigación .....	20
Tabla 3 Entrevista realizada a la Gerente de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche .....	25
Tabla 4 Entrevista aplicada al Contador de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche .....	28
Tabla 5 Resumen de las entrevistas aplicadas a la muestra.....	31
Tabla 6 Situación Financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche del año 2021 .....	32
Tabla 7 Situación Económica de la Sociedad de Beneficencia del año 2021.....	33
Tabla 8 Análisis Vertical Del Balance General De La Sociedad De Beneficencia Del Año 2021 .....	34
Tabla 9 Análisis Vertical del Estado de Resultados de la Sociedad de Beneficencia del año 2021 .....	37
Tabla 10 Análisis De Estado De Situación Financiera De la Sociedad de Beneficencia del año 2021.....	39
Tabla 11 Análisis FODA de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche.....	43
Tabla 12 Análisis Horizontal de la Sociedad de Beneficencia del año 2020 y 2021 .....	45
Tabla 13 Margen de Utilidad Neta de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche Año 2021 .....	47
Tabla 14 Presupuesto de Donaciones de la Empresa de Sociedad de Beneficencia....	48
Tabla 15 Balance General Propuesta de la Sociedad de Beneficencia del año 2021 ...	49
Tabla 16 Ratios de Solvencia Propuesta de la Sociedad de Beneficencia del año 2021 .....	51
Tabla 17 Estado de Resultados Propuesta de la Sociedad de Beneficencia del año 2021 .....	52
Tabla 18 Indicadores de Rentabilidad de la Sociedad de Beneficencia del Año 2021 ..	53
Tabla 19 Comparación del Balance General Real y el Balance General Aplicado de la Sociedad de Beneficencia del año 2021 .....	55

Tabla 20 Comparación de los Indicadores de Solvencia de la Sociedad de Beneficencia del Año 2021 .....	57
Tabla 21 Comparación de los Estados de Resultados Real con el Estado de Resultados propuesto de la Sociedad de Beneficencia del Año 2021 .....	58
Tabla 22 Comparación de los indicadores de rentabilidad real y de los indicadores de rentabilidad propuesta de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche del Año 2021 .....	59

## Índice de Figuras

Figura 1 Leyenda Muestral.....	16
Figura 2 <i>Total Activo % De La Sociedad De Beneficencia Del Año 2021</i> .....	40
Figura 3 <i>Total Pasivo Y Patrimonio De La Sociedad De Beneficencia Del Año 2021</i> ...	41

## Resumen

El presente trabajo de investigación, El Plan Estratégico y su Repercusión en la Gestión Financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021, se realizó con el fin de determinar la repercusión de la elaboración de un plan financiero en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia, la investigación fue de diseño no experimental, de corte longitudinal y de tendencia, la población estuvo representada por la variable independiente (Plan Estratégico) los ejecutivos administrativos de la Sociedad de Beneficencia, y por la variable dependiente (Gestión Financiera) fueron los estados financieros de la misma empresa, para realizar esta investigación se ejecutó, una encuesta y un análisis documental en el cual se elaboraron unas guías para clasificar la información y ser procesada. Los resultados que se obtuvieron fue que se pudo mejorar de un 1% a un 4% en la Rentabilidad Neta, y la Rentabilidad Sobre Activos se mejoró de un 1.5% a un 5.5% y por la Rentabilidad sobre el Patrimonio se pudo mejorar de un 2% a un 7%. Concluyendo así que existe repercusión de manera positiva en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia al diseñar un plan estratégico financiero.

**Palabras Clave:** Plan Estratégico, Gestión Financiera y Rentabilidad.

## **Abstract**

The present research work, The Strategic Plan and its Repercussion on the Financial Management of the Moche District Benevolent Society, 2021, was carried out in order to determine the repercussion of the elaboration of a strategic plan on the financial management of the Charitable Society, the research was non-experimental, longitudinal and trend design, the population was represented by the independent variable (Strategic Plan) the administrative executives of the Charitable Society, and for the dependent variable (Financial Management) were the financial statements of the same company, to carry out this investigation it was executed, a survey and a documentary analysis in which some guides were elaborated to classify the information and be processed. The results obtained were that it was possible to improve from 1% to 4% in the Net Return, and the Return on Assets was improved from 1.5% to 5.5% and for the Return on Equity it was possible to improve from a 2% to 7%. Thus, concluding that there is a positive impact on the financial management of the Charity Society when designing a strategic financial plan.

**Keywords:** Strategic Plan, Financial Management and Profitability

## **I. INTRODUCCIÓN**

En la actualidad, se están presentando nuevos desafíos debido a la emergencia sanitaria que está atravesando todo el mundo y todas las entidades públicas de todos los países, debido a todas las restricciones tomadas por el estado, todo esto provocó que gran parte de la economía y las actividades sociales quedaran reducidas, ya que ahora las personas hacen sus actividades desde sus hogares, de esta manera se proyecta como la planeación estratégica a aquellas evidencias de una actividad con la cual las personas se puedan mantener y tener más ingresos y de esta manera se obtendrá esto. Debido a las necesidades tanto de las personas como muchas entidades públicas que estuvieron afectadas por esta emergencia sanitaria, esto nos ayudara a mejorar la economía, buscando nuevos mercados específicos para que de esta manera puedan ser aprovechadas por las personas y puedan mejora la canasta familiar y mejor su calidad de vida para ello se elaboraran buenos planes estratégicos que estos serán ideados para conllevar la pandemia.

Para mejorar la calidad de servicios se pondrán en marcha una serie de sistemas que ayudarán a la implantación y mejora de la gestión pública ya que esto nos podría ayudar a incrementar la eficacia y eficiencia de las unidades públicas con el único fin de ayudar a la ciudadanía.

En la actualidad, en nuestro país, las empresas buscan encontrar la mejor decisión para sus negocios, desde la perspectiva de los mercados objetivos, el planeamiento estratégico es considerado como una de las herramientas más importantes para llegar al éxito en toda gestión empresarial, debido a que las estrategias que se plantea, avalan el desarrollo de este plan a que sea sostenido, rentable y fiable. Este planeamiento debe estar enfocado y tener en mente a la visión, misión, análisis interno y externo, entre otros. Por consecuencia, en los últimos años se ha producido una aceleración importante por mejorar la calidad de servicios, es por eso, que la mayoría de empresas se han enfocado en la gestión económica y financiera, elaborando herramientas orientadas a potenciar a las empresas. La misma que apoya su gestión económica y financiera en los trabajadores, los cuales deberán poseer competencias, habilidades, entrenamiento

y la motivación adecuada para persuadir al potencial cliente a que adquiera el bien o servicio ofrecidos por las empresas. (Intriago, 2017)

La elaboración de un plan estratégico ha hecho posible la búsqueda de las estrategias que permitan inferir en la empresa, tanto para conocer sus expectativas, lo que necesita, desea y a la vez permitirles a sus trabajadores la capacidad de llegar y marcar pautas de referencias. Asimismo, el desarrollo de estrategias de comunicación son herramientas claves dentro de toda empresa, tanto para las grandes organizaciones como para las pymes, muchas de las cuales caen en el error de pensar que no tienen que implementarlas. Según artículo (Gestión, 2016).

La coyuntura actual es una guerra entre empresas en el Perú y el mundo, en la cual se asegura la supervivencia sólo de las mejores pero que se debe tener en cuenta para poder sobrevivir a todos los escenarios posibles pues contar con un Business Plan. “Dentro del business plan estratégico, es de suma importancia para todo tipo de empresa u organización, ya que a través de este documento o guías servirá para poder realizar el plan estratégico y ejecutarlo y saber cuál es el camino qué alcanzaremos para obtener la meta propuesta”. (Pedro Arizmendi, 2016)

Sin embargo, no todos los planes estratégicos resultan como toda organización o empresa quiere, por los obstáculos que existen en el camino o los problemas inesperados tanto financieros como económicos, esto hace que el plan estratégico a marchar se paralice, y por otro lado un plan estratégico no siempre resulta con la expectativa y la ambición esperada, es por eso que se tiene que tener en cuenta estos inconvenientes a futuro que podría tener cualquier organización. Esto suele pasar a menudo con las empresas que recién van a empezar su negociación, debido a que en el 100% de todas las empresas con planes estratégicos a corto y largo plazo cierran a los 6 meses, hablamos del 70% y los otros 30% son las empresas que ejecutan su plan estratégico en marcha. (Gestión.pe, 2017)

Por lo tanto, si el Plan estratégico sirve para poder plantear los objetivos económicos que designa la gerencia y a su vez plasmar la dirección que quiere obtener la empresa, donde es comunicado a toda la organización para que el todo el personal sepa de los objetivos y las metas que se piensa llegar, y por ende se sientan comprometidas para poder ejercer la meta propuesta. Es por ello que el área de economía y finanzas al formar parte del plan se ve influenciada

directamente en su gestión de manera articulada e integrada a los objetivos de la alta dirección para lograr los beneficios esperados.

La Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, tiene un problema en la gestión de economía y finanzas, actualmente presenta una disminución económica y financiera, como consecuencia de la falta de un plan estratégico. Específicamente, no existen procesos definidos, hay una falta de comunicación entre el jefe y sus trabajadores, las actividades son realizadas sin un control ya que no tiene un historial de indicadores y eso representa que no están alineadas y ajustadas a los objetivos de la empresa. Por consecuencia dichos problemas se ven reflejados en la repercusión de gestión económica y financiera, lo cual es un causal de no contar con un plan estratégico, que permita medir el impacto a futuro relacionado a una adecuada gestión financiera. Luego de haber investigado la realidad problemática, se formula el problema general ¿De qué manera la elaboración de un plan estratégico repercute en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021? Y los siguientes problemas específicos: ¿Cuál es el Diagnóstico de la Situación Financiera actual de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021? ¿Cuáles son los indicadores financieros y de rentabilidad de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021? ¿Cuál es el plan financiero para determinar las utilidades de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021?

Justificación: Conveniencia: El presente trabajo de investigación servirá para mostrar los recientes cambios en la sociedad de beneficencia del distrito de Moche, una de las necesidades más importantes en las instituciones debería ser su plan estratégico y su repercusión en la gestión financiera. Relevancia Social: En el distrito de Moche son pocas las instituciones públicas con un plan estratégico eficiente, el interés de nuestro presente trabajo de investigación.

Implicaciones Prácticas: Ayudará a resolver el problema de la sociedad de beneficencia del distrito de Moche sobre el tema de gestión financiera. Valor Teórico: Con la investigación nos permitirá que la sociedad de beneficencia del distrito de moche deberá desarrollar para adaptarse a las nuevas circunstancias del ámbito de gestión financiera y profundizar los conocimientos de un plan estratégico. Utilidad Metodológica: El presente trabajo de investigación nos dará la respuesta a

través del plan estratégico y su repercusión en la gestión financiera de la sociedad de beneficencia del Distrito de Moche.

Esta investigación, pretende alcanzar el siguiente objetivo general, determinar la repercusión de la elaboración de un plan estratégico en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021; para poder desarrollar dicho objetivo se plantearon a continuación los siguientes objetivos específicos: Diagnosticar la Situación Financiera actual de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021. Analizar los indicadores financieros y de rentabilidad de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021. Diseñar un plan financiero para determinar las utilidades de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021.

Hipótesis: El plan estratégico repercute de manera eficiente en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

Los aportes que se han podido recopilar dentro de este trabajo de investigación con los estudios relacionados a nivel internacional, son los siguientes:

Según Ruiz (2017) en su investigación titulada *Plan Estratégico financiero y su efecto en la rentabilidad a corto plazo de la empresa Internegocios de Hierro SAC, del año 2016*. Su objetivo general de esta investigación fue poder determinar la aplicación de distintas estrategias financieras para poder hacer crecer la rentabilidad de la empresa con un aspecto confiable y eficiente su diseño de esta investigación fue no experimental y su estudio es de manera descriptiva la población que se aplicó fue los estados financieros de la empresa, por ende su muestra fueron los estado de resultados y el balance general del año 2016 los instrumentos aplicados para las dos variables fue la guía de análisis documental obteniendo como resultados que un 86% fue de efectividad en la aplicación dentro de la empresa, concluyendo que para poder hacer crecer la rentabilidad de la empresa se tuvo que aplicar indicadores financieros determinando así que la empresa cuenta con una rentabilidad positiva pero no eficiente del 2.7%.

En su tesis titulada: *Propuesta de mejoramiento de la gestión financiera de la empresa rdc constructores cia. Ltda., ubicada en la ciudad de Quito, perteneciente del país de Ecuador*. Tuvo como objetivo estudiar la relación de las estrategias financieras en la rentabilidad de la empresa. La metodología de esta investigación fue un diseño no experimental con un estudio de tipo descriptivo teniendo una población de 46 empleados de dicha empresa y a su vez también se contó con la información financiera y contable por otro lado la muestra que se ha tomado es la misma totalidad de la población por el lado de la variable gestión financiera los instrumentos que se utilizó fue la técnica de encuesta y guía de análisis documental obteniendo resultados que fueron a través de los procesos financieros que fueron medidos y aplicados de manera estratégica a su vez la empresa trabaja de una manera empírica, por ende que las utilidades que se mostraban en la estado resultados eran de un 6.33%. Concluyendo que dicha empresa debería realizar una planificación financiera, diseñar estrategias

financieras ya que al no contar con una gestión financiera es la causa de la rentabilidad es baja e ineficiente que presenta últimamente. (Andrade, 2018)

Lindao (2020) en su investigación titulada *Planes Estratégicos Financieros y el crecimiento económico para las Pymes en el Ecuador*. Su objetivo general de esta investigación fue tratar de implementar distintas estrategias de manera financiera para poder hacer crecer la economía de manera empresarial, los instrumentos que son aplicados fue que para variable de gestión financiera se utilizó la técnica de encuesta y para la variable de rentabilidad se utiliza la guía de análisis documental el estudio fue con un diseño no experimental y de tipo descriptiva es por ello que es la población estaban representados por los ejecutivos de la empresa y por la información financiera y de manera contable a través de los estados financieros obteniendo como resultado que a través de los indicadores de rentabilidad se puede terminar a que la empresa en los últimos tres años de manera consecutiva han obtenido de 0.86% a 0.36%. Por ende, se estableció que las estrategias financieras son directamente relacionadas con el incremento de las ventas, también se pudo reorganizar los costos que sean de manera necesaria, esto ayudó a poder incrementar la liquidez de la empresa concluyendo así que las estrategias financieras son de suma importancia para la empresa debido que a través de ellas se puede realizar análisis sobre las obligaciones que tiene la empresa para poder saldar éstas responsabilidades que tienen a corto plazo y su vez enfocadas en el nivel de endeudamiento, se puede terminar que la empresa no está siendo financiada por terceros o acreedores es por ello que se tiene una rentabilidad eficiente que sea de manera aprovechable para la empresa en consecuencia se puede decir que se obtiene un mejor control de las partidas que están dentro de la empresa.

A nivel nacional encontramos a Zurita et al. (2019) en su artículo científico titulado *Financial Strategies to increase profitability. Case Empresa Indema Perú SAC*. Tuvo como objetivo proponer la implementación de estrategias financieras para incrementar la rentabilidad de la empresa. Fue un estudio de tipo descriptivo, de diseño no experimental. La población fueron los representantes de la empresa y la información contable financiera de la misma. Los instrumentos que se emplearon fueron una entrevista y la ficha de análisis documental. Sus principales

resultados fueron la rentabilidad de la empresa ha disminuido en los tres años consecutivos de 0.86% a 0.36%, para lo cual se elaboró estrategias financieras, en las que se propuso incrementar las ventas, reorganizar los costos a la necesidad, e incrementar la liquidez. Se concluyó que la estrategia permite que la empresa realice un análisis sobre las obligaciones que tiene con los terceros o acreedores, si se puede cubrir en su totalidad con los capitales generado, por ende, se obtiene una rentabilidad eficiente que es de manera beneficiosa para la empresa, en consecuencia, se tiene un mejor control de los accesos y partidas que existen dentro de la entidad.

En su revista titulada: Caracterización en la gestión financiera, inversiones de la empresa de abarrotes Bustamante en la provincia de Sullana año 2013. Su objetivo general de esta investigación fue tratar de aplicar un plan financiero que permita hacer crecer la rentabilidad de manera eficiente de la empresa los instrumentos que se han utilizado para esta investigación fue para la variable de gestión financiera la ficha de cuestionario y por la variable de rentabilidad a fue la guía de análisis documental la metodología fue de un diseño no experimental con un tipo de estudio descriptivo, por ende en la población solo fue representada por 4 ejecutivos de la empresa y por los estados financieros de dicha entidad obteniendo resultados que a través de estas estrategias financieras se pudo hacer acciones de manera defensiva y ofensiva para poder tratar de conseguir la posición eficiente dentro del mercado competitivo. (Carhuapoma, 2019)

En su tesis titulada: Incidencia del factoring en la gestión financiera de las pequeñas y medianas empresas de la provincia constitucional de Huancayo. El objetivo general de esta investigación fue poder incrementar el crecimiento económico de las entidades inmobiliarias del departamento de Huancayo, el instrumento que se utiliza para esta investigación, fue la técnica de la encuesta a su vez también se utilizó la guía análisis documental la metodología fue con diseño no experimental con un tipo de estudio de manera descriptiva, su población estuvo representada por los estados financieros de la empresa, obteniendo como resultados que a través del análisis de los estados financieros se pudo determinar las buenas decisiones de manera eficiente con respecto a la economía dentro de la empresa, esto fue de una manera estratégica donde las empresas mobiliarias no

realizan, por ende se tiene una deficiencia de manera financiera dentro del crecimiento económico a nivel empresarial. Concluyendo así que la empresa al aplicar estrategias financieras puede desarrollar y hacer crecer la economía y a su vez obtener una rentabilidad de manera eficiente haciendo uso de sus recursos propios financieros para poder tomar decisiones eficaces a corto y a largo plazo. (Ambrosio y Segura, 2018)

En su artículo titulado: Evaluación de la gestión económica-financiera y su implicancia en la rentabilidad de la empresa panificación arte distribuidores SAC de la ciudad de Chiclayo. El objetivo general de esta investigación fue evaluar la gestión financiera y económica y cómo es que implica en la rentabilidad de dicha empresa, los instrumentos que se han utilizado para esta investigación fue la guía de análisis documental teniendo una metodología de diseño no experimental con un tipo de estudio de manera descriptiva la población fueron los estados financieros de dicha empresa obteniendo como resultados qué para el año 2014 y 2015 la empresa ha crecido de manera económica en un 0.45% no siendo de manera favorable para la empresa es por ello qué se debe buscar estrategias financieras para poder mejorar la rentabilidad tanto de manera financiera como económica, concluyendo así qué se diseñó un plan para poder reducir los gastos operativos y de esta manera hacer un reajuste dentro de los precios con respecto a las ventas para obtener mayor volumen y a su vez tener una rentabilidad eficiente. (Aydee, 2017)

A continuación, en lo que respecta a las bases teóricas, se presenta la fundamentación teoría del estudio de las variables, la variable plan estratégico nos habla que es una de las áreas que se encuentra en toda empresa, ya que, es un apoyo en la toma de decisiones y es la que aprueba que brinda financiamientos para los planes propuestos, antes de ello se debe generar un análisis para ver si cuentan con los recursos y beneficios que le brindará a la empresa y cuanto sería lo adecuado. (Nuñez, 2019)

Para poder determinar las implicancias financieras que existen dentro de una empresa es aplicar un buen plan estratégico de esta manera se puede tener opciones estratégicas eficientes a nivel de corporación de esta manera se puede dar a elegir

cuál es la mejor opción estratégica financiera para poder hacer frente a la rentabilidad eficiente que sea de manera favorable para la empresa. (Wheelen y Hunger, 2017)

El plan estratégico se divide en dos grupos primero tenemos los planes estratégicos operativos y segundo las estrategias estructurales dónde a través de las estrategias financieras podemos determinar los costos innecesarios y precios de venta favorable para la empresa para obtener una rentabilidad eficiente es así que la empresa crecerá de manera objetiva empresarial siempre teniendo en cuenta que los objetivos financieros que propone la gerencia deben ser cumplidos de manera asertiva aplicando las estrategias financieras propuestas. (Thompson & Strickland, 2017).

Dentro del financiamiento corriente podemos determinar el pasivo corriente que se divide en dos grandes grupos el primero es donde es el pasivo espontáneo que se refiere a todas las cuentas por pagar dentro de ello tenemos los sueldos, los impuestos y por otro lado tenemos el pasivo financiero dónde son el costo financiero que realizan empresa enfocadas en los gastos financieros que se realiza a través de actividades financieras esto abarca los préstamos los intereses tanto que sea la tasa de corto o a largo plazo también está representado por los leasing que se trata sobre el arriendo financiero.

Con respecto a un buen plan estratégico se tiene que tener en cuenta la liquidez óptima que se realiza a través de los indicadores financieros de liquidez, uno de ellos es la prueba ácida donde se tiene la liquidez de la empresa, pero sin tener en cuenta los inventarios de la empresa es decir que no afecta dentro de la producción y la materia prima ni tampoco en los productos terminados para poder realizar la venta, está buena gestión también se relaciona con la política de cuentas por cobrar donde para poder realizar el cobro sea en un menor tiempo y el pago sea en más largo tiempo.

Por último el plan estratégico también está orientada por los costos fijos y los costos variables que al realizar la diferencia con los ingresos de la empresa se puede obtener el margen bruto donde el único objetivo de toda empresa es tratar de tener más proporción dentro de los ingresos y una menor proporción dentro de los costos con respecto a la utilidad operativa se debe tener en cuenta los gastos operativos que realiza la empresa dentro de los que tenemos, los gastos de venta y los gastos

administrativos, se tiene que reducir para obtener rentabilidad eficiente y por ende incrementarlo, por otro lado también tenemos que tener en cuenta los gastos financieros dónde se refiere a los intereses que paga la empresa y para poder reducirlos, se tiene que hacer un refinanciamiento de este pago de intereses tratando de conseguir la tasa porcentual baja y de manera a corto plazo para que no pueda crecer nuestros intereses.

La dimensión del control financiero, nos dice que para poder realizar préstamos a entidades bancarias las empresas deben tener en cuenta siempre el riesgo financiero que puede ocasionar estos préstamos debido a que si quieren que el negocio vaya creciendo de una manera eficiente y tener un control financiero de la eficiencia financiera que puede tener la inversión debemos tener en cuenta los gastos financieros y los intereses que producen para poder realizar dicha inversión a través del préstamo y por ende obtener más rentabilidad y utilidad, por otro lado no es recomendable tratar de invertir a través de inversionistas externos debido a que ellos solo buscan su beneficio propio en gran proporción de dinero una vez efectuado la inversión la empresa debe tener en cuenta el ratio de pasivo sobre patrimonio dónde dicho resultado tiene que ser de manera óptima quiere decir que el pasivo tiene que ser un monto menor al patrimonio, por lo tanto su resultado tiene que ser de 1 a 3, en todo caso si obtuvieron un resultado de 3 a 1 quiere decir que en la empresa sufre de un sobreendeudamiento recurriendo a las estrategias financieras para poder corregir dicho error para poder ser favorable la inversión que está generando la empresa. (Castro, 2016)

La gestión financiera se divide en dos tenemos indicadores de proceso de planificación financiera y presupuesto financiero, esto hace parte de las estrategias financieras debido a que toda empresa siempre debe tener en cuenta el precio de venta dónde le genere más rentabilidad y por otro lado el costo de ventas que sean menores y que están enfocados dentro de los gastos que se realizan tanto a nivel administrativo como el nivel de ventas para que así la empresa a nivel empresarial sea de manera eficiente. (Thompson & Strickland, 2017).

El proceso de planificación financiera abarca todo lo que es nivel de endeudamiento, la solvencia de la empresa, la liquidez y las cuentas por cobrar, para

poder implementar una buena estrategia financiera debe tener en cuenta que se divide en tres partes la primera es de manera agresiva dónde nos dice que los activos corrientes están siendo financiados de manera directa por el pasivo no corriente aumentando las deudas que puedan tener a largo plazo ya que pueden estar financiadas por terceros, acreedores o entidades bancarias esto es de manera desfavorable para poder hacer crecer de manera eficiente en la rentabilidad de la empresa, en segundo lugar la estrategia financiera nos muestra que dentro del pasivo está siendo financiado tanto por pasivo corriente y no corriente esto puede ser un riesgo para la empresa ya que su financiación está haciendo recursos propios dentro de sus activos corrientes y no por terceros, también tiene relación directa con el aumento de los gastos financieros que pueda realizar empresa; en tercer lugar tenemos la estrategia financiera de manera operativa dónde nos referimos a poder determinar un punto de equilibrio que sea de manera favorable para la empresa no me quiere decir de que no se obtiene ganancias pero tampoco pérdidas. (Economipedia Group, 2017).

Los objetivos financieros son todas las metas financieras y comerciales que se propone toda empresa para poder hacer crecer de manera empresarial rentable y obtener la eficiencia económica para cumplir el alcance y la dirección de estas metas, éstas pueden ser medibles controlando así la evaluación del futuro de manera económica de toda compañía para hacer crecer las inversiones de manera efectiva ante el mercado competitivo. (Valle, 2020).

La estrategia financiera es un conjunto de elementos que se tienen que tener en cuenta para poder lograr la competitividad y la eficiencia económica dentro de estos elementos son la rentabilidad la estructura de capital la inversión la gestión del efectivo el manejo del capital de trabajo y los riesgos financieros. (Diaz, 2020).

El plan estratégico es de manera estructural y personal que toda empresa elabora para poder hacer cumplir las metas que tiene el giro del negocio que se plantea toda compañía y qué es lo que se debe hacer para poder llegar a este cumplimiento Y obtener los resultados esperados.(Moreno 2018).

Por otro lado, el presupuesto financiero está orientada al inventario de la empresa debido a que la presión que se obtiene por la demanda se tiene que tener

en cuenta para poder hacer crecer la empresa de manera eficiente. En dónde consta de tratar de reducir los inventarios. Por ende rentamos un ejemplo donde la maquinaria antigua se puede reemplazar por una nueva y más moderna donde pueda generar la producción más eficiente y en menor tiempo reemplazando así a los trabajadores y reduciendo la mano de obra teniendo en cuenta que la maquinaria antigua también puede ser vendida para no tener tanta pérdida con respecto a la maquinaria nueva se puede obtener costos de manera bajas que no son de gran proporción y se puede tener una gran competitividad dentro del mercado en cuanto a producción.(Gitman, 2017).

El presupuesto financiero se define en la utilización de la información contable y financiera para poder tratar de proyectar los estados financieros de distintas maneras para lograr el cálculo de la rentabilidad esperada y determinar a través del análisis, si es de manera viable para poder correr riesgo que implica toda inversión evaluando, así como instrumento clave la evaluación los proyectos de inversión que determina toda compañía. (Gitman, 2017).

Las decisiones financieras es la parte administrativa fundamental enfocada en la situación financiera de la empresa que todo gerente debe tomar una buena decisión para poder hacer uso del recurso de manera eficiente a través de la inversión. (Gitman, 2017).

El control de resultados se origina cuando se dificulta una serie de actividades que descende a través de distintas decisiones en tratar de cumplir los objetivos y los estándares con enfoque a la evaluación del comportamiento que se ha obtenido a través de los resultados y qué tiene que ser trabajado de manera responsable para analizar la eficiencia de este resultado. (Gitman, 2017).

Por el lado de la variable de la gestión financiera está enfocada en la rentabilidad de la Empresa, donde la situación económica se ve reflejada en el estado de resultados, donde la empresa cuenta con la utilidad para poder invertir a largo o corto plazo y a su vez dar la participación a cada accionista; por otro lado la situación financiera se ve reflejada en el balance general o en el estado de situación

financiera donde la empresa analiza los activos circulantes que cuenta para hacer frente al pago de sus obligaciones. (Zanw, 2017)

La situación económica de una empresa se refiere a la rentabilidad eficiente y positiva que genera la empresa o entidad para poder crecer económicamente cumpliendo los objetivos económicos propuestos y para ello tomar buenas decisiones en concepto de las inversiones que se tiene proyectado a largo y corto plazo. (Apaza, 2017)

La situación financiera se refiere a toda persona, empresa o sociedad que tiene la capacidad para hacer frente al pago de sus obligaciones, mediante el análisis del balance general donde los activos y los pasivos deben estar adecuadamente distribuidos, dónde podemos darnos cuenta si hemos cancelado a tiempo nuestras obligaciones, enfocándose en el patrimonio se ve la proporción de eficacia por parte de la utilidad que obtiene la empresa para poder crecer económicamente y tener una rentabilidad eficiente. (Apaza, 2017)

Se define a la situación financiera, a todo lo que se refiere con los activos y pasivos que estén adecuadamente distribuidos y ordenados, para poder dar análisis si la empresa está cumpliendo con las obligaciones dentro de los plazos establecidos y también saber sí la empresa continúa en una actividad correcta y eficiente. (Ordoñez, 2018)

La rentabilidad es lo mismo que decir sobre los resultados económicos que tiene la empresa así lo referente a su situación económica dentro de ello conforman los bienes que tiene la empresa dentro del patrimonio. (Universitat d'Alacant, 2018).

Mediante la rentabilidad neta y la rentabilidad operativa se pueden representar las magnitudes dependiendo la evolución que haya tenido la actividad económica a través de los indicadores económicos en este caso medir la rentabilidad a gran magnitud es de una manera eficiente para saber si la empresa está creciendo económicamente. (Asset Management, 2018).

Por el tema de situación financiera hace reflejo a la situación de liquidez que tiene una empresa, demostrando así los resultados financieros que tienen para poder hacer frente a las obligaciones a corto plazo. (Universitat d'Alacant, 2018).

Utilidad operativa y Utilidad operacional: "principalmente se refiere a los ingresos y gastos operacionales que realiza la empresa; después de haber obtenido la utilidad bruta, se hace la respectiva diferencia con los gastos administrativos y de venta que ha realizado la empresa, está utilidad operativa nos permite analizar a través del ratio de margen de utilidad operativa saber el índice o el grado de eficiencia de utilidad que ha obtenido la empresa restando sus gastos operacionales" (Aching, 2018)

Utilidad neta: "Es el resultado final después de haber hecho la diferencia entre la utilidad operacional y los impuestos correspondientes que se ha generado, muy aparte que, a través de esta utilidad neta, nos permite dar la debida participación económica a cada accionista o inversionista" (Estela, 2018).

Margen de utilidad neta: "Es el ratio que permite dar el análisis correspondiente sobre el porcentaje que existe entre la utilidad neta sobre las ventas netas, dónde podemos dar interpretación sobre la eficiencia económica que obtiene la empresa" (Aching, 2018)

La rentabilidad económica puede ser medida eficientemente a través de la utilidad neta, donde indica el rendimiento que posee la empresa mediante los activos y su debida financiación independiente, que hace referencia a la capacidad que tienen dichos activos, para generar rendimiento económico eficiente para la empresa, y a través de ellos dar la comparación que existe entre las utilidades netas anuales, y por ende saber si la empresa está obteniendo un crecimiento económico favorable anual considerando el pago existente de los intereses sin afectar el valor de la rentabilidad (Sánchez, 2017).

La rentabilidad financiera está enfocada al manejo de la distribución de la participación de los accionistas e inversionistas, dónde se hace el efectivo cálculo

correspondiente del ratio de rentabilidad (ROE), dónde dicho indicador es una medida que se realiza dentro de un determinado periodo de tiempo, para alcanzar el rendimiento que se espera obtener de los capitales propios; a través de este ratio es donde los directivos buscan maximizar la rentabilidad para el propio interés de los propietarios. (Sánchez, 2017)

La rentabilidad financiera está enfocada al manejo de la distribución de la participación de los accionistas e inversionistas, dónde se hace el efectivo cálculo correspondiente del ratio de rentabilidad (ROE), dónde dicho indicador es una medida que se realiza para determinar la capacidad del patrimonio para financiar con recursos propios. (Asset Management, 2018).

Solvencia hace referencia a toda la cantidad de dinero que se obtiene a través de los terceros, usados generalmente para proporcionar un beneficio propio, por lo tanto, se dice que sí mayor es el índice, esto hace referencia a una mayor cantidad de dinero que adeudamos con terceros. (Gonzáles, 2018)

Las ratios de endeudamiento a corto y a largo plazo hace referencia a la proporción que existe entre los fondos ya sea a corto y largo plazo, qué son aportados por los recursos financieros generados por los activos de la propia empresa o por los acreedores.

Dentro de las razones de liquidez Y tenemos la liquidez corriente y la prueba ácida donde ambas ratios miden la capacidad de pago Qué tiene la empresa frente a sus obligaciones a corto plazo a través de este indicador podemos obtener información sobre solvencia y su capacidad para poder enfrentar las adversidades que pueda sufrir la empresa. (Van & Wachowicz, 2016).

La liquidez corriente se refiere a la capacidad que tiene la empresa para hacer pago de sus obligaciones a corto plazo, dentro del coeficiente igual a la unidad o mayor a ello, indica que la empresa tiene un estado óptimo para hacer frente a sus obligaciones; por otro lado, la prueba ácida se refiere también a la capacidad de pago que tiene la empresa a corto plazo desglosando los inventarios y los gastos incurridos. (Flores, 2018).

### III. METODOLOGÍA

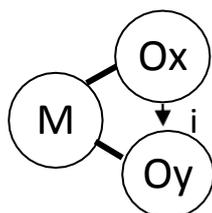
#### 3.1 Tipo y diseño de investigación

**Tipo de investigación:** Este material de investigación, fue de manera aplicada porque se profundizó en el juicio científico, las variables de esta investigación que son: plan estratégico y gestión financiera, con el único propósito de tratar de resolver un problema determinado o un planeamiento específico.

**Diseño de investigación:** El material de investigación, se desarrolló bajo el modelo no experimental debido a que no se manipuló ni se modificó la variable de esta investigación durante todo el tiempo que se desarrolló, a causa de esto, ocurrieron hechos que son de manera real, transparente y con una influencia directa. Fue trabajado también con el modelo de tendencia porque se identificó datos históricos y a su vez se analizó los estados financieros que se produjeron en el periodo 2021. También fue de corte longitudinal porque se tomó información de periodos pasados y distintos dentro del estudio desarrollado. Para poder determinar la repercusión que existe entre las variables de plan estratégico y gestión financiera, se tuvo que hacer una investigación de diseño correlacional debido a que se podrá medir la incidencia que existe entre ambas variables.

La siguiente gráfica, representa el diseño de nuestra investigación:

**Figura 1** Leyenda Muestral



Leyenda:

M: La Muestra

Ox: Observación de la variable X. (Plan Estratégico)

Oy: Observación de la variable Y. (Gestión financiera)

i: Repercusión

## **Enfoque**

Mediante la las decisiones críticas qué se hacen por medio del método que se va a utilizar para poder que recolectar los datos es que las investigaciones sean de manera cuantitativa respondiendo así a un patrón predecible Este es el enfoque que quiere proyectarse esta investigación qué va a ser de tipo cuantitativo tal es así que mediante esta investigación se hará un análisis estadístico donde se procesará la información recolectada mediante una contrastación de hipótesis. (Fernández & Batista, 2017).

## **3.2 Variables y operacionalización**

### **Variable independiente:** Plan Estratégico

La planeación de diseñar estrategias financieras, es de suma importancia para poder tomar buenas decisiones que hagan crecer la rentabilidad de la empresa de esta forma se puede obtener los resultados proyectados y deseados, esto lleva consigo el control que está enfocado en las inversiones que realizan tanto a corto, mediano y largo plazo dentro de esas estrategias se tiene que tener en cuenta que se divide en dos grandes grupos el primero las estrategias operativas que están ligadas a la liquidez de la empresa y las estrategias estructurales que están ligadas al nivel de endeudamiento estos tipos de estrategias ayudan a la gerencia administrativa para poder diseñar e implementar las estrategias. (Moreno, 2017)

### **Variable dependiente:** Gestión Financiera

La situación económica de una empresa se refiere a la rentabilidad eficiente y positiva que genera la empresa o entidad para poder crecer económicamente cumpliendo los objetivos económicos propuestos y para ello tomar buenas decisiones en concepto de las inversiones que se tiene proyectado a largo y corto plazo. (Apaza, 2017)

Se define a la situación financiera, a todos los activos y pasivos que estén adecuadamente distribuidos y ordenados, para poder dar análisis si la empresa

está cumpliendo con las obligaciones dentro de los plazos establecidos y también saber si la empresa continúa en una actividad correcta y eficiente. (Ordoñez, 2018)

## Indicadores

Mediante los indicadores nos ayuda a realizar cálculos de distintas variables universales que se aplican en un proyecto de investigación y a su vez tengan relación. (Hernández, 2017)

Las variables de la siguiente investigación y los indicadores se muestran en la siguiente tabla: Plan estratégico y gestión financiera:

**Tabla 1 Indicadores de las variables**

<b>VI Plan Estratégico</b>	<b>Gestión Financiera</b>
<b>Proceso de planificación financiera</b>	<b>Estrategias Operativas:</b>
Desarrollo de la misión y objetivos	Liquidez corriente=Activos corrientes / Pasivos corriente
Diagnóstico del FODA	Índice de Efectivo=Efect. Y Equiv. De Efect. /Pasivos corrientes
Desarrollo de estrategias.	Capital de trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente
Preparación del plan estratégico	<b>Estrategias Estructurales:</b>
<b>Presupuesto Financiero</b>	Índice de endeudamiento= Total de pasivo /Total de activo
Medición y control de las decisiones financieras	<b>Ratios de rentabilidad:</b>
Control y diagnóstico de resultados	Margen de utilidad neta
Planeación Continua	Rentabilidad sobre el patrimonio
	Rentabilidad sobre los activos

**Nota:** Elaboración Propia

## Escala de medición

Todos los proyectos a investigar que tengan de carácter científico siempre se debe utilizar una escala de medición o de medidas debido a Qué es muy importante para poder cuantificar las variables que se van a analizar muy aparte del instrumento de medición ya que su escala es fundamental para una investigación. La clasificación de una escala de medición es mediante la singularidad de las variables nominales, ordinales, racional o intervalo. A través de

este concurrente proyecto de investigación se realizó bajo una escala de medición de tipo Razon. (Salkind, 2016)

### **3.3 Población, muestra y muestreo**

#### **Población:**

La población de estudio, por parte del plan estratégico, se consideró a los ejecutivos de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche y por la variable de gestión financiera estuvo constituida, por todos los estados financieros de la Sociedad de Beneficencia del distrito de Moche, en el periodo 2021, generada por el área contable de la entidad, se tuvo que tomar en cuenta los criterios de exclusión e inclusión para poder determinar la población de este trabajo de investigación, el cual se menciona a continuación:

#### **A. Criterios de inclusión:**

En la investigación, se tomó al contador y gerente de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, a su vez los estados financieros del año 2021.

#### **B. Criterios de exclusión:**

En la investigación, se excluyó a los estados financieros que no se encontraron en el periodo a analizar, además que no fueron importantes en la determinación de las variables plan estratégico y gestión financiera.

#### **Muestra:**

Tamaño de la muestra representativa de la variable Plan estratégico estuvo conformado por el Gerente General y el Contador de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche.

Tamaño de la muestra representativa de la variable Gestión Financiera estuvo conformado por el estado de situación financiera y el estado de resultados del año 2021.

### **Muestreo:**

Con el fin de precisar el tamaño de la muestra que fue estudiada se empleó el método no probabilístico, aplicándose el muestreo por conveniencia, seleccionando a los estados financieros como el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados que nos brindaron información financiera para la realización del trabajo de investigación.

### **Marco Muestral:**

***Tabla 2 Marco muestral de la investigación***

<b>Lista detallada de las unidades de muestreo</b>	
<b>Años</b>	<b>Unidad de muestreo</b>
2021	Elementos del Estado del Plan estratégico (plan financiero)
	Elementos del Estado de Gestión Financiera (Balance General y Estado de Resultados)

### **Unidad de análisis**

Cada uno de los elementos del estado de situación financiera y el estado de resultados.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica**

La técnica utilizada para la variable dependiente (Gestión Financiera) en la investigación, fue la técnica de análisis documental, el cual nos permitió realizar un análisis de las utilidades proyectadas a través de ratios de rentabilidad, y como poder mejorar con una eficiencia económica, enfocados en el estado de resultados y en el estado de situación financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021. (Hernandez, et al., 2016)

La técnica utilizada para la variable independiente (Plan Estratégico) en la investigación, fue la técnica de la entrevista, el cual nos permitió realizar un análisis de los proyectos financieros a través de ratios de planes estratégicos, y como poder mejorar, enfocados en el Gerente General y Contador de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021.

#### **Instrumento**

En la variable dependiente, se utilizó el instrumento de la guía de la entrevista para poder determinar los resultados de la sociedad de beneficencia en cuanto a la gestión financiera que se está realizando actualmente.

En la variable independiente, se utilizó las guías de análisis documental donde a través de esta herramienta se pudo determinar las fichas de registro para la recolección de información, dentro de ello se utilizarán los datos como fuentes importantes de los estados de resultados y del balance general.

A su vez, también se aplicó el instrumento de la entrevista para medir el plan estratégico financiero, y mejorar la rentabilidad de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche.

#### **Validez**

La validez es el instrumento de suma importancia para un informe de investigación, porque nos sirve para demostrar la transparencia, la efectividad y de aquellos aspectos que puedan medir la capacidad de los resultados obtenidos, mediante este instrumento para cada variable serán validados a través de un

criterio de juicios de expertos que lo proporciona la Universidad César Vallejo, quién es a través de dichos expertos validarán la entrevista y el análisis documental para cada una de las variables.

Los materiales utilizados para validar y efectuar esta investigación para recolectar datos, fue garantizado por profesionales especializados sobre el tema. Estos fueron:

MG.

MG.

MG.

### **3.5 Procedimientos**

La información que se obtuvo a través de las hojas de registros fue recolectada mediante el informe de análisis documental y guía de entrevista, de esta forma nos podrá ayudó a recolectar información y datos importantes a través de los estados financieros cómo son el estado de resultados y el balance general. Para la variable plan estratégico, fue propuesto mediante el cuadro de EXCEL del año 2021 que pretendió dar un análisis creando así la primera base de datos para la variable de gestión financiera, que se analizó mediante los ratios de situación financiera y económica, dejando por fuera a los demás estados financieros, formando así la segunda base de datos para el período 2021.

### **3.6 Método de análisis de datos**

Para la presentación de los resultados, fue en base de datos por el programa informático Excel, dichos resultados se obtuvieron a través de fichas de registro que correspondan a las variables de plan estratégico y gestión financiera para poder delimitar el comportamiento que tienen ambas dimensiones se aplicó un análisis de manera descriptiva para así analizar los procedimientos que puedan incurrir. (Pino, 2018)

### **3.7 Aspectos éticos**

Para proteger la identidad de las personas que han intervenido en el siguiente trabajo de investigación, se tuvo que tener en cuenta las consideraciones éticas que se han realizado bajo el consentimiento de la información que nos brinda la entidad o empresa, la confidencialidad y la anonimidad de esta, y a su vez la libre participación. Respeto a la autoría de las fuentes de información, haciendo uso de la normativa de redacción y citación Normas APA séptima edición 2021.

Cumplimiento con los aspectos éticos del vicerrectorado de investigación UCV.

#### **IV. RESULTADOS**

Se muestra el presente capítulo, para poder dar a conocer los resultados que se han obtenido a través de esta investigación, recolectando los datos a través de las entrevistas y los estados financieros, mediante la entrevista, que se realizó al gerente y al contador para poder determinar la variable de plan estratégico, y para los estados financieros se obtuvo, información financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche para el año 2021, se pudo determinar la variable de gestión financiera, y a continuación se muestran los siguientes resultados:

Para el objetivo específico 1, Diagnosticar la Situación Financiera actual de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021, se obtuvieron los siguientes resultados:

**Tabla 3 Entrevista realizada a la Gerente de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche**

PREGUNTAS	RESPUESTAS
1. ¿Usted solicita a la contadora los estados financieros?	Sí, se solicita a la contadora los estados financieros, para ir viendo la rentabilidad deseada.
2. ¿Qué medios emplea para analizar los proyectos de inversión?	Para poder analizar los proyectos de inversión se tuvo que realizar a través de tres factores como factor número uno se entiende sobre el análisis que se hace a los costos variables y fijos que van a incurrir a nuestros clientes para poder ayudar. Cómo es que se va midiendo este comportamiento a través de los costos fijos y variables para que nuestros clientes tengan en cuenta como factor número 2 nos enfocamos en la evaluación del mercado para que nuestros clientes puedan proyectar a qué segmentación va dirigido el producto que están ofreciendo en el mercado haciendo constantes evaluaciones de Mercado el cual están orientados. Cómo es que van a desarrollar el producto frente a sus clientes como factor número 3 obtenemos sobre los análisis administrativos y financieros de la empresa para ver cómo es que se cuenta con liquidez para poder desarrollar dichos proyectos.
3.. ¿Qué porcentaje del margen de ganancia utilizaría para los siguientes años proyectados y simular la utilidad deseada?	Para la Sociedad de Beneficencia es un 5%, pero estamos apuntando a la proyección de un 10% para la utilidad deseada en años venideros.
4. ¿Cuál ha sido la utilidad en la Sociedad de Beneficencia en el año 2021?	La utilidad que se ha obtenido para el año 2021, ha sido de una ganancia deseada puesto que se ha obtenido el 5%, a esto lo podemos llamar como ya hemos mencionado una utilidad deseada pero no proyectada.
5. A la actualidad ¿Considera Ud., que la Sociedad de Beneficencia logró obtener la rentabilidad deseada?	Si, se manifiesta que la Sociedad de Beneficencia, logró obtener la rentabilidad deseada, logrando el 5%.
6. ¿Qué consecuencias cree Ud., que puede tener la Sociedad de Beneficencia al no contar con un plan estratégico?	Una de las consecuencias que considero que puede ocasionar, es que, por el desconocimiento de como poder incrementar la rentabilidad o como realizar una mejora continua, no se puede mirar hacia el futuro, proyectarse a lo que puede suceder en adelante, lo cual puede afectar la rentabilidad y la solvencia de la empresa.
7. ¿Usted considera que una planificación estratégica	Claro, porque sí la planificación estratégica se llega a implementar en una empresa, va repercutir directamente en la mejoría de la rentabilidad de la misma. Una de las principales consecuencias es

ayudaría a incrementar la rentabilidad?	que, la empresa al no tener un planeamiento financiero, no se proyecta al futuro, descartando posibles oportunidades e incluso dirección, hacia donde se quiere llegar.
---	---

Nota: Elaboración propia. La información fue otorgada por el Gerente General de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche.

En la tabla número 3, podemos identificar qué se ha realizado una entrevista al gerente de la sociedad de beneficencia del Distrito de Moche, donde se aplicó 7 preguntas de los cuales podemos entender que la Gerente solicita los estados financieros para poder analizar los resultados y según ello tomar decisiones, pero es de manera corto plazo no se proyectan hacer inversiones a largo plazo. También la Gerente comenta que se han hecho inversiones a largo plazo, pero que no sean hechos el debido análisis, a través de indicadores financieros es que él está resultando de una manera favorable la rentabilidad que está generando estas inversiones. Por lo tanto, se dice que la empresa cuenta con tres factores para poder ser frente a los proyectos de inversión que se implementan a través de unos criterios de evaluación del bar el tigre el período de recuperación y el costo de beneficio determinando así el análisis de estos proyectos que se plantea la empresa para poder generar inversiones a corto y a largo plazo. También se Comenta que la sociedad beneficencia del Distrito de Moche ha obtenido la rentabilidad de un 5% en el año 2020, pero la proyección que se tenía para el año 2021, era de una rentabilidad deseada del 10%, lo cual son generadas la mitad de la rentabilidad esperada. Se dice que la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, para poder incrementar su rentabilidad solo se han proyectado en el precio de venta poder generar un margen de porcentaje favorable para la Sociedad de Beneficencia, que a la vez realizó estudios de mercado para poder aumentar las ventas, pero estas herramientas de trabajo no han sido de la mejor satisfacción económicamente para la Entidad, debido a que no sé este no se llegó a la rentabilidad esperada. Otra vez refiriéndose a la rentabilidad se dice que la entidad ha obtenido para el año 2021 una rentabilidad del 5% sobre las ventas obteniendo una rentabilidad deseada para ese año del 2021, pero más no la portada debido a que la entidad se había proyectado en tener una rentabilidad para el año 2021, de un 10% como ya se había explicado anteriormente. También se llega a la conclusión que la sociedad de beneficencia no trabaja con entidades financieras ni tienen entrada de dinero, carece de un financiamiento de corto o largo plazo. Se puede decir que la entidad no tiene los riesgos financieros que pueden causar efectos en la rentabilidad y solvencia.

**Tabla 4 Entrevista aplicada al Contador de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche**

PREGUNTAS	RESPUESTAS
1. ¿El Gerente General de la Sociedad de Beneficencia, solicitó su opinión respecto a las inversiones realizadas en el 2021?	No, la Gerente General toma decisiones según su criterio.
2. ¿Considera que las inversiones realizadas en la Sociedad de Beneficencia, benefician la rentabilidad de la entidad?	No, la Sociedad de Beneficencia no realiza muchas inversiones, por lo que no ha capturado personas necesitadas de protección ni dentro ni fuera del Distrito de Moche.
3. ¿Realizan proyecciones de los estados financieros?	No, el Área de Contabilidad no realiza proyecciones de ningún estado financiero.
4. ¿Cuál es la utilidad de la entidad en el año 2021?	La entidad ha logrado una utilidad esperada del 2%.
5. ¿En qué nivel de ingresos la Sociedad de Beneficencia, ha obtenido las ganancias que desea?	El nivel de ingresos ha sido bueno, ya que debido se fue incrementando en las ganancias con un más de 2% que la utilidad.
6. ¿Cuenta con financiamiento la Sociedad de Beneficencia?	No, nuestro financiamiento es propio y por medio de donaciones.
7. ¿Qué consecuencias cree Ud., que puede tener la entidad al no contar con un plan estratégico?	Las consecuencias, por no tener un plan estratégico, puede ser que influya negativamente de forma financiera en el capital de trabajo, con el cual contábamos para invertir.

Nota: Elaboración propia. La información fue otorgada por el Contador de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche.

En la tabla 4, podemos observar las respuestas que se le preguntó al contador a través del instrumento de la entrevista de la sociedad de beneficencia del distrito de Moche, donde se observa que la gerente general para hacer cualquier inversión cualquier toma de decisiones que realicen o consulta al contador gestos de una manera muy problemática debido a que no cuenta con la opinión del contador para poder tomar decisiones sobre el financiamiento de la entidad para verse que cuenta con los recursos propios y con el efectivo para poder realizar dichas inversiones. Por otro lado, la opinión del contador sobre las inversiones que realizan la sociedad de beneficencia no tiene ningún beneficio sobre la rentabilidad mejorada para la entidad. Según el contador informa que los factores principales para poder analizar los proyectos de inversión de la sociedad de beneficencia son ampliar la cartera de clientes donde vean terrenos para poder ampliar la sociedad de beneficencia esto es en desacuerdo con la gerente ya que los dos opinan de una manera muy distinta sobre el tema de los proyectos de inversión que realiza la entidad. Según el contador nos informa que la sociedad de beneficencia del distrito de Moche, no hacen proyecciones de sus estados financieros ni mucho menos análisis sobre estabilidad financiera sobre su liquidez sobre su nivel de endeudamiento ni sobre su rentabilidad es a largo plazo esto es de una manera muy riesgosa para la empresa debido a que solo observan en que tengan una utilidad neta pero no más que están yendo de manera de crecimiento económico favorable para la entidad. Por el otro lado informe el contador que la utilidad neta ha sido de un 2% para el año 2021 sobre las ventas estos de una manera muy desfavorable Comparado con el año 2020 que se turbe una utilidad neta del 5% sobre las ventas por lo tanto se puede decir que la entidad no tiene una buena tendencia de crecimiento económico a nivel empresarial. La rentabilidad deseada para el año 2021 se obtiene que si ha sido Del 2% proyectado estaba en concordancia con el gerente debido a que los dos han analizado la rentabilidad que han esperado más no han tenido la rentabilidad proyectada qué ha sido de un 10%. Por otro lado, el contador también informa que la empresa no trabaja con ninguna entidad financiera No todavía no ha entrado al mundo del sistema financiero ya que su financiamiento dice que es propio Esto va en concordancia con el gerente general. El contador no hace la evaluación mensual de las metas y objetivos que se han propuesto de manera semestral dentro de la sociedad de beneficencia este análisis lo realiza solo la gerente general

teniendo un riesgo Porque no solo el gerente debe tomar las decisiones ni hacer el análisis debido porque cuenta con mucho trabajo este este indicador lo debe realizar el contador para que pueda realizar análisis proyectados hacia el futuro generando así de una manera eficiente para que vaya a la entidad en cuanto al crecimiento de su economía y de sus finanzas. Por tal motivo el contador nos informa que el único control de riesgo que tiene la empresa de referente a la competencia que tiene la sociedad de beneficencia más no hacen los niveles de riesgo financiero que puede tener la empresa hacia el futuro al no realizarse análisis de los indicadores de endeudamiento ni tampoco de su liquidez para poder ser frente a sus obligaciones a corto y a largo plazo. Según el contador informa que la sociedad de beneficencia siempre cumple con sus obligaciones a corto plazo pero que no es una garantía oficial para poder determinar que todo el tiempo es de acá próximos años la empresa pueda cumplir con sus obligaciones a corto plazo esto es debido a que no se realiza un análisis financiero ni un análisis económico para poder determinar la eficiencia que tiene la empresa y cómo puede solventar sus deudas y sus obligaciones. Y por último el contador se refiere la planificación financiera de un instrumento muy eficiente para la sociedad de beneficencia del distrito de Moche, pero que no se aplica.

**Tabla 5 Resumen de las entrevistas aplicadas a la muestra**

---

LOS RESULTADOS QUE SE OBTIENEN DE MANERA RESUMEN

---

La gerente general, no pide la opinión crítica y profesional del contador de la sociedad de beneficencia del distrito de Moche. Por tal motivo, no se puedan tomar buenas decisiones debido a que el contador no puede exponer los estados financieros esto nos hace mención a que no existe una política de empresarial dentro de la empresa.

La gerente general está informada sobre la utilidad que se ha obtenido, pero más no sabe cómo está creciendo de manera eficiente o ineficiente en la rentabilidad

La Sociedad de Beneficencia no cuenta con ningún tipo de financiamiento.

La sociedad de beneficencia no realiza proyecciones de sus estados financieros para poder analizar el crecimiento y rendimiento de su rentabilidad a su vez tampoco realiza y analiza Los indicadores financieros para poder determinar si que obtienen la liquidez necesaria para poder hacer frente a sus obligaciones a largo plazo y corto plazo

Tampoco identifican la tasa de crecimiento a través de los análisis de sus propios estados financieros.

La utilidad esperada es de 10%.

---

Fuente: Resumen de Entrevistas a la Gerente y al Contador de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche.

Para el segundo objetivo específico, Analizar los indicadores financieros y de rentabilidad de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021, se utilizó una Guía de análisis documental, para determinar cuantitativamente los resultados mediante las ratios financieras, obteniendo los siguientes resultados:

**Tabla 6 Situación Financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche del año 2021**

Liquidez 2021					
Liquidez Corriente		Índice de efectivo		Capital de trabajo	
Activo Corriente	Pasivo Corriente	Efect. Y equi. De efec.	Pasivos Corrientes	Activo	Pasivo
28,092	2,973	22,905	2,973	210,078	36,051

Solvencia 2021			
Endeudamiento a corto plazo		Endeudamiento a largo plazo	
Pasivo corriente	Activo Total	Pasivo No corriente	Activo Total
2,973	210,078	33,078	210,078

Ratios de Situación financiera					
Año	Solvencia		Liquidez Corriente	Índice de efectivo	Capital de trabajo
	Endeudamiento a corto plazo	Endeudamiento a largo plazo			
2021	0.0141	0.1575	9.45	7.71	174,027

Nota: Elaboración Propia

Podemos observar en la tabla 6, la situación financiera que tiene la sociedad de beneficencia para el año 2021 donde en el primer ratio de endeudamiento a corto plazo se puede determinar que la empresa cuenta con 0.0141 determinando Así que tiene una solvencia baja para poder solventar sus obligaciones a corto plazo Por ende también se dice que por cada sol que la empresa tiene invertido en activos un 0.0141 céntimos están siendo financiados por terceros acreedores o entidades externas para el segundo radio Qué es endeudamiento a largo plazo podemos determinar que la empresa cuenta con una solvencia baja de 0.1575 dónde se

puede terminar que por cada sol que la empresa tiene invertido un 0.1575 centavos están siendo financiados por acreedores externos esto no dice que el financiamiento que tiene la empresa a largo plazo están siendo financiados por acreedores para el tercer ratio que es liquidez corriente la empresa obtiene un resultado de 9.45 siendo demasiado óptimo donde la empresa no hace una inversión eficiente con los recursos propios que tienen debido a la alta magnitud de efectivo que cuenta para el cuarto rápido Qué es el índice de efectivo Se refiere a que la empresa la deuda que tiene a corto plazo puede cubrir con un 7.71 soles en activos corrientes si la necesidad de recurrir a vender los inventarios de la empresa y como último ratio tenemos el capital de trabajo donde se observa que cuenta con 174027 soles para poder realizar inversiones a largo plazo.

**Tabla 7 Situación Económica de la Sociedad de Beneficencia del año 2021**

Rentabilidad 2021					
Margen de Utilidad Neta		ROA		ROE	
Utilidad Neta	Ventas	Utilidad Neta	Activos Totales	Utilidad Neta	Patrimonio
3,088	282,050	3,088	210,078	3,088	174,027

Ratios de Situación Económica			
Año	RENTABILIDAD		
	Margen de Utilidad Neta	ROA	ROE
2021	1.09%	1.47%	1.77%

Nota: Elaboración Propia

La situación económica de la Sociedad de Beneficencia del año 2021, fue medida a través de ratios de rentabilidad. Enfocándonos en el primer ratio podemos observar, que la entidad ha tenido un incremento en rentabilidad sobre sus ventas, con un 1.09% siendo de manera ineficiente, debida a que el rango para poder determinar una utilidad eficiente es más del 10% del margen de utilidad neta. Para el segundo ratio, la utilidad neta correspondió al 1.47% de los activos, esto quiere decir que por cada sol vendido se generó un 1.47% de utilidad neta de rentabilidad sobre los activos totales. En el tercer ratio trata sobre la rentabilidad con el patrimonio, observamos que la entidad tiene una eficiencia baja para el año 2021, implicando que las utilidades netas correspondieron al 1.77% del patrimonio.

**Tabla 8 Análisis Vertical Del Balance General De La Sociedad De Beneficencia Del Año 2021**

**EMPRESA SOCIEDAD DE BENEFICENCIA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021  
(EXPRESADO EN SOLES)**

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO</u>		
	2021	%		2021	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	S/. 22,905	10.90%	Otras cuentas del pasivo	S/. 2,973	8.25%
Cuentas por cobrar com.-terceros	S/. 384.50	0.18%			
Inventario	S/. 4,802.50	2.29%			
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>S/. 28,091.86</b>	<b>13.37%</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>S/. 2,972.51</b>	<b>8.25%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	S/. 8,072.99	3.84%	Beneficios Sociales y Oblig. Prev.	S/. 33,078.47	91.75%
Propiedad Planta y Equipo	S/. 173,912.68	82.78%	Provisiones	S/. -	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/. 181,985.67</b>	<b>86.63%</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/. 33,078.47</b>	<b>91.75%</b>
			<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>S/. 36,050.98</b>	<b>17.16%</b>
			<b>PATRIMONIO</b>		
			<b>Q</b>		
			Haciendo Nacional	S/. 149,533.22	85.93%
			Resultados No Realizados	S/. 68,624.65	39.43%
			Resultados Acumulados	S/. 44,131.32	25.36%
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>S/. 174,026.55</b>	<b>82.84%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>S/. 210,077.5</b>		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>S/. 210,077.5</b>	

En la siguiente tabla podemos observar el análisis vertical que se ha hecho al estado de situación financiera de la sociedad de beneficencia del Distrito de Moche para el año 2021 mediante este análisis podemos observar el indicador porcentual que se tiene por cada elemento dentro del activo el pasivo y el patrimonio enfocados en el activo corriente podemos identificar a las cuentas por cobrar que representan el 0.18% de la totalidad del activo siendo de manera favorable para la sociedad de beneficencia debido que solo representa un índice mínimo porcentual por otro lado en el efectivo y equivalente de efectivo nos indica que representa el 10.9% esto es de manera favorable también para la sociedad de beneficencia porque tiene una liquidez óptima para poder realizar sus obligaciones a corto y a largo plazo por otro lado la empresa solo cuenta con el 2.29% referente al inventario esto es una tasa muy baja porcentual que es desfavorable para la empresa por que no cuenta con todo el capital de inventario para poder realizar inversiones por otro lado enfocarnos en el activo no corriente podemos observar que la mayor parte de todo el activo lo representa la propiedad planta y equipo con 82.78% siendo el elemento más favorable para la empresa debido a que cuenta con una propiedad con planta y maquinaria y equipo solvente para la empresa otro elemento que podemos observar es otras cuentas por cobrar a largo plazo esto representa el 3.84% de la totalidad del activo siendo una tasa mayor que las cuentas por cobrar comerciales terceros en esta parte la empresa debe tener en cuenta el análisis porque se ha generado más cuentas por cobrar a largo plazo de repente por el pago que se realiza no solo dentro del año sino a tiempo futuro por lo tanto de manera general hablando en el elemento del activo podemos determinar que el activo no corriente tiene una totalidad de 86.63% siendo más efectivo que el total del activo corriente que solo representa el 13.37% dando entender que la empresa tiene que mirar su índice de liquidez para ver si que pueden realizar sus obligaciones a corto y a largo plazo. Enfocándonos ahora en el elemento del pasivo observamos que en el pasivo corriente solo cuentan con la cuenta otras cuentas del pasivo que representan el 8.25% de la totalidad del pasivo por lo tanto Este es el único indicador Qué

representa la totalidad del pasivo corriente por otro lado el pasivo no corriente enfocándonos en los beneficios sociales y obligaciones la empresa cuenta con 33078.47 representado en un 91.75% Qué es mayor proporcionalidad que para el pasivo corriente que también solo es indicador representa la totalidad del pasivo no corriente Por lo tanto se puede decir que el pasivo no corriente cumple con una mayor proporcionalidad que la que los pasivos corrientes ahora enfocarnos en el elemento del patrimonio observamos que con capital propio la empresa representa el 85.97% por ser una empresa pública se representa como hacienda nacional por otro lado tenemos el elemento de los resultados no realizados que representan el 39.43% y por un déficit de resultados acumulados de un negativo 25.36% por el lado del cuadro de pasivo y patrimonio podemos observar que la totalidad de ambos elementos para el lado de la totalidad del pasivo representa el 17.16% frente al 82.84% que representa la totalidad del patrimonio Es favorable para la empresa debido a que cuenta con capital propio y ni entidades financieras

**Tabla 9 Análisis Vertical del Estado de Resultados de la Sociedad de Beneficencia del año 2021**

**SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL DISTRITO DE  
MOCHE  
ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021  
(EXPRESADO EN SOLES)**

	<u>2021</u>	%
Ingresos no tributarios	S/. 26,932	9.55%
Donaciones	S/. 244,257	86.60%
Otros ingresos	S/. 10,862	3.85%
Ingresos netos	S/. 282,050	100.00%
(-) Costo de servicio	0	0.00%
<b>Resultado Bruto</b>	<b>S/. 282,049.90</b>	<b>100.00%</b>
(-) Gastos en bienes y servicios	S/. 25,490.16	9.04%
(-) Gastos de personal	S/. 226,598.64	80.34%
<b>Resultado de operación</b>	<b>S/. 29,961.10</b>	<b>10.62%</b>
(-) Gastos financieros	S/. -	0.00%
Gastos por asistencia social	S/. 22,401.11	7.94%
Otros gastos	S/. 2,445.00	0.87%
Estimaciones y provisiones del ejercicio	S/. 2,027.10	0.72%
<b>Resultado antes del impuesto</b>	<b>S/. 3,087.89</b>	<b>1.09%</b>
(-) Impuesto a la Renta	S/. -	0.00%
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>S/. 3,087.89</b>	<b>1.09%</b>

Nota: Elaboración Propia

En la tabla 9 observamos en la análisis vertical que se ha aplicado al Estado de resultados de la sociedad de beneficencia para el año 2021 dónde podemos observar que la empresa para que pueda representar los ingresos netos tiene 3 elementos el primero ingresos no tributarios que representan el 9.5% de la totalidad de los ingresos al igual que las donaciones que representan el 86.6% de la totalidad de los ingresos netos siendo este elemento con la cantidad de proporcionalidad más alta que en Comparado con los otros elementos refiriéndose a que la empresa como es una sociedad de beneficencia pública se refiere a que está manejado más mayormente por donaciones Entonces es ahí donde tiene que enfocarse la empresa en generar más ingresos para poder tener obtener una mayor rentabilidad eficiente y crecimiento económico a nivel empresarial de la empresa de sociedad de beneficencia por otro lado Observa observamos el costo del servicio Qué es una totalidad nula para la empresa representando el cero propio por ciento de la totalidad de los ingresos esto es debido como ya sé mencionó que es una sociedad de beneficencia es un servicio público que se realiza sin ningún costo alguno representado mayormente por las donaciones que realizan las empresas a la sociedad de beneficencia por lo tanto tenemos un resultado bruto propio En comparación con los ingresos netos de la misma proporcionalidad por otro lado obtenemos los gastos en bienes y servicios que representa el 9.04% de la totalidad de los ingresos no contando con una mayor proporcionalidad de los gastos que se tiene en bienes y servicios por otro lado se obtienen los gastos de personal donde representa el 80.34% de la totalidad de los ingresos Este es un indicador muy alto donde la empresa sociedad de beneficencia tiene que tener en cuenta para poder enfocarse en por ejemplo reducir los costos de personal al igual que sus gastos tratando de reduciendo el personal innecesario que se plantea dentro de la sociedad de beneficencia debido a que cumple con índice demasiado mayor para lo que se suele utilizar para la para la empresa por otro lado obtenemos el resultado de operación que representa el 10.62% la empresa no como ya sé mencionó no trabaja con entidades financieras no está en el mundo de las del apalancamiento financiero es Por ende que no genera gastos financieros por otro lado observamos el elemento de los gastos por asistencia social que representan el 7.94% esto es un indicador clave para poder generar el servicio que en realidad se enfoca la

sociedad de beneficencia cómo otro punto tenemos los otros gastos como elemento que representa el 0.87% no siento de un dictador de mayor proporcionalidad donde la empresa tiene que tener en cuenta por otro lado también obtenemos el elemento de estimaciones y provisiones del ejercicio donde solo representa el 0.72% donde también la empresa de sociedad de beneficencia no tiene que tener ningún interés por trata de reducir este gasto como resultado antes del impuesto obtenemos un 3087. 89 soles representado el 1.09% por lo tanto no por ser una empresa de sociedad de beneficencia está retenida a no pagar impuesto la renta por lo tanto su resultado neto es de 3087.89 soles representado en 1.09 por ciento está rentabilidad baja es debido a que dentro de la sociedad de beneficencia se está teniendo mucho gasto de personal por eso como ya sé mencionó la sociedad de beneficencia se va hacer un análisis administrativo donde se está reduciendo el personal innecesario que no está haciendo que crezca de una manera económica en la empresa.

**Tabla 10 Análisis De Estado De Situación Financiera De la Sociedad de Beneficencia del año 2021.**

AÑO 2021			
ACTIVO	%	PASIVO Y PATRIMONIO	%
Activo Corriente	13.37%	Pasivo Corriente	1.41%
Activo No Corriente	86.63%	Pasivo No Corriente	15.75%
		Patrimonio	82.84%
TOTAL ACTIVO	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	100.00%

Nota: Elaboración Propia

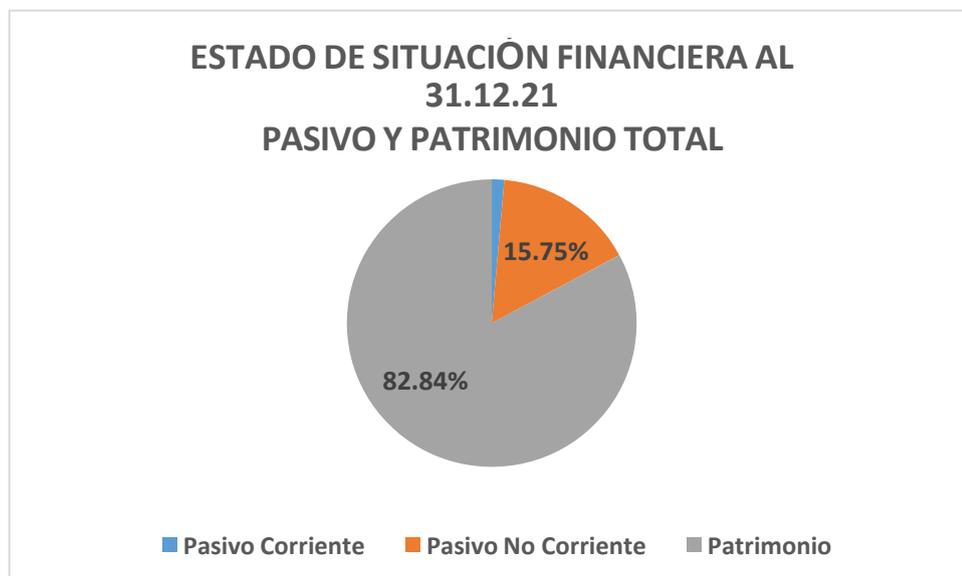
En la tabla 10 referente al análisis que se hace el estado de situación financiera de la sociedad de beneficencia para el año 2021 Es que observamos la totalidad es que tiene cada elemento del activo del pasivo del patrimonio por el lado del activo observamos que el activo corriente representa el 13.37% del activo no corriente en un 86.63% como ya se ha mencionado en el activo corriente está el elemento de las maquinarias de las propiedades y de los equipos con que cuenta la empresa es por eso que se hace mención a una mayor proporción de manera porcentual Comparado con el activo corriente que solo está manejado por el mayor proporción

Óen el efectivo y equivalente de efectivo siendo que la empresa cuente con liquidez pero no se ha hecho el análisis debido como para poder determinar si cumple o no con las obligaciones que tienen a corto o a largo plazo por otro lado observamos que para el elemento del pasivo dentro del pasivo corriente representa el 1.41% el pasivo no corriente representa el 15.75% y por el lado del patrimonio representa el 82.84% hablando se de manera general podemos determinar que la empresa no está siendo financiada por terceros ni por acreedores ni tampoco por entidades financieras más bien en una mayor proporción tienen capital propio para poder hacer solvencia dentro de sus proyectos e inversiones que quieran realizar

*Figura 2 Total Activo % De La Sociedad De Beneficencia Del Año 2021*

observamos la totalidad porcentual qué representa el activo corriente y el activo no corriente referente a total del activo de la sociedad de beneficencia para el año 2021 dónde podemos identificar que el activo no corriente llevan la mayor totalidad con un 86.63% Comparado con los activos la totalidad del activo corriente con un 13.36% siento la diferencia de manera notable donde la empresa cuenta con más maquinaria propiedad planta y equipo que liquides para hacer frente a sus obligaciones a corto y a largo plazo.

Figura 3 *Total Pasivo Y Patrimonio De La Sociedad De Beneficencia Del Año 2021*



Nota: Elaboración propia.

En la figura 3 podemos dar interpretación sobre las totalidades Qué representa el pasivo y el patrimonio dentro del elemento del pasivo podemos observar al pasivo corriente y el pasivo no corriente donde el elemento del pasivo corriente representa el 1.41% y el elemento del pasivo no corriente representa el 15.75% dónde es de una manera de proporcionalidad baja Comparado con el elemento del patrimonio Qué representa el 82.84% como ya se han dado entendimiento el patrimonio que tiene la empresa es demasiado solvente siendo que la empresa maneja con capital propio para poder ser realizar análisis sobre proyectos e inversiones a largo plazo no está siendo financiado por entidades financieras ni por acreedores ni por el terceros en gran proporción.

Así mismo, en cuanto al tercer objetivo específico, diseñar un plan financiero para determinar las utilidades de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021.

## **Análisis situacional**

### **Misión**

La sociedad de beneficencia del distrito de Moche, es una entidad pública que se caracteriza por tener una alta calidad, en brindar el servicio a los clientes donde se basa en la real confianza y la atención inmediata que tiene con los clientes con una calidad humana no estereotipado ya que está en base en los valores y actitudes

### **Visión**

La sociedad de beneficencia del distrito de Moche, tiene como visión ser una de las sociedades más reconocidas en el norte del país debido a que es un grupo empresarial de manera próspera y atractiva correspondiente a la rentabilidad y solvencia con la que maneja de esta manera se constituye de un modelo para poder seguir las siguientes futuras generaciones y por otro lado su grupo de trabajo esté siempre motivado y orgulloso de ser parte de esta sociedad de beneficencia.

### **Valores**

#### **Compromiso**

Estar comprometidos con el desarrollo, aprendizaje y crecimiento de la entidad.

#### **Ética**

Todos los miembros de esta entidad actuaran con transparencia en los procesos.

#### **Trabajo en Equipo**

Fomentar un sentido de lealtad, seguridad y autoestima, para los miembros de la entidad.

## Calidad

Tener presente siempre las expectativas del cliente, para poder satisfacerlas al máximo.

## Análisis FODA

**Tabla 11 Análisis FODA de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche**

ANÁLISIS INTERNO	
FORTALEZAS	DEBILIDADES
Atención y servicio al público de - calidad. - -	No cuentan con financiamiento.
Valores empresariales sólidos.	Carencia de segmentación de clientes.
Priorizan el marketing y la - publicidad.	No trabajan con fondos que ofrece el gobierno.
Los promotores desarrollan las - actividades blandas. -	Constante actualización en el mercado competitivo.
	- Los trabajadores una vez capacitados renuncian a la empresa.

<b>ANÁLISIS EXTERNO</b>	
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
- Acceso a la innovación tecnológica.	Cambios en los gustos de los clientes.
- Migraciones poblacionales que crean necesidad de compra.	Inestabilidad económica.
- Apoyo del estado para adquirir una vivienda.	Elevados niveles de riesgo.
-	Demora en los trámites con la Municipalidad.
-	

Nota: Elaboración propia

En la tabla 11 podemos analizar el foda que plantea la sociedad de beneficencia del distrito de moche para el año 2021, donde por el lado de un análisis interno podemos determinar las fortalezas y las debilidades que tiene la empresa por lado de las fortalezas se dice que la empresa tiene una buena atención y un servicio público con calidad de primera para las personas que requieran sobre un apoyo de sociedad en beneficencia por otro lado nos dice que la empresa cuenta con valores empresariales de manera objetiva por otro lado trabajan a base de marketing y de publicidad que es una gran ventaja para poder ser una de las empresas más competitivas en el mercado por otro lado en el elemento de las debilidades podemos observar que no carecen la empresa con financiamiento sea no trabajan con entidades financieras a su parte también se agrega la carencia de segmentación de una cartera de clientes la empresa no cuenta con demasiados clientes para poder ser frente por donaciones de ingresos de distintas empresas solo trabaja con tres empresas no tienen una constante actualización dentro del mercado en competencia esto es de manera riesgosa para la empresa porque siempre deben ser de una manera competitiva frente al mercado donde hacen presente es una nueva también empresa en el mercado por otro lado tenemos el análisis externo dónde son las oportunidades y las amenazas que tiene la empresa por el lado de las oportunidades podemos observar que los clientes carecen de

tener una vivienda es por eso que se la se le tiene como clientes principales para poder a través de ello pedir donaciones hay aumento de la población y por el lado de las amenazas Se observa que en el distrito de Trujillo existe sociedades de beneficencia de manera competitiva.

#### Análisis Financiero

**Tabla 12 Análisis Horizontal de la Sociedad de Beneficencia del año 2020 y 2021**

**SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL DISTRITO DE MOCHE**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2020**  
**(EXPRESADO EN SOLES)**

	2020	2021	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Ingresos	S/. 326,998	S/. 258,057	S/. - 68,941	- 21.08 %
(-) Costo de Ventas	0	0	-	
<b>Resultado Bruto</b>	<b>326,998</b>	<b>258,057</b>	- 68,941	- 21.08 %
(-) Gastos en bienes y servicios	70,569	18,672	- 51,896	- 73.54 %
(-) Gastos de personal	263,591	228,333	- 35,257	- 13.38 %
<b>Resultado de operación</b>	<b>-7,162</b>	<b>11,051</b>	18,213	- 254.31 %
(-) Gastos financieros	0	0	-	
Gastos por asistencia social	7,982	16,647	8,665	108.56 %
Otros gastos	3,756	2,450	- 1,306	- 34.77 %
Estimaciones y provisiones del ejercicio	2,027	2,027	-	

<b>Resultado antes del impuesto</b>	- 20,926.77	-10,073.48	10,853	- 51.86 %
(-) Impuesto a la Renta			-	
<b>Resultado del ejercicio</b>	S/. - 20,926.77	S/. - 10,073	S/. 10,853	51.86 %

En la tabla 12, podemos observar el análisis financiero a través de la propuesta de un plan financiero para poder incrementar o mejorar la rentabilidad de la sociedad de beneficencia es que se tendría que hacer un análisis horizontal de los años 2020 y 2021 de la sociedad de beneficencia por el tema del estado de resultados para poder determinar si la variación relativa que sea un índice Financiero en la ayuda para poder determinar la tasa de crecimiento proyectada para el año 2021 y así poder determinar la tasa de crecimiento propuesta que se tendría a través de plan financiero propuesta dentro de la tabla podemos observar el estado resultados por parte del año 2020 y el estado resultados por parte del 2021 para hacer la debida comparación y la variación absoluta y relativa Por ende podemos determinar que la variación absoluta en el tema de los ingresos para el año 2020 y 2021 fue de una pérdida de 68 941 presentando de manera relativa un negativo de 21, 0 8% siendo de manera desfavorable para la sociedad de beneficencia debido que para el año 2021 a generado menos ingresos a través de las donaciones como resultado bruto obtenemos la misma cantidad debido a que la sociedad está infecta al costo de ventas por otro lado podemos determinar que el gasto en bienes y servicios de un año para el otro se ha reducido de 70569 a 18672 teniendo una variación absoluta de 51896 de manera negativa y una variación relativa de negativo 73.54% para los gastos de personal Qué es el indicador que más proporción habilidad genera de gasto es para el año 2020 de 263591 y para el año 2021 es de 228333 teniendo una variación absoluta negativa de 35 1257 por lo tanto su variación relativa es de negativa 13.38% y así sucesivamente podemos analizar cada indicador que tiene el Estado de resultados para el año 2020 y 2021 lo importante de este análisis horizontal es poder determinar las utilidades netas para poder sacar la variación relativa que nos ayudará para la tasa de crecimiento proyectada para el 2021 dónde nos enfocamos que para el año 2021 la empresa Tuvo una rentabilidad neta de 20926.77 como perdida y para el año 2021 tuvo como una pérdida de 10073 por lo

tanto su variación relativa fue de 10853 de manera positiva teniendo una variación relativa de 51.86% este indicador nos va a poder permitir determinar la tasa de crecimiento proyectada para el año 2021.

**Tabla 13 Margen de Utilidad Neta de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche Año 2021**

MARGEN DE UTILIDAD NETA 2021	
INGRESOS	S/. 258,057
UTILIDAD NETA	S/. -10,073.48
<b>MARGEN</b>	<b>-3.90%</b>

<b>TASA DE CRECIMIENTO PARA EL AÑO 2021</b>	<b>47.96%</b>
---	---------------

En la tabla 13 podemos observar el margen de utilidad neta que se ha tenido referente a las ventas del año 2020 de la sociedad de beneficencia este indicador financiero no vas poder determinar el margen que se ha tenido de utilidad neta de manera porcentual sobre las ventas para poder así determinar la tasa de crecimiento para el año 2021 Cómo podemos observar dentro de los ingresos para el año 2020 se ha obtenido 258,0 57 teniendo una utilidad neta negativo de 10073 48 por lo tanto la fórmula del margen de utilidad neta es utilidad neta del año correspondiente entre los ingresos totales del año correspondiente en este caso al aplicar la fórmula se obtuvo una negatividad de 3.9% entonces podemos determinar una vez obtenido el margen de utilidad neta y la variación relativa del Análisis horizontal para los años 2020y 2021 al realizar la sustracción se pudo determinar que la tasa de crecimiento para el año 2021 fue de 47.96% este es el nuevo indicador que se tendrá en cuenta para poder proyectar el nuevo margen de rentabilidad para el año 2021

**Tabla 14 Presupuesto de Donaciones de la Empresa de Sociedad de Beneficencia**

**PRESUPUESTO DE VENTAS**

**SOCIEDAD DE BENEFICENCIA**

Detalle	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022	AÑO 2023
Donaciones	240,513.00	244,256.60	398,592.65	650,447.53
Donacion en crecimiento		374,041.03	610,382.72	996,059.33

En la tabla 14 podemos observar el presupuesto de ventas en este caso proyectado en las donaciones que realiza la empresa de sociedad de beneficencia para los próximos años desde el 2020 hasta el 2023 dónde podemos observar el ingreso por donaciones para el año 2020 con un monto de 240513 soles por lo tanto La donación real para el año 2021 fue de 244256.60 al realizar la variación relativa se puede determinar el indicador que se tiene entre los años 2020 y 2021 este indicador se le suma el margen de utilidad neto porcentual que se obtiene del año 2021 naciendo un nuevo indicador para poder proyectarlo hacia el año 2022 y hasta el año 2023 pero como donación propuesta en crecimiento obtenemos que para el año 2021 en vez de La donación real fue de 374041. 03 soles con la tasa de crecimiento proyectado para el año 2021 que fue de 47.96% a este nuevo mundo se le proyecto la tasa que se obtiene de crecimiento entre los años 2020 y 2021 que en este caso fue de 130.65% generando nuevos montos para el año 2022 y para el año 2023.

**Tabla 15 Balance General Propuesta de la Sociedad de Beneficencia del año 2021**

**EMPRESA SOCIEDAD DE BENEFICENCIA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021  
(EXPRESADO EN SOLES)**

<u>ACTIVO</u>	2021	<u>PASIVO</u>	2021
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		-	
Efectivo y equivalente de efectivo	S/. 33,890	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Cuentas por cobrar com.- terceros	S/. 569	Otras cuentas del pasivo	S/. 4,398
Inventario	S/. 7,106		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	S/. 41,565	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	S/. 4,398
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	S/. 11,945	Beneficios Sociales y Oblig. Prev.	S/. 48,943
Propiedad Planta y Equipo	S/. 257,321	Provisiones	S/. -
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	S/. 269,265	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	S/. 48,943
		<b>TOTAL PASIVO</b>	S/. 53,341
		<b><u>PATRIMONIO</u></b>	
		Haciendo Nacional	S/. 221,249
		Resultados No Realizados	S/. 101,537
		Resultados Acumulados	S/. 65,297
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	S/. 257,489
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	S/. 310,829.9	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	S/. 310,829.9

Nota: Elaboracion propia

En la tabla 15, observamos el balance general de manera propuesta para la sociedad de beneficencia del año 2021 donde una vez obtenido la tasa de crecimiento de 47.96% recién con esta tasa Podemos agregar a los elementos de los montos que se tiene para el año 2020 determinando así nuevos montos para el año 2021 dónde podemos referirnos que dentro del elemento del activo podemos observar que en el activo corriente se obtiene un efectivo y equivalente de efectivo de 33,890 siendo este el elemento con más proporcionalidad de dinero en comparación con las cuentas por cobrar y el inventario que tiene la empresa obteniendo así un total de activo corriente de 41565 por otro lado en el activo corriente podemos determinar que dentro de la propiedad planta y equipo se obtiene un monto de 257321 siendo este el elemento con más proporción de dinero en comparación de los otros elementos del activo total por lo tanto se dice que el total del activo se cuenta con 310829.9 en el lado del pasivo podemos observar elemento del pasivo corriente que solo cuenta con la cuenta de otras cuentas del pasivo con 4398 representando este el total del pasivo corriente dentro del pasivo no corriente podemos observar los elementos de beneficios sociales con un monto de 48943 siendo este monto también el total del pasivo no corriente Por lo tanto se obtiene un total del pasivo de 53341 En comparación con el patrimonio se puede terminar qué con capital propio la empresa sociedad de beneficencia posee 221 1249 teniendo un total de patrimonio de 257 1489 por lo tanto se puede decir que la empresa tiene aún con el balance general propuesto el patrimonio es más efectivo que el pasivo por lo tanto la empresa sigue vendiendo más capital propio que financiamiento de terceros identidades financieras.

**Tabla 16 Ratios de Solvencia Propuesta de la Sociedad de Beneficencia del año 2021**

<b>Liquidez 2021</b>					
<b>Liquidez Corriente</b>		<b>Índice de efectivo</b>		<b>Capital de trabajo</b>	
Activo Corriente	Pasivo Corriente	Efect. Y equi. De efec.	Pasivos Corrientes	Activo	Pasivo
41,565	4,398	33,890	4,398	310,830	53,341

<b>Solvencia 2021</b>			
<b>Endeudamiento a corto plazo</b>		<b>Endeudamiento a largo plazo</b>	
Pasivo corriente	Activo Total	Pasivo No corriente	Activo Total
4,398	310,830	48,943	310,830

<b>Situación financiera</b>					
<b>Año</b>	<b>Solvencia</b>		<b>Liquidez</b>		
	<b>Endeudamiento a corto plazo</b>	<b>Endeudamiento a largo plazo</b>	<b>Liquidez Corriente</b>	<b>Índice de efectivo</b>	<b>Capital de trabajo</b>
2021	0.0141	0.1575	9.45	7.71	257,489

Podemos observar en la tabla 6, la situación financiera que tiene la sociedad de beneficencia para el año 2021 donde en el primer ratio de endeudamiento a corto plazo se puede determinar que la empresa cuenta con 0.0141 determinando Así que tiene una solvencia baja para poder solventar sus obligaciones a corto plazo Por ende también se dice que por cada sol que la empresa tiene invertido en activos un 0.0141 céntimos están siendo financiados por terceros acreedores o entidades externas para el segundo radio Qué es endeudamiento a largo plazo podemos determinar que la empresa cuenta con una solvencia baja de 0.1575 dónde se puede terminar que por cada sol que la empresa tiene invertido un 0.1575 sentimos están siendo financiados por acreedores externos esto no dice que el financiamiento que tiene la empresa a largo plazo están siendo financiados por

acreedores para el tercer ratio que es liquidez corriente la empresa obtiene un resultado de 9.45 siendo demasiado óptimo donde la empresa no hace una inversión eficiente con los recursos propios que tienen debido a la alta magnitud de efectivo que cuenta para el cuarto rápido Qué es el índice de efectivo Se refiere a que la empresa la deuda que tiene a corto plazo puede cubrir con un 7.71 soles en activos corrientes si la necesidad de recurrir a vender los inventarios de la empresa y como último ratio tenemos el capital de trabajo donde se observa que cuenta con 257489 soles para poder realizar inversiones a largo plazo.

**Tabla 17 Estado de Resultados Propuesta de la Sociedad de Beneficencia del año 2021**

	<b>2021</b>
	S/.
Ingresos no tributarios	39,848
	S/.
Donaciones	374,041
	S/.
Otros ingresos	16,071
	S/.
Ingresos netos	429,960
	S/.
(-) Costo de servicio	-
	S/.
<b>Resultado Bruto</b>	<b>429,960</b>
	S/.
(-) Gastos en bienes y servicios	37,715
	S/.
(-) Gastos de personal	335,274
	S/.
<b>Resultado de operación</b>	<b>56,970</b>
	S/.
(-) Gastos financieros	-
	S/.
Gastos por asistencia social	33,145
	S/.
Otros gastos	3,618

Estimaciones y provisiones del ejercicio	S/. 2,999
<b>Resultado antes del impuesto</b>	S/. 17,209
(-) Impuesto a la Renta	S/. -
<b>Resultado del ejercicio</b>	S/. <u>17,209</u>

En la tabla 17 podemos determinar el estado de resultados que se ha propuesto mediante el plan financiero de la sociedad de beneficencia para el año 2021 dónde obtenemos nuevos montos una vez implementado la tasa de crecimiento proyectado para dicho año donde podemos determinar que los ingresos netos para esta vez fueron de 429960 soles teniendo como un monto de donación de 374041 soles teniendo el mismo monto como resultado bruto Por ende también los gastos de personal han aumentado con un monto de 335274 también sus gastos por asistencia social se aumentado es por eso que mediante la utilidad neta para este año fue de 17209 soles siendo más efectivo y rentable que la sociedad beneficencia tiene para el año 20 21

**Tabla 18 Indicadores de Rentabilidad de la Sociedad de Beneficencia del Año 2021**

Rentabilidad 2021					
Margen de Utilidad Neta		ROA		ROE	
Utilidad Neta	Ventas	Utilidad Neta	Activos Totales	Utilidad Neta	Patrimonio
17,209	429,960	17,209	310,830	17,209	257,489

Ratios de Situación Económica			
Año	RENTABILIDAD		
	Margen de Utilidad Neta	ROA	ROE
2021	4.00%	5.54%	6.68%

La situación económica propuesta por el plan financiero determinado de la Sociedad de Beneficencia del año 2021, fue medida atraes de los ratios de rentabilidad. Enfocándonos en el primer ratio podemos observar, que la entidad tuvo incremento en rentabilidad sobre sus ventas, con un 4% siendo de manera eficiente, Para el segundo ratio, la utilidad neta correspondió al 5.54% de los

activos, esto quiere decir que por cada sol vendido se generó un 5.54% de utilidad neta de rentabilidad sobre los activos totales. En el tercer ratio trata sobre la rentabilidad con al patrimonio, observamos que la entidad, tiene una eficiencia baja para el año 2021, implicando que las utilidades netas correspondieron al 6.68% del patrimonio.

Para el objetivo general, determinar la repercusión de la elaboración de un plan financiero en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021, se presentaron los siguientes resultados:

**Tabla 19 Comparación del Balance General Real y el Balance General Aplicado de la Sociedad de Beneficencia del año 2021**

**SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL DISTRITO DE MOCHE**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**  
**(EXPRESADO EN SOLES)**

<u>ACTIVO</u>	REAL	CON PROPUESTA 2021	<u>PASIVO</u>	REAL	CON PROPUESTA 2021
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			-		
Efectivo y equivalente de efectivo	S/. 22,904.86	S/. 33,890	Otras cuentas del pasivo	S/. 2,972.51	S/. 4,398
Cuentas por cobrar com.- terceros	S/. 384.50	S/. 569			
Inventario	S/. 4,802.50	S/. 7,106			
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	S/. 28,091.86	S/. 41,565	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	S/. 2,972.51	S/. 4,398
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	S/. 8,072.99	S/. 11,945	Beneficios Sociales y Oblig. Prev.	S/. 33,078.47	S/. 48,943
Propiedad Planta y Equipo	S/. 173,912.68	S/. 257,321	<u>Provisiones</u>		<u>S/. -</u>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	S/. 181,985.67	S/. 269,265	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	S/. 33,078.47	S/. 48,943
			<b>TOTAL PASIVO</b>	S/. 36,050.98	S/. 53,341
			<b><u>PATRIMONIO</u></b>		
			Haciendo Nacional	S/. 149,533.22	S/. 221,249

			Resultados No Realizados	S/. 68,624.65	S/. 101,537
			Resultados Acumulados	S/. 44,131.32	S/. 65,297
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	S/. 174,026.55	S/. 257,489
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	S/. 210,077.53	<b>S/. 310,829.9</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	S/. 210,077.53	<b>S/. 310,829.9</b>

Nota: Elaboración propia

En la tabla 19, observamos la comparación que se ha generado de un balance real que tiene la empresa de sociedad de beneficencia y un balance general aplicado mediante un plan financiero para el año 2021 dónde podemos identificar qué que al determinar y elaborar un plan financiero como gestión financiera en la sociedad de beneficencia fue de una repercusión de manera eficiente debido a los elementos que se muestran en el balance general tanto Real Como aplicado los montos son bastantes diferentes pero de manera eficiente enfocándonos nada más en el total del activo podemos ver que la empresa teniendo una balance general real obtiene un activo total de 210077.53 En comparación con el plan financiero propuesto para el balance general tiene un activo total de 310829.9 Lo mismo sucede para el total de pasivo y patrimonio generando los mismos montos.

**Tabla 20 Comparación de los Indicadores de Solvencia de la Sociedad de Beneficencia del Año 2021.**

	Situación financiera 2021				
	Solvencia		Liquidez		
	Endeudamiento a corto plazo	Endeudamiento a largo plazo	Liquidez Corriente	Índice de efectivo	Capital de trabajo
<b>Real</b>	0.01	0.16	9.45	7.71	174,026.55
<b>Propuesta</b>	0.01	0.16	9.45	7.71	257488.98

En la tabla 20 observamos que la situación financiera de forma real y con propuesta de plan financiero, analizando el año 2021 según los cinco ratios. En el primer ratio tenemos el endeudamiento a corto plazo dónde observamos que la solvencia que tiene la empresa para el año 2021 donde se refiere a que esto implica que por cada sol que la empresa tiene invertido en activos 0.01 sentimos ha sido financiada por los acreedores externos. En el segundo ratio de endeudamiento a largo plazo, se tiene una solvencia económica de 16% del activo está financiado con recursos ajenos que son de largo plazo, asimismo cabe destacar que la empresa en este periodo ha optado por incrementar su financiamiento con recursos ajenos de largo plazo con respecto a los periodos posteriores.

En el tercer ratio Qué es liquidez corriente podemos determinar Igualmente que para los ratios de solvencia que tienen el mismo índice en este caso la liquidez corriente para para de manera real y propuesta es De 9.45 qué se refiere qué la empresa ha cubierto un 945% de sus obligaciones a corto plazo con sus activos corrientes determinando que tiene una eficiencia alta para el cuarto a ratio de prueba ácida podemos determinar también que su índice fue del mismo monto de un de 7.71 dónde nos indica que por cada sol que se debe a corto plazo se cuenta para pagar con 7.71 soles en activos corrientes Qué es de fácil realización sin tener que recurrir a la venta de los inventarios para ambos casos Y por último tenemos el ratio de capital de trabajo aquí si podemos determinar la diferencia entre un índice de capital de trabajo real de un índice capital de trabajo propuesto por el plan financiero determinando que miden mediante el plan financiero propuesto la empresa tiene un capital de trabajo más eficiente representado en un 257488.98 determinando Así que tiene más oportunidades de inversiones a largo plazo

**Tabla 21 Comparación de los Estados de Resultados Real con el Estado de Resultados propuesto de la Sociedad de Beneficencia del Año 2021**

**SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL DISTRITO DE MOCHE  
ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021  
(EXPRESADO EN SOLES)**

	<u>2021</u>	<u>2021</u>
	REAL	PROPUESTO
	S/.	S/.
Ingresos no tributarios	26,932	39,848
	S/.	S/.
Donaciones	244,257	374,041
	S/.	S/.
Otros ingresos	10,862	16,071
	S/.	S/.
Ingresos netos	282,050	429,960
	S/.	S/.
(-) Costo de servicio	-	-
	S/.	S/.
<b>Resultado Bruto</b>	282,050	429,960
	S/.	S/.
(-) Gastos en bienes y servicios	25,490	37,715
	S/.	S/.
(-) Gastos de personal	226,599	335,274

	S/.	S/.
<b>Resultado de operación</b>	29,961	56,970
	S/.	S/.
(-) Gastos financieros	-	-
	S/.	S/.
Gastos por asistencia social	22,401	33,145
	S/.	S/.
Otros gastos	2,445	3,618
Estimaciones y provisiones del ejercicio	2,027	2,999
	S/.	S/.
<b>Resultado antes del impuesto</b>	3,088	17,209
	S/.	S/.
(-) Impuesto a la Renta	-	4,569
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>S/.</b> <b>3,088</b>	<b>S/.</b> <b>17,209</b>

Para la tabla 21 podemos determinar la comparación que existe en el estado de resultados de la sociedad beneficencia de manera real y de manera de plan financiero para el año 2021 donde no nos enfocamos realmente en la utilidad neta por lo tanto se dice que para el año 2021 de manera real en el estado de resultados como diagnóstico la empresa cuenta con 3088 soles mientras que implementando un plan financiero se determina que la empresa tendría una utilidad neta de 17 209 soles repercutiendo de manera eficiente para la empresa de manera de mejoría para la rentabilidad para el crecimiento económico de manera empresarial la empresa debería tomar en cuenta la tasa de crecimiento proyectadas para dicho año para tener en cuenta Cuál es la rentabilidad que se proyectan por lo tanto para determinar que tienen una liquidez sólida una solvencia óptima y una rentabilidad que sobre todo es lo más importante de manera eficiente.

**Tabla 22 Comparación de los indicadores de rentabilidad real y de los indicadores de rentabilidad propuesta de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche del Año 2021**

Ratios de Situación Económica			
Rentabilidad			
	Margen de utilidad neta	ROA	ROE
<b>REAL</b>	1.09%	1.47%	1.77%
<b>PROPUESTO</b>	4.00%	5.54%	6.68%

Por último en la tabla 22, observamos la comparación que existe en los indicadores de rentabilidad tanto para de manera Real Como de manera propuesta por el plan Financiero dónde podemos enfocarnos en el ratio de margen de utilidad neta que de manera real la empresa cuenta con 1.09% mientras que al implementar un plan Financiero repercute en un 4% siendo de manera eficiente para la empresa por otro lado obtenemos la rentabilidad sobre activos dónde podemos determinar que de manera real la empresa cuenta con 1.47% sino de manera deficiente para los activos que tiene la empresa poder financiar los con recursos propios al implementar un plan financiero se obtiene que para rentabilidad un activo cuenta con índice de 5.54% siendo de manera más favorable repercute de una manera más eficiente para la empresa por otro lado por último la rentabilidad sobre el patrimonio se puede terminar que de una manera real la empresa cuenta con 1.77% siendo muy difíciles y menos atractiva para los inversionistas y mucho menos para sus accionistas por otro lado al implementar el plan financiero se obtiene que la rentabilidad sobre patrimonio el índice es de 6.68% siendo de una manera más atractiva para los inversionistas tanto como para los accionistas repercute de manera general se puede decir de manera eficiente para la rentabilidad de la empresa de sociedad de beneficencia para el año 2021

## V. DISCUSIÓN

Se planteó el objetivo específico 1, Diagnosticar la Situación Financiera actual de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021. En la presente investigación mediante la tabla del 1 – 5, se obtuvo como resultado que la Sociedad de Beneficencia a través de la entrevista al gerente y al contador, no realiza proyecciones sobre sus estados financieros, tampoco realiza análisis financieros de solvencia, liquidez y de rentabilidad, a su vez no cuentan con una planificación financiera que les sirva para poder determinar la utilidad proyectada, teniendo una deficiencia financiera. En el estudio realizado por Ruiz (2017) Plan Estratégico financiero y su efecto en la rentabilidad a corto plazo de la empresa Internegocios de Hierro SAC, corrobora debido a que en la empresa donde se realiza el estudio tampoco cuenta con una planificación financiera, teniendo un deficiente crecimiento económico. En tal sentido, bajo lo mencionado anteriormente y al analizar los resultados confirmamos que existen empresas que aún no implementan una planificación financiera haciendo cumplir con los objetivos y metas propuesta en relación a las finanzas.

Se planteó como objetivo específico 2, Analizar los indicadores financieros y de rentabilidad de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021. En la presente investigación mediante la tabla del 6 – 10, se obtuvo como resultado que la Sociedad de beneficencia cuenta con una liquidez alta con 9.45, con una solvencia baja 0.141 y con una rentabilidad baja del 1,09%. En el estudio realizado por Lindao (2020), *Planes Estratégicos Financieros y el crecimiento económico para las Pymes en el Ecuador*, corrobora que los principales resultados fueron en base a los estados financieros el ESF y ER se pudo visualizar que la empresa no es rentable, a pesar que cuenta con una liquidez optima y con una solvencia baja. En tal sentido, bajo lo mencionado anteriormente y al analizar los resultados confirmamos quien aún existen empresas que no tiene en cuenta el índice de rentabilidad, solo porque cuenta con liquidez para poder pagar sus obligaciones a corto plazo.

Se planteó el tercer objetivo específico, Diseñar un plan financiero para determinar las utilidades de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021. En la presente investigación mediante la tabla del 11 – 22, se obtuvo como resultado que la Sociedad de beneficencia al implementan con un plan financiera mediante las proyecciones de los estados financieros y con una tasa de crecimiento proyectada, se puede obtener el resultado proyectado, y tener una eficiente rentabilidad como resultado del 6.49% en comparación con el 1.09 % del diagnóstico financiero que se tiene actualmente. En el estudio realizado por Zurita, Pucutay y León (2019), *Financial Strategies to increase profitability. Case Empresa Indema Perú SAC*, corrobora que los principales resultados fueron que también al implementarse un plan financiero las utilidades netas al igual que la rentabilidad ha mejorado en un 12%. En tal sentido, bajo lo mencionado anteriormente y al analizar los resultados confirmamos que, mediante un eficiente plan financiero, se obtienen buenos resultados de manera rentable siendo favorable para las empresas que tengan problemas financieros.

## VI. CONCLUSIONES

1. A nivel de objetivo general, se determinó que a través de la elaboración de un plan financiero hay una repercusión de manera positiva en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, durante el año 2021; lo más importante de este objetivo fue cumplir con los objetivos financieros propuestos tanto a corto como a largo plazo porque de esta manera la Empresa crecerá de manera empresarial y financiera. Lo que más ayudó a implementar este plan financiero fue obtener una rentabilidad eficiente porque a través de ellos se podrá lograr ser una Sociedad de Beneficencia de forma atractiva para los inversionistas. Lo más difícil fue proyectar los estados financieros porque se tiene que tener en cuenta la elaboración de muchos factores para poder realizar las proyecciones.

2. A nivel de objetivo específico 1, se diagnosticó la situación financiera actual de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, durante el año 2021; lo más importante de este objetivo fue diagnosticar si la Sociedad está realizando o no planes financieros porque a través de ello se pretende mejorar la situación económica y financiera de la empresa. Lo que más ayudó a diagnosticar esta situación financiera fue que la empresa no cuenta con un plan estratégico financiero porque el gerente solo se enfoca en obtener una rentabilidad positiva pero no eficiente. Lo más difícil fue determinar si la Empresa ha venido obteniendo rentabilidades eficientes en los últimos años.

3. A nivel de objetivo específico 2, se analizó los indicadores financieros y de rentabilidad de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, durante el año 2021; lo más importante de este objetivo fue analizar las finanzas de la Sociedad a través de los índices óptimos tanto para la solvencia financiera de la empresa como los índices de rentabilidad. Lo que más ayudó a analizar mediante estos indicadores fue que se determinó que la Sociedad cuenta con una liquidez óptima con una solvencia baja pero su rentabilidad es positiva pero ineficiente. Lo más difícil fue determinar el rango de ineficiencia de la rentabilidad presentada.

4. A nivel de objetivo específico 3, se diseñó un plan financiero que mejoró las rentabilidades de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, durante el año 2021; lo más importante de este objetivo fue diseñar y aplicar un plan financiero en la Sociedad de Beneficencia porque a través de ello permitió proponer un objetivo financiero y a su vez cumplirlo. Lo que más ayudó a diseñar este plan financiero fue que mejoró la rentabilidad de la Sociedad para el año 2021 porque actualmente se contaba con una rentabilidad baja. Lo más difícil fue hacer la comparación de ambos indicadores tanto financieros como rentables.

## VII. RECOMENDACIONES

1. Prever constantemente de manera anual, un plan estratégico financiero porque a través de este plan se puede cumplir con las metas y los objetivos que plantea la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, además ayuda para poder proyectar sus estados financieros y obtener la rentabilidad deseada según el año siguiente. De esta manera la entidad podrá ser de manera atractiva para los inversionistas y por ende tener indicadores de solvencia y de rentabilidad eficientes.
2. Entablar una comunicación de manera financiera y eficiente con el contador de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, para poder estudiar los estados financieros y poder analizar la situación financiera y económica de la entidad, de esta manera ayudará a mejorar la eficacia y la eficiencia de la entidad, permitiendo trabajar en equipo y a su vez desarrollando planes estratégicos que sean de manera crecimiento rentable para la entidad. La exposición y la proyección de los estados financieros tienen que tener constantemente para poder cumplir con los objetivos financieros propuestos.
3. Emplear los ratios de estabilidad financiera y de rentabilidad anual, debido que a través de estos ratios permitirá a la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, poder determinar cómo están financieramente la entidad, esto permite crear planes o estrategias financieras que ayudan a crecer la rentabilidad de manera esperada y eficiente para la entidad.
4. Aplicar el diseño del plan financiero propuesto, porque le permitirá obtener una rentabilidad favorable para el año 2022. De esta manera la Sociedad de beneficencia del distrito de Moche tendrá una rentabilidad de manera ascendente para los próximos años, cumpliendo con las metas y objetivos propuestos por la gerencia.

## REFERENCIAS

- Altman E. I. (1968): "Financial ratios, discriminant analysis and the prediction of corporate bankruptcy", *Journal of Finance*, vol. 23, nº 4, pp.589-609.
- Banz R.W. (1981): "The relationship between return and market value of common stocks", *Journal of Finance Economics*, Vol. 9, nº1, pp.3-18.
- Barria, C. (22 de agosto 2018). "5 razones que explican el histórico récord de crecimiento que acaba de batir Wall Street. BBC". *News Mundo*.  
<https://www.bbc.com/mundo/noticias-45262012>
- Barreiro (2016). "Análisis de la Solvencia y la Rentabilidad Empresarial por Sectores de las Empresas del IBEX 35". (Tesis de posgrado). Universidad de Oviedo. España.  
<http://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/10651/42762/1/In%C3%A9s%20Barreiro-%20An%C3%A1lisis%20de%20la%20Solvencia%20y%20la%20Rentabilidad%20Empresarial%20por%20Sectores%20de%20las%20Empresas%20del%20Ibex%2035.pdf>
- Chung Kee H., Elder J. y Jang-Chul Kim (2010): "Corporate Governance and Liquidity", *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, vol. 45, nº2, pp. 265-291.
- Duca F. (2014): "Does corporate governance affect firm liquidity? Empirical evidence from Romania" *Bucharest University of Economics Studies, Revista Română de Statistică- Supliment nr 10/2014*, PP. 79-82
- Erauskin, I., Aragón, C., Garmendia, A., Iturrioz, C., Narvaiza, N., del Orden, O., Zabala, C. y Zubiaurre, A. (2011): "Crecimiento y Competitividad". Avance Del Proyecto 5762 Bizkailab, DFB, Deusto Business School.
- Fama E. y French K. (1992): "The cross-section of expected stocks returns", *The Journal of Finance*, vol. 47, nº 2, pp.427-464.
- Salas, V. (2016). "Fronteras del conocimiento: La economía de la empresa". España. BBVA. Openmind.

- Letche H, Sacco E, Salerno H, Scarano A y Carreras O. (Marzo, 2019). *“La crisis llegó a las grandes empresas: Análisis de variables económico-financieras de empresas seleccionadas para el periodo 2017-2018”*. Centro de Economía Política Argentina.  
[https://gallery.mailchimp.com/e9c6f62a4dc825f6a9dab4e88/files/b3bf890c-3216-4d6d-ba65-0313e8b54df0/2019.04.02\\_La\\_crisis\\_lleg%C3%B3\\_a\\_las\\_grandes\\_empresas\\_C\\_EPA\\_02.04.2019\\_1\\_.pdf](https://gallery.mailchimp.com/e9c6f62a4dc825f6a9dab4e88/files/b3bf890c-3216-4d6d-ba65-0313e8b54df0/2019.04.02_La_crisis_lleg%C3%B3_a_las_grandes_empresas_C_EPA_02.04.2019_1_.pdf)
- McDonald B. y Morris MH. (1984): “The statistical validity of the ratio method in financial analysis: An empirical examination”. *Journal of Business Finance & Accounting*, vol. 11, nº 1, pp.89-97
- Noriega, Medina y otros (2017). *“Analysis financial-economic: Achilles heel of the organization”*. Cuba. Universidad de Matanzas “Camilo Cienfuegos”.  
<file:///C:/Users/Keyla/Downloads/0940ArtTCIndicadorIntegral.pdf>
- Farro P. (2018). *“Incidencia de la rentabilidad en los recursos económicos y financieros de la empresa Ola Comercializadora & Servicios Generales S.R.L.”*. (Tesis de pregrado). Universidad del Señor de Sipán. Pimental Perú.  
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4510/Farro%20Silva.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ccollonqui (2018). *“Herramientas financieras y liquidez en la Empresa Productos Paraíso del Perú S.A.C. en el año 2018”*. (Tesis de Pregrado). Universidad Peruana de Las Américas. Lima, Perú.
- Macutela, Kuriyama y otros (2018). *“Buenas Prácticas para alcanzar una estructura financiera óptima en empresas listadas en la Bolsa de Valores de Lima durante el periodo 2012-2017. Los casos de: Telefónica del Perú S.A.A; Cementos Pacasmayo S.A.A; Nexa Resources S.A.A; Luz del Sur S.A.A. y Unión Andina de Cementos S.A.A.”*. (Tesis de Posgrado). Pontificia Universidad Católica del Perú. Surco, Perú.

[http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/13780/DIAZ\\_RAMOS\\_PRACTICAS\\_VALORES.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/13780/DIAZ_RAMOS_PRACTICAS_VALORES.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Moya (2016), en su investigación "*La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de servicios GBH S.A. en la ciudad de Trujillo, año 2015*". (Tesis de Pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Trujillo, Perú.

Schinasi, Garry J. (2006). "*Preservación de la estabilidad financiera*". International Monetary Fund. <https://www.gestiopolis.com/que-es-la-estabilidad-financiera/>

Piñeiro Sánchez, Carlos; de Llano Monelos, Pablo y Álvarez García, Begoña. (2006) "*Dirección financiera: modelos avanzados de decisión con excel*". Delta Publicaciones.

Acosta Altamirano, Jaime. (1994). "*Análisis e Interpretación de la Información Financiera*". I. E.S.C.A.

Miranda, Miguel A. (1978). "*La Enseñanza con dibujos del Análisis e Interpretación de Estados Financieros*". Editorial Patria.

Mora Enguítanos, Araceli. (2009). "*Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión*". Volumen 3, ECOBOOK,

Brigham, Eugene y Houston, Joel (2006). "*Fundamentos de Administración Financiera*". (10ª ed.) México: Cengage Learning Editores. pp. 831

De la Hoz, Betty; Uzcátegui, Sigilgredo; Borges, Jesús y Velazco, Angel (2008). "*La Inflación como Factor Distorsionante de la Información Financiera*". Revista

Gitman, Lawrence (2003). "*Principios de Administración Financiera*". (10ª ed). México: Prentice Hall. 631 pp

Hernández, José Luis (2005). "*Análisis Financiero*". Perú. Disponible en: [www.gestiopolis.com/canales5/fin/anfinancier.htm](http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/anfinancier.htm). Consulta: 07 de Septiembre de 2008.

Mallo, Carlos y Merlo, José (1995). "*Control de Gestión y Control Presupuestario*". España: McGraw Hill. 414 pp.

- Rubio D., Pedro (2007). "*Manual de Análisis Financiero*". España: Universidad de Málaga. Edición electrónica. Disponible en: <http://www.eumed.net/libros/2007a/255>. Consulta: 31 de Julio de 2008.
- Van Horne, James y Wachowicz, John (2003). "*Fundamentos de Administración Financiera*". (11ª ed.). México: Prentice Hall. 743 pp.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, M. P (2010). "*Metodología de la investigación*". Mexico. McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V
- Rodríguez Gómez, David, & Valldeoriola Roquet, Jordi. (2010). "*Metodología de la investigación*". Universitat Oberta de Catalunya. Cataluña. Retrieved from
- Núñez, J. C., Vallejo. G., Rosário, P., Tuero, E. y Valle, A. (en prensa). Variables del estudiante, del profesor y del contexto en la predicción del rendimiento académico en Biología: análisis desde una perspectiva multinivel. Revista de Psicodidáctica, 19. <http://www.ehu.es/ojs/index.php/psicodidactica/article/view/7127>
- Ato, M. (1995a). "*Tipología de los diseños cuasiexperimentales*". En M. T. Anguera, J. Arnau, M. Ato, R. Martínez-Arias, J. Pascual y G. Vallejo (Eds.), Métodos de investigación en psicología (pp. 245-270). Madrid: Síntesis.
- Ato, M. (1995b). "*Análisis estadístico I: Diseños con variable de asignación no conocida*". En M. T. Anguera, J. Arnau, M. Ato, R. Martínez-Arias, J. Pascual y G. Vallejo (Eds.), Métodos de investigación en psicología (pp. 271-304). Madrid: Síntesis.
- Ato, M. (1995c). "*Análisis estadístico II: Diseños con variable de asignación conocida*". En M. T. Anguera, J. Arnau, M. Ato, R. Martínez-Arias, J. Pascual y G. Vallejo (Eds.), Métodos de investigación en psicología (pp. 305-320). Madrid: Síntesis.
- Tam, Vera y Oliveros (2008). "*Tipos, métodos y estrategias de investigación*". Pensamiento y acción.

Romero Espinosa Fredy (2013). “*Alcances y limitaciones de los modelos de capacidad predictiva en el análisis del fracaso empresarial*”, AD-minister nº 23, Universidad EAFIT Colombia. pp. 45-70.

Pessoa, Ana (2016). “*Análisis de solvencia en las empresas: modelo estático versus modelo dinámico*”. Tesis de Doctorado. Universidad de Zaragoza. España.

[https://zaguan.unizar.es/record/48319/files/TUZ\\_0863\\_pessoa\\_analisis.pdf](https://zaguan.unizar.es/record/48319/files/TUZ_0863_pessoa_analisis.pdf)

Casado, María (2017). “Solvencia y valor de mercado: un estudio empírico de empresas no financiera cotizadas en la bolsa de Madrid 2018 – 2015”. Tesis de Pregrado. Universidad de la Valladolid. España, Madrid.  
<http://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/15522/TFG-E-100.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ohlson James A. (1980): “Financial Ratios and the Probabilistic Prediction of Bankruptcy”. *Journal of Accounting Research*, vol. 18, nº 1, pp. 109-131.

Reinganum (1981): “Misspecification of capital asset pricing: Empirical anomalies bases on earnings and market values”. *Journal of Financial Economics*, vol. 9, nº 1, pp. 19-46.

Tobin J. (1958): “Liquidity Preference as Behavior Towards Risk”, *Review of Economics Studies*, nº 76, pp. 65-86

Wei-Xuan Li, Clara Chia-Seng Chen y Joseph J. French (2012): “The relationship between liquidity, corporate governance, and firm valuation: Evidence from Russia. *Emerging Markets Review*, vol. 13, pp. 465-477.

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento Entrevista

#### ENTREVISTA AL GERENTE GENERAL

Buenos días Sr. Gerente de la Empresa Sociedad de Beneficencia, en la presente entrevista se le formulará 7 preguntas acerca del plan estratégico y la Situación económica financiera actual, con el fin de poder elaborar una propuesta, como parte de la investigación, la misma que permita mejorar la rentabilidad de la Empresa Sociedad de Beneficencia. Se le solicita responder con transparencia, para poder generar un estudio fiable que contribuya a elaborar mejoras para la empresa que usted representa.

1. ¿Usted solicita a la contadora los estados financieros?

---

---

---

---

2. ¿Qué medios emplea para analizar los proyectos de inversión?

---

---

---

---

3. ¿Qué porcentaje del margen de ganancia utilizaría para los siguientes años proyectados y simular la utilidad deseada?

---

---

---

---

4. ¿Cuál ha sido la utilidad en la Sociedad de Beneficencia en el año 2021?

---

---

---

---

5. A la actualidad ¿Considera Ud., que la Sociedad de Beneficencia logró obtener la rentabilidad deseada?

---

---

---

---

6. ¿Qué consecuencias cree Ud., que puede tener la Sociedad de Beneficencia al no contar con un plan estratégico?

---

---

---

---

7. ¿Usted considera que una planificación estratégica ayudaría a incrementar la rentabilidad?

---

---

---

---

Nombres del Gerente General: María Ynés Fernández Villacorta

---

FIRMA DEL EVALUADOR

## Anexo 02: Instrumento Entrevista

### ENTREVISTA AL CONTADOR

Buenos días Sr (a) Contador (a), en la presente entrevista se le formulará 7 preguntas acerca del plan estratégico y la Situación económica financiera actual, con el fin de poder elaborar una propuesta, como parte de la investigación, la misma que permita mejorar la rentabilidad de la Empresa Sociedad de Beneficencia. Se le solicita responder con transparencia, para poder generar un estudio fiable que contribuya a elaborar mejoras para la empresa que usted representa.

1. ¿El Gerente General de la Sociedad de Beneficencia, solicitó su opinión respecto a las inversiones realizadas en el 2021?

---

---

---

---

2. ¿Considera que las inversiones realizadas en la Sociedad de Beneficencia, benefician la rentabilidad de la entidad?

---

---

---

---

3. ¿Realizan proyecciones de los estados financieros?

---

---

---

---

4. ¿Cuál es la utilidad de la entidad en el año 2021?

---

---

---

---

5. ¿En qué nivel de ingresos la Sociedad de Beneficencia, ha obtenido las ganancias que desea?

---

---

---

---

6. ¿Cuenta con financiamiento la Sociedad de Beneficencia?

---

---

---

---

7. ¿Qué consecuencias cree Ud., que puede tener la entidad al no contar con un plan estratégico?

---

---

---

---

---

FIRMA DEL EVALUADOR

Socorro Ríos Miguel

NOMBRE DEL CONTADOR (A): Selene Milagros del

## MATRIZ DE VALIDACIÓN

TÍTULO DE LA TESIS: El Plan Estratégico y su Repercusión en la Gestión Financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche 2021

NOMBRES Y APELLIDOS DEL EVALUADOR (A):

Variables	Dimensiones	Indicadores	Criterios de Evaluación				
			Relación entre variable y dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		
Gestión Financiera	Solvencia (Estrategias Financieras)	Estrategias Operativas	Liquidez Corriente				
			Índice de Efectivo				
			Capital de Trabajo				
			Índice de Eficiencia				
		Estrategias Estructurales	ROI				
			Índice de Endeudamiento				
Gestión Económica	Rentabilidad	Margen de Utilidad Bruta					
		Margen de Utilidad Operativa					
		Margen Utilidad Neta					
		ROA					
		ROE					

GRADO ACADÉMICO: \_\_\_\_\_

OBSERVACIONES: \_\_\_\_\_

FECHA DE REVISIÓN:    /    /

\_\_\_\_\_

FIRMA DEL EVALUADOR

## Matriz Operacionalización De Variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA MEDIC.
<p>PLAN ESTRATEGICO (Variable Independiente)</p>	<p>Para tomar buenas decisiones que hagan crecer la economía de una empresa obteniendo los resultados esperados, se tiene que tener en cuenta la planeación de las estrategias financieras y el control que se tiene que llevar a cabo en relación a la gestión de inversiones que sean de corto mediano y a largo plazo, a su vez se tiene que contar con estrategias operativas y estructurales. Estos tres tipos de estrategias son el soporte para la aplicación de la estrategia maestra elaborada por la gerencia administrativa, en donde podemos observar que las estrategias financieras es una parte del proceso de la planificación estratégica financiera de toda organización, obteniendo los recursos financieros esperados que se pueda financiar en las operaciones del negocio. (Moreno, 2017)</p>	<p>La variable independiente se medirá mediante la técnica de entrevista.</p>	<p>Control Financiero</p>	<p><b>Proceso de planificación financiera</b> Desarrollo de la misión y objetivos Diagnóstico del FODA Desarrollo de estrategias. Preparación del plan estratégico</p> <hr/> <p><b>Presupuesto Financiero</b> Medición y control de las decisiones financieras Control y diagnóstico de resultados Planeación Continua</p>	<p>Razón</p>
<p>GESTION FINANCIERA ECONOMICA (Variable Dependiente)</p>	<p>La situación económica de una empresa se refiere a la rentabilidad eficiente y positiva que genera la empresa o entidad para poder crecer económicamente cumpliendo los objetivos económicos propuestos y para ello tomar buenas decisiones en concepto de las inversiones que se tiene proyectado a largo y corto plazo. (Apaza, 2017) Se define a la situación financiera, a todo lo que se refiere con los activos y pasivos que estén adecuadamente distribuidos y ordenados, para poder dar análisis si la empresa está cumpliendo con las</p>	<p>La variable dependiente se medirá mediante la técnica análisis documental.</p>	<p>Rentabilidad</p>	<p><b>Estrategias Operativas:</b> Liquidez corriente=Activos corrientes / Pasivos corriente Índice de Efectivo=Efect. Y Equiv. De Efect. /Pasivos corrientes</p>	<p>Razón</p>

---

obligaciones dentro de los plazos establecidos y también saber si la empresa continúa en una actividad correcta y eficiente. (Ordoñez, 2018)

Capital de trabajo =  
Activo Corriente –  
Pasivo Corriente

**Estrategias**

**Estructurales:**

Índice de  
endeudamiento= Total  
de pasivo /Total de  
activo

**Ratios de rentabilidad:**

Margen de utilidad  
neta=Ganancias  
disponibles para los  
accionistas comunes /  
Venta

ROA = (Utilidad Neta /  
Ventas) x (Ventas /  
Activo Total)

ROE = (Utilidad Neta /  
Activo Total) x (Activo  
Total / Patrimonio  
Total)

---

*Nota:* Las definiciones conceptuales y dimensiones fueron adaptadas de los libros: Apaza (2017) y Ordoñez (2018).

## FICHA DE VALIDACIÓN

### Matriz de validación del instrumento

**Nombre del instrumento:** Análisis documental para determinar la repercusión del plan estratégico en la situación financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche 2020.

**Objetivo:** Validar el instrumento de investigación para la confiabilidad de la investigación.

**Dirigido a:** La Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche.

**Apellidos y nombres del evaluador:**

Sevilla Gamarra Marco Antonio

**Grado académico del evaluador:**

Doctor

**Valoración:**

Muy deficiente	Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno



**FIRMA DEL EVALUADOR**

**DNI:**

## MATRIZ DE VALIDACIÓN

TÍTULO DE LA TESIS: El Plan Estratégico y su Repercusión en la Gestión Financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche 2020

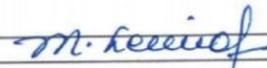
NOMBRES Y APELLIDOS DEL EVALUADOR: Sevilla Gamarra Marco Antonio

GRADO ACADÉMICO: Doctor

Variables	Dimensiones	Indicadores	Criterios de Evaluación				
			Relación entre variable y dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		
Plan Estratégico	Solvencia (Estrategias Financieras)	Estrategias Operativas	Liquidez Corriente				
			Índice de Efectivo				
			Capital de Trabajo				
			Índice de Eficiencia				
		Estrategias Estructurales	ROI				
			Índice de Endeudamiento				
Gestión Financiera	Rentabilidad	Margen de Utilidad Bruta					
		Margen de Utilidad Operativa					
		Margen Utilidad Neta					
		ROA					
		ROE					

OBSERVACIONES: \_\_\_\_\_

FECHA DE REVISIÓN: 10 / 11 /2021

  
FIRMA DEL EVALUADOR



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, SEVILLA GAMARRA MARCO ANTONIO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesor de Tesis titulada: "El Plan Estratégico y su Repercusión en la Gestión Financiera de la Sociedad de Beneficencia del Distrito de Moche, 2021", cuyos autores son ALCANTARA VILLACORTA WILLIAM FRANKLIN, GUARNIZ PUYCAN LADY ELIANA, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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 vigentes de la Universidad César Vallejo.

TRUJILLO, 08 de Julio del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
SEVILLA GAMARRA MARCO ANTONIO <b>DNI:</b> 17831218 <b>ORCID</b> 0000-00027350-3982	Firmado digitalmente por: MSEVILLAG el 18-07- 2022 18:48:44

Código documento Trilce: TRI - 0328609