



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-
Huanca E.I.R.L, periodo 2018 – 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORAS:

Bach. Benavides Musich, Jessica Paola (orcid.org/0000-0002-9025-0438)

Bach. Gonza Morán, Karen Elizabeth (orcid.org/0000-0002-2530-1972)

ASESOR:

Dr. Castañeda Gonzales, Jaime Laramie (orcid.org/0000-0002-9522-6162)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico, empleo y emprendimiento

PIURA – PERÚ

2023

Dedicatoria

Este trabajo está dedicado a Dios y a nuestros familiares por su apoyo incondicional, siendo nuestros pilares fundamentales en nuestra formación académica.

Agradecimiento

A nuestra casa de estudio Universidad Privada Cesar Vallejo por brindarnos su compromiso y formación para desempeñarnos profesionalmente.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de gráficos y figuras.....	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	10
3.1 Tipo y diseño de investigación	10
3.2 Variables y operacionalización.....	10
3.3 Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	13
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	14
3.5 Procedimientos.....	16
3.6 Método de análisis de datos.....	17
3.7 Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	19
V. DISCUSIÓN	29
VI. CONCLUSIONES.....	34
VII. RECOMENDACIONES:	35
VIII. PROPUESTA	36
REFERENCIAS	48
ANEXOS	54

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Población de estudio</i>	13
Tabla 2. <i>Evaluación del cuestionario por niveles</i>	15
Tabla 3. <i>Recuento y porcentajes de la variable independiente planeamiento financiero</i>	20
Tabla 4. <i>Recuento y porcentajes de la dimensión evaluación</i>	20
Tabla 5. <i>Recuento y porcentajes de la dimensión planeamiento de objetivos</i>	21
Tabla 6 <i>Recuento y porcentajes de la dimensión determinación y selección de estrategias financieras</i>	21
Tabla 7. <i>Recuento y porcentajes de la dimensión implementación y control</i>	22
Tabla 8. <i>Matriz de operacionalización de variables</i>	54
Tabla 9. <i>Variable planeamiento financiero</i>	107

Índice de gráficos y figuras

Figura 1. <i>Total activo de la empresa Huari Huanca, 2019-2021</i>	23
Figura 2. <i>Utilidad neta de la empresa Huari Huanca, 2019-2021</i>	23
Figura 3. <i>Patrimonio de la empresa Huari Huanca, 2019-2021</i>	24
Figura 4. <i>Tendencia ROE</i>	25
Figura 5. <i>Tendencia ROA</i>	26

Resumen

La presente tuvo como objetivo general determinar el planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2018 - 2022. Para ello se desarrolló una investigación no experimental, descriptivo – no correlacional y un tipo de estudio aplicado con enfoque cuantitativo. Se aplicaron dos instrumentos, un cuestionario a 7 trabajadores respecto a la variable independiente y un análisis documental sobre los estados financieros para a la variable dependiente. Se obtuvo como resultado que la aplicación del planeamiento financiero en la empresa Huari Huanca es baja (71.4%) durante el período 2018-2022, específicamente en aspectos como que casi nunca (85.7%) se realizó un análisis externo, así mismo casi nunca (71.4%) se realizaron reuniones con los directivos para evaluar las estrategias a desarrollarse. Por otro lado, casi nunca se realizó un análisis interno (71.4%) ni se aprobó el plan de trabajo (57.1%). Así mismo nunca (57.1%) se aprobó los formatos de control en cada área de la empresa. Concluyendo que es necesario el diseño de un planeamiento financiero que permita mejorar la rentabilidad de la empresa.

Palabras claves: Planeamiento, rentabilidad, ratios, finanzas.

Abstract

The present thesis had as general objective to determine the financial planning to improve the profitability of the Huari-Huanca E.I.R.L. group, 2018 - 2022. For this purpose, it was developed a non-experimental, descriptive - correlational research and a type of study applied with a quantitative approach. Two instruments were applied, a questionnaire to 7 workers regarding the independent variable and a documentary analysis of the financial statements for the dependent variable. It was obtained as a result that the application of financial planning in the Huari Huanca company is low (71.4%) during the 2018-2022 period, specifically in aspects such as almost never (85.7%) an external analysis was carried out, likewise almost never (71.4%) meetings were held with managers to evaluate the strategies to be developed. On the other hand, an internal analysis was almost never carried out (71.4%) nor was the work plan approved (57.1%). Likewise, the control formats were never approved (57.1%) in each area of the company. Concluding that it is necessary to design a financial planning that allows improving the profitability of the company.

Keywords: Planning, profitability, ratios, finances.

I. INTRODUCCIÓN

En el contexto internacional, las unidades empresariales del sector construcción compiten activamente en el mercado de proyectos; según Bilal et al. (2019) la planificación y el control de los proyectos les permitió mejorar su rentabilidad y mantenerlo sostenible. Adicionalmente a ello, Bielienskova (2020) identificó que la situación macroeconómica del país también es importante, realizó una investigación para el caso de empresas constructoras en Ucrania e identificó que la crisis internacional les afectó desde el 2008 al 2017, donde la rentabilidad se volvió negativa y aun así han continuado operando hasta el 2019 de esta forma. Por otro lado, Filatov (2020) estudió la rentabilidad de la industria de construcción en la región Irkutsk de Rusia, identificando que existió una mejora de la rentabilidad del 2017 al 2018 de 1.40% debido a la mejora del rendimiento de capital, mejora en la independencia financiera, incremento en la tasa de producción; esta mejora ocurrió muy a pesar de la reducción de sus ingresos, debido a que lograron ser más eficientes con sus costos puesto que se han ajustado a la baja en un 10%. Desde otro punto de vista, Okangi (2019) identificó que la rentabilidad en las empresas de construcción, en Tanzania puede verse influenciada por la innovación, proactividad y las decisiones de riesgo; puesto que el sector si bien puede verse afectado por el contexto externo, los tomadores de decisiones al interior de la empresa pueden mejorar la situación con la toma de decisiones (TD).

El contexto de América del Sur, no es mejor respecto al desempeño de las empresas constructoras, puesto que son altamente dependientes del contexto macroeconómico; de allí que Birtch (2020) señaló que la región tiene la tasa de producción más baja, esto acentuado por la crisis del 2020, con una tasa de decrecimiento de -11.4%; las tasas de contracción serán las siguiente: Chile -8.2%, Colombia con -13.2%, México con -15.2%, Argentina con -23.5%, y Perú con -24%. Finalmente, señaló que las mejoras en el desempeño solo podrán observarse cuando las actividades económicas vuelvan a desarrollarse normalmente.

Cuenca et. al (2021) menciona que los datos se pueden inferir que la situación a nivel de la región latinoamericana no es muy alentadora, para el caso de Ecuador la rentabilidad económica en las empresas del rubro de la construcción entre 2012

– 2016, se relacionó directamente con la gestión de las ventas (2.1%). Así también, en la región de Azuay (Ecuador) los investigadores Bermeo y Armijos (2021) realizaron un análisis de 16 empresas para el periodo del 2014-2018, en la cual se determinó que el 13% de las empresas analizadas se encuentra en zona de quiebra, el 44% en zona saludable, y el 43% en zona de insolvencia; principalmente explicado por problemas de rentabilidad. En el contexto de Venezuela, Belloso et al. (2021) encontraron que el desempeño financiero de las empresas de construcción se vio afectadas por la planificación y forma de ejecución de los proyectos.

En el contexto del Perú, Espinoza y Vilca (2019) reconocieron la informalidad del sector y señala que, debido a la misma desorganización de las empresas constructoras, se ve afectada la rentabilidad. Respecto a los factores que pueden afectar la rentabilidad Chillón (2020) identificó a los competidores informales, edad de la empresa menor a 5 años en el mercado, el no hacer uso de la contabilidad, el realizar ventas a crédito, la falta de capacitación del personal directivo en gestión empresarial. Por otro lado, Perez (2018) identificó que la administración financiera se relacionó directamente con la rentabilidad de las empresas; mientras que Casamayou (2019) consideró que la inserción de estas empresas en el sistema financiero formal es importante para el crecimiento de su rentabilidad. Así mismo, Zurita et al. (2019) identificaron que la rentabilidad se puede ver influenciada por el costo de ventas y el volumen de ventas.

El estudio se centra en el grupo Huari-Huanca E.I.R.L., esta empresa se dedica al sector construcción cuyo socio principal es el estado, puesto que ejecuta proyectos de inversión pública; la empresa se localiza en la jurisdicción de Castilla, específicamente en “Mza. U3 Lote. 16 urb. Cossio del Pomar III Etapa”; sin embargo, realiza sus operaciones alrededor del departamento de Piura. Para mayo del 2022, tuvo 33 trabajadores en planilla, y debido a que su actividad puede incrementar su número en cuanto más proyectos de construcción tome a cargo, como por ejemplo en julio del 2021 inscribió a 63 trabajadores en planilla. Los directivos de la empresa tienen una amplia experiencia en el sector construcción, pero carecen de capacitación específica para su administración y dirección, por ello han presentado problemas con la reducción de su rentabilidad, sobre todo en la

desorganización de gastos financieros. La empresa se creó en el 2015, sin embargo, recién en el año 2019 inició operaciones, año con el que se cuenta con los estados financieros, por ello el análisis de información se realizó en el periodo del 2019-2022. A pesar de ello, para los años siguientes continuó con problemas debido a la falta de organización de actividades, falta de planificación y capacitación del personal, viéndose reflejada en los pagos en algunos casos no se realiza la bancarización de las compras, atrasos en el pago de impuestos que generan un pago innecesario de intereses, atrasos en el pago de la planilla que de igual forma generan pagos innecesarios de multas, la confusión de gastos personales con los de la empresa; situación que afectó la rentabilidad operativa. Debido a ello, se evidenció la necesidad de mejorar sus operaciones a través del planeamiento financiero; esperando que posterior a la aplicación del mismo se genere una mejora notable de la rentabilidad operativa y las utilidades de la empresa.

Entonces, la investigación se planteó como pregunta general: ¿Cómo el planeamiento financiero mejora la rentabilidad en el grupo Huari-Huanca E.I.R.L. 2019 – 2022? La investigación se justifica según Ñaupas et al. (2018) por tres razones: teórica, metodológica y social. Es así que, de forma teórica se justificó por la síntesis de la bibliografía relacionada a las variables, y de acuerdo al contexto de estudio. Del lado metodológico, se justificó en que se diseñaron instrumentos adecuados para recolección de la información necesaria para el objetivo de estudio. Del lado social, benefició a los dueños de la empresa y a sus colaboradores dado que mejoró la forma de trabajo en cuanto a los recursos que destinan a cada proyecto.

De esta forma, se planteó como objetivo general: Determinar el planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2019 - 2022. Como objetivos específicos se plantearon los siguientes: Determinar el planeamiento financiero del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2019 – 2021; Identificar el nivel de rentabilidad del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2019 – 2021; Diseñar un planeamiento financiero que mejorará la rentabilidad en el grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2022. En este contexto, se planteó como hipótesis: El planeamiento financiero si mejora la rentabilidad en el grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2022.

II. MARCO TEÓRICO

El primer punto del marco teórico son los antecedentes, para ello se realizó una exploración bibliográfica en los diferentes repositorios y bases de dato académicas que consideren las variables de análisis. Dentro de los antecedentes nacionales, está la tesis de Aragón y García (2021) orientado a la identificación de la relación del planeamiento financiero (PF) y la rentabilidad en una empresa. Los autores concluyeron que, las variables presentaron una relación directa y significativa ($\rho=0,491$; $\text{prob}=0,00$); esto porque la toma de acciones antes del periodo de ventas de la producción permite organizar los egresos de dinero y mantener una rentabilidad favorable para la empresa.

Además, De La Torre (2020) investigó la relación del PF en la rentabilidad de una empresa constructora. El autor concluyó que la planeación financiera influye directamente en la rentabilidad, además se comprobó que los objetivos de PF, presupuesto y la TD también incidieron directamente en la mejora de la rentabilidad.

En la misma línea, Villafane (2020) analizó la correlación del PF con la rentabilidad en una empresa. El autor finiquitó que, el PF se relaciona de forma directa y estadísticamente significativa ($\rho=0,735$; $\text{prob.}=0,00$) con la rentabilidad de la empresa. De la misma manera, Cardenas et al. (2020) estudió la aplicación del PF y la rentabilidad de empresas con actividades en el sector industrial que producen abono. Los autores determinaron que, el PF incide en la rentabilidad de las empresas; por lo tanto, permite planificar las actividades futuras a desarrollar en la empresa, a fin de obtener un mejor desempeño de la inversión.

Asimismo, Ortiz (2019) planteó investigar acerca de la correlación del PF en la rentabilidad de una empresa, concluyendo que, el PF es importante para mejorar el resultado de la inversión; además identificó los factores que contribuyeron en esta mejora, como la decisión de inversión, uso de los recursos financieros, y el control del flujo de efectivo.

Del mismo modo, en el ámbito internacional, se identificó el estudio de Meza (2019) donde estudió la aplicación del PF para mejorar la rentabilidad en un negocio, donde se resolvió el objetivo de diseñar un PF que mejore la rentabilidad.

El autor concluyó con el planteamiento de estrategias desde tres perspectivas: la financiera, de los clientes, y los procesos internos; donde resaltó la importancia de capacitar al personal para manejar los recursos de la empresa, realizar seguimiento a la solvencia de los clientes para determinar si puede pagar el bien que se ofrece, y la ejecución de un PF para mejorar la rentabilidad.

En la misma línea, Medranda y Vinueza (2018) planteó una investigación que pretendía diseñar estrategias financieras que mejoren la rentabilidad en una empresa. Concluyó que el diseño de estrategias financieras, permitió mantener una solución con anterioridad para la ocurrencia de inconvenientes, ya sean económicos, TD que influyeron en el crecimiento de las mismas.

De la misma forma, Salazar et al. (2019) planteó el desarrollo de estrategias financieras que mejoren la rentabilidad de empresas. Concluyó que, los exámenes financieros son adecuados e importantes para la TD; diseñó como estrategias de mejoras en las políticas de crédito con una optimización en la entrega y recuperación, incrementar captaciones, fidelización de clientes actuales, mejorar los procesos internos en beneficio de los clientes.

En la misma línea, Guarderas y Vinueza (2018) plantearon un estudio que buscó proponer un plan financiero para una empresa que requería incrementar su rentabilidad. Los autores concluyeron que, el diseño del plan financiero fue favorable para la empresa puesto que le permitió mejorar la organización de sus ingresos y gastos, la planificación de compras de acuerdo a la demanda de productos, por tanto, la satisfacción de los clientes, que se traduce en la mejora en la rentabilidad.

Así mismo, Mancero (2017) planteó el diseño del PF para incrementar la rentabilidad de una empresa. Concluyó que, en el diseño de una propuesta de plan financiero involucra el análisis y evaluación financiera de la empresa, puesto que a partir de ello se toman decisiones y se pueden plantear estrategias para enfrentar situaciones adversas.

Continuando con el desarrollo, se presentó una síntesis de las direcciones teóricas que corresponden a las variables de investigación. Respecto al planeamiento financiero (PF) desde el punto de vista tradicional, según Alexander (2018) lo define como la capacidad de entender y evaluar los estados financieros (EEFF) y los resultados financieros de una empresa. Al respecto, Snider y Davies (2018) señalaron que la actividad de Planeamiento Financiero involucra cinco temas: reducción de las deudas, acumulación de activos, ahorros para nuevas inversiones, rentas de inversión en el largo plazo y planificación patrimonial

En el marco moderno de la contabilidad, Nekhaychuk et al. (2019) señalaron que, la PF es un componente esencial en la gestión de una empresa, a partir de la medición del desempeño mediante indicadores, que le permiten conocer la realización de las metas de la empresa. Los autores definieron desde el enfoque moderno, como la “planificación de los recursos financieros de inversión y actividades financieras”, y por tanto es una actividad que se encargará de la administración de los recursos de la empresa.

En esta línea, Nekhaychuk et al. (2019) identificaron diferencias según el aspecto organizacional y metodológico a aplicar. Así, el aspecto organizacional, concibe a la PF como un proceso de desarrollo de un sistema de planes financieros; y desde el aspecto metodológico existen dos definiciones, la primera del lado de indicadores objetivos que señalaron el establecimiento de indicadores planificados para proporcionar a la empresa los recursos financieros necesarios y mejorar la eficiencia de sus actividades en los periodos futuros; la segunda desde los métodos de cálculo lo consideraron como un conjunto de métodos y medios para determinar las fuentes de obtención de recursos financieros y las decisiones de su uso para asegurar las actividades económicas y continuidad de la empresa.

Es importante resaltar, que según Nekhaychuk et al. (2019) este enfoque el objeto del PF son las actividades relacionadas a los recursos financieros de la empresa que se destinan a la implementación de funciones de finanzas empresariales, planificación de la utilización de recursos para la actividad económica de la empresa, sostenimiento de relaciones financieras con los socios estratégicos, y la gestión organizacional en general. De acuerdo a ello, Valle (2020)

indicó que el PF tiene como insumo principal a la información financiera histórica para desarrollar los instrumentos de control, como el presupuesto y proyecciones; a partir de ello se establecieron objetivos económicos, se establecieron acciones para alcanzarlas, y se supervisaron; finalmente definieron que el alcance de la información financiera es la de proveer información a los stakeholders de la empresa. En razón a ello, la información financiera debió ser fidedigna, y aunado a un grado alto de control, el PF detecta errores de gestión, posibles desviaciones de los objetivos y enmendarlo en el momento oportuno.

A propósito de, Paredes (2017) identificó que el PF tiene un impacto directo en la estabilidad y confiabilidad de la organización. En la misma línea, Diestra y Coronado (2018) señalaron que el PF se conforma de etapas: la primera es la evaluación que consiste en un análisis de la situación actual o diagnóstico de la empresa a nivel interno y externo, donde su instrumento principal es la matriz FODA. En segundo lugar, está el planeamiento de objetivos que hace referencia a las aspiraciones de la empresa respecto de sus indicadores de desempeño; y se pueden medir por los objetivos planteados al fundar la empresa, la misión y visión, los planes de trabajo, y los objetivos organizacionales (actuales). El tercer lugar, la determinación y selección de estrategias financieras dado que consistió en definir las mejores opciones según los objetivos financieros planteados; aquí se hacen necesarias las evaluaciones de los directivos de las estrategias, las estrategias financieras, planificación integral, y comprobar que las estrategias planteadas contribuyen con los objetivos diseñados. Y en cuarto lugar la implementación y el control, pues ya se aplican las estrategias definidas y se determina si los resultados fueron positivos o no, también se lleva un control para medir la efectividad de las medidas aplicadas; en este sentido los indicadores serán la aprobación del planeamiento de la empresa, aprobación del planeamiento de cada área de la empresa, los formatos de control, y los informes de control.

Por otro lado, desde el enfoque administrativo, según Azike (2020) el PF es concebida como un objetivo de las empresas, puesto que se encargó de que los recursos de la empresa sean óptimos; es así que no dejó que exista escasez de fondos porque la empresa no permite el cumplimiento de los compromisos de pago; y tampoco que tenga fondos excedentes que ocasionen baja de rendimientos e

incremento de costos. También señaló que, la PF en la preparación de proyecciones de ventas, costos, puede definir los recursos destinados a cada actividad, y las fuentes de financiamiento necesarias (internas y externas); por tanto, es útil para la TD. En la investigación, dado que se pretende mejorar la organización de los ingresos y egresos de la empresa, el PF se concibió como un conjunto de acciones llevados a cabo para mejorar la situación actual, por lo tanto, se consideró el enfoque del marco moderno de la contabilidad.

Continuando con el desarrollo teórico, la rentabilidad según Alarussi y Alhaderi (2018) es un indicador esencial para la sobrevivencia de la empresa, e incluso un objetivo principal de todas las empresas con fines de lucro, debido a que pretenden generar ganancias a partir del desarrollo de una actividad económica. En razón a ello, las empresas buscan alcanzar una rentabilidad alta y sostenible, que les permita continuar operando; para medirla utilizan diversos indicadores cuantitativos que provienen del análisis de los EEFF.

De acuerdo al enfoque de la contabilidad social, Daferighe (2019) definieron que es una práctica contable relacionada a la recopilación y comunicación de datos cuantitativos y/o cualitativos acerca de las interacciones de la empresa con los socios y/o stakeholders. En este sentido, para las empresas que buscan inversores o cotizan en bolsa, el ratio de rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) es el adecuado para medir la rentabilidad, debido a que es una medida de eficiencia financiera que determina la generación de ingresos para cubrir los costos de inversión de los propietarios, y como indicador de la capacidad de la empresa para incrementar los ingresos y por ende la ganancia por acción; contablemente se calcula a través de la relación entre la utilidad neta y el capital social, y se expresa en porcentajes.

Existen otras investigaciones que incluyen estadística y modelación econométrica para estudiar rentabilidad y predecirla. Entre ellos está el de Noor-Ud-Din et al. (2021) que indicaron que la predicción de la rentabilidad puede obtenerse de dos formas; la primera mediante la acumulación de flujos de efectivo, y la segunda por medio de las ganancias por periodos. Considerando que ambas medidas proporcionan información a los dueños, inversores, y los interesados en invertir, que les permitirá decidir continuar o no el negocio (Pyun, 2019). Del mismo

modo, el autor Le et al. (2020) tomaron en cuenta a las variables; años de operación de la empresa, índice de endeudamiento, rendimiento de utilización de activos, tasa de crecimiento de la empresa, tamaño de la empresa, la participación de los activos fijos del total de activos.

A partir del enfoque contable tradicional, según Tisen y Sneidere (2019) la rentabilidad es un indicador importante para las decisiones de inversión, e incluso considerado como un predictor del valor de la empresa en el mercado, y como aproximación de las ganancias futuras de las empresas. Contablemente el indicador combina categorías de gestión de activos, deuda, patrimonio, con las ganancias de la empresa. Los autores reconocen la existencia de varios indicadores de rentabilidad que pueden medir el desempeño de la empresa de diferentes formas, se puede clasificar en ROE, y rendimiento de los activos (ROA).

Respecto al ROE es un indicador que se calcula a partir de la división entre la utilidad después de impuestos y el capital; debido a que el tamaño del patrimonio es variable en el tiempo, se puede elegir dos formas de calcularlo, la primera sobre la información al final del periodo de sus EEFF, donde el primer valor se obtiene del Estado de Resultados, mientras que el segundo valor se extrae del Estado de Situación Financiera; o la segunda a partir de la determinación de un tamaño promedio en un periodo para ambos elementos. Además, Tisen y Sneidere (2019) indicaron en cuanto al retorno de los activos (ROA), es un indicador que señala las ganancias que genera la empresa a partir de la explotación de sus activos, por tanto, también la consideran una medida de eficiencia, en este caso será más eficiente cuando la ganancia sea mayor y el uso de los activos sea mínimo.

Adicionalmente Tisen y Sneidere (2019) realizaron una clasificación de términos relacionados con el ROE y ROA. Respecto al ROE, la escuela de Analistas financieros autorizados de Estados Unidos (CFA USA, por sus siglas en inglés) considera como medida aproximada a la ganancia operativa y el patrimonio promedio; y el ROA lo relaciona con la utilidad neta y el promedio del total de activos. En cuanto a la escuela estadounidense de auditor interno certificado (CIA USA, por sus siglas en inglés) considera como medidas aproximadas para el ROE,

la utilidad neta y el patrimonio promedio de los accionistas; mientras que para el ROA coinciden con las medidas consideradas por la CFA USA

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Ñaupas et al., (2018) se define que el estudio realizado fue de tipo aplicado; debido a que buscó resolver el problema real a través de la aplicación de conceptos teóricos. Así mismo, según Arias y Covinos (2021) la investigación adquirió un enfoque cuantitativo, es decir se encargó de medir las variables de estudio y darles un tratamiento estadístico para lograr analizarlas.

3.1.2. Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue no experimental, según Arias y Covinos (2021) porque se estudiaron a las variables posterior a la aplicación de estrategias y se analizaron tal como ocurren sin realizar una intervención adicional. En lo específico, el estudio tuvo un diseño descriptivo trasversal, debido a que se realizó una sola medición de las variables estudiadas.



Donde:

M: muestra

O: observación de la situación.

P: propuesta

3.2 Variables y operacionalización

3.2.1 Variables

Independiente: Planeamiento financiero

Definición conceptual:

Según Nekhaychuk et al. (2019) son actividades relacionadas a la gestión de una empresa, a partir de la medición del desempeño mediante indicadores, que le permiten conocer la realización de los objetivos de la empresa; planificación de los recursos financieros de inversión y actividades financieras.

Variable Dependiente: Rentabilidad

Definición conceptual:

Según Tisen y Sneidere (2019) es un indicador calculado a través de la información contable de una empresa, útil para la TD, valorización, tasa aproximada de ganancias futuras.

3.2.2 Operacionalización

Arias y Covinos (2021) es la sistematización en una tabla de doble entrada que contiene las definiciones (conceptual y operacional), dimensiones, indicadores y la escala de medición. De acuerdo a ello, se consideró la operacionalización de las variables de estudio que se presentan en el Anexo 6.

Variable Independiente: Planeamiento financiero

Definición conceptual

Nekhaychuk et al. (2019) indica que consiste en definir la variable teniendo en cuenta los estudios de los autores que han investigado y han probado tener solidez dentro de una realidad problemática. El planeamiento financiero son actividades relacionadas a la gestión de una empresa, a partir de la medición del desempeño mediante indicadores, que le permiten conocer la realización de los objetivos de la empresa; planificación de los recursos financieros de inversión y actividades financieras.

Definición operacional

Según Diestra y Coronado (2018) indica que para entender a la variable de manera más específica se deberá medir a través del análisis de 4 dimensiones:

evaluación, planeamiento de objetivos, determinación y selección de estrategias financieras e implementación y control.

Indicadores

Se obtuvo como indicadores al diagnóstico interno, diagnóstico externo, objetivos planteados, misión y visión, plan de trabajo, objetivos organizacionales, evaluación de estrategias, estrategias financieras, planificación integral, estrategias y objetivos, aprobación del planeamiento, formatos de control, informes de control

Escala

La escala que se utilizó fue Likert (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre.

Variable Dependiente: Rentabilidad

Definición conceptual:

En la base teórica se consideró a Tisen y Sneidere (2019) puesto mencionó a la rentabilidad como un indicador calculado a través de la información contable de una empresa, útil para la TD, valorización y tasa aproximada de ganancias futuras.

Definición operacional:

La variable se midió a través del análisis de 2 dimensiones: rendimiento sobre el patrimonio y rendimiento sobre activos.

Indicadores:

Se tuvo como indicadores al ROE, que se calcula utilidad neta sobre patrimonio y ROA, que se calcula utilidad neta sobre total activo.

Escala:

Para su medición se utilizó una ficha de registro

3.3 Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1 Población

La población es el conjunto de elementos o sujetos que poseen una característica común y de interés al investigador, puesto que ya está definida a partir de la determinación de la problemática que se planteó estudiar (Arias, 2020a). Así, para el caso del planeamiento financiero se recogió información de las actividades de la empresa, donde las fuentes de información fueron los trabajadores de la empresa, como se muestra en la Tabla 1. Mientras que, para la variable rentabilidad se tomaron en cuenta a la información de los EEFF.

Tabla 1.

Población de estudio

Personal	Cantidad
Gerente General	1
Contadora general	1
Directivos	5
Trabajadores administrativos	8
Trabajadores en obra	18
Total	33

- **Criterios de inclusión:** Personal del área directiva, contadora y gerente general del Grupo Huari-Huanca en el periodo 2022; participaron en la investigación brindando información solicitada acerca de las variables. También, se incluyó la información contable presentada en los EEFF, que la empresa autorizó su utilización.
- **Criterios de exclusión:** Personal no directivo del Grupo Huari-Huanca en el periodo 2022, correspondiente a los trabajadores administrativos y trabajadores en obra; que no participaron en la investigación brindando información solicitada acerca de las variables. No se consideró la información contable que la empresa no autorizó su utilización.

3.3.2 Muestra

Se entiende como muestra al grupo de sujetos representativos de la población (Arias, 2020b). La muestra del estudio estuvo conformada por el gerente, contadora general y el personal directivo, un total 7 personas. Asimismo, se consideró los EEFF del periodo 2019 al 2022.

3.3.3 Muestreo

Considerando las características de la investigación, el muestreo que se aplicó fue no probabilístico e intencional, es decir que las investigadoras decidieron quienes participaron como informantes (Arias, 2020a). En este caso participó el personal relacionado a la TD financiera de la empresa.

3.3.4 Unidad de análisis

La unidad de análisis fue el área de contabilidad y el personal directivo o tomador de decisiones en la empresa, que hicieron un total de 7 personas.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnicas de recolección de datos

Estas se refieren al camino a seguir para obtener los datos necesarios para el estudio; en este sentido, se utilizaron dos técnicas para obtener información. La primera técnica fue la encuesta que se encargó de obtener información de fuentes primarias, acerca de las variables de estudio, mediante preguntas cerradas. Esta técnica fue útil para recoger la información correspondiente a la variable de planeamiento financiero, donde se diagnosticó la situación posterior a la implementación (Arias, 2020b).

La segunda técnica que se utilizó fue el análisis de documentos, que es un proceso de análisis documental que se realizó para obtener información de documentos oficiales o reportes emitidos por una entidad de interés o que se está estudiando, respecto a las variables de investigación (Arias, 2020b). Esta técnica es importante para recoger información acerca de la variable rentabilidad, dado que

se identificó sus indicadores por el periodo de estudio, considerando que es un dato determinado por información histórica.

3.4.2 Instrumentos de recolección de datos

En este sentido, cabe resaltar que cada una de las técnicas tiene un instrumento; así para la técnica de encuesta fue el cuestionario, que es un listado de interrogantes cerradas cuya finalidad es recoger información de los actores directos relacionados con la problemática (Arias, 2020b). El uso del cuestionario es conveniente para la recopilación de información sistematizada de acuerdo a las variables y dimensiones de estudio, con preguntas directas a las personas conocedoras de la problemática estudiada.

Para el presente estudio, se utilizó un cuestionario (Anexo 7-A), que se evaluó mediante la escala Likert de cinco puntos: (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Siempre y (5) Casi siempre. Se formularon 16 ítems, que recogieron información acerca de los indicadores de las dimensiones de la variable independiente. Se considero la medición según la Tabla 2. Adicionalmente, se validó por 3 expertos en la materia evaluando su pertinencia para recoger la información necesaria que contribuyó a responder a los objetivos planteados en la investigación.

El instrumento de la técnica de análisis documental, es la ficha de registro que permitió la compilación de información de documentos (Arias, 2020b) el instrumento fue útil porque se recogió información contable, que proviene de periodos anteriores, por lo tanto, es conveniente el registro de las cuentas y conceptos contables para el cálculo correcto de la variable (Anexo 7-B).

Tabla 2.

Evaluación del cuestionario por niveles

	Niveles	Malo	Medio	Bueno
Planeamiento financiero		16 - 37	38 - 59	60 - 80
Evaluación		4 - 9	10 - 15	16 - 20
Planeamiento de objetivos		4 - 9	10 - 15	16 - 20
Determinación y selección de estrategias financieras		4 - 9	10 - 15	16 - 20

Implementación y el control	4 - 9	10 - 15	16 - 20
-----------------------------	-------	---------	---------

3.4.3 Validez

La validez de los instrumentos es un criterio que requiere la calificación objetiva de expertos para evaluar los instrumentos por medio de criterios: claridad, coherencia y pertinencia (Arias, 2020b). Esta es una calificación realizada por expertos en la materia contable, y la metodología de investigación que se está aplicando.

3.4.4 Confiabilidad

El indicador se midió a través del coeficiente de Alfa de Cronbach, este permite conocer si al aplicarse un instrumento a los mismos sujetos en condiciones predeterminadas se obtendrían los mismos resultados (Arias, 2020b). El mismo que se puede apreciar en el anexo 6.

Este indicador es un valor porcentual resultante de la aplicación del cuestionario, que determina de forma individual (por ítem) o de forma general (total de los ítems) si se encuentran bien elaborados para recoger la información; se interpretará como confiable si el valor resultante es mayor al 75%, caso contrario, se reajustarán las preguntas y se volverá a calcular hasta que supere el valor mencionado.

3.5 Procedimientos

La investigación se realizó siguiendo un procedimiento que permitió alcanzar los objetivos de investigación. En primer lugar, se observó la problemática de la empresa, se identificó variables, se comprobó que las variables se relacionen con las líneas de investigación, y se planteó el título.

Posterior a ello, se realizó una búsqueda de literatura científica y de disertación de tesis para tener una idea general para abordar el estudio. En capítulo 1, se presentó la realidad problemática, enfatizando la importancia de problema para su área profesional y contexto social. Así mismo, la formulación del problema, la justificación de la investigación, el objetivo general y los objetivos específicos.

Para redactar el capítulo 2, se analizó y presentó una síntesis de los antecedentes investigados a nivel nacional e internacional, así como las teorías que sustentan a cada una de las variables de la investigación.

Asimismo, en el capítulo 3 se presentó la metodología de la investigación, indicando el tipo y diseño de investigación, las variables de estudio, cada una con su definición conceptual y operacional; además se definió la población, la muestra y el tipo de muestro, así como las técnicas e instrumentos que se utilizaron en la investigación, el método de análisis de datos y los aspectos éticos.

En el capítulo 4, se presentaron los resultados de la investigación en función de los instrumentos utilizados.

En el capítulo 5, se indicó la discusión de resultados, presentando una contrastación entre los resultados obtenidos, otros estudios realizados y las teorías que sustentan dichos resultados.

En el capítulo 6, se indicaron las conclusiones de la investigación, redactándose en función de los objetivos planteados, dando repuesta a la problemática identificada.

Así mismo en el capítulo 7, se presentaron las recomendaciones los involucrados e interesados en el estudio.

Finalmente se presentó la propuesta a desarrollar, con el fin de mejorar la situación problemática estudiada. Así como también las referencias bibliográficas y los anexos correspondientes.

3.6 Método de análisis de datos

Se utilizó un método deductivo, según Ñaupas et al. (2018) la investigación parte de premisas generales de la teoría y evidencia empírica anterior, para estudiar específicamente la realidad particular. Por otro lado, el análisis estadístico se llevó a cabo por medio del programa estadístico SPSS en su versión 25; para analizar los resultados del cuestionario, obtener los estadísticos descriptivos de los ítems,

dimensiones y la variable PF. Adicionalmente, se utilizó Excel para la ficha de registro y el cálculo de la rentabilidad.

3.7 Aspectos éticos

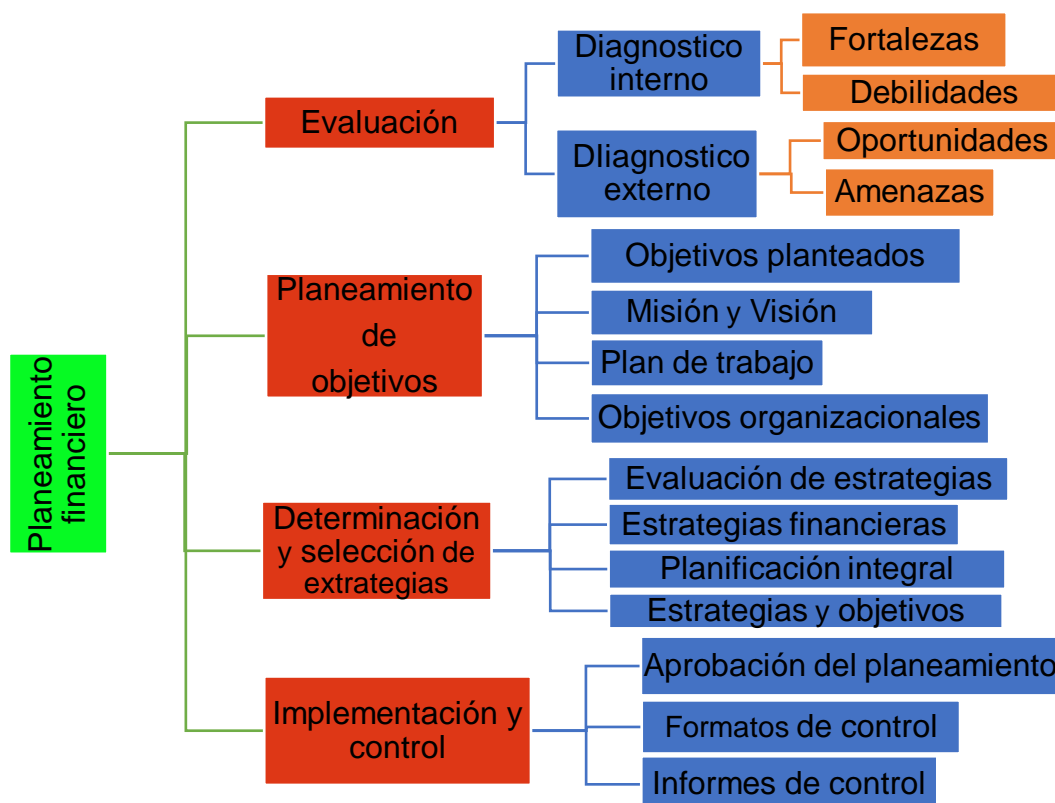
Según Salazar et al. (2018) Son aquellos principios morales que demuestran el cumplimiento de la ética en la investigación que son; haber consentimiento libre a la investigación por parte de los sujetos de estudio, éstos mismos tienen el derecho de decidir las condiciones de cómo participarán, la data recolectada no puede ser usado fuera de fines investigativos. Por último, el procedimiento que se aplique debe ser éticamente aprobado.

Sumado a ello, el estudio cumplió con los aspectos éticos de la investigación, con la guía de productos de investigación de la casa de estudios que hace mención sobre los principios del respeto y veracidad de la información. Por otro lado, también se cumplió con el principio de beneficencia, puesto se pretendió salvaguardar el bienestar de todos los involucrados durante el proceso científico; asimismo, se cumplió con el principio de justicia respecto a la integración e inclusión de los participantes y el principio de respeto a la propiedad intelectual, ya que se reconoció la labor de otros autores en función a las directrices de las Normas Apa 7ma edición (UCV, 2022).

IV. RESULTADOS

Después de aplicar el cuestionario a los trabajadores de la empresa Huari Huanca y realizar el análisis documental a los estados financieros correspondientes se obtuvieron los siguientes resultados, como se muestra a continuación:

Objetivo General: Determinar el planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2019 – 2022.



Según la bibliografía revisada el planeamiento financiero estaría compuesto de cuatro etapas: 1. Evaluación: en la cual se realizaría un diagnóstico interno y externo, el primero para identificar las fortalezas y debilidades, y el segundo para identificar las oportunidades y amenazas. 2. Planeamiento de objetivos: aquí se establecerán objetivos financieros, se define la misión – visión, el plan de trabajo, así como los objetivos organizacionales. 3. Determinación y selección de estrategias: en esta etapa se realiza una evaluación de las estrategias, se definen las estrategias financieras, se realiza una planificación integral y se seleccionan las

estrategias y objetivos a desarrollar. 4. Implementación y control: aquí se aprueba el planeamiento realizado, se diseñan los formatos de control, así como se presentan los informes necesarios para su respectiva evaluación.

Objetivo específico 01: Determinar el planeamiento financiero del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2019 – 2021

a. Resultados obtenidos de la variable independiente planeamiento financiero

Tabla 3.

Recuento y porcentajes de la variable independiente planeamiento financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	5	71.4	71.4
Medio	2	28.6	100.0
Total	7	100.0	

Nota: Los valores representan frecuencias y porcentajes de aplicación de procedimientos relacionados con el planeamiento financiero

Interpretación: Según la investigación realizada se determinó con 71.4% que la aplicación del planeamiento financiero es baja en la empresa Huari Huanca, 2019-2022, específicamente en aspectos como que casi nunca (85.7%) se realizó un análisis externo, así mismo casi nunca (71.4%) se realizaron reuniones con los directivos para evaluar las estrategias a desarrollarse. Por otro lado, casi nunca se realizó un análisis interno (71.4%) ni se aprobó el plan de trabajo (57.1%). Así mismo nunca (57.1%) se aprobó los formatos de control en cada área de la empresa.

b. Resultados obtenidos de la dimensión evaluación

Tabla 4.

Recuento y porcentajes de la dimensión evaluación

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	7	100.0	100.0

Total	7	100	100
-------	---	-----	-----

Nota: Los valores representan frecuencias y porcentajes de aplicación de procedimientos relacionados con el planeamiento financiero, dimensión evaluación.

Interpretación: Según la investigación realizada se determinó con 100% que la evaluación con respecto al planeamiento financiero es baja en la empresa Huari Huanca, durante el periodo 2019 – 2022, ya que casi nunca se realizó un análisis interno (71.4%) ni tampoco un análisis externo (85.7%), lo que da indicios de que en la empresa no se da una planeación financiera.

c. Resultados obtenidos de la dimensión planeamiento de objetivos

Tabla 5.

Recuento y porcentajes de la dimensión planeamiento de objetivos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	6	85.7	85.7
Medio	1	14.3	100.0
Total	7	100.0	

Nota: Los valores representan frecuencias y porcentajes de aplicación de procedimientos relacionados con el planeamiento financiero, dimensión planeamiento de objetivos

Interpretación: Según la investigación realizada se determinó con 85.7% que el planeamiento de objetivos es bajo en la empresa Huari Huanca, durante el periodo 2019 – 2022, en aspectos como que casi nunca (71.4%) han realizado un plan de trabajo, así mismo la empresa casi nunca (57.1%) se ha planteado objetivos organizacionales y metas.

d. Resultados obtenidos de la dimensión determinación y selección de estrategias financieras.

Tabla 6. *Recuento y porcentajes de la dimensión determinación y selección de estrategias financieras.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
--	------------	------------	----------------------

Bajo	7	100.0	100.0
Total	7		

Nota: Los valores representan frecuencias y porcentajes de aplicación de procedimientos relacionados con el planeamiento financiero, dimensión determinación y selección de estrategias financieras.

Interpretación: Según la investigación realizada se determinó con 100% que la determinación y selección de estrategias es baja en la empresa Huari Huanca, durante el periodo 2019 – 2022, debido que casi nunca (71.4%) se realizaron reuniones con los directivos para evaluar estrategias financieras que permitan mejorar la situación de la empresa, así mismo casi nunca (57.1%) se realizó una planificación integral entre áreas.

e. Resultados obtenidos de la dimensión implementación y control.

Tabla 7.

Recuento y porcentajes de la dimensión implementación y control.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	7	100.0	100.0
Total	7	100	

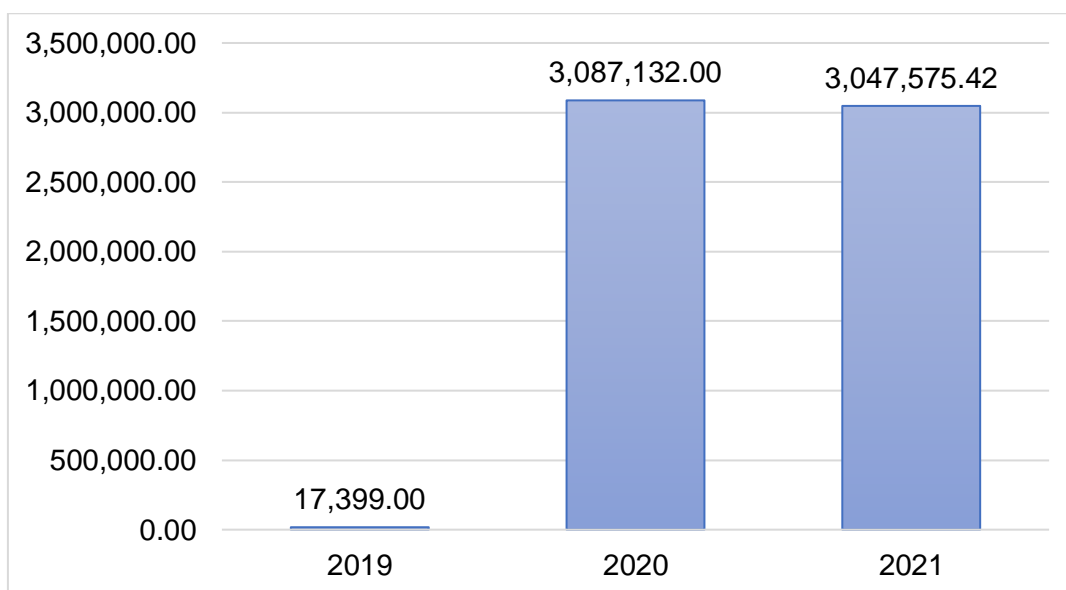
Nota: Los valores representan frecuencias y porcentajes de aplicación de procedimientos relacionados con el planeamiento financiero, dimensión implementación y control.

Interpretación: Según la investigación realizada se determinó con 100% que la implementación y control respecto al planeamiento financiero es baja en la empresa Huari Huanca, durante el periodo 2019 – 2022, ya que casi nunca (57.1%) el gerente aprobó el plan de trabajo ni tampoco los formatos de control de cada área de la empresa.

Objetivo específico 02: Identificar el nivel de rentabilidad del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2019 – 2021.

Figura 1.

Total activo de la empresa Huari Huanca, 2019-2021.

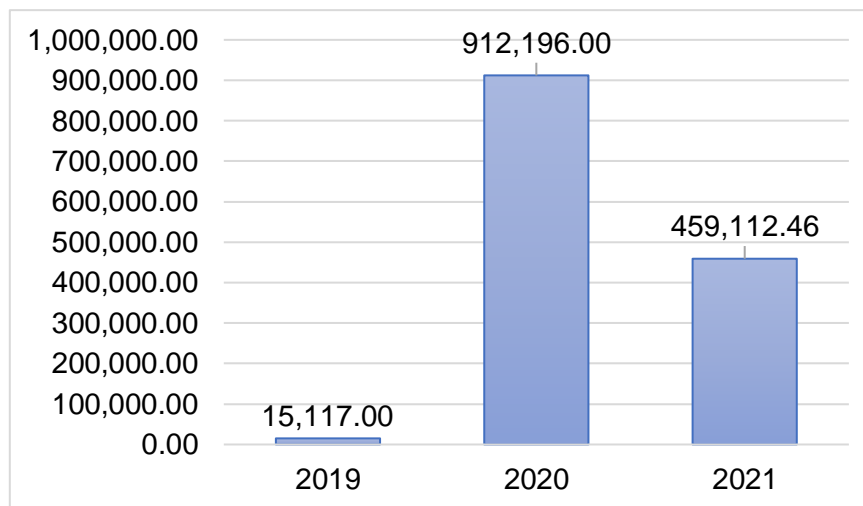


Nota: Extraído del estado de situación financiera la empresa Huari Huanca.

En la figura número 6, se muestra la evolución del activo total entre los años 2019-2021. Así tenemos que, en el año 2020 la empresa incrementó su activo total en 177 veces respecto al año anterior; esto debido a un incremento en el capital de S/. 310,000, así mismo se observa que, hay obligaciones financieras a largo plazo, lo que indica que la empresa también obtuvo financiamiento de terceros, lo cual le permitió generar mayores inversiones y con ello aumentar el nivel de ventas, lo que se tradujo en un incremento del activo. Mientras que para el año 2021 el total de activos disminuyó en un 1.28% y esto debido a la baja de un equipo de construcción.

Figura 2.

Utilidad neta de la empresa Huari Huanca, 2019-2021.

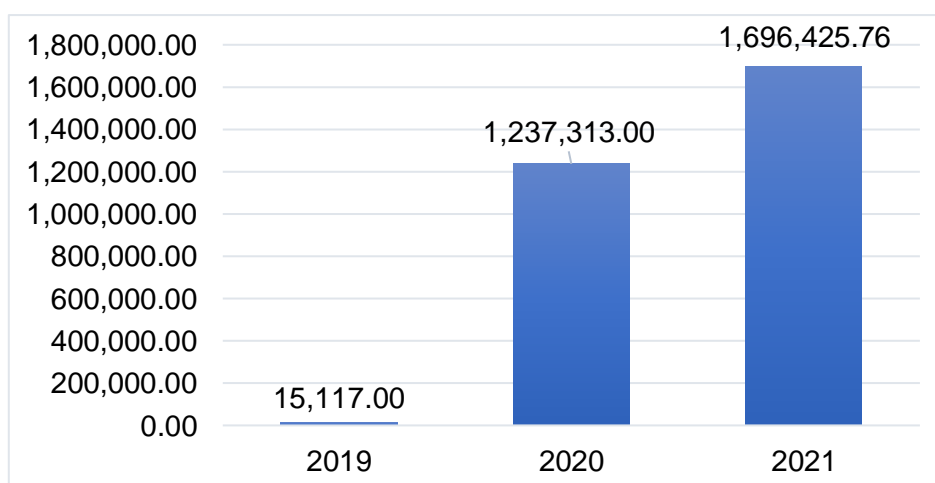


Nota: Extraído del estado de resultados de la empresa Huari Huanca.

En la figura número 7, se muestra la evolución de la utilidad neta obtenida por la empresa entre los años 2019-2021; así tenemos que para el año 2020 esta aumentó en 60 veces respecto al año anterior, debido a que el nivel de ventas aumentó 45 veces. Mientras que para el año 2021 experimentó una disminución de 49.67%, y esto debido a los gastos extraordinarios en los que incurrió, como intereses de tributos por pago a destiempo, interés moratorio por pagos de AFPS, intereses legales laborales por pagar la planilla a destiempo, intereses por préstamos a terceros (personas naturales) y exceso de gastos en almacenamiento de materiales.

Figura 3.

Patrimonio de la empresa Huari Huanca, 2019-2021.

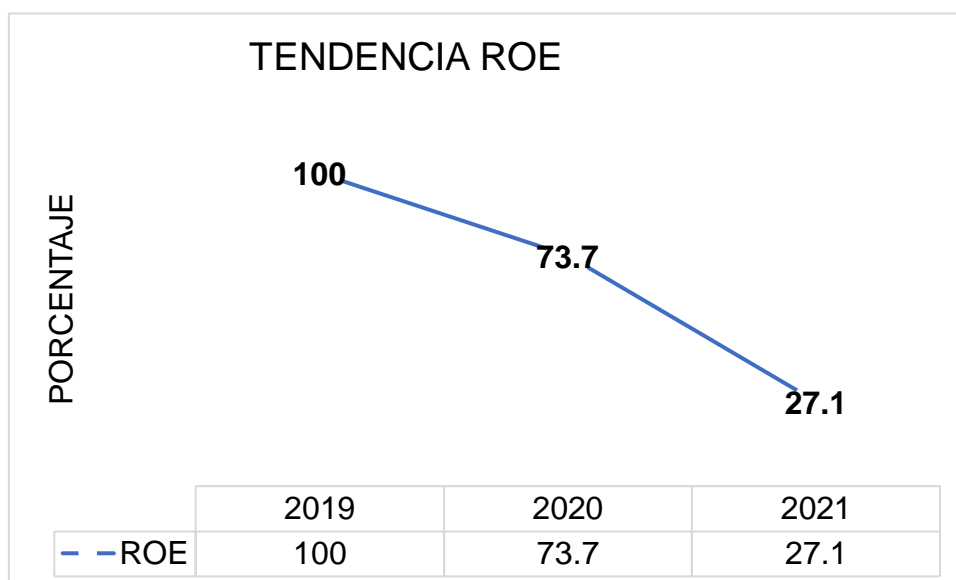


Nota: Extraído del estado de situación financiera de la empresa Huari Huanca.

En la figura número 8, se muestra la evolución del patrimonio, así tenemos que para el año 2020 aumentó 81 veces respecto al año anterior, esto debido a un aumento de S/. 310 000 en el capital y al incremento de 60 veces la utilidad del ejercicio con respecto al año anterior. Mientras que para el 2021 se observa que el incremento fue de 1.37 veces en comparación con el año 2020, esto debido a una disminución en la utilidad causada por el exceso de gastos extraordinarios.

Figura 4.

Tendencia ROE

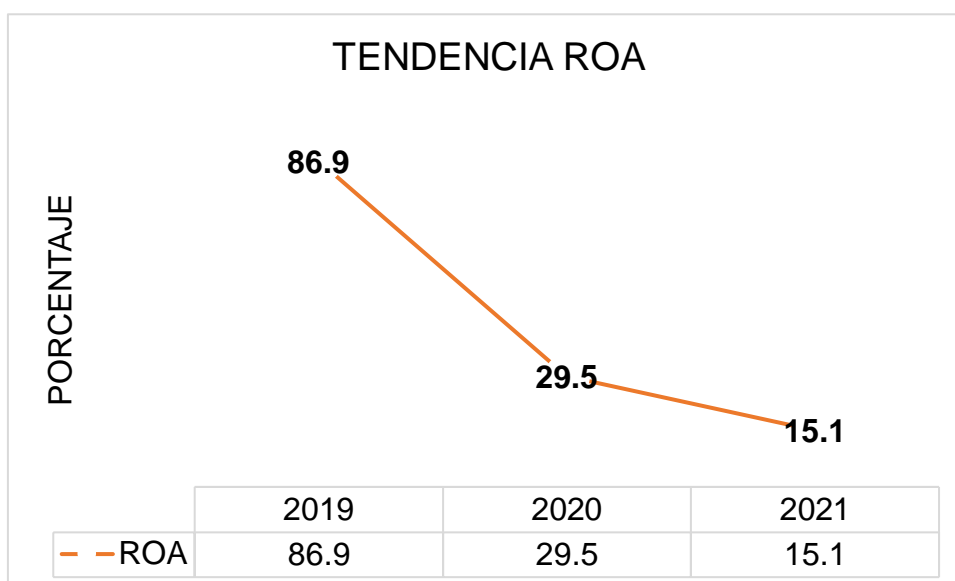


Nota: Extraído de los estados financieros de la empresa grupo Huari Huanca.

En la figura número 9 se observa la tendencia del ROE entre los años 2019 al 2021. Así tenemos que, para el año 2019 la empresa obtuvo una rentabilidad financiera del 100% sobre el patrimonio invertido, para el 2020 el índice fue de 73.7 es decir, tuvo un rendimiento de 73.7% sobre el patrimonio invertido, mientras que para el 2021 el indicador que se obtuvo fue de 27.1 es decir, tuvo un rendimiento de 27.1% sobre el patrimonio invertido. Este descenso del ROE se debió principalmente a la disminución de la utilidad (ésta decayó en 49.67% respecto año 2020). Este decrecimiento en la utilidad se debió a los gastos extraordinarios en los que incurrió la empresa por su falta de planificación financiera.

Figura 5.

Tendencia ROA.



Nota: Extraído de los estados financieros de la empresa grupo Huari Huanca.

En la figura número 10 se observa la tendencia del ROA, así tenemos para el año 2019 un índice de 86.9%, lo que significa que por cada sol invertido la empresa obtuvo un 86.9% de rendimiento. Para el 2020 se tiene un índice de 29.5% lo que indica que por cada sol invertido la empresa obtuvo una rentabilidad de 29.5% mientras que para el año 2021 obtuvo un índice de 15.1%, lo que significa que por cada sol invertido la empresa obtuvo un rendimiento de 15.1%. La reducción del ROA del último año se debió a la disminución de la utilidad como consecuencia de una falta de planificación, ya que si bien los activos incrementaron estos no fueron utilizados de manera eficiente para la generación de utilidades.

Objetivo 03: Diseñar un planeamiento financiero que mejorará la rentabilidad en el grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2022.

Mediante la presente investigación se diseñará la propuesta de un planeamiento financiero que podría implementarse en la empresa Huari Huanca, el mismo que se detallará más adelante.

El diseño del planeamiento financiero se realizará en función de las cuatro etapas que la conforman, así tenemos lo siguiente (Diestra & Coronado, 2018):

Etapa 1. Evaluación: Es la primera etapa del proceso de planeamiento financiero, considerándose fundamental para la planificación, la misma que consiste en realizar un diagnóstico de la empresa mediante una evaluación interna y externa. De la evaluación interna se obtendrán las fortalezas, que representan los aspectos positivos de la empresa y las debilidades, que engloba aquellas deficiencias que la empresa debe mejorar. También se desarrollará una evaluación externa de la empresa, de la cual obtendremos las oportunidades, que representan aquellas situaciones que la empresa puede aprovechar teniendo en cuenta sus fortalezas y las amenazas, que son situaciones negativas a las que la empresa debe de enfrentar y contrarrestar.

Etapa 2. Planeamiento de Objetivos: en esta segunda etapa se establecen los objetivos financieros que se pretenden alcanzar, teniendo en cuenta el análisis realizado, así como los lineamientos estratégicos a seguir a fin de cumplir con los objetivos establecidos. Por ejemplo, tenemos los siguientes objetivos financieros que se pueden plantear: rendimiento estimado, índice de apalancamiento financiero, relación de capital de trabajo, relación de pasivo a plazo mayor de un año respecto al activo fijo, dividendos para los accionistas, porcentaje de dividendos para las utilidades, porcentaje de utilidades bruta, tasas de interés entre otros.

Etapa 3. Determinación y selección de estrategias financieras, después de definir los lineamientos estratégicos, se procederá a seleccionar las mejores alternativas de acuerdo a los objetivos financieros planteados. Para ello es muy importante la información financiera con la se cuenta, la cual proviene de los estados financieros. La empresa debe seleccionar las estrategias que representan una ventaja competitiva, que sean factibles y que sean consecuentes con la misión y la visión de la empresa. Teniendo en cuenta también su estructura, el riesgo que se puede manejar y la capacidad de generación de flujos de efectivo.

Etapa 4. Implementación y control, en esta última etapa se realizarán revisiones intermedias para poder determinar si los resultados que se está obteniendo están

en función de los objetivos que se establecieron. Esta etapa es la ejecución del planeamiento estratégico financiero aprobado por la alta dirección, así mismo se deberá realizar un plan de seguimiento, con la finalidad de medir la efectividad de las estrategias financieras y controlar los riesgos propios de la planificación.

V. DISCUSIÓN

Respecto al objetivo general determinar el planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2019 – 2022. Este se desarrolló en función de las 4 dimensiones identificadas, las cuales son evaluación, planeamiento de objetivos, determinación y selección de estrategias e implantación y control. Pues según Nekhaychuk et al. (2019) la planificación financiera es un componente esencial en la gestión de toda empresa, pues mediante la medición de indicadores se determina la realización de las metas empresariales. La planificación financiera se puede definir desde el aspecto organizacional como el proceso de desarrollo de un sistema de planes financieros; y desde el aspecto metodológico de dos maneras, la primera del lado de indicadores objetivos que señala el establecimiento de indicadores planificados para proporcionar a la empresa los recursos financieros necesarios y mejorar la eficiencia de sus actividades en los periodos futuros y la segunda desde los métodos de cálculo, la cual la considera como un conjunto de métodos y medios para determinar las fuentes de obtención de recursos financieros y las decisiones de su uso para asegurar las actividades económicas y continuidad de la empresa. Esto guarda relación con los hallazgos de Guarderas y Vinueza (2018), quienes concluyeron que el diseño del plan financiero fue favorable para la empresa, puesto que le permitió mejorar la organización de sus ingresos y egresos, la planificación de compras de acuerdo a la demanda de los productos, lo que se traduce en la mejora en la rentabilidad. Según los resultados encontrados estos similares a los resultados de Mancero (2017) quien planteó que el diseño del planeamiento financiero, permite incrementar la rentabilidad de la empresa. Concluyó que, el diseño de una propuesta de plan financiero involucra el análisis y evaluación financiera de la empresa, puesto que a partir de ello se toman decisiones y se pueden plantear estrategias para enfrentar situaciones adversas.

En cuanto al objetivo 1: Determinar el planeamiento financiero del grupo Huari - Huanca E.I.R.L., 2019 – 2021; según la investigación realizada se determinó con 71.4% que la aplicación del planeamiento financiero es baja en

la empresa Huari Huanca, 2019-2022, así tenemos la siguiente información para cada una de las dimensiones; respecto a la evaluación casi nunca se realizó un análisis interno (71.4%) ni tampoco un análisis externo (85.7%); respecto al planeamiento de objetivos casi nunca (71.4%) han realizado un plan de trabajo, así mismo la empresa casi nunca (57.1%) ha planteado objetivos organizacionales ni metas financieras, referente a la determinación y selección de estrategias casi nunca (71.4%) se realizaron reuniones con los directivos para evaluar estrategias financieras que permitan mejorar la situación de la empresa, así mismo casi nunca (57.1%) se realizó una planificación integral entre áreas. y con respecto a la implementación y control casi nunca (57.1%) el gerente aprobó el plan de trabajo ni tampoco los formatos de control de cada área de la empresa. En relación a ello, la planeación financiera se concibe como un conjunto de acciones llevadas a cabo para mejorar la situación actual de la empresa (Azike, 2020), puesto que se encargará de que los recursos de la empresa sean óptimos; es así que no dejará que exista escasez de fondos porque la empresa no permite el cumplimiento de los compromisos de pago; y tampoco que tenga fondos excedentes que ocasionen baja de rendimientos e incremento de costos. Así mismo en la preparación de proyecciones de ventas, costos, se puede definir los recursos destinados a cada actividad, y las fuentes de financiamiento necesarias (internas y externas); por tanto, es útil para la TD. A esto se suman los hallazgos de Medranda y Vinueza (2018), quienes concluyen que el diseño de estrategias financieras permite mejorar la rentabilidad de la empresa. En la misma línea encontramos a Salazar (2019) quien planteó el desarrollo de estrategias financieras que mejoren la rentabilidad de empresas. Concluyendo que, los exámenes financieros son adecuados e importantes para la TD; además diseñó como estrategias de mejoras en las políticas de crédito: una optimización en la entrega y recuperación, incrementar captaciones, fidelización de clientes actuales y mejorar los procesos internos en beneficio de los clientes.

En cuanto al objetivo 02: Identificar el nivel de rentabilidad del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2019 – 2021. tenemos que para el año 2020 esta aumentó

en 60 veces con respecto al año anterior, esto debido a que el nivel de ventas aumento 45 veces. Mientras que para el año 2021 experimentó una disminución de 49.67%, y esto se debe a los gastos extraordinarios en los que incurrió, como intereses de tributos por pago a destiempo, interés moratorio por pagos de AFPS, intereses legales laborales por pagar la planilla a destiempo, intereses por préstamos a terceros (personas naturales) y exceso de gastos en almacenamiento de materiales. Así mismo se observa la tendencia del ROE entre los años 2019 al 2021. Así tenemos que, para el año 2019 la empresa obtuvo una rentabilidad financiera del 100% sobre el patrimonio invertido, para el 2020 el ROE fue de 73.7 es decir, tuvo un rendimiento de 73.7% sobre el patrimonio invertido mientras que para el año 2021 el ROE fue de 27.1 es decir, tuvo un rendimiento de 27.1% sobre el patrimonio invertido. La disminución del ROE se debe a la disminución de la utilidad (ésta disminuyó en 49.67% con respecto año 2020). La disminución de la utilidad se debe a los gastos extraordinarios en que incurrió la empresa por su falta de planificación financiera. Mientras que la tendencia del ROA, nos muestra para el año 2019 un índice de 86.9%, lo que significa que por cada sol invertido la empresa obtuvo un 86.9% de rendimiento. Para el año 2020 se tiene un índice de 29.5% lo que significa que por cada sol invertido la empresa obtuvo un rendimiento de 29.5% y para el año 2021 tuvo un índice de 15.1%, lo que significa que por cada sol invertido la empresa obtuvo un rendimiento de 15.1%. La reducción del ROA del último año se debe a la disminución de la utilidad como consecuencia de una falta de planificación. Según lo expuesto por Tisen y Sneidere (2019) la rentabilidad es un indicador importante para las decisiones de inversión, e incluso considerado como un predictor del valor de la empresa en el mercado, y como aproximación de las ganancias futuras de las empresas. Contablemente el indicador combina categorías de gestión de activos, deuda y patrimonio, con las ganancias de la empresa. Los autores reconocen la existencia de varios indicadores de rentabilidad que pueden medir el desempeño de la empresa de diferentes formas, se puede clasificar en ROE, y rendimiento de los activos (ROA). En cuanto a los hallazgos tenemos que Cárdenas et al. (2020) estudió la aplicación del PF y la rentabilidad de empresas con actividades en el sector industrial. Los autores

concluyeron que, el PF incide en la rentabilidad de las empresas; por lo tanto, permite planificar las actividades futuras a desarrollar en la empresa, a fin de obtener un mejor desempeño de la inversión. En la misma línea Ortiz (2019) concluyó mediante su investigación que la planeación financiera es importante para mejorar el resultado de la inversión; además identificó los factores que contribuyeron en esta mejora, como es la decisión de inversión, el uso de los recursos financieros, y el control del flujo de efectivo.

En cuanto al objetivo 3: Diseñar un planeamiento financiero que mejorará la rentabilidad en el grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2022. Según la investigación de Diestra y Coronado (2018), para diseñar un adecuado planeamiento financiero éste debe estar compuesto por 4 etapas; la primera es la evaluación, que consiste en una evaluación interna y externa, siendo el instrumento principal a utilizar la matriz FODA. Como segundo paso tenemos el planeamiento de objetivos, que hace referencia a lo que la empresa aspira conseguir en un tiempo determinado, estos pueden estar en función de los objetivos planteados al fundar la empresa, la misión, la visión, planes de trabajo u objetivos organizacionales actuales. El tercer paso consiste en la determinación y selección de estrategias financieras, la misma que se desarrolla teniendo en cuenta los objetivos financieros planteados, siendo necesarias las evaluaciones de los directivos, las estrategias financieras, la planificación integral y comprobar que las estrategias contribuyan con los objetivos planteados. Y como último paso tenemos la implementación y control, donde ya se aplican las estrategias definidas y se determina si los resultados fueron positivos o no, aquí también se lleva a cabo un control para medir la efectividad de las medidas aplicadas. Los resultados encontrados son similares al autor De La Torre (2020) quien concluye que la planeación financiera influye directamente en la rentabilidad, además comprobó que los objetivos de PF, presupuesto y la TD también incidieron directamente en la mejora de la rentabilidad. Así mismo, Meza (2019) estudió la aplicación del PF para mejorar la rentabilidad en un negocio, concluyendo que con el planteamiento de estrategias desde tres perspectivas: la financiera, de los

clientes, y los procesos internos; la ejecución de un PF puede para mejorar la rentabilidad de la empresa.

VI. CONCLUSIONES

- 6.1 Para mejorar la rentabilidad del grupo Huari Huaca EIRL según la investigación realizada se debe implementar un plan financiero en base a cuatro etapas: (1) evaluación, (2) planeamiento de objetivos, (3) determinación y selección de estrategias financieras e (4) implementación y control. Así mismo dentro de cada una de estas etapas se desarrollarán determinados procesos a fin de cumplir con los objetivos establecidos.
- 6.2 Respecto al planeamiento financiero del grupo Huari Huanca su aplicación es baja con 71.4%, debido principalmente a que casi nunca se realiza un análisis interno ni externo, tampoco reuniones con los directivos para evaluar las estrategias que se van a desarrollar, no se aprobó un plan de trabajo, ni se aprobaron objetivos organizaciones y metas. Por lo tanto, es necesario su implementación.
- 6.3 En cuanto al nivel de rentabilidad se concluye que este ha disminuido en el periodo 2019 – 2021. Pues según el indicador del ROE para el 2021 el nivel de rentabilidad descendió a 27.1% a comparación de los años anteriores, debido a la falta de planificación financiera. Por otro lado, el indicador del ROA nos muestra el mismo escenario pues, para el 2021 la rentabilidad descendió a 29.5% a comparación de los años anteriores, también como consecuencia de la falta de planificación, ya que, si bien los activos aumentaron, estos no fueron utilizados de manera eficiente para la generación de utilidades.
- 6.4 La propuesta del plan financiero se desarrollará mediante la contextualización de la empresa, definición de actividades en cada una de las etapas del plan y designación de responsables.

VII. RECOMENDACIONES:

Al gerente general reunirse con el contador, administrador, tesorería, logística y recursos humanos para diseñar el planeamiento financiero, teniendo en cuenta las 4 etapas propuestas para elaborar el plan financiero y así definir qué actividades se realizarán en cada una de ellas y quienes las ejecutarán.

Al gerente general realizar una evaluación sobre el planeamiento financiero actual que se está dando en la empresa y revisar aspectos como la formulación de la misión, visión, objetivos, análisis FODA, plan de trabajo y formatos de control, a fin de identificar deficiencias y plantear alternativas de solución.

Al contador y administrador revisar las cuentas y/o partidas del estado de resultados, así como el de la situación financiera de la empresa, a fin de detectar que acciones están originando resultados no favorables en cuanto al nivel de rentabilidad que la empresa desea obtener y de esta manera plantear medidas de solución.

Al administrador y/o contador reunirse con su equipo de trabajo para darles a conocer la nueva estructura del planeamiento financiero que se ejecutará, así mismo realizar una capacitación a fin de proporcionar todo lo necesario para el desarrollo del nuevo plan.

VIII. PROPUESTA

Título:

Diseño de un planeamiento Financiero para el grupo Huari Huanca

I. Introducción



El grupo Huari Huanca ha experimentado en el periodo 2019 – 2021 una disminución en su nivel de rentabilidad, por la carencia de un planeamiento financiero en la empresa, desarrollando este plan de manera ineficiente, presentándose problemas como la desorganización de gastos financieros, falta de capacitación al personal y escasa organización en sus actividades. El planeamiento financiero es un proceso relacionado con la gestión de una empresa, el mismo que le permite conocer la realización de los objetivos de la empresa, planificación de los recursos financieros de inversión y actividades financieras. El PF está conformada por cuatro etapas que son: evaluación, planeamiento de objetivos, determinación y selección de estrategias financieras e implementación y control. La propuesta que se presenta es importante porque comprende el desarrollo de cada una de las etapas para un adecuado planeamiento financiero, las mismas que serán aplicadas en la empresa con la finalidad de mejorar el nivel de rentabilidad. Finalmente, la mejora del nivel de rentabilidad del grupo Huari Huanca dependerá en gran medida aplicar un diseño del planeamiento financiero en donde se ejecute cada una de las

etapas del mismo. Asimismo, la alta dirección debe contar con los recursos necesarios para mejorar la situación de la empresa.

II. Diagnostico situacional

2.1 Reseña de la empresa

El grupo Huari – Huanca EIRL es una empresa que pertenece al rubro de la construcción, se crea en el año 2015 e inicia sus operaciones en el año 2020. Su fundador es el señor Merbin Peña. Actualmente cuenta con 33 trabajadores y ofrece los siguientes servicios: construcción de pistas, colegios, edificios, hospitales, etc. Entre los valores que practica el grupo empresarial tenemos: (1) la eficacia, ya que el grupo se compromete con la ejecución de los objetivos propuestos de principio a fin. (2) Honestidad: se empieza por la dirección y se va pasando por todas las áreas y colaboradores, cumpliendo las normas teniendo en cuenta los principios éticos y (3) Trabajo en equipo, ya que cada integrante de la empresa es pieza importante de valor, comprometidos con el mismo objetivo. Actualmente el grupo cuenta con los siguientes consorcios: Consorcio Santa Clara (rehabilitación de institución educativa N° 767), Consorcios Señor Cautivo de Ayabaca (Recuperamos el local Escolar inicial Primaria N° 14621) y Consorcio Virgen del Carmen (Recuperación de la Institución Educativa N° 852).

2.2 Visión

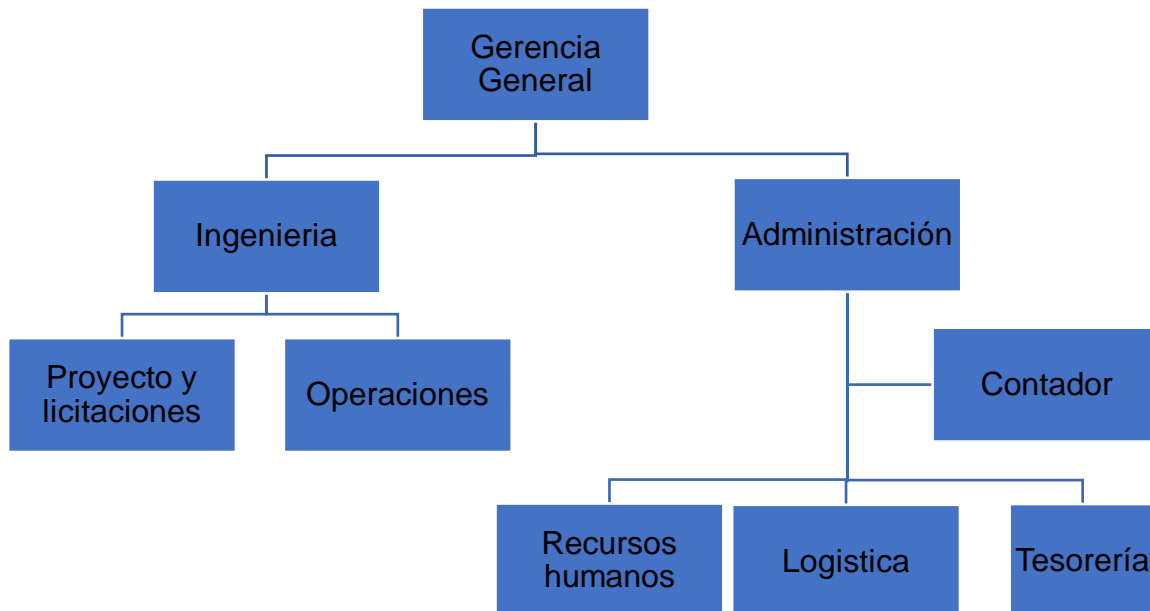
Hacer del GRUPO HUARI HUANCA una constructora reconocida a nivel nacional en el año 2027, manteniendo los altos estándares de calidad, seguridad y puntualidad en el desarrollo de proyectos y construcciones.

2.3 Misión

Nuestra misión es colaborar de manera proactiva en el desarrollo de nuestra región con la más minuciosa atención al crecimiento y necesidades de nuestros

clientes. Desarrollando proyectos y construcciones con los más exigentes estándares, en seguridad, calidad y puntualidad.

2.4 Organigrama



2.5 Funciones

1. Gerencia general

- Se encarga de la planificación, organización, dirección y control para alcanzar los objetivos operativos y financieros de la empresa.
- Coordina con el administrador para desarrollar estrategias y establecer objetivos basados en la visión, la misión y las políticas de la empresa.
- Crea planes de negocios para mejorar el rendimiento de la empresa
- Se encarga de motivar al personal de la empresa
- Representa a la empresa en negociaciones públicas, corporativas y empresariales.

2. Ingeniería

- Se encarga de planificar proyectos de infraestructura como colegios, edificios, hospitales.

- Se encarga de controlar el avance y calidad de la obra, de acuerdo a la normativa vigente.
- Coordina y supervisa la realización de planos de construcción
- Elabora presupuestos de materiales y requerimientos.

3. Administración:

- Se encarga de la organización y planificación de las obras.
- Se encarga de las certificaciones de la obra
- Se encarga de realizar los contratos de la obra
- Se encarga del control de calidad de la obra

4. Proyecto de licitaciones.

- Es el responsable de la ejecución del proyecto y del control de la calidad
- Se encarga de que el proyecto se desarrolle dentro del presupuesto y del calendario establecido.
- Se encarga de la gestión de los tiempos de inicio y finalización, la seguridad, la calidad, los requerimientos de personal y subcontratistas para cada fase de construcción.
- Se encarga de contratar y supervisar a los directores de obra, contratistas generales y subcontratistas.

5. Operaciones:

- Se encarga de dirigir y supervisar la programación de todos los proyectos de construcción
- Establece y mantiene relaciones activas con los inversores, clientes y otros terceros
- Supervisa el diseño inicial, las modificaciones y los planos finales de los proyectos de construcción.
- Garantiza la seguridad de la obra y desarrollar el plan de mejores prácticas de construcción

6. Contador

- Apoya la gestión y contabilidad financiera para la organización

- Elaboración y conciliación de los estados financieros de la empresa
- Apoya en la elaboración de presupuestos y pronósticos
- Monitoreo y administración de las cuentas bancarias de la empresa

7. Recursos humanos:

- Se encarga del proceso de reclutamiento y selección de personal
- Desarrolla técnicas de motivación dentro de la empresa
- Elabora base de datos y hace seguimiento a los trabajadores
- Elabora las planillas para el respectivo pago a trabajadores

8. Logística

- Se encarga del control de inventario en almacén
- Se encarga del transporte y distribución de materiales para el proceso productividad
- Se encarga de gestionar las compras o requerimientos de materiales cada vez que sea necesario.

9. Tesorería

- Se encarga del control y planificación de liquidez
- Controla los ingresos y egresos de caja chica
- Se encarga del control de los medios de cobro y pago en la empresa

2.4 F.O.D. A (Planeamiento Financiero)

<p style="text-align: center;">Fortalezas</p> <ul style="list-style-type: none">- La empresa cuenta con trayectoria en el mercado- Ha incrementado sus activos en los últimos 3 años- Las máquinas y equipos de trabajo son modernos- Cuenta con procesos estandarizados	<p style="text-align: center;">Debilidades</p> <ul style="list-style-type: none">- La empresa no realiza un análisis interno ni externo antes de planificar.- La gerencia no define claramente los objetivos organizacionales- La gerencia no se reúne con los directivos para evaluar las estrategias a desarrollar- No se elaboran formatos de control, ni planes de trabajo
<p style="text-align: center;">Oportunidades</p> <ul style="list-style-type: none">- Alianzas estratégicas con proveedores- Fuentes de Financiamiento- Avances tecnológicos- Expandirse en el mercado	<p style="text-align: center;">Amenazas</p> <ul style="list-style-type: none">- Sindicato de trabajadores- La delincuencia- Crisis política- Huelgas de trabajadores de sindicatos

MEFI

	Fortalezas			Debilidades		
	1 A	2 M	3 B	-1 A	-2 M	-3 B
<p>Factores</p> <p>Social</p> <ul style="list-style-type: none"> - La empresa cuenta con trayectoria en el mercado - No se realiza una planificación integral con las áreas de la empresa. - La gerencia no se reúne con los directivos para evaluar las estrategias a desarrollar - La empresa no realiza un análisis interno ni externo antes de planificar. - La gerencia no define claramente los objetivos organizacionales 	<p>x</p>			<p>x</p> <p>x</p> <p>x</p> <p>x</p>		

Políticos Económico - Ha incrementado sus activos en los últimos 3 años Legales - No se elaboran formatos de control, ni planes de trabajo Tecnológicos - Las máquinas y equipos de trabajo son modernos - Cuenta con procesos estandarizados Ambientales Ecológicos	X			X		
---	---	--	--	---	--	--

MEFE

	Oportunidades			Amenazas		
	1	2	3	-1	-2	-3
	A	M	B	A	M	B

Factores						
Social						
- La delincuencia				X		
- Expandirse en el mercado	X					
Políticos						
- Crisis política					X	
Económicos						
- Fuentes de Financiamiento	X					
Legales						
- Sindicato de trabajadores					X	
- Huelgas de trabajadores de sindicatos					X	
- Alianzas estratégicas con proveedores	X					
Tecnológicos						
- Avances tecnológicos	X					
Ambientales						
Ecológicos						

III. Plan de actividades

El plan de actividades se desarrollará teniendo en cuenta cada una de las etapas del proceso de planeamiento financiero:

N ^o	Actividad	Responsable	Tiempo	Beneficiarios
1	Evaluación	Administrador	Enero – diciembre 2023	Empresa
2	Planeamiento de objetivos	Administrador	Enero – diciembre 2023	Empresa
3	Determinación y selección de estrategias	Contador	Enero – diciembre 2023	Empresa
4	Implementación y control	Contador	Enero – diciembre 2023	Empresa

IV. Desarrollo de actividades

Actividad 1.- Evaluación

- Designar a un grupo específico de trabajadores la realización del diagnóstico interno y externo (análisis FODA).
- Capacitar al personal en la realización del diagnóstico interno y externo.
- Proporcionar el material necesario al personal designado para la realización de los diagnósticos.

Actividad 2.- Planeamiento de objetivos

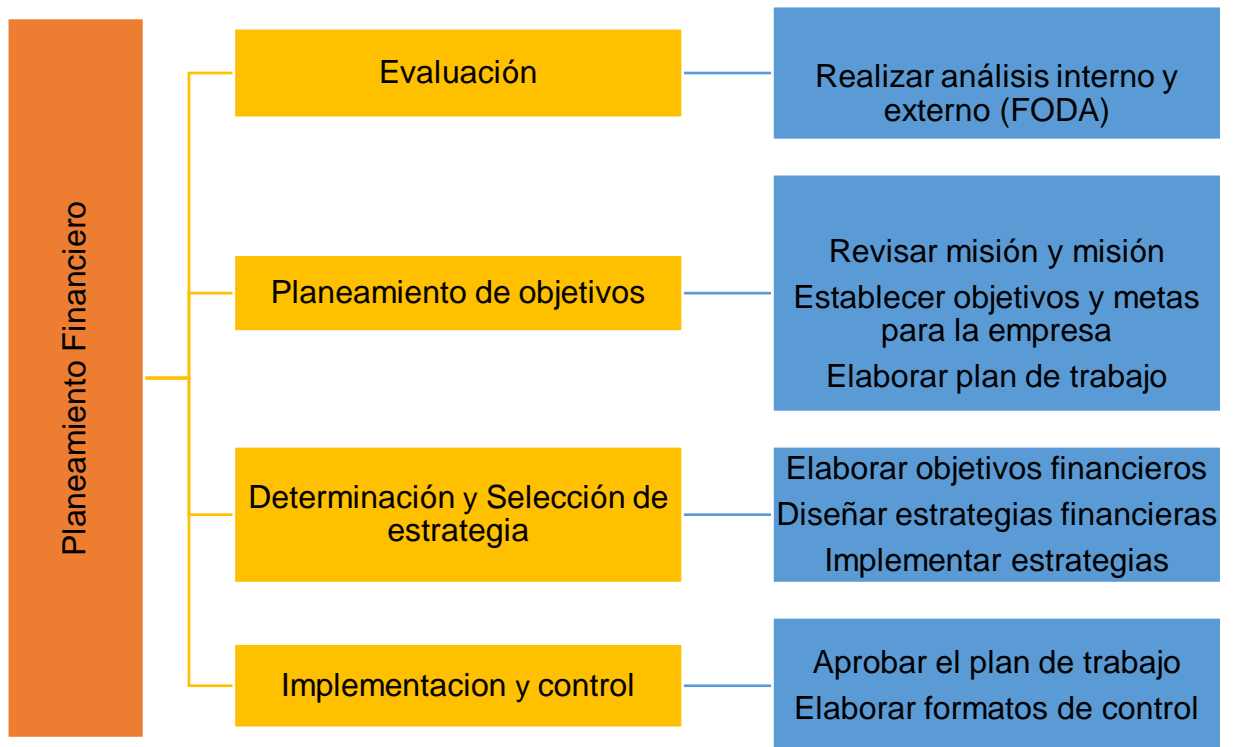
- Revisar la formulación de la misión, visión y objetivos de la empresa y actualizar esta información cada vez que sea necesario.
- Formular los objetivos y metas teniendo en cuenta la visión de la empresa en un tiempo definido.
- Diseñar un plan de trabajo, el cual debe ser aprobado por la gerencia general.

Actividad 03. Determinación y selección de estrategia

- Reunirse con los gerentes y/o encargados de cada una de las áreas de la empresa para darles a conocer los planes de trabajo de la alta dirección y que estos puedan diseñar sus planes teniendo en cuenta los objetivos de la empresa
- Diseñar estrategias financieras en función del análisis interno y externo realizado, así como en función de los objetivos establecidos por la empresa
- Desarrollar cada una de las estrategias financieras diseñadas, teniendo en cuenta los recursos que se utilizaran para la misma

Actividad 04. Implementación y control

- Revisar que el plan de trabajo contenga los objetivos y metas de la empresa antes de aprobarlo.
- Elaborar formatos de control que permitan registrar el desarrollo del plan de trabajo (estrategias y actividades), así como el cumplimiento de los objetivos y metas de la empresa



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alarussi, A., y Alhaderi, S. (2018). Factors affecting profitability in Malaysia. *Journal of Economic Studies*, 45(3), 442-458. doi:<https://doi.org/10.1108/JES-05-2017-0124>
- Alexander, J. (2018). *Financial planning & analysis and performance management*. Wiley. Obtenido de <https://nibmehub.com/opac-service/pdf/read/Financical%20Planning%20&%20Analysis%20and%20Performance%20Management.pdf>
- Aragón, S., y García, G. (2021). *Planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de los productores de café de Yanatile, Cusco 2019*. (Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo). Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/63284>
- Arias, J. (2020a). *Proyecto de tesis. Guía para la elaboración*.
- Arias, J. (2020b). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. Enfoques Consulting EIRL. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/350072286_TECNICAS_E_INSTRUMENTOS_DE_INVESTIGACION_CIENTIIFICA
- Arias, J., y Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques Consulting EIRL. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260>
- Azike, N. (2020). Financial planning and budgeting capital structure sources. *Innovative Journal of Arts and Social Sciences*, 1(1), 131-144. Obtenido de <https://journals.rasetass.org/index.php/ijass/article/view/121>
- Belloso, L., Fernández, N., y Álvarez, D. (2021). Rentabilidad en las empresas de construcción y montaje. *IPSA Scientia, Revista científica Multidisciplinaria*, 6(1), 81–99. Obtenido de <https://doi.org/10.25214/27114406.1055>
- Bermeo, D., y Armijos, J. (2021). Predicción de quiebra bajo el modelo Z2 Altman en empresas de construcción de edificios residenciales de la provincia del Azuay. *Revista Economía y Política*(33). doi:<https://doi.org/10.25097/rep.n33.2021.03>

- Bielienskova, O. (2020). Factor analysis of profitability (losses) construction enterprises in 1999-2019. *Economics, Finance And Management Review*(1), 4-17.
- Bilal, M., Oyedele, L., Kusimo, H., Owolabi, H., Akanbi, L., Ajayi, A., . . . Davila, J. (2019). Investigating profitability performance of construction projects using big data: A project analytics approach. *Journal of Building Engineering*, 26. Obtenido de <https://doi.org/10.1016/j.jobbe.2019.100850>
- Birtch, S. (2020). Latin America 'world's worst region' for construction output. *Built environment*. Obtenido de <https://cutt.ly/YFL64rz>
- Cardenas, C., Morán, L., y Vizcarra, R. (2020). *Aplicación estratégica del planeamiento financiero y la rentabilidad de las empresas industriales de abono*. (Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Callao). Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12952/6088>
- Casamayou, E. (2019). Apalancamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de las empresas, período 2008-2017. *Quipukamayoc*, 27(53), 33-39. Obtenido de <https://doi.org/10.15381/quipu.v27i53.15983>
- Chillón, W. (2020). Factores de riesgo y su incidencia en la rentabilidad de micro y pequeñas empresas de Chota, Perú. *Revista Ciencia y Tecnología*, 16(2), 183-192. Obtenido de <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2900>
- Cuenca, M., Rojas, D., Cueva, D., y Armas, R. (2021). La Gestión del capital de trabajo y su efecto en la rentabilidad de las empresas constructoras del Ecuador. *X-Pedientes Económicos*, 2(3), 28-45. Obtenido de https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/19
- Daferighe, E. (2019). Social accounting practices and profitability of companies in Nigeria. *Archives of Business Research*, 7(5), 233-246. doi:<https://doi.org/10.14738/abr.75.6554>
- De La Torre, C. (2020). *Planeación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Constructora e Inmobiliaria Brazil S.A.C. Lince 2019*. (Tesis de

licenciatura, Universidad Peruana de las Américas). Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1215>

Diestra, R., y Coronado, E. (2018). *Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad en N&A S.A.C. Callao - 2018*. (Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte). Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/13920>

Espinoza, R., y Vilca, R. (2019). Calidad de servicio en los proyectos inmobiliarios y la rentabilidad de las empresas constructoras en el distrito de El Tambo Huancayo-2018. *Visionarios en ciencia y tecnología*, 4, 72-77.

Filatov, E. (2020). Analysis of profitability of production in the construction industry of the Irkutsk region. *IOP Conf. Series: Materials Science and Engineering*, 945. doi:doi:10.1088/1757-899X/945/1/012005

Grupo Huari-Huanca. (2022). *Provisión mensual*. (Informe del pago de provisiones).

Guarderas, E., y Vinueza, E. (2018). *Propuesta de un plan estratégico financiero para la empresa "Compu Hans Cía. Ltda." que permita mejorar su rentabilidad y posicionar su imagen en la ciudad de Quito, período 2018-2020*. [Tesis de Licenciatura]. (Tesis de licenciatura, Universidad Central de Ecuador). Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/16364>

Le, T., Mai, V., y Nguyen, V. (2020). Determinants of profitability: evidence from construction companies listed on Vietnam Securities Market. *Management Science Letters*, 10(3), 523-530. doi:10.5267/j.msl.2019.9.028

Mancero, S. (2017). *Diseño de un plan financiero para incrementar la rentabilidad de la Importadora y procesadora de mármol HR Megastones de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo*. (Tesis de licenciatura, Escuela politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/7710>

Medranda, E., y Vinueza, T. (2018). *Estrategias financieras para mejorar la rentabilidad en una compañía de Telecomunicaciones*. [Tesis de licenciatura]. (Tesis de licenciatura, Universidad de Guayaquil). Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/33193>

- Meza, R. (2019). *Plan financiero para mejorar la rentabilidad de la E.P. Gasolinera Politécnica de la provincia de Chimborazo en el periodo 2018-2022*. (Tesis de licenciatura, Escuela Politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13644>
- Nekhaychuck, D., Nogas, I., Nekhaychuck, E., y Dzhelilov, A. (2019). The financial planning and its tasks in modern models of enterprise management. *2nd International Scientific Conference on 'Competitive, Sustainable and Safe Development of the Regional Economy'*. 83, págs. 38-41. Atlantis press.
- Noor-Ud-Din, A., Rashid, B., Malik, Z., Kazmi, S., y Shakeel, A. (2021). Cash flows or profitability measures: Which are better stock return predictors? *Audit and Accounting Review*, 1(1), 1-11. Obtenido de <https://journals.umt.edu.pk/index.php/aar/article/view/1759>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., y Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Ediciones de la U. Obtenido de <https://acortar.link/5F7ep>
- Okangi, F. (2019). The impacts of entrepreneurial orientation on the profitability growth of construction firms in Tanzania. *Journal of Global Entrepreneurship Research*, 9(14). doi:<https://doi.org/10.1186/s40497-018-0143-1>
- Ortiz, A. (2019). *Planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad en la empresa del Consorcio Gastronómico del Norte S.C.R.L., Chiclayo 2018*. (Tesis de licenciatura, Universidad Señor de Sipán). Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5941>
- Paredes, J. (2017). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela. *Económicas CUC*, 38(1), 105-132. doi:<http://dx.doi.org/10.17981/econcuc.38.1.05>
- Perez, M. (2018). Gestión presupuestaria como factor determinante de la rentabilidad en empresas hoteleras del Perú (2012 – 2016). *Quipukamayoc*, 26(51), 63-72. Obtenido de <https://doi.org/10.15381/quipu.v26i51.15141>

- Pyun, S. (2019). Variance risk in aggregate stock returns and time-varying return predictability. *Journal of Financial Economics*, 132(1), 150-174. Obtenido de <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2018.10.002>
- Salazar, M. B., Icaza, M. d., y Alejo, O. (2018). La importancia de la ética en la investigación. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(1). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000100305
- Salazar, M., Alvear, F., y Sampedro, M. (2019). La planeación financiera como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en las instituciones financieras. *Ciencia digital*, 3(2). doi:<https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i2.487>
- Snider, J., y Davies, K. (2018). Estrategias de éxito para pequeñas empresas de planificación financiera. *International Journal of Applied Management and Technology*, 17(1), 22–34. doi:10.5590/IJAMT.2018.17.1.02
- Tisen, M., y Sneidere, R. (2019). Turnover ratios and profitability ratios calculation methods: the book or average value. *New Challenges of Economic and Business Development – 2019: Incentives for Sustainable Economic Growth*, (págs. 851-862). Obtenido de <https://dspace.lu.lv/dspace/handle/7/54149>
- UCV. (2022). *Guía de elaboración de productos de investigación de fin de programa*. (Resolución de vicerrectorado de investigación N°110-2022-VI-UCV).
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(3), 160-166. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Villafane, L. (2020). *Planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Premium Brands SAC, año 2019*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/43125>
- Zurita, T., Pucutay, J., Córdova, J., y León, L. (2019). Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad. Caso: Empresa Indema Perú S.A.C. *INNOVA*

Research Journal, 4(3.1), 30-41.
doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.1.2019.1175>

ANEXOS

Anexo 1.

Tabla 8. *Matriz de operacionalización de variables*

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSION	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Planeamiento financiero	Actividades relacionadas a la gestión de una empresa, a partir de la medición del desempeño mediante indicadores, que le permiten conocer la realización de los objetivos de la empresa; planificación de los recursos	El planeamiento financiero se medirá a través del análisis de las dimensiones de la evaluación, planeamiento de objetivos, determinación y selección de estrategias financieras, e implementación y control; por medio de un	Evaluación	Diagnóstico interno	Ordinal
				Diagnóstico externo	
			Planeamiento de objetivos	Objetivos planteados	
				Misión y visión	
				Plan de trabajo.	
				Objetivos organizacionales.	
			Determinación y selección de estrategias financieras	Evaluación de estrategias	
				Estrategias financieras.	
				Planificación integral.	
				Estrategias y objetivos.	
			Implementación y control	Aprobación del planeamiento	

	financieros de inversión y actividades financieras (Nekhaychuk et al., 2019).	cuestionario evaluado en escala Likert.		Formatos de control.	
				Informes de control.	
Rentabilidad	Indicador calculado a través de la información contable de una empresa, útil para la TD, valorización, tasa aproximada de ganancias futuras (Tisen y Sneider, 2019).	La rentabilidad se estudiará a través del rendimiento sobre el patrimonio y el rendimiento sobre activos; por medio de una ficha de registro.	Rendimiento sobre el patrimonio	$ROE = \frac{Utilidad\ neto}{Patrimonio}$	Razón
			Rendimiento sobre activos	$ROA = \frac{Utilidad\ ne}{Total\ de\ Acti}$	

Anexo 1.

Matriz de consistencia

Título: Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L., periodo 2018 – 2022

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones
General ¿Cómo el planeamiento financiero mejora la rentabilidad en el grupo Huari-Huanca E.I.R.L. 2019 – 2022?	General Determinar el planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2019 - 2022.	General El planeamiento financiero si mejora la rentabilidad en el grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2022.	Planeamiento Financiero	<ul style="list-style-type: none">- Evaluación.- Planeamiento de objetivos.- Determinación y selección de estrategias financieras.- Implementación y control.
	Específicos Determinar el planeamiento financiero del grupo Huari-Huanca E.I.R.L., 2019 – 2021 Identificar el nivel de rentabilidad del grupo Huari-Huanca			

	<p>E.I.R.L., 2019 – 2021.</p> <p>Diseñar un planeamiento financiero que mejorará la rentabilidad en el grupo Huari-Huanca</p> <p>E.I.R.L., 2022.</p>			
--	--	--	--	--

Anexo 2.

Carta de presentación



"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Piura, 05 de mayo de 2022

CARTAN° 163-2022-UCV-VA-P07/CCP

SEÑOR:

MERBIN PEÑA VILELA

TITULAR - GERENTE DE GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L.

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la **Srta. JESSICA PAOLA BENAVIDES MUSICH**, identificada con código universitario N° 2000006241, y a la **Srta. KAREN ELIZABETH GONZA MORAN**, identificada con código universitario N° 7000328490 estudiantes del IX ciclo de la Carrera Profesional de Contabilidad – Piura (PROGRAMA DE FORMACIÓN PARA ADULTOS – PFA) adscrito a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, quienes desean realizar el informe de investigación denominado **"PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE GRUPO HUARI HUANCA EIRL, PERIODO 2018-2022"**, por lo que necesitan que su representado les pueda brindar el apoyo correspondiente para realizar el mencionado trabajo y optar por el grado de bachiller en Contabilidad y el título de Contador Público por nuestra casa de estudios.

En ese sentido, las estudiantes en mención requerirán les brinde la autorización para:

1. Usar la denominación legal, nombre comercial o razón social de su representada en el proyecto e informe de tesis que elaborará y será publicado en repositorio institucional de nuestra casa de estudios;
2. Acceder formalmente a los estados financieros, documentos contables, entre otros, debidamente refrendados por su persona o quién estime conveniente para validar su informe e instrumentos de investigación, de corresponder a su estudio; y
3. Aplicar los instrumentos de investigación (encuestas, entrevistas o análisis documental) al interior de su empresa, institución o al personal a cargo, previo consentimiento informado de o los mismos.

CAMPUS PIURA
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura
somosucv.edu.pe
#AsiEsLaUCV
ucv.edu.pe

Conocedores de su compromiso con el desarrollo educativo de nuestra comunidad académica, agradeceré brindar las facilidades del caso a las estudiantes **JESSICA PAOLA BENAVIDES MUSICH y KAREN ELIZABETH GONZA MORAN**, a fin de que puedan lograr el objetivo de su proyecto de investigación.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,



Dra. Letty Angélica Huacchillo Pardo
Coordinadora de la Escuela de Contabilidad
Universidad cesar vallejo

Anexo 4.

Carta de aceptación



AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20600042271
GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L.	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos: Merbin Peña Vilela	DNI: 40569673

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (¹), autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L., periodo 2018 - 2022	
Nombre del Programa Académico: Escuela de Contabilidad – Campus Piura	
Autor: Nombres y Apellidos: Jessica Paola Benavides Musich	DNI: 43294933
Autor: Nombres y Apellidos: Gonza Morán Karen Elizabeth	DNI: 48161193

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones siempre que corresponda al estudio, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al (la) autor(a) del estudio.


Lugar y Fecha: Piura, 13 de mayo de 2022.


GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L.
RUC: 20600042271
MERBIN PEÑA VILELA
REPRESENTANTE LEGAL

Anexo 5.

Instrumentos de recolección de datos

A. Cuestionario

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
Estimado directivo de la empresa Grupo Huari-Huanca, reciba un especial saludo a la vez poderle expresar nuestro más profundo agradecimiento en función a su contribución con información respecto al estudio titulado “Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L, periodo 2018 - 2022”.
Sr(a) encuestado, usted autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario, con el fin de cumplir con el objetivo de investigación propuesta:
Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
Considere: (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre.

Dimensiones	N° ÍTEM	Descripción	1	2	3	4	5
Evaluación	1	Se realizaban diagnósticos internos de la empresa entre el 2019 y 2022.					
	2	Se realizaban diagnósticos externos de la empresa entre 2019 y 2022.					
	3	Se realizó un diagnóstico interno de la empresa en 2022.					
	4	Se realizó un diagnóstico externo de la empresa en 2022.					
Planeamiento de objetivos	5	En el inicio de la formación de la empresa se plantearon objetivos.					

Dimensiones	N° ÍTEM	Descripción	1	2	3	4	5
	6	La empresa tiene una misión y visión que guía sus actividades.					
	7	La empresa ha realizado un plan de trabajo para el periodo 2022.					
	8	La empresa se ha planteado objetivos organizacionales y metas para el periodo 2022.					
Determinación y selección de estrategias financieras	9	Se realizó una reunión de directivos para evaluar estrategias financieras que mejoren la situación de la empresa.					
	10	Se plantearon estrategias financieras para el 2022.					
	11	Se realizó una planificación integral entre áreas para optimizar los procesos en 2022.					
	12	Las estrategias establecidas contribuyen con el logro de objetivos planteados para la empresa en 2022.					
Implementación y control	13	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de la empresa.					
	14	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de cada área de la empresa.					

Dimensiones	N° ÍTEM	Descripción	1	2	3	4	5
	15	El gerente aprobó los formatos de control en cada área de la empresa.					
	16	Se reciben reportes mensuales de las operaciones en cada área de la empresa.					

B. Ficha de registro

El presente formato pretende recoger información acerca de los elementos de los EEFF que permitan calcular los indicadores de rentabilidad planteados

	2019	2020	2021	2022
Activo corriente				
Activo no corriente				
Activo total				
Pasivo corriente				
Pasivo no corriente				
Patrimonio				
Ventas netas				
Utilidad bruta				
Utilidad Neta				

Anexo 6.

Validación de juicio de experto

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: DR. JAIME LARAMIE CASTAÑEDA GONZALES (METODÓLOGO)

TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L, PERIODO 2018-2022”

VARIABLE INDEPENDIENTE: PLANEAMIENTO FINANCIERO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				OBSERVACIONES
		0	6	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	96
		5	0	1	5	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	7	7	8	8	9	9	10
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																	X				
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																		X			
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico																		X			

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: DR. JAIME LARAMIE CASTAÑEDA GONZALES

TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L, PERIODO 2018-2022”

VARIABLE DEPENDIENTE: RENTABILIDAD

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				OBSERVACIONES
		0	6	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	
		5	0	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	1
1.Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																	X				
2.Objetividad	Esta expresado en conductas observables																		X			
3.Actualidad	Adecuado al enfoque teórico																		X			

CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, Castañeda Gonzales, Jaime Laramie; con DNI N° 41418490 registrado con código N° SUNEDU N° , profesión Licenciado en Administración de Empresa; desempeñándome actualmente como docente de pre grado; por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos los cuales se aplicaran en el proceso de la investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

INTRUMENTOS	DEFICIEN TE	ACEPTA BLE	BUE NO	MUY BUENO	EXCELEN TE
1. Claridad					X
2. Objetividad					X
3. Actualidad					X
4. Organización					X
5. Suficiencia					X
6. Intencionalida d					X
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 4 de junio del 2022.

Apellidos y Nombres : Jaime Laramie Castañeda Gonzales

DNI : 41418490

Especialidad : Mg. Docencia universitaria y gestión educativa

E-mail : jcastanedago81@ucvvirtual.edu.pe

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized initial 'L' followed by a series of horizontal and diagonal strokes.

Dr. Jesus Lorenzo Castañeda Gonzalez
CLAD - 18348

RESUMEN DE HOJA DE VIDA

DATOS GENERALES

- 1.1. Lugar de nacimiento:
- 1.2. DNI: 41418490
- 1.3. Domicilio: NAZARETH 486
- 1.4. Teléfonos: 970582987
- 1.5. E-mail: jcastanedago81@ucvvirtual.edu.pe
- 1.6. ORCID: 0000-0002-9522-6162



RESUMEN DE HOJA DE VIDA

Licenciado en Administración de Empresa, colegiado y habilitado para ejercer la profesión, con maestría en Docencia Universitaria y Gestión Educativa, registrado en DINA con 5 años de experiencia en el sector público en las áreas de administración, logística, marketing y recursos humanos, con conocimientos sólidos en contrataciones del estado, y manejo de almacenes a gran escala y con 9 años de experiencia en empresa privada, como docente de pre grado, cursos de segunda titulación para técnicos y cursos de titulación para obtener grado profesional. Poseo valores éticos, morales, y alto grado de identificación con los objetivos organizacionales.

LOGROS Y RECONOCIMIENTOS Y FELICITACIONES

Expositor de artículo científico en la III Jornada de Investigación de Ciencias Administrativas (Reconocimiento) Abril 2016.

Al mejor Catedrático del semestre 2015 - II (Reconocimiento) Febrero 2016.

Al mejor Catedrático del semestre 2015 - I (Reconocimiento) Diciembre 2015.

Curso taller: Formación de pares evaluadores de programas académicos (Reconocimiento)

Noviembre 2015

Validación de juicio de experto

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: MG. JORGE EDMUNDO GALLARDO ZAPATA

TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L, PERIODO 2018-2022”

VARIABLE INDEPENDIENTE: PLANEAMIENTO FINANCIERO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				OBSERVACIONES
		0	6	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	96
		5	0	1	5	1	2	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	0
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																					X
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																					X
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico																					X

	científicos de la investigación																			
8.Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores																		X	
9.Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación																		X	

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el **EXPERTO EVALUADOR** evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, 14 de junio del 2022

Nombre y Apellidos Jorge Edmundo Gallardo Zapata

DNI 02869542

Teléfono 968004404

E-mail: jegallardo2204@hotmail.com



C.P.C. Jorge E. Gallardo Zapata
MAT 07-1252

CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, Gallardo Zapata, Jorge Edmundo; con DNI N° 02869542 registrado con código N° SUNEDU N° , profesión Licenciado en Ciencias administrativas, contables, económicas ; desempeñándome actualmente como docente de pre grado; por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos los cuales se aplicaran en el proceso de la investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

INTRUMENTOS	DEFICIEN TE	ACEPTA BLE	BUE NO	MUY BUENO	EXCELEN TE
1. Claridad					X
2. Objetividad					X
3. Actualidad					X
4. Organización					X
5. Suficiencia					X
6. Intencionalida d					X
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 14 de junio del 2022.

Apellidos y Nombres : Jorge Edmundo Gallardo Zapata

DNI : 02869542

Especialidad : Mg. Ciencias Administrativas

E-mail : jegallardo2204@hotmail.com


C.P.C Jorge E. Gallardo Zapata
MAT 07-1252

C.P.C GALLARDO ZAPATA Jorge Edmundo

DATOS GENERALES

- 1.1. Fecha de nacimiento: 16 Febrero 1976
- 1.2. DNI:
02869542
- 1.3. Domicilio: BM lote 4 Urb. Miraflores Country Club
I etapa – Castilla Piura
- 1.4. Teléfonos: 968004404
- 1.5. E-mail: jegallardo2204@hotmail.com



I. FORMACIÓN ACADÉMICO PROFESIONAL

Grados o títulos obtenidos

Carrera profesional	Institución	Grado	Fecha de obtención
Maestría en Gestión Pública	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO	Inconcluso	Estudiándol o
Ciencias Administrativ as	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA	Magister	06/02/2015

Ciencias Administrativas, Contables, Económicas	UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO – LAMBAYEQUE	Contador Público	21/07/2003
Ciencias Contables y Financieras	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA	Bachiller	30/09/2002

Colegio Prof. al que pertenece:	COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE PIURA	Colegiatura Nro.: 1252	Cond: HABIL
--	---	---------------------------	-------------

II. EXPERIENCIA DOCENTE UNIVERSITARIA.

Institución	Dedicación	Fecha inicio	Fecha fin	Categoría
UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO - PIURA	TIEMPO COMPLETO	01-04- 2019	A LA FEC HA	DOCENTE

Validación de juicio de experto

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: LUIS ALBERTO HUAMÁN HUANCAS

TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L, PERIODO 2018-2022”

VARIABLE INDEPENDIENTE: PLANEAMIENTO FINANCIERO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				OBSERVACIONES
		0	6	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	96	
		5	0	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado															X						
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables															X						
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico															X						

	abordado en la investigación																				
4.Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems															X					
5.Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.															X					
6.Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación															X					
7.Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación															X					

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: LUIS ALBERTO HUAMÁN HUANCAS

TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L, PERIODO 2018-2022”

VARIABLE PENDIENTE: RENTABILIDAD

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				OBSERVACIONES
		0	6	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	
		5	0	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	100
1.Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																X					
2.Objetividad	Esta expresado en conductas observables																X					

	científicos de la investigación																			
8.Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores																			X
9.Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación																			X

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el **EXPERTO EVALUADOR** evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, 24 de junio del 2022

Nombre y Apellidos Luis Alberto Huamán Huancas

DNI 02795149

Teléfono 968870287

E-mail: lhconsultores.tributarios@gmail.com



Mg. Luis A. Huamán Huancas
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. 0726

CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, Mg. CPC Luis Alberto Huamán Huancas; con DNI N°02795149, registrado con número de colegiatura 0726, profesión Contador; desempeñándome actualmente como ASESOR TRIBUTARIO y FINANCIERO; por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos los cuales se aplicaran en el proceso de la investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

INTRUMENTOS	DEFICIEN TE	ACEPTA BLE	BUE NO	MUY BUENO	EXCELEN TE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad				X	
4. Organización				X	
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalida d				X	
7. Consistencia				X	
8. Coherencia				X	
9. Metodología				X	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 24 de junio del 2022.

Apellidos y Nombres : Huamán Huancas Luis Alberto

DNI : 02795149

Especialidad : Tributación y Finanzas

E-mail : lhconsultores.tributarios@gmail.com



Mg. Luis A. Huamán Huacra
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. 0726

AUDITOR INDEPENDIENTE
MG. CPC LUIS ALBERTO HUAMÁN HUANCAS



Correo: lhconsultores.tributarios@gmail.com

Teléfonos: Celular 968870287

RESEÑA

CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO con Maestría en Tributación y Asesoría Fiscal, con especialización en Normas Internacionales de Información Financiera.

Con actitudes positivas, dedicado a realizar trabajos de calidad, eficiencia y eficacia; con capacidad de buen trato a todo nivel, de fácil adaptación a los trabajos en grupo y objetivos comunes, alto sentido de colaboración, comprometido con los objetivos y fines de las empresas donde brindo mis servicios.

DATOS PERSONALES

Fecha de nacimiento : 15 de enero de 1970

Lugar de nacimiento : Piura

Estado civil : Casado

DNI : 02795149

ESTUDIOS Y ESPECIALIZACIONES

- **Primaria:** **Colegio Particular Salesiano Don Bosco**
- **Secundaria:** Colegio Particular Salesiano Don Bosco
- **Superior:**
 - ✓ Grado de **Magíster en Tributación**
Universidad Nacional de Piura (17 agosto 2017)
 - ✓ Grado obtenido: **DIPLOMA en Tributación Empresarial**
Universidad de Piura (2015)
 - ✓ Grado obtenido: Especialista en Normas Internacionales de Información Financiera
Universidad de Piura (2014)
 - ✓ Grado obtenido: **Especialista en Planeamiento tributario**
Universidad ESAN Piura (2012)
 - ✓ Grado obtenido: Especialista en Normas Internacionales de Información Financiera
Universidad de Piura (2011)
 - ✓ Grado obtenido: **Especialista en Tributación Avanzada**
Universidad de Santo Toribio de Mogrovejo (2010)
 - ✓ Grado obtenido: **Diploma en Contabilidad Financiera y de Gestión**
Universidad de Piura (2009)
 - ✓ Grado obtenido: **Especialista en Asesoría Fiscal y Tributación**

Universidad de Santo Toribio de Mogrovejo (2009)

✓ Grado obtenido: **Diploma en Tributación**

Universidad Nacional de Piura (2009)

✓ Grado obtenido: **Título Profesional de Contador Público (1998)**

Universidad Nacional de Piura

✓ Grado obtenido: **Bachiller en Contabilidad (1993)**

Universidad Nacional de Piura

EXPERIENCIA LABORAL

ESTUDIO DE ASESORIA TRIBUTARIA Y FINANCIERA LH CONSULTORES ASOCIADOS – SOCIO PRINCIPAL Y FUNDADOR

Relación de empresas donde brindamos servicios de asesoría Financiera y Tributaria:

- Empresas del Grupo San Antonio (sector construcción)
- Empresas del Grupo Servan (sector construcción)
- Empresas del Grupo Santa Lucía (sector construcción)
- GA Construcciones EIRL (sector construcción)
- G y LL Construcciones EIRL (sector construcción)
- Grupo Ontaneda (sector construcción)
- Grupo Lerisan (sector servicios)
- Grupo V&P Barrientos SRL (sector comercial)
- Kalúa Pub R. EIRL (sector servicios)
- CIA MARDEL EIRL (sector servicios)
- Restaurant Anticuchería Cero Grados EIRL (sector servicios)

- BB + EIRL (sector comercio)
- Delfino EIRL (sector comercio)
- Wil Ventas y Asociados EIRL (sector servicios)
- Makel EIRL (sector comercial)

Duración: 01 de abril 2013 a la fecha.

➤ **UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO**

Docente a tiempo parcial en cursos Tributarios y Contables.

Desde el 01 de abril 2018 a la fecha. Tiempo parcial.

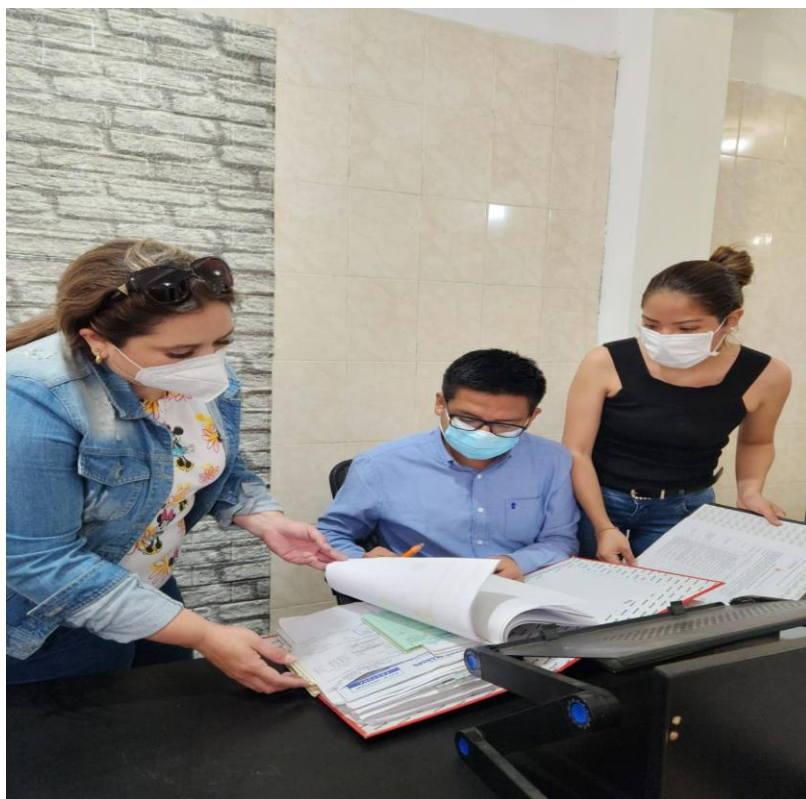
➤ **UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DEL PERU**

(UTP) Docente a tiempo parcial en cursos

Contables. Desde el 01 de abril 2020 a la
fecha. Tiempo parcial.

Anexo 7.

Evidencias











Anexo 5. Instrumentos de recolección de datos

A. Cuestionario



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD


Estimado directivo de la empresa Grupo Huari-Huanca, reciba un especial saludo a la vez poderle expresar nuestro más profundo agradecimiento en función a su contribución con información respecto al estudio titulado "Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L. periodo 2018 - 2022".
Sr(a) encuestado, usted autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario, con el fin de cumplir con el objetivo de investigación propuesta:

Sí No

Considere: (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre.

Dimensiones	N° ÍTEM	Descripción	1	2	3	4	5
Evaluación	1	Se realizaban diagnósticos internos de la empresa entre el 2019 y 2022.		X			
	2	Se realizaban diagnósticos externos de la empresa entre 2019 y 2022.		X			
	3	Se realizó un diagnóstico interno de la empresa en 2022.		X			
	4	Se realizó un diagnóstico externo de la empresa en 2022.		X			
Planeamiento de objetivos	5	En el inicio de la formación de la empresa se plantearon objetivos.	X				
	6	La empresa tiene una misión y visión que guía sus actividades.			X		
	7	La empresa ha realizado un plan de trabajo para el periodo 2022.	X				
	8	La empresa se ha planteado objetivos organizacionales y metas para el periodo 2022.		X			
Determinación y selección de estrategias financieras	9	Se realizó una reunión de directivos para evaluar estrategias financieras que mejoren la situación de la empresa.	X				
	10	Se plantearon estrategias financieras para el 2022.	X				
	11	Se realizó una planificación integral entre áreas para optimizar los procesos en 2022.	X				
	12	Las estrategias establecidas contribuyen con el logro de objetivos planteados para la empresa en 2022.	X				
Implementación y control	13	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de la empresa.	X				
	14	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de cada área de la empresa.	X				
	15	El gerente aprobó los formatos de control en cada área de la empresa.	X				
	16	Se reciben reportes mensuales de las operaciones en cada área de la empresa.			X		

A. Cuestionario



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado directivo de la empresa Grupo Huari-Huanca, reciba un especial saludo a la vez poderle expresar nuestro más profundo agradecimiento en función a su contribución con información respecto al estudio titulado "Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L, periodo 2018 - 2022".

Sr(a) encuestado, usted autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario, con el fin de cumplir con el objetivo de investigación propuesta:

Sí No

Considere: (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre.

Dimensiones	N° ÍTEM	Descripción	1	2	3	4	5
Evaluación	1	Se realizaban diagnósticos internos de la empresa entre el 2019 y 2022.		X			
	2	Se realizaban diagnósticos externos de la empresa entre 2019 y 2022.		X			
	3	Se realizó un diagnóstico interno de la empresa en 2022.			X		
	4	Se realizó un diagnóstico externo de la empresa en 2022.	X				
Planeamiento de objetivos	5	En el inicio de la formación de la empresa se plantearon objetivos.		X			
	6	La empresa tiene una misión y visión que guía sus actividades.			X		
	7	La empresa ha realizado un plan de trabajo para el periodo 2022.		X			
	8	La empresa se ha planteado objetivos organizacionales y metas para el periodo 2022.		X			
Determinación y selección de estrategias financieras	9	Se realizó una reunión de directivos para evaluar estrategias financieras que mejoren la situación de la empresa.		X			
	10	Se plantearon estrategias financieras para el 2022.		X			
	11	Se realizó una planificación integral entre áreas para optimizar los procesos en 2022.		X			
	12	Las estrategias establecidas contribuyen con el logro de objetivos planteados para la empresa en 2022.		X			
Implementación y control	13	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de la empresa.		X			
	14	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de cada área de la empresa.		X			
	15	El gerente aprobó los formatos de control en cada área de la empresa.		X			
	16	Se reciben reportes mensuales de las operaciones en cada área de la empresa.			X		

Anexo 5. Instrumentos de recolección de datos

3/

A. Cuestionario



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado directivo de la empresa Grupo Huari-Huanca, reciba un especial saludo a la vez poderle expresar nuestro más profundo agradecimiento en función a su contribución con información respecto al estudio titulado "Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L, periodo 2018 - 2022".
Sr(a) encuestado, usted autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario, con el fin de cumplir con el objetivo de investigación propuesta:

Sí No

Considere: (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre.

Dimensiones	N° ÍTEM	Descripción	1	2	3	4	5
Evaluación	1	Se realizaban diagnósticos internos de la empresa entre el 2019 y 2022		X			
	2	Se realizaban diagnósticos externos de la empresa entre 2019 y 2022		X			
	3	Se realizó un diagnóstico interno de la empresa en 2022		X			
	4	Se realizó un diagnóstico externo de la empresa en 2022		X			
Planeamiento de objetivos	5	En el inicio de la formación de la empresa se plantearon objetivos		X			
	6	La empresa tiene una misión y visión que guía sus actividades		X			
	7	La empresa ha realizado un plan de trabajo para el periodo 2022		X			
	8	La empresa se ha planteado objetivos organizacionales y metas para el periodo 2022		X			
Determinación y selección de estrategias financieras	9	Se realizó una reunión de directivos para evaluar estrategias financieras que mejoren la situación de la empresa		X			
	10	Se plantearon estrategias financieras para el 2022		X			
	11	Se realizó una planificación integral entre áreas para optimizar los procesos en 2022		X			
	12	Las estrategias establecidas contribuyen con el logro de objetivos planteados para la empresa en 2022		X			
Implementación y control	13	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de la empresa		X			
	14	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de cada área de la empresa		X			
	15	El gerente aprobó los formatos de control en cada área de la empresa	X				
	16	Se reciben reportes mensuales de las operaciones en cada área de la empresa				X	

Anexo 5. Instrumentos de recolección de datos

4/

A. Cuestionario



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado directivo de la empresa Grupo Huari-Huanca, reciba un especial saludo a la vez poderle expresar nuestro más profundo agradecimiento en función a su contribución con información respecto al estudio titulado "Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L., periodo 2018 - 2022".

Sr(a) encuestado, usted autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario, con el fin de cumplir con el objetivo de investigación propuesta:

Sí

No

Considere: (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre.

Dimensiones	N° ÍTEM	Descripción	1	2	3	4	5
Evaluación	1	Se realizaban diagnósticos internos de la empresa entre el 2019 y 2022.		X			
	2	Se realizaban diagnósticos externos de la empresa entre 2019 y 2022.		X			
	3	Se realizó un diagnóstico interno de la empresa en 2022.		X			
	4	Se realizó un diagnóstico externo de la empresa en 2022.		X			
Planeamiento de objetivos	5	En el inicio de la formación de la empresa se plantearon objetivos.		X			
	6	La empresa tiene una misión y visión que guía sus actividades.	X				
	7	La empresa ha realizado un plan de trabajo para el periodo 2022.		X			
Determinación y selección de estrategias financieras	8	La empresa se ha planteado objetivos organizacionales y metas para el periodo 2022.	X				
	9	Se realizó una reunión de directivos para evaluar estrategias financieras que mejoren la situación de la empresa.		X			
	10	Se plantearon estrategias financieras para el 2022.	X				
	11	Se realizó una planificación integral entre áreas para optimizar los procesos en 2022.	X				
Implementación y control	12	Las estrategias establecidas contribuyen con el logro de objetivos planteados para la empresa en 2022.		X			
	13	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de la empresa.		X			
	14	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de cada área de la empresa.		X			
	15	El gerente aprobó los formatos de control en cada área de la empresa.		X			
	16	Se reciben reportes mensuales de las operaciones en cada área de la empresa.				X	

Anexo 5. Instrumentos de recolección de datos

5

A. Cuestionario



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado directivo de la empresa Grupo Huari-Huanca, reciba un especial saludo a la vez poderle expresar nuestro más profundo agradecimiento en función a su contribución con información respecto al estudio titulado "Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L, periodo 2018 - 2022". Sr(a) encuestado, usted autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario, con el fin de cumplir con el objetivo de investigación propuesta:

Sí No

Considere: (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre.

Dimensiones	N° ÍTEM	Descripción	1	2	3	4	5
Evaluación	1	Se realizaban diagnósticos internos de la empresa entre el 2019 y 2022.	/				
	2	Se realizaban diagnósticos externos de la empresa entre 2019 y 2022.		/			
	3	Se realizó un diagnóstico interno de la empresa en 2022.	/				
	4	Se realizó un diagnóstico externo de la empresa en 2022.		/			
Planeamiento de objetivos	5	En el inicio de la formación de la empresa se plantearon objetivos.	/				
	6	La empresa tiene una misión y visión que guía sus actividades.		/			
	7	La empresa ha realizado un plan de trabajo para el periodo 2022.	/				
	8	La empresa se ha planteado objetivos organizacionales y metas para el periodo 2022.			/		
Determinación y selección de estrategias financieras	9	Se realizó una reunión de directivos para evaluar estrategias financieras que mejoren la situación de la empresa.	/				
	10	Se plantearon estrategias financieras para el 2022.	/				
	11	Se realizó una planificación integral entre áreas para optimizar los procesos en 2022.	/				
	12	Las estrategias establecidas contribuyen con el logro de objetivos planteados para la empresa en 2022.	/				
Implementación y control	13	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de la empresa.	/				
	14	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de cada área de la empresa.	/				
	15	El gerente aprobó los formatos de control en cada área de la empresa.	/				
	16	Se reciben reportes mensuales de las operaciones en cada área de la empresa.	/				

Anexo 5. Instrumentos de recolección de datos

A. Cuestionario



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado directivo de la empresa Grupo Huari-Huanca, reciba un especial saludo a la vez poderle expresar nuestro más profundo agradecimiento en función a su contribución con información respecto al estudio titulado "Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L, periodo 2018 - 2022".

Sr(a) encuestado, usted autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario, con el fin de cumplir con el objetivo de investigación propuesta:

Sí No

Considere: (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre.

Dimensiones	N° ÍTEM	Descripción	1	2	3	4	5
Evaluación	1	Se realizaban diagnósticos internos de la empresa entre el 2019 y 2022.	X				
	2	Se realizaban diagnósticos externos de la empresa entre 2019 y 2022.	X				
	3	Se realizó un diagnóstico interno de la empresa en 2022.	X				
	4	Se realizó un diagnóstico externo de la empresa en 2022.	X				
Planeamiento de objetivos	5	En el inicio de la formación de la empresa se plantearon objetivos.			X		
	6	La empresa tiene una misión y visión que guía sus actividades.			X		
	7	La empresa ha realizado un plan de trabajo para el periodo 2022.		X			
	8	La empresa se ha planteado objetivos organizacionales y metas para el periodo 2022.		X			
Determinación y selección de estrategias financieras	9	Se realizó una reunión de directivos para evaluar estrategias financieras que mejoren la situación de la empresa.		X			
	10	Se plantearon estrategias financieras para el 2022.		X			
	11	Se realizó una planificación integral entre áreas para optimizar los procesos en 2022.		X			
	12	Las estrategias establecidas contribuyen con el logro de objetivos planteados para la empresa en 2022.		X			
Implementación y control	13	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de la empresa.		X			
	14	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de cada área de la empresa.		X			
	15	El gerente aprobó los formatos de control en cada área de la empresa.		X			
	16	Se reciben reportes mensuales de las operaciones en cada área de la empresa.	X				

Anexo 5. Instrumentos de recolección de datos

A. Cuestionario



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado directivo de la empresa Grupo Huari-Huanca, reciba un especial saludo a la vez poderle expresar nuestro más profundo agradecimiento en función a su contribución con información respecto al estudio titulado "Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L, periodo 2018 - 2022".

Sr(a) encuestado, usted autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario, con el fin de cumplir con el objetivo de investigación propuesta:

Sí

No

Considere: (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre.

Dimensiones	N° ÍTEM	Descripción	1	2	3	4	5
Evaluación	1	Se realizaban diagnósticos internos de la empresa entre el 2019 y 2022.		✓			
	2	Se realizaban diagnósticos externos de la empresa entre 2019 y 2022.		✓			
	3	Se realizó un diagnóstico interno de la empresa en 2022.		✓			
	4	Se realizó un diagnóstico externo de la empresa en 2022.		✓			
Planeamiento de objetivos	5	En el inicio de la formación de la empresa se plantearon objetivos.	✓				
	6	La empresa tiene una misión y visión que guía sus actividades.	✓				
	7	La empresa ha realizado un plan de trabajo para el periodo 2022.		✓			
	8	La empresa se ha planteado objetivos organizacionales y metas para el periodo 2022.	✓				
Determinación y selección de estrategias financieras	9	Se realizó una reunión de directivos para evaluar estrategias financieras que mejoren la situación de la empresa.		✓			
	10	Se plantearon estrategias financieras para el 2022.	✓				
	11	Se realizó una planificación integral entre áreas para optimizar los procesos en 2022.		✓			
	12	Las estrategias establecidas contribuyen con el logro de objetivos planteados para la empresa en 2022.		✓			
Implementación y control	13	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de la empresa.		✓			
	14	El gerente aprobó el plan de trabajo, con objetivos estratégicos y metas de cada área de la empresa.		✓			
	15	El gerente aprobó los formatos de control en cada área de la empresa.		✓			
	16	Se reciben reportes mensuales de las operaciones en cada área de la empresa.		✓			

Anexo 8.

ALFA DE CRONBASH

Tabla 9. *Variable planeamiento financiero*

		N	%
Casos	Válido	7	100.0
	Excluido ^a	0	0.0
Total		7	100.0

- a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de	
Cronbach	N de elementos
0.801	16

Según el alfa de Cronbach de una muestra de 7 elementos han logrado comprender 80.1% de las interrogantes planteadas lo que equivale a decir que el instrumento es altamente confiable.

Anexo 09.

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en Soles)

<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Eectivo y Equivalente de Efectivo	11,411.00	Tributos por Pagar	2,282.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	1,300.00	Remuneraciones por Pagar	-
Inventarios	-	Cuentas por Pagar Comerciales Terceros	-
Suministros	-	Otras Ctas por pagar a corto Plazo	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	12,711.00	Obligaciones Financieras Corto Plazo	-
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,282.00
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		Ctas por pagar a Largo Plazo	-
Inmueble, maquinaria y Equipo	5,229.00	Obligaciones Financieras Largo Plazo	-
Deprec. y Amortiz. Acumulada	-541.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4,688.00	<u>PATRIMONIO</u>	
		Capital	-
		Resultados Acumulados	-
		Utilidad del ejercicio	15,117.00
		TOTAL PATRIMONIO	15,117.00
TOTAL ACTIVO	17,399.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	17,399.00

Anexo 10.

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Ventas	96,905.00
Costo De Ventas	-
UTILIDAD BRUTA	96,905.00
Gastos de Operación	
Gastos administrativos	(32,469.00)
Gastos de Ventas	(47,638.00)
UTILIDAD DE OPERACIÓN	16,798.00
Otros Gastos/Ingresos	
Gastos Financieros	(1.00)
Otros Ingresos Gravados	-
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	16,797.00
Impuesto a la Renta	(1,680.00)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	15,117.00

Anexo 11.

GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L.
RUC N° 20600042271

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(Expresado en Soles)

ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Eectivo y Equivalente de Efectivo	1,714,436.00	Tributos por Pagar	666,874.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	1,233,003.00	Remuneraciones por Pagar	54,795.00
Inventarios	-	Cuentas por Pagar Comerciales Terceros	812,000.00
Suministros	-	Otras Ctas por pagar a corto Plazo	300,000.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>2,947,439.00</u>	Obligaciones Financieras Corto Plazo	-
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>1,833,669.00</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		Ctas por pagar a Largo Plazo	-
Inmueble, maquinaria y Equipo	160,000.00	Obligaciones Financieras Largo Plazo	16,150.00
Deprec. y Amortiz. Acumulada	-20,307.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>16,150.00</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>139,693.00</u>	PATRIMONIO	
		Capital	310,000.00
		Resultados Acumulados	15,117.00
		Utilidad del ejercicio	912,196.00
		TOTAL PATRIMONIO	<u>1,237,313.00</u>
TOTAL ACTIVO	<u>3,087,132.00</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>3,087,132.00</u>

GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L.
RUC N° 20600042271
MERLIN FERRER VILELA
REPRESENTANTE LEGAL

Gerente General

CPC. ESTHER GARCIA REYES
ASESORA CONSULTORA
MAT. 07-3520

Contador General

Anexo 12.

GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L.
RUC N° 20600042271

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(Expresado en Soles)

Ventas	4,360,771.00
Costo De Ventas	(2,498,610.00)
UTILIDAD BRUTA	1,862,161.00
Gastos de Operación	
Gastos administrativos	(403,003.00)
Gastos de Ventas	(136,885.00)
UTILIDAD DE OPERACIÓN	1,322,273.00
Otros Gastos/Ingresos	
Gastos Financieros	(15,325.00)
Otros Gastos Diversos	(30,894.00)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	1,276,054.00
Impuesto a la Renta	(363,858.00)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	912,196.00

GRUPO HUARI-HUANCA E.I.R.L.
RUC: 20600042271
MÉRIN FENÁ VILELA
REPRESENTANTE LEGAL

Gerente General

C.P.C. MERIN FENÁ VILELA
ASESOR Y CONSULTOR
MAT. 07-3520

Contador General

Anexo 13.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ENERO - DICIEMBRE DEL 2021

(Expresado en SOLES)

Cod.	ACTIVO	Importe	Cod.	PASIVO Y PATRIMONIO	Importe
	ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE	
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	729,423.96	40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA PUBLICO	262,948.06
11	INVERSIONES FINANCIERAS	-	41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	427,392.59
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	981,170.76	42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	344,586.01
13	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACIONADAS	-	43	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES RELACIONADAS	-
14	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS) Y DIRE	-	44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS, PARTICIPES) Y	-
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	384,104.00	45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,223.00
17	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - RELACIONADAS	-	46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	300,000.00
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	-		Total Pasivo Corriente	1,351,149.66
19	ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	-			
20	MERCADERIAS	-			
21	PRODUCTOS TERMINADOS	-			
22	SUBPRODUCTOS, DESECHOS Y DESPERDICIOS	-			
23	PRODUCTOS EN PROCESO	-			
24	MATERIAS PRIMAS	-			
25	MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	-			
26	ENVASES Y EMBALAJES	-			
27	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-			
28	INVENTARIOS POR RECIBIR	-			
29	DESVALORIZACION DE INVENTARIOS	-			
	Total Activo Corriente	2,094,698.72			
	ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE	
30	INVERSIONES MOBILIARIAS	-	47	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - RELACIONADAS	-
31	PROPIEDADES DE INVERSION	-	48	PROVISIONES	-
32	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	-	49	PASIVO DIFERIDO	-
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1,058,878.96		Total Pasivo No Corriente	-
34	INTANGIBLES	-			
35	ACTIVOS BIOLOGICOS	-			
36	DESVALORIZACION DE ACTIVO INMOVILIZADO	-			
37	ACTIVO DIFERIDO	-			
38	OTROS ACTIVOS	-			
39	DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADOS	(106,002.26)			
	Total Activo No Corriente	952,876.70			
				Total Pasivo	1,351,149.66
				PATRIMONIO NETO	
			50	CAPITAL	310,000.00
			51	ACCIONES DE INVERSION	-
			52	CAPITAL ADICIONAL	-
			56	RESULTADOS NO REALIZADOS	-
			57	EXCEDENTE DE REVALUACION	-
			58	RESERVAS	-
			59	RESULTADOS ACUMULADOS	927,313.30
				RESULTADO DEL EJERCICIO	459,112.46
				Total Patrimonio Neto	1,696,425.76
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,047,575.42
*	TOTAL ACTIVO	3,047,575.42			

Anexo 14.

ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN

ENERO - DICIEMBRE DEL 2021

(Expresado en SOLES)

Cod.	CUENTA	Importe
70	VENTAS	7,873,188.66
74 (-)	DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES CONCEDIDOS	-
	VENTAS NETAS	7,873,188.66
69 (-)	<u>COSTO DE VENTAS</u>	-
	UTILIDAD BRUTA	7,873,188.66
	Gastos de Operación	
92 (-)	GASTOS DE PRODUCCION	(6,599,249.41)
94 (-)	GASTOS ADMINISTRATIVOS	(656,150.64)
95 (-)	GASTOS DE VENTAS	(158,676.15)
97 (-)	GASTOS FINANCIEROS	-
	UTILIDAD DE OPERACIÓN	459,112.46
73 (+)	DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES OBTENIDOS	-
75 (+)	OTROS INGRESOS DE GESTION	-
76 (+)	GANANCIA POR MEDICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE	-
77 (+)	INGRESOS FINANCIEROS	-
66 (-)	PERDIDA POR MEDICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE	-
*	UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	459,112.46

391,109.09

COSTO DE PRODUCCIÓN

Compras	4,812,924.77
MOD	829,145.17
OTROS	957,179.48
	6,599,249.41


GRUPO HUARIHUANCA EIRL
 RUC: 20600042271
MERVIN PEÑA VILELA
 REPRESENTANTE LEGAL


CPC. CHEFO REY
 ASESOR Y CONSULTOR
 MAT. 07-3520



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de grupo Huari-Huanca E.I.R.L, periodo 2018 - 2022", cuyos autores son BENAVIDES MUSICH JESSICA PAOLA, GONZA MORAN KAREN ELIZABETH, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14.00%, 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.

PIURA, 03 de Noviembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE DNI: 41418490 ORCID: 0000-0002-9522-6162	Firmado electrónicamente por: JCASTANEDAGO81 el 06-12-2022 09:49:20

Código documento Trilce: TRI - 0437156