



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Planeamiento financiero y su incidencia en la situación económica y
financiera de la empresa de Transporte Turismo Diez Ases S.A. periodo 2015
– 2016.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR

Sánchez Córdova, Cristhian André

ASESOR METODOLÓGICO

Dr. Moreno Rodríguez, Augusto Ricardo

ASESOR ESPECIALISTA

Dra. Culquichicón Malpica, Edith Luz

LINEA DE INVESTIGACIÓN

Planificación y Control Financiero

TRUJILLO – PERU

2017

Página del Jurado

Dr. Moreno Rodríguez, Augusto Ricardo
Presidente

Dra. Culquichicón Malpica Edith Luz
Secretaria

Dra. Flor Alicia Calvanapón Alva
Vocal

Dedicatoria

A Dios, por brindar me la dicha de la vida, por darme los medios necesarios para continuar con mi formación, siendo el mi fortaleza incondicional y por su amor infinito y misericordioso.

Para mis padres, Luis Sánchez Robles y Nancy Córdova Abanto, que me dieron siempre lo mejor en cada momento, llevándome por el camino del bien, por su amor incondicional en cada momento y hoy ellos son parte de este triunfo.

A mi maestros, gracias por toda su experiencia personal y profesional alcanzo esta meta. Por todo su apoyo y gracias por su tiempo compartido.

Agradecimiento

Mi profundo agradecimiento:

Mi gratitud va dirigida hacia Dios principalmente, por haberme cuidado por el camino del bien, me brinda fuerza para continuar adelante y haberme dado la vida y poder estudiar esta hermosa carrera.

A mis padres, por su inmenso apoyo durante mi educación, por quererme sobre todas las cosas y su apoyo incondicional.

Al Dr. Augusto Moreno Rodríguez, por dedicar y brindarme parte de su tiempo, como sus conocimientos y experiencias, con ético profesionalismo en el desarrollo de tesis.

A Dra. Edith Culquichicon Malpica, por los conocimientos transmitidos y su total apoyo en el desarrollo de mi tesis y cada lección que me ayudo en cada asesoría.

A la Universidad César Vallejo, por ser mi centro de estudios y el lugar de mi formación académica.

A la empresa de Transportes Turismo Diez Ases de la ciudad de Trujillo, colaboraron con toda la información para poder desarrollar mi tesis y por su total confianza de ello. Gracias por su comprensión y tiempo.

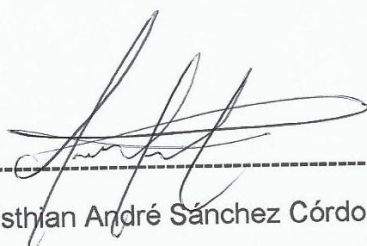
Declaración de Autenticidad

Yo Cristhian André Sánchez Córdova con DNI N° 71200071, cumplo con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, toda la documentación es veraz y autentica y lo declaro bajo juramento.

Por lo tanto, me responsabilizo de cualquier falsedad de mis documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Así mismo autorizo a la Universidad César Vallejo, publica la presente investigación, si así lo cree conveniente.

Trujillo, Diciembre del 2017



Cristhian André Sánchez Córdova
N° 71200071

Presentación

Señores Miembros del Jurado:

En cumplimiento de la currícula de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, muestro mi presente trabajo de investigación titulado, “EL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN ECONOMICA Y FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTES TURISMO DIEZ ASES S.A. PERIODO 2015-2016”, el mismo que constituye la prueba para optar el Título de Contador.

El desarrollo de mi trabajo de investigación, ha sido hecho siguiendo los lineamientos indicados, aplicando cada conocimiento obtenido dentro de mi formación profesional y consultas realizadas a personas relacionadas con el tema.

Es oportuno presentar, mi admiración y reconocimiento a los profesores de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Filial Chimbote como de la Filial Trujillo, por la valiosa información aprendida en estos 5 años de estudios, que me está permitiendo culminar mi etapa universitaria.

Trujillo, Diciembre 2017.

Índice

Página del Jurado.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaración de Autenticidad	iv
Presentación	v
Índice	vi
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	2
1.1 Realidad Problemática	2
1.2 Trabajos previos	5
1.3 Teorías relacionadas al tema	9
1.4 Formulación del problema.....	12
1.5 Justificación del estudio	12
a) Conveniencia.-.....	13
b) Relevancia social.-.....	13
c) Implicaciones prácticas.-	13
d) Valor teórico.-	13
e) Utilidad metodológica.-	13
1.6 Hipótesis	14
1.7 Objetivos	14
1.7.1 Objetivo General	14
1.7.2 Objetivos Específicos	14
II. MÉTODO	16
2.1 Tipo de Investigación	16
2.2 Diseño de investigación	16
2.3 Variables, operacionalización	16
2.4 Población y muestra	19
2.4.1 Población:.....	19
2.4.2 Muestra.....	19
2.4.3 Unidad de análisis	19
2.4.4 Criterios de selección	19
2.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	19
2.5.1 Técnicas:	20
2.5.2 Análisis Documental:	20
2.5.3 Instrumentos:	20
2.6 Método de análisis de datos	20
Análisis Descriptivo:.....	20

2.7 Aspectos Éticos.....	21
III. RESULTADOS.....	23
IV. DISCUSIÓN.....	54
V. CONCLUSIÓN	61
VI. RECOMENDACIONES	63
VII. PROPUESTA	65
VIII. REFERENCIAS.....	95
ANEXOS	98
Anexo 1.....	98
Anexo 3.....	103
Anexo 4.....	109
Anexo 5.....	110
Anexo 6.....	111

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se desarrolló con el objetivo de Analizar el planeamiento financiero y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A. periodo 2015-2016. La población estuvo conformada por la empresa de Transportes turismo Diez Ases y su muestra fuese la situación económica y financiera de los periodos 2015-2016. Se aplicó el cuestionario a la contadora de la empresa para la recolección de datos, luego ha sido la información procesada en Excel, llegando a obtener resultados que son mostrados en tablas. Concluyo con que el planeamiento financiero incide positivamente en la empresa, ya que el establecimiento de estrategias y objetivos, va a permitir que la empresa tenga una mejor situación económica y financiera, mejorando su rentabilidad en un 74%, la de sus activos en 32% y su prueba defensiva en un 19.74%.

Palabras clave: Planeamiento financiero, situación económica, financiera, estrategias y objetivos.

ABSTRACT

The present research work was developed with the objective of analyzing financial planning and its impact on the economic and financial situation of the company Transportes Turismo Diez Ases S.A. 2015-2016 period. The population was conformed by the tourism company Diez Ases and its sample was the economic and financial situation of the periods 2015-2016. The questionnaire was applied to the company's accountant for data collection, then it was the information processed in Excel, reaching results that are shown in tables. I conclude that financial planning has a positive impact on the company, since the establishment of strategies and objectives will allow the company to have a better economic and financial situation, improving its profitability by 74%, its assets by 32% and his defensive test at 19.74%.

Keywords: Financial planning, economic, financial situation, strategies and objectives.

INTRODUCCIÓN

I. INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad Problemática

De acuerdo a las necesidades existentes en toda organización, el planeamiento para lograr cumplir los objetivos planteados según las metas fijadas, se hace evaluar el entorno de la empresa, lo que nos permite ver su importancia, ante ello es de destacar que el planeamiento financiero es muy útil, debido a que es fundamental en los procesos y con total relevancia en toma de decisiones. Es por ello que la gran mayor parte de las empresas a nivel mundial, tienen planificación financiera que ésta tanto como herramienta le va a ayudar a proyectarse a futuro, con el fin de poder ayudar a la compañía a mejorar constantemente.

Este trabajo, se centra en el Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa de Transportes turismo Diez Ases S.A. periodo 2015-2016.

En el Perú las empresas suelen planear de manera incierta, desconociendo esta herramienta financiera, que les permita prevenir situaciones a futuro y tomar mejores decisiones a partir de ello y a su vez teniendo mejores procesos que le permitan implementar mejores estrategias financieras, mientras que las empresas a nivel mundial, no solo nos enseñan a elaborar estrategias organizacionales con visión a futuro, siendo este el eje central de su crecimiento de su gestión a un desarrollo continuo para un mejor crecimiento. Sino que se centran en cómo mejorar e implementar un desarrollo financiero. Por consecuencia la nueva fórmula de desarrollo de las empresas para poder seguir creciendo e innovando, es la inversión, capacitación constante de sus empleados, con el fin de poder cumplir con sus objetivos establecidos, los cuales van a llevar al cumplimiento de la misión de la empresa.

El presente trabajo, está basado en poder llevar a cabo el planeamiento financiero, más que importante es de principal ayuda para una mejor toma de decisiones, desde los resultados estimados, los cuales mediante ellos le van a poder permitir realizar cambios o mejorar sus procesos para seguir creciendo.

Por consecuencia, nos importa el tamaño de las empresas, si esta no lleva a cabo una herramienta financiera, le va a afectar económicamente. En consecuencia a lo mencionado anteriormente

El planeamiento financiero es una herramienta de proyección que va a permitir a la empresas poder establecer mejor sus objetivos, metas a corto o largo plazo, por lo tanto es de gran importancia para las empresas, permitiéndoles reducir el grado de incertidumbre del desarrollo de sus actividades en un futuro cercano, es por ello, que las compañías las consideran como un elemento fundamental para el desarrollo de sus operaciones, que les permiten llevar a cabo mejor sus actividades y cumpliendo con sus objetivos propuestos y a su vez esto lleva consigo a generar más valor. Permittedole a la compañía ser más rentable y esto se refleje en la situación financiera de las empresas.

El planeamiento financiero y su incidencia en la Situación Económica y financiera, son de gran relevancia debido a que no solo vamos a poder mejorar los procesos y las actividades en la empresa, sino obtener una mejor inversión que genere valor y utilidad a la empresa y poder medir su capacidad que ésta posee para generar ingresos a partir de sus fondos.

En Europa y Latinoamérica, el servicio interprovincial de pasajeros es de total relevancia, siendo uno de los sectores más representativos en su económica, permitiendo así el traslado de las personas a distintos lugares, permitiendo que las personas puedan conectarse tanto así como generando un mejor desarrollo sostenible y permitiendo crecer el turismo, ya que un buen sistema de transportes de pasajeros, conforma modos y líneas complementarias. Lo que indica que el planeamiento de objetivos tanto como de sus metas a corto o largo plazo, va a permitir el mejor uso de sus recursos financieros y su capacidad para generar utilidad.

Lo que nos da a entender que al plasmar un buen planeamiento financiero, este va a ser determinante, ya que al prevenir situaciones adversas, va a mejorar la

empresa en sí misma y esto le permite a la empresa crecer en valor y así poder mejorar su rentabilidad y sea sostenible.

Es por eso que hoy en día el planeamiento financiero en las empresas en el Perú, se ha vuelto un tema muy discutible, ya que el 75% de la población se moviliza en buses interprovinciales, es por ello que el Ministerio de Transportes y Comunicaciones planteó la reestructuración en el Perú desde el año 2012 – 2016, con proyección a una mejora al año 2040, debido a que en el estudio realizado y tomando como variables el crecimiento del sector de población en el Perú, se tuvo como ausencia de una brecha de inversión por S/ 37, 460,000 por el sector privado, según el plan estratégico institucional de ministerio de transporte. Esto se debe a que la gran mayoría de gestiones de las empresas en transportes se lleva de manera empírica, impidiéndoles el mejor uso de sus recursos financieros y poder mejorar su utilidad, llevándoles así a tener poco valor y disminuir de manera significativa su rentabilidad

El servicio de transporte interprovincial de pasajeros juega un rol muy importante para una mejor economía sostenible en un país, atravesando aspectos económicos, sociales y culturales. Actualmente es una manera más asertiva de poder tener un mejor rendimiento económico y financiero, con una excelente gestión de nuestro dinero y recursos. Lo que lleva a las empresas a contratar personal especializado, para la realización de esta actividad. Con una economía y mercado cambiante y volátil, a los últimos acontecimientos y hechos que pasan. Sin embargo, si en su planeamiento, implementación y uso, no se lleva a cabo los factores importantes y determinantes esto no va a ser relevante. Es por ello que en países tantos europeos como sudamericanos, han innovado y mejorado su parque automotor permitiendo así poder mejorar el traslado de pasajeros y el crecimiento de las empresas brindando un servicio de calidad.

Y en la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A. ha tenido un desempeño desfavorable en el periodo 2015-2016, ya que no se contaba con sistemas de controles internos, personal capacitado para el desarrollo de sus

actividades, no se llevaba un control de inventarios, no se contaba con personal para el control de boletos y manifiestos, lo que no permitía el control del dinero ingresante, personal insuficiente en la empresa y no posee un sistema computarizado para el ingreso diario de ventas, lo cual le ha estado llevando a estar en una incertidumbre, ya que no podían controlar su rentabilidad. Sin embargo la administración de la empresa lleva años trabajando en el rubro de transporte, lo cual le ha permitido a la empresa mantenerse estable, pero esto no garantiza que la empresa no pueda mejorar y continúe creciendo, ya que tiene que implantar sistemas de controles internos poseer un plan estratégico, esto le permita como organización poder cumplir sus objetivos a corto o largo plazo y alcanzar sus metas establecidas. Contratando a personas especializadas y capacitadas en sus actividades a realizar, que permitan un trabajo más eficiente en el desarrollo de sus actividades y el uso efectivo de sus sistemas y controles para llevar un manejo más eficaz del dinero, cual les permita poder ver el crecimiento económico y permita cumplir con los objetivos y metas planeadas, logrando su una mejor incidencia en la rentabilidad de la empresa. Lo importante del desarrollo de la investigación, es que ayudara a la empresa a poder mejorar su estructura financiera y a la vez mejorar sus procesos de mejora, que le permitirán tener mejores resultados, ya que llevara al mejor uso de sus recursos económico y financiero.

1.2 Trabajos previos

Según López (2012) con “El Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa AMBATOL CIA. LTDA” nos indica que no se ha implementado la planificación financiera y habiendo estado desarrollando sus actividades de manera empírica, esto ha afectado en el rendimiento de la empresa, ya que está a crecido en ventas y abierto nuevos mercados, pero su principal problema, seria en el control de sus ingresos y desarrollo de un presupuesto, para un mejor propuesta de sus desarrollo de sus actividades a un corto plazo, lo que permite a la empresa poder realizar la inclusión de objetivos financieros, para poder tener un plan solido que le permita una mejor dirección a la empresa y sobre todo cumplir con los objetivos que tiene.

Por consecuencia al planificar las actividades de una empresa, es necesario estudiar su situación actual, que va a determinar su crecimiento y desarrollo a alcanzar y descubrir oportunidades que tiene el crecimiento económico.

En lo cual realizar análisis de las decisiones financieras nos va a permitir poder tener una estructura; para en el futuro poder armar mejores planes con el capital y los recursos que la empresa posee y de esa manera poder continuando y mejorando en su rubro. Proponiendo un nuevo presupuesto inicial para que en base a ello la empresa se pueda proyectar a un año de trabajo, permitiéndole tomar ventaja de sus posibles debilidades y día a día como mes a mes, lograr los objetivos propuesto por la gerencia, teniendo más control de las cosas.

Lo mismo nos pasa en el rubro de transportes ya que como indica el autor, cuando uno es una empresa formada y constituida dentro de la ley, es mucho más los gastos que se incurren dentro de la empresa, haciendo que el margen de ganancias se vean afectado porque a diferencia de las empresas informales y empíricas que salen al mercado, ellas solo se basan en actuar de una manera despreocupada y desinformada, lo cual hace que cada empresa se diferencia, pero hace que el mercado demandante baje para una compañía en donde sus gastos o costos son aún más grandes, que va a permitir que la recuperación de su capital sea a largo plazo.

Según Santos (2012) en su tesis titulada “Planeamiento Financiero Estratégico como herramienta para mejorar la gestión de las empresas de transporte interprovincial de pasajeros de Trujillo”, entre sus conclusiones finaliza que; La planificación financiera nos habla sobre lo que conforma la empresa, como los recursos humanos, económicos, financieros, materiales, al implementarla en las empresas nos ayuda a mejorar los niveles de las áreas más representativas en la empresa como el área de ventas incrementando rentabilidad y disminuyen los costos, los mismos que permiten implantar estrategias para alcanzar los objetivos y metas de las entidades, que nos llevan a ser más innovadores y ser los mejores. Incidiendo de esta manera en el punto principal del problema que

es mejorar su rentabilidad. En el ciclo empresarial la gestión financiera es relevante.

La adecuada toma de decisiones es de vital importancia. Es por ello que con una inadecuada gestión financiera operativa, va a generar pérdida a la empresa y hasta su cierre. Permitiendo lograr con los objetivos planteados y poder proyectar sus nuevos procesos en su toma de decisiones.

La economía no se encuentra estable, es por ello que las empresas deben de planificar a un futuro que les permita poder controlarse a sí mismas y esto ayude en mejorar la rentabilidad de la empresa y continuar con su crecimiento.

Las empresas en el Perú, se encuentran en desarrollo, es por ello que deben de seguir a las grandes empresas y como año tras año siguen creciendo e innovando.

Según Miñano (2013) en su tesis titulada “Efecto del planeamiento estratégico financiero en la gestión del departamento sistemas de contabilidad de la empresa de transportes ave fénix para el periodo 2013” se llegó a la conclusión que la implementación de este, produjo una mejora representativa en el área de contabilidad, ya que permite a la gerencia poder tomar decisiones más acertadas en su proceso de toma de decisiones, siendo esta en su actualidad una herramienta importante para mejorar la gestión permitiendo alcanzar los objetivos propuestos por la empresa, dando una infraestructura, analizando la situación actual de la empresa y brindando un futuro mejor al desarrollo de las actividades fortaleciendo el uso de las finanzas, en el cual tiene como sus metas, el crecimiento de sus ingresos proyectado, mejores márgenes de ganancia a un periodo corto y se mida si todo se cumple con los objetivos propuesto y sobre todo esta sea sostenible en donde su retorno de inversión sea a corto plazo.

Según Peláez (2013) en su tema titulado “Planeamiento financiero y su incidencia en la situación económica de empresas turísticas de la ciudad de

Trujillo periodo 2012” se llegó a la conclusión que la relación de las empresas de transportes como la de turismo, no aplican o hacen planificación financiera, su forma de ver las cosas es de acuerdo a ver como el mercado está cambiando, mas no ven internamente la empresa y comprobar su crecimiento, con la aplicación de estrategias financieras y operativas seria de buen uso en ambos rubros ya que les permitirá un mejor control de sus recursos, proponiendo una mejor gestión, la empresa debe poseer la implementación de objetivos, metas y plan financiero, que les permita poder tener una mejor dirección y visualización de la empresa en un plazo corto de tiempo, donde puedan estos aprovechar sus recursos, sino que generen utilidad y así se pueda cumplir el fin de la implementación.

Esto nos indica que es recomendable y bueno realizar la planeación financiera, dada a que nos dará resultados exactos, nos muestra lo que la empresa en un futuro va a necesitar y poder realizar y proveer situaciones difíciles, en donde la planificación será el factor importante.

Lo que nos quiere decir Marreros (2016) con su tema titulado “Actividades de operación y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Multicar S.A.C Trujillo,2015” se llegó a la conclusión que el mal manejo de sus recursos como de sus operación, inciden en su rentabilidad en un 30% debido a que esta disminuyo en S. 68,365.00, indicando que las ventas han disminuido mientras que los pagos han aumentado, por ende se debe de proponer un plan financiero a corto plazo, en donde le permita reestructurarse a la empresa y poder así controlar sus recursos financieros, con políticas de pago y cobranza, para poder cumplir con las obligaciones financieras y no verse afectado por mal estructura en su sistema de cobranza.

La importancia de la relevante que es planificar no es solo la proyección que nos dará para tener una mejor rentabilidad en el futuro, sino que, permite a la empresa y su gestión poder realizar actividades con mejor determinación y esto ayudara en el proceso de mejora de la empresa.

1.3 Teorías relacionadas al tema

Rodríguez (2014) nos indica que el planeamiento financiero puede ser a corto o largo plazo, en donde se va a poder determinar necesidades y poder establecer como estos objetivos financieros van a poder ser llevados a cabo. A lo cual el pronóstico financiero es de vital importancia ya que va a determinar necesidades preparando un balance de proforma.

Caira (2015) se refiere a que tiene como objetivo analizar la importancia del planeamiento financiero en la gestión y su impacto en los clientes satisfacción del cliente. Como herramienta financiera tiene como objetivo el buen manejo financiero y de sus ventas. Está dirigido a gerentes generales. Con las metas a desarrollar la empresa, tendrá mejor manejo de sus recursos financieros en corto o largo plazo, siendo de gran apoyo en las decisiones. Con el desarrollo de sus objetivos y si estas se cumplen de manera eficaz.

Según Rayo (2016) nos dice que esta se caracteriza por sus proyecciones a futuro, el cual va permitir ver medir a la empresa a un determinado tiempo, permitiendo una mejora en el proceso de toma de decisiones.

Franco (2011) El planeamiento financiero es una herramienta que se encarga de unir sus metas sean estas a corto o largo plazo, procesos y metas para el propósito en implementar en la empresa mejoras económicas y financieras a lograr en corto plazo, ayudando a dar le valor a la empresa.

Gómez (2000) El planeamiento financiero es importante para el proceso de toma de decisiones, por ello las empresas se toman esta herramienta de suma importancia, ya que detalla y describe el futuro de la empresa en los estados contables. Mediante los objetivos propuesto de la mano del plan financiero, dándole a la empresa una mejor dirección.

Lue (2012) El Estado de situación financiero, es un documento contable en el cual podemos obtener la situación económica del ente, a una fecha

determinada, La cual refleja la estructura de la empresa, donde muestra sus activos, pasivos y patrimonio.

Lue (2012) El estado de situación financiera debe ser claro y de total relevancia en donde muestra las siguientes características.

- ✓ Comprensivos: Deben ser totalmente del entendimiento para las partes interesadas de la empresa, puedan tener un mejor entendimiento.
- ✓ Consistencia: La información a presentar debe de ser coherente y de acuerdo a lo presentado.
- ✓ Relevancia: Debe mostrar toda la parte financiera de la empresa en un estado correcta, para que influya en el proceso de toma de decisiones.
- ✓ Confiabilidad: Debe mostrar toda la información de la empresa.
- ✓ Comparabilidad: Tiene que ser de total relevancia porque vamos a tener que compararla con otro años, para poder medir su crecimiento.

Robbins (2012) La situación económica en las empresas en la ayuda a la mejora mediante el buen desarrollo económico de la empresa en donde esta sea rentable y sostenible, llevando a la empresa hacerla crecer.

Robbins (2012) Es de total importancia en la empresa, ya que va a permitir su crecimiento constante de esta y con un mejor desarrollo financiero, que permita esta convertirla en solvente y sostenible a la compañía.

Según Ccaccya (2015) la rentabilidad representa una medida de eficiencia o productividad, la cual va de acuerdo con el negocio, que esta a su vez es aplicada a los recursos de la empresa, tanto materiales como humanos. Y esta a su vez puede evaluarse para generar beneficios. Sin embargo, la capacidad para generar utilidades dependerá de los activos que dispone la empresa, financiador por recursos aportados por accionistas o por terceros, implicando un costo de oportunidad.

Según Benavides (2012) nos indica que la rentabilidad es de suma importancia porque nos va a ayudar a poder medir la necesidad de la empresa, permitiéndonos decidir cómo mejorar su valor y visualizar los riesgos.

Según Celdrán (2012), la rentabilidad es una medida que nos permite poder ver los rendimientos de la empresa en las distintas áreas. Lo cual nos va a permitir poder conocer las ganancias obtenidas en el periodo. Siendo está caracterizada porque nos ayuda a poder medir la eficiencia de la gerencia como de la productividad, demostrando a través de los resultados obtenidos, lo cual va a llevar a cabo, si las estrategias u operaciones establecidas, están siendo eficaces.

Así, para Daza (2015) Esto es de gran ayuda a la empresa ya que permitirá darle valor y en la mejora de sucesos en el futuro, mostrándonos la estructura de la empresa. Es necesario que la solvencia y estabilidad esté ligado a la rentabilidad, para su mejora y continuación en el mercado.

Aching (2005) Los ratios financieros son indicadores, los cuales nos muestran resultados para relacionar los estados financieros de dos periodos a más, en donde, mediante el análisis realizado, estos nos dan información del estado de la empresa en los últimos años, dándonos así respuestas para mejorar la empresa. Estos indicadores son 4:

Ratio de Liquidez

- ✓ Ratio de liquidez general o razón corriente
- ✓ Ratio prueba ácida
- ✓ Ratio prueba defensiva
- ✓ Ratio capital de trabajo

Ratio de Gestión

- ✓ Rotación de Cartera
- ✓ Rotación de los Inventarios
- ✓ Período promedio de pago a proveedores
- ✓ Rotación de caja y bancos
- ✓ Rotación de Activos Totales
- ✓ Rotación del Activo Fijo

Ratio de Solvencia

- ✓ Estructura del capital (deuda patrimonio)
- ✓ Endeudamiento
- ✓ Cobertura de gastos financieros
- ✓ Cobertura para gastos fijos

Ratio de Rentabilidad

- ✓ Rendimiento sobre el patrimonio
- ✓ Rendimiento sobre la inversión
- ✓ Utilidad del activo
- ✓ Utilidad de las ventas
- ✓ Utilidad por acción
- ✓ Margen Bruto

1.4 Formulación del problema

¿Cómo incide el planeamiento financiero en la situación económica y financiera de la empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A. periodo 2015-2016?

1.5 Justificación del estudio

Cantalapiedra (2011) Desde la década de los 90 empieza la liberación de una nueva economía que repercute de manera importante en el sector de transportes, en todos sus aspectos. El avance que hay en mundo de los negocios, hace que las empresas se encuentren ante realidades adversas, o que no lleve una gestión eficaz diaria, es importante para ello poder tener las empresas objetivos y metas financieras, como herramienta para un mejor

crecimiento en el futuro, donde les permita tener mejor solvencia y márgenes de ganancias en base a proyecciones a su crecimiento a corto plazo.

a) Conveniencia.-

El presente informe de investigación, será conveniente para dar a conocer la importancia del Planeamiento Financiero para así mejorar la Situación Económica y financiera de la empresa.

b) Relevancia social.-

Este informe de Investigación, beneficiara a la empresa de transportes Turismo Diez Ases S.A., ya que no lleva a cabo el planeamiento financiero permitiéndole así poder mejorar su la Situación Económica y financiera de la empresa.

c) Implicaciones prácticas.-

En este informe de investigación se aplicara el planeamiento financiero en la empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A, y se podrá mejorar su rentabilidad. Siendo así de tal importancia para la empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A., tener conocimiento del mejoramiento de la la Situación Económica y financiera, al aplicar el planeamiento financiero, para el proceso de toma de decisiones en el futuro.

d) Valor teórico.-

Este informe de Investigación complementaria los conocimientos previos para un mejor entendimiento de Planeamiento Financiero y la Situación Económica y financiera.

e) Utilidad metodológica.-

Este Informe de Tesis genera un uso y un mejor Planeamiento Financiero, para así poder analizar la Situación Económica y financiera de estas y su beneficio que genera a la empresa.

1.6 Hipótesis

El Planeamiento Financiero incide positivamente en la Situación Económica y financiera de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A periodo 2015-2016.

1.7 Objetivos

1.7.1 Objetivo General

Analizar el Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Situación Económica y financiera de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A periodo 2015 – 2016.

1.7.2 Objetivos Específicos

1. Analizar los estados financieros de la Empresa de Transporte Turismo Diez Ases S.A. de la ciudad de Trujillo, periodo 2015-2016.
2. Establecer el Planeamiento Financiero como herramienta para una buena gestión económica de la empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.
3. Proponer una propuesta de mejora de un plan financiero para el mejor logro objetivo que persigue la gerencia de la empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A. en el periodo 2017.

MÉTODO

II. MÉTODO

2.1 Tipo de Investigación

La investigación aplicada busca el desarrollo de la parte práctica y en el caso de la empresa es aplicar los ratios financieros tanto como análisis para determinar su crecimiento en los últimos años.

2.2 Diseño de investigación

El diseño de investigación, es no experimental ya que no se va realizar ninguna modificación en la información a obtener de la empresa y solo se va a hacer su análisis y comparación respectiva.

2.3 Variables, operacionalización

Variable Independiente

El Planeamiento Financiero

Variable Dependiente

Situación Económica y financiera

Variable	Def. Conc.	Dep. Opera	Indicadores	Escala Medic.
Planeamiento Financiero	<p>Rodríguez (2014) nos indica que el planeamiento financiero puede ser a corto o largo plazo, en donde se va a poder determinar necesidades y poder establecer como estos objetivos financieros van a poder ser llevados a cabo. A lo cual el pronóstico financiero es de vital importancia ya que va a determinar necesidades preparando un balance de proforma.</p>	<p>Se realiza la medición de acuerdo a la aplicación de las estrategias financieras y el cumplimiento de sus objetivos.</p>	<p>El nivel de aplicación de las estrategias financieras El nivel del cumplimiento de los objetivos financieros</p>	Nominal

Situación Económica y
Financiera

Lue (2012) El Estado de situación financiero, es un documento contable en el cual podemos obtener la situación económica del ente, a una fecha determinada, La cual refleja la estructura de la empresa, donde muestra sus activos, pasivos y patrimonio.

Robbins (2012) La situación económica en las empresas en la ayuda a la mejora mediante el buen desarrollo económico de la empresa en donde esta sea rentable y sostenible, llevando a la empresa hacerla crecer.

La medición de la variable se realizara mediante Análisis de los Estados Financieros del periodo 2015-2016.

Ratios de Liquidez

Ratio de Razón Corriente
Ratio de Prueba Ácida
Ratio de Prueba Defensiva
Ratio de Capital de trabajo.

Ratio de Endeudamiento

Estructura de Capital
Endeudamiento
Cobertura de gastos financieros

Razón

Ratio de Rentabilidad

Rendimiento sobre el patrimonio
Rendimiento sobre la inversión
Utilidad de Ventas
Margen bruto

Ratio de Gestión

Rotación de cartera
Rotación de Inventarios
Periodo promedio a proveedores
Rotación de caja y bancos
Rotación de activos totales

2.4 Población y muestra

2.4.1 Población:

La Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

2.4.2 Muestra

La Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A periodo 2015-2016.

2.4.3 Unidad de análisis

La unidad de análisis, es el área contable de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A periodo 2015-2016

2.4.4 Criterios de selección

2.4.4.1 Criterios de inclusión

La documentación contable, que nos va a permitir analizar la situación económica y financiera de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A. periodo 2015-2016.

2.4.4.2 Criterios de exclusión

Estados Financieros del año 2014.

Declaraciones Juradas al año 2014.

Flujos de caja proyectados al año 2014.

2.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Para poder realizar el trabajo fue necesario emplear las técnicas de investigación, brindando datos importantes para su desarrollo. Los instrumentos y técnicas aplicadas para el desarrollo son las siguientes.

2.5.1 Técnicas:

Entrevista: Se aplicó la entrevista al Contador de la empresa de Turismo Diez Ases S.A., para la obtención de respuestas en base a los objetivos de la investigación. Lo que nos permite obtener datos importantes para tener mejor información.

2.5.2 Análisis Documental:

Se realizó el análisis de la información financiera de la empresa.

2.5.3 Instrumentos:

Guía de entrevista

Guía de análisis documental

Estados Financieros

2.5.4 Criterio de Jueces

El criterio del juicio de los expertos, fue relevante para el desarrollo de la encuesta, ya que mediante este instrumento nos ha permitido poder tener un mejor panorama de la empresa.

2.5.5 Validez de contenido

El instrumento fue validado por dos 2 contadores públicos colegiados, dando así validación a nuestro instrumento aplicado para el proyecto de investigación.

2.5.6 Validez de constructo

La validación de los datos, se dio mediante el instrumento de la encuesta realizada al contador de la empresa, que este a su vez nos brindó información documentaria para el desarrollo del proyecto.

2.6 Método de análisis de datos

Análisis Descriptivo:

En este estudio se hizo la recolección de información documentaria de la base de datos de la situación financiera de la empresa, para tener un mejor desarrollo y determinación a aplicar en el trabajo, la cual fue dada por el propio contador de la empresa.

2.7 Aspectos Éticos

El desarrollo del proyecto de investigación se desarrolló de acuerdo a las consideraciones éticas. Realizándose de manera clara y oportuna sin alterar ninguna información solicitada de la empresa. Dando veracidad a la información documentaria que nos brindaron para el desarrollo de la investigación, comprometiéndose a total discreción.

RESULTADOS

III. RESULTADOS

3.1 Generalidades de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

La empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A. fundada en la ciudad de Trujillo, Provincia de la Libertad en el año 2010, C.E.O Santos Wilmer Corcuera Gutiérrez. Nuestra empresa en el año 2008, tiempo en que solo se tenía un bus en la empresa de Transporte Turismo Días, al cabo de 2 años se contaba con 30 mini van, empezando en el servicio de transporte de pasajeros a la ciudad de Pacasmayo y actualmente con servicio propio a la ciudad de Lima, Cajamarca y Pacasmayo.

Misión

La misión de Turismo Diez Ases S.A. es de brindar un buen servicio y atención al cliente, en forma eficaz y eficiente, con un buen servicio a bordo, siempre al beneficio cliente que se ajuste a sus necesidades.

Visión

Para el año 2020 Turismo Diez Ases S.A. será una empresa de transportes, carga, transporte de personal y servicios turísticos, en el departamento de la Libertad con relación nacional y proyección internacional.

Marco Axiológico

- ❖ Calidad del servicio: Estamos orientados a satisfacer y superar las necesidades junto a sus expectativas ofreciendo un servicio de calidad.
- ❖ Ética: Con una conducta respetuoso, cumpliendo con las normas establecida por la empresa y las leyes del estado.
- ❖ Respeto: Por nuestros amigos y clientes en nuestro día a día prevalece respeto.

**Análisis de los estados financieros de la Empresa de Transportes
Turismo Diez Ases S.A. de la ciudad de Trujillo periodo 2015-2016.**

Tabla3.1

Análisis Vertical y Horizontal

	2016	%	2015	%	16-15	%
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalente de Efectivo	60621.00	2%	108545.00	5%	-47924.00	-44%
Cuentas por Cobrar Accionistas	101514.00	3%	96000.00	4%	5514.00	6%
Otros Activos Corrientes	158105.00	5%	108940.00	5%	49165.00	45%
Suministros Diversos	171399.00	5%	0.00	0%	171399.00	0%
Total Activos Corrientes	491639.00	15%	313485.00	14%	178154.00	57%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Inmueble, Maquinaria y Equipo	3980233.00	122%	2743649.00	124%	1236584.00	45%
Cargas Diferidas	505852.00	16%	87792.00	4%	418060.00	48%
Depreciación Acumulada	1715510.00	53%	934682.00	42%	780828.00	84%
Total Activos no corrientes	2770575.00	85%	1896759.00	86%	873816.00	46%
TOTAL ACTIVOS	3262214.00	100%	2210244.00	100%	1051970.00	48%
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Tributos por Pagar	70199.00	2%	964.00	0%	69235.00	72%
Re remuneraciones y Parti. por Pagar	5621.00	0%	3906.00	0%	1715.00	44%
Parte Corriente Deuda C.P	606195.00	19%	182728.00	8%	423467.00	23%
Total Pasivos Corrientes	682015.00	21%	187598.00	8%	494417.00	26%
PASIVO NO CORRIENTE						
Cuentas por pagar L.P	868384.00	27%	627158.00	28%	241226.00	38%
Total Pasivos No Corrientes	868384.00	27%	627158.00	28%	241226.00	0%
TOTAL PASIVOS	1550399.00	47%	814756.00	37%	735643.00	90%
PATRIMONIO						
Capital	1055000.00	32%	1055000.00	48%	0.00	0%
Resultados Acumulados	340488.00	10%	279242.00	13%	61246.00	22%
Resultados del Ejercicio	319327.00	10%	61246.00	3%	258081.00	42%
TOTAL PATRIMONIO	1714815.00	53%	1395488.00	63%	319327.00	23%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	3265214.00	100%	2210244.00	100%	1054970.00	48%

Nota:

Se realizó el análisis vertical y horizontal, de los estados financieros, en donde se pudo obtener como la empresa está llevando a cabo el manejo financiero de sus actividades.

La cuenta efectivo, equivalente de efectivo para el año 2015 representa el 5% de los activos a comparación del año 2016 que es de 2%, lo que representa una disminución de 3%, lo que demuestra que ha disminuido el dinero en caja. Obteniendo una variación absoluta de S/ -47,924 y teniendo una variación relativa de -44%.

La cuenta cuentas por cobrar accionistas para el año 2015 representa el 4% de los activos a comparación del año 2016 que es de 3%, con diferencia de 1% que los accionistas han cancelado.

Obteniendo una variación absoluta de S/ 5,514 y teniendo una variación relativa de 6%.

La cuenta otros activos corrientes para el año 2015 representa el 5% de los activos a comparación del año 2016 que es de 5%, lo que representa una disminución de 0.00%, indicando que estas cuentas están siendo cobradas.

Obteniendo una variación absoluta de S/49,165 y teniendo una variación relativa de 45%.

La cuenta suministros diversos para el año 2015 fue de 0%, ya que la empresa realizaba todo en su concesionaria, pero para el año 2016 está representa 5%, lo que indica que cuenta con un almacén inventariado.

Obteniendo una variación absoluta de S/ 171,399 y teniendo una variación relativa de 100%.

La cuenta Inmueble, Maquinaria y Equipo represento para el año 2015 el 124%, a comparación del año 2016 que fue de 122%, lo que indica que hubo una disminución del 2%, debido a la baja de activos que hubo en la empresa. Obteniendo una variación absoluta de S/ 1,236,584 y teniendo una variación relativa de 45%.

La cuenta cargas diferidas para el año 2015 represento un 4% de los activos a comparación del año 2016 está representa un 16%, incrementando un 12% en el total activos.

Obteniendo una variación absoluta de S/ 418,060y teniendo una variación relativa de 48%.

La cuenta depreciación para el año 2015 represento el 42% de los activos, a cambio del año 2016 que esta fue de 53%, dando un incremento del 11%, debido a la compra de activos que realizo la empresa. Obteniendo una variación absoluta de 780,828 y teniendo una variación relativa de 84%.

La cuenta Tributos por pagar para el año 2015 represento el 0.00% del pasivo de la empresa, a cambio del año 2016 que esta fue de 2%, dando así un incremento de 2% de los tributos por pagar.

Obteniendo una variación absoluta de 69,235 y teniendo una variación relativa de 72%.

La cuenta Remuneraciones y participaciones por pagar para el año 2015 represento el 0.18% de los activos, a cambio del 2016 que esta fue de 0.17%, lo que indico que disminuyo en un 0.1%. Obteniendo una variación absoluta de 1,715y teniendo una variación relativa de 44%.

La cuenta Parte Corriente deuda C.P para el año 2015 represento un 8% del pasivo, a comparación del año 2016 que esta fue de 19%, lo que indica un crecimiento del 11%. Obteniendo una variación absoluta de S/ 423,467 y teniendo una variación relativa de 23%.

La cuenta cuentas por pagar L.P para el año 2015 represento el 28%, con respecto al año 2016 que esta fue de 27%, indicándonos una variación de 1%. Obteniendo una variación absoluta de S/ 241,226 y teniendo una variación relativa de 38%.

La cuenta Capital para el año 2015 representa el 48% del patrimonio, con respecto al año 2016 fue de un 32%, lo que indica una variación de 16%.

Obteniendo una variación absoluta de S/ 61,246 y teniendo una variación relativa de 22%.

La cuenta Resultados Acumulados para el año 2015 represento un 13% del patrimonio con respecto al año 2016 que este fue de 10.%, lo que representa una variación del 3%.

Obteniendo una variación absoluta de S/ 258,081 y teniendo una variación relativa de 42%.

La cuenta resultados del Ejercicio representa para el año 2015 el 3% del patrimonio, con respecto al año 2016 que fue de un 10%, lo que indica una variación del 7.01%.

Obteniendo una variación absoluta de S/ 319,327 y teniendo una variación relativa de 23%.

Tabla3.2

Análisis Vertical y Horizontal del Estado de Resultados

	2016	%	2015	%	16-15	%
Ventas Netas	5049950.00	100.00%	1586017.00	100.00%	3463933.00	21.80%
Costo de Ventas	<u>3545063.00</u>	70.20%	<u>1173653.00</u>	<u>74.00%</u>	2371410.00	20.20%
Utilidad Bruta	1504887.00	29.80%	412364.00	26.00%	1092523.00	26.50%
Gastos Operativos						
Gasto de Ventas	745706.00	14.77%	264926.00	16.70%	480780.00	18.10%
Gastos Adm.	216175.00	4.28%	52341.00	3.30%	163834.00	31.30%
Gastos Financ.	<u>99497.00</u>	1.97%	<u>10033.00</u>	<u>0.63%</u>	89464.00	89.20%
Resultado Antes del I.R	443509.00	8.78%	85064.00	5.36%	358445.00	42.10%
Impuesto a la Renta	124182.00	2.46%	23818.00	1.50%	100364.00	42.10%
Utilidad Neta	319327.00	6.32%	61246.00	3.86%	258081.00	42.10%

Nota:

Se le realizó su determinado análisis vertical y horizontal del estado de Resultados de los periodos 2015-2016, donde se obtuvo los resultados al realizar este análisis y por cada cuenta estos son:

Las ventas de la empresa para el año 2015 fueron del 100%, lo mismo para el año 2016 que representó el 100%, sin variación alguna. Obteniendo una variación absoluta de S/ 3, 463,933 y teniendo una variación relativa de 22%.

El Costo de Ventas para el año 2015 representó el 74%, mientras que para el año 2016, representó el 70.20%, dando así una variación de 4%. Obteniendo una variación absoluta de S/ 2, 371,410 y teniendo una variación relativa de 20.20%.

El Gasto de Ventas para el año 2015, representó el 16.70%, mientras que para el año 2016 fue del 14.77%, indicándonos una variación del 1.93%. Obteniendo una variación absoluta de S/ 480,780 y teniendo una variación relativa de 18.10%.

El Gasto de Administración para el año 2015 representó el 3.30%, mientras que el año 2016 fue de 4.28%, con una variación de aumento de 0.98%. Obteniendo

una variación absoluta de S/ 163,834 y teniendo una variación relativa de 31.30%.

Los Gastos Financiero para el año 2015 fue de 0.63%, mientras que para el año 2016 fue de 1.97%, lo que representa una variación de aumento de 1.34%.Obteniendo una variación absoluta de S/ 89,464 y teniendo una variación relativa de 89.20%.

El Impuesto a la Renta para el año 2015 represento el 1.50%, mientras que para el año 2016 fue de 2.46%, indicando que no ha habido variación de 0.96%. Obteniendo una variación absoluta de S/ 100,364 y teniendo una variación relativa de 42.10%.

La utilidad del Ejercicio para el año 2015 represento el 3.86%, mientras que para el año 2016 fue de 6.32%, indicando una variación de aumento de la utilidad de la empresa de 2.46%. Obteniendo una variación absoluta de S/ 258,081 y teniendo una variación relativa de 42.10%.

Tabla 3.3

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Ratio de Liquidez

Liquidez	2016	2015	Interpretación
Liquidez Corriente	0.72	0.17	Por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo, la empresa cuenta para pagar S/ 0.72 para pagar
Capital de Trabajo	190,376.00	125,887.00	La empresa al pagar sus deudas financieras a corto plazo, no cuenta con efectivo para asumir sus responsabilidades.

Nota: De acuerdo al ratio de liquidez permite visualizar que la empresa ha disminuido significativamente su liquidez, a comparación del año 2015. que mantenía una liquidez para pagar sus obligaciones.

Tabla 3.4

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Ratio de Solvencia

Apalancamiento Financiero	2016	2015	Interpretación
Pasivo Total Activo Total	48%	37%	La empresa para el 2015 fue financiada en un 37% que fue en el 2016 de 48% por terceros.
Pasivo Total Patrimonio	90%	58%	La empresa tiene comprometido su capital en 90% al 2016 que para el 2015 fue de un 58%.

Nota: La empresa se encuentra comprometida con sus deudas a comparación del año 2015, lo que indica que su capital se encuentra comprometido, tanto como sus deudas a pagar.

Tabla 3.5

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Ratio de Rentabilidad

Rentabilidad	2016	2015	Interpretación
Margen de Utilidad Bruta	30%	26%	Por cada S/ 1.00 de ventas, se obtiene 30% de ganancia a diferencia del 2015 que fue de 26%
Margen de Utilidad Neta	6%	4%	Por cada S/ 1.00 de ventas, se gana 6% a diferencia Del 2015 que fue de 4%.
Rentabilidad del Capital	30%	6%	Por cada S/ 1.00 invertido, la empresa genera un rendimiento de 30%, a diferencia del 2015 que es de 6%
Rentabilidad del Activo	10%	3%	Por cada S/ 1.00 invertido, se dio un rendimiento del 10% en la inversión, a diferencia del 2015 que fue 3%

Nota: De acuerdo al ratio de rentabilidad, nos indica que la empresa ha mejorado su rentabilidad, lo que permite que la empresa tenga más valor que en el periodo 2015.

Tabla 3.6

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Ratio de Gestión

Gestión	2016	2015	Interpretación
Rotación de Caja y Bancos	4.32	6.84	La empresa en el 2016 cuenta con liquidez para cubrir 4 días de ventas, a comparación del periodo 2015 que eran de 7.
Rotación del activo fijo	1.27	0.58	La empresa ha generado S/ 1.27 en 2016, a diferencia del 2015 de S/ 0.58 por cada unidad monetaria invertida en activos fijos.

Nota: Como se puede visualizar la empresa ha disminuido en su Caja y Bancos, pero aumentando en sus activos fijos, debido a la mejora de su inversión, lo que va a permitir a la empresa, aparte de tener mejor desarrollo de sus actividades.

Tabla 3.7
Resumen de la entrevista
Contador de la Empresa: Olga Armas Arévalo

Preguntas	Respuestas	Comentario	Efectos
1. ¿Cómo describiría los valores éticos en el desarrollo de su trabajo?	Se tiene bastante responsabilidad en el trabajo y se lleva en orden las actividades a realizar diariamente.	La empresa cuenta con códigos de ética al realizar el trabajo en función a sus actividades a desempeñar	Cumple con el libro de código de ética profesional. Ley N° 28951
2. ¿Lleva en orden cronológico el desarrollo de sus actividades operativas?	Si se llevan a cabo de manera ordenada, toda la información financiera y contable. Lo que permite tener un mejor control de las actividades y operaciones a realizar.	La empresa lleva a cabo sus actividades de manera ordenada, lo que lleva a tener todos sus documentos al día.	Cumplen con su cronograma de actividades, para llevarlos a cabo a tiempo.
3. ¿Se llevan a cabo propuestas de desarrollo en base a los informes financieros para mejorar la empresa? ¿Sí? ¿No?, ¿Por qué?	No, debido a que la empresa es pequeña aun y los dueños de la empresa llevan a cabo sus actividades de manera empírica.	La empresa debe llevar a cabo cronogramas de reuniones de su situación económica, para verificar nuevas decisiones a tomar.	Al no guiarse de los informes financieros, la empresa puede comprometer su situación económica y financiera.
4. ¿Cómo cree usted que un buen adecuado planeamiento financiero permitirá tener un mejor futuro a la empresa?	Un adecuado planeamiento financiero, permitirá a la empresa tener un mejor control de sus actividades y lo cual le permitirá en el futuro influenciar en la toma de decisiones.	La empresa al planificar sus actividades económicas futuras, le permite tomar ventaja cuando tengan situaciones adversas	Tendrá mejor manera de tomar toma de decisiones y a su vez mejores ingresos financieros (Tabla N°3.1, Tabla N°3.2, Tabla N°3.3 y Tabla N°3.4).

5. ¿Periódicamente usted, realiza estudios de mercado, para poder encontrar a potenciales clientes y detectar mejor a sus competidores?	No, ya que la empresa está mejorando el servicio al cliente, el cual le permite a la empresa tener mejor atracción a los clientes.	La empresa opta por modelos de mejora constante que le permiten tener mejor calidad en su servicio	Al no realizar este estudio, pueden perder clientes o futuros contratos.
6. ¿Se cuenta con una base de datos de sus clientes potenciales?	No, no se cuenta con una base de datos o relación de clientes.	La empresa, debería crear una base de datos, para tener un mejor control y ofrecer ofertas	Esto de no tener un control, hace que pierdan clientes frecuentes.
7. ¿Se cuenta con objetivos y metas para un mejor servicio al cliente?	Si, el cual se lleva haciendo a mediados de Noviembre del año pasado, en donde las flotas han mejorado y los trabajadores con charlas constantes.	La empresa, al cambiar la gestión, han optado por mejorar los servicios y la atención al cliente..	Más aceptación de clientes, ya que el servicio como la atención a los clientes, son indispensables.
8. ¿Se calcula los volúmenes de venta en la empresa?	No, se realiza. Ya que la empresa como tiene deudas, las paga de inmediatamente	Debería de llevarse un control de ventas, para poder tener un mejor control de los ingresos.	No se tiene buen control del dinero que ingresa.
9. ¿Se cuenta con un plan operativo para mejorar las ventas?	No, no se cuenta. Se hace de acuerdo al precio del mercado día a día.	La empresa tiene que mejorar sus operaciones diarias a llevar, con más planificación y control.	La empresa al no llevar el plan y de manera ordenada sus operaciones, le va a llevar a perder dinero.
10. ¿De qué manera el aumento y desarrollo de la situación económica y financiera influye en la toma de decisiones de la empresa?	Ha influenciado de manera positiva, ya que ha permitido, mejorar los servicios y mejorar significativamente las flotas, lo que permite incrementar las ventas.	La empresa en los últimos años ha mejorado en sus finanzas, lo que le permita mejorar sus servicios y a su vez ser solvente.	De crecimiento y innovación, en mejora de los usuarios (Tabla N°3.6).

11. ¿En la empresa usted, elabora reportes financieros al mes, que permite a la gerencia poder tomar mejores decisiones en sus actividades diarias?	No, ya que la toma de decisiones en la empresa la toman diaria y lo que hacemos es un control diario, que le permita a la empresa ser más rentable	Que sería bueno que cuenten con un consejo, que evalúe la situación financiera más profesional y no técnica.	No tomen en cuenta las situaciones futuras adversas y optar por nuevos ingresos.
12. ¿La empresa, a aumentando en su patrimonio los últimos años?	Con un aumento de manera significativa, que ha llevado a la empresa a ampliar sus rutas.	Siempre y cuando sean de los recursos de la empresa es bueno, pero si es por apalancamiento, no es bueno ya que compromete demasiado su patrimonio.	Que se endeuden y su patrimonio se vea comprometido de manera significativa. (Tabla N°3.6).
13. ¿Cómo podría usted indicar, como la empresa ha aprovechado sus recursos financieros en los últimos años?	De manera muy optima, ya que ha sacado nuevas rutas e implementado sus oficinas. Lo que ha permitido a la empresa mejorar financieramente	La empresa aprovecha sus recursos financieros, para su innovación y mejora de sus servicios.	Mejores ingresos y más captación de pasajeros (Tabla N°3.7)
14. ¿Cómo podría usted describir el valor actual de la empresa?	Un valor positivo, que ha ido creciendo en los últimos 5 años, excepto este año que al comprar los nuevos servicios la empresa está muy apalancado, pero sabemos que mejoraremos.	Que ha crecido, excepto este año con las nuevas compras hechas, aumenta su valor aun.	De mejor crecimiento, ya que le permite obtener mejores ingresos y trabajar con el banco más frecuentemente (Tabla N°3.6).
15. ¿Cómo usted podría indicar cuanto ha influido la rentabilidad de la empresa en los últimos 3 años?	De gran manera, ya que la empresa con el aumento de rutas y servicios, brinda hoy en día un servicio más óptimo, pero sería adecuado un plan financiero para mejorar las finanzas.	Muy positivo y esto le permite tener más mercado al cual acceder y así poder incrementar su flota de buses.	Posicionarse como una de las mejores empresas en el Perú y poder abrir nuevos servicios internacionales (Tabla N°3.6 y Tabla N°3.7)

Nota: Se realizó la entrevista al contador de la empresa en donde se pudo obtener información para conocimiento de la empresa y de cómo se han estado llevando a cabo la realización de las actividades.

Al realizar el análisis tanto como la aplicación de los ratios financieros, se puede ver en el estado de situación financiera que los Estados Financieros de la empresa (Tabla N°3.1). La empresa para el año 2015 se encontró con buen sostén económico, con respecto al año 2016, que se vio afectada económica y financiera (Tabla 3.2).

La liquidez (Tabla N°3.3) para el año 2015 fue de 0.17, mientras que en el 2016 fue de 0.72, aumentando su liquidez corriente para poder pagar sus obligaciones financieras, pero en el capital de trabajo del 2015 fue de 125,887, pero al 2016 fue de -129,376, disminuyendo.

Lo cual paso en la aplicación del ratio de solvencia (Tabla N°3.4) que la empresa es financiada el 2016 en un 48%, mientras que el 2015 fue de 37%. Lo que a su vez comprometió el patrimonio el 2016 en 90%, pero el 2015 fue de 58%.

La Rentabilidad (Tabla N°3.5), de la utilidad bruta fue de un 30% para el 2016 y 26% para el 2015, la utilidad de la empresa incremento en un 6% al 2016 y 2015 fue de 4%. El rendimiento en el capital aumento al 30% el 2016 y 6% fue en el 2015 y la rentabilidad sobre los activos fue el 2016 de 10% y el 2015 de 3%.

La gestión (Tabla N° 3.6), en su caja y bancos disminuye el 2016 a un 4.32 con respecto al 2015 que fue de 6.84, la rotación del activo fijo fue de 1.27 al 2016 y 2015 fue 0.58.

Lo que se determina, luego de realizar el análisis situacional en la empresa, es que para el 2016, la empresa ha caído en deudas financieras y más sus costos que tiene elevados, lo que va a recurrir la empresa, es optar una herramienta financiera, que le permita tener una mejor gerencia y un mejor uso de sus recursos.

Al realizar el Análisis de la situación Financiera de la empresa, por medio de el análisis horizontal y vertical, como de la aplicación de los ratios financieros, los cuales mostraron indicadores, se puede ver que la empresa en los últimos años, ha estado llevando su contabilidad tanto como sus operaciones de una manera empírica, por lo tanto, no han estado teniendo mas resultados de mejora en su crecimiento y esto los ha llevado a tener deudas altas, llevándolos asi a tener poca liquidez y no poder cancelar sus deudas financieras, por lo tanto la empresa debe establecer una herramienta financiera, la cual le permita poder tener una mejor estructura empresarial y que le ayude en el proceso de desarrollo de sus objetivos de mejora y desarrollo de sus actividades, permitiéndole así ser más competitiva en el mercado e incremente su valor.

3.2 Establecer el Planeamiento Financiero como herramienta para una buena gestión económica de la empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

ORGANIZACIÓN

Para poder iniciar este planeamiento financiero, se requiere contar con 4 área importantes, estas son las siguientes:

Administración y RR.HH: Esta área es una de las principales área de una empresa ya que esta lleva a cabo desde los permisos de la empresa, contrataciones y su constitución misma. Siendo la más responsable, ya que se toman decisiones a diario en el proceso de toma de decisiones de la empresa, para su mejora continua de esta. Tomando la responsabilidad de la administración de los recursos de la empresa, su identificación de esta en el mercado y el uso de los recursos económicos financieros para la operatividad del negocio (procesos de facturación, cobranza y contabilidad).

Operaciones:

Es responsable de la atención al cliente, mantenimiento de los buses, embarque de pasajeros transporte, transbordos y entrega oportuna de las encomiendas. Para ello, debe tener un contacto amable y social con los clientes, trabajadores y proveedores. Este personal debe estar altamente capacitado y entrenado en el servicio de atención al cliente de calidad.

Marketing y Venta:

El área de ventas y de marketing son una de las más importaste ya que son las área responsable de contactar a los potenciales clientes e identificar sus necesidades, preparación de elementos visuales necesarios para cual campaña de promoción, comunicación o fidelización y desarrollando campañas de comunicación en base a los objetivos marcados en función al área de ventas. Con la fijación de precios del mercado o de aprovechar mandando ofertas a los usuarios y fijando campañas de ventas y incentivos en el aspecto comercial.

Contabilidad y Finanzas:

Tiene como principal función de llevar los asuntos contables y financieros de la empresa, entre ellos la supervisión y control de los presupuestos anuales, los servicios que se prestan dentro de la empresa a los diferentes usuarios y su respectivo análisis de los gastos financieros y las políticas financieras por establecer para mejorar y promoviendo un mejor manejo administrativo y presupuestario de tal modo que se logre una ejecución ágil y eficiente de las actividades. Como del pago a los trabajadores y proveedores en su tiempo, así como el pago de los impuestos correspondientes, cumpliendo fielmente la ley.

Misión

La misión de Turismo Diez Ases S.A. es de brindar un buen servicio y atención al cliente, en forma eficaz y eficiente, con un buen servicio a bordo, siempre al beneficio cliente que se ajuste a sus necesidades.

Visión

Para el año 2020 Turismo Diez Ases S.A. será una empresa de transportes, carga, transporte de personal y servicios turísticos, en el departamento de la Libertad con relación nacional y proyección internacional.

Tabla 3.8

Evaluación del área de Administración y RR.HH.

Aspectos	Operaciones	Impacto	Relevancia
Empresa	<p>La gerencia de la empresa, planifica sus actividades de acuerdo a su plan estratégico, el cual será revisado anualmente. La empresa considera que las actividades de la administración están basadas en las tareas y sus respectivos resultados. Las 4 áreas de la empresa tienen diseño y mejora en la organización de capacitaciones y contando con su M.O.F Y R.O.F.</p>	<p>La empresa al aplicar la estrategia le ayudara a tener mejor establecido sus metas y objetivos.</p>	Si
Personal	<p>Se fomentara un buen clima laboral, con la finalidad de que las actividades a realizar se hagan de manera eficaz, donde además los salarios serán acorde al mercado.</p>	<p>La empresa cuenta con el personal adecuado, para la realización de sus actividades.</p>	Si
Organización de la Empresa	<p>Para el manejo y ayuda de procesos, la empresa se conforma por 4 áreas: RR.HH, Contabilidad, Operaciones y Marketing y Ventas.</p>	<p>La empresa se encuentra conformada por 4 áreas</p>	Si

Nota: Se evaluó el área de Administración y RR.HH, la cual es fundamental para el establecimiento de la organización de la empresa.

Tabla 3.9

Evaluación del área de Marketing y Ventas

Aspectos	Operaciones	Impacto	Relevancia
El Mercado	La empresa cuenta con gran competencia y altas demandas por cumplir, mediante la mejora de sus servicios y atención al cliente.	La empresa ha implementado y mejorado sus servicios al cliente, con personal capacitado, nuevas flotas y nuevas rutas.	Si
Alta Capacidad de ventas	Esta nueva área va ayudar a mejora las ventas. En donde se va captar clientes.	La informalidad en el transporte interprovincial de pasajeros y la alta competencia, repercute en la prestación de los servicios como de captación de clientes.	Si
Calidad y servicio	La empresa contara con nuevos puntos de venta, nuevos servicios adquiridos y personal capacitado.	Se va a brindar un servicio de calidad.	Si
Los Precios	Los precios serán de acorde al servicio, dándoles facilidad de compra a nuestros pasajeros.	El establecimiento de precios de acorde a nuestros servicios.	Si

Nota: Se evaluó el área de Marketing y Ventas, en donde la evaluación hecha, nos va a permitir poder tener un mejor desarrollo en las ventas de nuestros servicios a nuestros clientes.

Tabla 3.10

Evaluación del área de Contabilidad y Finanzas

Aspectos	Operaciones	Impacto	Relevancia
Liquidez	La empresa tiene que poder pagar sus obligaciones financieras a corto o largo plazo.	La empresa tiene que tener capacidad de pago de endeudamiento para no endeudarse financieramente.	Sí
Solvencia	La empresa tiene que tener solvencia económica, para poder atender sus préstamos financieros u otros gastos.	La empresa tiene que volver a ser solvente, ya que los problemas financieros lo han llevado a retrasarse en sus pagos.	Sí

Nota: Se evaluó el área de Contabilidad y Finanzas, en donde se busca la mejora económica y financiera, lo que le va a permitir a la empresa tener mejor estructurada sus finanzas.

Tabla 3.11

Evaluación del área de Operaciones

Aspectos	Operaciones	Impacto	Relevancia
Realización del servicio.	Se tiene que tener los servicios en excelente estado y mantener afable atención al cliente. Contando con personal capacitado en el desempeño de sus actividades	Mejorar la calidad de los servicios y mantener un excelente servicio al cliente.	Si
Establecimiento de oficinas de venta.	Le va a permitir a la empresa poder tener más venta de sus pasajes y poder captar más clientes, ya que va a llegar a más personas, lo que va a permitir que aumente su recomendación.	Tener más captación de clientes y esto va a permitir que conozcan los servicios de la empresa.	Sí

Nota: Se evaluó el área de operaciones, donde los trabajadores desarrollan las operaciones diarias y la constante capacitación y seminarios constantes, tanto como nuevos puntos de ventas estratégico de atención al cliente.

Análisis D.O.F.A. estratégico

Fortalezas

- Siempre el cliente es primero.
- Incentivar a la comunicación interna, creando un buen ambiente de trabajo así poder cumplir con los objetivos propuestos.
- Capacitación a los trabajadores constantemente.
- Cuenta con una amplia y moderna flota de buses, tanto como puntos de venta, que garantizan el servicio, seguridad y confortabilidad de nuestros pasajeros.

Debilidades

- Debido a la gran demanda no satisfacer a los clientes.
- Demora de salida de los buses de los centros autorizados.
- Que por motivo a falla técnica, el servicio no pueda salir.
- Accidente o algún inconveniente en el viaje.
- Inconformidad de los pasajeros a los cambios de programación.

Oportunidad

- Alta experiencia en el servicio de transporte interprovincial
- Constante innovación, creatividad y desarrollo de la empresa.
- Servicio diferenciado
- Cuenta con agencias en principales partes del país.
- Alto prestigio de arduo trabajo.
- Ofrecimiento de promociones

Amenazas

- Alta oferta en el mercado
- Los accidentes, robos en el trascurso del viaje.
- El costo de los pasajes, debido a que se cuenta con servicios de calidad.

Para el año 2020 Turismo Diez Ases S.A. será una empresa de transportes de carga, transporte de personal y servicios turísticos, en el departamento de la Libertad con relación nacional y proyección internacional.

Objetivos Específicos:

- Desarrollar un plan de mercado, donde se describa los resultados de determinada investigación.
- Proponer un plan organizacional donde se tenga en cuenta la estrategia, y la estructura de la organización.
- Desarrollar una propuesta de mejora de un plan financiero, para el mejor logro de los objetivos de la empresa.

Objetivos Estratégicos

Objetivos de Crecimiento

- Ser una marca fuerte con alta presencia en el mercado.
- Alcanzar la participación del mercado de transporte interprovincial de pasajeros y envío de encomiendas.

Objetivos de Consolidación

- Presencia líder en el servicio de satisfacción al cliente con alta calidad
- Cumplir con los envíos a tiempo, de las mercaderías.
- Llegar a crear un buen clima laboral del personal.
- Mejorar la salida de los servicios a tiempo y llegada confortable de los pasajeros.

Objetivos financieros o rentabilidad

- Mejorar la rentabilidad en la empresa.
- Más control y supervisión de los gastos de la empresa.

PLAN DE MERCADEO:

Estrategias al Precio

Se va a mejorar la estrategia de posicionamiento de precios, en donde este sea accesible para los clientes poder comprarlos. Para ello se tendrá en cuenta una tarifa de precio fijo para los contratos, pero para la venta directa, se analizará diariamente el precio de acuerdo a la demanda del mercado y teniendo en cuenta los días festivos que son donde hay bastante demanda y los precios suelen aumentar hasta el 100%. Teniendo en cuenta que estos precios nos ayudaran a tener los ingresos para el funcionamiento de la organización y adquiere fuerza en el mercado. En el cual se espera tener un ingreso en el primer mes de S/ 556,000.00, permitiéndole tener suficiente liquidez para recuperar su solvencia económica, ya que la empresa acarrea problemas financieros que han ido en aumento en el año 2016.

Estrategias de Distribución

La empresa se encuentra en las ciudades de Lima, Trujillo, Pacasmayo, Chepén y Cajamarca. Es de vital importancia que la empresa cuente con oficinas de ventas y encomiendas, en donde se brinde servicio de atención al cliente de calidad.

Las oficinas son una estrategia de venta directa de pasajes y recepción y envío de encomiendas, lo que traerá grandes beneficios a la empresa, ya que habrá más ingreso de dinero y mayor control de los clientes y del servicio que se les presta. En donde se podrá analizar la posición que se tiene en el mercado y los beneficios que se están atrayendo a ello.

Estrategias para la promoción

El objetivo primordial de difundir y publicitar a la empresa y su servicio es el de poder tener una atracción en los clientes, ofreciéndoles las promociones que tiene de sus distintos servicios. Para poder tener acceso a los clientes y dar el conocimiento del servicio ofrecido y su importancia, es de gran ayuda la publicidad en el internet, televisión y de radios. Lo cual le va a permitir tener más atracción de los clientes. De la misma manera publicando constantemente para tener la posibilidad de llegar a más clientes.

Estrategias para la comunicación

Se utilizara como medio principal para difundir los servicios que brinda la empresa será promovido, mediante las redes sociales, en donde se mostrara los distintos servicios que se les ofrece, las distintas ciudades que vamos y los puntos de ventas, tanto como del personal especializado y capacitado. La gestión de las mismas y que somos una empresa en crecimiento contaste, en donde el cliente es nuestra prioridad y estamos a gusto de servirle. Esto nos permitirá crear conciencia en las personas y promover la responsabilidad que tenemos al cliente y ser una fuente de desarrollo y crecimiento para el país. En donde el cliente por medio de las redes sociales, conocerá más de la empresa y el itinerario de salida de servicios a su disposición.

Estrategias del Producto

Se aplicara la norma ISO 39001 Sistema de gestión de la Seguridad Vial, la cual busca "reducir y en última instancia eliminar la incidencia y riesgo de la muertes y heridas graves de los accidentes de tráfico" y reducir los costos en las empresa. En donde los pasajeros u cliente, se sientas seguros y confortables de viajar en nuestros servicios, ya que la seguridad es un factor muy importante y a su vez volviéndose atractivo para los clientes.

La promoción de los servicios que se tiene duraran desde su ingreso en el sistema hasta su respectivo embarque, el cual incluye, servicio de Wi-Fi abordó, mantas y colchas, buses climatizados y la atención de un servicio a bordo.

Estrategias de servicio

Es primordial brindar servicios atractivos al cliente, una de sus primeras características tiene que ser la calidad, la entrega de los envíos y la responsabilidad de los trabajadores en el trato al cliente.

En el M.O.F se encuentra explicada las funciones de cada uno de los trabajadores de la empresa y las respectivas capacitaciones en atención al cliente.

PLAN ORGANIZACIONAL:

Equipo de trabajo.

01 Gerente General

01 Administrador.

01 Asistente Administrativo

01 Jefe de operaciones

02 Asistente de Operaciones

01 Jefe de Contabilidad y Finanzas

02 Asistentes Contables

01 Jefe de Marketing

02 Asistente de Marketing

Tareas, Funciones y Responsabilidades.

Gerente General:

Persona responsable por la administración y gerencia de una empresa y el cual se encuentra a cargo de la administración de la misma. Sus respectivas funciones son las siguientes:

Funciones:

- Representante legal de la empresa.
- Encargado de planear, organizar, controlar y dirigir las actividades diarias de la empresa
- Encargado de velar que se respeten las políticas de empresa y su cumplimiento.
- Desarrollar las metas a corto y largo plazo, de la mano con los objetivos y las metas para llevarlas a cabo.

Área de Administración:

Conseguir y conservar un equipo de trabajo, que busque cumplir con los objetivos de la empresa. Tiene las siguientes funciones:

Funciones:

- Contratación de personas especializadas.
- Incentivar el desarrollo personal y capacitaciones.
- Relaciones de buen clima laboral.

- Planeación del capital humano
- Higiene y seguridad.

Área de Contabilidad

El área de contabilidad tiene que cumplir con leyes y normas dentro del ámbito donde se desarrolló el ejercicio y cumplir con su código de ética.

Funciones

- Realizar los Estados financieros a tiempo.
- Llevar la información en orden cronológico.
- Llevar los documentos de manera fidedigna.

Área de Operación

Se encarga de controlar las operaciones diarias de la empresa, también se encargan de planear y controlar el sistema de las actividades diarias que se realizan.

Funciones

- Llevar los procesos de calidad de acuerdo a los objetivos propuestos.
- Controlar el sistema de producción.
- Tener métodos de dirección, bajo un enfoque sistemático.
- Evaluación permanente de los procesos.

Área de Marketing y Ventas

Influye dentro del mercado que reúne los hechos que tienen que ver con el consumidor, teniendo en cuenta sus necesidades, de tal manera que los precios y promociones sean los adecuados.

Funciones:

- Puntos de ventas
- Análisis de los consumidos
- Diseño de estrategias de Marketing

Programas de Capacitación y Evaluación de Personal.

Capacitación de Seguridad

Se realizan capacitaciones constantes al personal, por parte de entidades del gobierno (Sutran) o empresas privadas que brinden este servicio, en donde se busca evitar los accidentes de tránsito y disminuir riesgos contra las personas y el beneficio de poder contar un sistema GPS, que puede localizar a los vehículos.

Capacitación técnica

La empresa periódicamente capacita en conocimientos básicos en mecánica y electricidad de los buses, en fin de que se encuentren preparados ante cualquier eventualidad en el trayecto del viaje.

La empresa al aplicar y desarrollar el Planeamiento Financiero, va a permitir ponerse nuevas metas, objetivos y desarrollar procedimientos de mejora que permiten a la empresa poder crecer de manera eficaz, permitiendo así, usar de mejor manera los recursos financieros como humanos, logrando un trabajo más integrado, bajo una cadena de mando y comunicación interna (Tabla N° 3.8, N°3.9, N°3.10 y N°3.11), se pueda llevar a cabo las actividades de la empresa de una manera más eficiente, dando así mejor reconocimiento de sus actividades, ya como se sabe a lo largo de los años, las empresas desarrollan sus actividades de manera empírica, sin métodos, es por ello que ahora que la empresa va a llevar controles, le permitirá tener mejor ejecución de las actividades a desarrollar.

Lo que permitirá a la empresa a poder proyectarse de mejor manera, en donde pueda tener una mejor liquidez y mayor valor en su rentabilidad.

Con la entrevista realizada a la contadora de la empresa (Tabla N°3.7), nos permite ver como la empresa ha estado realizando sus operaciones y a lo cual, a la empresa le falta más planificación y controles de sus actividades a realizar.

Como se puede ver, que al aplicar el planeamiento financiero, va a permitir poder mejorar la realización de las actividades de la empresa, en sus 4 áreas que lo conforman, teniendo así, un mejor control de sus actividades a realizar y optimizar las ganancias.

El Planeamiento Financiero como herramienta financiero para el desarrollo de los procesos organizacionales y estratégicos de una empresa, es de total importancia ya que esta le va a permitir a la compañía tener un mejor desarrollo de sus actividades a realizar, las cuales le llevara a tener un mejor desempeño de las operaciones y al realizar estas actividades de manera ordenada, la empresa genera un clima laboral saludable, en donde uno de sus principios, es el desarrollo de las operaciones en base a los objetivos, estrategias y metas planteadas y que le lleven siempre, a que se consolide como una empresa líder y de alto valor en el mercado.

3.3 Analizar el Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Situación Económica y financiera de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A periodo 2015 – 2016.

Al analizar el planeamiento financiero que se va a establecer en la empresa, este incide de manera positiva, ya que al establecerlo va a ayudar a poder mejorar, integrar, realizar estrategias y optimizar las 4 áreas principales de la empresa, en donde se desarrollan las actividades. Mejorando así sus actividades a realizar (Tabla 3.8, Tabla N° 3.9, Tabla 3.10 y Tabla N°3.11), permitiéndole así tener una mejor estructura tanto económica y financiera. Nos va a permitir determinar las necesidades de la empresa, establecer los recursos financieros necesarios para la empresa, proyectar los estados financieros de la empresa por medio del plan financiero y poder determinar la fuente de financiamiento que van a ayudar a la empresa.

Esto se debe a que la empresa en los últimos años ha estado realizando sus actividades de manera empírica, que no le han permitido planificar, ni controlar sus operaciones, llevándoles a disminuir su liquidez, no poder solventar sus obligaciones financieras, su rentabilidad y su gestión. (Tabla N° 3.3, Tabla N° 3.4, Tabla N° 3.5 y Tabla N°3.6). Es por ello que al analizar la situación económica y financiera de la empresa, se pudo observar, que la empresa en su proceso de toma de decisiones, están afectando la estructura financiera, por las deudas financieras que tiene y ha llegado a comprometer su patrimonio.

El planeamiento financiero es una herramienta fundamental hoy en día en las empresas, ya que va a ayudar a las empresas a poder disminuir futuros adversos. Ya que es esencial para el crecimiento de la empresa, estableciendo metas y actividades de operaciones que se van a lograr. Lo que va a ayudar a mejorar la rentabilidad, poder manejar sus recursos de manera eficaz y tener un mejor flujo de dinero.

El planeamiento financiero propuesto a establecerse en una empresa es distinto al planeamiento financiero, de una empresa que está por iniciarse. Ya que como se puede ver, se tiene que analizarla situación financiera de la empresa, es decir, de cómo se ha estado operando en la empresa; mientras que el segundo comienza con poder ver los procesos, las metas y estrategias que van a guiar las proyecciones económicas y financieras en los próximos años.

DISCUCIÓN

IV. DISCUSIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos, es objetivo precisar que las empresas de transportes, necesitan planeamiento financiero tanto como la estructura de un plan financiero, con el propósito de poder mejorar sus actividades de desarrollo y esto a la vez permita a la empresa el cumplimiento de sus metas y poder prevenir situaciones de futuras adversas, lo que permite a la empresa poder aumentar su rentabilidad y a su vez mejorar la liquidez.

Y estos resultados son parecidos a López (2012) con su tesis “El Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa AMBATOL CIA. LTDA” nos indica que la empresa realiza las actividades de su negocio de manera empírica y esta a su vez no sigue procesos ni métodos, donde no tienen objetivos claros a seguir y que la propuesta de desarrollo del planeamiento financiero será positivo para la empresa, ya que permitirá tener mejores ingresos y que la empresa aumente su valor y sus recursos financieros sean usadas en óptimas condiciones. Así mismo lo confirma Rodríguez (2014) nos indica que el planeamiento financiero puede ser a corto o largo plazo, en donde se va a poder determinar necesidades y poder establecer como estos objetivos financieros van a poder ser llevados a cabo. A lo cual el pronóstico financiero es de vital importancia ya que va a determinar necesidades preparando un balance de proforma.

El Planeamiento Financiero es una herramienta financiera, hoy en día muy importante para las empresas ya que permite ante ello poder armar un plan financiero que le permita a esta poder proyectarse y a su vez tener mejor su estructura financieras y económica, ya sea a corto o largo plazo.

Según Santos (2012) en su tesis titulada “Planeamiento Financiero Estratégico como herramienta para mejorar la gestión de las empresas de transporte interprovincial de pasajeros de Trujillo”, entre sus conclusiones finaliza que; El planeamiento financiero y su estructura financiera para la situación económica y financiera es de vital importancia, porque permite a la empresa poder aprovechar

sus propios recursos a un periodo determinado. Y esto a su vez permite que las áreas que conforman las empresas puedan tener una mejor estructura en donde la innovación como las mejoras se desarrollen de una manera eficaz, permitiendo a la empresa poder cumplir sus objetivos tanto como sus metas que tengan planeado como empresa.

Y a su vez lo confirma Franco (2011) El planeamiento financiero es una herramienta que se encarga de unir sus metas sean estas a corto o largo plazo, procesos y metas para el propósito en implementar en la empresa mejoras económicas y financieras a lograr en corto plazo, ayudando a dar le valor a la empresa.

El planeamiento financiero va a permitir a la empresa a proyectarse y desarrollar sus actividades en un periodo determinado en donde esta va a poder mejorar el desarrollo de sus actividades, lo que va a permitir que las áreas de las empresas puedan mejorar y tengan un mejor desarrollo de sus actividades, a lo cual al desarrollar el planeamiento financiero, va a ayudar a la empresa a su vez a optimizar sus ganancias, permitiéndole tener a la empresa una mejor estructura económica y financiera de la empresa.

Según Miñano (2013) en su tesis titulada “Efecto del planeamiento estratégico financiero en la gestión del departamento sistemas de contabilidad de la empresa de transportes ave fénix para el periodo 2013” se llegó a la conclusión que el desarrollo del planeamiento financiero tuvo un efecto positivo en el área de Contabilidad, debido a la toma de decisiones de la empresas fueron mejores y estas a su vez, al desarrollar esta herramienta financiera ha llevado a la empresa a poder tener mejor manejo de sus recursos financieros.

Como lo confirma Gómez (2000) El planeamiento financiero es importante para el proceso de toma de decisiones, por ello las empresas se toman esta herramienta de suma importancia, ya que detalla y describe el futuro de la empresa en los estados contables. Mediante los objetivos propuesto de la mano del plan financiero, dándole a la empresa una mejor dirección.

En el proceso de toma de decisiones de la empresa el planeamiento financiero es de suma importancia ya que, va a permitir a la empresa tener un mejor futuro financiero tanto como económico, en donde al usar de manera efectiva sus recursos le llevara a tener mejores ganancias y esto ayuda a optimizar al área de contabilidad ya que esta le permite desarrollar nuevos procesos de mejora en las finanzas de la empresas y tomar decisiones más asertivas.

Según Peláez (2013) en su tema titulado “Planeamiento financiero y su incidencia en la situación económica de empresas turísticas de la ciudad de Trujillo periodo 2012” se llegó a la conclusión, que las empresas turística como de transportes, no llevan a cabo el desarrollo de sus actividades de manera estructurada sus operaciones a realizar, ya que la toma de decisiones se hace de manera empírica y que la aplicación del planeamiento financiero le va a ayudar a la empresa a poder mejorar ya que al poder proyectarse, tanto como desarrollar mejores objetivos tanto como metas financiera, esto le ayuda a tener una mejor estructura financiera y económica, permitiendo una mejor gestión y a su vez tener mejores resultados. Y esto lo confirma Caira (2015) se refiere a que tiene como objetivo analizar la importancia del planeamiento financiero en la gestión y su impacto en los clientes satisfacción del cliente. Como herramienta financiera tiene como objetivo el buen manejo financiero y de sus ventas. Está dirigido a gerentes generales. Con las metas a desarrollar la empresa, tendrá mejor manejo de sus recursos financieros en corto o largo plazo, siendo de gran apoyo en las decisiones. Con el desarrollo de sus objetivos y si estas se cumplen de manera eficaz.

El adecuado desarrollo del planeamiento financiero va a permitir a la empresas tanto turísticas como de transportes, poder tener un mejor control de sus recursos financieros, esto a su vez que le va a permitir tener mejor objetivos, tanto como sus metas a cumplir, lo que los llevara a una mejora, basada en innovación y desarrollo de actividades más eficaces, que le permitan tener flujo de su dinero.

Lo que nos quiere decir Marreros (2016) con su tema titulado “Actividades de operación y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Multicar S.A.C Trujillo,2015” se llegó a la conclusión, que el mal manejo en la toma de decisiones de la empresa, tanto como de sus recursos financieros, han llevado a la empresa a tener pérdidas económicas y esto hace que la empresa pierda valor y baje en su rentabilidad tanto como en su liquidez, por lo tanto, un adecuado desarrollo del planeamiento financiero en las actividades de la empresa, llevaran a tener mejores toma de decisiones en base a sus objetivos y metas a desarrollar, lo que permitirá poder disminuir situación adversas en el futuro.

Y lo confirma Rodríguez (2014) nos indica que el planeamiento financiero puede ser a corto o largo plazo, en donde se va a poder determinar necesidades y poder establecer como estos objetivos financieros van a poder ser llevados a cabo. A lo cual el pronóstico financiero es de vital importancia ya que va a determinar necesidades preparando un balance de proforma.

A lo largo de los años, las empresas operan sus actividades comerciales de manera empírica, en donde las decisiones se toman del día a día, sin tener a llevar un plan financiero que les sirva de guía en el desarrollo de sus actividades diarias, por ello, la aplicación de un planeamiento financiero le va a permitir a la empresa una mejor toma de decisiones y mejorar sus finanzas.

3.4 Contrastación de Hipótesis

Hipótesis: El adecuado Planeamiento Financiero incide positivamente en la Situación Económica y financiera de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A periodo 2015-2016.

De los resultados obtenidos, se determina lo siguiente con respecto a la hipótesis: Como se puede ver en el desarrollo del análisis de la situación económica y financiera de la empresa según la tabla N°3.3 y la tabla N°3.4, se tienen puntos críticos en las cuentas de las empresas, y debido a que la liquidez en la empresa ha disminuido de manera significativa en un 44%, por consecuencia no va a poder cancelar sus obligaciones a corto y largo plazo, lo que lo lleva a tener deudas de un 26%, eso significa que la empresa debe mejorar en su gestión y su estructura tanto económica como financiera, para que comience a optimizar sus ganancias y con respecto a su nivel de endeudamiento, la empresa ha aumentado, lo que hace comprometer su patrimonio ante sus obligaciones por pagar, lo que lleva a la empresa a desarrollar una herramienta financiera, que le permita tener una gestión económica y financiera mejor y esta es del planeamiento financiero, que le va a llevar a tener nuevos métodos, procesos, objetivos y metas a desarrollar con el fin de mejorar sus finanzas y desarrollar sus actividades de manera eficaz.

Como se puede de los estados financiero proyectados en la tablas N°3.33 y la tabla N°3.34, la empresa mejora de una manera notable sus resultados, como se puede ver en el cuadro N°3.35 su nivel de endeudamiento por parte de los bancos es un 17% con respecto al año 2016 que fue de 48% y el nivel de comprometer su patrimonio de un 21% a diferencia del 2016 que fue de 90%, mientras que la rentabilidad de su capital es de un 74% mientras que el año 2016 fue de 30% menos, y su margen de ganancias es de un 18% a lo que fue el 2016 de un 6%, tanto como la rentabilidad de sus activos que es de 32% mientras que el 2016 fue de 10%, y su liquidez aumento en 19.74% mientras que el año 2016 fue de 8.89%, su capital de trabajo es de S/ 263,46.19, mientras que el año 2016 fue un saldo

negativo de S/ -190,376, lo que indica que la empresa cuenta con dinero suficiente para pagar sus obligaciones financieras. Mientras que su rotación de dinero aumento del 5.22 a un 4.32, lo que hace que su capacidad de pago sea mejor y su rotación de sus activos fijos es de 2.02 y el año 2016 fue de 1.27

Lo que demuestra que la aplicación de un planeamiento financiero incide positivamente en la empresa, de una manera eficaz. Demostrando que el adecuado planeamiento financiero incide positivamente en la Situación Económica y financiera de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

CONCLUSIÓN

V. CONCLUSIÓN

1. En el análisis de la situación económica y financiera de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A., se pudo encontrar que la empresa no está llevando a cabo el desarrollo de sus actividades y su gestión de manera adecuada, ya que la empresa cuenta con 0.72 de liquidez, lo cual es bajo para poder con sus obligaciones y su capital de trabajo es de -190,376, lo que indica, que su efectivo para pagar sus deudas a corto plazo, no va a poder asumirlas, esto se debe a que las obligaciones financieras al 2016 representan el 48% y ha comprometido su capital en un 90%, dando a los acreedores tener un mayor poder en la empresa.

2. El establecimiento de un Planeamiento Financiero para el año 2017, tiene un enfoque dirigido para mejorar la situación económica y financiera, mediante estrategias de plan de mercado, plan organizacional y plan operativo, para mejorar la situación económica y financiera, con mejores toma de decisiones y mejor desarrollo de las actividades en la empresa, permitiendo mejoren la baja liquidez, las obligaciones con los terceros y aumentar el valor de la empresa.

3. De acuerdo al análisis del planeamiento financiero en la empresa, este incide positivamente en la situación económica y financiera de la empresa, porque se demostró que al desarrollarse con un plan financiero, la empresa ha disminuido sus gastos, puede pagar sus obligaciones financieras y ha mejorado la rentabilidad de su capital en un 74%, la rentabilidad de sus activos en un 32%, teniendo una prueba defensiva de un 19.74% y su capital de trabajo en S/. 263,436.19.

RECOMENDACIONES

VI. RECOMENDACIONES

1. Realizar el análisis de los estados financieros periódicamente, para poder revisar el crecimiento de la empresa y poder realizar una mejor toma de decisiones en la empresa.

2. Establecer el planeamiento financiero para los periodos siguientes, con el fin de poder tener mejor desarrollo de sus actividades, maximizando los recursos financieros de la empresa, con el establecimiento de objetivos y metas a desarrollar, lo que va a permitir disminuir los riesgos y obtener mejores resultados financieros.

3. Realizar evaluaciones de las operaciones de las actividades que realiza la empresa, para tener un mejor direccionamiento en medida que la empresa va creciendo, ya que mediante estas decisiones operativas, la empresa va a poder detectar sus debilidades, riesgos económicos y financieros y su posicionamiento en el mercado.

PROPUESTA

VII. PROPUESTA

Proponer un plan financiero para la empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A. para el año 2017. Para poder establecer y desarrollar el plan financiero, se debe analizar la situación actual de la empresa, para lo cual, se debe de mejorar los objetivos, políticas y metas en el periodo.

Objetivo General

Para el año 2020 Turismo Diez Ases S.A. será una empresa de transportes de carga, transporte de personal y servicios turísticos, en el departamento de la Libertad con relación nacional y proyección internacional.

Objetivos Específicos:

1. Desarrollar un plan de mercado, donde se describa los resultados de determinada investigación.
2. Proponer un plan organizacional donde se tenga en cuenta la estrategia, y la estructura de la organización.
3. Desarrollar una propuesta de mejora de un plan financiero, para el mejor logro de los objetivos de la empresa.

Objetivos Estratégicos

Objetivos de Crecimiento

- ❖ Ser una marca fuerte con alta presencia en el mercado.
- ❖ Alcanzar la participación del mercado de transporte interprovincial de pasajeros y envío de encomiendas.

Objetivos de Consolidación

- ❖ Presencia líder en el servicio de satisfacción al cliente con alta calidad
- ❖ Cumplir con los envíos a tiempo, de las mercaderías.
- ❖ Llegar a crear un buen clima laboral del personal.
- ❖ Mejorar la salida de los servicios a tiempo y llegada confortable de los pasajeros.

Objetivos financieros o rentabilidad

- ❖ Mejorar la rentabilidad en la empresa.
- ❖ Más control y supervisión de los gastos de la empresa.

Tabla 3.12

Ventas Mensuales 2016

AÑOS	BASE IMPONIBLE	IGV	Total
Enero	S/. 408,097.00	S/. 73,457.46	S/. 408,097.00
Febrero	S/. 420,829.00	S/. 75,749.22	S/. 420,829.00
Marzo	S/. 420,806.00	S/. 75,745.08	S/. 420,806.00
Abril	S/. 413,840.00	S/. 74,491.20	S/. 413,840.00
Mayo	S/. 413,524.00	S/. 74,434.32	S/. 413,524.00
Junio	S/. 417,234.00	S/. 75,102.12	S/. 417,234.00
Julio	S/. 410,382.00	S/. 73,868.76	S/. 410,382.00
Agosto	S/. 411,854.00	S/. 74,133.72	S/. 411,854.00
Septiembre	S/. 419,874.00	S/. 75,577.32	S/. 419,874.00
Octubre	S/. 423,547.00	S/. 76,238.46	S/. 423,547.00
Noviembre	S/. 425,421.00	S/. 76,575.78	S/. 425,421.00
Diciembre	S/. 464,542.00	S/. 83,617.56	S/. 464,542.00
TOTAL	S/. 5,049,950.00	S/. 908,991.00	S/. 5,049,950.00

Nota:

Registro de Ventas del mes de Enero a Diciembre 2016 de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A. IGV-Renta mensual

Tabla 3.13

*Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.**Compras Mensuales 2016*

AÑOS	BASE IMPORNIBLE	IGV	Total
Enero	S/. 295,423.00	S/. 53,176.14	S/. 295,423.00
Febrero	S/. 293,164.00	S/. 52,769.52	S/. 293,164.00
Marzo	S/. 292,582.00	S/. 52,664.76	S/. 292,582.00
Abril	S/. 284,531.00	S/. 51,215.58	S/. 284,531.00
Mayo	S/. 287,510.00	S/. 51,751.80	S/. 287,510.00
Junio	S/. 298,570.00	S/. 53,742.60	S/. 298,570.00
Julio	S/. 280,548.00	S/. 50,498.64	S/. 280,548.00
Agosto	S/. 284,585.00	S/. 51,225.30	S/. 284,585.00
Septiembre	S/. 298,540.00	S/. 53,737.20	S/. 298,540.00
Octubre	S/. 301,548.00	S/. 54,278.64	S/. 301,548.00
Noviembre	S/. 312,580.00	S/. 56,264.40	S/. 312,580.00
Diciembre	S/. 315,482.00	S/. 56,786.76	S/. 315,482.00
TOTAL	S/. 3,545,063.00	S/. 638,111.34	S/. 3,545,063.00

Nota:

Registro de Compras del mes de Enero a Diciembre 2016 de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A. IGV-Renta mensual

Tabla 3.14
Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.
Ventas Mensuales 2015

MESES	BASE IMPONIBLE	IGV	Total
Enero	S/. 133,450.00	S/. 24,021.00	S/. 157,471.00
Febrero	S/. 135,816.00	S/. 24,446.88	S/. 160,262.88
Marzo	S/. 132,482.00	S/. 23,846.76	S/. 156,328.76
Abril	S/. 129,854.00	S/. 23,373.72	S/. 153,227.72
Mayo	S/. 128,453.00	S/. 23,121.54	S/. 151,574.54
Junio	S/. 135,802.00	S/. 24,444.36	S/. 160,246.36
Julio	S/. 132,480.00	S/. 23,846.40	S/. 156,326.40
Agosto	S/. 127,451.00	S/. 22,941.18	S/. 150,392.18
Septiembre	S/. 134,213.00	S/. 24,158.34	S/. 158,371.34
Octubre	S/. 132,456.00	S/. 23,842.08	S/. 156,298.08
Noviembre	S/. 128,437.00	S/. 23,118.66	S/. 151,555.66
Diciembre	S/. 135,123.00	S/. 24,322.14	S/. 159,445.14
TOTAL	S/. 1,586,017.00	S/. 285,483.06	S/. 1,871,500.06

Nota:

Registro de Ventas del mes de Enero a Diciembre 2015 de la Empresa Turismo Diez Ases S.A. IGV-Renta mensual

Tabla 3.15
 Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.
 Compras Mensuales 2015

AÑOS	BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL
Enero	S/. 97,106.00	S/. 17,479.08	S/. 114,585.08
Febrero	S/. 98,412.00	S/. 17,714.16	S/. 116,126.16
Marzo	S/. 97,180.00	S/. 17,492.40	S/. 114,672.40
Abril	S/. 99,814.00	S/. 17,966.52	S/. 117,780.52
Mayo	S/. 97,112.00	S/. 17,480.16	S/. 114,592.16
Junio	S/. 96,936.00	S/. 17,448.48	S/. 114,384.48
Julio	S/. 97,355.00	S/. 17,523.90	S/. 114,878.90
Agosto	S/. 96,811.00	S/. 17,425.98	S/. 114,236.98
Septiembre	S/. 98,451.00	S/. 17,721.18	S/. 116,172.18
Octubre	S/. 98,153.00	S/. 17,667.54	S/. 115,820.54
Noviembre	S/. 96,600.00	S/. 17,388.00	S/. 113,988.00
Diciembre	S/. 99,723.00	S/. 17,950.14	S/. 117,673.14
TOTAL	S/. 1,173,653.00	S/. 211,257.54	S/. 1,384,910.54

Nota:

Registro de Compras del mes de Enero a Diciembre 2015 de la Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A. IGV-Renta mensual

Tabla 3.16
Planilla de remuneraciones 2016

MESES	Sueldo a agar	Asig. Familiar	Gratificación	Total	Descuentos			Total	Neto a Pagar	Aportes del empleador			
					SNP	AFP	Dsct			Essalud	SIS	SCTR	Total
Enero	42000.00	3900.00		45900.00	2457.00	4017.00	6474.00	39426.00	4131.00	0.00	0.00	4131.00	
Febrero	42000.00	3900.00		45900.00	2457.00	4017.00	6474.00	39426.00	4131.00	0.00	0.00	4131.00	
Marzo	42000.00	3900.00		45900.00	2457.00	4017.00	6474.00	39426.00	4131.00	0.00	0.00	4131.00	
Abril	42000.00	3900.00		45900.00	2457.00	4017.00	6474.00	39426.00	4131.00	0.00	0.00	4131.00	
Mayo	42000.00	3900.00		45900.00	2457.00	4017.00	6474.00	39426.00	4131.00	0.00	0.00	4131.00	
Junio	42000.00	3900.00		45900.00	2457.00	4017.00	6474.00	39426.00	4131.00	0.00	0.00	4131.00	
Julio	42000.00	3900.00	19250.00	65150.00	4959.50	6519.50	11479.00	53671.00	5863.50	0.00	0.00	5863.50	
Agosto	42000.00	3900.00		45900.00	2457.00	4017.00	6474.00	39426.00	4131.00	0.00	0.00	4131.00	
Septiembre	42000.00	3900.00		45900.00	2457.00	4017.00	6474.00	39426.00	4131.00	0.00	0.00	4131.00	
Octubre	42000.00	3900.00		45900.00	2457.00	4017.00	6474.00	39426.00	4131.00	0.00	0.00	4131.00	
Noviembre	42000.00	3900.00		45900.00	2457.00	4017.00	6474.00	39426.00	4131.00	0.00	0.00	4131.00	
Diciembre	42000.00	3900.00	19250.00	65150.00	4959.50	6519.50	11479.00	53671.00	5863.50	0.00	0.00	5863.50	
Total	504000.00	46800.00		589300.00	34489.00	53209.00	87698.00	501602.00	53037.00	0.00	0.00	53037.00	

Nota: Para el año 2017, la empresa se ha proyectado en pagar a sus trabajadores, ya que se llevó la venta de 4 de sus buses, a un pago de /. 589,300, más un total de S/.53, 037. Lo que nos permite ver como la empresa están reduciendo sus costos laborales altos.

Tabla 3.17
Ventas históricas Mensuales
Ejercicios 2015 y 2016

Periodo	Año				Total	Ventas Promedio
	2015		2016			
Enero	S/. 133,450.00	S/.	408,097.00	S/.	541,547.00	S/. 270,773.50
Febrero	S/. 135,816.00	S/.	420,829.00	S/.	556,645.00	S/. 278,322.50
Marzo	S/. 132,482.00	S/.	420,806.00	S/.	553,288.00	S/. 276,644.00
Abril	S/. 129,854.00	S/.	413,840.00	S/.	543,694.00	S/. 271,847.00
Mayo	S/. 128,453.00	S/.	413,524.00	S/.	541,977.00	S/. 270,988.50
Junio	S/. 135,802.00	S/.	417,234.00	S/.	553,036.00	S/. 276,518.00
Julio	S/. 132,480.00	S/.	410,382.00	S/.	542,862.00	S/. 271,431.00
Agosto	S/. 127,451.00	S/.	411,854.00	S/.	539,305.00	S/. 269,652.50
Septiembre	S/. 134,213.00	S/.	419,874.00	S/.	554,087.00	S/. 277,043.50
Octubre	S/. 132,456.00	S/.	423,547.00	S/.	556,003.00	S/. 278,001.50
Noviembre	S/. 128,437.00	S/.	425,421.00	S/.	553,858.00	S/. 276,929.00
Diciembre	S/. 135,123.00	S/.	464,542.00	S/.	599,665.00	S/. 299,832.50
Total	S/. 1,586,017.00	S/.	5,049,950.00	S/.	6,635,967.00	S/. 3,317,983.50

Nota: La presente tabla nos permite poder ver, que las ventas promedios son de la sumatoria total anual dividido, entre los 2 años que sirven como base para hallar las ventas promedio de los últimos 2 años.

Tabla 3.18

Ventas mensuales Proyectadas al 2017

Periodo	Porcentaje		Ventas 2017		
	%	S/.	s/.	S/.	S/.
Enero	8.16%	S/.	292,870.74	S/.	360,231.01
Febrero	8.39%	S/.	301,669.03	S/.	371,052.91
Marzo	8.34%	S/.	299,709.79	S/.	368,643.04
Abril	8.19%	S/.	294,119.80	S/.	361,767.36
Mayo	8.17%	S/.	293,120.85	S/.	360,538.64
Junio	8.33%	S/.	299,562.78	S/.	368,462.22
Julio	8.18%	S/.	293,635.69	S/.	361,171.90
Agosto	8.13%	S/.	291,567.16	S/.	358,627.60
Septiembre	8.35%	S/.	300,175.95	S/.	369,216.42
Octubre	8.38%	S/.	301,294.21	S/.	370,591.88
Noviembre	8.35%	S/.	300,042.34	S/.	369,052.07
Diciembre	9.04%	S/.	326,927.13	S/.	402,120.37
Total	100.00%	S/.	3,594,695.47	S/.	4,780,944.98
INCREMENTO	23%				

Nota: Permite ver que las ventas para el año 2017, que son las ventas proyectadas están teniendo un incremento del 23%, que se obtiene de dividir las ventas Promedio mensuales, entre el total y se da el incremento.

Tabla 3.19
 Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Cálculo de la proyección de ventas al 2017

AÑO	VENTAS	%	2016-2015	2017
2015	S/. 1,586,017.00	23.90%		
2016	S/. 5,049,950.00	76.10%	52.20%	41.88%
	S/. 6,635,967.00	100.00%		
2017	S/. 4,780,944.98			

Nota: El cálculo de la proyección nos va a permitir ver el crecimiento para el año 2017 proyectado

Nueva Variación

AÑO	VENTAS	%	2016-2015	2017-2016
2015	S/. 1,586,017.00	13.89%		
2016	S/. 5,049,950.00	44.23%	30.34%	-2.36%
2017	S/. 4,780,944.98	41.88%		
TOTAL	S/. 11,416,911.98	100.00%		

Nota: Nos permite poder obtener la variación que va tener en el periodo 2017 con respecto al 2016.

Tabla 3.20
 Compras históricas mensuales
 Ejercicio 2015 y 2016

Periodo	Año				Total	Compras Promedio		
	2015		2016					
Enero	S/.	97,106.00	S/.	295,423.00	S/.	392,529.00	S/.	196,264.50
Febrero	S/.	98,412.00	S/.	293,164.00	S/.	391,576.00	S/.	195,788.00
Marzo	S/.	97,180.00	S/.	292,582.00	S/.	389,762.00	S/.	194,881.00
Abril	S/.	99,814.00	S/.	284,531.00	S/.	384,345.00	S/.	192,172.50
Mayo	S/.	97,112.00	S/.	287,510.00	S/.	384,622.00	S/.	192,311.00
Junio	S/.	96,936.00	S/.	298,570.00	S/.	395,506.00	S/.	197,753.00
Julio	S/.	97,355.00	S/.	280,548.00	S/.	377,903.00	S/.	188,951.50
Agosto	S/.	96,811.00	S/.	284,585.00	S/.	381,396.00	S/.	190,698.00
Septiembre	S/.	98,451.00	S/.	298,540.00	S/.	396,991.00	S/.	198,495.50
Octubre	S/.	98,153.00	S/.	301,548.00	S/.	399,701.00	S/.	199,850.50
Noviembre	S/.	96,600.00	S/.	312,580.00	S/.	409,180.00	S/.	204,590.00
Diciembre	S/.	99,723.00	S/.	315,482.00	S/.	415,205.00	S/.	207,602.50
Total	S/.	1,173,653.00	S/.	3,545,063.00	S/.	4,718,716.00	S/.	2,359,358.00

Nota: nos brinda obtener las compras promedias mensuales que se han obtenido, permitiéndonos obtener la proyección al 2017

Tabla 3.21
Empresa de Transportes Turismo Diez Ases
Compras mensuales proyectadas al 2017

Periodo	Porcentaje		s/.	Ventas 2017	
	%	S/.		S/.	
Enero	8.32%	S/.	212,590.87	S/.	212,590.87
Febrero	8.30%	S/.	212,035.19	S/.	212,035.19
Marzo	8.26%	S/.	210,978.01	S/.	210,978.01
Abril	8.15%	S/.	207,825.18	S/.	207,825.18
Mayo	8.15%	S/.	207,986.25	S/.	207,986.25
Junio	8.38%	S/.	214,327.95	S/.	214,327.95
Julio	8.01%	S/.	204,083.87	S/.	204,083.87
Agosto	8.08%	S/.	206,111.40	S/.	206,111.40
Septiembre	8.41%	S/.	215,195.15	S/.	215,195.15
Octubre	8.47%	S/.	216,778.93	S/.	216,778.93
Noviembre	8.67%	S/.	222,330.87	S/.	222,330.87
Diciembre	8.80%	S/.	225,869.67	S/.	225,869.67
Total	100.00%	S/.	2,556,113.34	S/.	2,556,113.34

Nota: La presente tabla nos permite ver, que las compras proyectadas al periodo 2017, son de las compras promedios de la tabla N°24, que se obtiene de dividir las compras promedio mensuales entre el total anual

Tabla 3.22

Cálculo de la proyección de compras al 2017

AÑO	COMPRAS	%	2016-2015	2017
2015	S/. 1,173,653.00	24.87%		
2016	S/. 3,545,063.00	75.13%	50.26%	35.14%
	S/. 4,718,716.00	100.00%		
2017	S/. 2,556,113.34			

Nota: La tabla nos brinda los datos de las variaciones de los años 2015 y 2016

Nueva variación

AÑO	VENTAS	%	2016-2015	2017
2015	S/. 1,173,653.00	16.13%		
2016	S/. 3,545,063.00	48.73%	32.60%	-13.59%
2017	S/. 2,556,113.34	35.14%		
TOTAL	S/. 7,274,829.34	100.00%		

Nota: La presente tabla permite visualizar, las variaciones que se han obtenido en el año 2015 y 2016, de la misma manera para las ventas proyectadas para el año 2017

Tabla 3.23

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Compras proyectadas al 2017

Periodo		V.Compra		IGV		P.Compra
Enero	S/.	212,590.87	S/.	38,266.36	S/.	250,857.23
Febrero	S/.	212,035.19	S/.	38,166.33	S/.	250,201.53
Marzo	S/.	210,978.01	S/.	37,976.04	S/.	248,954.05
Abril	S/.	207,825.18	S/.	37,408.53	S/.	245,233.71
Mayo	S/.	207,986.25	S/.	37,437.52	S/.	245,423.77
Junio	S/.	214,327.95	S/.	38,579.03	S/.	252,906.99
Julio	S/.	204,083.87	S/.	36,735.10	S/.	240,818.96
Agosto	S/.	206,111.40	S/.	37,100.05	S/.	243,211.45
Septiembre	S/.	215,195.15	S/.	38,735.13	S/.	253,930.28
Octubre	S/.	216,778.93	S/.	39,020.21	S/.	255,799.14
Noviembre	S/.	222,330.87	S/.	40,019.56	S/.	262,350.43
Diciembre	S/.	225,869.67	S/.	40,656.54	S/.	266,526.21
TOTAL	S/.	2,556,113.34	S/.	460,100.40	S/.	3,016,213.74

Nota: Mediante esta tabla se puede ver que las Compras Proyectadas al año 2017 son de S/. 3'016,213.74, incluido IGV.

Tabla 3.24

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Compras históricas ejercicio 2015,2016 proyectadas al 2017

Periodo		2015		2016		2017
Enero	S/.	97,106.00	S/.	295,423.00	S/.	212,590.87
Febrero	S/.	98,412.00	S/.	293,164.00	S/.	212,035.19
Marzo	S/.	97,180.00	S/.	292,582.00	S/.	210,978.01
Abril	S/.	99,814.00	S/.	284,531.00	S/.	207,825.18
Mayo	S/.	97,112.00	S/.	287,510.00	S/.	207,986.25
Junio	S/.	96,936.00	S/.	298,570.00	S/.	214,327.95
Julio	S/.	97,355.00	S/.	280,548.00	S/.	204,083.87
Agosto	S/.	96,811.00	S/.	284,585.00	S/.	206,111.40
Septiembre	S/.	98,451.00	S/.	298,540.00	S/.	215,195.15
Octubre	S/.	98,153.00	S/.	301,548.00	S/.	216,778.93
Noviembre	S/.	96,600.00	S/.	312,580.00	S/.	222,330.87
Diciembre	S/.	99,723.00	S/.	315,482.00	S/.	225,869.67
Total	S/.	1,173,653.00	S/.	3,545,063.00	S/.	2,556,113.34

Nota: Mediante la presente tabla, nos permite visualizar las compras históricas y compras proyectadas al 2017.

Tabla 3.25
Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Ventas proyectadas al 2017

Periodo	V.Venta		IGV		P.Venta	
Enero	S/.	360,231.01	S/.	64,841.58	S/.	425,072.60
Febrero	S/.	371,052.91	S/.	66,789.52	S/.	437,842.44
Marzo	S/.	368,643.04	S/.	66,355.75	S/.	434,998.79
Abril	S/.	361,767.36	S/.	65,118.12	S/.	426,885.48
Mayo	S/.	360,538.64	S/.	64,896.96	S/.	425,435.60
Junio	S/.	368,462.22	S/.	66,323.20	S/.	434,785.42
Julio	S/.	361,171.90	S/.	65,010.94	S/.	426,182.84
Agosto	S/.	358,627.60	S/.	64,552.97	S/.	423,180.57
Septiembre	S/.	369,216.42	S/.	66,458.96	S/.	435,675.38
Octubre	S/.	370,591.88	S/.	66,706.54	S/.	437,298.42
Noviembre	S/.	369,052.07	S/.	66,429.37	S/.	435,481.45
Diciembre	S/.	402,120.37	S/.	72,381.67	S/.	474,502.03
TOTAL	S/.	4,780,944.98	S/.	795,865.58	S/.	5,576,810.56

Nota: Mediante la presente tabla, podemos ver las Ventas al 2017, que son de S/. 5, 641,515.08, incluido IGV.

Tabla 3.26
Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Ventas Proyectadas al 2017

Periodo		2015		2016		2017
Enero	S/.	133,450.00	S/.	408,097.00	S/.	360,231.01
Febrero	S/.	135,816.00	S/.	420,829.00	S/.	371,052.91
Marzo	S/.	132,482.00	S/.	420,806.00	S/.	368,643.04
Abril	S/.	129,854.00	S/.	413,840.00	S/.	361,767.36
Mayo	S/.	128,453.00	S/.	413,524.00	S/.	360,538.64
Junio	S/.	135,802.00	S/.	417,234.00	S/.	368,462.22
Julio	S/.	132,480.00	S/.	410,382.00	S/.	361,171.90
Agosto	S/.	127,451.00	S/.	411,854.00	S/.	358,627.60
Septiembre	S/.	134,213.00	S/.	419,874.00	S/.	369,216.42
Octubre	S/.	132,456.00	S/.	423,547.00	S/.	370,591.88
Noviembre	S/.	128,437.00	S/.	425,421.00	S/.	369,052.07
Diciembre	S/.	135,123.00	S/.	464,542.00	S/.	402,120.37
Total	S/.	1,586,017.00	S/.	5,049,950.00	S/.	4,780,944.98

Nota: Mediante la presente tabla muestra las ventas históricas y las ventas proyectadas al 2017.

Tabla 3.27
Cálculo del impuesto general a las ventas
Ejercicio 2017

Mes	Ventas		Compras		Crédito Fiscal		Impuesto Pagado
	V.Venta	IGV	V.Compras	IGV	Mes Anterior	Mes siguien.	
Enero	S/. 360,231.01	S/. 64,841.58	S/. 212,590.87	S/. 38,266.36			S/. 26,575.23
Febrero	S/. 371,052.91	S/. 66,789.52	S/. 212,035.19	S/. 38,166.33			S/. 28,623.19
Marzo	S/. 368,643.04	S/. 66,355.75	S/. 210,978.01	S/. 37,976.04			S/. 28,379.71
Abril	S/. 361,767.36	S/. 65,118.12	S/. 207,825.18	S/. 37,408.53			S/. 27,709.59
Mayo	S/. 360,538.64	S/. 64,896.96	S/. 207,986.25	S/. 37,437.52			S/. 27,459.43
Junio	S/. 368,462.22	S/. 66,323.20	S/. 214,327.95	S/. 38,579.03			S/. 27,744.17
Julio	S/. 361,171.90	S/. 65,010.94	S/. 204,083.87	S/. 36,735.10			S/. 28,275.85
Agosto	S/. 358,627.60	S/. 64,552.97	S/. 206,111.40	S/. 37,100.05			S/. 27,452.92
Septiembre	S/. 369,216.42	S/. 66,458.96	S/. 215,195.15	S/. 38,735.13			S/. 27,723.83
Octubre	S/. 370,591.88	S/. 66,706.54	S/. 216,778.93	S/. 39,020.21			S/. 27,686.33
Noviembre	S/. 369,052.07	S/. 66,429.37	S/. 222,330.87	S/. 40,019.56			S/. 26,409.82
Diciembre	S/. 402,120.37	S/. 72,381.67	S/. 225,869.67	S/. 40,656.54		S/. 31,725.13	
Total	S/. 4,421,475.43	S/. 795,865.58	S/. 2,556,113.34	S/. 460,100.40	S/.	S/. 31,725.13	S/. 304,040.05

Nota: Para realizar el cálculo, se ha tomado las ventas y compras proyectadas al 2017.aplicandose la tasa de acuerdo a ley del IGV del 18%.

Tabla 3.28

Empresa de Transportes Diez Ases S.A.

Pagos a cuenta del Impuesto a la renta

Ejercicio Gravable 2017

Periodo Tributario	Mes de Pago	Base Imponible	%	Impuesto a Pagar
Enero	Febrero	S/. 360,231.01	1.50%	S/. 5,403.47
Febrero	Marzo	S/. 371,052.91	1.50%	S/. 5,565.79
Marzo	Abril	S/. 368,643.04	1.50%	S/. 5,529.65
Abril	Mayo	S/. 361,767.36	1.50%	S/. 5,426.51
Mayo	Junio	S/. 360,538.64	1.50%	S/. 5,408.08
Junio	Julio	S/. 368,462.22	1.50%	S/. 5,526.93
Julio	Agosto	S/. 361,171.90	1.50%	S/. 5,417.58
Agosto	Septiembre	S/. 358,627.60	1.50%	S/. 5,379.41
Septiembre	Octubre	S/. 369,216.42	1.50%	S/. 5,538.25
Octubre	Noviembre	S/. 370,591.88	1.50%	S/. 5,558.88
Noviembre	Diciembre	S/. 369,052.07	1.50%	S/. 5,535.78
Diciembre	Enero	S/. 402,120.37	1.50%	S/. 6,031.81
TOTAL		S/. 4,421,475.43		S/. 66,322.13

Nota: Para poder realizar el cálculo de los pagos a cuenta se toma las ventas proyectadas al 2017, con el coeficiente de 1.5% para el pago del Impuesto a la renta de acuerdo a ley.

Tabla 3.29

Planilla de remuneraciones 2017

MESES	Sueldo a agar	Asig. Familiar	Gratificación	Total	Descuentos		Total Dsct	Neto a Pagar	Aportes del empleador			
					SNP	AFP			Essalud	SIS	SCTR	Total
Enero	33000.00	3000.00		36000.00	2262.00	3042.00	5304.00	30696.00	3240.00	0.00	0.00	3240.00
Febrero	33000.00	3000.00		36000.00	2262.00	3042.00	5304.00	30696.00	3240.00	0.00	0.00	3240.00
Marzo	33000.00	3000.00		36000.00	2262.00	3042.00	5304.00	30696.00	3240.00	0.00	0.00	3240.00
Abril	33000.00	3000.00		36000.00	2262.00	3042.00	5304.00	30696.00	3240.00	0.00	0.00	3240.00
Mayo	33000.00	3000.00		36000.00	2262.00	3042.00	5304.00	30696.00	3240.00	0.00	0.00	3240.00
Junio	33000.00	3000.00		36000.00	2262.00	3042.00	5304.00	30696.00	3240.00	0.00	0.00	3240.00
Julio	33000.00	3000.00	15050.00	51050.00	4218.50	4998.50	9217.00	41833.00	4594.50	0.00	0.00	4594.50
Agosto	33000.00	3000.00		36000.00	2262.00	3042.00	5304.00	30696.00	3240.00	0.00	0.00	3240.00
Septiembre	33000.00	3000.00		36000.00	2262.00	3042.00	5304.00	30696.00	3240.00	0.00	0.00	3240.00
Octubre	33000.00	3000.00		36000.00	2262.00	3042.00	5304.00	30696.00	3240.00	0.00	0.00	3240.00
Noviembre	33000.00	3000.00		36000.00	2262.00	3042.00	5304.00	30696.00	3240.00	0.00	0.00	3240.00
Diciembre	33000.00	3000.00	15050.00	51050.00	4218.50	4998.50	9217.00	41833.00	4594.50	0.00	0.00	4594.50
Total	396000.00	36000.00	30100.00	462100.00	31057.00	40417.00	71474.00	390626.00	41589.00	0.00	0.00	41589.00

Nota: Como se puede observar la planilla, se encuentra el costo laboral de la empresa alto, para ser una micro empresa, dejando a ver que tienen sus costos laborales elevados del 2017.

Tabla 3.30

EMPRESA DE TRANSPORTES TURISMO DIEZ ASES S.A.
FLUJO DE CAJA PROYECTADO AL 2017

DETALLE	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
INGRESOS												
Saldo Inicial	64121.00	99617.68	149829.60	198724.99	244000.66	287904.98	333272.31	365298.26	409195.05	454438.07	499452.15	537397.57
<u>Ventas al Contado</u>												
Valor Venta	360231.01	371052.91	368643.04	361767.36	360538.64	368462.22	361171.90	358627.60	369216.42	370591.88	369052.07	402120.37
IGV	64841.58	66789.52	66355.75	65118.12	64896.96	66323.20	65010.94	64552.97	66458.96	66706.54	66429.37	72381.67
Otros Ingresos	26000.00	26000.00	26000.00	26000.00	26000.00	26000.00	26000.00	26000.00	26000.00	26000.00	26000.00	26000.00
TOTAL INGRESOS	511693.60	563460.11	610828.39	651610.47	695436.26	748690.40	785455.15	814478.83	870870.43	917736.49	960933.60	1037899.60
EGRESOS:												
<u>Tributos por pagar:</u>												
IGV	26575.23	28623.19	28379.71	27709.59	27459.43	27744.17	28275.85	27452.92	27723.83	27686.33	26409.82	0.00
Impuesto Renta	5403.47	5565.79	5529.65	5426.51	5408.08	5526.93	5417.58	5379.41	5538.25	5558.88	5535.78	6031.81
Sueldos	36000.00	36000.00	36000.00	36000.00	36000.00	36000.00	51050.00	36000.00	36000.00	36000.00	36000.00	51050.00
Essalud	3240.00	3240.00	3240.00	3240.00	3240.00	3240.00	4594.50	3240.00	3240.00	3240.00	3240.00	4594.50
<u>Pago a cuenta</u>												
V.Compra	212590.87	212035.19	210978.01	207825.18	207986.25	214327.95	204083.87	206111.40	215195.15	216778.93	222330.87	225869.67
IGV	38266.36	38166.33	37976.04	37408.53	37437.52	38579.03	36735.10	37100.05	38735.13	39020.21	40019.56	40656.54
<u>Pago a Bancos</u>												
BCP	90000.00	90000.00	90000.00	90000.00	90000.00	90000.00	90000.00	90000.00	90000.00	90000.00	90000.00	90000.00
TOTAL EGRESOS	412075.92	413630.51	412103.40	407609.81	407531.28	415418.09	420156.89	405283.78	416432.36	418284.34	423536.03	418202.52
Saldo Mes Siguiente	99617.68	149829.60	198724.99	244000.66	287904.98	333272.31	365298.26	409195.05	454438.07	499452.15	537397.57	619697.08

Nota: Este Flujo de caja, se ha elaborado con el fin de poder proyectar las ventas de la empresa, registrando los posibles ingresos de dinero y saber los posibles egresos.

Tabla 3.31

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Estado de Situación Financiera 2017

(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO		2017
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	S/.	64,121.00
Cuentas por Cobrar Accionistas	S/.	107,604.84
Otros Activos Corrientes	S/.	245,062.75
Suministros Diversos	S/.	171,399.00
Total Activos Corrientes	S/.	588,187.59
ACTIVO NO CORRIENTE		
Inmueble, Maquinaria y Equipo	S/.	2,189,128.15
Cargas Diferidas	S/.	789,129.12
Depreciación Acumulada	S/.	1,166,546.80
Total Activos no corrientes	S/.	1,811,710.47
TOTAL ACTIVOS	S/.	2,399,898.06
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Tributos por Pagar	S/.	66,322.13
Remuneraciones y Partí. por Pagar	S/.	71,474.00
Parte Corriente Deuda C.P	S/.	186,955.27
Total Pasivos Corrientes	S/.	324,751.40
PASIVO NO CORRIENTE		
Cuentas por pagar L.P	S/.	90,000.00
Total Pasivos No Corrientes	S/.	90,000.00
TOTAL PASIVOS	S/.	414,751.40
PATRIMONIO		
Capital	S/.	1,055,000.00
Resultados Acumulados	S/.	425,610.00
Resultados del Ejercicio	S/.	504,536.66
TOTAL PATRIMONIO	S/.	1,985,146.66
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	S/.	2,399,898.06

Nota: De acuerdo a lo proyectado al 2017, se obtienen resultados favorables, que

le permite a la empresa poder tener financiamiento. Por lo tanto queda

demostrado que el planeamiento financiero, ayuda a las empresas a cumplir sus

objetivos propuestos.

Tabla 3.32

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Estado de Resultados 2017

(Expresado en Nuevos Soles)

		2017
Ventas Netas	S/.	4,421,475.43
Costo de Ventas	S/.	2,556,113.34
Utilidad Bruta	S/.	1,865,362.09
Gastos Operativos		
Gasto de Ventas	S/.	633,850.10
Gastos Administrativos	S/.	125,381.50
Gastos Financieros	S/.	90,000.00
Resultado Antes del I.R	S/.	1,016,130.49
Impuesto a la Renta	S/.	237,784.85
Utilidad Neta	S/.	778,345.64

Nota: Se puede observar que la adecuada aplicación del Planeamiento Financiero permite obtener a la empresa mejores resultados. Obteniendo S/. 778,345.64, permitiendo que la empresa al usar bien sus recursos, tener mejor rentabilidad y liquidez, a esto se le suma el adecuado pago de sus obligaciones y proyecciones, permitiendo así tener una mejor imagen de la empresa, tanto interna como externa, permitiéndole así , posicionarse como marca preferencial y siendo una empresa sostenible.

Tabla 3.33

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Ratios de Endeudamiento al 2017

Apalancamiento Financiero	2017	2016	Interpretación
Pasivo Total Activo Total	17%	48%	La empresa será financiada 17% para el 2017, lo que fue el 2016 en un 48%, mejorando su credibilidad financiera.
Solvencia Patrimonial Pasivo Total Patrimonio	21%	90%	La empresa tiene comprometido su capital en 21% al 2017 que para el 2016 fue de un 90%.

Nota: De acuerdo a el estado de situación financiero proyectado al 2017, permite a la empresa mantenerse más con sus recursos financieros y poco con apalancamiento financiero, lo que nos permite ver con respecto al año 2016, que se encontraba endeudada y comprometiendo su patrimonio.

Tabla 3.34

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Ratios de Rentabilidad al 2017

Rentabilidad	2017	2016	Interpretación
Margen de Utilidad Bruta	42%	30%	Por cada S/ 1.00 de ventas, se obtiene 42% de ganancia a diferencia del 2016 que fue de 30%
Margen de Utilidad Neta	18%	6%	Por cada S/ 1.00 de ventas, se gana 18 % a diferencia del 2016 fue de 6%
Rentabilidad del Capital	74%	30%	Por cada S/ 1.00 invertido, la empresa genera un rendimiento de 74%, a diferencia del 2016 que es de 30%
Rentabilidad del Activo	32%	10%	Por cada S/ 1.00 invertido, se dio un rendimiento del 32% en la inversión, a diferencia del 2016 que fue 10%

Nota: De acuerdo al estado de situación financiero proyectado al 2017, nos hace visualizar que la empresa ha mejorado su rentabilidad, lo que permite que la empresa tenga más valor que el periodo 2016 que se vio afectado por deudas y ahora aprovecha sus recursos y se apalanca de manera inteligente.

Tabla 3.35

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Ratios de Liquidez al 2017

Liquidez	2017	2016	Interpretación
Liquidez Corriente	1.81	0.72	Por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo, la empresa cuenta para pagar S/ 1.81 para pagar
Capital de Trabajo	263,436.19	- 190,376.00	La empresa al pagar sus deudas financieras a corto plazo, cuenta con efectivo para seguir asumiendo sus responsabilidades.
Prueba Defensiva	19.74%	8.89%	La empresa cancela sus deudas a corto plazo, cuenta aún con dinero para poder asumir sus obligaciones, a comparación del periodo anterior.

Nota: De acuerdo al estado de situación financiero proyectado al 2017, permite visualizar que la empresa cuenta con mayor liquidez, a comparación del año 2016, que tenía problemas económicos para pagar sus deudas a corto plazo.

Tabla 3.36

Empresa de Transportes Turismo Diez Ases S.A.

Ratios de Gestión al 2017

Gestión	2017	2016	Interpretación
Rotación de Caja y Bancos	5.22	4.32	La empresa cuenta con liquidez, para cubrir 5 días de ventas, a comparación del periodo 2016 que era de 4.
Rotación del activo fijo	2.02	1.27	La empresa ha generado S/ 2.02, a diferencia del año anterior de S/ 1.27 por cada unidad monetaria invertida en activos fijos.

Nota: Como se puede visualizar la empresa tiene buena rotación de su Caja y Bancos, tanto como de sus activos fijos en la mejora de su inversión, lo que va a permitir a la empresa, aparte de tener mejor desarrollo de sus actividades, mejor acción de sus actividades diarias a desarrollar.

De acuerdo a la aplicación del Plan Financiero como propuesta de mejora, se obtuvieron resultados positivos, superando la expectativa a obtener, ya que al usar los recursos financieros propios de la empresa y al determinar pagar las deudas financieras, vendiendo activos fijos que no generaban rentabilidad a la empresa, las obligaciones financieras han podido ser pagadas, lo que ha causado que la empresa tenga más rentabilidad y liquidez, a su vez se marcó una mejor dentro del planto institucional, ya que se tienen mejores propuestas de desarrollo económico en la empresa y a la fecha, todas las inversiones respectivas o decisiones futuras a tomar como se puede de los estados financiero proyectados en la tablas N°3.33 y la tabla N°3.34, la empresa mejora de una manera notable sus resultados, como se puede ver en el cuadro N°3.35 su nivel de endeudamiento por parte de los bancos es un 17% con respecto al año 2016 que fue de 48% y el nivel de comprometer su patrimonio de un 21% a diferencia del 2016 que fue de 90%, y en la tabla N°3.34 mientras que la rentabilidad de su capital es de un 74% mientras que el año 2016 fue de 30% menos, y su margen de ganancias es de un 18% a lo que fue el 2016 de un 6%, tanto como la rentabilidad de sus activos que es de 32% mientras que el 2016 fue de 10%, en la tabla N° 3.35 su liquidez aumento en 19.74% mientras que el año 2016 fue de 8.89%, su capital de trabajo es de S/ 263,46.19, mientras que el año 2016 fue un saldo negativo de S/ -190,376, lo que indica que la empresa cuento con dinero suficiente para pagar sus obligaciones financieras. Mientras que su rotación de dinero en la tabla 3.36 aumento del 5.22 a un 4.32, lo que hace que su capacidad de pago sea mejor y su rotación de sus activos fijos es de 2.02 y el año 2016 fue de 1.27, primero se ejecutan dentro del ámbito del planeamiento financiero, para no tener resultados adversos que vuelvan a comprometer a la empresa y más aún su propio patrimonio, dejándola así a poder endeudarse hasta llegar el punto a endeudarse. Dando así resultados positivos, de mejora continúa y desarrollo. Lo que determina que la empresa, le sería muy útil la herramienta del planeamiento financiero, ya que le va a permitir tener una mejor dirección económica y financiera, tener mejores utilidades y controles de sus procesos.

La adecuada aplicación de un plan financiero, teniendo una buena estructura mediante el planeamiento financiero, va a permitir a la empresa tener un mejor manejo de sus operaciones en donde le permita optimizar sus resultado y a su vez mejorar sus procesos en la toma de decisiones de la empresa. Llevándola así a tener mejor resultados en sus estrategias financieras y poder cumplir cn sus objetivos, los cuales han sido trazados.

REFERENCIAS

VIII. REFERENCIAS

- Aching, C. (2005). *Ratios financieros para el análisis de estados financieros*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/ratios-financieros-para-el-analisis-de-estados-financieros/>
- Benavides, P. (2012). *Importancia de la Contabilidad*. Recuperado de <http://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>
- Caira, A. (2012). *Problemática del Transporte*. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/actosfallidos/2012/07/08/la-problematika-del-transporte/>
- Cantalapiedra, M. (2011). *Gestores de riesgo y morosidad*. Recuperado de <http://www.gestoresderiesgo.com/colaboradores/rentabilidad-economica-frente-a-rentabilidad-financiera>
- Ccaccya, D. (2015). Área Finanzas y Mercado de Capitales. *Análisis de la Rentabilidad de una empresa*. Lima, Perú: Editorial Actualidad Empresarial N°341.
- Celdran, D. (2012). *Ambito Financiero*. Recuperado de <http://ambito-financiero.com/rentabilidad-empresa-analisis/>
- Daza, J. (2015). *Analysis of the relationship business growth and profitability in Brazil: Currently Emerging Economies*. Recuperado de <http://www.scielo.mec.pt/pdf/tms/v11n2/v11a2n21.pdf>
- Franco, P. (2011). *Análisis Económico Financiero*. Recuperado de <http://finanzasyproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>
- Gomez, G. (2000). *Planificación Financiero*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/la-planificacion-financiera/>
- Lopez, G. (2012). *La Planificación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa AMBATOL CIA. LTDA. (Tesis Pre-Grado)*. Universidad Técnica de Ambato. Tungurahua, Ecuador.

- Lue, H. (2012). *Estado de Situación Financiera*. Recuperado de <http://www.educaconta.com/2012/01/estado-de-situacion-financiera-segun.html>
- Marreros, V. (2016). *Actividades de operación y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Multicar S.A.C. Trujillo, 2015. (Tesis Pre-Grado)*. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Miñano, R. (2013). *Efecto del planeamiento estratégico financiero en la gestión del departamento sistema de contabilidad de la empresa de transportes ave fenix para el periodo 2013. (Tesis Pre-Grado)*. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Pelaez, J. (2013). *Planificación financiera y su incidencia en la situación económica financiera de empresas turísticas de la ciudad de Trujillo Periodo 2012. (Tesis Pre-Grado)*. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Santos, G. (2012). *Planeamiento Financiero Estratégico como herramienta para mejorar la gestión de las empresas de transporte interprovincial de pasajeros de Trujillo. (Tesis Pre-Grado)*. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Rayo, S. (2016, 26 de Abril). *Cinco procesos para desarrollar el Planeamiento Financiero*. Conexión ESAN. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/04/26/cinco-procesos-para-desarrollar-el-planeamiento-financiero-en-la-empresa/>
- Robbins, L. (2012). *Economía de las empresas*. Recuperado de <http://economyaparatosyalgomias.blogspot.pe/2012/06/definicion-de-economia-segun-algunos.html>
- Rodríguez, G. (2014). *Área Finanzas y Mercado de Capitales. Planeamiento Financiero*. Lima, Perú: Editorial Actualidad Empresarial N°311.

ANEXOS

ANEXOS

Anexo 1

Entrevista al contador de la empresa de transportes turismo diez ases s.a.
Yo Cristhian André Sánchez Córdova, alumno de la facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Cesar Vallejo – Escuela de Contabilidad, espero que me pueda responder las preguntas, para el mejor desarrollo de mi proyecto de investigación.

1. ¿Cómo describiría los valores éticos en el desarrollo de su trabajo?

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

2. ¿Lleva en orden cronológico el desarrollo de sus actividades operativas?

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

3. ¿Se llevan a cabo para propuestas de desarrollo en base a los informes financieros para mejorar la empresa? ¿Sí? ¿No?, ¿Por qué?

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

4. ¿Cómo cree usted que un buen adecuado planeamiento financiero permitirá tener un mejor futuro a la empresa?

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

5. ¿Periódicamente usted, la empresa realiza estudios de mercado, para poder encontrar a potenciales cliente y detectar mejor a sus competidores?

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

6. ¿Se cuenta con una base de datos de sus clientes potenciales?

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

7. ¿Se cuenta con objetivos y metas para un mejor servicio al cliente?

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

8. ¿Se calcula los volúmenes de venta en la empresa?

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

9. ¿Se cuenta con un plan operativo para mejorar las ventas?

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

10. ¿De qué manera el aumento y desarrollo de la rentabilidad influye en la toma de decisiones de la empresa?

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

11. ¿En la empresa usted, elabora reportes financieros al mes, que permite a la gerencia poder tomar mejores decisiones en sus actividades diarias?

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

12. ¿La empresa, a aumentando en su patrimonio los últimos años?

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

13. ¿Cómo podría usted como la empresa ha aprovechado sus recursos financieros?

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

14. ¿Cómo podría usted describir el valor actual de la empresa?

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

15. ¿Cómo usted podría indicar cuanto ha influido la rentabilidad de la empresa los últimos 2 años?

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

Anexo 2

Anexo 2												
VARIABLES	INDICADORES	ITEMS	Redacción cierta y precisa		Tienen coherencia los indicadores		Tienen coherencia las variables		Tienen relación con el tema		OBSERVACIÓN	
			SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
VARIABLE INDEPENDIENTE		1. ¿Cómo describiría los valores éticos en el desarrollo de su trabajo?	✓		✓		✓		✓			
		2. ¿Lleva en orden cronológico el desarrollo de sus actividades operativas?	✓		✓		✓		✓			
	Planeamiento Financiero	Presupuesto Proyectado	3. ¿Se llevan a cabo para propuestas de desarrollo en base a los informes financieros para mejorar la empresa? ¿Sí? ¿No?, ¿Por qué?	✓		✓		✓		✓		
			4. ¿Cómo cree usted que un buen adecuado planeamiento financiero permitirá tener un mejor futuro a la empresa?	✓		✓		✓		✓		

VARIABLE
DEPENDIENTE

5. ¿Periódicamente usted, la empresa realiza estudios de mercado, para poder encontrar a potenciales cliente y detectar mejor a sus competidores?



6. ¿Se cuenta con una base de datos de sus clientes potenciales?



7. ¿Se cuenta con objetivos y metas para un mejor servicio al cliente?



8. ¿Se calcula los volúmenes de venta en la empresa?



9. ¿Se cuenta con un plan operativo para mejorar las ventas?
10. ¿De qué manera el aumento y desarrollo de la situación económica y financiera influye en la



Situación Económica y Financiera

	toma de decisiones de la empresa?	✓	✓	✓	✓
Ratio de Liquidez	11. ¿En la empresa usted, elabora reportes financieros al mes, que permite a la gerencia poder tomar mejores decisiones en sus actividades diarias?	✓	✓	✓	✓
Ratio de Endeudamiento	12. ¿La empresa, a aumentando en su patrimonio los últimos años?	✓	✓	✓	✓
Ratio de Rentabilidad	13. ¿Cómo podría usted como la empresa ha aprovechado sus recursos financieros?	✓	✓	✓	✓
	14. ¿Cómo podría usted describir el valor actual de la empresa?				
	15. ¿Cómo usted podría indicar cuanto ha influido la rentabilidad de las empresas los últimos 3 años?	✓	✓	✓	✓

Nombres y Apellidos:

Firma:

Fecha:

Sociedad Sosa flms
[Firma]
10/09/2019

Anexo 2

VARIABLES	INDICADORES	ITEMS	Redacción cierta y precisa		Tienen coherencia los indicadores		Tienen coherencia las variables		Tienen relación con el tema		OBSERVACIÓN	
			SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
VARIABLE INDEPENDIENTE		1. ¿Cómo describiría los valores éticos en el desarrollo de su trabajo?	✓		✓		✓		✓			
		2. ¿Lleva en orden cronológico el desarrollo de sus actividades operativas?	✓		✓		✓		✓			
	Planeamiento Financiero	Presupuesto Proyectado	3. ¿Se llevan a cabo para propuestas de desarrollo en base a los informes financieros para mejorar la empresa? ¿SI? ¿No?, ¿Por qué?	✓		✓		✓		✓		
			4. ¿Cómo cree usted que un buen adecuado planeamiento financiero permitirá tener un mejor futuro a la empresa?	✓		✓		✓		✓		

Situación Económica y Financiera		toma de decisiones de la empresa?			
Ratio de Liquidez	11. ¿En la empresa usted, elabora reportes financieros al mes, que permite a la gerencia poder tomar mejores decisiones en sus actividades diarias?	✓	✓	✓	✓
Ratio de Endeudamiento	12. ¿La empresa, a aumentando en su patrimonio los últimos años?	✓	✓	✓	✓
Ratio de Rentabilidad	13. ¿Cómo podría usted como la empresa ha aprovechado sus recursos financieros?	✓	✓	✓	✓
	14. ¿Cómo podría usted describir el valor actual de la empresa?	✓	✓	✓	✓
	15. ¿Cómo usted podría indicar cuanto ha influido la rentabilidad de las empresas los últimos 3 años?	✓	✓	✓	✓

Nombres y Apellidos: *[Firma]*
 Firma: *[Firma]*
 Fecha: 10/09/2019

Anexo 3

ACTIVO		TRIMONIO	NOTA	S/.
Activo Corriente				
Efectivo y Equivalentes de efectivo			6	964
Cuentas por cobrar accionista		acciones por pagar		3,906
Otros activos corrientes			7	182,728
Total Activos Corrientes		Corrientes		187,598
Activo NO Corriente		Pasivos NO Corrientes		
Cargas diferidas	4 87,792	Cuentas por pagar a L.P	8	627,158
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	5 2,743,649	Total Pasivos NO Corrientes		627,158
Depreciacion de Inmuebles Maquinaria y Equipo	5 (934,682)	Total Pasivos		814,756
Total Activos NO Corrientes	1,896,759	Patrimonio Neto		
TOTAL ACTIVOS	2,210,244	Capital	9	1,055,000
		Resultados Acumulados	10	279,242
		Resultado del Ejercicio	10	61,246
		Total Patrimonio Neto		1,395,488
		TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		2,210,244


Wilton Zarate Avalos
 C.P.C.
 Mat. 02 - 4692

Anexo 4

TURISMO DIEZ ASES S.A
Estado de Resultados
Por el periodo terminado al 31 de Diciembre del año 2015
 (Expresado en Nuevos Soles)

	NUEVOS SOLES
Ingresos Operacionales	
Ventas Netas (ingresos operacionales)	1,586,017
Otros Ingresos Operacionales	
Total de Ingresos Brutos	1,586,017
Costo de Ventas (Operacionales)	(1,173,653)
Utilidad Bruta	412,364
Gastos de Ventas	(264,926)
Gastos de Administración	(52,341)
Otros Ingresos	
Otros Gastos	
Utilidad Operativa	95,097
Ingresos Financieros	-
Gastos Financieros	(10,033)
Participación en los Resultados de Partes Relacionadas por el Método de Participación	
Ganancia (Pérdida) por Instrumentos Financieros Derivados	
Resultado antes de Participaciones y del Impuesto a la Renta	85,064
Participación de los trabajadores	
Resultado antes del Impuesto a la Renta	85,064
Impuesto a la Renta	(23,818)
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	61,246


Wilton Zarate Avales
 C.P.C.
 Mat. 02 - 4692

Anexo 5

TURISMO DIEZ ASES S.A
Estado de Situación Financiera
al 31 de Diciembre del 2016
 (Expresado en Nuevos Soles)

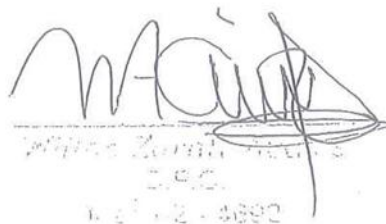
	<u>NOTA</u>	<u>S/.</u>		<u>NOTA</u>	<u>S/.</u>
ACTIVO			PASIVOS Y PATRIMONIO		
Activo Corriente			Pasivos Corrientes		
Efectivo y Equivalentes de efectivo	1	60,621	Tributos por Pagar	7	70,199
Cuentas por cobrar accionista	2	101,514	Remuneraciones y participaciones por pagar		5,621
Suministros	3	174,399	Obligaciones Financieras a C.P	8	606,195
Otros activos corrientes	4	158,105			
Total Activos Corrientes		494,639	Total Pasivos Corrientes		682,015
Activo NO Corriente			Pasivos NO Corrientes		
Cargas diferidas	5	505,852	Obligaciones Financieras a L.P	9	868,384
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	6	3,980,233			
Depreciacion de Inmuebles Maquinaria y Equipo	6	(1,715,510)	Total Pasivos NO Corrientes		868,384
			Total Pasivos		1,550,399
			Patrimonio Neto		
			Capital	10	1,055,000
			Resultados Acumulados	11	340,488
			Resultado del Ejercicio	11	319,327
Total Activos NO Corrientes		2,770,575	Total Patrimonio Neto		1,714,815
TOTAL ACTIVOS		3,265,214	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		3,265,214


 Wilton Zarate Avolos
 C.P.C.
 Mat. 02 - 4692

Anexo 6

TURISMO DIEZ ASES S.A
Estado de Resultados
Por el periodo terminado al 31 de Diciembre del año 2016
(Expresado en Nuevos Soles)

	NUEVOS SOLES
Ingresos Operacionales	
Ventas Netas (ingresos operacionales)	5,049,950
Otros Ingresos Operacionales	
Total de Ingresos Brutos	<u>5,049,950</u>
Costo de Ventas (Operacionales)	(3,545,063)
Utilidad Bruta	<u>1,504,887</u>
Gastos de Ventas	(745,706)
Gastos de Administración	(216,175)
Otros Ingresos	
Otros Gastos	
Utilidad Operativa	<u>543,006</u>
Ingresos Financieros	-
Gastos Financieros	(99,497)
Participación en los Resultados de Partes Relacionadas por el Método de Participación	
Ganancia (Pérdida) por instrumentos Financieros Derivados	
Resultado antes de Participaciones y del Impuesto a la Renta	<u>443,509</u>
Participación de los trabajadores	
Resultado antes del Impuesto a la Renta	<u>443,509</u>
Impuesto a la Renta	(124,182)
Utilidad (Perdida) Neta del Ejercicio	<u><u>319,327</u></u>


Miguel Zurita
S.A.
R. O. C. - 2 - 4692