



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Cordero Peña, Angie Fiorella (ORCID:0000-0002-4634-1420)

De la Cruz Costa, Ivan (ORCID:0000-0002-5154-4986)

ASESOR:

Dr. Quiroz Suarez, David (ORCID:0000-0002-5550-8405)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

CHIMBOTE - PERÚ

2022

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado a Dios, por guiar nuestro camino profesional, a nuestros padres porque han hecho un gran sacrificio para darnos educación y ser grandes profesionales.

Agradecimiento

A Dios,

Por la sabiduría e inteligencia que nos brinda día a día.

Por iluminarnos durante este trabajo y por permitirnos finalizarlo con éxito.

A nuestros queridos padres,

Por su apoyo incondicional y el esfuerzo diario que realizan para brindarnos una buena educación.

A nuestros hermanos (as),

Que en las dificultades vieron nuestros errores y nos apoyaron dando consejos para mejorar el presente trabajo.

Al personal de la empresa de Herosmar E.I.R.L., que nos recibieron, apoyaron, brindándonos información y colaborando gustosamente en nuestro trabajo.

Muchas Gracias.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	3
III. METODOLOGÍA.....	10
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	10
3.2. Categorías, Subcategorías y matriz de categorización apriorística	10
3.3. Escenario de estudio	10
3.4. Participantes.....	11
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	11
3.6. Procedimiento	12
3.7. Rigor Científico.....	12
3.8. Método de análisis de datos	13
3.9. Aspectos éticos	13
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	15
V. CONCLUSIONES.....	40
VI. RECOMENDACIONES.....	41
Referencias.....	42
ANEXOS.....	48

Índice de tablas

Tabla 1 Reporte de ventas 2021	19
Tabla 2 Estado de Situación Financiera 2021	21
Tabla 3 Estado de Resultados 2021	22
Tabla 4 Proyección de ventas	27
Tabla 5 Presupuesto de ventas.....	27
Tabla 6 Presupuesto de pago facturas emitidas.....	28
Tabla 7 Presupuesto de compras.....	29
Tabla 8 Presupuesto de pago proveedores.....	30
Tabla 9 Presupuesto de impuestos por pagar	31
Tabla 10 Presupuesto de mano de obra directa e indirecta	32
Tabla 11 Presupuesto de obligaciones financieras	33
Tabla 12 Presupuesto de gastos.....	34
Tabla 13 Flujo de caja proyectado	35
Tabla 14 Estado de Situación Financiera proyectado.....	36
Tabla 15 Estado de Resultados proyectado.....	38
Tabla 16 Margen de Utilidad Bruta.....	38
Tabla 17 Margen Operativo.....	38
Tabla 18 Margen de Utilidad Neta	38
Tabla 19 Rendimiento del Patrimonio proyectado (ROE)	39

Índice de figuras

Figura 1 Componentes del presupuesto.....	7
Figura 2 Triangulación de métodos de recolección de datos del estudio.....	13
Figura 3 Organigrama de Herosmar E.I.R.L.....	15
Figura 4 Detalle de facturas pendientes de pago-2021	20

Resumen

El presente estudio tuvo como objetivo general determinar la influencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., 2021. La investigación fue de enfoque cualitativo, de tipo básica, con un diseño no experimental, corte transversal debido a que no se manipularon las variables y se realizó en un periodo temporal. Se consideró como participantes a tres trabajadores de la empresa en estudio: el gerente, la administradora y el contador. Las técnicas de recolección de datos utilizadas fueron: la entrevista, la observación y el análisis documentario; en el cual se consideraron los estados financieros, los documentos administrativos y presupuestales. Los resultados fueron que la empresa no contaba con un planeamiento financiero y que la rentabilidad no era la esperada, debido a esta realidad, se aplicó un planeamiento financiero para comparar la rentabilidad mediante ratios. Como conclusión se aceptó la primera hipótesis, que la aplicación de un planeamiento financiero influye favorablemente en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L.

Palabras clave: Planeamiento, rentabilidad, presupuesto.

Abstract

The general objective of this study was to determine the influence of financial planning on the profitability of Herosmar E.I.R.L., 2021. The research was of a qualitative approach, of a basic type, with a non-experimental design, cross-sectional because the variables were not manipulated and it was done over a period of time. Three workers of the company under study were considered as participants: the manager, the administrator and the accountant. The data collection techniques used were: interview, observation and documentary analysis; in which the financial statements, administrative and budget documents were considered. The results were that the company did not have financial planning and that profitability was not as expected, due to this reality, financial planning was applied to compare profitability through ratios. In conclusion, the first hypothesis was accepted, that the application of financial planning favorably influences the profitability of Herosmar E.I.R.L.

Keywords: Planning, profitability, budget.

I. INTRODUCCIÓN

A lo largo del tiempo, el objeto social de las empresas es ofrecer servicios de manera eficiente y de calidad, con conocimientos, destrezas y trabajo en equipo de su personal; razón por lo cual, es necesario que cuenten con un planeamiento financiero con el fin de discernir qué riesgo estarán pronto a afrontar y cómo actuar ante ellas.

A nivel intercional, elaborar y mantener un buen planeamiento financiero en las empresas es de suma importancia debido a que permite mantener su rentabilidad y crecimiento, ya que posibilita la identificación de costos exagerados, puntos críticos y detectar necesidades de ampliación o retracción, con el fin de actuar de forma responsable, coherente. (Reisdorfer, Koschewska & Salla, 2005)

A nivel nacional, Camino (2021) afirma que al menos 70% de Mypes en el Perú no hacen ningún plan financiero. Como consecuencia, las empresas se encuentran en una vorágine de solucionar problemas empresariales, debido a que no tienen liquidez, acceden a créditos difíciles de responder, y tienen que hacerlo porque si no, pierden el negocio.

A nivel local, las empresas buscan mantener el equilibrio económico, son muy pocas las que cuenten con un planeamiento financiero, y las que no lo tienen son indiferentes a esta necesidad y solo cuando requieren ciertas proyecciones financieras, averiguan de cómo realizarlo.

El problema de la empresa en estudio es que no aplica un planeamiento financiero para sus operaciones e inversiones, lo que ocasiona una baja rentabilidad que no le permite cubrir obligaciones financieras pactadas, pago a proveedores, no cuenta con disponibilidad para afrontar costos, recae en gastos innecesarios de personal y ausencia de política de cobranza. Bajo este contexto, se define la siguiente pregunta: ¿Qué influencia tiene el planeamiento financiero en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021?, se formulan los problemas específicos: ¿Cuál es el nivel de rentabilidad sin aplicar un planeamiento financiero en Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021?, ¿Cómo determinar la influencia planeamiento financiero en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021? y ¿Cómo el uso del planeamiento financiero puede repercutir en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021?

Debido a esta problemática, el siguiente estudio contribuirá al desarrollo y mejora de la empresa Representaciones e Inversiones Herosmar E.I.R.L, con una herramienta para identificar el problema en su gestión cómo es la falta de planificación, por consiguiente, ayudarla a reducir situaciones de endeudamiento y conseguir los resultados deseados. La investigación será de gran importancia ya que estará orientada a proporcionar valiosos aportes en el ámbito de las finanzas en nuestro país, más aún por la coyuntura actual de pandemia. Este proyecto servirá de apoyo a otras tesis o como material de consulta para investigadores, estudiantes y todos los interesados en investigar el tema.

El objetivo general de esta investigación es determinar la influencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L. Añadido a esto, los objetivos específicos son: identificar la actual rentabilidad en la empresa, determinar un planeamiento financiero, indicar la repercusión al aplicarla y establecer las conclusiones de la adopción de mismo. Así mismo, las hipótesis son: la aplicación de un planeamiento financiero influirá favorablemente en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021 y la aplicación de un planeamiento financiero no influirá favorablemente en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo de la investigación se tomaron estudios previos de origen internacional, entre los cuales se consideró a:

Ordoñez (2020) quién en su investigación tuvo como objetivo proponer un plan financiero para fortificar las estrategias empresariales de Ceinconsa S.A. El autor usó una metodología con enfoque cuantitativo, alcance descriptivo y explicativo, el diseño de la investigación fue no experimental de corte transversal. Como resultado señaló que la carencia de un plan financiero causó perjuicios puntuales en la rotación de cuentas por pagar, costes de venta, ineptitud para cumplir con sus obligaciones a corto plazo y la no generación de rendimiento empresarial para sus accionistas lo que afectó los resultados de rentabilidad.

Ordoñez, Noles y Soto (2019) en su investigación estableció el objetivo de determinar la situación financiera, mediante el análisis de los estados financieros, a través de herramientas de planeación, para medir el grado de rentabilidad de la utilizando un método cualitativo y cuantitativo, llegó a la conclusión que el planeamiento financiero ayuda a mejorar el manejo de los activos empresariales, evitando que la compañía cometa errores que perjudiquen la rentabilidad de la misma.

Para mayor referencia de investigación es importante el considerar trabajos previos de origen nacional y a la vez locales:

Es así como, Retuerto (2021), decidió estudiar la relación del planeamiento financiero y la rentabilidad de la compañía. Con una metodología de nivel descriptivo, encuestaron a los trabajadores de las distintas áreas de gerencia, finanzas, contabilidad y ventas, concluyendo que el planeamiento financiero tiene una influencia directa sobre la rentabilidad en la compañía, indicando que es imprescindible priorizar la misma, para mejorar la operatividad y así, aumentar la rentabilidad al final del periodo.

Vega (2021), indicó que en la empresa no se lleva un correcto planeamiento financiero, lo que refleja un desconocimiento del mismo, esto da como resultado la toma incorrecta de decisiones. Tuvo como objetivo general diagnosticar como un adecuado planeamiento financiero, arroja resultados positivos en la utilidad para poder obtener rentabilidad. Se realizó una investigación básica descriptiva y de diseño no experimental. Para recolectar los datos se encuestó a 20 empleados del área contable de la compañía.

Palomino y Sullón (2021), en su investigación, tuvieron como objetivo proponer un plan financiero para aumentar la rentabilidad de la compañía inmobiliaria, se realizó una investigación de enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva - propositiva, encuestaron al gerente y al contador de la compañía. Se llegó a la conclusión de que la compañía no proyecta los estados financieros, lo que ocasiona que no se tomen decisiones acertadas y no se obtienen los beneficios esperados no ha elaborado un planeamiento financiero que permita la toma de decisiones correcta, tienen un conocimiento empírico, lo que genera que se mantengan en el mercado, sin seguir creciendo constantemente. Al elaborar un plan financiero se obtiene mayor rentabilidad, puesto que aumentan las ventas, debido al plan de contingencia diseñado.

A criterio de Huaricacha (2021), indica que la rentabilidad decreció de un año a otro, ocasionando pérdidas económicas en la compañía, debido a una pésima planificación financiera, se elevaron los gastos administrativos, generando la escasez de efectivo, finalmente se elaboró el plan con estrategias de marketing, permitiendo cumplir con los objetivos económicos. La metodología aplicada fue de enfoque mixto, con diseño no experimental, entrevistando a tres colaboradores del área contable y financiera. Propuso incrementar el efectivo de la empresa, reducir los gastos de administración e incrementar las ventas en un 10% cada año, para así mejorar la rentabilidad de la compañía.

Por otro lado, Aldean y Díaz (2020), decidieron mostrar un modelo de planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad de la compañía. Se realizó bajo un estudio aplicado y diseño pre experimental, consideraron como muestra a nueve personas conformada por trabajadores de dos áreas diferentes, encontraron que, a falta de estrategias financieras, la rentabilidad fue afectada, es por eso que, aplicando el modelo, se aplican tácticas para capacitar al personal de finanzas, lo que genera resultados favorables para la compañía.

Leiva y Mendoza (2020) quienes, en su tesis, tuvieron como objetivo analizar el planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la compañía, para el cuál usó una metodología con enfoque cuantitativo, alcance descriptivo y explicativo, el diseño de la investigación fue interpretativa. Como resultado, señaló que la planeación financiera, permite reducir los gastos para obtener mayores ingresos, reflejándose así la rentabilidad.

Pilares (2020), decidió analizar la situación económica en la que se encuentra la empresa, para tomar aquellos datos y así diseñar una planificación financiera, con la finalidad de aumentar la rentabilidad de la compañía. Con tipo de investigación explicativa, correlacional y aplicada, encuestaron a los trabajadores de las distintas áreas la compañía, concluyendo que se encontraron deficiencias en la liquidez y gestión, lo que conduce a tener una baja rentabilidad y esas son razones suficientes para ejecutar un planeamiento financiero, de manera adecuada.

Ortiz (2019) diagnosticó que la planificación financiera de la compañía, no se realizaba de la manera correcta y eficiente, las estrategias se realizaban a través de hechos que ocurrieron anteriormente y no se tenía una sólida información sobre la situación actual y real de la misma. También existía inclinación negativa en la utilidad de los últimos tres periodos. Se verificó y confirmó que un correcto planeamiento financiero, incide directamente en la rentabilidad, siendo demostrada en los estados financieros, contribuyendo en aumentar la utilidad de la compañía. A través de una investigación de tipo descriptiva y de enfoque cuantitativo y diseño no experimental. Para recolectar los datos se entrevistó al gerente y contador de la empresa.

Por otro lado, García y Guevara (2019) en su investigación, tuvieron como objetivo proponer el planeamiento financiero para optimizar la rentabilidad de la compañía diagnosticando la situación financiera, evaluando la rentabilidad y elaborando la propuesta de planeamiento financiero, se realizó una investigación de tipo aplicada, de nivel descriptiva y de diseño no experimental, entrevistando al gerente y revisando los documentos y reportes de la empresa. Llegaron a la conclusión de que la compañía no ha elaborado un planeamiento financiero que permita la toma de decisiones correcta, tienen un conocimiento empírico, lo que genera que se mantengan en el mercado, sin seguir creciendo constantemente.

Villafane (2020) decidió determinar la relación del planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa. Con una metodología de nivel correlacional, de diseño no experimental con un método hipotético deductivo, encuestaron a 50 trabajadores de la empresa, entre gerentes, jefes de área, administradores y asistentes, concluyendo que la inversión, el análisis financiero y las ratios, tienen relación directa con el planeamiento financiero.

Carazas (2019) en su investigación, tuvo como objetivo diagnosticar la incidencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de la Caja Municipal Cusco, indicando que beneficia y que aumenta la capacidad de producir en la misma. El tipo de investigación realizado fue básico, de enfoque cuantitativo y diseño no experimental, se encuestó a 45 trabajadores de la Caja Municipal Cusco, utilizando el cuestionario. Se llegó a la conclusión de que la Caja debe generar un nivel de ingreso adecuado para invertir, es por ello que debe existir un correcto planeamiento financiero, lo que conlleva a que mejorará la capacidad de pago y obtenga más rentabilidad.

Dentro de la base teórica sobre las variables en estudio, se consideraron a: Arroyo, Vásquez y Villanueva (2020), quien manifiesta que el planeamiento es una actividad que implica diseñar una secuencia de actividades e identificar los recursos requeridos para el desarrollo de la misma, a fin de alcanzar las metas u objetivos que una organización desea conseguir en un futuro.

El planeamiento financiero es un proceso de pre visión sistemática, cuantitativa de todas las entradas y salidas de efectivo que son necesarias para la explotación de oportunidades empresariales, con el fin de apoyar la financiación de las decisiones dentro del período de planificación futuro convirtiéndose en el mecanismo para hacer frente a las incertidumbres. (Thomas, Tantri, & Pusaka, 2019)

Klishina et al., (2019) lo definen como un mecanismo de gestión financiera relevante para la empresa que permite minimizar la incertidumbre del entorno del mercado y sus consecuencias negativas.

El planeamiento financiero en las empresas garantizará un buen uso de los recursos, creando así actividades rentables. (Nekhaychuk et al., 2019)

Estupiñán (2020) por su parte define al planeamiento financiero como la acción de de decidir por anticipado lo que se debe hacer, siendo una función que se antepone necesariamente a toda acción dentro de una organización.

Diez y Sancho citado por Chancay (2018) definen al presupuesto como un instrumento financiero, de previsión y control, así como una herramienta de gestión para que las empresas y las instituciones públicas y privadas pueden planificar sus acciones en un período determinado.

Un presupuesto adecuadamente preparado también sirve como referencia para verificar qué tan bien se está administrando el dinero, al permitir

a los gerentes ver los ingresos y gastos reales en comparación con los ingresos y gastos presupuestados durante un período determinado, como resultado se puede identificar déficits de ingresos o excesos de gastos y tomar medidas correctivas. (Encyclopedia of Management, 2019)

Es así como los presupuestos ayudan a las empresas a alcanzar sus objetivos financieros al planificar para el futuro y organizar el dinero en categorías como ingresos, gastos y ahorros, en función de la realidad financiera actual. Las empresas utilizan el presupuesto para controlar las finanzas, evaluar el progreso y la rentabilidad. (Encyclopedia of Management, 2019)

Bužinskienė (2019) menciona que el presupuesto se puede utilizar para conocer los fondos necesarios para la mano de obra y/o materiales; iniciar con un negocio, definir los ingresos necesarios para apoyar el negocio y hacer una estimación de las ganancias de una organización.

Lunga (2021) resalta que para que un presupuesto sea realmente eficaz, se debe hacer una previsión de gastos e ingresos. Por otro lado, es importante controlar mes a mes para ajustar los ingresos y gastos que sean necesarios.

Calvo y Flores (2020) mencionan que existen tipos de presupuestos: maestro o estático y flexible, resaltan que una herramienta clave para el planeamiento son las proyecciones que conforman el presupuesto maestro, que a su vez se subdivide en dos tipos de presupuestos claramente definidos: el presupuesto operativo y el presupuesto financiero.

Figura 1

Componentes del presupuesto



Fuente: Elaboración propia.

Bužinskienė (2019) menciona que el presupuesto operativo está conformado por el presupuesto de ventas, producción, material directo a usar, compras, mano de obra directa, costos indirectos de fabricación, estado de situación financiera del año terminado.

El presupuesto financiero está conformado por los estados financieros presupuestados: estado de resultados, el estado de flujo efectivo, estado de situación financiera. (Calvo y Flores, 2020)

La finalidad de los estados financieros de propósito general es suministrar información acerca de la situación financiera (activos, pasivos y patrimonio) y del rendimiento financiero (ingresos y gastos) que sea útil a los usuarios para evaluar las perspectivas de entradas de efectivo netas futuras a la entidad que informa y la administración de la gestión de los recursos económicos de la entidad. (Ortega et al., 2021)

Sabnis (2020) define a la rentabilidad de una entidad como la capacidad de esa entidad para obtener ganancias. La rentabilidad difiere de la ganancia ya que es una medida de eficiencia para el éxito del negocio. Mientras que, se dice que una empresa tiene ganancias solo si paga todo los gastos relativos a los ingresos generados por ella.

La rentabilidad es una medida en la detección de la ganancia como criterio para evaluar los resultados de las actividades de la empresa en un período determinado. (Husain et al., 2020)

El estado de situación financiera muestra los activos poseídos, los pasivos adeudados y el patrimonio de los propietarios. (Encyclopedia of Management, 2019) Se define también, como el estado financiero de naturaleza estática, ya que presenta a una fecha determinada la situación de una empresa en cuanto a sus activos, pasivos y patrimonio. Representa la situación financiera real de una empresa en un momento específico, según se refleja en los registros contables. (Ortiz, 2019)

El estado de resultados detalla las ganancias y pérdidas de un período determinado, muestra el resultado económico que una empresa obtuvo durante un determinado periodo, por ello, requiere de la perfecta identificación de los costos y gastos que dieron origen al ingreso obtenido por la aplicación de dichos costos y gastos durante el periodo evaluado, permitiendo obtener la ganancia o

pérdida que generaron las actividades de la empresa, antes y después de impuestos. (Ramirez, 2020)

Al comparar los presupuestos con los estados financieros de fin de período, los administradores pueden juzgar si estos realmente están o no en línea con las estimaciones. Por lo tanto, se pueden realizar ajustes para futuros períodos presupuestarios. (Encyclopedia of Management, 2019)

Sabnis (2020) señala que para el análisis sobre el nivel de eficiencia que se ha logrado mediante la gestión de los recursos que cuenta la empresa se aplican ratios, menciona al margen de utilidad bruta que es el ratio que representa el porcentaje de la utilidad bruta sobre las ventas en un periodo determinado.

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

Sabnis (2020) menciona también al ratio de margen operativo, que es el indicador de la eficiencia de cómo se han administrado los recursos de la empresa a nivel operativo, se compara tanto dentro del sector del negocio como respecto del periodo anterior.

El EBIT, se obtiene sumando la Utilidad neta con los intereses e impuestos. (Haralayya, 2022)

$$\text{Margen operativo} = \frac{\text{EBIT}}{\text{Ventas netas}}$$

Andrade (2017) hace mención al ratio de rendimiento sobre el capital, el cual nos muestra cuánto representan las utilidades netas, respecto del nivel de capital o patrimonio neto de la empresa, esto expresado en tasa, y muestra el nivel de eficiencia con que se están administrando los recursos de los inversionistas o accionistas de la empresa.

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Se usó una investigación cualitativa, debida a que es una vía de investigar mediante entrevistas, descripciones exhaustivas, puntos de vista de los investigadores, reconstrucciones de los hechos, que contribuyen en la obtención de datos no estadísticos, su análisis, e interpretación de la realidad o fenómeno investigado, para generar soluciones, acorde a los objetivos formulados. (Amelia et al., 2019)

Álvarez (2020) menciona que el diseño de una investigación es no experimental, porque no se manipulan alguna de las variables. En este sentido, el presente estudio fue de diseño no experimental, debido a que las variables tanto planeamiento financiero como rentabilidad fueron estudiadas sin ser manipuladas.

3.2. Categorías, Subcategorías y matriz de categorización apriorística

3.2.1. Planeamiento financiero

El planeamiento financiero es un proceso de pre visión sistemática, cuantitativa de todas las entradas y salidas de efectivo que son necesarias para la explotación de oportunidades empresariales, con el fin de apoyar la financiación de las decisiones dentro del período de planificación futuro convirtiéndose en el mecanismo para hacer frente a las incertidumbres. (Thomas, Tantri, & Pusaka, 2019)

Subcategorías: presupuesto operativo y presupuesto financiero.

3.2.2. Rentabilidad

Sabnis (2020) define a la rentabilidad de una entidad como la capacidad de esa entidad para obtener ganancias, difiere de la ganancia ya que es una medida de eficiencia para el éxito del negocio.

Subcategorías: estado de situación financiera, estado de resultado, ratio de margen de utilidad bruta, margen operativo, ROE.

3.3. Escenario de estudio

La empresa Herosmar E.I.R.L, con registro único del contribuyente (R.U.C.) N° 20532067783, oficina administrativa ubicada en Prolongación Espinar 2053, Miraflores Bajo en la ciudad de Chimbote, distrito del Santa, departamento de Ancash, Perú, será el escenario de investigación. La

mencionada pertenece al sector de tratamiento de superficies y aplicación de pintura industrial.

La empresa tiene como misión: brindar servicios de arenado y pintura industrial con los más altos estándares de calidad, integrando tecnología, capital humano, cuidado del ambiente a fin de garantizar la optimización de los recursos, el desarrollo continuo de la empresa y la plena satisfacción de nuestros clientes, proveedores y colaboradores.

Y como visión: ser una solución integral y confiable frente a los problemas surgidos por la corrosión en la industria, orientados en la calidad total y mejora continua en cada uno de los procesos; además actuar responsablemente, motivando y desarrollando una cultura de seguridad y salud ocupacional, responsabilidad social y medio ambiental. A través de la experiencia, pretende ser la alternativa de mejora en el mantenimiento y aplicación de sistemas de protección anticorrosivo para el sector industrial.

3.4. Participantes

Para la presente investigación se consideraron a tres trabajadores, teniendo en cuenta que las personas elegidas son conocedoras de la situación económica y financiera de la empresa: el gerente general, la administradora y el contador.

Además, se tuvo como fuente para obtener información el análisis documental conformado por los informes y estados financieros de la empresa en estudio.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el enfoque cualitativo a diferencia del enfoque cuantitativo, la recolección de datos no se realiza para llevar a cabo inferencias y análisis estadístico, lo que se busca en un estudio cualitativo es obtener datos que se convertirán en información con la finalidad de analizarlos y comprenderlos, así responder a las preguntas de investigación y generar conocimiento. (Hernández, Fernández , y Baptista , 2014)

Para la presente investigación se utilizaron dos técnicas que permitieron medir la incidencia de las variables en estudio:

La entrevista, que estuvo compuesta por preguntas abiertas que se aplicaron a tres trabajadores que están ligados con el área administrativa de la empresa Herosmar E.I.R.L.

El análisis documental, el cuál estuvo conformada por los informes y estados financieros de la empresa Herosmar E.I.R.L.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente, los instrumentos que se utilizaron fueron: la guía de entrevista, siendo este el que se aplicó al personal que conforman la muestra de estudio.

La validez de la herramienta fue realizada por tres expertos contables con grado de magister, ya que a través de este se puede verificar la confiabilidad y validez de las preguntas realizadas.

3.6. Procedimiento

Una vez preparados las técnicas e instrumentos, se procedió a aplicar los instrumentos de manera semi-presencial al gerente, administradora y contador de la empresa, para poder realizar la entrevista, con el fin de recolectar información necesaria.

Además, se solicitó la autorización de acceso a la información documental y demás documentos de ayuda para el caso, donde se aplicó el análisis documental.

3.7. Rigor Científico

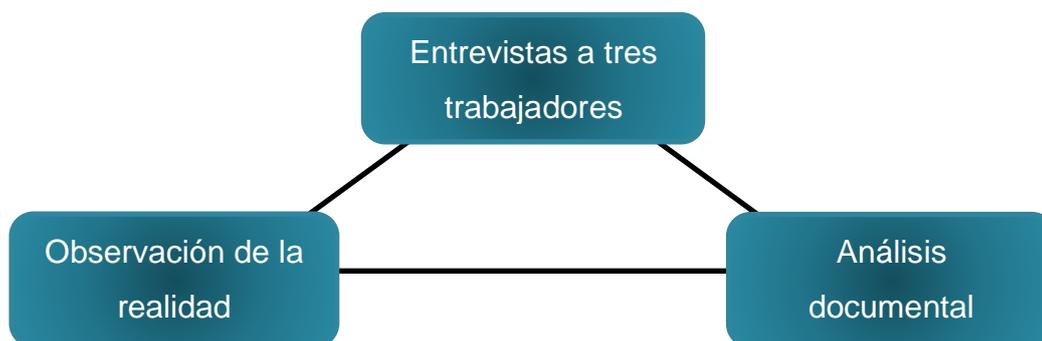
El rigor científico de la presente investigación se empleó el conocimiento teórico desarrollado sobre planeamiento financiero y la rentabilidad de los autores con mayor connotación.

A diferencia del análisis cuantitativo, en el cual el investigador aplica métodos estadísticos que determinan la confiabilidad y validez del estudio, en el análisis cualitativo no se utilizan coeficientes ni pruebas, sino que se debe efectuar una valoración del proceso de análisis. (Amelia et al., 2019)

Para poder configurar el rigor científico se sometió a una validación de rigor por docentes temáticos y metodólogos; que sirvió para brindar confianza y un aspecto lógico al desarrollo del trabajo de investigación.

Figura 2

Triangulación de métodos de recolección de datos del estudio



Fuente: Elaboración propia.

3.8. Método de análisis de datos

Para iniciar con el diagnóstico se procedió con el análisis de la entrevista, para determinar la rentabilidad que tiene la empresa al inicio de la investigación. Seguidamente se verificó si la empresa realizó presupuestos o planes financieros, se analizó los estados financieros.

Se propuso el uso de un planeamiento financiero. Posteriormente se realizó la comparación y aplicación de ratios entre los periodos 2021 y 2022 sin planeamiento financiero y con planeamiento respectivamente para observar las variaciones.

3.9. Aspectos éticos

La presente investigación tuvo en cuenta las políticas, valores y principios éticos que está caracterizado en las investigaciones, las cuales fueron:

Confidencialidad: a través de los resultados obtenidos, se garantiza que los mismos, serán cuidados y protegidos, es decir, que dentro de la investigación, estos no serán divulgados sin el consentimiento de las personas entrevistadas. (Ávila, 2013)

Objetividad: se implementa la objetividad, al saber reconocer y en tal medida no eximirse del proceso del conocimiento, siendo imparcial. (Aguirre, 2020)

Originalidad: en la tesis se incluirá información propia, también la de otros autores, que están detallados con las fuentes bibliográficas y citados correctamente, de tal manera que se evidencia la inexistencia de copia. (Laverde, 2010)

Veracidad: en la investigación se considerará información real, no se compró información, tampoco se utilizó investigación de terceros para hacerla pasar como nuestra, esto lo evidenciamos al momento de la sustentación donde se demuestra que tenemos el dominio y conocimiento de las variables abordadas. (Cruz, 2013)

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Representaciones e Inversiones Herosmar EIRL es una empresa de Responsabilidad Limitada constituida el año 2011, por el Sr. Ricardo Jaime Torres Espinoza, con registro único del contribuyente (R.U.C.) N° 20532067783, asignando como Gerente General al Sr. Ricardo Jaime Torres Espinoza, quien dirige y toma las decisiones.

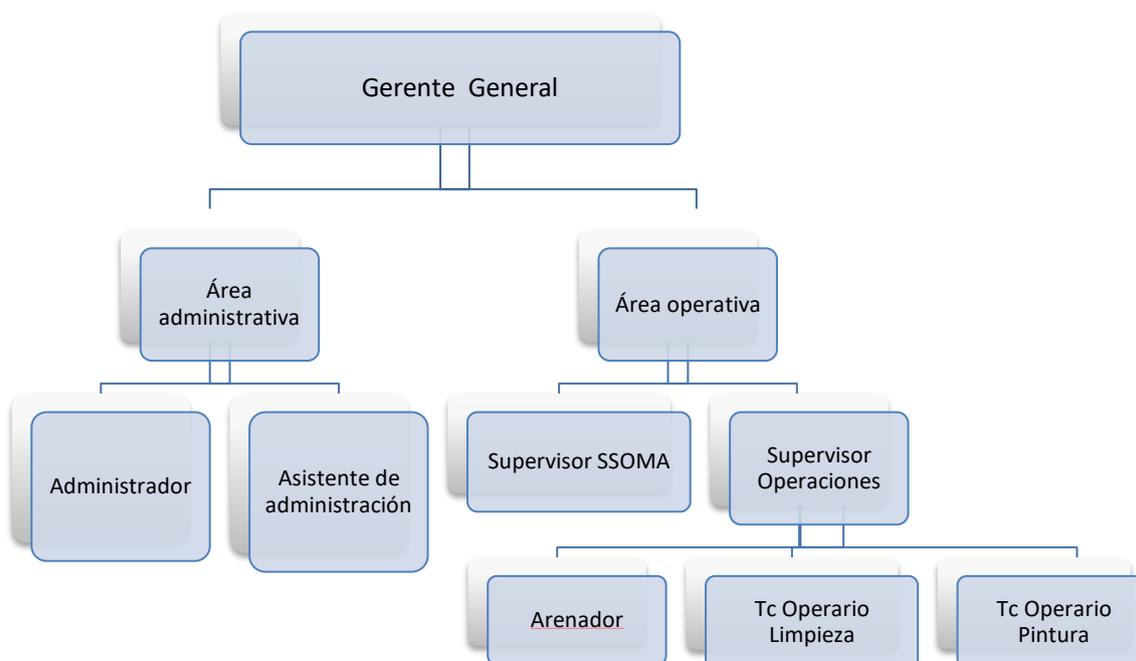
Tiene como fecha de inicio de sus actividades el día 07 de julio del 2011; dónde comenzó brindando servicios de arenado y pintado de equipos en las embarcaciones pesqueras.

Al transcurso de los años haciendo alianzas, vienen afianzando la relación laboral con diferentes empresas, gracias al trabajo eficaz y eficiente de sus colaboradores.

Gracias a la visión emprendedora del Sr. Ricardo Jaime Torres Espinoza se mantienen en marcha cumpliendo sus objetivos propuestos.

Figura 2

Organigrama de Herosmar E.I.R.L.



Con relación al objetivo general: determinar la influencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., 2021, tomamos en cuenta a: Carazas (2019) que, en su investigación, expresa que hay una gran relación, debido a que al existir un correcto planeamiento financiero mejora la capacidad de pago y permite que la empresa obtenga más rentabilidad.

Retuerto (2021), afirma que el planeamiento financiero tiene una influencia directa sobre la rentabilidad en la compañía, indicando que es imprescindible priorizar la misma, para mejorar la operatividad y así, aumentar la rentabilidad al final del periodo.

Luego de realizar las entrevistas de manera individual, se obtuvieron los siguientes resultados:

1. ¿Considera usted, que la situación financiera actual en que se encuentra la empresa permite que siga creciendo?

El gerente de la organización manifestó que, por el momento no cuentan con los medios necesarios para crecer.

La administradora respondió que se encuentran en un periodo estático.

El contador mencionó que actualmente no están en una situación que les permita ser más rentable.

Se evidenció en los estados financieros, que la compañía se ha mantenido estática, no ha obtenido más rentabilidad por falta de planeamiento financiero.

2. ¿Se realizan proyecciones de ventas para la temporada de labor? ¿Cree usted que esta actividad mejora los ingresos de la empresa?

El gerente de la organización manifestó que, la situación de la empresa podría mejorar debido a que 1 o 2 meses antes ya se cuenta con ordenes de servicio y saben a qué empresas se les realizará los servicios.

La administradora dijo que por el momento no se hace una proyección de ventas y si se realizará podría mejorar la situación de la empresa.

El contador manifestó que no han realizado proyecciones de ventas, claramente mejoraría debido a que sabrían la cantidad gastos que incurrirían y la actividad sería más rentable.

Además de las respuestas, se halló en los reportes de administración que, no se realizan proyecciones de ventas para cada temporada.

3. ¿Considera usted que la aplicación de un planeamiento financiero puede ayudar a la empresa a ser más rentable?

El gerente de la organización manifestó que planificando las finanzas de la empresa podría ser más rentable.

La administradora y el contador coincidieron que debe haber un buen planeamiento financiero para que una empresa pueda ser más rentable.

Se detectó que, con la buena aplicación de un planeamiento financiero, la compañía será más sustentable y rentable.

4. ¿Usted cree que, aplicando un correcto presupuesto de compras, se puede obtener más rentabilidad?

El gerente de la organización manifestó que, al tomar esa decisión, el costo de ventas sería menor.

La administradora mencionó que aplicando lo mencionado se produciría un ahorro al comprar.

El contador dijo que en la parte contable él si estima lo que se debe comprar debido a que si se estas se realizan a última hora genera desorden y más costos.

De acuerdo a las respuestas brindadas, se halló que la compañía buscaba los mejores proveedores de acuerdo a su presupuesto.

Con relación al Objetivo Específico N°1: identificar la rentabilidad actual en Herosmar, Villafane (2020) determinó la relación del planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa añadiendo a eso que la inversión, el análisis financiero y las ratios, también tienen relación directa con el planeamiento financiero. Así como Ordoñez, Noles y Soto (2019) partieron analizando los estados financieros, para medir el grado de rentabilidad y llegaron a la conclusión que el planeamiento financiero ayuda a mejorar el manejo de los activos empresariales, evitando que la compañía cometa errores que perjudiquen la rentabilidad de la misma, se aplicó la entrevista a los tres trabajadores de la empresa Herosmar.

Como resultado se determinó que la rentabilidad de la compañía no fue la esperada, debido a los sobrecostos y a la demora de los pagos que tuvieron por parte de las empresas a las que se les prestaba los servicios, lo que ocasionó retraso para el pago de obligaciones y recurrir a préstamos para poder tener liquidez y abonar las deudas.

El gerente general, espera que se impongan nuevas tarifas en los costos y lograr mayores ganancias. El administrador desea que las empresas que

contratan a la empresa Herosmar para que efectúe sus servicios, sean más conscientes y puntuales a la hora de efectuar los pagos. Por su parte, el contador, requiere que ya no se recurran a préstamos, si no, que exista una mejor planificación en cuanto a las operaciones, indicó que, un correcto planeamiento, es la base para que la compañía sea sostenible y competente.

1. ¿Tiene conocimiento de la existencia de ratios para medir la rentabilidad?

El gerente de la organización manifestó que, desconoce del tema. La administradora dijo que los mencionados se aplican para hacer comparaciones y tomar decisiones.

El contador de la empresa dijo que actualmente no aplican ratios.

De acuerdo a las respuestas se detectó que solo el contador y el administrador sabían de la existencia de ratios, pese a eso no los aplicaron para medir la rentabilidad de la compañía.

2. ¿Considera importante el análisis de la variación en la rentabilidad del año precedente con el actual?

El gerente de la organización manifestó que, los análisis de la variación de la rentabilidad son índices que les facilitarían para saber cuál es la situación de la empresa.

La administradora dijo que con lo mencionado pueden visualizar si se encuentran mejor que el año pasado, es decir obtuvieron más rentabilidad.

El contador respondió que él considera importante los análisis para conocer si están mejorando con respecto al año pasado.

Se halló revisando los reportes del contador que no se realizaba el análisis de variación en la rentabilidad.

3. ¿Considera usted que el costo de ventas, influye significativamente en el estado de resultados?

El gerente de la organización manifestó que, el costo de ventas se deduce a las ventas, pero que no conocía más del tema.

La administradora y el contador coincidieron en que es aquel monto que se resta a las ventas y que, si influye, debido que la utilidad será menor.

Se evidenció en el estado de resultados que el costo de ventas afecta en gran proporción la utilidad, mientras más utilidad, mayor es la rentabilidad.

4. ¿Considera que en los dos últimos periodos la empresa generó una mayor rentabilidad?

El gerente de la organización manifestó que, se realizaron pocos servicios por tanto no hubo un aumento de ganancia.

La administradora y el contador coincidieron en que la empresa se ha mantenido estático en los dos últimos años.

De acuerdo a los resultados, la rentabilidad en los dos últimos años, no fue la mejor, según la declaración anual de la empresa.

5. ¿Cree usted que la rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué?

El gerente de la organización manifestó que, si el negocio continúa y es estable, considera que si es rentable.

La administradora dijo que, la rentabilidad en la empresa si es relevante porque así pueden pagar las obligaciones que tienen.

El contador mencionó que es demasiado relevante, porque sin rentabilidad no existiría estabilidad en la empresa.

Se detectó que los 3 entrevistados coinciden con la misma respuesta, es lo correcto, si la empresa es rentable, puede continuar establemente y ser competente.

Mediante el análisis documental se observó la situación de la rentabilidad en el periodo 2021. Además, se evaluó el nivel de ventas, la política de cobro de las mismas, el porcentaje de costos de ventas.

Se realizó el diagnóstico del nivel de ventas, esta información es considerada como la base para la elaboración del presupuesto operativo para la empresa.

Tabla 1

Reporte de ventas 2021

MESES	VENTAS NETAS	IGV	VENTAS TOTALES	VENTAS REFLEJADOS EN PORCENTAJE
ENERO	S/. 21,378.81	S/. 3,848.19	S/. 25,227.00	5.33%
FEBRERO	S/. 4,878.90	S/. 878.20	S/. 5,757.10	1.22%
MARZO	S/. 18,279.41	S/. 3,290.29	S/. 21,569.70	4.56%
ABRIL	S/. 56,198.09	S/. 10,115.66	S/. 66,313.75	14.02%
MAYO	S/. 43,648.43	S/. 7,856.72	S/. 51,505.15	10.89%

JUNIO	S/. 1,300.85	S/. 234.15	S/. 1,535.00	0.32%
JULIO	S/. 21,975.60	S/. 3,955.61	S/. 25,931.21	5.48%
AGOSTO	S/. 34,709.32	S/. 6,247.68	S/. 40,957.00	8.66%
SEPTIEMBRE	S/. 45,634.75	S/. 8,214.25	S/. 53,849.00	11.39%
OCTUBRE	S/. 43,915.40	S/. 7,904.77	S/. 51,820.17	10.96%
NOVIEMBRE	S/. 25,350.77	S/. 4,563.14	S/. 29,913.91	6.32%
DICIEMBRE	S/. 83,549.31	S/. 15,038.88	S/. 98,588.19	20.84%
TOTALES	S/. 400,819.64	S/. 72,147.54	S/. 472,967.18	100%

Se realizó el análisis del porcentaje de ventas al contado y crédito 2021, como base para el periodo 2022 y de acuerdo a lo observado, se determinó que el 100% de las ventas son al crédito, los plazos varían en 30 días y 60 días. Mediante el análisis de estados de cuenta se observó que no se cumplen con las fechas programadas.

Figura 4

Detalle de facturas pendientes de pago-2021

HEROSMAR E.I.R.L.
Lun 4/10/2021 12:42
Para: parrieta@hayduk.com.pe; brodriguez@hayduk.com.pe

Buenos días estimados, pedirle favor programar los pagos de las facturas pendientes, ya verificamos en el portal y tienen fecha vencida, su estado pedirle su apoyo con la verificación del estado de nuestras facturas **E001-296 y E001-300**.

Clase Doc.	Referencia	Fecha Doc.	Fecha Registro	Fecha Venc.	Monto (Soles)	Texto	Tipo
Factura	01-0E001-0000284	12.07.2021	13.07.2021	12.08.2021	15,594.70	ARENAR Y PINTAR TUBERIA ACHIQUE	CxPagar
Factura	01-0E001-0000297	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	458.78	ARENADO Y PINTADO	CxPagar
Factura	01-0E001-0000290	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	322.38	ARENAR Y PINTAR CREMALLERA	CxPagar
Factura	01-0E001-0000299	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	463.15	ARENAR Y PINTAR BASE PORTA CREMALLERA	CxPagar
Factura	01-0E001-0000298	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	573.83	ARENADO DE NUCLEO DE CARRETE	CxPagar
Factura	01-0E001-0000286	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	4,703.95	ADICIONAL ARENAR Y PINTAR TAPAS	CxPagar
Factura	01-0E001-0000285	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	4,523.27	ARENAR Y PINTAR PLANCHA 3/16X6X20	CxPagar
Factura	01-0E001-0000295	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	3,808.23	ARENAR Y PINTAR VALVULAS	CxPagar
Factura	01-0E001-0000292	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	2,227.37	ARENADO Y PINTADO DE PASTECAS	CxPagar
Factura	01-0E001-0000293	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	2,170.26	ARENAR Y PINTAR CUELLO DE GANZO	CxPagar
Factura	01-0E001-0000291	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	835.91	ARENAR Y PINTAR CANASTILLA	CxPagar
Factura	01-0E001-0000287	16.08.2021	17.08.2021	16.09.2021	732.07	ARENAR Y PINTAR PESCANTE	CxPagar
Factura	01-0E001-0000294	16.08.2021	25.08.2021	24.09.2021	700.92	ARENAR Y PINTAR CANALETAS DE PESCADO	CxPagar
Factura	01-0E001-0000304	25.08.2021	25.08.2021	24.09.2021	495.48	ARENAR Y PINTAR 2 PLANCHAS DE 4' X 8'	CxPagar
Factura	01-0E001-0000301	25.08.2021	25.08.2021	24.09.2021	5,192.00	PINTAR OBRA VIVA, MUERTA Y INTERIORES	CxPagar
Factura	01-0E001-0000302	25.08.2021	25.08.2021	24.09.2021	1,957.38	ARENAR Y PINTAR PASTECAS	CxPagar
Factura	01-0E001-0000303	25.08.2021	25.08.2021	24.09.2021	1,467.26	CAMBIAR TAPAS LATERALES	CxPagar

Tabla 2*Estado de Situación Financiera 2021*

REPRESENTACIONES E INVERSIONES HEROSMAR E.I.R.L.			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Al 31 de Diciembre del 2021			
(Expresado en soles)			
ACTIVOS	2021	PASIVO	2021
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	S/. 11,513.00	Trib. y aport. Sis. Pen. Y salud por pagar	S/. 13,945.00
Cuentas por cobrar comerciales- terceros	S/. 128,502.10	Cuentas por pagar comerciales - terceros	S/. 3,500.00
Mercaderías		Obligaciones financieras	S/. 25,147.98
Materias primas		TOTAL PASIVO	S/. 42,592.98
Materiales auxiliares, suministros y repuestos	S/. 7,903.12	PASIVO NO CORRIENTE	
Envases y embalajes		Obligaciones financieras	S/. 39,253.26
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	S/. 39,253.26
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	S/. 147,918.22	TOTAL PASIVO	S/. 81,846.24
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	S/. 180,488.00	Capital	S/. 100,000.00
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto de depreciación acumulada)	-S/. 30,377.00	Resultados acumulados	S/. 103,285.00
Activos Intangibles (neto de amortización acumulada)		Utilidad del ejercicio	S/. 12,897.98
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	S/. 150,111.00	TOTAL DEL PATRIMONIO	S/. 216,182.98
TOTAL ACTIVOS	S/. 298,029.22	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	S/. 298,029.22

Tabla 3*Estado de Resultado 2021*

REPRESENTACIONES E INVERSIONES HEROSMAR E.I.R.L.	
ESTADO DE RESULTADOS	
AL 31 de Diciembre del 2021	
(Expresado en soles)	
	2021
INGRESOS	S/. 400,819.64
COSTO DE VENTAS Y OPERACIÓN	-S/. 196,401.63
UTILIDAD BRUTA	S/. 204,418.02
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-S/. 74,990.00
GASTOS DE VENTAS	-S/. 108,970.16
GASTOS FINANCIEROS	-S/. 460.00
UTILIDAD OPERATIVA	S/. 19,997.86
INGRESOS FINANCIEROS	
OTROS GASTOS	-S/. 5,666.77
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	S/. 14,331.09
PARTICIPACIONES DE LOS TRABAJADORES	
IMPUESTO A LA RENTA	S/. 1,433.11
UTILIDAD NETA	S/. 12,897.98

Con relación al resultado del Objetivo Específico N° 2: determinar un planeamiento financiero para la empresa Herosmar E.I.R.L., 2021, de acuerdo a las respuestas en las entrevistas se determinó que no se contaba con un planeamiento financiero, si bien es cierto conocían las características, costos y gastos que podrían darse en la temporada de labor, muchas veces el efectivo les impedía medir de manera correcta cual sería el margen de rentabilidad.

Ortiz (2019) en su investigación pudo reconocer que, si la planificación financiera no se realizaba de la manera correcta y eficiente, y no se tiene estrategias impactaba de manera negativa en la organización. Verificó así un correcto planeamiento financiero, incide directamente en la rentabilidad, siendo demostrada en los estados financieros, contribuyendo en aumentar la utilidad de la compañía.

García y Guevara (2019) evaluaron la rentabilidad y elaboraron la propuesta de planeamiento financiero, identificó que, si se tiene un conocimiento empírico, genera que la empresa pueda mantenerse en el mercado, pero sin tener el creciendo que se espera.

1. ¿Conoce usted de la existencia del planeamiento financiero? ¿Qué sabe de este tema?

El gerente mencionó que, el planeamiento financiero, pensamos a futuro y ordenamos nuestros costos y operaciones, obteniendo así mayor margen de ganancia.

La administradora dijo que el planeamiento financiero es útil para tener una idea del futuro de la rentabilidad y que es una herramienta para reducir los costos y gastos.

El contador respondió que si es importante el planeamiento financiero para poder planificar a futuro las operaciones.

De acuerdo a las respuestas, se detectó que no realizan un planeamiento financiero en la compañía, lo que ocasiona obtener más pérdida por ende las ganancias en el periodo son menores.

2. ¿Tiene conocimiento de los presupuestos operativos y financieros?

El gerente mencionó que, desconoce del tema.

La administradora dijo que el presupuesto operativo es para planificar las actividades operacionales y el presupuesto financiero sirve para planificar las finanzas de la empresa por periodo de trabajo.

El contador por su parte manifestó que no conoce bien las definiciones de los términos.

Se halló según los reportes de contabilidad y finanzas, que no se realizan presupuestos operativos y financieros.

3. ¿Considera usted que la empresa debería adoptar alguna medida que ayude a reducir el margen de costos y gastos?

El gerente mencionó que, sería una buena opción porque busca que las ganancias sean mayores.

La administradora y el contador también respondieron de manera positiva, argumentaron que les ayudaría a reducir costos y obtener más ganancias al brindar nuestros servicios.

Se detectó que la compañía no adoptó medidas para reducir los costos y gastos, es por eso que la utilidad del ejercicio ha sido muy baja, podría haber estado mejor si es que se hubieran adoptado medidas correctas.

4. ¿Cuentan con un presupuesto o plan de compras? ¿Conoce usted como la empresa selecciona a sus proveedores?

El gerente mencionó que seleccionan a los proveedores que ofrezcan precios accesibles.

La administradora manifestó que cuentan con un pequeño plan, pero que a veces no se contaba con la liquidez suficiente para ejecutar las compras en el momento oportuno.

El contador, mencionó que siempre se destina un porcentaje para las compras como herramientas e insumos, teniendo en cuenta para la elección la calidad y el precio que brindan.

Según la información brindada y la revisión de documentos de gestión se halló que la empresa contó con un “Procedimiento de Evaluación y Selección de Proveedores” (GC-PRO-006), cuyo objetivo fue establecer el método de selección, evaluación de proveedores basado en la capacidad que tienen los mismos para atender los requerimientos de compra que solicita la empresa, los criterios evaluados son la disponibilidad, precio y tiempo de entrega. Para efectuar sus compras, durante el 2021 se solicitaban como mínimo 2 cotizaciones y verificando quienes daban mejor precio y calidad del material.

5. ¿Tienen identificado el número de personas que conforman la mano de obra directa para ejecutar los servicios?

El gerente mencionó que son 10 trabajadores los que conforman la mano de obra operativa.

La administradora nos detalló que cuentan con 9 personas entre operarios de limpieza y pintura, un supervisor de operaciones.

El contador manifestó que usualmente por temporada laboran 10 obreros, los cuales ejecutan servicios en las empresas pesqueras.

Según las respuestas y en contraste con los documentos como SCTR y listas de personal se detectó que el personal operativo estaba conformado por 10 trabajadores en la parte operativa, y un Supervisor de Seguridad.

Con relación al resultado del objetivo específico N°3: indicar la repercusión al aplicar un Planeamiento Financiero en Herosmar E.I.R.L., Palomino & Sullón (2021), indicó que con un plan financiero se obtiene mayor rentabilidad, puesto que aumentan las ventas, debido al plan de contingencia diseñado. Leiva y Mendoza (2020) señalaron que la planeación financiera, permite reducir los gastos para obtener mayores ingresos, reflejándose así la rentabilidad.

1. ¿Se planifican los recursos económicos para cubrir los gastos de planilla? ¿Cree usted que la proyección de estos gastos incide en los resultados de la empresa?

El gerente respondió que son raras veces se planifica con tiempo el monto para cubrir la planilla.

La administradora mencionó que no planifican los recursos económicos de manera correcta debido que a veces las empresas tardan en pagar los servicios que se prestan.

El contador por su parte, mencionó que no incide demasiado debido a que los sueldos ya están definidos y no son variables.

Se evidenció que no se planificaban los recursos necesarios para poder pagar la planilla de los trabajadores lo que causó retrasos todos los meses para el pago de las nóminas.

2. ¿Realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad?

El gerente manifestó que estaba en sus planes realizarlo, debido que a lo largo de la temporada se presentan diversos gastos.

La administradora y el contador mencionaron que por el momento no realizan el presupuesto mencionado, normalmente este tipo de costos suceden de manera imprevista y en poca frecuencia.

Con respecto a las respuestas, detectamos que la empresa no aplicó un presupuesto de costos indirectos, estos suelen suceder de manera imprevista y es bueno que las compañías lo implementen para una mejor gestión.

3. ¿La empresa contó con recursos para responder a tiempo las obligaciones con terceros?

El gerente respondió que actualmente los clientes tardan en realizar los pagos por los servicios por el cual tuvieron que recurrir a préstamos de personas terceras, debido que el volumen de obligaciones en los bancos es fuerte.

La administradora también manifestó que no siempre se cuenta con los recursos oportunamente, debido a retrasos en los pagos.

El contador coincidió con los otros dos entrevistados, añadiendo que ellos son conscientes que sus servicios son al crédito y por ese motivo algunas veces no pudieron cubrir deudas con terceros hasta recibir los pagos.

De acuerdo a los resultados se detectó que los clientes no siempre

cumplen con los plazos, si bien es cierto la empresa conoce la forma de pago, debido que se estipula en las órdenes de compra recibidas, el incumplimiento de plazos ocasiona que la empresa no cumpla con sus obligaciones.

4. ¿En el periodo actual la empresa cuenta con efectivo disponible para garantizar las actividades diarias empresariales? De no tenerlo, ¿cuáles son las soluciones que se han planteado?

El gerente mencionó que han recurrido a préstamos, y en algunas ocasiones se financian de su dinero propio.

La administradora y el contador coincidieron en sus respuestas, nos manifestaron que en algún momento de la temporada no cuentan con liquidez, las soluciones que están planteando es planificar las actividades generales, para reducir costos y maximizar la rentabilidad.

Después escuchar las respuestas y analizar los informes financieros se halló que la empresa no siempre cuenta con liquidez, evitan solicitar créditos debido a que en el 2019 la falta de planificación hizo que recurrieran al préstamo de una fuerte cantidad de dinero que hasta la fecha sigue vigente.

De acuerdo a las respuestas de la entrevista y lo observado, se procedió a realizar el planeamiento financiero para el año 2022, el cual se compuso por:

- Presupuesto de ventas
- Presupuesto de compras
- Presupuesto de pago facturas emitidas
- Presupuesto de pago proveedores
- Presupuesto de impuestos
- Presupuesto de mano de obra directa e indirecta
- Presupuesto de obligaciones financieras
- Presupuesto de gastos
- Flujo de caja proyectado
- Estado de Situación Financiera Proyectado
- Estado de Resultados Proyectado

Por consiguiente, en la Tabla 4 se detalló las ventas reales del periodo 2021 y las ventas proyectadas para el año 2022. Se consideró un aumento debido a que, en el mes de diciembre 2022, se recibió órdenes de servicio de uno de sus clientes con quien no se laboró el año 2021.

Tabla 4*Proyección de ventas*

MES	VENTAS REALES	VENTAS PROYECTADAS
	AÑO 2021	AÑO 2022
ENERO	S/. 25,227.00	S/. 30,199.00
FEBRERO	S/. 5,757.10	S/. 12,000.00
MARZO	S/. 21,569.70	S/. 30,961.55
ABRIL	S/. 66,313.75	S/. 79,576.50
MAYO	S/. 51,505.15	S/. 61,806.18
JUNIO	S/. 1,535.00	S/. 1,842.00
JULIO	S/. 25,931.21	S/. 31,117.45
AGOSTO	S/. 40,957.00	S/. 49,148.40
SETIEMBRE	S/. 53,849.00	S/. 64,618.80
OCTUBRE	S/. 51,820.17	S/. 62,184.20
NOVIEMBRE	S/. 29,913.91	S/. 35,896.69
DICIEMBRE	S/. 98,588.19	S/. 119,305.83
TOTAL	S/. 472,967.18	S/. 578,656.60

En la Tabla 5 se muestra la base imponible (ventas netas) e IGV de las ventas que serán necesarias para la determinación del tributo por pagar y el estado de resultado proyectado.

Tabla 5*Presupuesto de ventas*

MESES	VENTAS NETAS	IGV	VENTAS TOTALES
ENERO	S/. 25,592.37	S/. 4,606.63	S/. 30,199.00
FEBRERO	S/. 10,169.49	S/. 1,830.51	S/. 12,000.00
MARZO	S/. 26,238.60	S/. 4,722.95	S/. 30,961.55
ABRIL	S/. 67,437.71	S/. 12,138.79	S/. 79,576.50
MAYO	S/. 52,378.12	S/. 9,428.06	S/. 61,806.18
JUNIO	S/. 1,561.02	S/. 280.98	S/. 1,842.00
JULIO	S/. 26,370.72	S/. 4,746.73	S/. 31,117.45
AGOSTO	S/. 41,651.19	S/. 7,497.21	S/. 49,148.40
SEPTIEMBRE	S/. 54,761.69	S/. 9,857.11	S/. 64,618.80
OCTUBRE	S/. 52,698.48	S/. 9,485.73	S/. 62,184.20
NOVIEMBRE	S/. 30,420.93	S/. 5,475.77	S/. 35,896.69
DICIEMBRE	S/. 101,106.63	S/. 18,199.19	S/. 119,305.83
TOTALES	S/. 490,386.95	S/. 88,269.65	S/. 578,656.60

Se elaboró la Tabla 6, para aproximar las cancelaciones durante el período, sin embargo, en el desarrollo y planeamiento se optó por la alternativa de recurrir al factoring, debido a las necesidades de la empresa. No se podría aplicar una política de cobranza debido a que, por ser servicios prestados a empresas pesqueras, se firmó un contrato.

Tabla 6

Presupuesto de pago facturas emitidas

TEMPORADA 2022-1										
ÍTEM	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO			
60 DÍAS	S/. 29,913.91	S/.	-	S/. 26,575.12	S/. 10,560.00	S/. 27,246.16	S/.	-	S/. 54,389.44	
30 DÍAS	S/. 98,588.19	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/. 70,027.32	S/.	-
TOTAL	S/. 128,502.10	S/.	-	S/. 26,575.12	S/. 10,560.00	S/. 27,246.16	S/. 70,027.32	S/.	54,389.44	

TEMPORADA 2022-2								
ÍTEM	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL	Ene-23	Feb-23
60 DÍAS	S/.	S/.	-	S/. 43,250.59	S/. 56,864.54	S/. 34,722.10	S/.	S/.
30 DÍAS	1,842.00	S/.	-	S/. 43,250.59	S/. 56,864.54	S/. 34,722.10	S/.	S/.
		S/. 27,383.36				S/.	195,998.87	
TOTAL	S/. 1,842.00	S/. 27,383.36	S/. 43,250.59	S/. 56,864.54	S/. 34,722.10	S/. 451,448.82	S/. 51,589.089	S/. 104,109.13

La Tabla 7 muestra el presupuesto de compras necesarias, incluimos suministros como el petróleo, gasolina, arena, solvente, pintura, materiales, servicios básicos y de empresas terceras que comprenden inducciones, capacitaciones, EMO, debido a que todos los mencionados están afectos al IGV.

Tabla 7

Presupuesto de compras

Ítem	Temporada 2022-1						Temporada 2022-2						Total
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Suministros varios	S/. 3,740.00	S/. 4,500.00	S/. 2,251.00	S/. 450.00	S/. 450.00	S/. 6,500.00	S/. 50.00	S/. 5,740.00	S/. 6,100.00	S/. 2,251.00	S/. 1,000.00	S/. 500.00	S/. 33,532.00
Arena	S/. 570.00	S/. 250.00	S/. 950.00	S/. 190.00				S/. 570.00	S/. 380.00	S/. 950.00	S/. 380.00		S/. 4,240.00
Thinner	S/. 670.00	S/. 380.00	S/. 435.00				S/. 4,320.00						S/. 5,805.00
Pintura		S/. 1,620.00	S/. 19,273.00	S/. 10,305.00		S/. 35,760.00							S/. 66,958.00
Materiales	S/. 500.00	S/. 942.00	S/. 473.00	S/. 70.00	S/. 620.00	S/. 2,536.90							S/. 5,141.90
Útiles de oficina-limpieza	S/. 168.00	S/. 150.00	S/. 30.00				S/. 300.00						S/. 648.00
Compras diversas	S/. 375.00	S/. 350.00	S/. 390.00	S/. 350.00	S/. 390.00	S/. 200.00	S/. 200.00	S/. 400.00	S/. 200.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 2,200.00	S/. 5,855.00
EPP	S/. 1,000.00					S/. 5,000.00	S/. 12,000.00						S/. 18,000.00
Servicio de empresas terceras	S/. 3,140.90	S/. 383.50		S/. 780.00	-	S/. 1,200.00	S/. 390.00	S/. 383.50					S/. 6,277.90
Alquiler taller	S/. 2,360.00	S/. 2,360.00	S/. 2,360.00	S/. 2,360.00	S/. 1,770.00	S/. 1,770.00	S/. 1,770.00	S/. 2,360.00	S/. 26,550.00				
Servicio de agua	S/. 7.50	S/. 12.00	S/. 10.00	S/. 12.00	S/. 12.00	S/. 12.00	S/. 12.00	S/. 12.00	S/. 10.00	S/. 15.00	S/. 13.00	S/. 20.00	S/. 147.50
Servicio de luz	S/. 45.00	S/. 45.00	S/. 45.00	S/. 45.00	S/. 45.00	S/. 45.00	S/. 45.00	S/. 45.00	S/. 45.00	S/. 45.00	S/. 45.00	S/. 65.00	S/. 560.00
Líneas de celular	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 133.00	S/. 1,596.00
Internet	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 960.00
SCTR	S/. 250.00	S/. 250.00	S/. 250.00	S/. 250.00				S/. 250.00	S/. 2,250.00				
Total	S/. 13,039.40	S/. 11,455.50	S/. 26,680.00	S/. 15,025.00	S/. 3,500.00	S/. 53,236.90	S/. 19,300.00	S/. 9,973.50	S/. 9,558.00	S/. 6,484.00	S/. 4,661.00	S/. 5,608.00	S/. 178,521.30

La Tabla 8 muestra los pagos que se realizarán a los proveedores durante el periodo, dentro de esos conceptos, se encuentran los pagos por alquiler, servicio de internet, luz eléctrica, telefonía, agua.

Tabla 8

Presupuesto de pago proveedores

Periodo 2022	Compras realizadas	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Inicio		S/. 3,500.00											
Enero	S/. 13,039.40	S/. 2,875.50	S/. 2,875.50										
Febrero	S/. 11,455.50		S/. 2,875.50	S/. 2,880.00									
Marzo	S/. 26,680.00			S/. 23,802.00	S/. 23,802.00								
Abril	S/. 15,025.00				S/. 12,145.00	S/. 2,880.00							
Mayo	S/. 3,500.00					S/. 1,460.00	S/. 2,040.00						
Junio	S/. 53,236.90						S/. 51,196.90	S/. 2,040.00					
Julio	S/. 19,300.00							S/. 17,260.00	S/. 2,040.00				
Agosto	S/. 9,973.50								S/. 7,093.50	S/. 2,880.00			
Septiembre	S/. 9,558.00									S/. 6,680.00	S/. 2,878.00		
Octubre	S/. 6,484.00										S/. 3,601.00	S/. 2,883.00	
Noviembre	S/. 4,661.00											S/. 1,780.00	S/. 2,881.00
Diciembre	S/. 5,608.00												S/. 2,700.00
Total	S/. 178,521.30	S/. 6,375.50	S/. 5,751.00	S/. 26,682.00	S/. 35,947.00	S/. 4,340.00	S/. 53,236.90	S/. 19,300.00	S/. 9,133.50	S/. 9,560.00	S/. 6,479.00	S/. 4,663.00	S/. 5,581.00

La Tabla 9 muestra las obligaciones de pagos de impuestos mensuales, dentro de estos conceptos, se encuentran los pagos a cuenta para el impuesto general a las ventas y el impuesto a la renta.

Tabla 9

Presupuesto de impuestos a pagar

MESES	IGV VENTAS	(-) IGV COMPRAS	(=) TOTAL IGV	(+) IMPUESTO A LA RENTA	TOTAL
ENERO	S/. 4,607.00	S/. 1,989.00	S/. 2,618.00	S/. 255.92	S/. 2,873.92
FEBRERO	S/. 1,831.00	S/. 1,747.00	S/. 84.00	S/. 101.69	S/. 185.69
MARZO	S/. 4,723.00	S/. 4,070.00	S/. 653.00	S/. 262.39	S/. 915.39
ABRIL	S/. 12,139.00	S/. 2,292.00	S/. 9,847.00	S/. 674.38	S/. 10,521.38
MAYO	S/. 9,428.00	S/. 534.00	S/. 8,894.00	S/. 523.78	S/. 9,417.78
JUNIO	S/. 281.00	S/. 8,121.00	-S/. 7,840.00	S/. 15.61	S/. 15.61
JULIO	S/. 4,747.00	S/. 2,944.00	-S/. 6,037.00	S/. 263.71	S/. 263.71
AGOSTO	S/. 7,497.00	S/. 1,521.00	-S/. 61.00	S/. 416.51	S/. 355.51
SEPTIEMBRE	S/. 9,857.00	S/. 1,458.00	S/. 8,399.00	S/. 547.62	S/. 8,946.62
OCTUBRE	S/. 9,486.00	S/. 989.00	S/. 8,497.00	S/. 526.98	S/. 9,023.98
NOVIEMBRE	S/. 5,476.00	S/. 711.00	S/. 4,765.00	S/. 304.21	S/. 5,069.21
DICIEMBRE	S/. 18,199.00	S/. 855.00	S/. 17,344.00	S/. 1,011.07	S/. 18,355.07
TOTAL	S/. 88,271.00	S/. 27,231.00	S/. 47,163.00	S/. 4,903.87	S/. 65,943.87

La Tabla 10 muestra el presupuesto utilizado para la mano de obra directa e indirecta, dónde se detallan dos periodos de trabajo en donde se requiere el trabajo de los obreros, dejando ellos de laborar tres meses consecutivos según el cuadro. Mediante una inspección, se verificó que había personal laborando sin contrato de trabajo y no estaba en planilla. Para lo cual, planteamos que se debe de dar de alta a todos los trabajadores dependientes, deben tener un contrato de trabajo y estar en planilla con los beneficios de ley según el régimen en el que se encuentran, de esa manera, se evitan contingencias laborales que pueden afectar a la empresa.

Tabla 10

Presupuesto de mano de obra directa e indirecta

TEMPORADA 2022-1							TEMPORADA 2022-2						TOTAL
ITEM	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
PLANILLA	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 19,316.40	S/. 3,182.40	S/. 3,182.40	S/. 3,182.40	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 3,630.00	S/. 189,632.40
OTROS GASTOS DE M.O.D.	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. -	S/. -	S/. 1,000.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 1,000.00	S/. 2,896.00
ONP	S/. 1,950.00	S/. 1,950.00	S/. 1,950.00	S/. 1,482.00	S/. 156.00	S/. 156.00	S/. 156.00	S/. 1,482.00	S/. 1,950.00	S/. 1,950.00	S/. 1,950.00	S/. 156.00	S/. 15,288.00
AFP	S/. 1,281.00	S/. 1,281.00	S/. 1,281.00	S/. 1,281.00	S/. 291.60	S/. 291.60	S/. 291.60	S/. 1,281.00	S/. 1,281.00	S/. 1,281.00	S/. 1,281.00	S/. 291.60	S/. 11,414.40
ESSALUD	S/. 2,311.20	S/. 2,311.20	S/. 2,311.20	S/. 1,738.48	S/. 286.42	S/. 286.42	S/. 286.42	S/. 1,987.20	S/. 2,311.20	S/. 2,311.20	S/. 2,311.20	S/. 326.70	S/. 18,778.82
RECIBOS POR HONORARIO	S/. 935.00	S/. 985.00	S/. 985.00	S/. 750.00	S/. 400.00	S/. 635.00	S/. 635.00	S/. 635.00	S/. 985.00	S/. 985.00	S/. 985.00	S/. 635.00	S/. 9,550.00
TOTAL	S/. 29,037.60	S/. 29,087.60	S/. 29,087.60	S/. 24,679.88	S/. 4,316.42	S/. 4,551.42	S/. 5,551.42	S/. 27,945.60	S/. 29,087.60	S/. 29,087.60	S/. 29,087.60	S/. 6,039.30	S/. 247,559.62

De acuerdo a el análisis documental, cronograma de pagos de obligaciones financieras se desarrolló la Tabla 11, donde se muestra las cuotas a pagar al largo del periodo.

La empresa recurrió a los préstamos debido a que hicieron una mala inversión en el año 2019, el cuál desestabilizó la empresa. El año 2020 la pandemia hizo que bajara sus ventas, y se recurrió al programa Reactiva Perú para adoptar las diferentes medidas en materia de Seguridad y Salud en el Trabajo. Tanto en el 2021 como el 2022, estas obligaciones se mantienen, teniendo como fecha de fin Septiembre del 2024. Fue necesario los montos en los distintos periodos debido a que estos montos se reflejará como salida en el flujo de efectivo cada mes y se mostrarán en el Estado de Situación Financiera como pasivo de la empresa.

Tabla 11

Presupuesto de obligaciones financieras

AÑO	TEMPORADA 2022-1						TEMPORADA 2022-2						TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
REACTIVA PERÚ	S/. 107.80	S/. 1,455.46	S/. 1,455.46	S/. 1,455.46	S/. 5,336.58								
BCP	S/. 1,999.90	S/. 23,998.80											
INTERBANK	S/. 772.30	S/. 772.30	S/. 772.30	S/. -	S/. 2,316.90								
TOTAL	S/. 2,880.00	S/. 2,880.00	S/. 2,880.00	S/. 2,107.70	S/. 3,455.36	S/. 3,455.36	S/. 3,455.36	S/. 31,652.28					

En la Tabla 12 se procedió a clasificar los gastos, aplicando un porcentaje de 35%, 65% para gastos de ventas y administrativos respectivamente, cuando aplique, debido a que los montos resultantes se reflejarán en el Estado de Resultado proyectado.

Tabla 12

Presupuesto de gastos

Año 2022	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Gastos de ventas													
Alquiler	S/. 2,000.00	S/. 2,000.00	S/. 2,000.00	S/. 2,000.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 2,000.00	S/. 2,000.00	S/. 2,000.00	S/. 2,000.00	S/. 1,500.00	S/. 22,000.00
Sueldos y Salarios	S/. 15,591.46	S/. 15,591.46	S/. 14,591.46	S/. 12,555.66	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 3,630.00	S/. 151,753.64
SCTR	S/. 211.86	S/. 211.86	S/. 211.86	S/. 211.86	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 211.86	S/. 211.86	S/. 211.86	S/. 211.86	S/. 211.86	S/. 1,906.78
Servicios de terceros	S/. 3,140.90	S/. 383.50	S/. 0.00	S/. 780.00	S/. 0.00	S/. 1,200.00	S/. 390.00	S/. 383.50	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 6,277.90
EPP	S/. 847.46	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 4,237.29	S/. 10,169.49	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 15,254.24
Otros gastos de M.O.D.	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 1,000.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 1,000.00	S/. 2,896.00
Total	S/. 21,903.68	S/. 18,298.82	S/. 16,915.32	S/. 15,659.52	S/. 1,500.00	S/. 6,937.29	S/. 13,059.49	S/. 25,155.76	S/. 24,772.26	S/. 24,772.26	S/. 24,772.26	S/. 6,341.86	S/. 200,088.56
Gastos de administrativos													
Sueldos y Salarios	S/. 7,856.94	S/. 7,856.94	S/. 7,856.94	S/. 6,760.74	S/. 3,182.40	S/. 3,182.40	S/. 3,182.40	S/. 7,856.94	S/. 7,856.94	S/. 7,856.94	S/. 7,856.94	S/. 1,270.50	S/. 72,577.02
Útiles de Oficina	S/. 142.37	S/. 127.12	S/. 25.42	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 254.24	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 549.15
Servicios básicos	S/. 225.00	S/. 228.81	S/. 227.12	S/. 228.81	S/. 228.81	S/. 228.81	S/. 228.81	S/. 228.81	S/. 227.12	S/. 231.36	S/. 229.66	S/. 252.54	S/. 2,765.68
Recibo por honorario	S/. 935.00	S/. 985.00	S/. 985.00	S/. 750.00	S/. 400.00	S/. 635.00	S/. 635.00	S/. 635.00	S/. 985.00	S/. 985.00	S/. 985.00	S/. 635.00	S/. 9,550.00
Alquiler de oficina administrativa	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 4,800.00
Total	S/. 9,559.31	S/. 9,597.87	S/. 9,494.48	S/. 8,139.55	S/. 4,211.21	S/. 4,446.21	S/. 4,700.45	S/. 9,120.75	S/. 9,469.06	S/. 9,473.30	S/. 9,471.60	S/. 2,558.04	S/. 90,241.85
Gastos totales	S/. 31,462.99	S/. 27,896.70	S/. 26,409.81	S/. 23,799.08	S/. 5,711.21	S/. 11,383.50	S/. 17,759.94	S/. 34,276.52	S/. 34,241.32	S/. 34,245.56	S/. 34,243.87	S/. 8,899.91	S/. 290,330.41

En la Tabla 13 muestra el flujo de caja proyectado que es el resumen de ingresos y egresos de todo el periodo presupuestado, realizado para determinar la liquidez de la empresa y posteriormente será usado en el dato de efectivo y equivalentes de efectivo en el Estado de Situación Financiera proyectado.

Tabla 13

Flujo de caja proyectado

Año 2022	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ingresos												
Saldo inicial	S/. 11,513.00	S/. 93,461.24	S/. 55,742.64	S/. 23,668.16	S/. 24,842.30	S/. 10,310.72	S/. 20,442.03	S/. 47,872.35	S/. 85,177.68	S/. 102,078.93	S/. 63,056.97	S/. 25,851.01
Ventas	S/. 128,502.10	S/. 0.00	S/. 26,575.12	S/. 64,949.44		S/. 70,027.32	S/. 54,389.44	S/. 72,475.95	S/. 56,864.54	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 34,722.10
Total de ingresos	S/. 140,015.10	S/. 93,461.24	S/. 82,317.76	S/. 88,617.60	S/. 24,842.30	S/. 80,338.04	S/. 74,831.46	S/. 120,348.30	S/. 142,042.23	S/. 102,078.93	S/. 63,056.97	S/. 60,573.11
Egresos												
Pago a Proveedores	S/. 6,375.50	S/. 5,751.00	S/. 26,682.00	S/. 35,947.00	S/. 4,340.00	S/. 53,236.90	S/. 19,300.00	S/. 9,133.50	S/. 9,560.00	S/. 6,479.00	S/. 4,663.00	S/. 5,581.00
Pago de RXH	S/. 935.00	S/. 985.00	S/. 985.00	S/. 750.00	S/. 400.00	S/. 635.00	S/. 635.00	S/. 635.00	S/. 985.00	S/. 985.00	S/. 985.00	S/. 635.00
Planilla	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 19,316.40	S/. 3,182.40	S/. 3,182.40	S/. 3,182.40	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 22,448.40	S/. 3,630.00
Pago de tributos	S/. 13,945.00	S/. 5,542.20	S/. 5,542.20	S/. 5,542.20	S/. 4,501.48	S/. 734.02	S/. 734.02	S/. 734.02	S/. 4,750.20	S/. 5,542.20	S/. 5,542.20	S/. 5,542.20
Pago de Préstamos	S/. 2,337.96	S/. 2,880.00	S/. 2,880.00	S/. 2,107.70	S/. 2,107.70	S/. 3,455.36	S/. 3,455.36	S/. 3,455.36				
Gastos financieros-varios	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 1,000.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 112.00	S/. 1,000.00
Alquiler de oficina administrativa	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 400.00
Total de egresos	S/. 46,553.86	S/. 37,718.60	S/. 58,649.60	S/. 63,775.30	S/. 14,531.58	S/. 59,896.02	S/. 26,959.12	S/. 35,170.62	S/. 39,963.30	S/. 39,021.96	S/. 37,205.96	S/. 20,243.56
Saldo de caja proyectado	S/. 93,461.24	S/. 55,742.64	S/. 23,668.16	S/. 24,842.30	S/. 10,310.72	S/. 20,442.03	S/. 47,872.35	S/. 85,177.68	S/. 102,078.93	S/. 63,056.97	S/. 25,851.01	S/. 40,329.55

La tabla 14 y 15 muestran los estados financieros, en la primera tabla se observa el estado de situación financiera proyectado luego de la aplicación del planeamiento financiero. En la segunda tabla mencionada, se observa que la utilidad neta es S/. 18,955.12.

Tabla 14*Estado de Situación Financiera proyectado*

REPRESENTACIONES E INVERSIONES HEROSMAR E.I.R.L.			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO			
Al 31 de Diciembre del 2022			
(Expresado en soles)			
ACTIVOS	2022	PASIVO	2022
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	S/. 61,838.50	Trib. y aport. Sis. Pen. y salud por pagar	S/. 26,069.19
Cuentas por cobrar comerciales- terceros	S/. 155,698.22	Cuentas por pagar comerciales - terceros	S/. 2,908.00
Mercaderías	S/. -	Obligaciones financieras	S/. 35,464.62
Materias primas	S/. -	TOTAL PASIVO	S/. 64,441.81
Materiales auxiliares, suministros y repuestos	S/. 10,932.20		
Envases y embalajes		PASIVO NO CORRIENTE	
		OBLIGACIONES FINANCIERAS	S/. 43,654.01
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	S/. 43,654.01
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	S/. 228,468.92	TOTAL PASIVO	S/. 108,095.82
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	S/. 180,488.00	Capital	S/. 100,000.00
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto de depreciación acumulada)	-S/. 65,723.00	Resultados acumulados	S/. 116,182.98
Activos Intangibles (neto de amortización acumulada)		Utilidad del ejercicio	S/. 18,955.12
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	S/. 114,765.00	TOTAL DEL PATRIMONIO	S/. 235,138.10
TOTAL ACTIVOS	S/. 343,233.92	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	S/. 343,233.92

Tabla 15*Estado de Resultados proyectado*

REPRESENTACIONES E INVERSIONES HEROSMAR E.I.R.L.	
ESTADO DE RESULTADOS	
AL 31 de Diciembre del 2022	
(Expresado en Soles)	
	2022
INGRESOS	S/. 490,386.95
COSTO DE VENTAS Y OPERACIÓN	-S/. 176,539.30
UTILIDAD BRUTA	S/. 313,847.65
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-S/. 90,241.85
GASTOS DE VENTAS	-S/. 200,088.56
GASTOS FINANCIEROS	-S/. 560.00
UTILIDAD OPERATIVA	S/. 22,957.24
INGRESOS FINANCIEROS	
OTROS GASTOS	-S/. 1,896.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	S/. 21,061.24
PARTICIPACIONES DE LOS TRABAJADORES	
IMPUESTO A LA RENTA	S/. 2,106.12
UTILIDAD NETA	S/. 18,955.12

Luego de realizar las proyecciones de todos los presupuestos, teniendo como resultado un estimado de los estados financieros tanto el Estado de Situación Financiera como el Estado de Resultados considerando los datos que se obtuvieron en las entrevistas y el análisis de documental se realizó el análisis de ratios de los periodos 2021 y 2022.

La Tabla 16 nos muestra el Margen de Utilidad bruta, los datos reflejaron que la empresa en el año 2021 por cada sol de ventas generó 5% de utilidad bruta, el 2022 con la aplicación del planeamiento financiero será de 6%.

El ratio proyectado de Margen de Utilidad Bruta será mayor debido al crecimiento del nivel de ventas de la empresa, además esto aumentó de manera proporcional el costo de ventas. Se manifiesta que el aumento entre los dos periodos significa que aplicando el planeamiento financiero el negocio será más rentable ya que los costes son posibles de cubrir.

Tabla 16*Margen de Utilidad Bruta*

RENTABILIDAD BRUTA	AÑOS	
	2021	2022
Utilidad Bruta	204418.02	313847.65
Ventas Netas	400819.64	490386.95
RESULTADOS	0.51	0.64

Según la Tabla 17, el margen operativo se mantendrá debido a que si bien es cierto el costo de ventas disminuirá, los gastos de ventas y administración se mantienen, sin incurrir en mayores gastos innecesarios.

Tabla 17*Margen Operativo*

MARGEN OPERATIVO	AÑOS	
	2021	2022
EBIT	19997.86	22957.24
Ventas Netas	400819.64	490386.95
RESULTADOS	0.05	0.05

En la Tabla 18, se observa en el resultado que en el 2021 se obtuvo como margen neto 3%, mientras que luego del planeamiento financiero, existe un control de los recursos y reducción de los costos de venta a pesar que las ventas netas se incrementan, obteniendo un 4% de rendimiento para el 2022.

Tabla 18*Margen de Utilidad Neta*

MARGEN DE UTILIDAD NETA	AÑOS	
	2021	2022
Utilidad Neta	12897.98	18955.12
Ventas Netas	400819.64	490386.95
RESULTADOS	0.03	0.04

Según la Tabla 19, el ratio de margen de utilidad neta proyectado nos muestra el rendimiento obtenido en función a los capitales que pertenecen a la empresa, teniendo en cuenta que el gerente espera maximizar su beneficio. Se observa que, considerando el planeamiento financiero para el 2022, el nivel de rentabilidad sobre el patrimonio se incrementará de 6% a un 8%, por lo cual el rendimiento de la empresa será más óptimo en función al capital invertido.

Tabla 19

Rendimiento del Patrimonio Proyectado (ROE)

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO (%)	AÑOS	
	2021	2022
Utilidad Neta	12897.98	18955.12
Patrimonio Neto	216182.98	235138.10
RESULTADOS	0.060	0.081

V. CONCLUSIONES

El planeamiento financiero tiene una relación significativa y directa con la rentabilidad, es por eso que la compañía no obtuvo la rentabilidad deseada, en ocasiones un mal planeamiento y los sobrecostos, repercuten en las obligaciones que tiene Herosmar, lo que no le permite ser rentable.

La aplicación del planeamiento financiero, influye favorablemente en la empresa, es por ello que, si la misma no adopta medidas como elaborar un presupuesto de plan de compras, reducir el margen de costos o gastos y elaborar presupuestos, su utilidad al final del periodo no será la deseada.

La repercusión del planeamiento financiero en la empresa es contundente, ya que se deben planificar los recursos económicos para cubrir los diversos gastos que ocurren, también se deben realizar un presupuesto de costos indirectos, ya que estos ocurren en algunas ocasiones de manera inesperada en la compañía, realmente lo que se espera es contar con liquidez y también tener los recursos necesarios para poder cubrir las obligaciones con terceros.

El planeamiento financiero influye positivamente en la rentabilidad de la compañía, ya que de eso depende que la empresa siga creciendo, realizar las proyecciones de ventas para las temporadas de labor es fundamental, se espera que en Herosmar se realice un correcto planeamiento, lo que conllevará a obtener mejores resultados y beneficios para la misma.

VI. RECOMENDACIONES

De acuerdo a lo observado y evaluado, se recomienda a la empresa optar por aplicar un planeamiento financiero debido a que esta herramienta es muy positiva, se ha demostrado que los integrantes de la empresa conocen cuales son los costos y gastos que se presentan a lo largo del periodo, el cual les permite realizar y proyectar los precios de sus servicios para alcanzar una mayor rentabilidad.

Se recomienda en general tomar más interés es la importancia de conocer el grado de rentabilidad en la empresa y tomar las medidas de corrección en la gestión. Además, se recomienda analizar la posibilidad de optar por el factoring, como se aplicó en el presente trabajo de investigación, lo que le permitirá contar con efectivo suficiente para sus obligaciones, no teniendo que recurrir a préstamos con grandes tasas de interés.

Se recomienda a la administradora a realizar los presupuestos de compras en temporadas dónde la demanda de los suministros sea baja, así reducir costos. También realizar una buena gestión de recursos humanos debido a que muchas veces se pierde en mano de obra.

Al contador, recomendamos manifestar al gerente la importancia del planeamiento financiero para definir precios y reducir costos que puedan alcanzar el nivel de rentabilidad esperado.

Referencias

- Aguirre, J. (2020). *La posibilidad de la objetividad en ciencias humanas*. Popayán, Colombia. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/cmoebio/n67/0717-554X-cmoebio-67-00001.pdf>
- Aldean, S., y Díaz, D. (2020). *Modelo de planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad de la empresa S.G. COMARPI S.A.C., Moyobamba 2020*. Moyobamba. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/54092/Aldean_PP-D%c3%adaz_BDD-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alvarez, A. (2020). *Clasificación de las Investigaciones*. Universidad de Lima, Lima. Obtenido de <https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%C3%A9mica%202020%202818.04.2021%29%20-%20Clasificaci%C3%B3n%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Amelia, C., Naranjo, M., Lomas, K., y Merlo, M. (2019). *Investigación Cualitativa: Espistemología, consentimiento informado, entrevistas en profundidad*. (Primera ed.). Ibarra, Ecuador: Universidad Técnica del Norte. Obtenido de <LIBRO%20DE%20INVESTIGACION%20CUALITATIVA%20DIGITAL-compressed.pdf>
- Andrade, A. (2017). *Ratios o razones financieras*. Contadores y Empresas. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10757/622323>
- Arroyo, P., Vásquez, R., y Villanueva, A. (2020). *Finanzas empresariales: Enfoque práctico*. Lima: Fondo editorial Universidad de Lima. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=iXL3DwAAQBAJ&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Avendaño, V., y Bustamante, K. (2020). *El planeamiento financiero a corto plazo y su incidencia en la rentabilidad financiera de la empresa Panadería y Pastelería Dany's , Bambamarca, año 2019*. Cajamarca. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25016/Avenda%c3%b1o%20Becerra%2c%20Victor%20Manuel%20-%20Bustamante%20Camacho%2c%20Karla%20Rosymar%20->

- [%20Parcial.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)
- Ávila, J. (25 de Abril de 2013). Obtenido de <https://www.incmnsz.mx/opencms/contento/investigacion/comiteEtica/confidencialidadInformacion.html#:~:text=La%20confidencialidad%20es%20la%20garant%C3%ADa,el%20acceso%20a%20%C3%A9sta%20informaci%C3%B3n>.
- Bužinskienė, R. (2019). *Master budget formation in private companies*. 2019, Lithuania. Obtenido de <https://svako.lt/uploadS/.pstp-2019%206-21-32-39.pdf#:~:text=A%20master%20budget%20is%20a%20tool%20for%20the,the%20budgetary%20process%20in%20the%20selected%20private%20company>.
- Calvo, F., y Flores, L. (2020). *Costos y presupuestos: un enfoque práctico*. Lima. Obtenido de <https://www.alphaeditorialcloud.com/reader/costos-y-presupuestos-un-enfoque-practico?location=245>
- Camino, M. (23 de Septiembre de 2021). *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/management-empleo/planificacion-financiera-pecado-capital-mypes-231524-noticia/?ref=signwall>
- Carazas, E. (2019). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la Caja Municipal Cusco, Agencia Portal Espinar, distrito Cusco, periodo 2019*. Lima. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61786/Carazas_HE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chancay, M. (2018). *The Management of Process of the Budget Area: Universidad*. Manabí. Obtenido de https://web.archive.org/web/20200709203407id_/https://media.neliti.com/media/publicationS/.280630-the-management-of-process-of-the-budget-8d3de8d3.pdf
- ComexPeru. (2021). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Lima. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/upload/articleS/.reporteS/.reporte-mypes-2020.pdf>
- CONCYTEC. (2018). CONCYTEC. Obtenido de https://portal.concytec.gob.pe/imageS/.enacyt/reglamento_renacyt_version_final.pdf
- Cruz, J. (11 de Enero de 2013). *Ley Natural*. Obtenido de

<https://www.leynatural.es/2013/01/11/que-significa-la-veracidad/#:~:text=La%20veracidad%2C%20seq%C3%BAn%20Jean%20Paul,pero%20sus%20presupuestos%20son%20distintos.>

Encyclopedia of Management (8th ed., Vol. 1). (2019). Farmington Hills, MI: Gale, a Cengage Company. Obtenido de <https://go.gale.com/pS/i.do?p=GVRL&sw=w&u=univcv&v=2.1&it=bob&id=GALE%7C3GCG&sid=bookmark-GVRL>

Estupiñán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión* (3 ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=PIYkEAAAQBAJ&dq=planeamiento+financiero&hl=es&source=gbs_navlinks_s

García, M., y Guevara, V. (s.f.). *Propuesta de planeamiento financiero para optimizar la rentabilidad de la empresa comercializadora Inversiones H&M SRL en Chilcayo 2019*. Obtenido de <http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/handle/20.500.12423/3225>

Haralayya, B. (2022). *Impact Of Ratio Analysis on Financial Performance in Royal Enfield (Bhavani Motors) Bidar*. Karnataka, India. Obtenido de <https://www.researchgate.net/publication/359186861>

Huaricacha, S. (2021). *Planificación financiera para mejorar la rentabilidad en una empresa hotelera, Lima 2016-2020*. Lima. Obtenido de http://repositorio.uwiener.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/4955/T061_43091927_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Husain, T, Sarwani, Sunardi, N. & Lisdawati(2020). *Firm's Value Prediction Based on Profitability Ratios and Dividend Policy*. Finance & Economics Review, 2(2), 13-26. Obtenido de: <https://doi.org/10.38157/finance-economics-eview.v2i2.102>

Klishina, Y., Glotova, I., Uglitskikh, O., Tomilina, E., & Smagin, A. (2019). *Improving Financial Planning in the Corporate Governance System*. Stavropol, Russia. Obtenido de <https://doi.org/10.2991/hssnpp-19.2019.163>

Laverde, E. (2010). El concepto de "original". *Revista Colombiana de Psiquiatría*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/806/80619187011.pdf>

Leiva, O., y Mendoza, A. (2020). *Planeamiento financiero y su influencia en la*

- rentabilidad de la empresa grupo B&T del distrito de Yungay, periodos 2018-2019.* Huaraz. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/55853>
- Lunga, D. (2021). El COVID-19: presupuestos y proyecciones financieras 2021 en tiempos de pandemia y elecciones presidenciales. *Contadores & Empresas*.
- Monje, C. (2011). *Metología de la investigación cuantitativa y cualitativa*. Neiva. Obtenido de https://www.uv.mx/rmipe/fileS/_2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf
- Nekhaychuk, D., Nogas, I., Nekhaychuk, N., & Dzhelilov, A. (2019). *The financial planning and its tasks in modern models of enterprise management*. Simferopol, Russia. Obtenido de <https://doi.org/10.2991/cssdre-19.2019.8>
- Ordoñez, J. (2020). Propuesta de un plan financiero para fortalecer las estrategias empresariales de Ceinconsa S.A. [Tesis de maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://201.159.223.180/handle/3317/15050>
- Ordoñez, J., Noles, D., y Soto, C. (2019). *La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala*. Universidad Técnica de Machala, Machala, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/17659>
- Ortega, R., Abanto, D., y Quispe , F. (2021). *El COVID-19 y sus principales impactos en los Estados Financieros*. Lima: Gaceta Jurídica S.A. Obtenido de <https://bibliotecadigital.gacetajuridica.com.pe/info/el-covid-19-y-sus-principales-impactos-en-los-estados-financieros-00613473>
- Ortiz, A. (2019). *Planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad en la empresa del Consorcio Gastronómico del Norte S.C.R.L., Chiclayo 2018*. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5941>
- Ortiz, H. (2019). *Finanzas básicas para no financieros*. Cujimalpa, Ciudad de México: Cengage Learning Editores S.A. Obtenido de <http://www.ebooks7-24.com/?il=9978&pg=4>
- Palomino, L., y Sullón, M. (2021). *Plan financiero como herramienta de gestión para incrementar la rentabilidad en la empresa JM promotora inmobiliaria*

- S.A.C., Chiclayo - 2020. Pimentel, Perú. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8418/Palomin%20Paucar%20Leidy%20%26%20Sull%C3%B3n%20Garc%C3%ADa%20Mahumy.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pilares, A. (2020). *Incidencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de las empresas del sector textil en la ciudad de Arequipa caso: Art Atlas SRL 2018*. Arequipa, Perú. Obtenido de http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12773/12451/CPp_ipeaj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramirez, J. (5 de Marzo de 2020). *Grupo Verona*. Obtenido de <https://grupoverona.pe/el-estado-de-resultadoS/>.
- Ramos, I., & Tapia, S. (2017). *Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel S.A. del periodo 2015-2016*. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil, Ecuador], Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/reduq/24189>
- Reisdorfer, V., Koschewska, S., y Salla, N. (2005). *Planeamiento financiero: su importancia y contribución para la gestión de las empresas cooperativas. Visión de Futuro*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3579/357935462004.pdf>
- Retuerto, E. (2021). *Planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Marsar Perú S.A.C.; distrito de Barranco; 2019*. Lima. Obtenido de <http://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/402/TESIS%20FINAL%20-%20Retuerto%20Zapana%20Erick%20Alejandro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodriguez, D., y Gómez, Y. (2020). *Propuesta de plan financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa Bello Atardecer S.A.S, periodo 2020-2025. [Tesis de maestría, Universidad Abierta para Adultos]*. Santiago de los Caballeros, República Dominicana. Obtenido de <http://rai.uapa.edu.do:8080/xmlui/handle/123456789/1251>
- Román, J. (2017). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*. Chiapas, México: Ediciones Fiscales ISEF. Obtenido de

https://books.google.com.pe/books?id=scomDwAAQBAJ&hl=es&source=gbs_navlinks_s

Sabnis, V. (2020). *Financial Analysis of the Airlines Qantas and Virgin Australia (2015 to 2017)*. Munich: GRIN Verlag. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=k-snzgEACAAJ&dq=PROFITABILITY&hl=es&source=gbs_book_other_versions

Thomas, M., Tantri, Y., & Pusaka, S. (2019). *Financial Planning framework of business startip as advisory and service provider of tire industry machine*. Indonesia. Obtenido de https://rjoas.com/issue-2019-12/article_28.pdf

Vega, E. (2021). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de E-textil EIRL - La Victoria 2020*. Lima, Perú. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1502/VEGA%20VILLANUEVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Villafane, L. (2020). *Planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Premium Brands SAC, año 2019*. Lima. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43125/Villafane_PL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1. Operacionalización de variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Planeamiento financiero	El planeamiento financiero es un proceso de pre visión sistemática, cuantitativa de todas las entradas y salidas de efectivo que son necesarias para la explotación de oportunidades empresariales. (Thomas, Tantri, & Pusaka, 2019)	Esta variable ha sido estudiada usando la técnica la entrevista, cuyo instrumento fue la guía de entrevista conformado por preguntas abiertas, que será aplicada a 03 trabajadores que conforman el área administrativa de la empresa.	Presupuesto	Presupuesto operativo <hr/> Presupuesto financiero	1-8	Ordinal
Rentabilidad	Sabnis (2020) define a la rentabilidad de una entidad como la capacidad de esa entidad para obtener ganancias, difiere de la ganancia ya que es una medida de eficiencia para el éxito del negocio.	Esta variable ha sido estudiada usando la técnica del analisis documentario, cuyo instrumento fue la guía de analisis documentario , que está conformada por los informes y estados financieros de la empresa Herosmar E.I.R.L. que permite analizar los indicadores.	Estados financieros	Estado de situación financiera <hr/> Estado de resultado <hr/> Margen de utilidad bruta <hr/> Margen operativo <hr/> Rendimiento sobre el capital (ROE)	9-17	Ordinal

Anexo 2. Matriz de consistencia

Problema	Objetivo General	Hipótesis	Dimensiones	Indicadores	Diseño de investigación
General ¿Qué influencia tiene el planeamiento financiero en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021?	General Determinar la influencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., 2021.	La aplicación de un planeamiento financiero influirá favorablemente en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021.	Presupuesto	Presupuesto operativo	Tipo de investigación: Básica
Específico ¿Cuál es el nivel de rentabilidad sin aplicar un planeamiento financiero en Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021?	Específico Identificar la rentabilidad actual en Herosmar E.I.R.L., 2021.	La aplicación de un planeamiento financiero no influirá favorablemente en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021.	Presupuesto	Presupuesto financiero	Diseño: No experimental.
¿Cómo determinar la influencia planeamiento financiero en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021?	Determinar un planeamiento financiero en la empresa Herosmar E.I.R.L., 2021.	La aplicación de un planeamiento financiero no influirá favorablemente en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021.	Estados financieros	Estado de situación financiera Estado de resultado	Enfoque: Cualitativo Técnicas: Entrevista, análisis documental.
¿Cómo el uso del planeamiento financiero puede repercutir en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021?	Indicar la repercusión al aplicar un Planeamiento Financiero en Herosmar E.I.R.L.,2021.		Ratios de rentabilidad	Margen de utilidad bruta Margen operativo Rendimiento sobre el capital (ROE)	Instrumentos: Guía de entrevista. Guía de análisis documental. Participantes: 01 Gerente general. 01 Contador. 01 Administradora.

Anexo 3. Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Guía de entrevista

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____ en la empresa HEROSMAR EIRL, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que nos brindará será de suma importancia para el desarrollo de nuestra investigación, por tal motivo le agradecemos de antemano.

Desarrollo de la Entrevista:

1. ¿La empresa contó con recursos para responder con sus obligaciones con terceros?

2. ¿Se realiza proyecciones de ventas para la temporada de labor? ¿Cree usted que esta actividad mejora los ingresos de la empresa?

3. ¿De acuerdo a los resultados obtenidos en el periodo económico 2021, considera usted que el volumen de ventas ha mejorado?

4. ¿Cuentan con un presupuesto o plan de compras? ¿Conoce usted como la empresa selecciona a sus proveedores?

5. ¿Tienen identificado el número de personas que conforman la mano de obra directa para ejecutar los servicios?

6. ¿Se planifica los recursos económicos para cubrir los gastos de planilla?
¿Cree usted que la proyección de estos gastos incide en los resultados de la empresa?

7. ¿Realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad?

8. ¿Considera usted, que la información financiera preparada por el contador es importante para la toma de decisiones?

9. ¿Considera usted, que la situación financiera actual en que se encuentra la empresa permite que siga creciendo?

10. ¿En el periodo actual la empresa cuenta con efectivo disponible para garantizar las actividades diarias empresariales? De no tenerlo, ¿cuáles son las soluciones que se han planteado?

11. ¿Cree usted que la rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué?

12. ¿En qué se ha invertido las utilidades del ejercicio económico anterior?

13. ¿Considera que en los dos últimos periodos la empresa generó una mayor rentabilidad?

14. ¿Cree que la empresa debe analizar la variación en la rentabilidad del año precedente con el actual?

15. ¿Cuál cree usted que es el porcentaje de rentabilidad de la empresa?

16. ¿Considera usted que la empresa debería adoptar alguna medida que ayude a reducir el margen de costos y gastos?

17. ¿Conoce usted de la existencia del planeamiento financiero? ¿Ha considerado la idea de realizar uno para cada temporada de labor o al año?

Anexo 4. Carta de presentación para solicitar autorización a empresa

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

CARTA DE PRESENTACIÓN

Chimbote, 21 de febrero del 2022

Señor:
Ricardo Jaime Torres Espinoza.

Presente. –

De nuestra especial consideración:

Es muy grato dirigirnos a usted para expresarle nuestro saludo cordial; asimismo, hacerle de su conocimiento que, en calidad de estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad "César Vallejo", en la sede Chimbote, promoción 2022-1, requerimos su autorización para utilizar el nombre de su representada, recoger y emplear datos de su organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021" con el fin de optar el título profesional de CONTADOR PÚBLICO en la mencionada casa de estudio.

Sin otro particular y agradeciéndole por su atención a la presente, nos suscribimos ante usted, reiterándole nuestra estima personal.

Atentamente,



Firma
Angie Fiorella Cordero Peña
DNI: 70921114

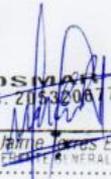


Firma
Iván De La Cruz Costa
DNI: 71497925

HEROSMAR EIRL
RUC, 20532067783

Ricardo Jaime Torres Espinoza
CONTADOR PÚBLICO

Anexo 5. Carta de autorización de Herosmar E.I.R.L.

	REPRESENTACIONES E INVERSIONES HEROSMAR E.I.R.L.	R.U.C. 20532067783
<small>SERVICIOS GENERALES CONSTRUCCIÓN Y REPARACIÓN DE EMBARCACIONES PESQUERAS, TUBERÍA, MANTENIMIENTO DE VÁLVULAS, VISORES, REPARACIÓN PANGAS Y LIMPIEZA DE EMBARCACIONES, MANTENIMIENTO DE FABRICAS PESQUERAS, ARENADO Y PINTADO</small>		
"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"		
<i>Chimbote, 22 de febrero de 2022.</i>		
<u>CARTA N° 026-2022/RIH-GG</u>		
<u>Señores:</u>		
<i>Escuela Profesional de Contabilidad Universidad César Vallejo – Campus Chimbote <u>PRESENTE</u></i>		
<p><i>A través del presente, Ricardo Jaime Torres Espinoza, identificado (a) con DNI N° 329471 representante de la empresa Representaciones e Inversiones Herosmar E.I.R.L. con el cargo de Gerente, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas: Cordero Peña Angie Fiorella y De la Cruz Costa Ivan, en calidad de estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad "César Vallejo" están autorizados para:</i></p> <ul style="list-style-type: none"><i>- Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021".</i><i>- Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo.</i> <p><i>Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.</i></p> <p><i>Sin otro particular, agradezco la atención brindada a la presente, me despido de usted.</i></p> <p><i>Atentamente,</i></p>		
 HEROSMAR E.I.R.L. RUC-20532067783 <hr/> <i>Ricardo Jaime Torres Espinoza</i> GERENTE GENERAL		
<p><i>Firma y Sello</i> Ricardo Jaime Torres Espinoza Gerente</p>		
Prolong. Espinar 2053 - Mz. 7 Lt. 17 Miraflores Bajo - Nextel: 820*7096 - 210*4261 E-mail: herosmar_eirl1@hotmail.com		

Anexo 6. Formato de consentimiento informado



Consentimiento informado para participación en encuestas

La investigación titulada: "**Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021**" llevada a cabo por los bachilleres **Cordero Peña Angie Fiorella y De la Cruz Costa Ivan**, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo.

Tiene como objetivo: Determinar la influencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de Herosmar E.I.R.L., 2021.

Por tal motivo se le invita a participar en las encuestas que le tomarán un tiempo aproximado de 10 minutos. Se le informará de los resultados de la investigación a través del celular 916691481 o del correo dcruzcos@ucvvirtual.edu.pe

La decisión de participar es voluntaria y anónima, donde usted puede interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Ante alguna inquietud y/o duda, puede comunicarse a través de los medios antes señalados.

Para dar fe de su consentimiento, complete la información requerida y firme en señal de conformidad.

Participante de la encuesta

Nombre: _____

Correo electrónico: _____

Firma del participante

DNI _____

Aplicadores de la encuesta

Apellidos y nombres: **Cordero Peña Angie Fiorella y De la Cruz Costa Ivan.**

Correo electrónico: acorderop@ucvvirtual.edu.pe - dcruzcos@ucvvirtual.edu.pe



Firma de aplicador
DNI 70921114



Firma de aplicador
DNI 71497925

Anexo 7. Validación de instrumentos

CARTA DE PRESENTACIÓN

Chimbote, 04 de abril del 2022

Señor: *LAZARO DIAZ JUAN RENEE*

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

De nuestra consideración.

Es muy grato dirigirme a usted para expresarle nuestro saludo cordial; asimismo, hacerle de su conocimiento que, en calidad de estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad "César Vallejo", en la sede Chimbote, promoción 2022-1, requerimos validar los instrumentos con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y optar el título profesional de CONTADOR PÚBLICO.

El título de nuestro proyecto de investigación es: **"Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021"** y es imprescindible contar con la aprobación de los instrumentos por parte de docentes especializados a fin de aplicarlos posteriormente; por ello, se ha considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas relacionados a la línea de investigación, finanzas.

El expediente de validación contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Instrumento
- Certificado de validez de contenido del instrumento.



Quedamos agradecidos por la atención a la presente.

Atentamente,

Firma
Angie Fiorella Cordero Peña
DNI: 70921114

Firma
Iván De La Cruz Costa
DNI: 71497925



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: GUIA DE LA ENTREVISTA

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____ en la empresa HEROSMAR EIRL, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que nos brindará será de suma importancia para el desarrollo de nuestra investigación, por tal motivo le agradecemos de antemano.

Desarrollo de la Entrevista:

Dimensión: Presupuestos

ITEMS	OPCION DE RESPUESTA			OBSERVACION Y/O RECOMENDACIÓN
	SI	NO	COMENTARIO	
¿Conoce usted de la existencia del planeamiento financiero? ¿Qué sabe de este tema?				
¿Tiene conocimiento de los presupuestos operativos y financieros?				
¿Considera usted que la empresa debería adoptar alguna medida que ayude a reducir el margen de costos y gastos?				
¿Se realiza proyecciones de ventas para la temporada de labor? ¿Cree usted que esta actividad mejora los ingresos de la empresa?				
¿Cuentan con un presupuesto o plan de compras? ¿Conoce usted como la empresa selecciona a sus proveedores?				
¿Tienen identificado el número de personas que conforman la mano de obra directa para ejecutar los servicios?				
¿Se planifica los recursos económicos para cubrir los gastos de planilla? ¿Cree usted que la proyección de estos gastos incide en los resultados de la empresa?				
¿Realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad?				

Fuente: Elaboración propia.

Apellidos y Nombres del Evaluador: LAZARO DIAZ JUAN RENEE

Grado Académico: MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN - MBA.

Mgtr. Lic. Adm. Juan Renée Lázaro Díez
Reg. CLAD N° 04133

DNI: 31680471

RESULTADO DEL RIGOR CIENTÍFICO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista

PRIMERA DIMENSIÓN: Presupuesto

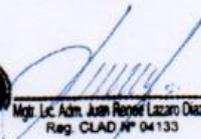
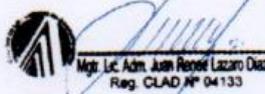
VALORACIÓN DE LA GUIA DE ENTREVISTA:

Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		X		

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: LAZARO DIAZ JUAN REQUE

GRADO ACADÉMICO: MAESTER EN ADMINISTRACION - MBA.

FECHA: 04/04/22

Firma del experto
Informante

DNI: 31680471



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: GUIA DE LA ENTREVISTA

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____ en la empresa HEROSMAR EIRL, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que nos brindará será de suma importancia para el desarrollo de nuestra investigación, por tal motivo le agradecemos de antemano.

Desarrollo de la Entrevista:

Dimensión: Estados Financieros

ITEMS	OPCION DE RESPUESTA			OBSERVACION Y/O RECOMENDACIÓN
	SI	NO	COMENTARIO	
¿Considera usted, que la información financiera preparada por el contador es importante para la toma de decisiones?				
¿La empresa contó con recursos para responder a tiempo las obligaciones con terceros?				
¿Considera usted, que la situación financiera actual en que se encuentra la empresa permite que siga creciendo?				
¿En el periodo actual la empresa cuenta con efectivo disponible para garantizar las actividades diarias empresariales? De no tenerlo, ¿cuáles son las soluciones que se han planteado?				
¿Cree usted que la rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué?				
¿Cuál cree usted que es el porcentaje de rentabilidad de la empresa?				
¿En qué se ha invertido las utilidades del ejercicio económico anterior?				
¿Considera que en los dos últimos periodos la empresa generó una mayor rentabilidad?				

Fuente: Elaboración propia.

Apellidos y Nombres del Evaluador: LAZARO DIAZ JUAN RENEE

Grado Académico: MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN - MBA.



Mgtr. Lic. Adm. Juan Renee Lázaro Díaz
Reg. CLAD Nº 04133

DNI: 31680471

RESULTADO DEL RIGOR CIENTÍFICO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista

PRIMERA DIMENSIÓN: Estados Financieros

VALORACIÓN DE LA GUIA DE ENTREVISTA:

Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		X		

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: LAZARO DIAZ JUAN RENEE

GRADO ACADÉMICO: MAESTRO EN ADMINISTRACION - MBA.

FECHA: 04/04/22



Mgtr. Lic. Adm. Juan Renee Lazaro Diaz
Reg. CLAD N° 04133

Firma del experto
Informante

DNI: 31680471



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: GUIA DE LA ENTREVISTA

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____ en la empresa HEROSMAR EIRL, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que nos brindará será de suma importancia para el desarrollo de nuestra investigación, por tal motivo le agradecemos de antemano.

Desarrollo de la Entrevista:

Dimensión: Ratios de rentabilidad

ITEMS	OPCION DE RESPUESTA			OBSERVACION Y/O
	SI	NO	COMENTARIO	RECOMENDACIÓN
¿Tiene conocimiento de la existencia de ratios para medir la rentabilidad?				
¿Considera usted la aplicación de un planeamiento financiero puede ayudar a la empresa a ser más rentable?				
¿Considera importante el análisis de la variación en la rentabilidad del año precedente con el actual?				

Fuente: Elaboración propia

Apellidos y Nombres del Evaluador: LAZARO DIAZ JUAN RENEE

Grado Académico: MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN - MBA



Mgtr. Lic. Adm. Juan Renee Lazaro Diaz
Reg. CLAD N° 04133

DNI: 31680471

RESULTADO DEL RIGOR CIENTÍFICO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L., Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista

PRIMERA DIMENSIÓN: Ratios de rentabilidad

VALORACIÓN DE LA GUIA DE ENTREVISTA:

Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		X		

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: LAZARO DIAZ JUAN RENE

GRADO ACADÉMICO: MAESTRO EN ADMINISTRACION - MBA.

FECHA: 04/04/22



Mgtr. Lic. Acm. Juan Rene Lazaro Diaz
Reg. CLAD N° 04133

Firma del experto
Informante

DNI: 21680471

CARTA DE PRESENTACIÓN

Chimbote, 20 de abril del 2022

Señor:
Francisco Rafael León Caveno.
Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

De nuestra consideración.

Es muy grato dirigirme a usted para expresarle nuestro saludo cordial; asimismo, hacerle de su conocimiento que, en calidad de estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad "César Vallejo", en la sede Chimbote, promoción 2022-1, requerimos validar los Instrumentos con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra Investigación y optar el título profesional de CONTADOR PÚBLICO.

El título de nuestro proyecto de Investigación es: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Heroamar E.I.R.L., Chimbote, 2021" y es imprescindible contar con la aprobación de los Instrumentos por parte de docentes especializados a fin de aplicarlos posteriormente; por ello, se ha considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas relacionados a la línea de Investigación, finanzas.

El expediente de validación contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Instrumento
- Certificado de validez de contenido del Instrumento.

Quedamos agradecidos por la atención a la presente.

Atentamente,



Firma
Angélica Florencia Cordero Peña
DNI: 70921114



Firma
Iván De La Cruz Costa
DNI: 71497925



CPA Francisco R. León Caveno
Especialista en Contabilidad y Finanzas



TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: GUIA DE LA ENTREVISTA

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____ en la empresa HEROSMAR EIRL, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que nos brindará será de suma importancia para el desarrollo de nuestra investigación, por tal motivo le agradecemos de antemano.

Desarrollo de la Entrevista:

Dimensión: Presupuestos

ITEMS	OPCION DE RESPUESTA			OBSERVACION Y/O RECOMENDACIÓN
	SI	NO	COMENTARIO	
¿Conoce usted de la existencia del planeamiento financiero? ¿Qué sabe de este tema?				
¿Tiene conocimiento de los presupuestos operativos y financieros?				
¿Considera usted que la empresa debería adoptar alguna medida que ayude a reducir el margen de costos y gastos?				
¿Se realiza proyecciones de ventas para la temporada de labor? ¿Cree usted que esta actividad mejora los ingresos de la empresa?				
¿Cuentan con un presupuesto o plan de compras? ¿Conoce usted como la empresa selecciona a sus proveedores?				
¿Tienen identificado el número de personas que conforman la mano de obra directa para ejecutar los servicios?				
¿Se planifica los recursos económicos para cubrir los gastos de planilla? ¿Cree usted que la proyección de estos gastos incide en los resultados de la empresa?				
¿Realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad?				

Fuente: Elaboración propia.

Apellidos y Nombres del Evaluador: *Gonzalo Gómez De La Barra Márquez*

Grado Académico: *Doctor*


Dr. CPC. Gonzalo O. Gómez De La Barra Márquez
MATRICULA: 1164

DNI: *52875262*

RESULTADO DEL RIGOR CIENTÍFICO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista

PRIMERA DIMENSIÓN: Presupuesto

VALORACIÓN DE LA GUIA DE ENTREVISTA:

Deficiente	Regular	Buena	Muy Buena	Excelente
			✓	

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Gonzalo Gómez De La Barra Márquez

GRADO ACADÉMICO: Doctor

FECHA: 13-04-2022



Dr. CPC. Gonzalo U. Gómez De La Barra
MATRICULA: 1164

Firma del experto
Informante

DNI: 32875262

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: GUIA DE LA ENTREVISTA

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____ en la empresa HEROSMAR EIRL, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que nos brindará será de suma importancia para el desarrollo de nuestra investigación, por tal motivo le agradecemos de antemano.

Desarrollo de la Entrevista:

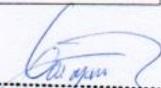
Dimensión: Estados Financieros

ITEMS	OPCION DE RESPUESTA			OBSERVACION Y/O RECOMENDACIÓN
	SI	NO	COMENTARIO	
¿Considera usted, que la información financiera preparada por el contador es importante para la toma de decisiones?				
¿La empresa contó con recursos para responder a tiempo las obligaciones con terceros?				
¿Considera usted, que la situación financiera actual en que se encuentra la empresa permite que siga creciendo?				
¿En el periodo actual la empresa cuenta con efectivo disponible para garantizar las actividades diarias empresariales? De no tenerlo, ¿cuáles son las soluciones que se han planteado?				
¿Cree usted que la rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué?				
¿Considera usted que el costo de ventas, influye significativamente en el estado de resultados?				
¿Usted cree que, aplicando un correcto presupuesto de compras, se puede obtener más rentabilidad?				
¿Considera que en los dos últimos periodos la empresa generó una mayor rentabilidad?				

Fuente: Elaboración propia.

Apellidos y Nombres del Evaluador: Gonzalo Gómez De la Barra H.

Grado Académico: Doctor



Dr. CPC. Gonzalo U. Gómez De La Barra Marquez
MATRÍCULA 1164

DNI: 32875262

RESULTADO DEL RIGOR CIENTÍFICO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista

PRIMERA DIMENSIÓN: Estados Financieros

VALORACIÓN DE LA GUIA DE ENTREVISTA:

Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
			✓	

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Gonzalo Gomez De La Barra Márquez.

GRADO ACADÉMICO: Doctor

FECHA: 13-04-2022



Dr. CPC. Gonzalo U. Gómez De La Barra Márquez
MATRICULA: 1164

Firma del experto
Informante

DNI: 32875262



TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: GUIA DE LA ENTREVISTA

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____ en la empresa HEROSMAR EIRL, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que nos brindará será de suma importancia para el desarrollo de nuestra investigación, por tal motivo le agradecemos de antemano.

Desarrollo de la Entrevista:

Dimensión: Ratios de rentabilidad

ITEMS	OPCION DE RESPUESTA			OBSERVACION Y/O RECOMENDACIÓN
	SI	NO	COMENTARIO	
¿Tiene conocimiento de la existencia de ratios para medir la rentabilidad?				
¿Considera usted que la aplicación de un planeamiento financiero puede ayudar a la empresa a ser más rentable?				
¿Considera importante el análisis de la variación en la rentabilidad del año precedente con el actual?				

Fuente: Elaboración propia

Apellidos y Nombres del Evaluador: CPC. Gonzalo Gómez De la Barra Márquez.

Grado Académico: Doctor



CPC. Gonzalo U. Gómez De la Barra Márquez
MATRICULA: 1164

DNI: 32875262

RESULTADO DEL RIGOR CIENTÍFICO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista

PRIMERA DIMENSIÓN: Ratios de rentabilidad

VALORACIÓN DE LA GUIA DE ENTREVISTA:

Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
			✓	

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Gonzalo Gómez De la Barra Márquez.

GRADO ACADÉMICO: Doctor

FECHA: 13-04-22


Dr. CPC. Gonzalo U. Gómez De la Barra Márquez
MATRICULA: 1164

Firma del experto
Informante

DNI: 32875262



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: GUIA DE LA ENTREVISTA

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____ en la empresa HEROSMAR EIRL, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que nos brindará será de suma importancia para el desarrollo de nuestra investigación, por tal motivo le agradecemos de antemano.

Desarrollo de la Entrevista:

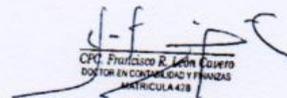
Dimensión: Presupuestos

ITEMS	OPCION DE RESPUESTA			OBSERVACION Y/O RECOMENDACIÓN
	SI	NO	COMENTARIO	
¿Conoce usted de la existencia del planeamiento financiero? ¿Qué sabe de este tema?				
¿Tiene conocimiento de los presupuestos operativos y financieros?				
¿Considera usted que la empresa debería adoptar alguna medida que ayude a reducir el margen de costos y gastos?				
¿Se realiza proyecciones de ventas para la temporada de labor? ¿Cree usted que esta actividad mejora los ingresos de la empresa?				
¿Cuentan con un presupuesto o plan de compras? ¿Conoce usted como la empresa selecciona a sus proveedores?				
¿Tienen identificado el número de personas que conforman la mano de obra directa para ejecutar los servicios?				
¿Se planifica los recursos económicos para cubrir los gastos de planilla? ¿Cree usted que la proyección de estos gastos incide en los resultados de la empresa?				
¿Realiza un presupuesto de costos indirectos que se presentarán en el desarrollo de la actividad?				

Fuente: Elaboración propia.

Apellidos y Nombres del Evaluador: Francisco Rafael León Caveró.

Grado Académico: Doctor



CFP: FRANCISCO R. LEÓN CAVERO
DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
MATRICULA 438

Firma del experto
Informante

DNI: 78528494

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: GUIA DE LA ENTREVISTA

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____ en la empresa HEROSMAR EIRL, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que nos brindará será de suma importancia para el desarrollo de nuestra investigación, por tal motivo le agradecemos de antemano.

Desarrollo de la Entrevista:

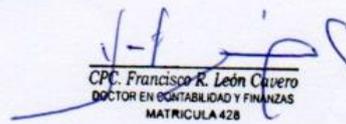
Dimensión: Estados Financieros

ITEMS	OPCION DE RESPUESTA			OBSERVACION Y/O RECOMENDACIÓN
	SI	NO	COMENTARIO	
¿Considera usted, que la información financiera preparada por el contador es importante para la toma de decisiones?				
¿La empresa contó con recursos para responder a tiempo las obligaciones con terceros?				
¿Considera usted, que la situación financiera actual en que se encuentra la empresa permite que siga creciendo?				
¿En el periodo actual la empresa cuenta con efectivo disponible para garantizar las actividades diarias empresariales? De no tenerlo, ¿cuáles son las soluciones que se han planteado?				
¿Cree usted que la rentabilidad en la empresa es relevante para la continuidad y estabilidad de la misma en el mercado? ¿Por qué?				
¿Cuál cree usted que es el porcentaje de rentabilidad de la empresa?				
¿En qué se ha invertido las utilidades del ejercicio económico anterior?				
¿Considera que en los dos últimos periodos la empresa generó una mayor rentabilidad?				

Fuente: Elaboración propia.

Apellidos y Nombres del Evaluador: Francisco Rafael León Caveno.

Grado Académico: Doctor



CPC. Francisco R. León Caveno
DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
MATRICULA 428

DNI: 78528490

RESULTADO DEL RIGOR CIENTÍFICO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista

PRIMERA DIMENSIÓN: Ratios de rentabilidad

VALORACIÓN DE LA GUIA DE ENTREVISTA:

Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
			X	

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Francisco Rafael León Cavero.

GRADO ACADÉMICO: Doctor

FECHA: 20-04-22


CPC. Francisco R. León Cavero
DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
MATRICULA 428

Firma del experto
Informante

DNI: 75528494



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: GUIA DE LA ENTREVISTA

Buenos días, Sr. (a) _____, quien tiene el cargo de _____ en la empresa HEROSMAR EIRL, a quien quiero agradecerle por el tiempo que me brinda para llevar a cabo la entrevista. La información que nos brindará será de suma importancia para el desarrollo de nuestra investigación, por tal motivo le agradecemos de antemano.

Desarrollo de la Entrevista:

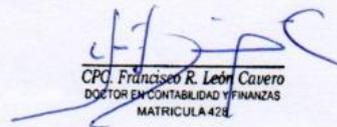
Dimensión: Ratios de rentabilidad

ITEMS	OPCION DE RESPUESTA			OBSERVACION Y/O RECOMENDACIÓN
	SI	NO	COMENTARIO	
¿Tiene conocimiento de la existencia de ratios para medir la rentabilidad?				
¿Considera usted la aplicación de un planeamiento financiero puede ayudar a la empresa a ser más rentable?				
¿Considera importante el análisis de la variación en la rentabilidad del año precedente con el actual?				

Fuente: Elaboración propia

Apellidos y Nombres del Evaluador: Francisco Rafael León Cavero.

Grado Académico: Doctor


CPC. Francisco R. León Cavero
DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
MATRICULA 428

DNI: 78528494

RESULTADO DEL RIGOR CIENTÍFICO

TITULO DE LA TESIS: "Planeamiento Financiero y rentabilidad en Herosmar E.I.R.L.,
Chimbote, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista

PRIMERA DIMENSIÓN: Estados Financieros

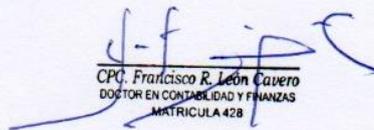
VALORACIÓN DE LA GUIA DE ENTREVISTA:

Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		X		

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Francisco Rafael León Cavero.

GRADO ACADÉMICO: Doctor

FECHA: 20-04-22



CPC. Francisco R. León Cavero
DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
MATRICULA 428

Firma del experto
Informante

DNI: 78828494