

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas

Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas

Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa

Multiservicios el Imperio S.r.l.- 2020

Autoras

Bach. Cieza Acuña Lucelina

Bach. Infante Malca Aydeé

Asesor

Mg. Antero Manuel Zelada Chávarry

Cajamarca – Perú

Noviembre - 2020

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas

Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas

PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ

DE LA EMPRESA MULTISERVICIOS EL IMPERIO S.R.L. -2020

Tesis presentada en cumplimiento parcial de los requerimientos para optar el

Título Profesional de Contador Público

Autoras

Bach. Cieza Acuña Lucelina

Bach. Infante Malca Aydeé

Asesor

Mg. Antero Manuel Zelada Chávarry

Cajamarca – Perú

Noviembre - 2020

COPYRIGHT © 2020 by

Cieza Acuña Lucelina

Infante Malca Aydeé

Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBACIÓN DE TESIS PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL

PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ
DE LA EMPRESA MULTISERVICIOS EL IMPERIO S.R.L. -2020

Presidente: _____

Secretario: _____

Vocal: _____

Asesor: **Mg. Ántero Manuel Zelada Chávarry**

Coasesor (*): _____

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado con mucho amor
a mis padres que son el motor de mi vida, amigos,
familiar y a todas las personas que me están
apoyando a mantenerme en los lazos de la educación.

Lucelina

A mis padres, mis hermanas por su apoyo incondicional
en todo momento, por sus consejos, apoyo económico
y moral para lograr este objetivo.

Aydeé

AGRADECIMIENTO

A Dios por darnos la vida, la salud y la fortaleza para poder culminar una etapa más en nuestras vidas de formación profesional.

Al Mg. Ántero Manuel Zelada Chávarry por su orientación apoyo y guía para la culminación de este trabajo de investigación.

A nuestra familia por brindarnos su apoyo constante desde el inicio hasta la culminación de la carrera universitaria.

Lucelina y Aydeé

RESUMEN

La presente investigación denominada: “Planificación Financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L.2020”, tuvo como objetivo determinar si la planificación financiera incide en la liquidez de la empresa, para ello se realizó la verificación de la situación empresarial, para el recojo de información se utilizó data del periodo 2019, los resultados obtenidos fueron procesados mediante la hoja de cálculo Excel, los cuales se presentan a través de tablas y figuras.

Se elaboró un diagnóstico de forma general con la finalidad de conocer la situación actual que atraviesa la empresa en estudio, para ello se aplicó una guía de entrevista, en la que se reflejan las deficiencias que existen en el tema de planificación, a ello se suma la falta de información o asesoramiento para aplicar nuevas herramientas que permitan tener un mejor control de liquidez.

La investigación es básica de nivel descriptivo correlacional y diseño no-experimental, los resultados obtenidos nos permitieron afirmar que existe incidencia positiva en la liquidez empresarial en tanto se planifique sistemáticamente el aspecto de las finanzas, así como se lleve un manejo adecuado de las mismas, se controle aplicando medidas correctivas que eviten situaciones indeseadas, con lo que se deja en claro la importancia del manejo de estas herramientas como aporte a otras investigaciones.

Palabras Clave: Planificación financiera, liquidez.

ABSTRACT

The present investigation called: "Financial Planning and its impact on the liquidity of the company Multiservicios El Imperio SRL2020", aimed to determine if financial planning affects the liquidity of the company, for this the verification of the business situation was carried out, For the collection of information, data from the period 2019 was used, the results obtained were processed using the Excel spreadsheet, which are presented through tables and figures.

A diagnosis was made in a general way in order to know the current situation that the company under study is going through, for this an interview guide was applied, which reflects the deficiencies that exist in the planning issue. In addition, there is a lack of information or advice to apply new tools that allow better control of liquidity.

The research is basic of a descriptive correlational level and non-experimental design, the results obtained allowed us to affirm that there is a positive impact on business liquidity as long as the aspect of finances is systematically planned, as well as an adequate management of them, is controlled by applying corrective measures to avoid unwanted situations, which makes clear the importance of using these tools as a contribution to other investigations.

Keywords: Financial planning, Liquidity.

ÍNDICE

DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
RESUMEN	vii
ÍNDICE	ix
INDICE DE FIGURAS	xii
CAPÍTULO I	13
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.1. Descripción de la realidad problemática	14
1.1.1. Diagnóstico	14
1.2.1. Problema general	16
1.2.2. Problemas específicos	16
1.3. Objetivos	17
1.3.1. Objetivo general	17
1.3.2. Objetivos específicos	17
1.4. Justificación e importancia	17
1.4.1. Justificación teórica	17
CAPÍTULO II:	19
MARCO TEÓRICO	19
2.1. Fundamentos teóricos de la investigación	19
2.1.1. Antecedentes	19
2.2. Teorías que sustentan la investigación	22
2.3. Hipótesis de investigación	29
2.5. Variables	29
CAPÍTULO III:	32
MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	32
3.1. Tipo de investigación	33
	ix

3.2. Diseño de Investigación	33
3.3. Área de investigación	33
3.4. Población	33
3.5. Muestra	33
3.6. Unidad de investigación	33
3.7. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	33
3.8. Técnicas para el procesamiento y análisis de datos	34
CAPITULO IV	35
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	35
4.1. Presentación, análisis e interpretación de resultados	36
4.1.1. Comportamiento del flujo de ingresos	37
4.1.2. Comportamiento del flujo de egresos	38
4.1.3. Comportamiento de la liquidez	42
4.2. DISCUSIÓN	48
CAPITULO V:	50
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	50
5.1. CONCLUSIONES	51
5.2. RECOMENDACIONES	53
REFERENCIAS	54
ANEXOS	57

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Matriz de operacionalizacion de variables.	31
Tabla 2: Comportamiento de ingresos, egresos y saldos	36
Tabla 3: Flujo tributario	40
Tabla 4: Flujo de efectivo proyectado	43

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Comportamiento del Flujo de Ingresos.	37
Figura 2: Comportamiento del flujo de ingresos en términos porcentuales	36
Figura 3: Comportamiento del flujo de Egresos	37
Figura 4: Comportamiento del flujo de egresos en términos porcentuales	38
Figura 5: Comportamiento del flujo tributario	40
Figura 6: Comportamiento del flujo tributario en términos porcentuales	40
Figura 7: Comportamiento de la liquidez	41
Figura 8: Comportamiento de la liquidez	42
Figura 9: Comportamiento de la liquidez en términos porcentuales	43
Figura 10: Incidencia de la planificación financiera en la liquidez	43

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

En el mundo las empresas, luchan permanentemente por desarrollarse de manera sostenida en el mercado, siendo necesario para ello, planificar las finanzas lo cual va a determinar entre otros procesos una adecuada gestión empresarial.

La empresa Multiservicios El Imperio S.R.L. forma parte de las grandes empresas establecidas en el Perú y particularmente en Cajamarca. Es una empresa que cuenta con ocho años de experiencia en brindar servicios de alquiler de vehículos de transporte terrestre y venta de materiales de construcción, artículos de ferretería y equipos de fontanería y calefacción, su desempeño, en los últimos años, registra niveles de baja liquidez, por una inadecuada planificación financiera, cartera de clientes deudores y la situación económica riesgo país. Con base en lo expuesto esta investigación busca abordar el tema de la planificación financiera para la toma de decisiones que proyecten su crecimiento a todo nivel.

1.1.1. Diagnóstico

Multiservicios el Imperio SRL, es una empresa cajamarquina que presta servicios a la mina; lleva más de 8 años en el mercado de construcción y minería, su giro principal es movimiento de tierra, construcción, alquiler de maquinaria, se ha comprometido a proporcionar un servicio de excelencia con tecnología nueva, nuevas estrategias para mantenerse en el mercado y flexibilidad a los cambios.

Realizar un diagnóstico a la empresa en estudio es fundamental, su importancia radica en que ayuda comprender cualquier situación real por la

que atraviesa la entidad, tiene como finalidad detectar problemas dentro del funcionamiento de la organización, para tomar acciones inmediatas y corregirlos, así como descubrir áreas de oportunidad y aprovecharlas.

El objetivo es determinar las deficiencias que existen en el área administrativa con respecto a la planificación financiera para lograr un mejor control de ingresos y egresos, por ende, contar con liquidez para desarrollar sus actividades, así como hacer frente a ocasiones de emergencia.

La situación actual de la empresa es la siguiente: Multiservicios el Imperio utiliza la planificación financiera en términos generales más no con todas sus herramientas, se planifica todos los trabajos que se van a ejecutar, dicha planificación empieza con el presupuesto del proyecto que se va a desarrollar. Para planificar sus ingresos se basan en el convenio que tienen con la empresa Cia Minera Coimolache, mediante el cual ellos les designan el proyecto que se les da; la entidad no realiza una proyección de sus ingresos y egresos por consiguiente, no tiene información de los beneficios que genera.

Una de las estrategias que aplican para mejorar aspectos internos es reducir costos de producción y aumentar el beneficio, los resultados obtenidos la miden al obtener un margen de ganancia de 15 a 20% en cada proyecto. La empresa no elabora una propuesta de mejora. No realizan análisis anuales para ver su crecimiento.

En caso de contingencia la entidad accede a líneas crediticias, para poder honrar con sus compromisos diarios a la fecha de su vencimiento y así quedar bien con el proveedor y cliente.

La empresa no elabora flujos de caja proyectados lo que realizan es un control general por mes de ingresos y gastos, esto conlleva a la empresa a trabajar a siegas en su futuro más corto. Los saldos de caja al final del mes es un aproximado a 35% del presupuesto, el fondo que asignan para realizar sus actividades es el 30% del presupuesto, lo que cubre el pago de planillas, gastos administrativos y gastos operativos.

Es importante destacar que, a pesar de no elaborar flujo de caja proyectado, consideran necesario realizarlo ya que ayudaría a precisar mejor la liquidez con que debe contar la empresa.

1.2. Definición del problema de investigación

1.2.1. Problema general

¿Cómo incide la planificación financiera en la liquidez de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L.?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cómo es el comportamiento del flujo de ingresos de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L.?
- ¿Cómo es el comportamiento del flujo de egresos de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L.?

- ¿Cómo es el comportamiento de la liquidez en la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L.?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L. - 2020.

1.3.2. Objetivos específicos

- Analizar el comportamiento del flujo de ingresos de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L. - 2020.
- Analizar el comportamiento del flujo de egresos de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L. - 2020.
- Analizar el comportamiento de la liquidez en la empresa Multiservicios el Imperio S.R.L. - 2020.

1.4. Justificación e importancia

1.4.1. Justificación teórica

Esta investigación permitirá conocer cómo el planeamiento de las finanzas impacta en la liquidez empresarial, así mismo la investigación servirá como soporte para sustentar futuros estudios sobre planificación de las finanzas

gracias a una base teórica que se apoya conceptualmente en el trabajo de otros investigadores.

1.4.2. Justificación práctica

El desarrollo de la presente investigación permitirá conocer de manera concreta y precisa las características de la planificación financiera, la liquidez en la empresa y la manera que la empresa será capaz de hacer frente a situaciones que puedan afectarla.

1.4.3. Justificación académica

Esta investigación servirá como antecedente y base teórica para estudios posteriores a ser realizados en nuestra universidad y otros ámbitos geográficos, además se justifica porque es exigencia académica para obtener el título profesional de Contador Público lo que permitirá a la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo promover los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la nueva Ley Universitaria.

CAPÍTULO II:

MARCO TEÓRICO

2.1. Fundamentos teóricos de la investigación

2.1.1. Antecedentes

Ardila & Salinas (2018) en su investigación denominada “*Planeación financiera de la empresa Industrias Tizza Ghots Ltda.*”, realizada en Colombia, concluyeron que: “El análisis de los estados financieros y los indicadores de gestión son base para la gestión y para lograr el crecimiento empresarial de manera estratégica”.

El ejercicio de toda empresa consiste en llevar a cabo una serie de actividades y funciones, entre ellas se encuentra la administración efectiva del dinero, siendo esta una actividad de vital importancia para toda organización y de ayuda a la toma de decisiones, entre su organización y estructuración encontramos el área financiera, la cual está catalogada en la mayoría de las empresas como uno de los departamentos más importantes que se puede constituir dependiendo de su tamaño, el área financiera de una empresa tiene como función principal el analizar, controlar, planificar y gestionar las entradas y salidas de dinero, con el fin de determinar la rentabilidad y liquidez a mediano y largo plazo.

Ramos & Tapia (2017), en su tesis “*Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel S.A 2015-2016*” determinaron que, “el control de los recursos mediante la planificación financiera es la clave para el crecimiento eficiente de los recursos económicos y de la liquidez de la empresa, aplicando correctivos que eviten situaciones indeseadas”.

Las finanzas responden a la administración que se le da a los recursos de la empresa en especial al dinero, siendo este uno de los grandes inconvenientes que ha venido presentando la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L., sumado a la situación los procesos y procedimientos manipulados por el área financiera encargada de ello, en caso particular el área financiera son deficientes, se sugiere

entonces entrar a definir la importancia de la planificación financiera en las compañías.

Pezo (2018), en su investigación denominada “Planificación Financiera para mejorar la liquidez de una empresa de servicio, Lima 2018”, señaló que:

La empresa tiene índices de endeudamiento que superan en 14 veces su patrimonio, lo que impide cumplir con sus obligaciones a corto o largo plazo, más aun cuando los costos de producción son altos, lo que afecta la rentabilidad y liquidez. Deduciendo que la falta de planificación financiera concurre en los resultados que inciden en la liquidez empresarial.

La empresa Multiservicios el Imperio S.R.L, tienen que analizar e identificar las diferentes áreas con las que cuenta para detectar la problemática de la organización y de esta manera optar por decisiones apropiadas que beneficien el desarrollo de la organización, y por ende mejore la liquidez de la compañía, ya que en muchos casos el tema financiero es un gran problema que no permite competir prósperamente en el mercado.

Ramos (2018), en su tesis de posgrado “*El financiamiento y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas agroexportadoras de la región Lima provincias 2015-2016*” manifestó que:

La determinación de la relación entre financiamiento y liquidez muestra la importancia de la planificación financiera utilizando diversos mecanismos como el factoring y su impacto en las cuentas por cobrar y el leasing financiero en los planes de flujo de efectivo, teniendo en cuenta los costos financieros y el control de los gastos financieros de estas empresas.

Si bien es cierto tanto a corto como a largo plazo, estos procesos necesitan financiamiento y si la entidad en estudio no cuenta con suficientes recursos propios, surge la necesidad de optar por un financiamiento externo (préstamos).

2.2. Teorías que sustentan la investigación

Teoría Financiera

Toda organización tiene un departamento financiero, el cual juega un papel muy importante en la mejor gestión de los recursos económicos que tiene la entidad, porque en muchos casos depende de la presencia continua de la empresa en el mercado. Según (Weston & Copeland, 1994) en su Manual de administración financiera, traducido por Jaime Gómez Mont y citado en (Parada, 2000) con respecto a la teoría financiera definen: "La teoría financiera es una teoría que explica cómo y por qué los individuos y sus agentes toman decisiones y eligen entre diferentes opciones con flujos inciertos durante múltiples periodos de tiempo". (p.8). Por eso , es muy importante que las empresas cuenten con un departamento financiero sólido con personal capacitado para que puedan ejecutar y tomar decisiones de una manera ideal que brinde beneficios financieros, junto con otros gerentes en la región, a menudo toman varias decisiones con resultados inseguros durante múltiples periodos de tiempo y eligen entre varias opciones para tomar decisiones financieras, por lo que estos periodos de tiempo hay que tenerlos en cuenta, porque hay diferentes situaciones, que nos darán resultados diferentes. (Weston & Copeland, 1994).

Por su parte Bravo (2008) menciona que la Teoría Financiera asume esta característica a partir de la formalización de la teoría de la cartera. Esta teoría de combinación no solo es útil para los administradores de fondos de inversión, sino

también para los gerentes que toman decisiones de inversión tomando en cuenta el costo de capital de la empresa, este concepto es uno de los ejes más importantes en las finanzas.

Teoría de la Liquidez

La liquidez dentro de la organización es fundamental para continuar con sus actividades, pues sin este recurso no se pueden obtener insumos de producción, sueldo del personal y demás gastos en los que se incurre. (Bondone, 2006) , en su libro *Teoría de la relatividad económica, solución a las crisis monetarias*, critica a las teorías económicas con respecto a la teoría de la Liquidez (p.137).

El propósito de gestionar este riesgo de liquidez es asegurar que el nivel de liquidez sea el adecuado y la entidad pueda cumplir la promesa hecha con el cliente y ejecute su plan de negocios. El análisis de este riesgo se centra en mediciones estáticas y dinámicas: la medición estática de liquidez mide la necesidad o exceso de fondos por diferencias de entradas y salidas de caja en un periodo determinado, por otro lado, la medición dinámica facilita información adicional sobre el estático, combinando los flujos contractuales y flujo esperado lo que hace determinar los objetivos estratégicos y comerciales de la entidad.

Teoría de la Planificación Estratégica

La planificación organiza a las empresas para alcanzar los objetivos trazados, ya sean a corto, medio o largo plazo, no ejercerla, se verá reflejado en las actividades que se realicen (Terry & Franklin, 1986) citado en (Flores, 2012) indica que “en cualquier empresa el plan está relacionado con la gestión de los procesos internos de la entidad y las fuerzas externas que influyen en alcanzar las metas (p.237).

Los autores Terry & Franklin (1986), agregan, dado que nuestro tema principal es la planificación financiera, esta teoría se utiliza en la investigación, para ello debemos contar con herramientas y/o estrategias que ayuden a desarrollar y apoyar el campo financiero de la mejor manera posible.

Planificación Financiera

Weston (2006) dice que, la planificación financiera implica elaborar proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como origen estrategias alternativas de producción y marketing, así como establecer los recursos necesarios para lograr estas proyecciones. Asimismo, la planificación financiera consta de tres elementos fundamentales, la planificación de efectivo que se encarga de la elaboración de presupuestos de caja, la planificación de utilidades que se formula por medio de los estados financieros los cuales indican niveles anticipados de ingresos, pasivos, activos y capital social y los presupuestos de caja que son beneficiosos para la planificación financiera interna, así como información valiosa que solicitan los prestamistas actuales y futuros.

Por medio de la planificación se gestiona la estimación de un presupuesto para sustituir las carencias futuras y también satisfacer necesidades presentes que se puedan presentar. (Morales & Morales, 2014) en su libro Crédito y Cobranza.

Presupuesto de Efectivo

Ardila y Salinas (2018) señalan que, para que una empresa continúe sus actividades de manera efectiva, debe tener procedimientos y planes bien definidos y concretos que le permitan determinar los gastos e ingresos futuros y estimar si el efectivo con que se cuenta es suficiente con base a ellos.

El presupuesto de efectivo o flujo de caja se centra especialmente en la cantidad y el tiempo de las entradas y salidas de efectivo, para:

- Determinar la posible posición de caja al final de cada periodo en función de lo planificado.
- Identificar el superávit o déficit de efectivo por periodos.
- Establecer la necesidad de financiamiento o efectivo para inversión.
- Coordinar caja; capital de trabajo, ingresos por ventas, gastos, inversiones y pasivos.
- Formular una base sólida para el seguimiento continuo de la posición de caja. (Welsch, Hilton, & Gordon, 2005)

Ingresos

Son transacciones diferentes que dan como resultado ingresos de efectivo y se dividen en dos categorías: por actividades propias de la empresa es decir de acuerdo al giro del negocio, y por el cobro de intereses resultado de inversiones y ventas de activos, que se determinan de acuerdo con el monto y duración de la realización de estos activos.

Egresos

Son salidas de efectivo de la entidad básicamente por pago a proveedores, sueldos y beneficios a los colaboradores, pago de impuestos o cualquier otro pago relacionado con el giro principal de la empresa. Las salidas de dinero menos comunes consisten en: pago de dividendos, compra de activos fijos, pago de deudas a largo plazo, inversión en proyectos.

Toma de decisiones

Es una técnica de administración financiera que tiene como objetivo seleccionar la mejor alternativa para resolver los problemas de la empresa y lograr los objetivos trazados, en situaciones de riesgo, conflicto o incertidumbre. En términos generales la toma de decisiones es primordial en la actividad humana, en sí todos tomamos decisiones, pero una buena decisión comienza con el proceso de razonamiento continuo. (Robles, 2012).

La toma de decisiones implica realizar el análisis de alternativas disponibles con el fin de obtener información que brinde una gama más amplia de lo que se dispone y por lo tanto elegir la opción que genere mayor beneficio a la organización (Chiavenato, 2006).

Gestión Financiera

Según los autores, Cibrán, Prado, Crespo, & Huarte (2013) la gestión financiera es el tratamiento metodológico de la situación económico-financiera de la entidad con el fin de analizar, evaluar y controlar la actividad desarrollada por la organización en el proceso de creación de valor.” (pág. 30)

La gestión financiera se desarrolla de acuerdo al análisis de la situación y se encarga de evaluar las alternativas y acciones más convenientes en el futuro, formulando recomendaciones y sugerencias.

Estados Financieros

Los estados financieros representan el producto final del proceso contable y son documentos que brindan información financiera. Su objetivo es proporcionar información cuantitativa sobre el estado y el funcionamiento de una entidad

expresada en unidades monetarias, que es útil para usuarios en general para la toma de decisiones (Carballo, 2013), en otras palabras, es una representación estructurada de la situación financiera y la evolución de la entidad en un periodo determinado.

Los estados financieros son cuatro; estado de situación financiera, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio con las notas correspondientes, de su análisis se conoce la condición financiera y económica dentro de un cierto periodo de tiempo para la toma de las decisiones correctas destinadas al logro de los objetivos planificados. (IFRS Foundation, 2020).

Estado de situación financiera

Tiene como finalidad mostrar los movimientos realizados en activos, pasivos y patrimonio (Ortega, 2012). Refleja el estado económico-financiero, los recursos disponibles; los flujos futuros, las obligaciones y el capital invertido por los accionistas en un determinado tiempo dentro de una organización. El estado financiero se puede utilizar para tomar la mejor decisión en lo que respecta a inversiones y endeudamiento (p.49).

Estado de Resultado

El estado de resultado mide el desempeño financiero, proporcionando detalles de ingresos, egresos, ganancias y pérdidas de una organización durante el periodo contable. Incluye indicadores de rentabilidad, como la utilidad bruta que es la diferencia entre ventas y costo de ventas; esto muestra si la empresa se encuentra en condiciones de cubrir sus costos de producción. Este indicador no se adecua a empresas de servicios y tecnología, ya que los costos de producción conformar una parte mínima de los costos totales (Brealey, Myers, & Allen, 2010).

Flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo es una pieza clave que se obtiene a raíz de los estados financieros, ya que proporciona información de entradas y salidas de efectivo reales que se producen en una entidad durante un terminado periodo, se deriva a partir de la ecuación contable; que el valor de los activos es igual al valor de los pasivos más el valor del capital. El segundo aspecto del flujo de efectivo es que se puede mostrar a partir de la actividad principal, a partir de actividades de financiación con terceros y accionistas y por último a partir de las inversiones que se dedican a distintas actividades alternas. (Ross, Wsterfield, & Jordan, 1997)

La finalidad de los estados financieros es recabar información relevante, pues esta será procesada y analizada con años anteriores, ya con el resulta optimizar la liquidez de la entidad. (Brealey, Myers, & Allen, 2010).

Liquidez

“La liquidez es la capacidad de una compañía de reunir efectivo a corto plazo para cumplir con sus obligaciones; depende de los flujos de efectivo de la compañía y de la constitución de sus activos y sus pasivos circulantes” (Bonsón, Cortijo, & Francisco, 2009, pág. 36)

En una organización la liquidez juega un papel vital, porque de ello depende que las actividades y operaciones se desarrollen adecuadamente. Por estas razones la definen como el grado en que una empresa hace frente a sus obligaciones de manera efectiva. (Besley & Brigham, 2016)

Capital de Trabajo

El capital de trabajo es fundamental para la elaboración de un plan financiero efectivo, debido a que la empresa tendrá mayor solidez y seguridad para ejecutar las proyecciones y aceptar nuevos retos. El capital de trabajo viene a ser la diferencia entre activos y pasivos circulantes, mide la reserva potencial de caja en la entidad. (Brealey, Myers, & Allen, 2010).

2.3. Hipótesis de investigación

Hi: La planificación financiera influye positivamente en el control de la liquidez de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L. -2020.

Ho: La planificación financiera no influye positivamente en el control de la liquidez de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L. -2020.

2.5. Variables

Variable Independiente - Planificación financiera

Planificación financiera es una herramienta aplicada principalmente por gerentes financieros utilizados en los planes para proyecciones y/o estimaciones futuras de la empresa. Es pronóstico de ventas, ingresos y activos según las estrategias de producción y marketing.

Variable Dependiente - Liquidez:

La liquidez se refiere a la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo, obteniendo para ello dinero en efectivo.

TABLA 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

Nombre de la Variable	Definición conceptual	Indicador (es)	Instrumento (s)
Variable Independiente: Planificación financiera	Es una herramienta aplicada principalmente por gerentes financieros utilizados en los planes para proyecciones y/o estimaciones futuras de la empresa.	Flujo de ingresos proyectados	Hoja de Cálculo
		Flujo de egresos proyectados	Fichas de registro
		Flujo tributario proyectado	Guía de entrevista
Variable Dependiente: Liquidez	Es la capacidad que tiene una empresa para enfrentar deuda a corto plazo, obteniendo para ello dinero en efectivo.	Saldo de caja anterior	Hoja de Cálculo
		Saldo de caja proyectado	Fichas de registro
		Saldo de caja acumulado proyectado	Guía de entrevista

CAPÍTULO III:

MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación

Según el propósito la investigación trata de una investigación básica, de alcance descriptivo correlacional, y según la secuencia temporal es de carácter transversal. (Cerna, 2018); Así mismo se trata de una investigación propositiva, en cuanto se fundamenta en un vacío dentro de la entidad, para realizar una nueva propuesta y superar la deficiencia actual de la entidad.

3.2. Diseño de Investigación

De acuerdo al diseño es de tipo no experimental, se utilizó el método del análisis documental (recojo de la información, procesamiento (sistematización), análisis, resultados e interpretación.

3.3. Área de investigación

Área contable y financiera

3.4. Población

La población se enmarca al análisis de caso, en el manejo de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L. se sustenta en su información histórica del periodo -2019 y entrevista al: Gerente general.

3.5. Muestra

La muestra es la misma que la población

3.6. Unidad de investigación

La unidad de análisis se constituye en la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L.-2020.

3.7. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

Se utilizó las siguientes técnicas con la finalidad de recoger información cuantitativa de fuentes primaria y secundaria:

Entrevista estructurada: (Al gerente de la empresa) a fin de poner en su conocimiento el objeto de nuestra investigación y solicitar su autorización para el recojo de información y provisión de información.

Como instrumento se utilizó las fichas de registro.

3.8. Técnicas para el procesamiento y análisis de datos

Se utilizó el programa MS Excel, elaborando una base de datos de cada ficha de registro de manera referencial, dichos datos se presentan mediante tablas y figuras y su correspondiente análisis.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Presentación, análisis e interpretación de resultados

TABLA 2: Comportamiento de ingresos, egresos y saldos

PERIODO	RUBRO						
	Ingresos (miles de S/.)	Var % de Ingresos	Egresos (miles de S/.)	Var % de Egresos	saldo de caja (miles de S/.)	Saldo de caja acumulado (miles de S/.)	Var % del Saldo acumulado
Junio	S/ 3,146.17		S/ 2,741.99		S/ 404.18	S/ 3,723.68	
Julio	S/ 3,146.17	0%	S/ 3,480.22	27%	-S/ 334.05	S/ 3,389.64	-9%
Agosto	S/ 3,146.17	0%	S/ 3,239.01	-7%	-S/ 92.84	S/ 3,296.79	-3%
Setiembre	S/ 4,198.54	33%	S/ 3,291.68	2%	S/ 906.87	S/ 4,203.66	28%
Octubre	S/ 4,198.54	0%	S/ 3,785.00	15%	S/ 413.54	S/ 4,617.20	10%
Noviembre	S/ 4,198.54	0%	S/ 3,391.07	-10%	S/ 807.47	S/ 5,424.67	17%
Diciembre	S/ 4,198.54	0%	S/ 4,863.07	43%	-S/ 664.53	S/ 4,760.15	-12%

Nota: Elaborado por las tesisistas con base en información proporcionada por la empresa.

4.1.1. Comportamiento del flujo de ingresos

Análisis del comportamiento del flujo de ingresos de la empresa Multiservicios el Imperio SRL-2020

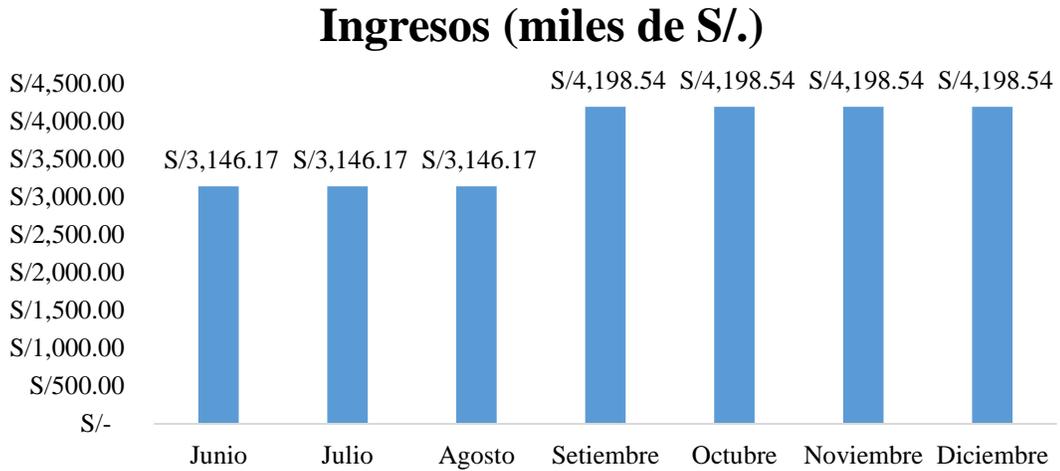


Figura 1: *Comportamiento del Flujo de Ingresos.*

Al observar la figura 1, el ingreso generado por la empresa es constante en los primeros tres meses con 3,146.17 miles de soles, la empresa tiene en ejecución un solo proyecto de construcción de PAD y en el mes de setiembre se genera una variación en el ingreso por un nuevo proyecto denominado construcción de poza generando un ingreso de total de 4,198.54 miles de soles siendo constante hasta el mes de diciembre.

Var % de Ingresos

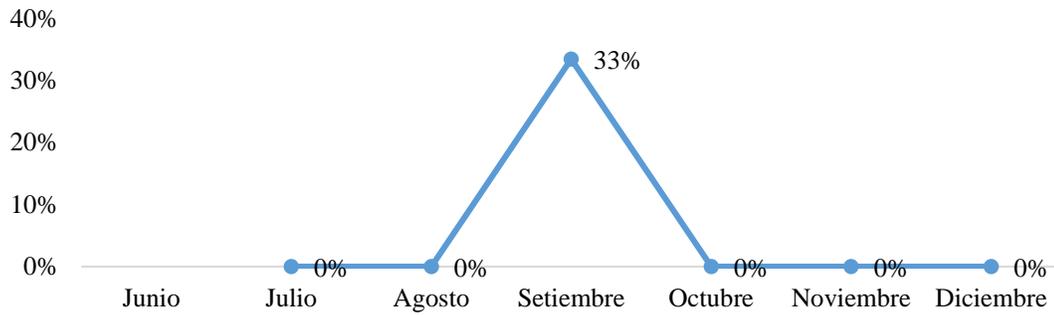


Figura 2: *Comportamiento del flujo de ingresos en términos porcentuales*

Los primeros meses se tiene un ingreso constante por el proyecto la construcción de PAD, en el mes de agosto a setiembre se tiene un incremento del 33% debido a la ejecución de un nuevo proyecto de construcción de poza, el mismo que se mantiene constante hasta el mes de diciembre.

4.1.2. Comportamiento del flujo de egresos

Análisis del comportamiento del flujo de egresos de la empresa Multiservicios el Imperio SRL-2020

Egresos (miles de S/.)

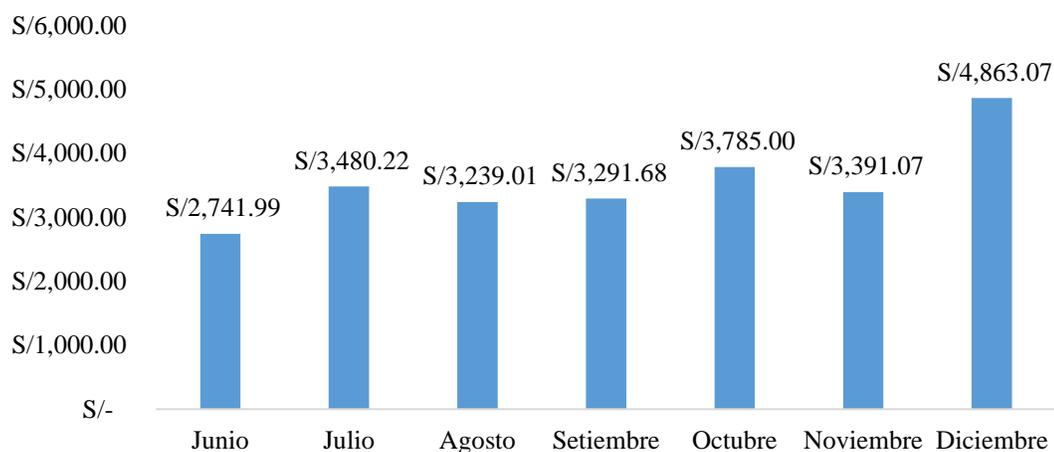


Figura 3: *Comportamiento del flujo de Egresos*

La figura 3 nos muestra, en el mes de junio los gastos de inicio de obra suman a 2,741.99 miles de soles es menor a los demás meses debido a que recién se está iniciando el proyecto, no se cuenta con todo el personal y los recursos recién se van incorporando al proyecto, en el mes de julio hay un incremento a S/ 3,480.22 debido a que se cuenta con el personal completo y maquinaria, en los siguientes meses se tiene variaciones de acuerdo a los insumos y personal que se maneja en el proyecto, y en el mes de diciembre incrementa a S/ 4,863.07 porque existen gastos por fiestas de fin de año, liquidación y beneficios del personal.

Var % de Egresos

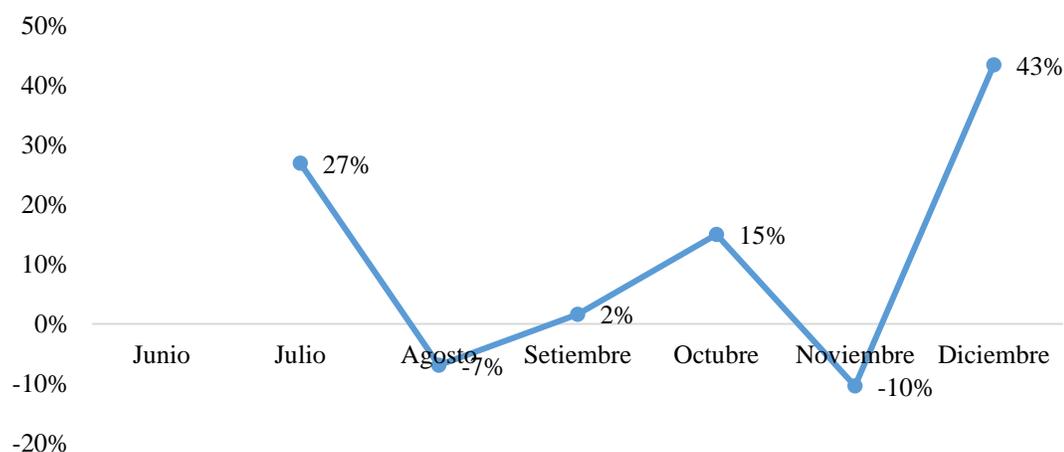


Figura 4: Comportamiento del flujo de egresos en términos porcentuales

Al observar la figura 4 nos muestra la variación de los egresos varía entre el 27% en el primer mes, y en diciembre se tiene una variación del 43%, es la variación más elevada en estos meses se debe a los pagos de beneficios a los trabajadores.

TABLA 3: Flujo tributario

Var % de FLUJO TRIBUTARIO				
	IGV	Var % IGV	RENTA	Var % RENTA
JUL	190.07		47.19	
AGO	215.36	13%	47.19	0%
SEP	205.19	-5%	62.98	33%
OCT	100.66	-51%	62.98	0%
NOV	291.49	190%	62.98	0%
DIC	10.59	-96%	62.98	0%

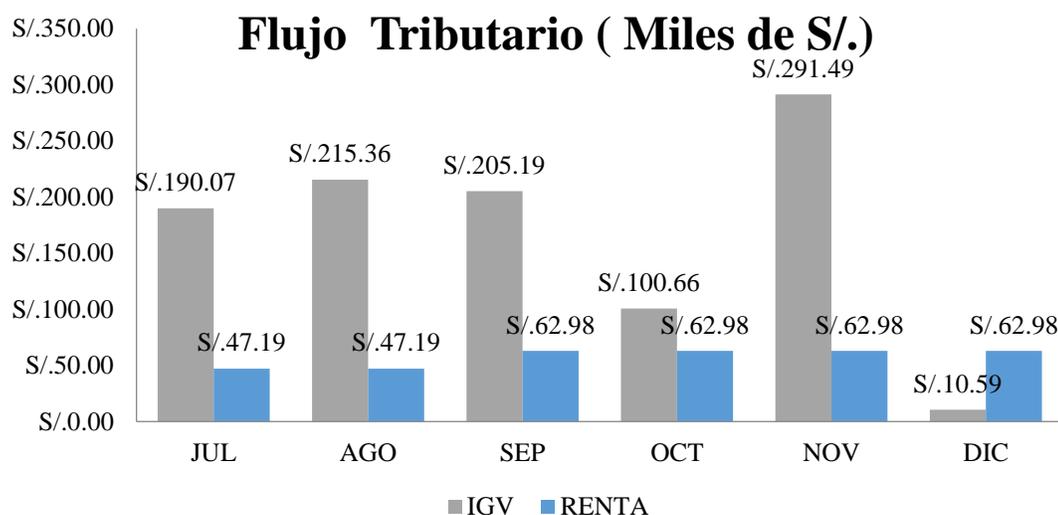


Figura 5: *Comportamiento del flujo tributario*

La figura 5 nos muestra los tributos que paga la empresa tanto IGV como Renta, lo cual indica que el IGV es mucho más elevado que la Renta. Se observa que el IGV tiene un comportamiento variable en todos los meses, siendo el mes de noviembre el más relevante con S/ 291.49 miles de soles puesto que se tiene menos gastos y el menos relevante en el mes de diciembre con S/ 10.59 miles de soles. Con respecto a la Renta la tendencia es creciente depende de los ingresos que generen.

Var % de Flujo tributario

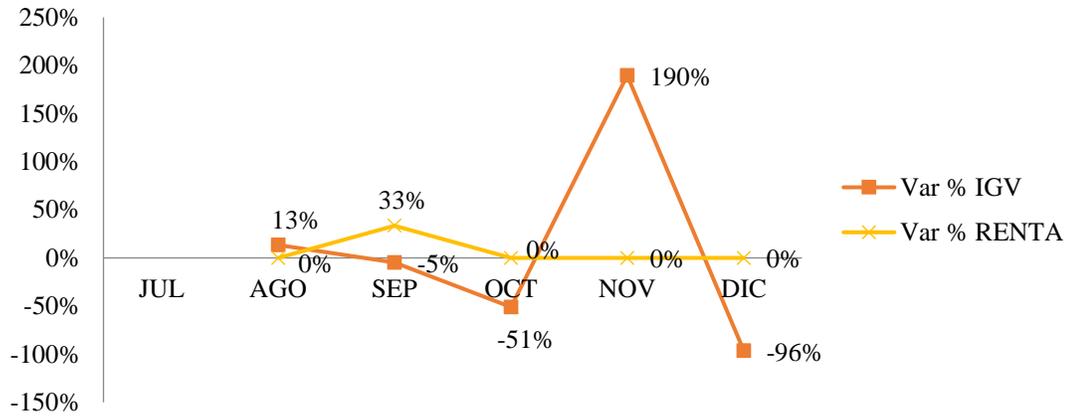


Figura 6: *Comportamiento del flujo tributario en términos porcentuales*

La figura 6 muestra las variaciones porcentuales que tienen el IGV y Renta; en el caso del IGV en el mes de octubre a noviembre hay una variación sustancial en 190%; por otro lado, la Renta para el mes de agosto a Setiembre aumenta en 33%, y para los siguientes meses no hay variaciones se mantiene constante.

4.1.3. Comportamiento de la liquidez

Análisis del comportamiento de la liquidez de la empresa Multiservicios el Imperio SRL-2020

Saldo de caja mensual (miles de S/.)

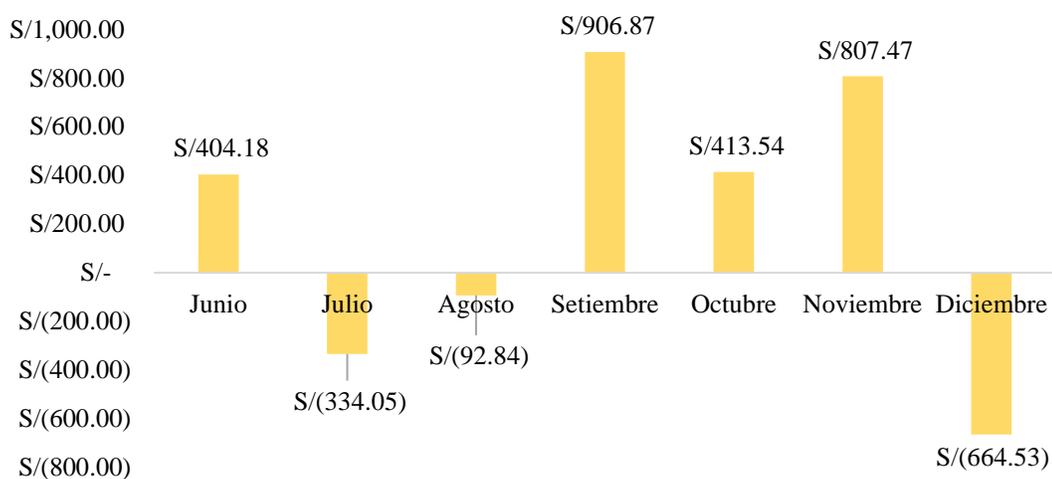


Figura 7: *Comportamiento de la liquidez*

La figura 7 nos muestra los Saldos de caja para cada mes son variables, en el mes de julio, agosto y diciembre se muestra saldos negativos, esto indica que las ventas del mes no cubrieron los gastos generados en el proyecto, pero al contar con la caja acumulada no se vio afectada; por el contrario, en los meses de junio, setiembre, octubre y noviembre los saldos son positivos, el mes de setiembre es más relevante con S/906,87 miles de soles, este saldo al final se convierte en utilidad.

Saldo de caja acumulado (miles de S/.)

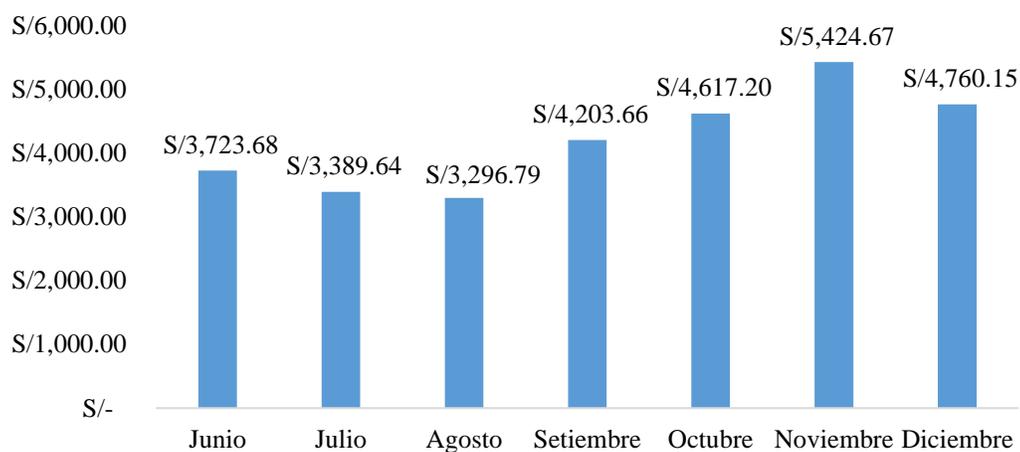


Figura 8: *Comportamiento de la liquidez*

De la figura 8 se puede observar los saldos de caja acumulados para los 7 meses proyectados son positivos, estos saldos tienen una tendencia creciente siendo el más representativo el mes de noviembre con un monto de 5, 424.67 miles de soles, lo que indica que la empresa puede hacer frente a situaciones de contingencia y generando rentabilidad para los accionistas.

Var % del Saldo acumulado

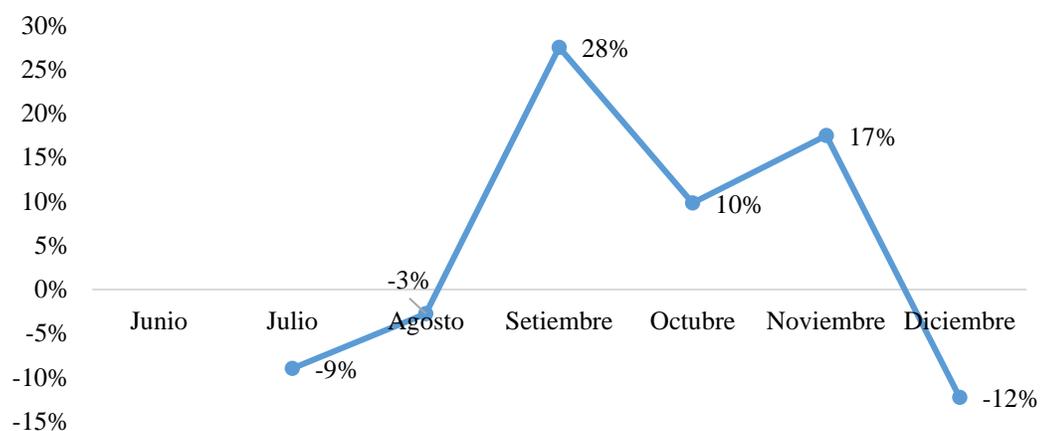


Figura 9: Comportamiento de la liquidez en términos porcentuales

La figura 9 muestra que la tendencia del saldo acumulado es variable, en el mes de junio a julio el saldo disminuye en 9%, de agosto a setiembre se incrementa en 28% y para los meses de noviembre a diciembre el saldo disminuye en 12%.

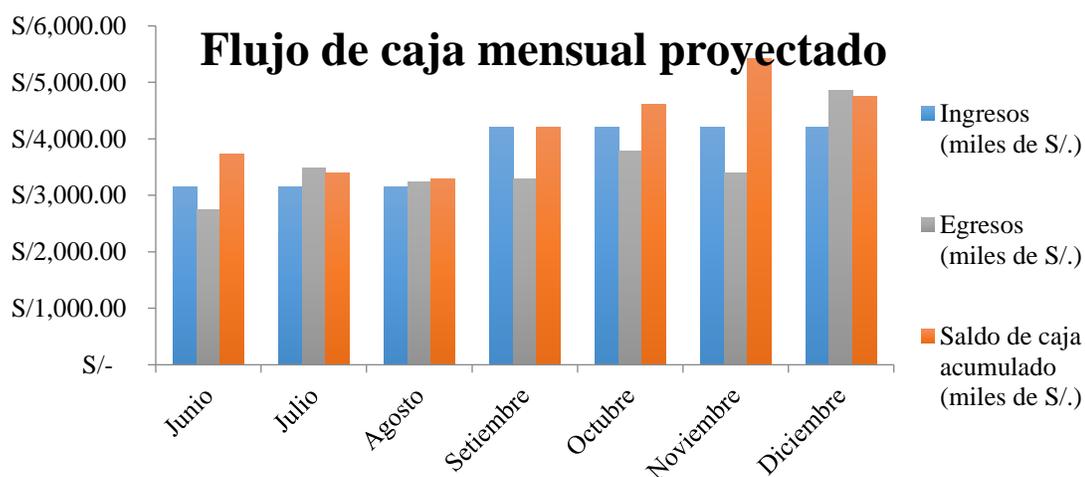


Figura 10: Incidencia de la planificación financiera en la liquidez

De la figura 10 podemos apreciar que realizar una buena planificación financiera utilizando flujo de caja proyectado mensual como herramienta de gestión trae como resultado un mejor control de la liquidez para la entidad; en este caso liquidez positiva, porque al iniciar el proyecto se tiene un saldo inicial mayor de 3 millones lo que ayuda cubrir los gastos suscitados al inicio del proyecto.

TABLA 4: FLUJO DE EFECTIVO

FLUJO DE CAJA PROYECTADO DE JUNIO A
DICIEMBRE 2020

(En Soles)

CONCEPTO / MES		JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SALDO INICIAL	3,319,501.00							
INGRESOS								
Construcción de PAD		3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36
Construcción de POZA		0.00	0.00	0.00	1,052,375.00	1,052,375.00	1,052,375.00	1,052,375.00
Total Ingresos		3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36	4,198,544.36	4,198,544.36	4,198,544.36	4,198,544.36
EGRESOS								
REMUNERACIONES								
Sueldo Neto Personal								
Personal STAFF		44,929.67	134,789.00	134,789.00	134,789.00	134,789.00	134,789.00	134,789.00
Personal Administrativo		6,594.83	19,784.50	19,784.50	19,784.50	19,784.50	19,784.50	19,784.50
Personal Operario		69,049.20	207,147.60	207,147.60	207,147.60	207,147.60	207,147.60	207,147.60
Conductor de Transporte de Personal		15,401.77	46,205.30	46,205.30	46,205.30	46,205.30	46,205.30	46,205.30
Ayudante de Camión		1,550.70	4,652.10	4,652.10	4,652.10	4,652.10	4,652.10	4,652.10
Personal de Mantenimiento de Equipos		6,448.20	19,344.60	19,344.60	19,344.60	19,344.60	19,344.60	19,344.60
Personal de Piso		62,365.20	187,095.60	187,095.60	187,095.60	187,095.60	187,095.60	187,095.60
Total Sueldo de Personal		206,339.57	619,018.70	619,018.70	619,018.70	619,018.70	619,018.70	619,018.70
AFP y CARGAS SOCIALES								
AFP		18,390.10	55,170.30	55,170.30	55,170.30	55,170.30	55,170.30	55,170.30
ONP		5,307.73	15,923.18	15,923.18	15,923.18	15,923.18	15,923.18	15,923.18

Essalud		20,225.67	60,677.01	60,677.01	60,677.01	60,677.01	60,677.01	60,677.01
CTS							337,094.50	
Gratificaciones			112,364.83					674,189.00
Total AFP Y cargas Sociales		43923.49667	244135.3233	131770.49	131770.49	131770.49	468864.99	805,959.49
SERVICIOS Y SUMINISTROS								
Materiales de Construcción		591,890.70	523,037.22	473,187.83	446,799.12	551,724.82	371,247.61	912,915.44
Combustible		361,219.94	306,802.94	394,802.32	192,303.30	392,728.22	22,291.53	711,984.03
Alquiler		1,147,207.03	1,214,418.16	1,023,632.82	1,306,972.56	1,313,641.38	1,097,347.39	1,432,731.88
EPP		31,403.22	20,887.58	6,005.50	2,658.90	23,953.27	11,245.60	8,100.45
Materiales de Oficina		5,648.31	3,482.52	2,484.15	4,578.10	2,168.04	6,129.99	8,100.45
Seguros		17,998.06	13,365.09	11,882.80	10,732.04	15,906.58	14,191.28	13,337.78
Gastos Diversos		183,110.14	195,829.75	217,278.60	212,705.89	189,848.73	328,183.98	178,614.36
Capacitación		54,520.57	6,089.26	2,584.99	2,148.12	58,721.71	427.46	4,957.63
Repuestos		3,584.70	2,116.54	45.87	60.48	2,631.04	3,883.78	10.17
Otros Servicios		1,373.47	0.00	0.00	0.00	225,488.09	0.00	0.00
Total Servicios y Suministros		2,397,956.14	2,286,029.06	2,131,904.88	2,178,958.51	2,776,811.88	1,854,948.62	3,270,752.19
Cuota Mensual		93,767.08	93,767.08	93,767.08	93,767.08	93,767.08	93,767.08	93,767.08
IMPUESTOS								
IGV			190,074.61	215,359.75	205,185.01	100,657.12	291,492.85	10,594.90
RENTA			47,192.54	47,192.54	62,978.17	62,978.17	62,978.17	62,978.17
Total Impuestos		93,767.08	331,034.23	356,319.37	361,930.26	257,402.36	448,238.09	167,340.15
TOTAL EGRESOS		2,741,986.28	3,480,217.31	3,239,013.44	3,291,677.96	3,785,003.43	3,391,070.40	4,863,070.53
SALDO DE CAJA		404,183.07	-334,047.96	-92,844.09	906,866.40	413,540.93	807,473.95	-664,526.17
SALDO ACUMULADO		3,723,684.07	3,389,636.12	3,296,792.03	4,203,658.43	4,617,199.36	5,424,673.31	4,760,147.14

Fuente: Elaboración propia con base en información de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L.

4.2. DISCUSIÓN

Así como Ardila & Salinas (2018) concluyeron que: “El análisis de los estados financieros e indicadores de gestión sirven como base para la gestión de procesos para lograr crecimiento empresarial de manera estratégica”;

En nuestra investigación corroboramos que tales herramientas y sobre todo la que corresponde a la planificación financiera es fundamental para lograr el crecimiento de la empresa como queda demostrado.

De igual manera y en relación a lo que Ramos & Tapia (2017) determinaron que el control de los recursos mediante la planificación financiera es la clave para el crecimiento eficiente de los recursos económicos de la empresa, aplicando medidas correctivas que eviten situaciones indeseadas.

Al respecto nuestra tesis confirma tal necesidad, que la planeación financiera se encarga de realizar una proyección sobre los resultados deseados por la entidad, ya que mediante esta herramienta se estudió la relación de proyecciones de ingresos, egresos, activos, inversiones y financiamiento, tomando como base las estrategias a fin de decidir posteriormente la forma de satisfacer los requerimientos financieros.

Coincidimos con Pezo (2018), cuando señala que, el alto endeudamiento hace que no pueda cumplir en pagar las obligaciones contraídas, más aún cuando el costo de producción es alto, lo que afecta la liquidez y rentabilidad, más aún si existen cuentas por cobrar importantes, siendo importante ordenar procesos a los cuales se aplicó un análisis exhaustivo que permitió tener una orientación más clara de la situación económica.

En este caso la empresa analizada existe meses en el cual hay déficit en la liquidez, generando retraso en las actividades por obligaciones de este tipo.

Así como Ramos (2018) manifestó que, determinar la relación que existe entre el financiamiento y liquidez, demostró la importancia del uso del factoring y su incidencia en las cuentas por cobrar, por nuestra parte afirmamos que el análisis y la planificación financiera en el programa de egresos del flujo de caja, son elementos sustanciales para la existencia y desarrollo de la empresa con sostenibilidad.

Así como existen herramientas que permiten asegurar liquidez para la empresa, una herramienta de gestión interna adicional muy importante para la liquidez es proyectar flujos de caja a lo largo del tiempo, lo que permite tomar mejores decisiones.

CAPITULO V:

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

- En relación al comportamiento del flujo de ingresos de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L. a la luz de los resultados registrados por la empresa en el período 2020 analizados, muestran un comportamiento constante creciente, así en los tres primeros meses se muestran ingresos por S/3´146,169.36, a partir del mes de Setiembre a diciembre los ingresos incrementan a S/4´198,544.36.
- En relación al comportamiento del flujo de los egresos de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L. muestra que al inicio de obra en el mes de junio los egresos ascienden a S/2´741,986.28 para el mes de octubre los egresos suben a S/3´785,003.43 y en mes de diciembre se elevaron dichos egresos, comprometiendo S/4´863,070.53, con lo que se muestra que el comportamiento de los egresos tiene una tendencia variable.
- A la luz de los resultados al analizar el comportamiento de la liquidez en la empresa Multiservicios el Imperio S.R.L. vemos que existe igualmente un comportamiento variable, tanto así que el saldo de caja mensual para el mes de Julio Agosto y diciembre hay un déficit en la liquidez; sin embargo el saldo de caja acumulado para los 7 meses proyectados es positivo lo cual indica que la empresa está en la capacidad de cubrir sus gastos corrientes, así como hacer frente a situaciones inesperadas.

Por lo tanto, al contrastar la hipótesis correlacionando las variables planificación financiera y liquidez, se corrobora que la planificación financiera influye positivamente en el control de la liquidez de la empresa Multiservicios El Imperio S.R.L y es en ese contexto que hay que poner en relieve esta herramienta, planificar para mejorar.

5.2. RECOMENDACIONES

- La empresa Multiservicios El Imperio S.R.L debe utilizar la herramienta Planificación financiera para optimizar el nivel de sus ingresos de manera sostenida y creciente.
- La empresa Multiservicios El Imperio S.R.L debe utilizar la herramienta Planificación financiera para optimizar el nivel de sus egresos, de manera tal que confluya en la gestión de sus activos sin exponer su crecimiento económico-financiero.
- La empresa Multiservicios El Imperio S.R.L debe utilizar la herramienta Planificación financiera para crear escenarios en donde se contemplen las diferentes realidades y el abordaje adecuado que logre extraer el mayor beneficio posible
- Al realizar planificación financiera le permite a la empresa tener un mapa de ruta lo cual marca el camino que habrá de tener el dinero dentro de la gestión financiera, todo ello con la finalidad de tomar decisiones sensatas.

REFERENCIAS

- Aching, C. (2005). *Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. Lima: Prociencia y cultura S.A.
- Ardila, L., & Salinas, M. (2018). *Planeación financiera de la empresa Industrias Tizza Ghots Ltda*. Colombia: Corporación Universitaria Uniminuto.
- Baca, G. (2010). *Evaluación de proyectos. Sexta Edición*. México D:F:: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE C.V.
- Besley, S., & Brigham, E. (2016). *Fundamentos de Administración financiera. 14a. edición ampliada*. México, D.F.: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.
- Bondone, C. (2006). *Teoría de la relatividad económica, solución a las crisis monetarias, crítica a las teorías económicas actuales*. Carlos Bondone.
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Francisco, F. (2009). *Análisis de Estados financieros*. Pearson Educación.
- Bravo, O. S. (2008). *Teoría Financiera y costo de capital*. ESAN Ediciones.
- Brealey, R., Myers, S., & Allen, F. (2010). *Principios de finanzas corporativas. Novena edición*. México, D.F.: McGraw-Hill.
- Carballo, F. (2013). *La contabilidad y los estados financieros*. Madrid: ESIC Editorial.
- Cerna, C. (2018). *Investigación Científica Método y Técnicas*. Cajamarca: Corpus Cerna Cabrera.
- Chiavenato, I. (2006). *Introducción a la Teoría General de la Administración. 7ma. Edic.* Mc Graw Hill.
- Cibrán, P., Prado, C., Crespo, Á., & Huarte, C. (2013). *Planificación Financiera*. ESIC Editorial.
- Cordova-Flores, A., & Seminario-Guaylupo, R. (2017). *Evaluación del riesgo en el proyecto de ampliación de la Librería Angie EIRL, en la ciudad de Piura*. Piura: Universidad de Piura.
- Destino Negocio. (17 de diciembre de 2019). <http://destinonegocio.com.pe>.
Obtenido de <http://destinonegocio.com.pe>
- García, A., & Paredes, L. (2014). *Estaregias financieras empresariales*. México: Grupo editorial patria.

- Ginocchio, L. (2006). *Negocios, oportunidades y emprendimientos. Manual para el desarrollo local, innovación, competitividad y planes de negocio.* . Lima : Perú.
- González Díaz, J., & Álvarez Sampayo, Á. (2012). La gestión empresarial de las micro, pequeñas y medianas empresas de Cartagena en el periodo 2004-2010 . *Saber, Ciencia y Libertad*, 7(1), 111-118.
- Hincapie, J. (2007). *Análisis del riesgo financiero para la micro, pequeña y mediana empresa del sector metalmeccánico de la ciudad de Manizales.* Manizales: Universidad Nacional de Colombia.
- IFRS Foundation. (18 de enero de 2020). <https://www.ifrs.org/>. Obtenido de <https://www.ifrs.org/accounting-profession/>: <https://www.ifrs.org/accounting-profession/>
- Lasso, G., Grajales, G., Rincon, C., & Zamorano, R. (2016). *Contabilidad Internacional para las PYMES, buenas practicas contables del gobierno corporativo.* Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito y cobranza.* México: Grupo Editorial Patria.
- Ortega, S. (2012). *NIIF 2012 y PCGE.* Lima : Editorial Callpa SAC.
- Passenheim, O. (17 de diciembre de 2009). *Gestión de riesgos empresariales.* (©. 2. bookboon.com, Editor) Recuperado el 17 de diciembre de 2019, de © 2009 Olaf Passenheim & bookboon.com: <https://bookboon.com/en/enterprise-risk-management-ebook>
- Pezo, L. (2018). *Planificación financiera para mejorar la liquidez de una empresa de servicio, Lima 2018.* Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Ramos, I., & Tapia, S. (2017). *Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel S.A. 2015- 2016.* Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Ramos, M. (2018). *El financiamiento y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas agroexportadoras de la región Lima provincias 2015-2016.* Lima: Universidad San Martín de Porres, sección de posgrado.
- Robles, R. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera.* México: Red Tercer Milenio S.C.
- Ross, S., Wsterfield, R., & Jordan, B. (1997). *Fundamentos de Finanzas corporativas.* Mexico: McGraw-Hill.

Terry, G., & Franklin, S. (1986). *Principios de administración, traducido por Alfonso Vasseur Walls*. México D.F.: Mexico: Continental, 1986.

Welsch, G., Hilton, R., & Gordon, P. (2005). *Presupuestos: planificación y control*. Pearson educación.

Weston, F., & Copeland, T. (1994). *Manual de administración financiera, traducido por Jaime Gomez Mont*. Colombia: Mc Graw-Hill.

Weston, T. (2006). *Fundamentos de Administración Financiera* (Vol. II y III). La Habana: Félix Varela.

ANEXOS

PRECIO

CONSTRUCCION PAD FASE 1,ETAPA 2(9.5.Ha y
COMPENSACIÓN HÍDRICA LAGUNA CAMPOS-CIENEGA NORTE
--2020

MONTO TOTAL S/ 22,023,185.50
PRECIO S/ 2,318,230.05

			HECTÁREA	PRECIO	TOTAL
POR HECTÁREA	S/ 2,318,230.1	JUNIO	S/ 1.4	S/ 2,318,230.1	S/ 3,146,169.4
HECTAREAS	S/ 9.5	JULIO	S/ 1.4	S/ 2,318,230.1	S/ 3,146,169.4
MESES TRABAJADOS	S/ 7.0	AGOSTO	S/ 1.4	S/ 2,318,230.1	S/ 3,146,169.4
AVANCE POR MES	S/ 1.4	SEPTIEMBRE	S/ 1.4	S/ 2,318,230.1	S/ 3,146,169.4
		OCTUBRE	S/ 1.4	S/ 2,318,230.1	S/ 3,146,169.4
		NOVIEMBRE	S/ 1.4	S/ 2,318,230.1	S/ 3,146,169.4
		DICIEMBRE	S/ 1.4	S/ 2,318,230.1	S/ 3,146,169.4
		TOTAL	S/ 9.5		S/22,023,185.5

**POR CONSTRUCCION DE POZA DE CLARIFICACION (25,000 M3) POZA
112A_**

MONTO TOTAL S/ 4,209,500.0
PRECIO S/ 168.4

			METROS CUB	PRECIO	TOTAL
POR METRO CÚBICO	S/ 168.4	SEPTIEMBRE	S/6,250.0	S/168.4	S/1,052,375.0
METROS CUB	S/ 25,000.0	OCTUBRE	S/6,250.0	S/168.4	S/1,052,375.0
MESES TRABAJADOS	S/ 4.0	NOVIEMBRE	S/6,250.0	S/168.4	S/1,052,375.0
AVANCE POR MES	S/ 6,250.0	DICIEMBRE	S/6,250.0	S/168.4	S/1,052,375.0
		TOTAL	S/25,000.0	S/673.5	S/4,209,500.0

**DEMANDA
2020**

CONSTRUCCION PAD 2020			
N°	MESES	HECTARIAS	%
1	Junio	1.4	
2	Julio	1.4	
3	Agosto	1.4	
4	Septiembre	1.4	
5	Octubre	1.4	
6	Noviembre	1.4	

7	Diciembre	1.4	
	TOTAL	9.5	64%
CONSTRUCCION POZA 2020			
N°	MESES	M3	%
1	Setiembre	6250	
2	Octubre	6250	
3	Noviembre	6250	
4	Diciembre	6250	
	TOTAL	25000	36%
	TOTAL MESES	11	100%

PERSONAL

Planilla de Remuneraciones STAFF

Personal	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Ingeniero Residente de Obra	4,757.1	20,817.9	27,364.4	52,939.4
Ingeniero Jefe de Operaciones	2,940.5	12,867.9	16,914.4	32,722.7
Ingeniero Supervisor	7,663.8	33,537.9	44,084.4	85,286.0
Jefe de Seguridad	2,577.1	11,277.9	14,824.4	28,679.4
Técnico de Calidad (instalador y QC)	3,467.3	15,173.4	19,944.9	38,585.5
Supervisor de Geo sintéticos	2,213.8	9,687.9	12,734.4	24,636.0
Jefe Control de Calidad	2,577.1	11,277.9	14,824.4	28,679.4
Ingeniero de Control de calidad	7,663.8	33,537.9	44,084.4	85,286.0
Jefe de Oficina Técnica	2,940.5	12,867.9	16,914.4	32,722.7
Ingeniero de Control de Proyectos	2,940.5	12,867.9	16,914.4	32,722.7
Cadistas	6,900.8	30,198.9	39,695.4	76,795.0
Jefe de Topografía	3,848.8	16,842.9	22,139.4	42,831.0
Ayudante de Topografía	1,717.8	7,517.5	9,881.5	19,116.9
Asistente Social	1,196.5	5,235.9	6,882.4	13,314.7
Total	53,405.3	233,709.3	307,202.8	594,317.4

Planilla de Remuneraciones de Administración

Personal	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Gerente General	1,487.1	6,671.6	8,554.4	16,713.1
Contador	1,487.1	6,139.5	8,554.4	16,181.0
Administrador de Obra	1,487.1	6,139.5	8,554.4	16,181.0
Asistente Administrativo	978.5	4,039.5	5,628.4	10,646.3
Document Control	578.8	2,596.6	3,329.4	6,504.8
Data Enter	1,738.9	7,179.0	10,002.7	18,920.7
Total	7,757.5	32,765.7	44,623.6	85,146.8

Planilla de Remuneraciones de Operadores

Personal	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Volquetes	42,395.6	175,027.5	243,871.7	461,294.7
Excavadora	17,513.4	72,303.0	100,742.2	190,558.6
Motoniveladora	4,025.4	16,618.5	23,155.1	43,799.0
Retroexcavadora	2,521.2	11,310.6	14,502.5	28,334.3
Rodillo	2,553.9	10,543.5	14,690.6	27,788.0
Tractor	8,756.7	36,151.5	50,371.1	95,279.3
Cisterna	3,477.8	14,358.0	20,005.5	37,841.3
Grúa	1,051.1	4,339.5	6,046.4	11,437.0
Cama Baja	1,051.1	4,339.5	6,046.4	11,437.0
Total	83,346.1	344,991.6	479,431.4	907,769.1

Planilla de Remuneraciones de Conductores de Transportes de Personal

Personal	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Couster	6,665.0	27,516.0	38,339.0	72,519.9
Combi	3,620.6	16,243.0	20,826.9	40,690.4
Camioneta	7,965.4	32,884.5	45,819.1	86,668.9
Total	18,251.0	76,643.5	104,984.9	199,879.3

Planilla de Remuneraciones de Ayudante de Camión

Personal	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Cisterna	1,190.3	4,914.0	6,846.8	12,951.1
Grúa	687.8	2,839.5	3,956.4	7,483.7
Total	1,878.1	7,753.5	10,803.2	20,434.8

Planilla de Remuneraciones de Mantenimiento de Equipos

Personal	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Supervisor de Mantenimiento	1,850.5	4,583.7	10,644.4	17,078.5
Mecánicos	5,959.0	14,760.9	34,278.1	54,998.0
Total	7,809.5	19,344.6	44,922.5	72,076.5

Planilla de Remuneraciones de Personal de Piso

Personal	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Capataz	7,111.2	29,358.0	40,905.5	
Operario Movimiento de Tierras	2,935.4	12,118.5	16,885.1	31,939.0
Operario Obras Civiles	2,608.4	10,768.5	15,004.1	28,381.0
Oficiales Movimiento de Tierras	2,063.4	9,256.8	11,869.1	23,189.3
Técnicos Operativos de Geo sintéticos (cuña, extrusora y termo fusión)	6,742.7	27,837.0	38,786.2	73,366.0
Ayudante de Geo sintéticos	6,190.1	25,555.5	35,607.3	67,352.9
Controlador de Equipos	2,281.4	9,418.5	13,123.1	24,823.0
Almacenero	2,281.4	9,418.5	13,123.1	24,823.0
Guardián	1,736.4	7,168.5	9,988.1	18,893.0
Vigías/Cuadradores	13,411.4	55,368.0	77,146.1	145,925.4
Peones	25,146.3	112,812.3	144,648.9	282,607.5
Total	72,507.9	309,080.1	417,086.7	721,300.0

GASTOS

Entidad	Multiservicios EL Imperio SRL							
MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ANUAL
VARILLAS DE FIERRO	225,862.	198,524.	184,654.	209,314.	250,765.	109,564.	218,690.	579,021.
	52	59	37	87	27	97	92	16
BOLSAS DE CEMENTO	275,258.	250,846.	201,354.	163,547.	237,176.	156,293.	582,459.	975,928.
	54	12	03	09	20	22	03	45

AGREGADOS	48,569.7	45,268.7	51,235.8	61,254.2	54,010.3	54,500.0	97,931.7	206,442.
	1	9	1	2	4	0	8	12
TUBO	15,264.3	12,358.6	7,854.20	3,548.52	436.44	20,085.5	6,611.62	27,133.5
	7	4				1		7
FERRETERIA	6,357.42	5,784.21	8,547.24	5,487.23	5,016.33	5,983.42	4,535.26	15,535.0
								1
HERRAMIENTAS	20,578.1	10,254.8	19,542.1	3,647.19	4,320.24	24,820.4	2,686.83	31,827.5
	4	7	8			9		6
TOTAL	591,890.	523,037.	473,187.	446,799.	551,724.	371,247.	912,915.	1,835,88
	70	22	83	12	82	61	44	7.87

Entidad Multiservicios EL Imperio SRL

CONBUSTIBLE

	<i>JUN</i>	<i>JUL</i>	<i>AGO</i>	<i>SEP</i>	<i>OCT</i>	<i>NOV</i>	<i>DIC</i>	<i>ANUAL</i>
GASOLINA	10,345.6	7,254.00	5,648.11	2,548.59	1,290.50	564.83	9,026.56	10,881.8
	1							9
PETROLEO	350,874.	299,548.	389,154.	189,754.	391,437.	21,726.7	702,957.	1,116,12
	33	94	21	71	72	0	47	1.89
TOTAL	361,219.	306,802.	394,802.	192,303.	392,728.	22,291.5	711,984.	1,127,00
	94	94	32	30	22	3	03	3.78

Entidad Multiservicios EL Imperio SRL

ALQUILER

	<i>JUN</i>	<i>JUL</i>	<i>AGO</i>	<i>SEP</i>	<i>OCT</i>	<i>NOV</i>	<i>DIC</i>	<i>ANUAL</i>
ALQUILER DE UNA MINIBUS	15,280.1	11,425.1	23,275.0	24,165.6	10,087.3	20,763.8	24,411.6	55,262.7
	0	2	8	7	0	0	0	0
ALQUILER DE CISTERNA DE COMBUSTIBLE	6,478.52	2,548.55	3,547.68	11,254.4	8,749.02	0.00	17,133.9	25,882.9
				8			5	7

ALQUILER DE VOLQUETE	138,243.	145,777.	133,222.	152,448.	141,235.	144,710.	157,015.	442,960.
	25	33	22	38	04	07	56	67
ALQUILER DE GRUPO ELECTROGENO	6,487.24	0.00	5,487.12	7,448.64	4,800.00	0.00	9,439.97	14,239.97
								7
ALQUILER DE LUMINARIA	28,547.6	20,254.5	22,458.5	17,425.1	23,508.5	21,369.2	16,119.0	60,996.8
	8	9	8	3	6	2	7	5
EQUIPOS TOPOGRAFICOS	10,254.2	10,428.2	11,118.4	10,698.5	10,742.4	10,327.5	10,851.2	31,921.1
	5	8	7	9	0	1	0	1
ALQUILER DE EXCAVADORA	154,265.	214,368.	244,815.	255,467.	118,343.	302,798.	309,007.	730,149.
	48	89	84	41	91	45	41	77
ALQUILER EQUIPOS DE SOLDADURA	31,542.6	0.00	25,487.1	0.00	29,644.0	0.00	0.00	29,644.0
	9		5		2			2
ALQUILER DE EQUIPOS GEOSINTETICOS	28,457.9	34,578.5	26,488.1	17,452.8	26,874.8	58,487.8	15,197.0	100,559.
	6	4	1	6	4	5	0	69
ALQUILER DE CAMIONETA	48,675.3	51,482.4	54,845.8	56,487.2	60,542.1	52,143.4	50,754.7	163,440.
	5	5	0	4	5	7	3	35
ALQUILER DE COUSTER	17,584.4	14,875.1	20,115.4	10,251.2	18,264.9	18,821.3	0.00	37,086.3
	0	5	4	0	8	4		2
ALQUILER DE MOTONIVELADORA	78,415.1	54,781.4	84,752.6	81,254.2	75,263.7	50,543.1	107,756.	233,563.
	2	0	3	1	2	6	41	29
ALQUILER DE CAMION CISTERNA AGUA	29,487.7	19,486.6	25,485.1	31,487.2	33,481.4	15,797.5	32,095.0	81,374.0
	1	6	5	8	8	3	1	2
ALQUILER DE TRACTOR	65,148.7	46,187.3	51,698.5	49,718.2	69,425.1	48,832.0	70,506.7	188,763.
	0	4	8	9	2	0	3	85
ALQUILER DE CAMA BAJA	12,987.4	24,871.2	34,818.6	21,487.4	18,071.7	43,880.8	22,026.8	83,979.5
	2	4	8	2	6	7	7	0
ALQUILER DE TRACTOR SOBRE ORUGAS	20,487.1	78,412.6	40,585.5	10,458.4	298,638.	66,538.7	0.00	365,176.
	5	2	5	8	05	0		75

ALQUILER DE EQUIPOS VARIOS	278,459.	147,854.	138,479.	121,458.	286,498.	126,128.	151,208.	563,835.
	22	29	89	81	85	47	49	81
ALQUILER DE RETROEXCAVADORA	52,471.3	63,558.5	61,459.4	57,449.0	50,900.6	70,688.9	58,434.7	180,024.
	1	2	2	0	4	7	2	33
ALQUILER DE CAMION GRUA	0.00	76,145.1	0.00	73,815.4	0.00	0.00	85,126.8	85,126.8
		5		9			4	4
ALQUILER DE MARTILLO	100,451.	0.00	0.00	99,587.1	0.00	0.00	103,462.	103,462.
	93			5			00	00
ALQUILER DE GEOMENBRANA	0.00	159,487.	0.00	172,458.	0.00	0.00	180,586.	180,586.
		54		68			75	75
ALQUILER DE RODILLO VIBRATORIO	23,481.5	37,894.5	15,491.4	24,698.1	28,569.5	45,515.9	11,597.5	85,683.0
	5	0	3	5	4	8	7	9
TOTAL	1,147,20	1,214,41	1,023,63	1,306,97	1,313,64	1,097,34	1,432,73	3,843,72
	7.03	8.16	2.82	2.56	1.38	7.39	1.88	0.65

**Entidad Multiservicios EL
Imperio SRL**

<i>EPP</i>	<i>JUN</i>	<i>JUL</i>	<i>AGO</i>	<i>SEP</i>	<i>OCT</i>	<i>NOV</i>	<i>DIC</i>	<i>ANUAL</i>
UTILES DE ASEO	745.00	102.45	524.25	0.00	861.71	83.90	0.00	945.61
EPP-ROPA DE OFICINA	30,658.2	20,785.1	5,481.25	2,658.90	23,091.5	11,161.7	3,271.40	37,524.6
	2	3			6	0		6
TOTAL	31,403.2	20,887.5	6,005.50	2,658.90	23,953.2	11,245.6	3,271.40	38,470.2
	2	8			7	0		7

**Entidad Multiservicios EL
Imperio SRL**

<i>MATERIALES DE OFICINA</i>	<i>JUN</i>	<i>JUL</i>	<i>AGO</i>	<i>SEP</i>	<i>OCT</i>	<i>NOV</i>	<i>DIC</i>	<i>ANUAL</i>
------------------------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	--------------

MATERIALES	5,648.31	3,482.52	2,484.15	4,578.10	2,168.04	6,129.99	8,100.45	16,398.48
TOTAL	5,648.31	3,482.52	2,484.15	4,578.10	2,168.04	6,129.99	8,100.45	16,398.48

Entidad Multiservicios EL Imperio SRL

<i>SEGUROS</i>	<i>JUN</i>	<i>JUL</i>	<i>AGO</i>	<i>SEP</i>	<i>OCT</i>	<i>NOV</i>	<i>DIC</i>	<i>ANUAL</i>
SCTR PENSION	4,681.30	4,258.61	4,000.15	3,985.43	4,555.40	4,178.90	3,611.73	12,346.03
SCTR SALUD	10,348.28	7,158.13	5,424.30	5,162.41	10,188.94	6,834.18	6,632.71	23,655.83
SEGUROS VIDA LEY RIMAC	2,968.48	1,948.35	2,458.35	1,584.20	1,162.24	3,178.20	3,093.34	7,433.78
TOTAL	17,998.06	13,365.09	11,882.80	10,732.04	15,906.58	14,191.28	13,337.78	43,435.64

Entidad Multiservicios EL Imperio SRL

<i>GASTOS DIVERSOS</i>	<i>JUN</i>	<i>JUL</i>	<i>AGO</i>	<i>SEP</i>	<i>OCT</i>	<i>NOV</i>	<i>DIC</i>	<i>ANUAL</i>
DUPLICADO DE FOTOCHECK	0.00	0.00	28.34	18.54	0.00	37.36	11.02	48.38
FARMACIA	11,120.33	4,150.23	2,880.99	1,089.73	12,630.75	3,635.76	906.74	17,173.25
CANASTAS NAVIDEÑAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,562.40	22,562.40

ALIMENTACION Y HOTELERIA	160,660.	170,489.	200,888.	199,987.	164,248.	303,613.	149,438.	617,301.
	44	66	12	54	49	93	78	20
TRANSPORTE	584.23	0.00	430.25	0.00	267.80	0.00	0.00	267.80
EXAMENES MEDICOS	4,258.14	2,154.12	985.14	2,481.25	5,601.69	720.34	3,025.42	9,347.45
LABORATORIO	6,487.00	3,548.62	2,584.51	2,647.82	7,100.00	2,708.00	2,670.00	12,478.0
								0
LAVANDERÍA	0.00	15,487.1	9,481.25	6,481.01	0.00	17,468.5	7,241.85	24,710.4
		2				9		4
TOTAL	183,110.	195,829.	217,278.	212,705.	189,848.	328,183.	178,614.	703,888.
	14	75	60	89	73	98	36	92

Entidad Multiservicios EL Imperio SRL

<i>CAPACITACIÓN</i>	<i>JUN</i>	<i>JUL</i>	<i>AGO</i>	<i>SEP</i>	<i>OCT</i>	<i>NOV</i>	<i>DIC</i>	<i>ANUAL</i>
INDUCCION GENERAL	3,457.52	1,258.15	2,484.46	0.00	1,790.64	371.50	0.00	2,162.14
CURSOS SSO MATRIZ	2,478.10	2,684.00	0.00	0.00	2,305.08	0.00	0.00	2,305.08
CURSOS DE SEGURIDAD	8,459.15	0.00	0.00	0.00	9,895.99	0.00	0.00	9,895.99
CAPACITACIÓN	40,125.8	2,147.11	100.53	2,148.12	44,730.0	55.96	4,957.63	49,743.5
	0				0			9
TOTAL	54,520.5	6,089.26	2,584.99	2,148.12	58,721.7	427.46	4,957.63	64,106.8
	7				1			0

Entidad Multiservicios EL Imperio SRL

<i>REPUESTOS</i>	<i>JUN</i>	<i>JUL</i>	<i>AGO</i>	<i>SEP</i>	<i>OCT</i>	<i>NOV</i>	<i>DIC</i>	<i>ANUAL</i>
------------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	--------------

REPUESTOS	3,584.70	2,116.54	45.87	60.48	2,631.04	3,883.78	10.17	6,524.99
TOTAL	3,584.70	2,116.54	45.87	60.48	2,631.04	3,883.78	10.17	6,524.99
Entidad	Multiservicios EL Imperio SRL							
OTROS SERVICIOS	<i>JUN</i>	<i>JUL</i>	<i>AGO</i>	<i>SEP</i>	<i>OCT</i>	<i>NOV</i>	<i>DIC</i>	<i>ANUAL</i>
SERVICIO DE INSTALACION DE ESCANER	100.59	0.00	0.00	0.00	25.42	0.00	0.00	25.42
SERVICIO DE INSPECCION TECNICA VEHICULAR	258.43	0.00	0.00	0.00	42.37	0.00	0.00	42.37
TRABAJOS MISELANIOS	0.00	0.00	0.00	0.00	224,536.36	0.00	0.00	224,536.36
SERVICIO DE COMSATEL FLOTAS	1,014.45	0.00	0.00	0.00	883.94	0.00	0.00	883.94
TOTAL	1,373.47	0.00	0.00	0.00	225,488.09	0.00	0.00	225,488.09
TOTALES	2,214,846.00	2,090,199.31	1,914,626.28	1,966,252.62	2,586,963.15	1,526,764.64	3,087,308.78	

INGRESOS MENSUALES

INGRESOS PROYECTADOS CONTRUCCION DEL PAD DE LIXIVIACION - 2020								
(En Soles)								
	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Demanda	1.36	9.50						

Precio	2,318,230.0	2,318,230.0	2,318,230.0	2,318,230.0	2,318,230.0	2,318,230.0	2,318,230.0	16,227,610.
	5	5	5	5	5	5	5	37
Ingreso por Construcción del PAD FACEB 1 ETAPA 2 (7.7 HA)	3,146,169.3	3,146,169.3	3,146,169.3	3,146,169.3	3,146,169.3	3,146,169.3	3,146,169.3	22,023,185.
	6	6	6	6	6	6	6	50

**INGRESOS PROYECTADOS CONTRUCCION POZA DE CLARIFICACION
PZ112A - 2020**

	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Demanda				6,250.00	6,250.00	6,250.00	6,250.00	25,000.00
Precio				168.38	168.38	168.38	168.38	673.52
Ingreso por Construcción Poza PZ112A-20000M3				1,052,375.0	1,052,375.0	1,052,375.0	1,052,375.0	16,838,000.
				0	0	0	0	00
TOTAL INGRESOS	3,146,169.3	3,146,169.3	3,146,169.3	4,198,544.3	4,198,544.3	4,198,544.3	4,198,544.3	38,861,185.
	6	50						

**COSTO
PROYECTADOS
2020**

	<i>JUN</i>	<i>JUL</i>	<i>AGO</i>	<i>SEP</i>	<i>OCT</i>	<i>NOV</i>	<i>DIC</i>	<i>TOTAL</i>
--	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	--------------

PERSONAL STAFF	S/53,40	S/53,40	S/53,40	S/53,40	S/53,40	S/233,7	S/307,2	S/807,9
	5.3	5.3	5.3	5.3	5.3	09.3	02.8	38.5
PERSONAL ADMINISTRATIVO	S/7,757	S/7,757	S/7,757	S/7,757	S/7,757	S/32,76	S/44,62	S/116,1
	.5	.5	.5	.5	.5	5.7	3.6	76.9
PERSONAL OPERARIO	S/83,34	S/83,34	S/83,34	S/83,34	S/83,34	S/344,9	S/479,4	S/1,241,
	6.1	6.1	6.1	6.1	6.1	91.6	31.4	153.6
CONDUCTOR DE TRANSPORTE DE	S/18,25	S/18,25	S/18,25	S/18,25	S/18,25	S/76,64	S/104,9	S/272,8
PERSONAL	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	3.5	84.9	83.1
AYUDANTE DE CAMION	S/1,878	S/1,878	S/1,878	S/1,878	S/1,878	S/7,753	S/10,80	S/27,94
	.1	.1	.1	.1	.1	.5	3.2	7.1
PERSONAL DE	S/7,809	S/7,809	S/7,809	S/7,809	S/7,809	S/19,34	S/44,92	S/103,3
MANTENIMIENTO DE	.5	.5	.5	.5	.5	4.6	2.5	14.5
EQUIPOS								
PERSONAL DE PISO	S/72,50	S/72,50	S/72,50	S/72,50	S/72,50	S/309,0	S/417,0	S/1,088,
	7.9	7.9	7.9	7.9	7.9	80.1	86.7	706.2
MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN	S/591,8	S/523,0	S/473,1	S/446,7	S/551,7	S/371,2	S/912,9	S/3,870,
	90.7	37.2	87.8	99.1	24.8	47.6	15.4	802.7
CONBUSTIBLE	S/361,2	S/306,8	S/394,8	S/192,3	S/392,7	S/22,29	S/711,9	S/2,382,
	19.9	02.9	02.3	03.3	28.2	1.5	84.0	132.3
ALQUILER	S/1,147	S/1,214	S/1,023	S/1,306	S/1,313	S/1,097	S/1,432	S/8,535,
	,207.0	,418.2	,632.8	,972.6	,641.4	,347.4	,731.9	951.2
EPP	S/31,40	S/20,88	S/6,005	S/2,658	S/23,95	S/11,24	S/3,271	S/99,42
	3.2	7.6	.5	.9	3.3	5.6	.4	5.5
MATERIALES DE OFICINA	S/5,648	S/3,482	S/2,484	S/4,578	S/2,168	S/6,130	S/8,100	S/32,59
	.3	.5	.2	.1	.0	.0	.5	1.6
SEGUROS	S/17,99	S/13,36	S/11,88	S/10,73	S/15,90	S/14,19	S/13,33	S/97,41
	8.1	5.1	2.8	2.0	6.6	1.3	7.8	3.6
GASTOS DIVERSOS	S/183,1	S/195,8	S/217,2	S/212,7	S/189,8	S/328,1	S/178,6	S/1,505,
	10.1	29.8	78.6	05.9	48.7	84.0	14.4	571.5
CAPACITACIÓN	S/54,52	S/6,089	S/2,585	S/2,148	S/58,72	S/427.5	S/4,957	S/129,4
	0.6	.3	.0	.1	1.7		.6	49.7

REPUESTOS	S/3,584 .7	S/2,116 .5	S/45.9	S/60.5	S/2,631 .0	S/3,883 .8	S/10.2	S/12,33 2.6
OTROS SERVICIOS	S/1,373 .5	S/0.0	S/0.0	S/0.0	S/225,4 88.1	S/0.0	S/0.0	S/226,8 61.6
TOTAL COSTO	S/2,642 ,911.5	S/2,530 ,984.4	S/2,376 ,860.2	S/2,423 ,913.8	S/3,021 ,767.2	S/2,879 ,236.8	S/4,674 ,978.2	S/20,55 0,652.1

FLUJO TRIBUTARIO

	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
IGV	S/190,074.6	S/215,359.8	S/205,185.0	S/100,657.1	S/291,492.8	S/10,594.9	S/1,462,544.4
RENTA	S/47,192.5	S/47,192.5	S/62,978.2	S/62,978.2	S/62,978.2	S/62,978.2	S/442,958.7
TOTAL	S/237,267.2	S/262,552.3	S/268,163.2	S/163,635.3	S/354,471.0	S/73,573.1	S/1,905,503.1

DEUDA MENSUAL

LEASING

TRACTOR DE CADENAS

Valor Total en U\$\$ \$580,000.0

CRONOGRAMA DE PAGOS MENSUAL

			Periodo	Amortización	Interés	Cuota	Saldo	Interés Adicional
Tipo de Cambio	\$3.3		0				\$528,182.49	
Cuota	\$28,268.6	Ago-19	1	\$20,386.98	\$3,477.20	\$28,268.64	\$507,795.51	\$4,404.46
cuota en soles	\$93,767.1	Set-19	2	\$20,521.19	\$3,342.99	\$23,864.18	\$487,274.32	
		Oct-19	3	\$20,656.29	\$3,207.89	\$23,864.18	\$466,618.03	
		Nov-19	4	\$20,792.28	\$3,071.90	\$23,864.18	\$445,825.75	
		Dic-19	5	\$20,929.16	\$2,935.02	\$23,864.18	\$424,896.59	
		Ene-20	6	\$21,066.94	\$2,797.24	\$23,864.18	\$403,829.65	
		Feb-20	7	\$21,205.63	\$2,658.55	\$23,864.18	\$382,624.02	
		Mar-20	8	\$21,345.24	\$2,518.94	\$23,864.18	\$361,278.78	
		Abr-20	9	\$21,485.76	\$2,378.42	\$23,864.18	\$339,793.02	
		May-20	10	\$21,627.21	\$2,236.97	\$23,864.18	\$318,165.81	
		Jun-20	11	\$21,769.59	\$2,094.59	\$23,864.18	\$296,396.22	
		Jul-20	12	\$21,912.91	\$1,951.27	\$23,864.18	\$274,483.31	
		Ago-20	13	\$22,057.16	\$1,807.02	\$23,864.18	\$252,426.15	
		Set-20	14	\$22,202.37	\$1,661.81	\$23,864.18	\$230,223.78	
		Oct-20	15	\$22,348.54	\$1,515.64	\$23,864.18	\$207,875.24	
		Nov-20	16	\$22,495.67	\$1,368.51	\$23,864.18	\$185,379.57	
		Dic-20	17	\$22,643.76	\$1,220.42	\$23,864.18	\$162,735.81	

Ene-21	18	\$22,792.84	\$1,071.34	\$23,864.18	\$139,942.97
Feb-21	19	\$22,942.89	\$921.29	\$23,864.18	\$117,000.08
Mar-21	20	\$23,093.93	\$770.25	\$23,864.18	\$93,906.15
Abr-21	21	\$23,245.96	\$618.22	\$23,864.18	\$70,660.19
May-21	22	\$23,399.00	\$465.18	\$23,864.18	\$47,261.19
Jun-21	23	\$23,553.04	\$311.14	\$23,864.18	\$23,708.15
Jul-21	24	\$23,708.10	\$156.08	\$23,864.18	\$0.05

FLUJO DE CAJA MENSUAL

FLUJO DE CAJA DE JUNIO A DICIEMBRE 2020

(En Soles)

CONCEPTO / MES		JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SALDO INICIAL	3,319,501.00							
INGRESOS								
Construcción de PAD		3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36
Construcción de POZA		0.00	0.00	0.00	1,052,375.00	1,052,375.00	1,052,375.00	1,052,375.00
Total Ingresos		3,146,169.36	3,146,169.36	3,146,169.36	4,198,544.36	4,198,544.36	4,198,544.36	4,198,544.36
EGRESOS								
REMUNERACIONES								
Sueldo Neto Personal								

Personal STAFF		44,929.67	134,789.00	134,789.00	134,789.00	134,789.00	134,789.00	134,789.00
Personal Administrativo		6,594.83	19,784.50	19,784.50	19,784.50	19,784.50	19,784.50	19,784.50
Personal Operario		69,049.20	207,147.60	207,147.60	207,147.60	207,147.60	207,147.60	207,147.60
Conductor de Transporte de Personal		15,401.77	46,205.30	46,205.30	46,205.30	46,205.30	46,205.30	46,205.30
Ayudante de Camión		1,550.70	4,652.10	4,652.10	4,652.10	4,652.10	4,652.10	4,652.10
Personal de Mantenimiento de Equipos		6,448.20	19,344.60	19,344.60	19,344.60	19,344.60	19,344.60	19,344.60
Personal de Piso		62,365.20	187,095.60	187,095.60	187,095.60	187,095.60	187,095.60	187,095.60
Total Sueldo de Personal		206,339.57	619,018.70	619,018.70	619,018.70	619,018.70	619,018.70	619,018.70
AFP y CARGAS SOCIALES								
AFP		18,390.10	55,170.30	55,170.30	55,170.30	55,170.30	55,170.30	55,170.30
ONP		5,307.73	15,923.18	15,923.18	15,923.18	15,923.18	15,923.18	15,923.18
Essalud		20,225.67	60,677.01	60,677.01	60,677.01	60,677.01	60,677.01	60,677.01
CTS							337,094.50	
Gratificaciones			112,364.83					674,189.00
Total AFP Y cargas Sociales		43923.49667	244135.3233	131770.49	131770.49	131770.49	468864.99	805,959.49
SERVICIOS Y SUMINISTROS								
Materiales de Construcción		591,890.70	523,037.22	473,187.83	446,799.12	551,724.82	371,247.61	912,915.44
Combustible		361,219.94	306,802.94	394,802.32	192,303.30	392,728.22	22,291.53	711,984.03

Alquiler		1,147,207.03	1,214,418.16	1,023,632.82	1,306,972.56	1,313,641.38	1,097,347.39	1,432,731.88
EPP		31,403.22	20,887.58	6,005.50	2,658.90	23,953.27	11,245.60	8,100.45
Materiales de Oficina		5,648.31	3,482.52	2,484.15	4,578.10	2,168.04	6,129.99	8,100.45
Seguros		17,998.06	13,365.09	11,882.80	10,732.04	15,906.58	14,191.28	13,337.78
Gastos Diversos		183,110.14	195,829.75	217,278.60	212,705.89	189,848.73	328,183.98	178,614.36
Capacitación		54,520.57	6,089.26	2,584.99	2,148.12	58,721.71	427.46	4,957.63
Repuestos		3,584.70	2,116.54	45.87	60.48	2,631.04	3,883.78	10.17
Otros Servicios		1,373.47	0.00	0.00	0.00	225,488.09	0.00	0.00
Total Servicios y Suministros		2,397,956.14	2,286,029.06	2,131,904.88	2,178,958.51	2,776,811.88	1,854,948.62	3,270,752.19
Cuota Mensual		93,767.08	93,767.08	93,767.08	93,767.08	93,767.08	93,767.08	93,767.08
IMPUESTOS								
IGV			190,074.61	215,359.75	205,185.01	100,657.12	291,492.85	10,594.90
RENTA			47,192.54	47,192.54	62,978.17	62,978.17	62,978.17	62,978.17
Total Impuestos		93,767.08	331,034.23	356,319.37	361,930.26	257,402.36	448,238.09	167,340.15
TOTAL EGRESOS		2,741,986.28	3,480,217.31	3,239,013.44	3,291,677.96	3,785,003.43	3,391,070.40	4,863,070.53
SALDO DE CAJA		404,183.07	-334,047.96	-92,844.09	906,866.40	413,540.93	807,473.95	-664,526.17
SALDO ACUMULADO		3,723,684.07	3,389,636.12	3,296,792.03	4,203,658.43	4,617,199.36	5,424,673.31	4,760,147.14

GUIA DE ENTREVISTA

Estimado Sr. Santos Teófilo Pérez Mejía, Gerente General de la Empresa Multiservicios el Imperio SRL, la siguiente guía de entrevista es parte de una investigación que se está realizando por parte de las alumnas de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, de antemano agradecemos por anticipado toda su disposición.

1. ¿La empresa utiliza la planificación como una herramienta de gestión? ¿Por qué?
Si, se planifica todos los trabajos que se realizan, esta planificación de empieza con la presupuestación del proyecto que se va a desarrollar.
2. ¿La empresa realiza planificación financiera?
Una planificación financiera con todas sus herramientas no se realiza.
3. ¿Qué acciones realiza la empresa para planificar sus ingresos?
Se tiene un convenio con la empresa Cia Minera Coimolache, por la cual ellos designan el proyecto que nos van a dar, no se planea más.
4. ¿Qué beneficios genera realizar una proyección de los ingresos?
Pues como no lo aplicamos internamente, no sabemos qué beneficios tendría.
5. ¿Qué efecto tiene la planificación financiera sobre los ingresos?
Sería un beneficio positivo, puesto al no realizarlo no se tiene mayor información.
6. ¿El personal encargado realiza proyecciones de los egresos?
No se realiza una proyección de los egresos solo
7. ¿La empresa formula estrategias con el fin de mejorar sus aspectos internos?
Solo en reducir los costos de producción y aumentar el beneficio.
8. ¿La empresa mide los resultados logrados en base a lo previsto con lo real?
Se tiene un margen de ganancia de los proyectos entre el 15 – 20%
9. ¿De acuerdo a los resultados obtenidos se elabora una propuesta de mejora?
No se realiza propuesta de mejora.
10. ¿La empresa realiza una proyección de sus tributos?
Si
11. ¿Se realizan análisis anuales para conocer el crecimiento de la empresa?
no
12. ¿Cómo termina el saldo de caja al finalizar cada mes?

Como son proyectos, el saldo de caja tiene que ser aproximadamente el 35% del presupuesto.

13. ¿La empresa cuenta con fondos suficientes para realizar sus actividades diarias, cómo se asignan estos recursos diarios?
Si, se asigna el 30% del presupuesto para el fondo de la empresa.
14. ¿En caso de contingencia se cuenta con la disponibilidad de fondos suficientes?
Se tiene líneas crediticias para casos de emergencias
15. ¿La empresa honra sus compromisos la fecha de su vencimiento?
Si
16. ¿Se realiza un flujo de caja proyectado para estimar sus ingresos y gastos? ¿por qué?
No se realiza flujos de caja proyectados.
17. ¿Considera necesario realizar el flujo de caja proyectado? ¿por qué?
Si, ayudaría a precisar mejor la caja mensual con la que debe de contar la empresa.
18. ¿La empresa recurre constantemente a préstamos bancarios?
Si
19. ¿La empresa suele separar un porcentaje de la liquidez para una situación de contingencia?
Si
20. ¿El capital de trabajo mensual está acorde con el volumen de operación de la empresa?
Si, se proyecta el 30% del presupuesto para pagar planillas, gastos administrativos, y gastos operativos.


Cieza Acuña Lucelina
DNI: 48642904


Pérez Mejía Santos Teófilo
DNI: 27558421

**FICHA DE VALIDACION DE
INSTRUMENTO**

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: **CHÁVEZ ALVARRÁN FRANCISCO VALDEMAR**
- 1.2 Grado académico: **ECONOMISTA/MAESTRO EN GESTIÓN DE LA EDUCACIÓN**
- 1.3 Título de la Investigación: **PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MULTISERVICIOS EL IMPERIO S.R.L.- 2020.**
- 1.5 Autor del instrumento: **CIEZA ACUÑA LUCELINA / INFANTE MALCA AYDEÉ**
- 1.6 Nombre del instrumento: **CUESTIONARIO GUIA DE LA ENTREVISTA.**

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					√
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					√
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					√
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					√
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					√
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					√
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.					√
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					√
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del estudio.					√
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					√
SUB TOTAL						100
TOTAL						100

VALORACION CUANTITATIVA (Total x 0.20) : 20

VALORACION CUALITATIVA: Es pertinente a la investigación

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Es perfectamente aplicable

Lugar y fecha: Cajamarca 04 de noviembre de 2020



Firma del experto

DNI: 08703242