

19.4%

Resultados del Análisis de los plagios del 2023-10-10 14:36 UTC
8. Cueva y Moza.pdf

Fecha: 2023-10-10 14:22 UTC

* Todas las fuentes 50 | Fuentes de internet 46 | Documentos propios 4

<input checked="" type="checkbox"/>	[0]	repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5936/Dávila Mondragón Flor Milagros.pdf?sequence=1&isAllowed=y	5.8%	69 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[1]	repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21709/Medina Huanca, Jenny.pdf?sequence=12	4.3%	56 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[2]	repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/21709?locale-attribute=es	2.5%	38 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[3]	www.tesisdelperu.com/el-capital-de-trabajo-y-su-impacto-en-la-liquidez-de-la-empresa-estefas-printing-s-a-c-san-juan-de-miraflores-2021-3084276	1.8%	25 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[4]	scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf	1.8%	13 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[5]	renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/2697278	1.2%	21 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[6]	repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/1284/1/75914.pdf	1.2%	17 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[7]	repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10445/Delgado Rodriguez Merary Marisol - Salazar Polo Karla Cecilia.pdf?sequence=1	1.2%	21 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[8]	repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17497/1/T3263ig.pdf	1.0%	17 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[9]	repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32863/Ticona_HYR.pdf?sequence=1	1.1%	12 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[10]	"Nontol y Zafra II.pdf" fechado del 2023-07-26	0.5%	19 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[11]	repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/28135	0.9%	11 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[12]	repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/80558/Espinoza_FDJ-Villalobos_PGI-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y	0.8%	11 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[13]	dspace.unl.edu.ec/handle/123456789/22752	1.1%	3 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[14]	repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/4725181	0.8%	7 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[15]	"6. Pompa y Rodriguez.pdf" fechado del 2023-10-09	0.2%	9 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[16]	"Abanto y Huaccha II.pdf" fechado del 2023-07-26	0.2%	10 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[17]	mexico.unir.net/economia/noticias/planeacion-financiera/	0.8%	6 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[18]	repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12822/6/IV_FCE_308_TE_Capcha_Galvez_2023.pdf	0.5%	9 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[19]	www.gestiopolis.com/tutorial-de-analisis-financiero/	0.6%	7 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[20]	"7. PROYECTO ALMENDRA_112508.pdf" fechado del 2023-10-10	0.1%	7 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[21]	idus.us.es/bitstream/handle/11441/100174/Planificacion_financiera_empresa_frutos_secos_san_blas.pdf	0.5%	7 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[22]	www.ceupe.com/blog/en-que-consiste-la-planificacion-financiera-de-una-empresa.html	0.5%	4 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[23]	es.scribd.com/document/568433067/Semana-1-Transcripcion-Ciclo-Productivo-de-Una-Empresa	0.4%	2 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[24]	es.linkedin.com/pulse/qui%C3%A9n-apoya-las-pymes-julio-pazos	0.3%	2 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[25]	www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3885/1/6412.pdf	0.3%	4 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[26]	economipedia.com/definiciones/planificacion-financiera.html	0.2%	4 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[27]	www.andbank.es/observatoriodelinversor/las-4-claves-de-la-planificacion-financiera-objetivos-plazos-presupuesto-y-control-de-las-decisiones/#:~:text=Observatorio del Inversor,-Las 4 claves de la	0.4%	4 resultados
		☑ 1 documento con coincidencias exactas		
<input checked="" type="checkbox"/>	[29]	blog.parquedelapaz.com/blog/que-es-la-planificacion-financiera-y-por-que-es-necesaria	0.3%	4 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[30]	repositorio.upsjb.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14308/4423/TI-MDAGP-ALVA LEON ROSA GRACIELA.pdf?sequence=1	0.2%	4 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[31]	www.ceupe.com/blog/que-es-la-gestion-financiera.html	0.2%	4 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[32]	dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/14920	0.1%	2 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[33]	www.unir.net/empresa/revista/planificacion-financiera/	0.2%	3 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[34]	repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/116904/Furlong_SK -SD.pdf?sequence=1	0.0%	3 resultados

✓ [35]	universidadeuropea.com/blog/que-es-gestion-financiera/	0.2%	3 resultados
✓ [36]	sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/data/tesis/basic/diaz_mj/enpdf/cap1.pdf	0.1%	3 resultados
✓ [37]	www.claseejecutiva.uc.cl/programa/diplomado-en-planificacion-financiera/	0.2%	2 resultados
✓ [38]	dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/1951	0.1%	2 resultados
✓ [39]	1library.co/article/investigaci3n-no-experimental-tipos-de-investigaci3n.q2mkn9ey	0.1%	1 resultados
✓ [40]	www.tributi.com/mis-finanzas-personales/en-que-consiste-la-planeacion-financiera	0.1%	2 resultados
✓ [41]	expertopyme.com/indicadores-de-actividad/	0.1%	1 resultados
✓ [42]	kryptonsolid.com/definicion-del-analisis-horizontal/	0.1%	1 resultados
✓ [43]	emprendepyme.net/como-hacer-un-plan-financiero.html	0.1%	1 resultados
✓ [44]	superiorcourt.maricopa.gov/media/3651/pbcf51isz.pdf	0.1%	1 resultados
✓ [45]	es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-una-planeaci3n-financiera-adeuada-el-mara-kasten	0.1%	1 resultados
✓ [46]	crea.ujaen.es/jspui/bitstream/10953.1/10685/1/TFG__Jimenez_Anula_Yolanda.pdf	0.1%	1 resultados
✓ [47]	repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/38126	0.1%	1 resultados
✓ [48]	mi-certificado.cl/certificados/certificado-de-afp-uno/	0.1%	1 resultados
✓ [49]	1library.co/article/dise1o-metodol3gico-descriptivo-transversal-correlacional.q5m27j3y	0.0%	1 resultados
✓ [50]	repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/82855	0.0%	1 resultados

52 páginas, 11633 palabras

Nivel del plagio: 19.4% seleccionado / 23.0% en total

207 resultados de 51 fuentes, de ellos 47 fuentes son en línea.

Configuraci3n

Directiva de data: *Comparar con fuentes de internet, Comparar con documentos propios*

Sensibilidad: *Media*

Bibliograf1a: *Considerar Texto*

Detecci3n de citas: *Reducir PlagLevel*

Lista blanca: --

[15] ▶

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**PLANEACIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL
DE TRABAJO EN LA
EMPRESA FERRETERÍA DEL NORTE, SRL 2022**

PRESENTADO POR:

**BR. CUEVA TAFUR, GYLMAR
BR. MOZA ALVA, JAIME RONAL**

ASESOR:

Dr. GIL JÁUREGUI, Carlos

**Cajamarca-Perú
SETIEMBRE 2023**

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**PLANEACIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL
DE TRABAJO EN LA
EMPRESA FERRETERÍA DEL NORTE, SRL 2022**

Tesis presentada en cumplimiento parcial de los requerimientos para optar por el Título
Profesional de Contador Público

PRESENTADA POR:

**BR. CUEVA TAFUR, GYLMAR
BR. MOZA ALVA, JAIME RONAL**

Asesor

Dr. GIL JAUREGUI, Carlos Andrés

**Cajamarca-Perú
SETIEMBRE 2023**

COPYRIGHT © 2023 by

BR. CUEVA TAFUR, GYLMAR

BR. MOZA ALVA, JAIME RONAL

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

**PLANEACIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL
DE TRABAJO EN LA
EMPRESA FERRETERÍA DEL NORTE, SRL 2022**

Presidente: Dr. Víctor Montenegro Díaz

Secretario: Mg. Luis Felipe Velasco Luza

Vocal: Mg. Anthony Rabanal Soriano

Asesor: Dr. Gil Jáuregui, Carlos Andrés

Dedicatoria

A:

Mis padres por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad; muchos de mis logros y objetivos realizados se los debo a ustedes. Me formaron con disciplina y con algunas libertades, pero al final de cuentas, me motivaron constantemente, darme ánimos y apoyarme frecuentemente para seguir adelante en mis estudios y poder alcanzar mis anhelos y cumplir mis metas propuestas.

Gylmar

A:

Mi madre y mis hermanos por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad, y por el apoyo que siempre me brindaron día a día en el transcurso de cada año de mi carrera Universitaria.

Jaime

Agradecimiento

Primeramente damos gracias a dios por permitirme tener tan buena experiencia dentro de mi universidad, gracias a mi universidad por permitirme convertirme en ser un profesional en lo que tanto me apasiona, gracias a cada maestro que hizo parte de este proceso integral de formación, que deja como producto terminado este grupo de graduados, y como recuerdo y prueba viviente en la historia; esta tesis, que perdurara dentro de los conocimientos y desarrollo de las demás generaciones que están por llegar. Asimismo, doy gracias a nuestros padres por ser los principales promotores de nuestros sueños, y por confiar en nosotros y creer en nuestras expectativas, gracias a ellos hemos logrado importantes objetivos como culminar el desarrollo de nuestra tesis con éxito y obtener nuestra titulación profesional.

Finalmente agradezco a quien lee este apartado y más de mi tesis, por permitir a mis experiencias, investigaciones y conocimientos, incurrir dentro de su repertorio de información mental.

Los autores

Resumen

La investigación se planteó como objetivo general determinar las características de la planeación financiera y la administración del capital de trabajo en la empresa Ferretería del norte SRL en el año 2022. La investigación fue descriptiva, basada en la definición de Vieytes, Rut (2004), quien manifiesta que dicha investigación busca analizar las características del objeto de estudio, a través de las variables de estudio seleccionadas, y nos permite además de conocer sus atributos que hemos medido, predecir, aunque sea en menor grado el comportamiento del objeto. Se utilizó un enfoque mixto, debido a que se combinó un instrumento cualitativo (entrevista semiestructurada) y el análisis documental de los estados financieros de la empresa. Los resultados a los que se llegó, en relación a la planeación financiera, luego de triangular datos en un análisis cualitativo, tanto al gerente general y el gerente administrativo, expresaron que es importante para que exista un desempeño eficiente de la empresa, tanto económico con financiero, pero su conocimiento sobre los factores que conforman la planeación financiera es muy moderado lo cual redundaría en un manejo más práctico del negocio. Para la administración de capital de trabajo se aplicó la teoría de ciclo de conversión de efectivo, encontramos la siguiente conclusión. El periodo promedio de inventarios ha disminuido, lo que significa que la empresa tuvo mayor eficiencia al llevar los inventarios de los almacenes a la venta. Observando los días de cuentas por cobrar vemos que ha ido incrementándose pasando de 21 a 39 días, es decir existe más demora en las cuentas por cobrar. En relación a la cuenta por pagar, vemos que hay un cambio brusco en el año 2021, disminuyendo de 87 a 24 y luego pasa 63 días, significa un mejor manejo de las cuentas por pagar, ello ayuda financiarse con terceros. El ciclo de conversión del efectivo para la empresa es de 175 días para el año 2022, es decir desde que la empresa adquiere los bienes hasta que cobra a los clientes. Evidentemente hay una mejora del año 2021 al 2022.

Palabras clave: Planeación financiera, ciclo de conversión de efectivo, administración de capital de trabajo.

Abstract

The research set out as a general objective to determine the characteristics of financial planning and working capital management in the company hardware store del Norte SRL in the year 2022. The research was descriptive, based on the definition of Vieytes, Rut (2004), who states that said research seeks to analyze the characteristics of the object of study, through the selected study variables, and allows us, in addition to knowing its attributes that we have measured, to predict, even to a lesser degree, the behavior of the object. A mixed approach was used, because a qualitative instrument (semi-structured interview) and documentary analysis of the company's financial statements were combined. The results that were reached, in relation to financial planning, after triangulating data in a qualitative analysis, both the general manager and the administrative manager, expressed that it is important for there to be an efficient performance of the company, both economically and financial, but their knowledge of the factors that make up financial planning is very moderate, which results in a more practical management of the business. For the administration of working capital, the cash conversion cycle theory was applied, we found the following conclusion. The average period of inventories has decreased, which means that the company had greater efficiency when taking inventories from warehouses to sale. Observing the days of accounts receivable we see that it has been increasing from 21 to 39 days, that is, there is more delay in accounts receivable. In relation to accounts payable, we see that there is a sudden change in the year 2021, decreasing from 87 to 24 and then 63 days pass, it means better management of accounts payable, this helps to finance with third parties. The cash conversion cycle for the company is 175 days for the year 2022, that is, from the time the company acquires the goods until it charges customers. Obviously there is an improvement from 2021 to 2022.

Keywords: Financial planning, cash conversion cycle, working capital management.

INDICE

Dedicatoria	i
Agradecimiento	ii
Resumen	iii
Abstract	iv
1.1 Planteamiento del Problema	4
1.1.1 Descripción de la Realidad Problemática	4
1.2 Definición del Problema	5
1.2.1 Problema General	5
1.2.2 Problema Específico	5
1.3 Objetivos de la Investigación	6
1.3.1 Objetivo general	6
1.3.2 Objetivo específico	6
1.4 Justificación de la investigación	6
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	7
2 Fundamentos Teóricos de la Investigación	7
2.1 Antecedentes Teóricos	7
2.1.1 Nacional	9
A nivel nacional se presentan los siguientes estudios:	9
2.1.2 Local	13
2.2 Marco Teóricas	17
2.3 Marco Conceptual	21
2.4 Hipótesis de investigación	23
2.4.1 Operacionalización de las variables (falta la matriz de variables)	24
CAPÍTULO III: MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	25
3.1 Tipo de Investigación	25
3.2 Método y Diseño de la Investigación	25
3.2.1 Método de la Investigación	25
3.2.2 Diseño de la Investigación	25
3.3 Área de Investigación	26
3.4 Población	26
3.5 Muestra	26
3.6 Técnicas e Instrumentos de la Recolección de Datos	27
3.6.1 Técnicas	27
3.7 Técnicas para el procesamiento y análisis de datos	28
CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	29
4 Presentación, Análisis e Interpretación de Resultados	29

5.1	Conclusiones	44
5.2	Recomendaciones	44
6	Referencias	45
7	Anexo	47

LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Planificación Financiera	29
Tabla 2: Mecanismos Planificación Financiera.....	30
Tabla 3: Aplicación Planificación Financiera	31
Tabla 4: Evaluación de la planificación Financiera	32
Tabla 5: Rentabilidad de la empresa	33
Tabla 6: Recursos de la empresa	34
Tabla 7: Planificación financiera.....	35
Tabla 8: Estados financieros.....	36
Tabla 9: Gestión del capital de trabajo	37

LISTA DE FIGURAS

Figura 1: Ratio Cuenta por Cobrar	20
Figura 2: Ratios Inventarios	21
Figura 3: Rotación de inventario	38
Figura 4: Plazo Promedio de inventarios.	39
Figura 5: Cuentas por cobrar.	40
Figura 6: Cuentas por pagar	40
Figura 7: Ciclo de conversión.	41

LISTA DE CUADROS.

Cuadro 1: Ferretería del norte SR	38
Cuadro 2: Cuentas por cobrar.	39
Cuadro 3: Ferretería	41

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del Problema

1.1.1 Descripción de la Realidad Problemática

Las PYME representan más del 99.5% de las empresas en la región de América Latina y el Caribe, generan el 60% del empleo productivo formal, son motores críticos para el crecimiento y la inclusión social a nivel regional, así como una prioridad clave para los responsables de políticas de la región. Sin embargo, las PYME latinoamericanas se enfrentan a la competencia de un gran sector informal y a una brecha de productividad significativa respecto a las empresas grandes. ” (Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe 2019, 2019) No es fácil que una empresa exista durante mucho tiempo, por lo que los empresarios deben ser conscientes y realizar un gran esfuerzo y mucho trabajo para generar valor en la empresa. Además, es necesario un control de la gestión, control que la planificación financiera proporciona debido a que permite la implementación de medidas y estrategias cuando sea necesario para corregir errores administrativos (Valle Núñez A. P., La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Universidad y Sociedad, 2020). De igual modo una eficiente Administración del Capital de Trabajo, permite la operatividad de las empresas y su permanencia en el tiempo. El capital de trabajo es el efectivo mínimo que toda empresa necesita para ejecutar con normalidad sus actividades (García, Galarza, & Altamirano, 2017). La importancia de las PYMES y MYPES en el Perú radica en el peso que poseen. El 99,6 % de las empresas que existen en el Perú son micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), las cuales producen el 47 % del PBI. Del 99,6 % mencionado, el 96.6 % son micro y pequeñas empresas (MYPES). Sin embargo, frente a ello, existe el gran problema de la informalidad, la cual engloba al 83 % de estas últimas. Al año 2015 existen en 3 600 pequeñas y medianas empresas que son exportadoras y participan en el comercio exterior del país. De ellas, unas 1 000 pertenecen al sector del agro. (Las PYMES peruanas en el marco de los acuerdos comerciales, 2020)

En tal sentido la importancia de la planeación financiera y la administración eficiente del capital de trabajo juega un rol importante para poder mejorar la gestión de las Pymes y Mypes en el Perú.

En Cajamarca, se encuentra la empresa Ferretería Del Norte S.R.L; la misma opera en la comercialización y suministro de materiales y suministros para la construcción. La entidad al igual que otras organizaciones participantes en la economía de mercado, tienen que realizar una correcta planificación financiera y administración eficiente del capital de trabajo, que les permita generar valor en la empresa. Se ha visto afectada por una diversidad de situaciones tales como: entorno económico variable, decretos, leyes y regulaciones gubernamentales, inflación, entre otros factores que dificultan llevar a cabo una planeación financiera; debido a los elevados niveles de incertidumbre, así como los riesgos a los cuales se expone al desarrollar las operaciones.

Con lo mencionado anteriormente se hace interesante saber y conocer cómo es la administración del capital de trabajo y la planificación financiera a corto plazo en la empresa Ferretería Del Norte S.R.L, y cuya finalidad es aplicar el conocimiento científico a través de las ciencias administrativas, financieras y contables y obtener resultados que ameriten nuestra investigación.

1.2 Definición del Problema

1.2.1 Problema General

¿Cuáles son las características de la planeación financiera y la administración de capital de trabajo en la empresa Ferretería Del Norte SRL en el año 2022?

1.2.2 Problema Específico

¿Cómo son las características de la Planificación Financiera en la empresa Ferretería Del Norte SRL en el año 2022?

¿Cómo identificar la administración de capital de trabajo en la empresa Ferretería Del Norte SRL en el año 2022?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar las características de la planeación financiera y la administración de capital de trabajo en la empresa Ferretería Del Norte S.R.L en el año 2022.

1.3.2 Objetivo específico

- Describir las características de la planeación financiera en la empresa Ferretería Del Norte S.R.L en el año 2022.
- Identificar la administración de Capital de Trabajo en la empresa Ferretería Del Norte SRL en el año 2022.

1.4 Justificación de la investigación

La presente investigación se realiza porque la empresa de Ferretería Del Norte S.R.L está en crecimiento continuo y se requiere indagar sobre las características de la planificación Financiera que realiza y como es la administración del capital de trabajo. La cual será de utilidad en la toma de decisiones para mejorar la gestión de la empresa logrando un adecuado desarrollo, teniendo la información apropiada. Conociendo los conceptos adecuados vamos a poder entender la importancia de administrar de forma eficiente el capital de trabajo de forma que nos permita conocer el crecimiento económico y financiero asimismo y lograr los objetivos y planes trazados durante un determinado periodo.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

Fundamentos Teóricos de la Investigación

1.1 Antecedentes Teóricos

Al revisar diferentes fuentes bibliográficas, se ha encontrado algunos antecedentes relacionados al tema de investigación planteado, los cuales se describen a continuación:

A nivel internacional se presentan los siguientes estudios:

(Castro, 2020), con el estudio titulado “Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022” en la Universidad Católica Santiago de Guayaquil, Ecuador. El objetivo general se orientó en realizar el análisis financiero de la empresa Bluecorp S.A. de los períodos 2010 al 2019, que sirva como base para diseñar la planeación financiera año 2022 de la empresa Bluecorp S.A. La cual, permita mejorar la rentabilidad, a través de estrategias elaboradas mediante un Balanced Scorecard, que facilite un adecuado control y la correcta toma de decisiones. Metodológicamente, se concibe como una investigación descriptiva con aplicación del estudio documental. A partir del análisis de la información financiera de datos históricos comprendidos desde el año 2010 al 2019, se desarrollaron las estrategias para construir el Balanced Scorecard, utilizando indicadores de medición y control de cumplimiento que permitieron la construcción de la Planificación Financiera. Para la proyección de las ventas y costo de venta se tomó como referencia el método de incremento porcentual. Se realizó la proyección de sus estados financieros hasta el año 2022. Finalmente, al obtener los resultados se concluye que la compañía Bluecorp S.A. al año 2022 contará con la suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones, tendrá un capital de trabajo positivo, y obtendrá un mayor margen de utilidad; por lo que se recomienda ejecutar el modelo de planificación financiera propuesto por la autora, el cual facilitará un adecuado control administrativo, mejorará la liquidez y rentabilidad, considerando la reducción de los gastos como factor preponderante para la eficiencia en el cumplimiento de los objetivos propuestos.

En el mismo periodo (Malla & Sarango, 2019), con el estudio titulado “Planificación financiera para la estación de servicios de la Cooperativa de Transportes” en la Universidad Nacional de Loja, Ecuador. El objetivo general se orientó en diseñar la Planificación financiera para la estación de servicios de la Cooperativa de Transportes”. La metodología utilizada se fundamentó en el método científico, desprendiéndose los métodos como el inductivo que permitió analizar casos particulares como la liquidez el endeudamiento y demás para emitir conclusiones de carácter general; de la misma forma se utilizó el método deductivo para adaptar las definiciones de la planificación financiera y análisis financiero, acoplándolos para el cumplimiento de los objetivos planteados. Entre los principales resultados se puede destacar que la empresa es solvente, es decir que opera en su mayoría con capital propio, reduciendo el riesgo de caer en iliquidez inmediata, adicionalmente, con la proyección efectuada, los administradores pueden concentrar sus esfuerzos en mejorar sus estrategias de mercadeo tanto a los socios como al público con el fin de incrementar sustancialmente la rentabilidad esperada.

(Arévalo & Nicole Zeas, 2019), titulado “Administración del Capital de Trabajo en una empresa dedicada a la venta y ensamblaje de motocicletas” en la Universidad de Azuay, Ecuador. El objetivo general se basó en evaluar la administración del capital de trabajo en una empresa dedicada a la venta y ensamblaje de motocicletas. La revisión documental como técnica, permitió determinar la efectiva administración del capital de trabajo es importante lograr el equilibrio entre todos sus elementos, lo cual permite asegurar el flujo de efectivo necesario para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, así como los gastos operativos y generar a una velocidad mayor a la de los competidores, con la finalidad de marcar impacto. Se concluyó que, para el caso en particular, las empresas cancelan los saldos envejecidos evitando sanciones por mora, lo cual incrementa los gastos, así como en la misma proporción evalúan el porcentaje de descuento por pronto pago ofrecido por proveedores; esta situación permite tener un mayor capital de trabajo. Sin embargo, cuando se presenta la oportunidad de contar con exceso de liquidez, prefieren invertir en títulos valor de corto plazo exento de impuestos llevándolas a obtener una rentabilidad, así como liquidez, de esta manera pueden contar con el efectivo en corto tiempo para imprevistos y minimizar el riesgo por las fluctuaciones del mercado nacional en el segmento ecuatoriano.

En el mismo periodo (Orellana & Bermeo, 2019), presento un estudio titulado “Administración del Capital de Trabajo. Caso: ABAD Hermanos Cía. LTDA”; en la Universidad de Azuay, Ecuador. El objetivo general se orientó en analizar la Administración del Capital de Trabajo. Caso: ABAD Hermanos Cía. LTDA.

El análisis y la interpretación de los datos se concluye que el nivel de cartera no es inferior al total de las obligaciones, existe una carencia de inversiones suficientes fuera de títulos valores del gobierno nacional y las empresas han sido objeto de presión por parte de la inflación para elevar sus cuentas por cobrar en función de aumentar sus gastos acumulados.

Mientras que (Chaverra et. al, 2019) desarrollaron un estudio titulado “Capital de trabajo operativo y su relación con la generación de valor de las empresas del sector de la construcción de edificios residenciales radicadas en Medellín”; en ESUMER Institución Universitaria, Colombia. El objetivo general se centró en analizar la relación existente entre capital de trabajo operativo y su relación con la generación de valor de las empresas del sector de la construcción de edificios residenciales radicados en Medellín.

Como parte del procedimiento se analizaron los resultados financieros y como fue la gestión del capital de trabajo en 2017 y 2018 en el sector mencionado. Para esto se obtuvieron datos financieros de Supersociedades y se construyeron los indicadores que dan muestra de la gestión de las empresas del sector y que conllevan a determinar si se creó valor. A partir de esto, se concluye que los resultados no fueron favorables y que el nivel de capital de trabajo fue muy alto para las ventas obtenidas, lo que hizo la productividad del capital de trabajo no fuera adecuada y la relación con el EBITDA mostrara que no era favorable el crecimiento dado que se demandó caja de acuerdo al indicador de Palanca de Crecimiento. Afectando la rentabilidad del activo neto lo que impacto directamente en el EVA y por ende a la generación de valor de las empresas del sector.

1.1.1 Nacional

A nivel nacional se presentan los siguientes estudios:

En primer orden se presenta el estudio desarrollado por (Oruna & Quispe, 2021), con el estudio titulado “Planificación financiera y su efecto en la rentabilidad en los Call Center del distrito de Ate” en la Universidad César Vallejo. El objetivo

general tuvo como finalidad analizar la planificación financiera y su efecto en la rentabilidad en los Call Center del distrito de Ate.

En relación a la metodología, se determinó de tipo aplicada, diseño de investigación no experimental, transversal, correlacional causal, con enfoque cuantitativo. Para la recolección de datos se utilizó para la técnica documental utilizando razones e indicadores de rentabilidad en los Estados Financieros de los años 2018, 2019 y 2020.

Concluyéndose que la planificación financiera tiene un efecto con la capacidad de producir y el control de los costos y gastos, sin embargo, no produce un efecto directo con la rentabilidad de las empresas de call center del distrito de Ate, es decir no garantiza rentabilidad en la organización, ya que la rentabilidad no se mide por los objetivos o metas, está más vinculada al retorno de la inversión y decisión de invertir.

Mientras que (Olortegui, 2020), presentó un estudio en la Universidad César Vallejo titulado “Planificación financiera para mejorar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario Ltda. 222”. El objetivo general se planteó en función de analizar la planificación financiera para mejorar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario Ltda. 222. Metodológicamente, se concibe como un estudio cuantitativo, descriptivo con propuesta, con diseño no experimental transversal. Los resultados evidencian problemas en falta de inversiones (50%), no realizan proyectos (68,2%), no se evalúa el desempeño de las estrategias (77,3%), falta de metas mensuales de ingresos. Además, la rentabilidad disminuyó en un 103,57%. Concluyendo que el planeamiento financiero se enfoca en potenciar

las debilidades de la gestión financiera mediante el control de la fuerza de venta y control gastos/ingresos por debajo del 50%.

Para culminar con los antecedentes nacionales, se presenta el estudio desarrollado por (Valiente, 2021), titulado “Planificación Financiera y su influencia en la Toma de Decisiones de Palacios & Asociados Agentes De Aduana S.A.”; desarrollado en la Universidad Peruana de Las Américas. El objetivo general consistió en determinar la influencia de la planificación financiera sobre la toma de decisiones en la Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A.

El estudio se elaboró con base a reportes, informes e indicadores financieros; tiene enfoque cuantitativo; el tipo de investigación se consideró descriptiva de diseño no experimental y corte transversal. En conclusión, decimos que el planeamiento financiero influye en la toma de decisiones de Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A. determinando la importancia de tomar decisiones financieras para el desarrollo económico.

A nivel nacional se presentan los siguientes estudios:

(Briceño, 2021), en su estudio titulado “Administración de capital de trabajo y su impacto en la liquidez de la empresa ESTEFA’S PRINTING S.A.C – San Juan de Miraflores”; en la Universidad César Vallejo. El objetivo general se centró en analizar la administración de capital de trabajo y su impacto en la liquidez de la empresa ESTEFA’S PRINTING S.A.C – San Juan de Miraflores. La metodología empleada fue aplicada de diseño no experimental de corte transversal de tipo correlacional causal. Los resultados facilitaron evidenciar las deficiencias que ha tenido el capital de trabajo, se obtuvo información de disminución en puntos clave como es el efectivo, el aumento de cuentas por

cobrar, la rotación de mercadería y todos los pasivos; han generado que la empresa tenga disminuciones en el efectivo de hasta 48%.

Por otro lado, en la rotación de existencias del año 2019 y 2020 indicó que las variaciones no fueron las necesarias para poder superar a la de años anteriores, el margen de seguridad proporcionó que la comparativa brindó S/. 7.10 más con respecto al año 2019 y 2020, también se analizó el periodo de pago a proveedores teniendo como dato 141 y 82 días respectivamente. Por último, se obtuvo que el capital de trabajo en el año 2019 fue S/. 507,838.00 y en el año 2020 S/. 358,422.84. En conclusión, se reafirma que el capital de trabajo tiene impacto en la liquidez de la empresa Estefa's Printing S.A.C.

Los autores (Medina & Muñoz, 2019), con su estudio titulado “Administración del capital de trabajo y su incidencia en la rentabilidad de Illapa Telecomunicaciones, Lima”, presentada en la Universidad Privada del Norte. El objetivo general se basó en determinar la influencia de la administración del capital de trabajo en la rentabilidad de la empresa ILLAPA TELECOMUNICACIONES S.A.C.

El tipo de estudio que se realizó fue no experimental, transversal analizando variables cuantitativas. La administración de capital de trabajo se abarcó a través de 3 dimensiones: Inventario, cuentas por cobrar, cuentas por pagar. Se trabajó con una encuesta como instrumento que se aplicó al gerente general, la contadora, el asistente administrativo y el encargado de almacén; a la vez se hizo un análisis documental de los estados financieros haciendo uso de las ratios para medir la influencia de las dimensiones en el capital de trabajo y los resultados en la rentabilidad. La conclusión general de la investigación es que la

administración de capital de trabajo influye en la rentabilidad de la empresa ILLAPA TELECOMUNICACIONES S.A.C. a través de la administración de sus cuentas por cobrar, inventario y cuentas por pagar.

En el mismo año, (Chicama, 2020), presentó un estudio titulado

“Administración del capital de trabajo y su incidencia en gestión operativa de empresas agroindustriales - Provincia de Chiclayo, año 2018”; en la Universidad Nacional de Trujillo. El objetivo general se orientó en determinar la incidencia de la Administración del Capital de Trabajo en Gestión Operativa de la empresa Agroindustrial Cayaltí S.A.A. de la Provincia de Chiclayo.

Para la determinación de los resultados se elaboró un análisis financiero a través de indicadores, análisis horizontal y vertical; determinando propuestas de mejoras a las deficiencias halladas; así como demostrar lo importante que es contar con una óptima gestión operativa. La conclusión más significativa consistió en llegar a confirmar que el impacto de las propuestas influyó positivamente en la empresa; ya que se llegó a mejorar la cantidad y calidad de la producción de un 10% a un 40%; así mismo mejoró su equivalente de efectivo cuyo monto aumentó en 15'000,000.00 comparado al año anterior; como también, contar con un adecuado presupuesto que permita la capacitación del personal.

1.1.2 Local

A nivel regional se presentan los siguientes estudios:

(Cieza & Infante, 2021) desarrollaron un estudio titulado “Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Multiservicios el Imperio S.R.L.- 202”. En la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo. Como objetivo general se basó en determinar si la planificación financiera incide en la liquidez de la empresa.

El estudio considerado como básico de nivel descriptivo correlacional y diseño no-experimental. En su desarrollo 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.

Los resultados obtenidos 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 las herramientas financieras.

Mientras (Caruajulca, 2021), elaboró un estudio titulado “Planeamiento financiero y su incidencia en el estado de situación financiera y estado de resultados en el Instituto Privado Celendín, 2019”, en la Universidad Privada del Norte. El objetivo general se centró en determinar la incidencia del planeamiento financiero en el estado de situación financiera y estado de resultados en el Instituto Privado Celendín.

Metodológicamente se aplicó el diseño descriptivo correlacional, mediante el cual se ha podido encontrar que el 50,6% de los involucrados de la empresa manifiestan que si realizan el planeamiento financiero en el Instituto Privado Celendín y el 49,4% manifestaron que no lo hacen; asimismo, el 53,1% que la situación económica financiera si es buena, mientras que el 46,9% manifiesto que ésta no es buena. Finalmente, se demostró planeamiento financiero y su incidencia en el estado de situación financiera y estado de resultados. Finalmente, (Garcia, 2019), con su estudio “Mejora de la planificación financiera

y su impacto en la situación económica-financiera de la empresa Apjl Textil S.A.C”. El objetivo general se basó en demostrar que la mejora de la planificación financiera impacta en la situación económica y financiera de la empresa Apjl Textil S.A.C.

Como parte del proceso se emplearon ratios financieras a fin de determinar si los resultados, en indicadores, evidenciaban una respuesta favorable a corto plazo de las estrategias y lineamientos del plan financiero ejecutado. Como resultado de la aplicación del planeamiento financiero, se pudo determinar que, en el caso de la realidad del negocio de la empresa, dichos resultados serían evidenciados significativamente a largo plazo.

A nivel regional se presentan los siguientes estudios:

(Vásquez, 2019), presentó un estudio titulado “Análisis Económico – Financiero y su incidencia en la administración del capital de trabajo de la Empresa MMG Contratistas S.R.L”. El objetivo general se basó en determinar la situación económico- financiero y su incidencia en la administración del capital de trabajo de la empresa MMG Contratistas S.R.L.

Metodológicamente, se estudió en su forma natural, estableciendo que es una investigación no experimental, transversal al estudiar el periodo 2017 y 2018 de los cuales se obtuvo un resultado, y correlacional puesto que, interrelacionó la variable independiente análisis económico financiero con decisiones de inversión que viene a ser la dependiente; así también la técnica utilizada fue el análisis documental de la información que fue levantada mediante el instrumento de fichas de observación.

Como resultado se obtuvo que la empresa tiene altos porcentajes de rentabilidad, se encuentra dentro de los niveles de endeudamiento sin embargo cuenta con una

liquidez excesiva que puede ser invertida; en conclusión, realizar un análisis económico financiero te permite conocer el estado pasado y actual de la empresa, dando una base segura para la toma de decisiones de inversión.

En el mismo orden de ideas, (Calderón & Flores, 2017), desarrollaron un estudio titulado “Administración del capital de trabajo y su influencia en la planificación financiera del sector transporte privado”; en la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo. El objetivo general se centró en determinar la influencia de la administración del capital de trabajo en la planificación financiera de la empresa “A” en la ciudad de Cajamarca.

Metodológicamente, se concibe con tipología aplicada, carácter Descriptivo – Correlacional. Para recabar la información necesaria, se aplicó un cuestionario, tanto a la gerencia, como al personal responsable de las áreas de contabilidad y tesorería. En el diagnóstico empresarial, fueron considerados la revisión de ingresos y gastos, ciertos informes y reportes conducentes a tomar conocimiento de la situación real de la empresa. Ambas técnicas facilitaron determinar la materialización del presente estudio de caso.

Como resultado de la investigación queda demostrada nuestra hipótesis general, es decir la administración del capital de trabajo influye positivamente en la planificación financiera de la empresa “A”. Para ello, debe elaborar flujos de efectivo como herramienta de gestión financiera y determinar adecuadamente sus proyecciones, para generar y contar con información suficiente y relevante para la toma de decisiones acertadas en beneficio de la empresa. Además, de permitir las proyecciones financieras dentro del planeamiento estratégico y asegurar el desarrollo, investigación e innovación permanente, como parte del logro de objetivos y metas empresariales.

1.2 Marco Teóricas

Planeación Financiera

El término gestión financiera se refiere a las tareas del director financiero de una empresa. Los gerentes financieros manejan los asuntos financieros de todo tipo de organizaciones: privadas y públicas, grandes y pequeñas, con o sin fines de lucro. Realizan una variedad de tareas financieras, incluido el desarrollo de planes o presupuestos financieros, la emisión de préstamos a clientes, la estimación de gastos importantes planificados y la recaudación de fondos para financiar las operaciones de la empresa. (Gitman, 2000)

La gestión financiera es un proceso que implica la gestión racional de los fondos en una organización para generar ingresos y gastos y la rentabilidad resultante. Contribuye a definir los objetivos básicos de la gestión financiera. Las organizaciones operan en un entorno complejo que está sujeto a diversos cambios y fluctuaciones del mercado, lo que sugiere una mayor eficiencia, eficacia y eficiencia de la gestión empresarial. Por lo tanto, la planificación financiera es la clave de un proceso que tiene en cuenta los distintos departamentos, procesos y actividades que influyen y dan forma al desempeño de la organización (Córdoba M. Gestión Financiera, 2012)

Se puede mencionar, de igual modo, que la planeación financiera es una importante herramienta de gestión financiera que comprende y fortalece el control, mejora los procesos de toma de decisiones y el nivel de logro de las metas y objetivos organizacionales. La planificación puede ser una herramienta flexible ya que se adapta a diferentes áreas y aspectos de la vida empresarial y personal. (Valle Núñez A. P., 2020).

Planeación financiera radica su rol esencial en el crecimiento y en el desarrollo de una entidad no solo porque predice eventos y anticipa lo que se debe hacer en un futuro, sino que también permite implementar medidas o mecanismos en el momento adecuado para corregir errores de gestión y enmendar posibles desviaciones con el fin de cumplir a cabalidad las metas y objetivos propuestos al inicio de cada periodo. (Valle Núñez A. P., La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales, 2020). La gestión financiera es importante para cualquier organización en términos de control de sus actividades, búsqueda de nuevas fuentes de financiación, eficiencia y eficacia de las operaciones, fiabilidad de

la información financiera y cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables. Gestionar los recursos financieros significa desplegarlos de manera que aumenten la rentabilidad y el valor de la empresa. Para administrar estos recursos de manera efectiva, los empleadores deben tener la información adecuada y las habilidades analíticas para tomar decisiones acertadas. (Córdoba M., 2012).

Procesos de Planeación Financiera

El propósito del análisis financiero y su finalización es: (1) traducir la información financiera para su uso en el seguimiento de la situación financiera de la empresa; (2) estimar la capacidad de producción y en qué medida debería aumentarse o disminuirse, y (3) determinar qué financiamiento adicional se necesita (o disminuir). Estas funciones incluyen la preparación del estado de situación financiera y otros informes. (Flores Soria, 2013)

Las decisiones de financiación determinan cómo las empresas toman las decisiones de inversión, básicamente, se refiere al lado derecho del balance general: la forma en que una empresa gana dinero a través de deuda o capital. (Dumrauf G., 2010)

La planificación financiera se considera útil y es un mecanismo altamente eficiente de la compañía promueve beneficios sostenibles a largo plazo. Por lo tanto, las empresas necesitan realizar una planificación financiera constante y oportuna para optimizar los procesos existentes, mejorar las finanzas e identificar áreas de negocio que no están funcionando adecuadamente y necesitan atención especial para mejorar la gestión y alcanzar las metas. (Valle Núñez A. P., 2020). Ahora bien, las actividades que define el proceso de planeación financiera, inician con el planeamiento financiero, obtención de fondos, asignación de fondos y control financiero (Córdoba., 2012). Comprende los planes financieros de corto plazo están relacionados principalmente con las inversiones que corresponden a la actividad de gestión de la empresa. Consisten principalmente en dos grupos de activos tradicionales: inventario y cuentas por cobrar. Los inventarios pueden clasificarse en: insumos, materia prima, productos en proceso y productos terminados, son una parte esencial de las operaciones. Las cuentas por cobrar hacen referencia principalmente a las facturas, letras y otros documentos pendientes de cobro por las actividades principales de la compañía o generalmente llamadas comerciales, no consideran intereses. (Court E., 2011).

Los Planes Financieros a Largo Plazo son los que duran mucho tiempo. Están relacionados con las inversiones, también se conocen como fondos de activos fijos. Por ejemplo: terrenos, edificios, maquinaria, equipos de cómputo, etc. Son la base de la capacidad de una empresa para generar beneficios y valor. Las inversiones a largo plazo a menudo implican gastos significativos, y el asesoramiento de inversión se evalúa sobre si proporcionará rendimientos iguales o superiores a los que requiere el inversor. (Court E., 2011).

Estados Financieros

Hoy en día, los estados financieros de una empresa siguen siendo el documento que mejor resume el desempeño financiero de una empresa y son el primer documento que solicitan los analistas, consultores e investigadores bancarios al momento de analizar la salud económica y financiera de una empresa. Sin embargo, esta información es solo un punto de partida, y por una buena razón. Muchas veces los estados financieros no brindan la información crítica necesaria para la toma de decisiones y, como veremos, los estados financieros tienen limitaciones significativas para reflejar la salud financiera de la economía. Una diferencia importante es la diferencia potencial entre el valor en libros y el valor de mercado. Esto es particularmente importante para los activos fijos, pero en otros casos también puede haber diferencias significativas. (Dumrauf G., 2010)

“Para tomar decisiones acertadas, es indispensable contar con información adecuada y a tiempo. Una de las principales fuentes de información son los estados financieros de la empresa”. (Tong, 2007, pág. 57). El mismo autor expresa, el estado financiero que nos muestra la situación financiera de la empresa en un momento determinado es el Balance General. La cuenta de lado izquierdo muestra los bienes y derechos (activos) que posee la empresa y la cuenta de lado de derecho expresa las obligaciones que tiene la empresa con las personas o instituciones que pueden reclamar sobre los activos de la empresa y se les denomina pasivos. (Tong, 2007, pág. 57).

De igual modo menciona al estado de pérdidas y ganancias, con aquella muestra el resultado de las operaciones realizadas por la empresa en un año determinado. El estado de cambios en el patrimonio, que nos indica las variaciones ocurridas durante el año en las cuentas que pertenecen a los accionistas y por último el estado de flujo

de efectivo, que muestra el flujo que proviene de las actividades de operación, el flujo de las actividades de inversión y las que provienen de las actividades de financiamiento. (Tong, 2007).

Presupuesto de Caja

“La presupuestación es un plan de acción dirigido a cumplir un objetivo determinado, expresado en valores y términos financieros que, debe cumplirse en tiempo y bajo ciertas condiciones y que se ve expresado en el presupuesto”. (Córdoba, 2012, pág. 121)

El presupuesto de caja está relacionado con la gestión de tesorería, “podemos identificarlo con la gestión del efectivo a todos aquellos activos que, generalmente son aceptados como medio de pago, son propiedad de la empresa y cuya disponibilidad no está sometida a ningún tipo de restricción e incluye el dinero en billetes, monedas, los certificados de depósitos y los cheques que se conservan en la mano, en la caja o en el banco”. (Córdoba, 2012, pág. 192).

Administración de Capital de Trabajo

El enfoque de análisis para la presente investigación está orientado a comprender la administración del capital de trabajo basado en tres indicadores: ciclo de conversión de efectivo, cuenta por cobrar e inventarios. Según (Court E., 2011), el ciclo equivale al tiempo transcurrido entre gastos de efectivo para pagar los recursos productivos y los ingresos obtenidos con la venta de los productos. El ciclo de conversión del efectivo (CCE) es igual a: **CCE = Días de Inventario + Días de Cts por Cobrar - Días de Cts por Pagar**. Asimismo, las cuentas por cobrar Comprende el periodo promedio de cobro o días en cuentas por cobrar permiten analizar las tendencias y revisar la experiencia de cobro y las condiciones de crédito para administrar de forma más eficiente los créditos otorgados y comparar con otras empresas similares del sector:

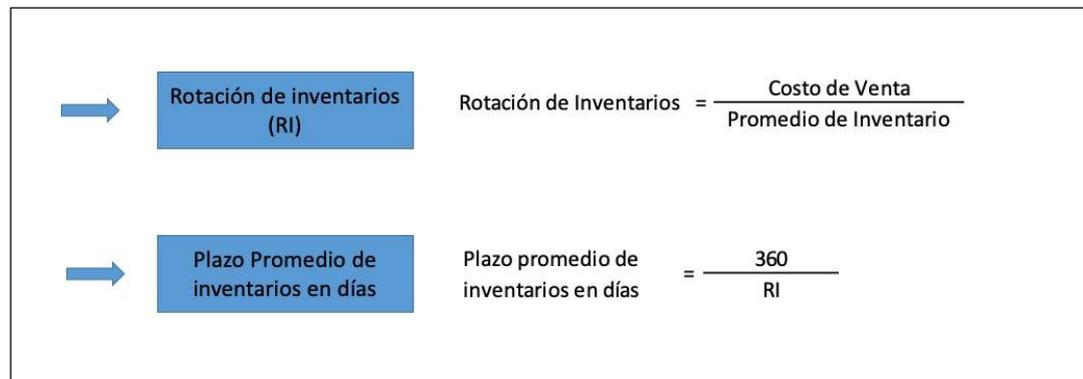
Figura 1: Ratio Cuenta por Cobrar

$$\text{Días de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas} / 365}$$

Nota: Tomado de Court, E. (2011)

En relación con los inventarios de igual modo citando a (Court E., 2011), pueden clasificarse en: insumos, materia prima, productos en proceso y productos terminados, son una parte esencial de las operaciones.

Figura 2: Ratios Inventarios



Nota: Tomado de Court, E. (2011)

Luego de establecido las teorías principales que sustentan la investigación, estas se resumen en fundamentar la variable planificación financiera, con sus dimensiones finalidad de la planificación financiera e importancia de la planificación financiera para la toma de decisiones. Y las variables Administración de capital, bajo un enfoque financiero con sus componentes ciclo de conversión de efectivo, cuentas por cobrar e inventario.

1.3 Marco Conceptual

Inventario

Por inventario se define al registro documental de los bienes y demás elementos pertenecientes a una persona, comunidad u organización; hecho con orden y precisión. El Inventario se refiere a las existencias de todo artículo o recurso usado por una organización. (Córdoba M., 2012)

Rotación de Inventario

Señala el número de veces que las diferentes clases de inventarios rotan durante un periodo de tiempo determinado o, en otras palabras, el número de veces en que dichos inventarios se convierten en efectivo. Este indicador es calculado para cada

clase de inventario: materia prima, productos en proceso, productos terminados, mercancía para la venta, repuestos materiales, entre lo más comunes. (Córdoba M., 2012).

Planificación Financiera

Es una forma de pensar en el futuro de manera sistemática. En tal sentido, el plan financiero de la compañía constituye una declaración formal de lo que se pretende hacer hacia adelante y el modo en que se llevará a cabo. (Dumrauf G. L., 2010)

Ciclo de Conversión de Efectivo.

Este ciclo equivale al tiempo transcurrido entre gastos de efectivo para pagar los recursos productivos y los ingresos obtenidos con la venta de los productos, equivale también al tiempo promedio que una unidad monetaria permanece ligada al activo corriente. El ciclo de conversión de efectivo (CCE) es igual a: días de inventario más días de cuentas por cobrar, menos días de cuentas por pagar. (Court E., 2011)

Deuda:

Refleja un préstamo que el inversor ha hecho al emisor. (Córdoba M., 2012)

Rentabilidad:

Es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. (Zamora Torres, 2008)

Rendimiento sobre la Inversión (ROI):

El ROI, a veces llamado tasa de rendimiento, margen de beneficio, ROI o simplemente ROI, es la cantidad ganada o perdida en una inversión dividida por la cantidad invertida. La cantidad ganada o perdida puede denominarse interés, ganancia (o pérdida) o beneficio. La cantidad invertida puede denominarse capital, principal o principal. (Court E., 2009).

1.4 Hipótesis de investigación

La presente investigación es de tipo descriptiva y no busca evaluar la relación entre las variables estudiadas, no se formula una hipótesis. Se fundamenta en lo mencionado por (Vieytes, 2004), quien expresa en cuanto a las hipótesis, los estudios descriptivos, pueden o no tener una hipótesis específica como guía. Para el efecto tomamos el segundo de criterio de no considerar la hipótesis porque solo se va a describir las variables planificación financiera y administración de capital de trabajo.

1.4.1 Operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO
Planificación financiera	La planificación financiera se considera útil y es un mecanismo altamente eficiente de la compañía promueve beneficios sostenibles a largo plazo. Por lo tanto, las empresas necesitan realizar una planificación financiera constante y oportuna para optimizar los procesos existentes, mejorar las finanzas e identificar áreas de negocio que no están funcionando adecuadamente y necesitan atención especial para mejorar la gestión y alcanzar las metas. (Valle Núñez A. P., 2020).	Se evaluara a través de una un entrevista, la misma que fue aplicado en forma de cuestionario, tanto a la gerente general como al gerente administrador de la empresa. Las preguntas estructuradas estan relacionadas a las dimensiones e indicadores de la variable planificación financiera.	Finalidad de la Planificación financiera.	Propuesta de la Planificación financiera.	Entevisa/Guia de Entrevista
				Mecanismos para evaluar la Planificación financiera.	
				Aplicación de la Planificación financiera.	
			Importancia de la planificación financiera.	Evaluación de los resultados después de la Planificación financiera.	
Administración del capital de trabajo	El ciclo equivale al tiempo transcurrido entre gastos de efectivo para pagar los recursos productivos y los ingresos obtenidos con la venta de los productos. El ciclo de conversión del efectivo (CCE) es igual a: $CCE = \text{Días de Inventario} + \text{Días de Cts por Cobrar} - \text{Días de Cts por Pagar}$. Asimismo las cuentas por cobrar Comprende el periodo promedio de cobro o días en cuentas por cobrar permiten analizar las tendencias y revisar la experiencia de cobro y las condiciones de crédito para administrar de forma mas eficiente los créditos otorgados y comparar con otras empresas similares del sector. (Court E., 2011)	Se aplicarra un análisis documental a los estados financieros de la empresa, luego se econtrara los ratios correspondientes a la variable Administración de capital de trabajo.	Ciclo de conversión de efectivo	ratio ciclo de conversión de efectivo.	Análisis documental/EEFF
			Cuentas por cobrar	Días de cuentas por cobrar	
				Rotación de Inventarios	
			Inventario	plazo promedio de inventarios en días	

Nota: elaboración propia

CAPÍTULO III: MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

2.1 Tipo de Investigación

La presente investigación tiene un enfoque mixto: cualitativo y cuantitativo. En relación al enfoque cualitativo (Velázquez & Rey, 1999) *señalan que consiste en la recolección de datos y análisis sistemáticos de materiales narrativos, que encierran un alto contenido subjetivo*. Criterio que se utilizó para la variable planificación financiera con una entrevista estructura al contador y gerente de la unidad de análisis de la investigación. Los mismos autores *definen al enfoque cuantitativo como la obtención de datos apoyados de escalas numéricas, lo cual permite un tratamiento estadístico de diferentes niveles de cuantificación*. Sustento para analizar las variables. El tipo de investigación fue descriptiva porque busco describir las variables de estudio, de tal manera que nos permita establecer un perfil y atributo de cada variable que hemos medido. Y como señala (Vieytes, 2004) en un grado mínimo nos permite predecir el comportamiento de las variables.

2.2 Método y Diseño de la Investigación

2.2.1 Método de la Investigación

Método Descriptivo: Según Hernández et al. (2014), este método caracteriza la problemática de estudio del contexto de investigación, es decir, la planeación financiera y la administración del capital de trabajo a través de la recolección y medición de datos; las cuales estudiaran en forma descriptiva los elementos relacionados de las variables.

Método Analítico: El análisis es un proceso lógico que divide mentalmente un todo en partes y propiedades, relaciones, propiedades y componentes. Este permitirá de manera científica que se pueda establecer una relación entre variables. (Rodríguez, 2016). Para la presente investigación se analiza la variable gestión financiera y la administración de capital de trabajo.

2.2.2 Diseño de la Investigación

La investigación es de diseño no experimental, puesto que Kerlinger (1981), señala que en la investigación no experimental resulta imposible manipular

variables, en tanto en esta investigación solamente se observará fenómenos tal como se dan en su contexto natural para posteriormente analizarlos.

Además, la recolección de datos se realizará en un momento único, con el fin de describir las variables y analizar su incidencia en un tiempo dado, basándose para ello en información obtenida mediante una entrevista a los directivos de la empresa y análisis de los estados financieros. Es decir *“En algunas ocasiones la investigación se centra en analizar cuál es el nivel o estado de una o diversas variables en un momento dado, o bien en cuál es la relación entre un conjunto de variables en un punto en el tiempo. En estos casos el diseño apropiado (bajo un enfoque no experimental) es el transversal o transaccional”*. (Hernández, 2010)

2.3 Área de Investigación

Consideramos que el presente trabajo está dentro del Área de Finanzas, que es el conjunto de actividades relacionadas con la inversión de dinero u otras gestiones económicas, es además la disciplina que se encarga del proceso de toma de decisiones relacionadas con el entorno financiero, la administración financiera gubernamental y la administración financiera y está a la vez tiene dentro de sus finalidades, maximizar el patrimonio de la empresa a partir de la consecución como manejo y aplicación de los recursos financieros que requiera.

2.4 Población

La población está representada por la empresa **“EMPRESA FERRETERÍA DEL NORTE, SRL 2022”**, dedicada a la venta de productos como herramientas y objetos de carpintería, bricolaje y herrería, como clavos, tornillos, alambre, cerraduras, etc., y vasijas y recipientes de metal u otro material.

2.5 Muestra

La población está representada por la empresa **“EMPRESA FERRETERÍA DEL NORTE, SRL 2022”**, dedicada a la venta de productos como herramientas y objetos de carpintería, bricolaje y herrería, como clavos, tornillos, alambre, cerraduras, etc., y vasijas y recipientes de metal u otro material.

2.6 Técnicas e Instrumentos de la Recolección de Datos

2.6.1 Técnicas

Una vez determinado el método para el abordaje, se debe establecer cuáles fueron las técnicas. La técnica es un conjunto de reglas y procedimientos que ayudan al individuo en la aplicación de los métodos y generar información. (Ortiz, 2003) En el mismo orden de ideas, para Hernández et al. (2014), consiste en caminos a través de los cuales el investigador registra datos observables, los cuales representan las variables.

En el caso de la presente investigación se utilizará como técnica la observación mediante la **Entrevista** y en el **Análisis Documental** de los Estados Financieros (EEFF)

2.6.2 Instrumentos

Una vez definida la técnica de la investigación se procede a establecer el instrumento a utilizar al recolectar datos. Todo instrumento de medición intenta medir algo. Este es un aspecto de la realidad comúnmente denominado variable. Debido a que una variable puede tomar muchos valores diferentes, el instrumento de medición informará el valor que toma las variables en el objeto de estudio. (Casau, 2015).

Análisis documental, técnica diseñada para obtener información escrita por otros sobre el tema que se investiga. Ya sea necesario para enriquecer el marco teórico del trabajo o comprender algo de la historia, antecedentes y eventos que rodean el fenómeno de interés, son parte del contexto y son esenciales. Por tanto, este método hace referencia a fuentes secundarias de información. (Méndez, Sandoval, & Cid, 2011). Para la presente investigación vamos realizar un diagnóstico de los Estados Financieros de la empresa que nos permita establecer como está la administración del capital de trabajo: ciclo de conversión de efectivo, los días de cuentas por cobrar, rotación de inventarios y plazo promedio de inventarios en días.

Para la presente investigación se aplicó el cómo instrumento una **ficha de entrevista**, la misma que fue aplicado en forma de cuestionario, tanto a la gerente general como al gerente administrador de la unidad de análisis. Las

preguntas estructuradas nos proporcionaron información relevante a la variable planificación financiera.

2.7 Técnicas para el procesamiento y análisis de datos

Procedimientos

Para utilizar el instrumento de investigación, se debe seguir los pasos siguientes:

Se visitará previamente a la **EMPRESA FERRETERÍA DEL NORTE, SRL 2022**” y se aplicará la ficha de entrevista tanto al gerente como al administrador y luego se agregarán las evidencias de las entrevistas, firmadas tanto por el gerente como por el administrador de la empresa.

A través del análisis de datos se pudo evaluar los Estados Financieros de la Empresa y realizar el análisis documental en el programa informático Excel, en el cual se elaboró los cálculos y se generó gráficos correspondientes de la variable Administración de capital de trabajo.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Presentación, Análisis e Interpretación de Resultados

En este capítulo se presenta los resultados, después de aplicados los instrumentos y de acuerdo al orden de los objetivos de la investigación.

En relación al objetivo describir las características de la planeación financiera en la empresa Ferretería Del Norte S.R.L en el año 2022 se presentó las entrevistas realizadas al Gerente General como al Gerente Administrativo.

Tabla 1: Planificación Financiera.

1. ¿Conoce que es Planificación financiera, y esta se viene aplicando en la empresa?	
Gerente General	Gerente Administrativo
Respuesta del Gerente General: Si, la planeación financiera se encarga de identificar vías por la cuales la empresa puede alcanzar sus metas financieras; se enfoca en identificar oportunidades de inversión con rendimiento positivos y estrategias de financiamiento que impulsen la creación de valor.	Respuesta del Gerente Administrativo: Si, la planeación financiera es una hoja de ruta hacia lo que se desea conseguir. Consiste en decidir cómo se emplearán los recursos existentes de una empresa, utilizando estrategias para garantizar el éxito de la misma, asegurar su viabilidad económica y concretar los objetivos planteado previamente.
Opinión de los investigadores: El gerente general tiene conocimiento de lo que es la planeación financiera, pero por razones desconocidas no las aplica a la empresa.	Opinión de los investigadores: El gerente administrativo como profesional relacionado al área conoce lo que es la planeación financiera, pero a falta de apoyo no lo pone en práctica en la empresa.

Conclusión

Tanto el gerente general como el gerente administrativo de la empresa conocen los elementos de la planeación financiera y que es de utilidad para la buena marcha de la empresa, pero todavía no se aplica con rigor en las operaciones habituales de la empresa.

Nota: Elaboración propia

Tabla 2: Mecanismos Planificación Financiera.

2. ¿Conoce cuáles son los mecanismos de la Planificación Financiera?

Gerente General	Gerente Administrativo
<p>Respuesta del Gerente General: Si, tenemos:</p> <p>El establecimiento de los objetivos perseguidos y su prioridad.</p> <p>La definición de plazos para alcanzar dichos objetivos.</p> <p>La Elaboración de presupuesto financiero, es decir, la identificación de las diferentes partidas necesarias para conseguir resultados satisfactorios.</p>	<p>Respuesta del Gerente Administrativo:</p> <p>Sí lo cual en breve les detallo algunos de ellos:</p> <p>Disminuir la posibilidad de que después falten recursos económicos.</p> <p>Promover el desarrollo de una empresa, conduciendo a un incremento del capital.</p> <p>Reducir los gastos.</p> <p>Enfrentar imprevistos de manera adecuada, ya que este puede ser un partado específico del presupuesto.</p> <p>Alcanzar la sostenibilidad económica, lo que a su vez elevará la confianza en la organización y permitirá atraer nuevos asociados e inversionistas.</p>
<p>Opinión de los investigadores:</p> <p>El gerente general sabe poco sobre los mecanismos de ejecución de la planificación financiera sienta esta la razón por los cuales los procesos no los vienen aplicando.</p>	<p>Opinión de los investigadores:</p> <p>El Gerente Administrador por otro lado afirma que, si conoce los mecanismos para una adecuada planificación financiera, pero que depende de los propietarios y del gerente general quienes son los que deben llevar a cabo dicha planificación.</p>

Conclusión

Se puede concluir que tanto el gerente de la empresa como el gerente administrativo tienen un nivel moderado de conocimiento sobre los mecanismos de una adecuada planificación financiera, pero el dueño de la empresa carece de la voluntad, el interés o el impulso para implementar el plan.

Nota: Elaboración Propia

Tabla 3: Aplicación Planificación Financiera.

3. ¿Tiene conocimiento como se aplica la Planificación Financiera?

Gerente General	Gerente Administrativo
<p>Respuesta del Gerente General: Mostrando un análisis o un control interno de cómo se encuentra la empresa financieramente. Tomando decisiones que nos ayude para la mejora de la empresa.</p>	<p>Respuesta del Gerente Administrativo: Si, se aplica en la información financiera y puede sustancialmente ayudar al pequeño empresario en la planeación financiera del futuro de la empresa. Así al plantear varios escenarios, puede plantear también una serie de combinaciones de decisiones bajo su consideración, que le ayuden a anticipar los problemas que pudieran presentarse.</p>
<p>Opinión de los investigadores: El gerente general no conoce muy al detalle cómo se aplica la planificación financiera. Siendo esta la razón su no aplicación de manera rigurosa en la gestión de la empresa.</p>	<p>Opinión de los investigadores: El Gerente Administrativo afirma que si se aplica en la información financiera y puede ayudar a la gestión de la empresa y enfrentar varios escenarios para la toma de decisiones.</p>
<p>Conclusión Tanto el Gerente General como el Gerente administrativo, tiene un moderado conocimiento de cómo se puede aplicar la Planificación Financiera, entendida como un proceso de elaboración de un plan integral, organizado, detallado e individualizado; que asegure el logro de las metas financieras.</p>	

Nota: Elaboración Propia

Tabla 4: Evaluación de la planificación Financiera.

4. ¿Está conforme de cómo se realiza la evaluación de la Planificación financiera?

Gerente General	Gerente Administrativo
<p>Respuesta del Gerente General: Si, llevar un control de las finanzas empresariales no es algo que se pueda hacer en pocos minutos, requiere de una rigurosa planificación. De esta manera, se deben establecen metas y plazos, así como diseñar estrategias para alcanzar objetivos. Por supuesto, también es necesario disponer de herramientas para medir los resultados obtenidos.</p>	<p>Respuesta del Gerente Administrativo: Si, ya que se expresa los objetivos financieros que desea alcanzar la empresa. Genera la distribución de los recursos financieros de la empresa dadas las políticas establecidas de gasto de inversión. Plantea unos objetivos a cumplir (posibles y óptimos) para ser evaluados.</p>
<p>Opinión de los investigadores: El Gerente expresa que, si está de acuerdo, pero en su descripción no explica cómo se evalúa la planificación financiera que realiza la empresa. Describe como debería hacerse en un futuro.</p>	<p>Opinión de los investigadores: A una cuando el Gerente Administrador expresa que si está de acuerdo con la forma como se realiza la evaluación. No expresa con claridad cómo se evaluar todo el proceso de evaluación de la forma como comprende la Planificación financiera.</p>
<p>Conclusión Se puede concluir que tanto el gerente como el gerente administrador de la empresa comparten la misma opinión en el sentido que si aplican la evaluación, pero no explican cómo se realiza el proceso en sí de la evaluación de la planificación financiera. Hay una falta de impulso para la correcta implementación.</p>	

Nota: Elaboración Propia

Tabla 5: Rentabilidad de la empresa.

5. ¿Considera que la planificación financiera va a mejorar la rentabilidad de la empresa?	
Gerente General	Gerente Administrativo
Respuesta del Gerente General: Si, la planificación es una herramienta muy importante para ser eficientes y eficaces en nuestras operaciones.	Respuesta del Gerente Administrativo: Si, la adecuada planificación financiera brinda muchos beneficios a las empresas tales como: facilitará a las empresas que los recursos económicos que manejan sean evaluados minuciosamente y se tomen las decisiones tanto financieras como de inversión en base a la rentabilidad y los rendimientos que se esperan obtener.
Opinión de los investigadores: Para el Gerente General si va a mejorar la rentabilidad financiera, pero no especifica y no da detalles de cómo, solo menciona los términos eficientes y eficaces, que se lograrán a través de la planificación financiera.	Opinión de los investigadores: Para el Gerente Administrativo la planificación financiera si va a mejorar la rentabilidad, y va a permitir que los se optimicen y se tomen las mejores decisiones financieras para invertir.

Conclusión

Se puede concluir que tanto el gerente general como el administrativo coinciden con la misma opinión en el sentido que la planificación financiera si va a mejorar la rentabilidad, pero los niveles de explicación del como difieren. Siendo más detallado la explicación que brinda el Gerente Administrativo, quien menciona que va a servir para la evaluación, optimización de recursos y toma de decisiones de inversión.

Nota: Elaboración Propia

Tabla 6: Recursos de la empresa.

6. ¿Considera que la planificación va a mejorar la obtención de los recursos de la empresa?	
Gerente General	Gerente Administrativo
<p>Respuesta del Gerente General: Si, ayuda a la mejora de la producción; no solo ayuda en la obtención de los recursos sino para cada una de las áreas como administración; contabilidad; ventas; caja; almacén; despacho para poder realizar cada una de las áreas con éxito.</p>	<p>Respuesta del Gerente Administrativo: Si, ayuda a la mejora de la producción; no solo ayuda en la obtención de los recursos sino para cada una de las áreas como administración, contabilidad, ventas, almacén y despacho para poder realizar cada una de las áreas con éxito.</p>
<p>Opinión de los investigadores: Para el Gerente General la planificación financiera si le generará la obtención de recursos, se evidenciará en la producción y la obtención de recursos, además para fortalecer las áreas de administración, contabilidad, ventas, caja, almacén y despacho.</p>	<p>Opinión de los investigadores: Para el Gerente General la planificación financiera si le generará la obtención de recursos, se evidenciará en la producción y la obtención de recursos, además para fortalecer las áreas de administración, contabilidad, ventas, caja, almacén y despacho</p>
<p>Conclusión Se puede concluir que el gerente general y el gerente administrativo expresan las mismas ideas en relación de que la planificación financiera generará a la empresa más recursos, para implementar la producción y las diversas áreas de la empresa.</p>	

Nota: Elaboración Propia

Tabla 7: Planificación financiera.

7. ¿Considera que la planificación financiera le generará a la empresa costos adicionales?	
Gerente General	Gerente Administrativo
Respuesta del Gerente General: Si, eso va a generar rentabilidad; un margen de liquidez y a mejorar para tener productos de calidad y ser reconocida como la mejor empresa ferretera.	Respuesta del Gerente Administrativo: Si, eso va a generar rentabilidad, una margen liquidez y a mejorar para obtener productos de calidad y ser reconocidos como la mejora empresa ferretera.
Opinión de los investigadores: El gerente general considera que la planificación financiera genera costos adicionales, pero a la vez considera que va a generar rentabilidad, liquidez y tener productos de calidad.	Opinión de los investigadores: El gerente administrativo considera que la planificación financiera genera costos adicionales, pero a la vez considera que va a generar rentabilidad, liquidez y tener productos de calidad.
Conclusión Se puede concluir que tanto el gerente general como el gerente administrativo expresan que la aplicación de la planificación financiera general costos y a su vez puede generar mayor rentabilidad y liquidez.	

Nota: Elaboración Propia

Tabla 8: Estados financieros.

8. ¿Considera que la planificación financiera mejorará los estados financieros?	
Gerente General	Gerente Administrativo
<p>Respuesta del Gerente General: Si eso será reflejado en las cuentas como la <i>10 efectivo</i>; 20 mercaderías para poder solventar las deudas con terceros y así no ser una empresa apalancada.</p>	<p>Respuesta del Gerente Administrativo: Si eso será reflejado en las cuentas como la <i>10 efectivo</i>; 20 mercaderías para poder solventar las deudas con terceros y así no ser una empresa apalancada.</p>
<p>Opinión de los investigadores: El gerente general opina que la planificación financiera mejorará los estados financieros, especialmente la cuenta 10, relacionado con el efectivo y la 20 mercadería.</p>	<p>Opinión de los investigadores: El gerente administrativo opina que la planificación financiera mejorará los estados financieros, especialmente la cuenta 10, relacionado con el efectivo y la 20 mercadería.</p>
<p>Conclusión Tanto el gerente general como el gerente administrativo expresa un conocimiento moderado de las implicancias de puede tener en los estados financieros de la empresa.</p>	

Nota: Elaboración Propia

Tabla 9: Gestión del capital de trabajo.

9. ¿Considera que la planificación financiera mejorará la gestión del capital de trabajo?	
Gerente General	Gerente Administrativo
<p>Respuesta del Gerente General:</p> <p>Si, como lo recalque la planificación financiera será un gran beneficio para la empresa ferretera ya que podremos cumplir con nuestras obligaciones con terceros en un corto plazo para así no tener pérdidas.</p>	<p>Respuesta del Gerente Administrativo:</p> <p>Si, como lo recalque la planificación financiera será un gran beneficio para la empresa ferretera ya que podremos cumplir con nuestras obligaciones con terceros en un corto plazo para así no tener pérdidas</p>
<p>Opinión de los investigadores:</p> <p>El gerente general expresa que la planificación financiera mejorará la gestión de capital trabajo, pero lo relaciona con el beneficio para la empresa, teniendo como conocimiento que el capital de trabajo esta relacionado con la liquidez que tiene la empresa para sostener la producción hasta la primera venta.</p>	<p>Opinión de los investigadores:</p> <p>El gerente administrativo expresa que la planificación financiera mejorará la gestión de capital trabajo, pero lo relaciona con el beneficio para la empresa, teniendo como conocimiento que el capital de trabajo esta relacionado con la liquidez que tiene la empresa para sostener la producción hasta la primera venta.</p>
<p>Conclusión</p> <p>Tanto el gerente general como el gerente administrativo expresa un conocimiento moderado de la relación que existe entre el capital de trabajo y la planificación financiera.</p>	

Nota: Elaboración propia.

En relación al objetivo Evaluar la administración de Capital de Trabajo en la empresa Ferretería Del Norte SRL en el año 2022 se analizó los estados financieros (2020, 2021 y 2022), para poder estimar como está la administración de capital de trabajo, a través de la ratio ciclo conversión de efectivo, días de cuentas por cobrar e inventarios.

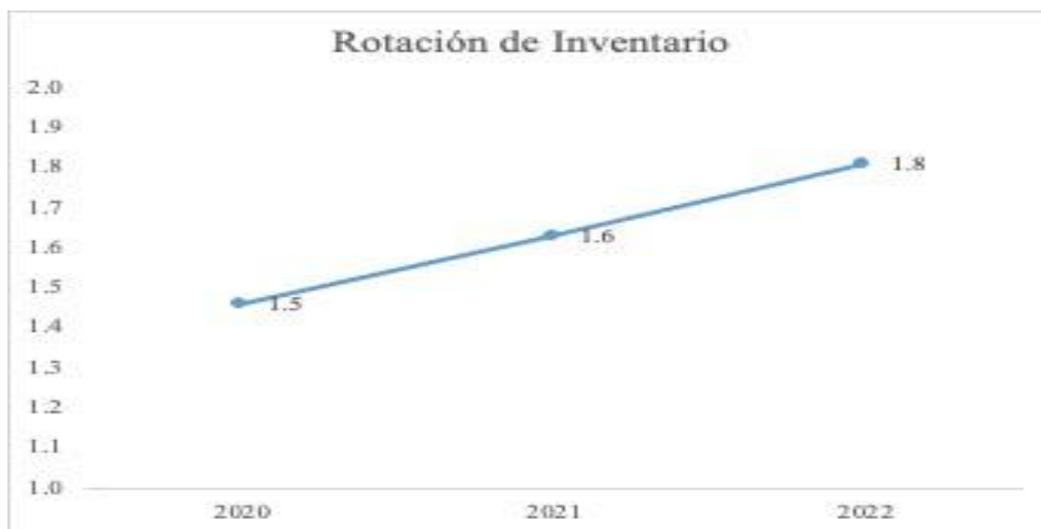
- Rotación de Inventario

Cuadro 1: Ferretería del norte SR

FERRETERIA DEL NORTE SRL			
Años	2020	2021	2022
Días	360	360	360
Costo de Ventas	1,164,923	1,878,578	2,502,000
Existencias	798,035	1,153,254	1,383,342
Rotación de Inventarios	1.5	1.6	1.8
Plazo Promedio de Inventarios	246.6	221.0	199.0

Nota: Elaboración propia tomado de los EEFF de la empresa

Figura 3: Rotación de inventario



Nota: elaboración propia

Figura 4: Plazo Promedio de inventarios.



Nota: elaboración propia

Interpretación

En relación a los gráficos presentados se puede observar la empresa Ferreteria del Norte SRL ha tenido un crecimiento en la rotación de inventarios, su mayor rotación se observa en el año 2022. El periodo promedio de inventarios a disminuido, lo que significa que la empresa tuvo mayor eficiencia al llevar los inventarios de los almacenes a la venta.

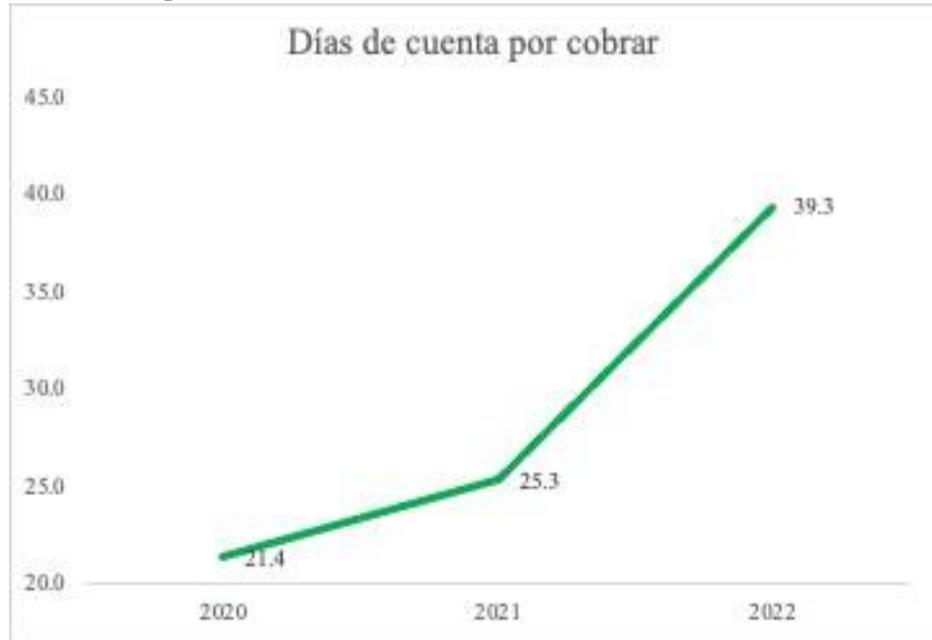
- Días de cuenta por cobrar y cuentas por pagar.

Cuadro 2: Cuentas por cobrar.

FERRETERIA DEL NORTE SRL			
Años	2020	2021	2022
Días	365	365	365
Cuentas por cobrar	100,500	169,736	333,433
Cuentas por pagar	278,633	127,435	432,933
Ventas	1,716,372	2,444,584	3,094,435
Compras	1,164,923	1,878,578	2,502,000
Días de Cuentas por Cobrar	21.4	25.3	39.3
Día en Cuentas por pagar	87.3	24.8	63.2

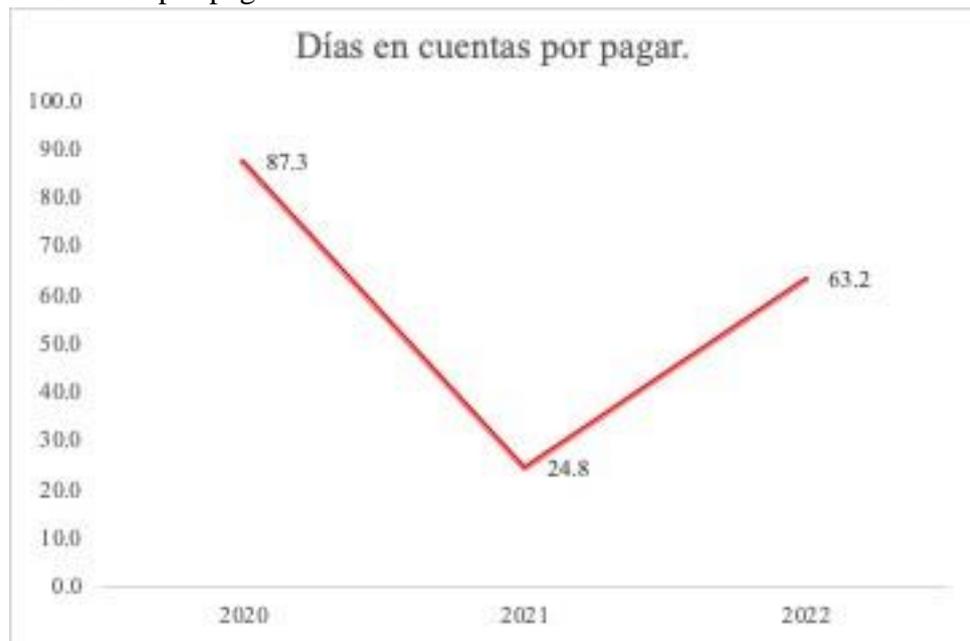
Nota: elaboración propia

Figura 5: Cuentas por cobrar.



Nota: elaboración propia

Figura 6: Cuentas por pagar



Nota: elaboración propia

Interpretación

Observando los días de cuentas por cobrar vemos que ha ido incrementándose pasando de 21 a 39 días, es decir existe más demora en las cuentas por cobrar. En relación la cuenta por pagar, vemos que hay un cambio brusco en el año 2021, disminuyendo de 87 a 24 y luego pasa 63 días, significa un mejor manejo de las cuentas por pagar, ello ayuda financiarse con terceros.

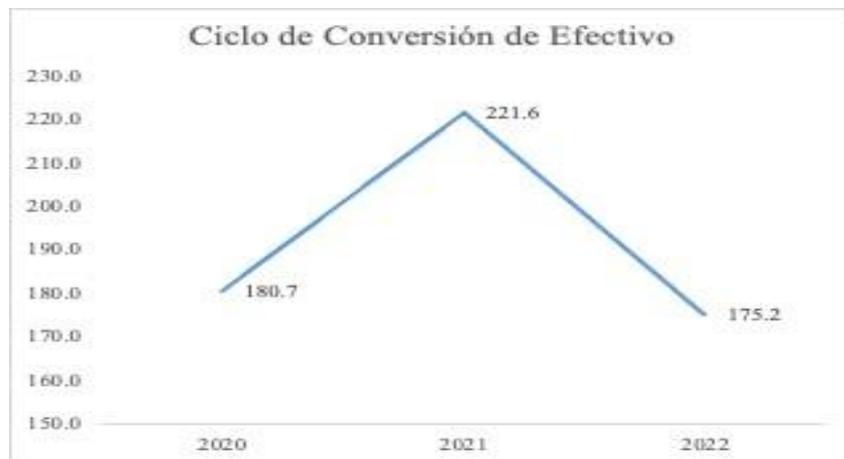
- Ciclo de Conversión de Efectivo

Cuadro 3: Ferretería

FERRETERIA DEL NORTE SRL			
Años	2020	2021	2022
Plazo Promedio de Inventario	246.6	221.0	199.0
Días de Cuentas por cobrar	21.4	25.3	39.3
Días en cuentas por pagar	87.3	24.8	63.2
Ciclo Conversión de Efectivo	180.7	221.6	175.2

Nota: elaboración propia

Figura 7: Ciclo de conversión.



Nota: elaboración propia

Interpretación

La figura se puede observar que el ciclo de conversión del efectivo para la empresa es de 175 días para el año 2022, es decir desde que la empresa adquiere los bienes hasta que cobra a los clientes. Evidentemente hay una mejora del año 2021 al 2022.

Discusión de Resultados

La presente investigación desarrollo el análisis de dos variables importantes para el desempeño de la Empresa Ferretería del Norte SRL, la primera variable estuvo relacionado con la planificación financiera, para ello se utilizó una instrumento cualitativo, entrevista semiestructurada, que nos permitió recoger la opiniones del Gerente General y el Gerente Administrativo, se realizó el contraste de opiniones con las de los investigadores y se determinó las interpretaciones, estableciendo que los directivos conocen de manera moderada los elementos de la planificación financiera, pero resaltan la importancia de dicho instrumento para mejorar el desempeño financiero de la empresa, resultando que se asemeja al encontrado por Castro (2020) que aun siendo un análisis cuantitativo que realiza, recomienda usar la planificación financiera, el cual facilitara el control administrativo, mejorar la liquidez y rentabilidad. En el mismo orden de idea el estudio desarrollado por Oruna y Quispe (2021), en su estudio la Planificación Financiera y su efecto en la rentabilidad, concluye que la planificación financiera tiene un efecto positivo con la capacidad producir y controlar costos. Se asemeja a la percepción que tiene los directivos en relación a la empresa Ferretería del Norte SRL, cuando señalan que va a ayudar a la optimización de los recursos y por los tanto reducir costos y mejorar los ingresos, y finalmente en relación a esta variable podemos decir que los directivos, señalan de manera moderada que, a ayudar a tomar decisiones, resultado que se asemeja al de Valiente (2021), que estudian la Planificación Financiera y la Toma de Decisiones.

Asimismo, en relación al análisis de la variable administración de capital de trabajo se describo como ha evolucionado por la rotación de inventarios, plazo promedio de inventarios, cuentas por pagar y por cobrar y el ciclo de conversión de efectivo. Podemos señalar que se asemeja con lo señalado con por Briceño (2021), en el ratio rotación de existencias, de sus estudio

Administración del capital de trabajo y su impacto en la liquidez de empresa, indicando que la rotación de exigencias del año 2029 y 2020 no fueron las necesarias para superar las de años anteriores, algo semejante al plazo promedio encontrado para la Ferretería el Norte SRL, del 2021 al 2022.

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

- La planificación financiera es importante porque permite un desempeño eficiente de la empresa tanto económico con financiero, tal como ha sido expresado por el gerente general y el gerente administrativo luego de analizar sus opiniones a través de un instrumento cualitativo, entrevista semiestructurada.
- La identificación del capital de trabajo mediante la ratio de ciclo de conversión de efectivo muestra la capacidad que tiene la empresa para llevar los bienes desde los almacenes hasta la primera venta, las ratios muestran que ha tenido un crecimiento en la rotación de inventarios, su mayor rotación se observa en el año 2022. El periodo promedio de inventarios ha disminuido, lo que significa que la empresa tuvo mayor eficiencia al llevar los inventarios de los almacenes a la venta.
- Observando los días de cuentas por cobrar vemos que ha ido incrementándose pasando de 21 a 39 días, es decir existe más demora en las cuentas por cobrar. En relación la cuenta por pagar, vemos que hay un cambio brusco en el año 2021, disminuyendo de 87 a 24 y luego pasa 63 días, significa un mejor manejo de las cuentas por pagar, ello ayuda financiarse con terceros. El ciclo de conversión del efectivo para la empresa es de 175 días para el año 2022, es decir desde que la empresa adquiere los bienes hasta que cobra a los clientes. Evidentemente hay una mejora del año 2021 al 2022.

4.2 Recomendaciones

- Realizar una planificación financiera de sus ingresos y egresos de acuerdo a la frecuencia necesaria, los investigadores recomiendan realizar con una frecuencia mensual, el cual nos brindará un mejor control financiero de la empresa.
- Evaluar la administración de capital de trabajo, utilizando la metodología de ciclo de conversión de efectivo, con la finalidad de tener claro el tiempo que se demora en trasladar los productos del almacén hasta la primera venta, ello implica la liquidez para la empresa.

Referencias

- Valle Núñez, A. P. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. *Universidad y Sociedad*, Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>.
- García, J., Galarza, S., & Altamirano, A. (2017). *redalyc*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661260003/html/>
- Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe 2019. (25 de abril de 2019). Obtenido de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2019/04/indice-de-politicas-pyme-america-latina-y-el-caribe-2019/#:~:text=Las%20PYME%20representan%20m%C3%A1s%20del,de%20pol%C3%ADticas%20de%20la%20regi%C3%B3n>.
- Las PYMES peruanas en el marco de los acuerdos comerciales*. (20 de abril de 2020). Obtenido de blogs.usil.edu.pe: <https://blogs.usil.edu.pe/facultad-derecho/relaciones-internacionales/laspymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdos-comerciales>
- Malla, F., & Sarango, L. (21 de noviembre de 2019). *PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA LA ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERÍODO 2019 - 2021*. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/>: <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/22752>
- Castro, K. (19 de agosto de 2020). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022*. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/>: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/15613>
- Arévalo, P., & Nicole Zeas, D. (2019). *Evaluación de la administración de capital de trabajo en una empresa cuencana dedicada a la venta al por mayor y menor de automóviles y ensamblaje de motocicletas, período 2014 – 2017*. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/>: <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/8878>
- Orellana, I., & Bermeo, S. (2019). *Administración del capital de trabajo caso: Abad Hermanos Cía. Ltda*. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/9224>: <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/9224>
- Chaverra et. al. (19 de diciembre de 2019). *El capital de trabajo operativo y su relación con la generación de valor de las empresas del sector de la construcción de edificios residenciales radicadas en Medellín*. Obtenido de <https://repositorio.esumer.edu.co/>: <http://repositorio.esumer.edu.co/jspui/handle/esumer/1543>
- Oruna, C., & Quispe, C. (18 de noviembre de 2021). *Planificación financiera y su efecto en la rentabilidad en los Call Center del distrito de Ate, 2020*. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/76058>
- Olortegui, J. (20 de agosto de 2020). *Planificación financiera para mejorar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario Ltda. 222, Cajabamba*. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/47842>
- Valiente, S. (marzo de 2021). *Planeamiento financiero y su influencia en la toma de decisiones de Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A, Callao - 2018*. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1114>
- Briceño, R. (7 de junio de 2021). *El capital de trabajo y su impacto en la liquidez de la empresa ESTEFA'S PRINTING S.A.C – San Juan de Miraflores, 2021*. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/81823>
- Medina, J., & Muñoz, M. (05 de 07 de 2019). *Administración del capital de trabajo y su incidencia en la rentabilidad de Illapa Telecomunicaciones, Lima, 2018*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/11537/21709>
- Chicoma, M. (17 de 07 de 2020). *Administración del capital de trabajo y su incidencia en gestión operativa de empresas agroindustriales - Provincia de Chiclayo, Año 2018*. Obtenido de <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/2697278>
- Cieza, L., & Infante, A. (marzo de 2021). *Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Multiservicios el Imperio S.r.l.- 2020*. Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/1551>

- Caruajulca, A. (29 de abril de 2021). *El planeamiento financiero y su incidencia en el estado de situación financiera y estado de resultados en el Instituto Privado Celendín, 2019*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/11537/28135>
- García, R. (01 de enero de 2019). *Mejora de la planificación financiera y su impacto en la situación económica-financiera de la empresa APJL Textil S. A. C., 2017*. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/14807>
- Calderón, M., & Flores, L. (agosto de 2017). *La administración del capital de trabajo y su influencia en la planificación financiera del sector transporte privado en la Ciudad de Cajamarca en el periodo 2016*. Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/546>
- Vásquez, J. (12 de marzo de 2019). *Análisis económico – financiero y su incidencia en las decisiones de inversión de la empresa MMG Contratistas S.R.L. en Cajamarca, periodo 2017 - 2018*. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/21188>
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá: Eco Ediciones.
- Gitman, L. (2000). *Principios de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá: Eco Ediciones.
- Valle Núñez, A. P. (mayo de 2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. . Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá: Eco Ediciones.
- Court, E. (2011). *Finanzas Corporativa*. Buenos Aires.: Metro color S.A.
- Court, E. (2011). *Finanzas Corporativas*. Buenos Aires: Metro color S.A.
- Dumrauf, G. (2010). *Finanzas Corporativas*. Buenos Aires: Alfa omega.
- Dumrauf, G. (2010). *Finanzas Corporativas* . Buenos Aires : Alfaomega .
- Tong, J. (2007). *Finanzas Empresariales* . Lima : Universidad del Pacífico .
- Hernandez, S. (2010). *Metodología de la Investigación (Quita ed.)*. Mexico : Mc.Graw - Hill.
- Velázquez, A., & Rey, N. (1999). *Metodología de la Investigación* . Lima : San Marcos .
- Vieytes, R. (2004). *Metodología de la Investigación en Organizaciones Mercado y Sociedad*. Buenos Aires: Editorial de las Ciencias.
- Rodríguez, A. y. (2016). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista EAN*, 82, pp.179-200 <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647> , 22.
- Ortiz, U. (2003). *Diccionario de Metodología de Investigación Científica* . México : Limusa .
- Casau, P. (2015). *Estadística y Metodología de la Investigación* . Buenos Aires : NN.
- Mendez, R., Sandoval, F., & Cid, A. d. (2011). *Investigación y Fundamentos de Metodología* . México : Pearson .
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera* . Bogotá : Imagen Editoria l.
- Dumrauf, G. L. (2010). *Finanzas Corporativas: Un enfoque Latinoamericano* . Buenos Aires : Alfaomega .
- Court, E. (2011). *Finanzas Corporativas* . Buenos Aires : Metrocolor S.A.
- Zamora Torres, A. I. (2008). *Rentabilidad y ventaja comparativa: un análisis de los sistemas de producción de guayaba en el Estado de Michoacán*. Obtenido de Repositorio UMSNH: http://bibliotecavirtual.dgb.umich.mx:8083/xmlui/handle/DGB_UMICH/914
- Court, E. (2009). *Aplicaciones para las Finanzas Empresariales* . México : Pearson.
- Flores Soria, J. (2013). *Contabilidad para Gerencia: Aplicaciones de la normas Contables y Tributarias* . Lima : Pacífico Editores .

Anexo



UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS

Título de la Investigación:

PLANEACIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO EN LA
EMPRESA FERRETERÍA DEL NORTE, SRL 2022

Nombre: _____

Cargo: _____

Presentación:

Por medio de la presente le expresamos nuestro cordial saludo, a la vez solicitamos su apoyo para responder a las preguntas que se plantean a continuación de la manera más objetiva posible. Su respuesta nos va permitir desarrollar el trabajo de investigación relacionado a la planeación financiera y administración del capital de trabajo en la empresa Ferretería del Norte, SRL 2022

Objetivo: Analizar las características de la planeación financiera en la empresa Ferretería Del Norte S.R.L en el año 2022.

GUÍA DE ENTREVISTA

1 ¿Conoce que es Planificación financiera, y es aplicada en la empresa?



2 ¿Conoce cuáles son los mecanismos de la Planificación financiera?

3 ¿Tiene conocimiento de cómo se aplica la Planificación financiera?

4 ¿Está conforme de cómo se realiza la evaluación de la Planificación financiera?



5 ¿Considera que la planificación va a mejorar la rentabilidad de la empresa?

6 ¿Considera que la planificación va a mejorar la obtención de los recursos de la empresa?



7 ¿Considera que la planificación financiera le generará a la empresa costos adicionales?

8 ¿Considera que la planificación financiera mejorará los estados financieros?

9 ¿Considera que la planificación financiera mejorará la gestión del capital de trabajo?

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'L' followed by a cursive name.



Título de la Investigación:

**PLANEACIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO EN LA
EMPRESA FERRETERÍA DEL NORTE, SRL 2022**

Nombre: ANA CECILIA CHAVEZ ZEGARRA

Cargo: GERENTE GENERAL

Presentación:

Por medio de la presente le expresamos nuestro cordial saludo, a la vez solicitamos su apoyo para responder a las preguntas que se plantean a continuación de la manera más objetiva posible. Sus respuestas nos van permitir desarrollar el trabajo de investigación relacionado a la planeación financiera y administración del capital de trabajo en la empresa Ferretería del Norte, SRL 2022

Objetivo: Analizar las características de de la planeación financiera en la empresa Ferretería Del Norte S.R.L en el año 2022.

GUÍA DE ENTREVISTA

1 ¿Conoce que es Planificación financiera, y es aplicada en la empresa?

Si, la planeación financiera se encarga de identificar vías por las cuales la empresa puede alcanzar sus metas financieras; se enfoca en identificar oportunidades de inversión con rendimientos positivos y estrategias de financiamiento que impulsen la creación de valor.

2 ¿Conoce cuáles son los mecanismos de la Planificación financiera?

Si que en ellos tenemos:

El establecimiento de los objetivos perseguidos y su prioridad.

La definición de plazos para alcanzar dichos objetivos.

La elaboración del presupuesto financiero, es decir, la identificación de las diferentes partidas necesarias para conseguir resultados satisfactorios.

3 ¿Tiene conocimiento de cómo se aplica la Planificación financiera?

Mostrando un análisis o un control interno de cómo se encuentra la empresa financieramente. Tomando decisiones que nos ayude para la mejora de la empresa.

4 ¿Está conforme de cómo se realiza la evaluación de la Planificación financiera?

Si, llevar un control de las finanzas empresariales no es algo que se pueda hacer en pocos minutos, requiere de una cuidada planificación. De esta manera, se deben establecen metas y plazos, así como diseñar estrategias para alcanzar objetivos. Por supuesto, también es necesario disponer de herramientas para medir los resultados obtenidos.

5 ¿Considera que la planificación va a mejorar la rentabilidad de la empresa?

Si la planificación es una herramienta muy importante para ser eficientes y eficaces en nuestras operaciones.

6 ¿Considera que la planificación va a mejorar la obtención de los recursos de la empresa?

Si ayuda a la mejora de la producción; no solo ayuda en la obtención de los recursos sino para cada una de las áreas como administración; contabilidad; ventas; caja; almacén; despacho para poder realizar cada una de las áreas con éxito.

7 ¿Considera que la planificación financiera le generará a la empresa costos adicionales?

Si eso va a generar rentabilidad; un margen de liquidez y a mejorar para tener productos de calidad y ser reconocida como la mejor empresa ferretera.



8 ¿Considera que la planificación financiera mejorará los estados financieros?

Si eso será reflejado en las cuentas como la 10 efectivo; 20 mercaderías para poder solventar las deudas con terceros y así no ser una empresa apalancada.

9 ¿Considera que la planificación financiera mejorará la gestión del capital de trabajo?

Si como lo recalque la planificación financiera será un gran beneficio para la empresa ferretera ya que podremos cumplir con nuestras obligaciones con terceros en un corto plazo para así no tener pérdidas.



Título de la Investigación:

**PLANEACIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO EN LA
EMPRESA FERRETERÍA DEL NORTE, SRL 2022**

Nombre: CARLOS ALBERTO CHAVEZ ZEGARRA

Cargo: GERENTE ADMINISTRADOR

Presentación:

Por medio de la presente le expresamos nuestro cordial saludo, a la vez solicitamos su apoyo para responder a las preguntas que se plantean a continuación de la manera más objetiva posible. Sus respuestas nos van permitir desarrollar el trabajo de investigación relacionado a la planeación financiera y administración del capital de trabajo en la empresa Ferretería del Norte, SRL 2022

Objetivo: Analizar las características de de la planeación financiera en la empresa Ferretería Del Norte S.R.L en el año 2022.

GUÍA DE ENTREVISTA

1 ¿Conoce que es Planificación financiera, y es aplicada en la empresa?

Sí, la planeación financiera es una hoja de ruta hacia lo que se desea conseguir. Consiste en decidir cómo se emplearán los recursos existentes de una empresa, utilizando estrategias para garantizar el éxito de la misma, asegurar su viabilidad económica y concretar los objetivos planteados previamente.

2 ¿Conoce cuáles son los mecanismos de la Planificación financiera?

Sí, lo cual en breve les detallo algunos de ellos:

Disminuir la posibilidad de que después falten recursos económicos.

Promover el desarrollo de una empresa, conduciendo a un incremento del capital.

Reducir los gastos de la entidad.

Enfrentar imprevistos de manera adecuada, ya que este puede ser un apartado específico del presupuesto.

Alcanzar la sostenibilidad económica, lo que a su vez elevará la confianza en la organización y permitirá atraer nuevos asociados e inversionistas.

3 ¿Tiene conocimiento de cómo se aplica la Planificación financiera?

Si, se aplica en la información financiera y puede sustancialmente ayudar al pequeño empresario en la planeación financiera del futuro de la empresa. Así al plantear varios escenarios, puede plantear también una serie de combinaciones de decisiones bajo su consideración, que le ayudaran a anticipar los problemas que pudieran presentarse.

4 ¿Está conforme de cómo se realiza la evaluación de la Planificación financiera?

Si, ya que se expresa los objetivos financieros que desea alcanzar la empresa. Genera la distribución de los recursos financieros de la empresa dadas las políticas establecidas de gasto e inversión. Plantea unos objetivos a cumplir (posibles y óptimos) para ser evaluados con posterioridad.

5 ¿Considera que la planificación va a mejorar la rentabilidad de la empresa?

Si, la adecuada planificación Financiera brinda muchos beneficios a las empresas tales como: facilitará a las empresas que los recursos económicos que manejan sean evaluados minuciosamente y se tomen las decisiones tanto financieras como de inversión en base a la rentabilidad y los rendimientos que se esperan obtener.

6 ¿Considera que la planificación va a mejorar la obtención de los recursos de la empresa?

Si ayuda a la mejora de la producción; no solo ayuda en la obtención de los recursos sino para cada una de las áreas como administración; contabilidad; ventas; caja; almacén; despacho para poder realizar cada una de las áreas con éxito.

7 ¿Considera que la planificación financiera le generará a la empresa costos adicionales?

Si eso va a generar rentabilidad; un margen de liquidez y a mejorar para tener productos de calidad y ser reconocida como la mejor empresa ferretera.

8 ¿Considera que la planificación financiera mejorará los estados financieros?

Si eso será reflejado en las cuentas como la 10 efectivo; 20 mercaderías para poder solventar las deudas con terceros y así no ser una empresa apalancada.

9 ¿Considera que la planificación financiera mejorará la gestión del capital de trabajo?

Si como lo recalque la planificación financiera será un gran beneficio para la empresa ferretera ya que podremos cumplir con nuestras obligaciones con terceros en un corto plazo para así no tener pérdidas.

**REPORTE
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL
TERCERA CATEGORIA E ITF
ESTADOS FINANCIEROS**

Número de RUC:	20171688940	Razón Social:	FERRETERIA DEL NORTE SRL
Periodo Tributario:	202013		
Número de Formulario:	0710		



Detalle en archivo excel



Detalle en archivo PDF

Estado de Situación Financiera (Balance General)

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2020)

Activo			Pasivo		
Caja y bancos	359	1002291	Sobregiros bancarios	401	
Inv valor razonable y disp para la vta	360		Trib y aport sist pens y salud por pagar	402	4371
Ctas por cobrar comerciales - terc	361	100500	Remuneraciones y particip por pagar	403	
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404	278633
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363		Ctas por pagar comerciales - relac	405	
Ctas por cobrar diversas - terceros	364	188501	Ctas por pagar acción, directores y ger	406	
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407	
Serv y otros contratados por anticipado	366		Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409	756351
Mercaderías	368	798035	Provisiones	410	
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411	
Subproductos, desechos y desperdicios	370		TOTAL PASIVO	412	1039355
Productos en proceso	371				
Materias primas	372	40	PATRIMONIO		
Materiales aux, suministros y repuestos	373				

Envases y embalajes	374		Capital	414	93296
Existencias por recibir	375		Acciones de inversión	415	
Desvalorización de existencias	376		Capital adicional positivo	416	
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Capital adicional negativo	417	
Otro activos corrientes	378		Resultados no realizados	418	
Inversiones mobiliarias	379		Excedente de revaluación	419	
Inversiones inmobiliarias (1)	380		Reservas	420	
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381	89482	Resultados acumulados positivos	421	1504859
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	710258	Resultados acumulados negativos	422	
Depreciación de 1,2 e IME acumulado	383	(289202)	Utilidad de ejercicio	423	87306
Intangibles	384	36349	Pérdida de ejercicio	424	
Activos biológicos	385		TOTAL PATRIMONIO	425	1685461
Deprec act biol, amort y agota acum	386				
Desvalorización de activo inmovilizado	387		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426	2724816
Activo diferido	388				
Otros activos no corrientes	389	88562			
TOTAL ACTIVO NETO	390	2724816			

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2020		
Ventas netas o ing por servicios	461	1716372
Desc, rebajas y bonif concedidas	462	
Ventas netas	463	1716372
Costo de ventas	464	(1164923)
Resultado bruto Utilidad	466	551449
Resultado bruto Pérdida	467	(0)
Gastos de ventas	468	(283924)
Gastos de administración	469	(116963)

Resultado de operación utilidad	470	150562
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(59905)
Ingresos financieros gravados	473	
Otros ingresos gravados	475	15756
Otros ingresos no gravados	476	
Enajen de val y bienes del act F	477	
Costo enajen de val y bienes a f	478	
Gastos diversos	480	
REI del ejercicio positivo	481	
REI del ejercicio negativo	483	
Resultado antes de part - Utilidad	484	106413
Resultado antes de part - Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del imp - Utilidad	487	106413
Resultados antes del imp - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	106413
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(0)

Balance de Comprobación Histórico al 31/12/2020			
Resultado del Ejercicio			
Cuentas de Balance / Orden		Resultado por Naturaleza	
Activo	Pasivo	Pérdidas	Ganancias

**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA E ITF**

IDENTIFICACIÓN

Número de RUC:	20171688940	Razón Social :	FERRETERIA DEL NORTE SRL
Periodo Tributario :	202213	Número de Orden:	1002784102
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	24/03/2023

Tipo de Declaración

ORIGINAL

Exoneraciones

Exoneraciones

¿Esta exonerado totalmente del impuesto a la renta por alguna norma legal?

No

Base legal

210

Otros - especificar

216

Inafectación

¿Esta inafecto del impuesto a la renta por alguna norma legal?

No

Base legal

22110

Otros - especificar

22216

Donaciones

¿Está deduciendo gastos por concepto de donaciones según las normas vigentes?

NO

Información - Donaciones

227

0

**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL
2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Número de RUC:	20171688940	Razón Social :	FERRETERIA DEL NORTE SRL
Periodo Tributario :	202213	Número de Orden:	1002784102
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	24/03/2023

INFORMACIÓN GENERAL

Datos del Contador

Tipo de documento	687	DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD
RUC	208	
DNI	207	45032279
Apellidos y Nombres	TEJADA CERDAN JHENER	
Correo electrónico 1	252	CONTA FERRETERIA NORTE@GMAIL.COM
Correo electrónico 2	258	
Teléfono fijo	250	
Celular	251	956390482

Datos del Representante Legal

Tipo de documento	225	DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD
Documento de Identidad	226	26693967
Apellidos y Nombres	CHAVEZ ZEGARRA ANA CECILIA	

Alquileres Pagados

¿Ha pagado usted alquiler por algún bien o inmueble durante el presente ejercicio?	No
--	----

Empresas Constructoras y similares

Método de Determinación de la Renta Bruta Elegida	
ITAN	
¿Ha presentado el Formulario Virtual - PDT 648 del Impuesto Temporal a los Activos Netos - ITAN ?	Si
Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF	
Opción utilizada para elaborar contabilidad	NIIF para PYMES

REPORTE DEFINITIVO

**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20171688940	Razón Social :	FERRETERIA DEL NORTE SRL
Periodo Tributario :	202213	Número de Orden:	1002784102
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	24/03/2023

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2022)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	662656	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	12233
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	333433	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	432933
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
			Ctas por pagar accionist(soc, partic) y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	890	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Obligaciones financieras	409	523536
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Provisiones	410	0
Mercaderías	368	1383342	Pago diferido	411	0
Productos terminados	369	0	TOTAL PASIVO	412	968702
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	PATRIMONIO		
Productos en proceso	371	0			
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0			

Envases y embalajes	374	0	Capital	414	93296
Inventarios por recibir	375	0	Acciones de inversión	415	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional positivo	416	0
Activos no ctes. mantenidos por la vta	377	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Otros activos corrientes	378	0	Resultados no realizados	418	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Excedentes de evaluacion	419	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Reservas	420	0
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados positivos	421	1714943
Propiedades, planta y equipo	382	826180	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(347200)	Utilidad del ejercicio	423	149421
Intangibles	384	36349	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Activos biológicos	385	0	TOTAL PATRIMONIO	425	1957660
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	426	2926362
Activo diferido	388	30712			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	2926362			

REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2022		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	3094435
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	3094435
Costo de ventas	464	(2502000)
Resultado bruto de utilidad	466	592435
Resultado bruto de pérdida	467	(0)

Gasto de ventas	468	(268096)
Gasto de administración	469	(99666)
Resultado de operación utilidad	470	224673
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(59355)
Ingresos financieros gravados	473	27542
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	192860
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	192860
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(43439)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	149421
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)



**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

IMPUESTO Y DETERMINACIÓN DE LA DEUDA

Número de RUC:	20171688940	Razón Social :	FERRETERIA DEL NORTE SRL
Periodo Tributario :	202213	Número de Orden:	1002784102
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	24/03/2023

Impuesto a la renta de tercera categoría y determinación de la deuda

IMPUESTO A LA RENTA		IMPORTE	
Impuesto a la Renta	Utilidad Antes de adiciones y deducciones	100	192860
	Pérdida antes de adiciones y deducciones	101	(0)
	Adiciones para determinar la renta imponible	103	0
	Deuducciones para determinar la renta imponible	105	0
	Renta neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	106	192860
	Pérdida neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	107	(0)
	Ingresos exonerados	120	0
	Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	108	(0)
	Renta neta imponible casilla 106 - casilla 108	110	192860
	TOTAL IMPUESTO A LA RENTA	113	43439
	Saldo de pérdidas no compensadas	111	(0)
	Coeficiente	686	0.0139
	Coeficiente o porcentaje para el cálculo de pago de cuenta	610	1.5
Créditos sin devolución	Crédito por impuesto a la renta de fuente extranjera	123	(0)
	Crédito por reinversiones	136	(0)
	Otros créditos sin derecho a devolución	125	(0)

	SUBTOTAL (Cas.113 - (123 + 136 + 125))	504	43439
Créditos con devolución	Saldo a favor no aplicado en el ejercicio anterior	127	(0)
	Pagos a cuentas mensuales del ejercicio	128	(40850)
	Retenciones de renta de tercera categoría	130	(0)
	Otros créditos con derecho a devolución	129	(0)
	SUBTOTAL (Cas. 504 - Cas. (127 + 128 + 130 + 129))	506	2589
	Pagos del ITAN (No incluir montos compensados en pagos a cta. de Rta.)	131	(0)
Otros	Saldo del ITAN no aplicado como crédito	279	0
	Devolución ITAN	783	



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022 TERCERA CATEGORÍA - ITF

IMPUESTO Y DETERMINACIÓN DE LA DEUDA

Número de RUC: 20171688940

Razón Social : FERRETERIA DEL NORTE SRL

Periodo Tributario : 202213

Número de Orden: 1002784102

Número de Formulario 0710

Fecha Presentación: 24/03/2023

Determinación de la Deuda

Determinación de la Deuda					
SALDO POR REGULARIZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1. Devolución 2. Aplicación	137	138	(0)
	A FAVOR DEL FISCO			139	2589
TOTAL DE LA DEUDA TRIBUTARIA				505	2589

Saldo a favor del exportador	141	(0)
Pagos realizados con anterioridad a la presentación de este formulario	144	(0)
Interés moratorio	145	0
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA (Cas 505 -141 - 144 +145)	146	2589
IMPORTE A PAGAR	180	2589



**REPORTE
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL
TERCERA CATEGORIA E ITF
ESTADOS FINANCIEROS**

Número de RUC:	20171688940	Razón Social:	FERRETERIA DEL NORTE SRL
Periodo Tributario:	202113		
Número de Formulario:	0710		
Fecha Presentación:	24/03/2022	Número de Orden:	1001814571



Detalle en archivo excel



Detalle en archivo PDF

Estado de Situación Financiera (Balance General)

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic 2021)					
Activo			Pasivo		
Efectivo y equivalente en efectivo	359	1033552	Sobregiros bancarios	401	
Inversiones financieras	360		Trib y aport sist pens y salud por pagar	402	11672
Ctas por cobrar comerciales - terc	361	169736	Remuneraciones y particip por pagar	403	
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404	127435
Cuentas por cobrar al personal, acc (socios) y directores	363		Ctas por pagar comerciales - relac	405	
			Ctas por pagar accionist(soc, partic) y direct	406	
Ctas por cobrar diversas - terceros	364	1227			
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407	299226
Serv y otros contratados por anticipado	366		Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409	689211

Mercaderías	368	1153254	Provisiones	410	
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411	
Subproductos, desechos y desperdicios	370		TOTAL PASIVO	412	1127544
Productos en proceso	371				
Materias primas	372		PATRIMONIO		
Materiales aux, suministros y repuestos	373				
Envases y embalajes	374		Capital	414	93296
Inventarios por recibir	375		Acciones de inversión	415	
Desvalorización de inventarios	376		Capital adicional positivo	416	
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Capital adicional negativo	417	
Otro activos corrientes	378		Resultados no realizados	418	
Inversiones mobiliarias	379		Excedente de revaluación	419	
Propiedades de inversión (1)	380		Reservas	420	
Activos por derecho de uso (2)	381		Resultados acumulados positivos	421	1592458
Propiedades, planta y equipo	382	800756	Resultados acumulados negativos	422	
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(317967)	Utilidad de ejercicio	423	122485
Intangibles	384	36349	Pérdida de ejercicio	424	
Activos biológicos	385		TOTAL PATRIMONIO	425	1808239
Deprec act biologico y amortiz acumulada	386				
Desvalorización de activo inmovilizado	387		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426	2935783
Activo diferido	388	58876			
Otros activos no corrientes	389				
TOTAL ACTIVO NETO	390	2935783			



Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2021)		
Ventas netas o ing por servicios	461	2444584
Desc , rebajas y bonif concedidas	462	
Ventas netas	463	2444584
Costo de ventas	464	(1878578)
Resultado bruto Utilidad	466	566006
Resultado bruto Pérdida	467	(0)
Gastos de ventas	468	(252807)
Gastos de administración	469	(98524)
Resultado de operación utilidad	470	214675
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(110404)
Ingresos financieros gravados	473	51211
Otros ingresos gravados	475	
Otros ingresos no gravados	476	
Enajen. de val. y bienes del Act. F.	477	

Costo enajen, de val. y bienes A.F	478	
Gastos diversos	480	
REI del ejercicio positivo	481	
REI del ejercicio negativo	483	
Resultado antes de part - Utilidad	484	155482
Resultado antes de part - Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del imp - Utilidad	487	155482
Resultados antes del imp - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(32997)
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	122485
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(0)