

**UNIVERSIDAD NACIONAL “HERMILIO VALDIZÁN”-
HUÁNUCO**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



**LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN
LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS
FERRETERAS E.I.R.Ltda EN LA PROVINCIA DE
HUÁNUCO – PERIODO 2016**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE:
CONTADOR PÚBLICO**

**BACHILLERES: Diana Patricia, PEREA FLORES
Jessica Milagros, PEREA FLORES
Joel Enrique, CLARIANA SAAVEDRA**

ASESOR: Julio NACIÓN MOYA

HUÁNUCO-PERU

2018

DEDICATORIA

Dedicamos esta tesis **A. DIOS**, patrono de los estudiantes y a la Virgen María, quienes inspiraron nuestro espíritu para la conclusión de esta tesis de Pre Grado, en contabilidad. **A nuestros padres** a quienes nos dieron vida, educación, apoyo y consejos. A nuestros compañeros de estudio, a mis maestros y amigos, quienes sin su ayuda nunca habiéramos podido desarrollar esta tesis. A todos ellos les agradecemos desde el fondo de nuestra alma. Para todos ellos hacemos esta dedicatoria.

Dedicatoria de tesis a los que no creyeron en nosotros:

Dedicamos también esta tesis a todos aquellos que no creyeron en nosotros, a aquellos que esperaban nuestro fracaso en cada paso que dábamos hacia la culminación de nuestros estudios, a aquellos que nunca esperaban que lograríamos terminar la carrera, a todos aquellos que apostaban a que nos rendíamos medio camino, a todos los que supusieron que no lo lograríamos, a todos ellos les dedicamos esta tesis.

Los autores.

AGRADECIMIENTO

A la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan de Huánuco, por constituirse en una gran oportunidad de superación y en el logro de nuestra profesionalización.

A los docentes de la Facultad, que nos brindaron sus conocimientos y experiencias durante el desarrollo de la Tesis, de manera especial al **Mg. Julio NACIÓN MOYA** por brindarnos su asesoramiento en el campo de la investigación, por sus críticas y orientación en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

A los propietarios y trabajadores de las empresas Ferreras E.I.R.Ltda por brindarnos las facilidades e informaciones necesarias para ser plasmadas en el presente trabajo de investigación.

INTRODUCCIÓN

La investigación titulada **la planificación financiera y su influencia en la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R.Ltda en la provincia de Huánuco – periodo 2016** es determinante en la gestión de los recursos económicos. Ya que a través de ella se logran fundamentar las diferentes estrategias para lograr los objetivos planteados. Sin embargo, este es uno de los elementos que menos se implementan en la gestión del dinero. Esto por dos razones básicas:

- La ausencia de una cultura de educación financiera a temprana edad.
- El aprendizaje basado en la experiencia.

Y todo esto porque no se le imprime el grado de relevancia que requiere, sino que la mayoría de las personas aprende sobre la base del ensayo y error, con una alta proporción de errores que, por lo general, salen bien costosos.

El presente trabajo está estructurado por cinco (5) capítulos que se describen a continuación:

CAPITULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA. Descripción del problema, formulación del problema, objetivo general, objetivos específicos, la justificación, la delimitación, Hipótesis, General, y específico, variables dimensiones e indicadores. **En el CAPITULO**

II. MARCO TEÓRICO. En este capítulo se presentan los antecedentes y las bases teóricas. En el **CAPITULO III. MARCO METODOLOGICO.** Se presenta el tipo de investigación, método, población y muestra, técnicas e instrumentos. En el **CAPITULO IV.** Se presentan los resultados del trabajo de campo, análisis e interpretación de los resultados. Y finalmente en el **CAPITULO V.** Se presenta la discusión de resultados, la contrastación de los resultados y la prueba de hipótesis, conclusiones y recomendaciones.

Finalmente como colofón se presenta la bibliografía y anexos.

RESUMEN

La presente investigación tiene por finalidad determinar si la planificación financiera influye en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016, ya que actualmente en nuestro medio existen empresas ferreteras que no trabajan con planificación financiera y por lo tanto muchas de ellos quiebran o desaparecen del mercado, pues no conjugan lo que es la planificación financiera con la situación financiera al final de un periodo determinado

La tesis se estructura por capítulos, analizamos variables independientes como: objetivos, políticas financieras, mecanismo de control, así como también se analizaron las variables dependiente como: estados financieros actuales, estados financieros finales, estados financieros esperados, de esa manera con los resultados obtenidos de las encuestas se concluye que la planificación financiera a través de sus objetivos, políticas financieras y mecanismos de control influye directamente en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R. Ltda. en la provincia de Huánuco – Periodo 2016, dichos resultados se obtuvieron mediante la prueba de Chi X2.

Por consiguiente el presente trabajo de investigación es de importancia ya que al aplicar la planificación financiera permite a las empresas posesionarse en el mercado y no quebrar.

ÍNDICE

	Pág.
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Introducción	iv
Resumen	vi
Índice	vii

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1	Descripción del problema	9
1.2	Formulación del problema	11
	1.2.1 Problema General	11
	1.2.2 Problemas específicos	11
1.3	Objetivo general y objetivos específicos	12
1.4	Justificación e importancia	13
1.5	Delimitaciones	14
1.6	Hipótesis general y específicos	14
1.7	Variables, dimensiones e indicadores	15

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1	Antecedentes	17
2.2	Bases Teóricas	21
2.3	Definición de términos básicos	42

CAPITULO III**MARCO METODOLÓGICO**

3.1	Tipo de investigación	47
3.2	Método	48
3.3	Diseño y esquema de la investigación	48
3.4	Universo/población	50
3.5	Muestra	51
3.6	Técnicas de recolección y tratamiento de datos	51
3.7	Instrumentos de recolección de datos, fuentes	51
3.8	Procesamiento y presentación de datos	52

CAPITULO IV**RESULTADOS**

4.1	Resultados del trabajo de campo	54
-----	---------------------------------	----

CAPITULO V**DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

5.1	Contrastación de los resultados del trabajo de campo con los referentes bibliográficos	74
5.2	Contrastación de la hipótesis general	78
5.3	Contrastación de las hipótesis específicas	80

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Empresas y personas planifican para tener una idea de hacia dónde nos llevarán las decisiones que adoptamos. En Finanzas, la planificación es el proceso que permite traducir nuestra estrategia en variables financieras futuras.

El punto de partida de la planificación financiera es el plan estratégico de la empresa. Usualmente, este tiene un horizonte temporal de 5 años, aunque en empresas con escenarios más volátiles, el plazo es más corto. Sea que dure 5 o menos años, el plan estratégico visualiza, a futuro, la industria y la posición de la empresa dentro de esta.

Actualmente en nuestro medio existen empresas ferreteras que no trabajan con planificación financiera y por lo tanto muchas de ellos quiebran o desaparecen del mercado, pues no conjugan lo que es la planificación financiera con la situación financiera al final de un periodo determinado.

Los objetivos estratégicos delineados por el plan estratégico, dan origen a planes operativos que se convierten, vía la planificación financiera, en proyecciones de caja (también conocido como flujo de tesorería) y estados financieros (estado de situación financiera y estado de resultados) No confunda el flujo de tesorería con el flujo de caja, que se elabora cuando se evalúa un proyecto.

Este último, busca saber cuánto efectivo pueden retirar los accionistas sin afectar la marcha del proyecto, en tanto que, el flujo de tesorería de la empresa, busca saber cuándo se tendrán excedentes o déficits de efectivo, así como cuantificarlos.

El proceso de planeamiento financiero de una firma en marcha, no sólo incluye la estrategia, sino que también, toma en cuenta los estados financieros. La razón es simple de explicar, los estados financieros permiten a los accionistas (en realidad a todos los stakeholders), saber si las decisiones que tomaron en el pasado crearon valor y sirven, también, como línea de base en la toma de decisiones futuras.

En síntesis, la planificación financiera, une el plan estratégico con los estados financieros de la firma. Los estados financieros proyectados, o como se conocen comúnmente, estados pro forma, más el flujo de tesorería, permiten medir el impacto esperado de las estrategias adoptadas.

Un ejemplo ayudará a entender mejor lo explicado. Supongamos que el objetivo estratégico de una empresa, es convertirse en un jugador importante en su segmento de mercado, lo que implicaría crecer en 15% anual y fijar un precio 10% menor que el de su principal competidor.

Fijado este objetivo, el próximo paso será establecer el plan de producción, lo que implica, también, la preparación de los presupuestos de mano de obra directa, materias primas e insumos

y gastos generales de fabricación. Si el incremento de producción esperado es mayor a la capacidad instalada existente, entonces, se deberá estimar la inversión en activos fijos, necesaria para cubrir los mayores niveles de producción. Probablemente, el mayor nivel esperado de ventas, requerirá mayores gastos operativos, los cuales deben ser presupuestados. Por su parte, las necesidades de capital trabajo, también deben ser previstas; por lo que la gerencia financiera, en coordinación con las gerencias de producción y ventas, determinará las condiciones de crédito que otorgará a sus clientes y las que recibirá de sus proveedores, así como las necesidades de inventario de materias primas e insumos, productos en proceso y terminados. Los requerimientos de caja mínima, también deben ser considerados. No está demás, mencionar que todas estas necesidades se expresan en número de días.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 Problema General

¿Considera usted, que la planificación financiera influye en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016?

1.2.2 Problemas específicos

- a. ¿De qué manera la planificación financiera a través de sus objetivos influye en los estados financieros actuales mejorando los resultados de la situación

financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016?

- b. ¿En qué medida la planificación financiera a través de sus políticas influye en los estados financieros finales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016?
- c. ¿Cómo es que la planificación financiera a través de sus mecanismos de control influye en los estados financieros esperados mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Determinar si la planificación financiera influye en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016

1.3.2 Objetivos específicos

- a. Conocer de qué manera la planificación financiera a través de sus objetivos influye en los estados financieros actuales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

- b. Determinar si la planificación financiera a través de sus políticas influye en los estados financieros finales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016
- c. Analizar si la planificación financiera a través de sus mecanismos de control influye en los estados financieros esperados mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

1.4 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

1.4.1 Justificación

El presente trabajo de investigación se justifica porque es necesario que las empresas ferreteras cuenten con la elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible.

1.4.2 Importancia

La importancia de la investigación radica en que se está tratando de un tema relevante como es la planificación financiera determinante en la gestión de los recursos

económicos. Ya que a través de ella se logran fundamentar las diferentes estrategias para lograr los objetivos planteados.

Sin embargo, este es uno de los elementos que menos se implementan en la gestión del dinero. Esto por dos razones básicas:

- La ausencia de una cultura de educación financiera a temprana edad.
- El aprendizaje basado en la experiencia.

1.5 DELIMITACIONES

La presente investigación se delimito de la siguiente manera:

Delimitación espacial: El área geográfica y/o espacial son las empresas ferreteras E.I.R.Ltda en la ciudad de Huánuco.

Delimitación temporal: Referido al ejercicio 2016

1.6 HIPÓTESIS

1.6.1 HIPÓTESIS GENERAL

La Planificación financiera influye directamente en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

1.6.2 Hipótesis específicas

- a. La planificación financiera a través de sus objetivos influye en los estados financieros actuales mejorando

los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

- b. La planificación financiera a través de sus políticas influye en los estados financieros finales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016
- c. La planificación financiera a través de sus mecanismos de control influye en los estados financieros esperados mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016

1.7 VARIABLES

1.7.1 Variable Independiente

X: PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1.7.2 Variable dependiente

Y: SITUACIÓN FINANCIERA

1.7.3 Operacionalización de variables

PRINCIPAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<p><u>V. INDEPENDIENTE</u></p> <p>PLANIFICACIÓN FINANCIERA</p> <p>Es un elemento determinante en la gestión de los recursos económicos. Ya que a través de ella se logran fundamentar las diferentes estrategias para lograr los objetivos planteados</p>	- Objetivos	<ul style="list-style-type: none"> - Minimizar el riesgo - Aprovechar oportunidades - Aprovechar los recursos financieros
	- Políticas financieras	<ul style="list-style-type: none"> - Financiamiento - Inversión - Obtener dividendos
	- Mecanismos de control	<ul style="list-style-type: none"> - Control preventivo - Control financiero - Control de Ingresos
<p><u>V. DEPENDIENTE</u></p> <p>SITUACIÓN FINANCIERA</p> <p>Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable.</p>	- Estados financieros actuales	<ul style="list-style-type: none"> - Situación real - Recursos - Disponibilidad
	- Estados financieros finales	<ul style="list-style-type: none"> - Actividades de operación - Actividades de financiamiento - Actividades de inversión
	- Estados financieros esperados	<ul style="list-style-type: none"> - Estructura financiera sólida - Valor de los activos - Estructura futura sólida

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES DE ESTUDIOS REALIZADOS

PELÁEZ ALARCO JHOJAN PERCY. Tesis: **Planificación financiera y su incidencia en la situación económica y financiera de empresas turísticas de la ciudad de Trujillo periodo 2012**. Trabajo para optar el título de Contador Público en la Universidad Nacional de Trujillo. Año 2013

El Autor Concluye en lo siguiente:

1. Las empresas turísticas no aplican y/o hacen uso de la planificación financiera. Su filosofía y estilo de gestión es trabajar en base a objetivos estimados de acuerdo a la observación de cómo está evolucionando la competitividad en el mercado, mas no evalúan internamente a la empresa y determinar si puede crecer a capacidad, dicha evaluación con posterioridad le serviría para tomar decisiones frente a desviaciones de indicadores negativos.
2. Las empresas turísticas no pueden medir a cabalidad el impacto y/o incidencia que tendría un planeamiento financiero en la la situación económica financiera; tampoco pueden medir el impacto de sus inversiones en un tiempo presente, ya que sus inversiones no cuentan con una evaluación de costo beneficio, además no cuentan con directrices viables acordes a las necesidades que esta

presenta. La implementación de un planeamiento financiero constituye un eslabón de una cadena de mejoras.

3. No cuentan con un área de finanzas y tampoco con personal adecuado para manejar temas financieros a profundidad. Se evidencia un estilo de gestión muy débil, las empresas toman decisiones en base a datos estimados, más no identifican o evalúan hechos pasados, información externa, interna, tendencias de crecimiento en base a costo-beneficio; la cual le permitiría diagnosticar e identificar las necesidades de inversión a cabalidad
4. No cuentan con estrategias financieras y operativas bien definidas y plasmadas en una herramienta de gestión y que además sea flexible y alcanzable en términos de logros. Además no se evidencia que las empresas turísticas dispongan políticas firmes y adecuadas enlazadas de acuerdo a la misión, visión y objetivos de la empresa.
5. No se evidencia herramientas de gestión necesarios para operar y para elaborar un plan financiero adecuado y que calce con las operaciones de la empresa y que permita identificar debilidades, riesgos internos y externos que influyan o sean plasmados en un esquema financiero para evaluar el crecimiento de la empresa y la capacidad de afrontar una inversión sin generar cuellos de botella.

BALSA MATOS MELISSA SACHI. Tesis **Efectos de la planificación financiera en los presupuestos de las empresas inmobiliarias de Lima Metropolitana - Período 2012**. Presentada para obtener el Título Profesional en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. 2013

El Autor concluye en lo siguiente:

1. Las empresas en estudio del caso práctico no hacen un buen control financiero de las actividades que realizan, esto se origina porque no efectúan un Plan Financiero considerando todas las variables necesarias.
2. Al no tener un plan financiero óptimo las empresas no llevan una adecuada política de financiamiento, lo que origina que no se haga un adecuado análisis de las inversiones. Asimismo, esto origina que el nivel de endeudamiento sea muy alto que después no es controlado por las empresas.
3. Las empresas en estudio del caso práctico no elaboran un presupuesto considerando todas las variables de mercado (riesgos, tipos de cambio, tasas de interés), sino consideran básicamente la estructura económica financiera.

PLASENCIA FRANCO MÓNICA CECILIA. Tesis. **“Aplicación del planeamiento financiero y su influencia en la situación económica financiera en la empresa TRANSPORTES CODIGEN**

S.A.C. Trujillo 2013” Tesis para optar el título profesional de:
CONTADOR PÚBLICO, en la Universidad Privada del Norte. 2014

El Autor concluye en lo siguiente:

1. En la evaluación de los procesos operativos; se determina que la empresa es desorganizada en sus operaciones y no aplican el planeamiento financiero es sus actividades. Las unidades se retrasan para llegar a su destino y no realizan inspección de su funcionamiento.
2. En la situación económica-financiera de los 4 primeros meses de los períodos 2011 y 2012, refleja que la empresa ha obtenido pérdidas, por el cuál, las pérdidas aumentaron en el período 2012.
3. Con el diseño del planeamiento financiero; se identificó y analizó los costos fijos y variables. Se estableció el costo para cada ruta, utilizando el análisis Costo Volumen-Utilidad como herramienta. Con la información analizada y organizada, se determinó el punto de equilibrio⁷ en el número de viajes que la empresa debe realizar para no obtener pérdidas.
4. Con la elaboración y análisis de las herramientas del planeamiento financiero y con la implementación de mejoras en los procesos operativos para cumplir con lo planificado, se logró aplicar el planeamiento financiero en la empresa.

5. El planeamiento financiero influye positivamente en la situación económica financiera de la empresa. En los 4 primeros meses del período 2013, la empresa obtuvo utilidades. La empresa logró mejorar los índices de rentabilidad económica y rentabilidad, y, la rentabilidad económica y financiera.

2.2 BASES TEÓRICAS

PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU IMPORTANCIA COMO PROCESO ESTRATÉGICO EMPRESARIAL

El alcance de la planificación financiera ha logrado direccionar la efectiva funcionalidad de procesos administrativos direccionados para garantizar la toma de decisiones basadas en el denominado plan financiero concebido en el corto o largo plazo. Sin lugar a dudas el resultado de una decisión ejecutiva, amerita sustentarse en función de los avances que en materia de procesos financieros y contables han sido desarrollo de acuerdo con las potencialidades de los recursos humanos, así como de los activos materiales que disponen las empresas para desarrollar y consolidar el crecimiento financiero; así como lograr una ampliación de su mercado potencial; como también la ampliación de sus líneas de crecimiento.

En función de lo descrito, se considera lo planteado por Amézquita, P. (2014: 48), quien concibe que la relación de

intercambio es el precio del bien, que un país inicialmente exporta dividido por el precio del bien que inicialmente importa, cuando la relación de intercambio del producto exportado cae, el país pierde, lo que da lugar a la posibilidad teórica, planteada por Bhagwati (2004), de que un país se encuentre en condiciones débiles después de empezar a exportar que si no hubiese crecido vía exportaciones, fenómeno llamado “crecimiento empobrecedor”.

En función de ello, se requiere emprender acciones para aprender a utilizar el poder del Estado para potenciar sus propias capacidades de cara a los mercados nacionales e internacionales, que permita no sólo obtener rentas, como ha sucedido en entornos sociales desfavorables, sino también consolidar estabilidad empresarial, siendo esta la razón por la que el sector cementero busca aplicar de forma integral la planificación financiera, respaldada mediante el uso de las tecnologías de información, así como evaluando de forma progresiva y constantemente las operaciones internas en pro al logro de los objetivos previamente establecidos. La orientación se fundamenta en garantizar la capacidad de solvencia financiera, optimización del efectivo, mejorar la estructura del capital, aminorando los riesgos y cumpliendo de una planificación financiera en mira hacia una gestión efectiva.

De acuerdo con lo expuesto la planificación financiera, contribuye de forma directa a lograr una activa participación en las

decisiones orientadas hacia la minimización de costos, controles escritos de calidad, programas de pedidos o despachos, eficiencia administrativa, alta utilización de los recursos, productividad elevada y coordinación adecuada de las actividades administrativas. Asimismo, la conducción financiera, estará presente en las decisiones relacionadas con la diferenciación y búsqueda de mecanismos previstos para propiciar la conquista y la fidelización de la clientela. De igual manera, contribuye a estructurar diversas políticas en todos los campos donde esté presente el capital aportado por los inversionistas o suministrado por los demás sectores que apoyan la labor de las organizaciones, por lo que resulta de interés analizar las cinco etapas que fundamentan el proceso de la planificación financiera.

ETAPAS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Para lograr la efectividad del proceso de planificación financiera cuyo impacto genera márgenes de estabilidad y confiabilidad de los diferentes sectores empresariales donde se establece se requiere que su concepción sea asumida de forma integral, por lo que se considera su viabilidad en el marco de la estrategia empresarial, sin embargo se quiere para su viabilidad ser estructurada de forma sistémica, por lo cual se plantean las cinco etapas fundamentales para su viabilidad: definición del objetivo, basado en los intereses de la empresa, análisis situación que trasciende la identificación del

estado actual de la gestión, para lo cual se utilizan diferentes herramientas gerenciales que permiten identificar oportunidades y amenazas del sector para proceder con la definición de acciones estratégicas para su implementación, sin dejar de destacar la capacidad de concebir la evaluación y el control correspondiente, ver figura 1.



Figura 1. Etapas de la planificación financiera

Fuente: Adaptado de Brealey y Myers, 2010.

A partir de la fundamentación realizada a cada una de las etapas, se procede a complementar con los principales componentes conceptuales que rigen el referido proceso según se indican a partir de la denominada:

Estrategia financiera: mediante el cual se está inmersa las características fundamentales que la hacen relevante dentro del proceso de planificación estratégica, pues considera los medios que se deben emplear para cumplirlos objetivos de la empresa y llegar al éxito organizacional en un mundo cambiante donde la incertidumbre se hace mayor cada día. Francés (2001) afirma que “la estrategia se refiere a la combinación de medios a emplear para alcanzar los objetivos en presencia de la incertidumbre”. Estas definiciones exponen la estrategia como el conjunto de acciones o guías que van a dirigir los objetivos para alcanzar las metas organizacionales. A través de esta se “potencian los recursos y capacidades empresariales y generar ventajas competitivas sostenibles en el tiempo para una organización”. Cerromatoso, (2014:65).

Se prevé que la definición de estrategias financieras, se llevan a efecto identificando primeramente los aspectos relacionados con las áreas claves en las que se enfoca la gestión y razón de ser de la organización; y donde el director financiero las concibe en el marco de la competitividad basada en procesos regidos por la innovación, la financiación y el riesgo financiero; sin dejar de destacar la definición del objetivo estratégico el cual direcciona la meta a alcanzar. Lo descrito se fundamenta en que “El éxito de la estrategia de innovación dependerá si esta se ajusta a las características internas de la empresa y si sea cómoda a las

circunstancias externas del entorno en el que actúa”. Villalba, M., Hurtado, H., Guarín, H. & Casas, J. (2013: 20).

VINCULACIÓN ENTRE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

La vinculación entre la planificación estratégica y financiera es determinante para la coherencia y factibilidad del plan que ha de proyectarse en el contexto empresarial. Su clara definición es requerida para verificar los futuros estándares de ingresos, así como los egresos que soportan el ejecútese como tal. Sin lugar a dudas, uno de los componentes esenciales en el desarrollo de la planeación estratégica, es el referido a lo financiero, se constituye en el subsistema mediante el cual se prevé la eficiencia de lo programado en función de las necesidades y objetivos empresariales.

La planificación estratégica, necesariamente amerita responder a los preceptos básicos que garantizan el direccionamiento organizacional, en consecuencia las etapas de diagnóstico, análisis, reflexión y toma de decisiones colectivas, se constituyen como eje rector que respaldan el quehacer y el camino que deben recorrer en el futuro las organizaciones. Por tratarse de una proyección en el largo plazo, necesariamente tienen que tomar en cuenta los principios de gestión y los objetivos de la empresa. De tal manera, que la planificación financiera por el contrario, es un

proceso a corto plazo, esta se inscribe dentro en el marco de la planificación general desde el momento en que se establece la misión y una visión. Definida la “la misión, al sentido claro de propósito o dirección que define las metas organizacionales y los objetivos estratégicos”. Cantillo (2013:136).

Sin lugar a dudas, una de las realidades de las organizaciones es que prevalece la importancia de la gestión financiera y sus implicaciones para garantizarla utilización de recursos en función de una apropiada administración. En tal sentido, el manejo integral de elementos de rentabilidad, necesidad de financiamiento, inversión, inflación, tasa de interés y crecimiento, hacen de la planificación financiera un recurso fundamental de la gerencia. En función de ello, se hace referencia a los elementos que soportan la planificación financiera.

ELEMENTOS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Desde una perspectiva organizacional, así como para llevar a efecto el proceso de toma de decisiones que se reflejen en una gestión efectiva con objetivos claros, se requiere que los miembros del staf ejecutivo de las empresas sean capaz de desarrollar competencias cognitivas y técnicas sobre las perspectivas financieras y por ende ser capaz de generar respuestas acordes ante posibles debilidades, riesgos e incertidumbres que surjan de un contexto regido por efectos de la competitividad empresarial

surgida ante entornos globales. En tal sentido, las formas y asertividad en la elección de estrategias amerita responder de forma integral a los escenarios que se presenten. “Desde este punto de vista implica una responsabilidad en torno a la infraestructura de soporte para que se desarrolle la perspectiva individual, en procura de mejorar los procesos, la tecnología, la cultura”. Rodríguez, M. & González, (2013: 96).

La conceptualización de la planificación financiera debe estructurarse por una serie de elementos que la soportan, entre ellas: la misión, cuyo fin es determinar en qué consiste el negocio y cuál debería ser, los objetivos, concebidos como un fin concreto generalmente cuantificables y un horizonte temporal hacia los cuales se dirige la actividad, seguido por la definición de estrategias, que respondan al proyecto que conecta a la empresa con el entorno y con el futuro y tiene por finalidad el garantizar la consecuencia de los propósitos de la empresa, las políticas, concebidas como los principios generales para la actuación de los administradores de guiar y orientar el pensamiento así como también la toma de decisiones.

De igual forma, se destacan los procedimientos, que constituyen la guía de acción más que pensamientos y acciones que se requieren para operar sobre problemas estructurados, las normas, como las instrucciones en el uso de una acción, para proceder con los denominados programas, que se sustentan en los planes

específicos mediante la cual, se concretan metas, políticas, procedimientos y por último lo referido al presupuesto considerado como la expresión en términos monetarios de un plano programa el cual amerita responder según la perspectiva organizacional.

PERSPECTIVA Y CRECIMIENTO ORGANIZACIONAL BASADO EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Las perspectivas de las organizaciones son proporcionales al crecimiento de las organizaciones, el éxito de estas, tienden al crecimiento y a la ampliación de sus actividades, ya sea en términos de tamaño y recursos o en la expansión de sus mercados o en el volumen de sus operaciones. El crecimiento es una consecuencia inevitable del éxito organizacional, por lo que se establece una competencia más aguda, en la medida que aumenta los mercados y los negocios crecen también los riesgos en la actividad organizacional, principalmente en la actividad empresarial. Para Villalba, M., Hurtado, H., Guarín, H. & Casas, J. (2013: 18), En un ambiente tan dinámico, turbulento y amenazante, como el que se vive en los negocios, es conveniente fomentar las innovaciones utilizando mecanismos de control. Algunas organizaciones rentables lo son gracias a su afán de cultivar la innovación en todos los niveles de la organización, tales como políticas, procedimientos, normas etc.

Asimismo, el grado de compromiso de todo recurso humano que integra la organización, responde al bienestar integral, considerándose como un fin para el buen desempeño en sus funciones. De tal manera, se considera que “un estado de salud óptimo facilita la manifestación del potencial humano para destacarse en un cargo, otorgando así estabilidad a la organización. Por ello individuos saludables generan organizaciones exitosas”. Suarez, Y. & Mendoza, J. (2014: 138). De igual forma, se define cada uno de los componentes considerados para llevar a efecto la planificación financiera, se destacan:

- **Presupuesto Financiero**

Referido a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar las actividades o procesos y/o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de la realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos. Comúnmente la factibilidad es la parte más importante, ya que con ella se resuelven otras insuficiencias de otros recursos. Koontz y Weihrich (2004), lo definen como la formulación de resultados esperados expresada en términos numéricos, términos financieros, en términos de horas-hombre o en cualquier otro término numéricamente medible. Es un instrumento utilizado tanto para planear como controlar las actividades financieras futuras y que permite comparar el desempeño real con los pronósticos.

• Fuentes de financiamiento

Los recursos financieros son los más escasos en la actividad empresarial, razón por la cual, se requiere de toma de decisiones asertivas al momento de evaluar las posibles fuentes de financiamiento de la actividad, en tal caso que los recursos financieros internos son insuficientes las empresas deben recurrir a financiarse a través de recursos financieros a largo plazo, ya sean propios (auto financiación o a través de deudas (terceros), que le permitan obtener los recursos necesarios para seguir produciendo bienes y servicios o para tener mayor capacidad de respuesta a las necesidades financieras presentadas en un tiempo de terminado por la organización.

• Financiamiento interno

La auto financiación o financiamiento interno, consiste en la inversión de los recursos generados por la empresa como producto de su actividad económica. Para Moclá (2004), la capacidad de auto financiación de una empresa viene dada por el flujo neto de caja, que se obtiene por la suma del beneficio neto del ejercicio más las amortizaciones. Y como no todo el beneficio forma parte de la autofinanciación, sino sólo aquella parte del mismo, que no distribuye entre los socios. Por lo tanto dependerá de la política de distribución del beneficio que sigue la empresa.

• **Financiamiento externo**

Es importante distinguir entre la financiación externa y la financiación ajena (la primera incluye las aportaciones de capital de los propietarios y la segunda no). El proceso de financiación externa lleva implícito dos grandes medios, el endeudamiento con terceros o financiación a través de deuda y la financiación de capital propio. A continuación, se expresan en detalle cada una de ellas.

- **El endeudamiento o financiamiento a través de deuda:** está representado por las obligaciones de pago que se tienen con terceros, las cuales se adquieren a medida que la empresa pierde capacidad de mantenerse a través de la autofinanciación. Para Santandreu y Santandreu (2000)
- **Financiamiento de capital propio:** se puede decir que el capital social o propio de la empresa constituye la financiación básica, Santandreu y Santandreu (2000), definen el capital como las aportaciones desembolsadas o comprometidas por los socios y la suma del valor nominal de las acciones de la sociedad.
- **Renting o financiamiento por medio de los inventarios:** a criterio de Santandreu y Santandreu (2000), es un producto y también un servicio que permite a los usuarios la utilización de unos bienes, en régimen de alquiler a largo plazo que puede oscilar entre dos y cuatro años, más una serie de servicios relacionados con el uso y funcionamiento del mismo. Puede interpretarse como

aquel financiamiento donde se utiliza el inventario como garantía de un préstamo y confiere el acreedor un derecho de uso y disfrute a largo plazo.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA FINANCIAMIENTO EN EL LARGO PLAZO

El proceso de planificación financiera a largo plazo o estratégicos, según Santandreu y Santandreu (2000), consiste en la elaboración de previsiones a corto, medio y/o largo plazo. En función de esta definición, su horizonte temporal se sitúa entre 3 o 5 años". La planificación financiera intenta analizar el futuro de las empresas, con base de la realización de diferentes escenarios, con la finalidad de preparar las decisiones futuras con el tiempo máximo posible de anticipación. Donde la incertidumbre en el entorno empresarial se hace cada vez más grande, y por tanto los ejecutivos deben esforzarse en desarrollar todas las posibles alternativas de gestión con sus previsiones para tomar decisiones que perduren en el largo plazo y cumplan con los objetivos financieros y estratégicos.

Para que estas decisiones sean las más acertadas posibles, se hace necesario definir condiciones dentro de la planificación financiera a largo plazo, de modo que se utilice con la mayor eficacia dentro del proceso productivo. Santandreu y Santandreu (2000), resume estas condiciones en:

- Se realice en el marco de la planificación estratégica, con base de la cuantificación de unos objetivos y en función de los medios y recursos.
- La estrategia empresarial comentada se contemple en función de la situación del entorno en cada momento.
- Se ciña a los objetivos globales de la empresa, así como de las características de la organización.
- La planificación financiera se realice en función de la influencia del entorno empresarial, y en función de las variables que se deban utilizar en cada momento, como por ejemplo, estimación, demanda, cuota de mercado, crecimiento de los mismos, coste de los créditos, políticas fiscales, entre otros.
- El control de las desviaciones y correcciones, se realice con base a las estimaciones contempladas.

Según lo expuesto, los planes financieros a largo plazo comienzan con el desarrollo de producto y los objetivos de ventas de la empresa, a tal efecto cuando se preparan estos planes no deberían analizar simplemente las consecuencias financieras más probables, también se necesita planificar lo inesperado. Es por ello, que la planificación a largo plazo obliga al gerente financiero a considerar los efectos combinados de todas las decisiones de inversión y financiación de la empresa. Así como proyectar a la empresa, concibiendo la ampliación del mercado tal y como lo plantea Millan y otros (2015), para el que operan permite a las

empresas de los países signatarios aumentar de escala (es decir, de tamaño en términos de producción) y mejorar su productividad. Es lo que los economistas llaman “aprovechar las economías de escala”. En este nivel de integración puede que existan productos elaborados dentro del área, que incorporen una cierta proporción de insumos producidos por un país no miembro.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL CORTO PLAZO

El término capital de trabajo neto suele asociarse con la toma de decisiones financieras a corto plazo, este término no es más que la diferencia entre los activos y pasivos circulantes. A la administración financiera a corto plazo se le denomina a menudo administración del capital de trabajo, ambas denominaciones tienen el mismo significado. Contreras (2009), plantea que la planificación en la última década, dadas las condiciones del entorno, es concebida fundamentalmente de corto plazo. En el período indicado, esta planificación permite determinar los excedentes o déficit de tesorería previsto según los estados financieros proforma (estado de resultados y balances proyectados). Esta cuantificación es la que permite desarrollar estrategias de inversión (en el caso de que se obtengan excedentes) y estrategias de financiamiento (en los casos en se proyecte déficit). Según el autor Contreras (2009), las partidas más importantes en el activo circulante para la planificación financiera deben considerarse las siguientes variables:

- **Flujos de efectivo:** el presupuesto de flujo de efectivo es una herramienta fundamental en la planificación financiera a corto plazo, ya que este permite registrar las proyecciones de entradas y salidas de efectivo y el resultado estimado de superávit o déficit en los flujos. La mayor parte de las entradas de efectivo provienen de las ventas, mientras que las salidas pueden agruparse en cuatro categorías: pago de cuentas por pagar; gasto de personal, administrativo y otros; inversiones de capital y por último impuestos, intereses y pago de dividendos. El flujo de efectivo nos indica cuanto financiamiento se necesita obtener para hacerle frente a las operaciones planificadas.
- **Ciclo operativo y ciclo de efectivo:** en la actividad a corto plazo se presentan una serie de eventos y deducciones que crean flujos de entradas y salidas de efectivo las que están desfasadas porque el pago de efectivo no se realiza al mismo tiempo que se recibe el efectivo y son inciertos porque las ventas y los costos futuros no pueden predecirse con exactitud. El ciclo operativo es el periodo desde que se adquieren los inventarios, se venden y se cobra el efectivo. El ciclo de efectivo, es el periodo desde el momento en que se paga el inventario hasta que se cobra la venta.
- **Interpretación del ciclo de efectivo:** el ciclo de efectivo depende del ciclo de inventario, de cuentas por cobrar y de cuentas por pagar. Si crecen los ciclos de inventario y cuentas por cobrar, aumenta el ciclo de efectivo y disminuye si la empresa puede diferir

el pago de las cuentas por pagar. La mayoría de las empresas tienen un ciclo de efectivo positivo, por lo que requieren financiamiento para los inventarios y para las cuentas por cobrar. Cuanto mayor sea el ciclo de efectivo, más financiamiento se requerirá. Entre más corto sea el ciclo de efectivo, menor será la inversión en inventario y cuentas por cobrar, por consecuencia el total de activo rotará más. El ciclo de conversión de efectivo puede usarse para trazar políticas de inversión en activos circulantes, partiendo de que la política de capital de trabajo se refiere a dos aspectos básicos: definir el nivel apropiado de activos circulantes y la forma en que estos serán financiados.

- **Administración de cuentas por pagar:** la administración de cuentas por cobrar es otra variable a considerar en la planificación financiera a corto plazo. Esta dada por la política de otorgamiento de crédito a los clientes y el seguimiento al vencimiento de las facturas. También se debe tener en cuenta los descuentos por pronto pago que se pueden conceder, así como las ventas al contado y el interés cargado por el crédito. Índices financieros. Los índices financieros son realmente útiles si se calculan para una serie de años, que permitan determinar promedios y tendencias; y mucho mejor, si los podemos comparar con diferentes empresas del mismo sector. Para Sánchez (2009), las razones o índices financieros, no son más que relaciones que se establecen entre las cifras de los estados financieros, para facilitar su análisis e

interpretación. A través de ellas, se pueden detectar las tendencias, las variaciones estacionales, los cambios cíclicos y variaciones irregulares que puedan presentarlas cifras de los estados financieros. Según el citado autor, dependiendo de la orientación que se dé al cálculo de las razones financieras, éstas se pueden dividir o agrupar en cuatro grandes grupos (liquidez, apalancamiento, actividad y rentabilidad).

SITUACIÓN FINANCIERA

Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable. Se formula de acuerdo con un formato y un criterio estándar para que la información básica de la empresa pueda obtenerse uniformemente como por ejemplo: posición financiera, capacidad de lucro y fuentes de fondeo.

El Estado de Situación Financiera comúnmente denominado Balance General, es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico a una fecha determinada. Su estructura la conforman cuentas de activo, pasivo y patrimonio o capital contable. Su formulación está definida por medio de un formato, en cual en la mayoría de los casos obedece a criterios personales en el uso de las cuentas, razón por el cual su

forma de presentación no es estándar. A criterio personal creo conveniente y oportuno que el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), debería emitir un formato general de catálogo de cuentas que permita la presentación de este estado financiero en una estandarización global en su utilización.

CARACTERÍSTICAS

- 1) **COMPRESIVOS:** debe integrar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- 2) **CONSISTENCIA:** la información contenida debe ser totalmente coherente y lógica para efectos de información.
- 3) **RELEVANCIA:** debe ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, esta característica ayudara a ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o futuros, o bien confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.
- 4) **CONFIABILIDAD:** Deben ser el reflejo fiel de la realidad financiera de la empresa.
- 5) **COMPARABILIDAD:** es necesario que puedan compararse con otros periodos de la misma empresa con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera, ya que su estructura la conforman las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, definiremos cada uno de ellos de acuerdo a NIIF.

ELEMENTO	CONCEPTO
ACTIVOS	Es un recurso controlado por la empresa como resultado de eventos pasados y cuyos beneficios económicos futuros se espera que fluyan a la empresa.
PASIVOS	Es una obligación presente de la empresa a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual y para poder cancelarla la entidad espera desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos.
PATRIMONIO CONTABLE	Es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos los pasivos.

INFORMACIÓN A PRESENTAR EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- Efectivo y equivalentes al efectivo.
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- Activos financieros [excluyendo los importes de efectivo, deudores comerciales, inversiones en asociadas, inversiones en entidades controladas en forma conjunta).
- Inventarios.
- Propiedades, planta y equipo.
- Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- Activos intangibles.

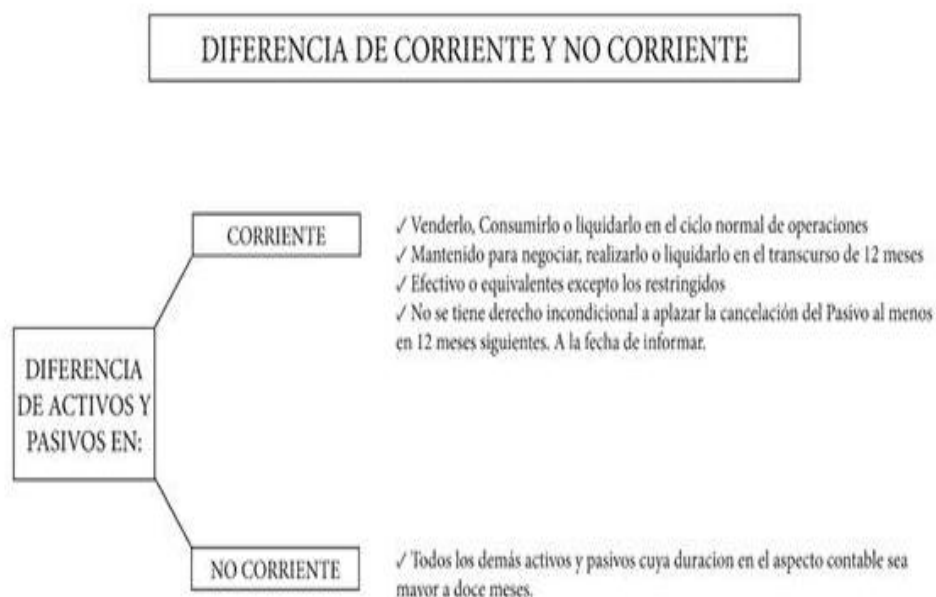
- Activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
- Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones en asociadas.
- Inversiones en entidades controladas de forma conjunta.
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- Pasivos financieros (excluyendo los importes de acreedores comerciales y provisiones)
- Pasivos y activos por impuestos corrientes.
- Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).
- Provisiones.
- Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.
- Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

Sección 4 Estado de Situación Financiera, párrafo 4.2
(IASCF).

Cuando sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, ésta presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales.

Diferencia entre partidas corrientes y no corrientes

Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, de acuerdo al siguiente esquema, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).



2.3 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

Objetivos. Es una meta o finalidad a cumplir para la que se disponen medios determinados. En general, la consecución de un determinado logro lleva implícita la superación de obstáculos y dificultades que pueden hacer naufragar el proyecto o, al menos, dilatar su concreción.

Estados financieros actuales. Son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica actual y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

Políticas financieras. Conjunto de criterios, lineamientos y directrices que utiliza el Estado para regular el sistema financiero nacional y canalizar los recursos hacia las actividades productivas.

Estados financieros finales. Conjunto de conceptos de operación y funcionamiento de las empresas, al final de un periodo determinado.

Mecanismos de control. Son los medios por cuales el estado ejerce un control sobre las actuaciones directas o indirectas de la entidades estatales por medio de la creación de controles internos que permitan la coordinación de actuaciones entre de autoridades administrativas para el adecuado cumplimiento de los fines del Estado.

Estados financieros esperados. Los estados pro-forma son estados financieros proyectados. Normalmente, los datos se pronostican con un año de anticipación. Los estados de ingresos pro-forma de la empresa muestran los ingresos y costos esperados para el año siguiente, en tanto que el Balance pro-forma muestra la posición financiera esperada, es decir, activo, pasivo y capital contable al finalizar el periodo pronosticado.

Minimizar riesgos. Por una parte, significa que algo se reduce, se hace más pequeño de lo que inicialmente es. Aprovechar oportunidades. Las oportunidades no estarán ahí siempre. Aparecen y si no decimos que sí en el momento oportuno se desvanecen. Pero la buena noticia es que puedes hacer algunas cosas para no perder nada que realmente cambie tu vida para mejor.

Aprovechar los recursos financieros. En términos más estrictamente contables, se trata de la suma de las aportaciones de capital que han realizado los socios más los beneficios del año corriente y aquella parte de beneficio de años anteriores que, en lugar de repartirse entre los inversores, se ha reinvertido en la empresa

Situación actual. Estado actual de la situación financiera de la empresa.

Recursos. Los recursos económicos son los medios materiales o inmateriales que permiten satisfacer ciertas necesidades dentro del proceso productivo o la actividad comercial de una empresa.

Disponibilidad. Conjunto de bienes, medios u otras cosas de que se dispone para algún fin.

Financiamiento. Sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional.

Inversión. Acción de invertir una cantidad de dinero, tiempo o esfuerzo en una cosa.

Obtención de dividendos. Normalmente, cuando la sociedad emisora de las acciones acuerda distribuir las ganancias sociales, reparte entre sus accionistas dividendos, que generalmente son unos beneficios por acción.

Actividades de operación. Se refieren a recursos procedentes de las operaciones principales y ordinarias de la empresa; las actividades de inversión representan la medida en la que se han realizado desembolsos de recursos que se prevé van a producir beneficios futuros, y las actividades de financiación

Actividades de financiamiento. Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital. Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la empresa.

Actividades de inversión. Las de adquisición y venta o disposición por otra vía de activos a largo plazo, así como otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.

Control preventivo. se enmarca en la atribución del SNC de formular oportunamente recomendaciones para mejorar la capacidad y eficiencia de las Entidades en la toma de sus decisiones y en el manejo de sus recursos, así como los procedimientos y operaciones que emplean en su accionar, a fin de optimizar sus sistemas

Control financiero. Es una parte fundamental de las finanzas de cualquier empresa. Por este motivo, es muy importante entender qué significa, cuáles son sus objetivos y utilidades y qué pasos hay que seguir para su correcta implantación

Control de ingresos. Son los ingresos que se refieren a las entradas económicas de una persona, una compañía, un negocio, un gobierno. etc.

Valor de los activos. Son los bienes, derechos y otros recursos de los que dispone una empresa, pudiendo ser, por ejemplo, muebles, construcciones, equipos informáticos o derechos de cobro por servicios prestados o venta de bienes a clientes.

Estructura financiera sólida. Es la composición del capital o recursos financieros que la empresa ha captado u originado. Estos recursos son los que en el Balance de situación aparecen bajo la denominación genérica de Pasivo que recoge, por tanto, las deudas y obligaciones de la empresa, clasificándolas según su procedencia y plazo.

Estructura de los activos y patrimonio. La adquisición de los bienes que conforman el activo de una empresa (Estructura económica), implica disponer de unos recursos financieros (estructura financiera).

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación es de tipo aplicada porque se apoya en la parte teórica conceptual sobre la planificación financiera y su influencia en la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R. LTDA en la provincia de Huánuco.

El enfoque metodológico se rige mediante una investigación de tipo analítica descriptiva, mediante la cual se determinó el comportamiento de la variable planificación financiera; de acuerdo con Arias (2012), explica que el aspecto descriptivo consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamientos”. Mientras para Balestrini (2006), la investigación de tipo descriptiva, permite describir hechos, situaciones o características de objetos, personas o instituciones en estudio.. En el caso objeto de estudio, el diseño de la investigación se cataloga de campo no experimental; de acuerdo a Hernández, Fernández y Baptista (2010), definen un estudio no experimental, cuando no se da una manipulación deliberada de las variables y sólo se observan y analizan los fenómenos en su ambiente natural. En tanto, es de campo, por cuanto se recoge la información directamente en el lugar donde se producen los hechos, es decir de los encargados de desempeñarla planificación financiera en las empresas que conforman la

población. Al respecto Arias (2012), define esta investigación explicando que “consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios)” (p.28)

3.2 MÉTODO

En la presente investigación se empleará el método descriptivo, el mismo que se complementará, con el análisis, síntesis, entre otros:

DESCRIPTIVO. - Dirigido a conocer como se viene aplicando la planificación financiera y cómo influye en la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R. LTDA de Huánuco.

ANÁLISIS. - El cual se procede al conocimiento de la planificación Estratégica y el cumplimiento de la normatividad.

SÍNTESIS. - Detectar el cumplimiento de la normatividad, Estados financieros y la Situación Financiera de las empresas Ferreteras E.I.R. LTDA de Huánuco.

3.3 DISEÑO Y ESQUEMA DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación, según Sabino (2006), se refiere a los pasos, etapas y estrategias que se aplican para el logro de los objetivos planteados. Mientras para Roldan (2007), el diseño de investigación constituye el plan general del investigador para obtener respuestas a sus interrogantes o comprobarla hipótesis de investigación, estableciendo coincidencia con Arias (2012), para

quien el diseño de investigación es la estrategia general que adopta el investigador para responder al problema planteado.

En el caso objeto de estudio, el diseño de la investigación se cataloga de campo **no experimental**; de acuerdo a Hernández, Fernández y Baptista (2010), definen un estudio no experimental, cuando no se da una manipulación deliberada de las variables y sólo se observan y analizan los fenómenos en su ambiente natural.

En tanto, es de campo, por cuanto se recoge la información directamente en el lugar donde se producen los hechos, es decir de los encargados de desempeñarla planificación financiera en las empresas que conforman la población.

Al respecto Arias (2012), define esta investigación explicando que “consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios)” (p.28)

El diseño de investigación utilizado es en relación de causa y efecto.

El presente estudio, tiene el siguiente esquema.



3.4 UNIVERSO/POBLACIÓN

Con respecto de la población, se seleccionó la población constituida por empresas ferreteras E.I.R.LTDA constituidas y ubicadas en la provincia de Huánuco, seleccionando específicamente con el nombre de cada uno de ellas. Para tales efectos, la población total a considerar son 21 empresas E.I.R.LTDA; debido a las características de la población. Esta se considera de tipo finita y accesible, por lo que no se aplicaron criterios de muestreo si no tipo censo. Para Chávez (2007), las poblaciones finitas son aquellas cuyo número es menor de 100.000. Al respecto indica Roldan (2007), una población es finita cuando sus elementos son numerables donde el investigador reconoce a los sujetos a encuestar.

La población de la investigación estará conformada por las siguientes empresas:

N°	NOMBRE DE LA EMPRESA	PROPIETARIOS	CONTADORES	TOTAL
1	FULL FERRETERIA E.I.R. LTDA	1	1	2
2	FERRETERIA TRAVEX E.I.R. LTDA	1	1	2
3	FERRETERIA SKILL E.I.R. LTDA	1	1	2
4	FERRETERIA SAGITARIO E.I.R. LTDA	1	1	2
5	FERRETERIA SR. BURGOS E.I.R. LTDA	1	1	2
6	FERRETERIA MORALES E.I.R. LTDA	1	1	2
7	FERRETERIA ALVARITO E.I.R. LTDA	1	1	2
8	FERRETERIA SANTA ANA E.I.R. LTDA	1	1	2
9	FERRETERIA ECONÓMICA E.I.R. LTDA	1	1	2
10	FERRETERIA LINO E.I.R. LTDA	1	1	2
11	FERROCON E.I.R. LTDA	1	1	2
12	ATACHAGUA E.I.R. LTDA	1	1	2
13	INVERSIONES G&S E.I.R. LTDA	1	1	2
14	FERRETERIA KINDEL E.I.R. LTDA	1	1	2
15	FERRETERIA EDIPESA E.I.R. LTDA	1	1	2
16	FERRETERIA PEDRO E.I.R. LTDA	1	1	2
17	FERRETRIA GRUPO LEON E.I.R. LTDA	1	1	2
18	GRUPO FERRETERO E.I.R. LTDA	1	1	2
19	MINA DE BENDICIONES E.I.R. LTDA	1	1	2
20	FERRETERIA JHIREM E.I.R. LTDA	1	1	2
21	FERRETERIA PASCO E.I.R. LTDA	1	1	2
	TOTAL	21	21	42

Fuente: Cámara de comercio.

3.5 MUESTRA

En este caso la muestra está conformada por la totalidad de las empresas ferreteras E.I.R. LTDA y las encuestas estarán dirigidas a los propietarios y contadores que suman 42 personas.

3.6 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS

Para la selección de la técnica se seleccionó la encuesta mediante el diseño de un cuestionario para la recolección de datos, estructurado por 10 ítems de selección múltiple, con cinco alternativas de respuesta: Totalmente de acuerdo, De acuerdo, Totalmente en desacuerdo, parcialmente en desacuerdo, Ni de acuerdo ni en desacuerdo, estilo escala de Likert; la cual de acuerdo a Chávez(2007), mide actitudes o predisposiciones individuales, la puntuación de cada unidad de análisis se obtiene mediante la sumatoria de las respuestas obtenidas en cada ítem, los cuales se construyen en función de una serie de ítems que reflejan una actitud positiva o negativa acerca de un estímulo o referente.

Las principales técnicas que se empleará en la investigación son:

- Encuesta
- La observación

3.7 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS, FUENTES

Los principales instrumentos que se aplicaran en las técnicas son:

- Cuestionario
- Guías de observación

FUENTES:

a.- Fuentes Primarias. - Se hará uso de la observación por parte del investigador en lugares donde se lleva a cabo las actividades de planificación financiera y la presentación de situación financiera.

b.- Fuentes Secundarias. - Se hará uso de información de fuentes bibliográficas (libros, revistas, normas legales, etc.) relacionados con el tema de estudio, como también de información encontrada en Internet.

3.8 PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS**a) Procesamiento de datos**

Para el procesamiento de los datos se utilizará la Estadística descriptiva en sus siguientes técnicas:

- ❖ Cuadros de Distribución de Frecuencias absolutas y relativas.
- ❖ Gráficos estadísticos.
- ❖ También se utilizará la Estadística Inferencial para la prueba de hipótesis.

b) Presentación de datos

La hipótesis será validada utilizando las técnicas de la contrastación, es decir, se contrastará los resultados con la hipótesis, para verificar si los resultados obtenidos corroboran o no la hipótesis formulada, para que finalmente

sea aceptada en función a la naturaleza, características y tendencias de los datos que se obtuvieran. Se utilizará la fórmula del Chi Cuadrado. Se presentarán los datos de cada variable en la dimensión que corresponda con los indicadores seleccionados, con su respectiva interrogante, tabla, cuadro, gráfico, análisis e interpretación del valor crítico calculado.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO

ENCUESTAS

4.1.1 LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA SITUACIÓN FINANCIERA

Interrogante.

¿Está de acuerdo usted, con que la planificación financiera influye en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco?

Interpretación:

Del total de 42 personas encuestadas, obtuvimos:

- 20 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 47% del total.
- 10 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 24% del total encuestado.
- 5 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 12%.
- 5 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 2 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 5%

La mayoría de los encuestados están de acuerdo con que la planificación financiera influye en los resultados de la

situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

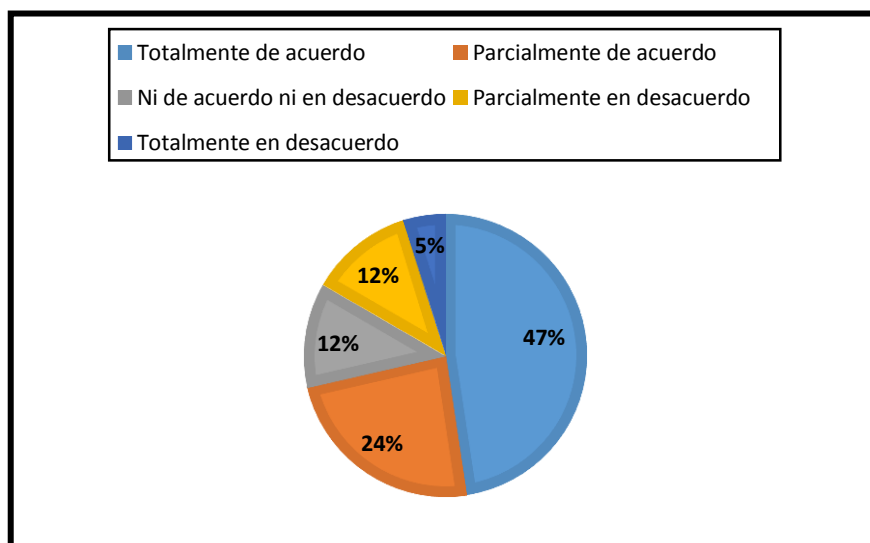
CUADRO N° 01
LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA SITUACIÓN FINANCIERA

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	20	47.00%
Parcialmente de acuerdo	10	24.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	12.00%
Parcialmente en desacuerdo	5	12.00%
Totalmente en desacuerdo	2	5.00%
Total	42	100.00%

Fuente : Empresas Ferreteras de la ciudad de Huánuco
Elaboración : Propia

GRAFICO N° 01

LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA SITUACIÓN FINANCIERA



Elaboración : propia

4.1.2 MINIMIZAR EL RIESGO Y LA SITUACIÓN REAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo con que la planificación financiera minimiza el riesgo mejorando la situación real de los estados financieros de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 42 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 25 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 60% del total.
- 10 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 24% del total encuestado.
- 4 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 9%.
- 2 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 5%
- 1 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 2%

En definitiva, con relación al ítem anterior, observamos los resultados obtenidos y notamos claramente que la mayoría de encuestado están de acuerdo con que la planificación financiera minimiza el riesgo mejorando la situación real de los estados financieros de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 02
MINIMIZAR EL RIESGO Y LA SITUACIÓN REAL DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS

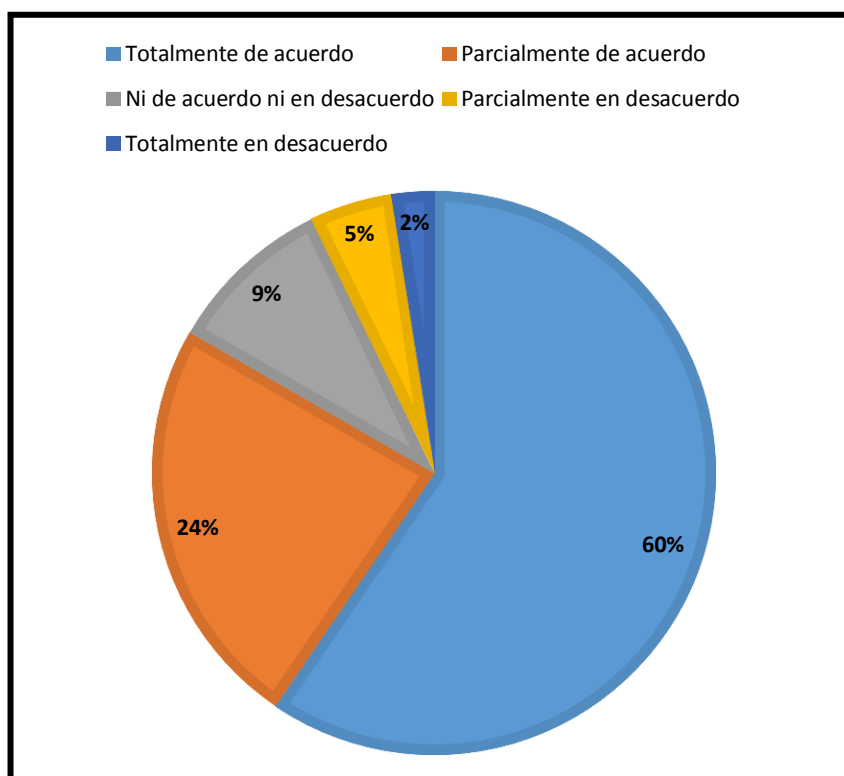
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	25	60.00%
Parcialmente de acuerdo	10	24.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	9.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	5.00%
Totalmente en desacuerdo	1	2.00%
Total	42	100.00%

Fuente : Empresas Ferreteras de la ciudad de Huánuco

Elaboración : Propia

GRAFICO N° 02

MINIMIZAR EL RIESGO Y LA SITUACIÓN REAL DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS



Elaboración : propia

4.1.3 OPORTUNIDADES Y LA CAPTACIÓN DE RECURSOS

Interrogante:

¿Considera usted, que a través de la planificación financiera se aprovechan las oportunidades para mejorar la captación de recursos y los estados financieros actuales en las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco?

Interpretación:

De todos los encuestados, 42 personas, se dieron como resultados los siguientes:

- 15 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 36% del total.
- 15 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 36% del total encuestado.
- 4 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 9%.
- 4 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 9%
- 4 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 10%

Observando los resultados, notamos que la mayoría está de acuerdo que a través de la planificación financiera se aprovechan las oportunidades para mejorar la captación de recursos y los estados financieros actuales en las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 03

OPORTUNIDADES Y LA CAPTACIÓN DE RECURSOS

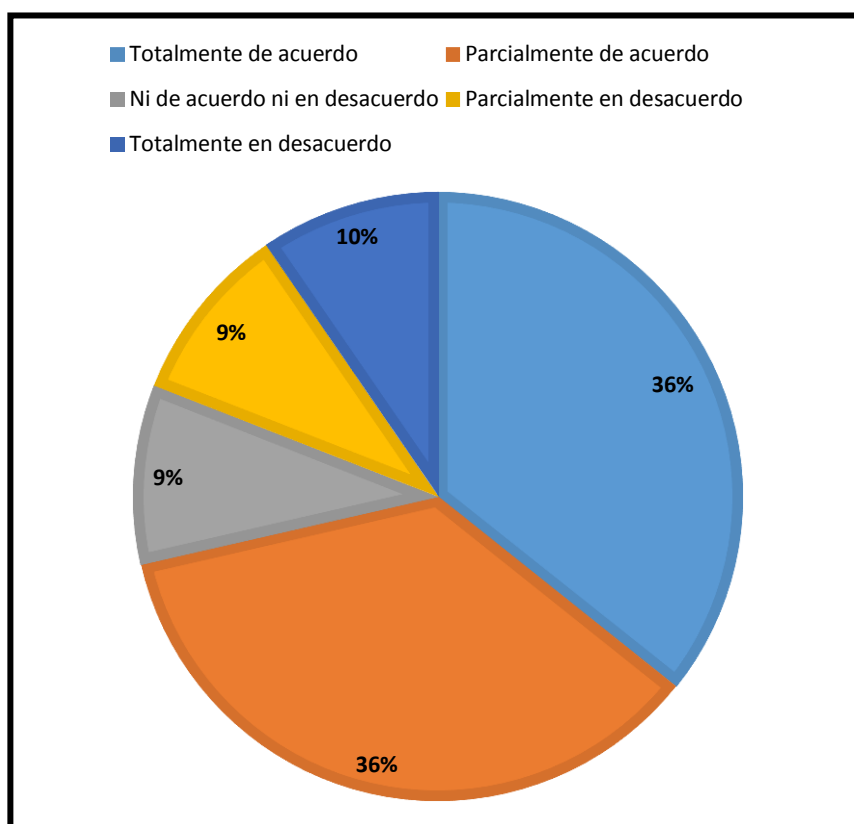
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	36.00%
Parcialmente de acuerdo	15	36.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	9.00%
Parcialmente en desacuerdo	4	9.00%
Totalmente en desacuerdo	4	10.00%
Total	42	100.00%

Fuente : Empresas Ferreteras de la ciudad de Huánuco

Elaboración : Propia

GRAFICO N° 03

OPORTUNIDADES Y LA CAPTACIÓN DE RECURSOS



Elaboración : propia

4.1.4 RECURSOS FINANCIEROS Y DISPONIBILIDAD PRESUPUESTAL

Interrogante:

¿Cree Ud. que con la planificación financiera se aprovecharan los recursos financieros y habrá mayor disponibilidad presupuestal en las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 42 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 12 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 29% del total.
- 14 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 33% del total encuestado.
- 6 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 14%.
- 6 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 14%
- 4 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 10%

En este ítem la mayoría de los encuestados están “totalmente de acuerdo” con la planificación financiera se aprovecharan los recursos financieros y habrá mayor disponibilidad presupuestas en las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 04
RECURSOS FINANCIEROS Y DISPONIBILIDAD
PRESUPUESTAL

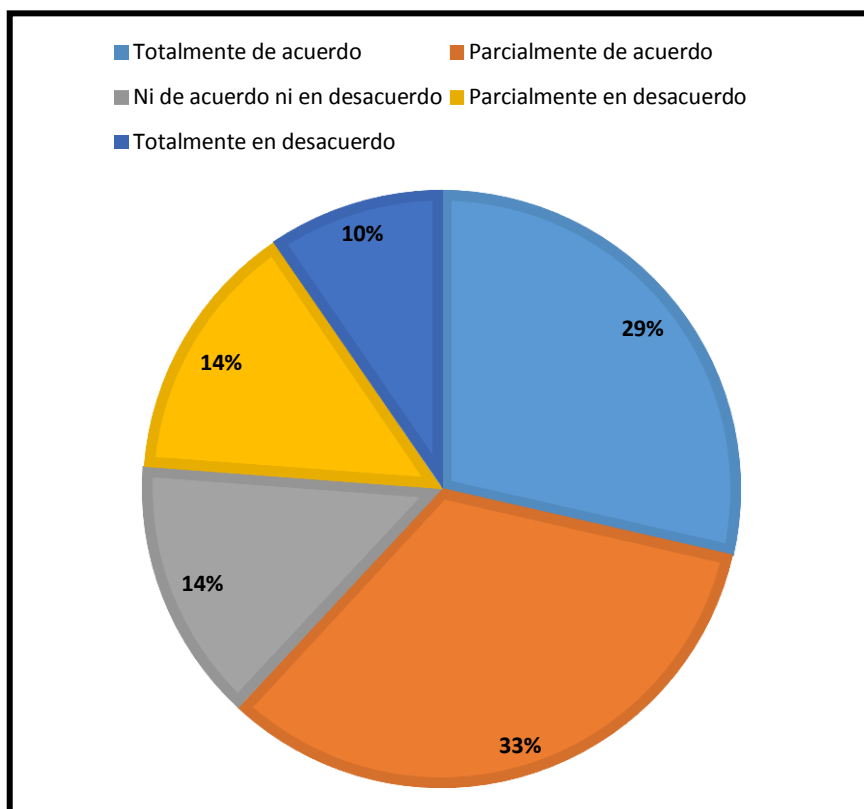
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	12	29.00%
Parcialmente de acuerdo	14	33.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	14.00%
Parcialmente en desacuerdo	6	14.00%
Totalmente en desacuerdo	4	10.00%
Total	42	100.00%

Fuente : Empresas Ferreteras de la ciudad de Huánuco

Elaboración : Propia

GRAFICO N° 4

RECURSOS FINANCIEROS Y DISPONIBILIDAD
PRESUPUESTAL



Elaboración : propia

4.1.5 FINANCIAMIENTO Y ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Interrogante:

¿Considera Ud. que con la planificación financiera se logrará mayor financiamiento para las actividades de operación de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 42 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 12 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 28% del total.
- 12 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 29% del total encuestado.
- 10 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 24%.
- 5 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 3 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 7%.

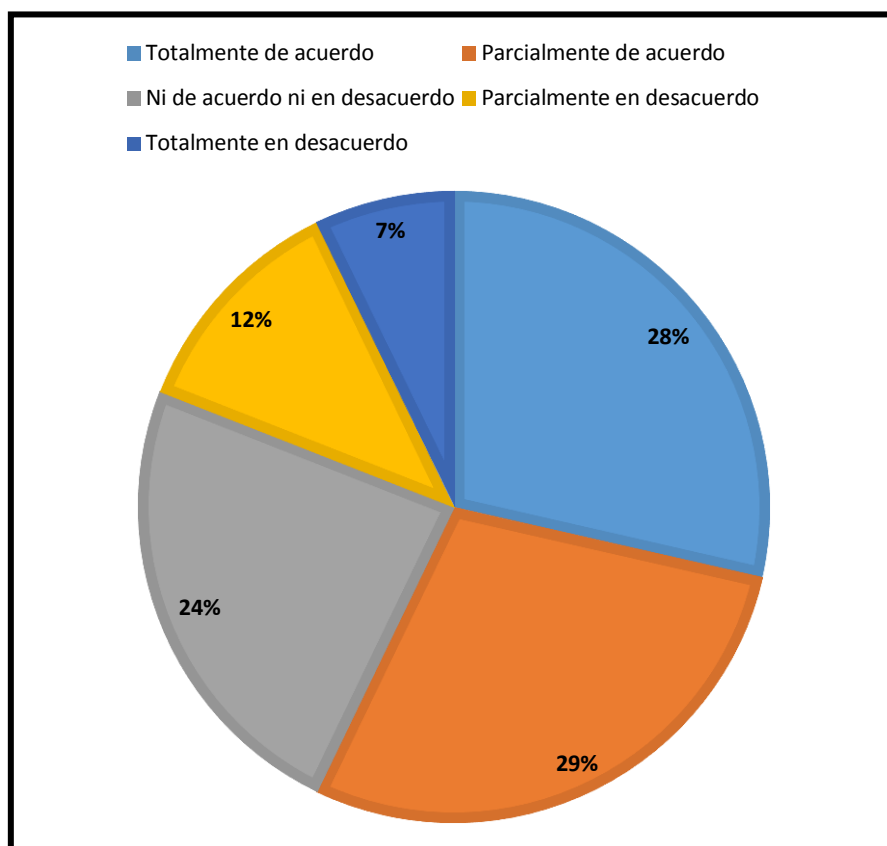
Todas las personas encuestadas consideran que con la planificación financiera se logrará mayor financiamiento para las actividades de operación de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 05
FINANCIAMIENTO Y ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	12	28.00%
Parcialmente de acuerdo	12	29.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	24.00%
Parcialmente en desacuerdo	5	12.00%
Totalmente en desacuerdo	3	7.00%
Total	42	100.00%

Fuente : Empresas Ferreteras de la ciudad de Huánuco
Elaboración : Propia

GRAFICO N° 05
FINANCIAMIENTO Y ACTIVIDADES DE OPERACIÓN



Elaboración : propia

4.1.6 INVERSIÓN Y ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Interrogante:

¿Cree Ud. que con la planificación financiera se logrará mayor inversión en las actividades de financiamiento de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 42 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 18 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 43% del total.
- 10 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 24% del total encuestado.
- 6 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 14%.
- 4 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 9%
- 4 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 10%

La mayoría de los participantes respondieron “totalmente de acuerdo”, que con la planificación financiera se logrará mayor inversión en las actividades de financiamiento de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 06

INVERSIÓN Y ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

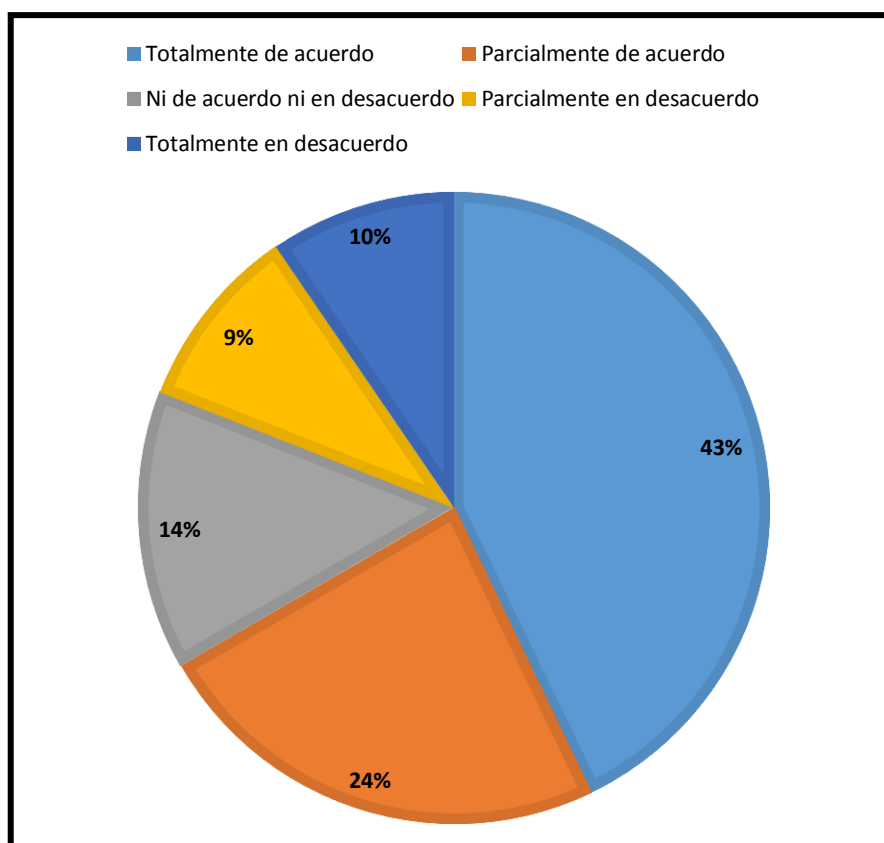
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	18	43.00%
Parcialmente de acuerdo	10	24.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	14.00%
Parcialmente en desacuerdo	4	9.00%
Totalmente en desacuerdo	4	10.00%
Total	42	100.00%

Fuente : Empresas Ferreteras de la ciudad de Huánuco

Elaboración : Propia

GRAFICO N° 06

INVERSIÓN Y ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO



Elaboración : propia

4.1.7 LOS DIVIDENDOS Y LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Interrogante:

¿Considera Ud. que la planificación financiera permitirá obtener dividendos para las actividades de inversión en las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 42 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 16 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 38% del total.
- 16 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 38% del total encuestado.
- 6 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 14%.
- 2 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 5%
- 2 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 5%

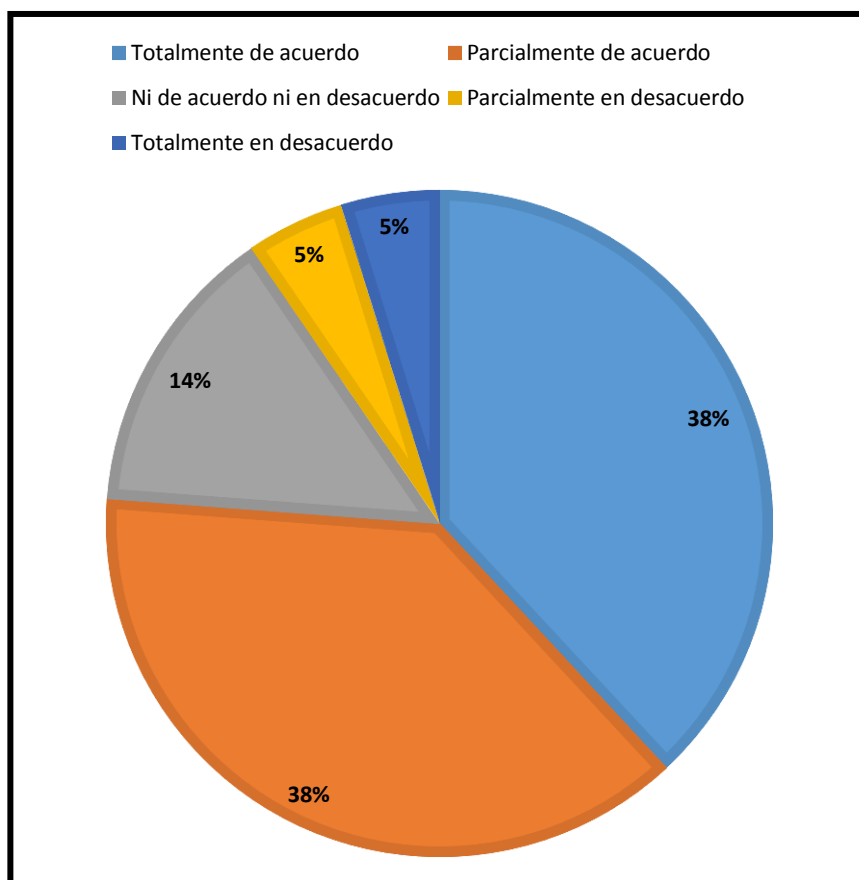
En concordancia con el ítem anterior, la mayoría de encuestados manifestaron que la planificación financiera permitirá obtener dividendos para las actividades de inversión en las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo

CUADRO N° 07**LOS DIVIDENDOS Y LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	16	38.00%
Parcialmente de acuerdo	16	38.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	14.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	5.00%
Totalmente en desacuerdo	2	5.00%
Total	42	100.00%

Fuente : Empresas Ferreteras de la ciudad de Huánuco

Elaboración : Propia

GRAFICO N° 07**LOS DIVIDENDOS Y LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

Elaboración : propia

4.1.8 CONTROL PREVENTIVO Y ESTRUCTURA FINANCIERA SÓLIDA

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo con que la planificación financiera es un control preventivo de una estructura financiera sólida en las empresas ferreteras de la ciudad de Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 42 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 15 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 36% del total.
- 14 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 33% del total encuestado.
- 8 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 19%.
- 3 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 7%
- 2 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 5%

De acuerdo a los resultados que se muestran, la mayoría de participantes señalaron estar “totalmente de acuerdo”, con que la planificación financiera es un control preventivo de una estructura financiera sólida en las empresas ferreteras de la ciudad de Huánuco. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros que se mostraron en desacuerdo.

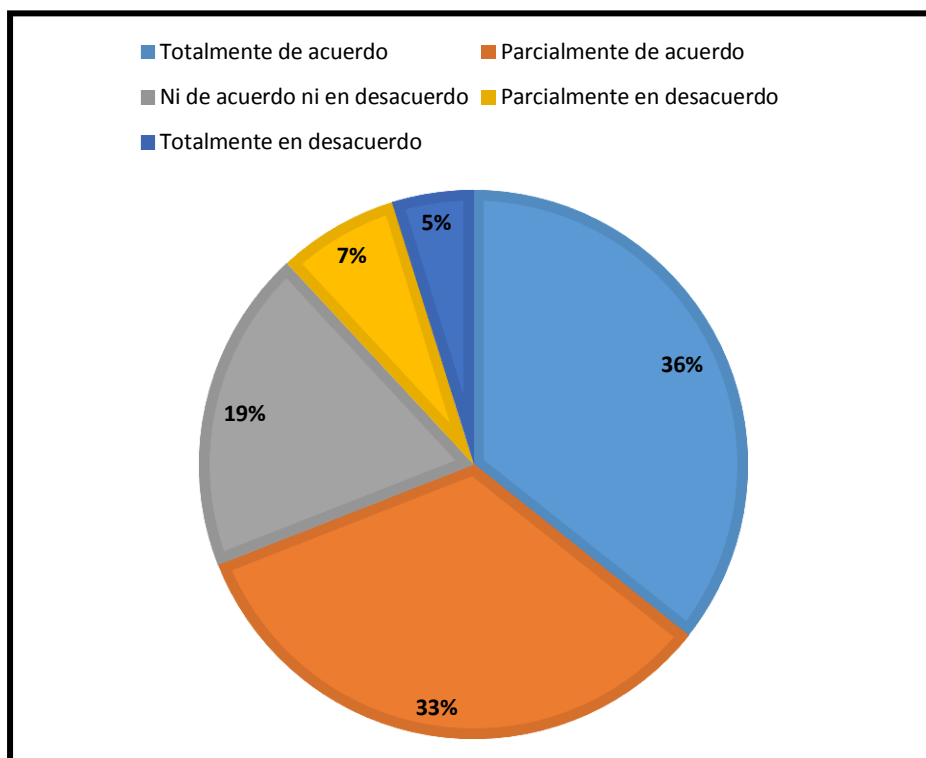
CUADRO N° 08
CONTROL PREVENTIVO Y ESTRUCTURA FINANCIERA
SÓLIDA

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	36.00%
Parcialmente de acuerdo	14	33.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	19.00%
Parcialmente en desacuerdo	3	7.00%
Totalmente en desacuerdo	2	5.00%
Total	42	100.00%

Fuente : Empresas Ferreteras de la ciudad de Huánuco
 Elaboración : Propia

GRAFICO N° 08

CONTROL PREVENTIVO Y ESTRUCTURA FINANCIERA
SÓLIDA



Elaboración: propia

4.1.9 CONTROL FINANCIERO Y VALOR DE LOS ACTIVOS

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo con que la planificación financiera y control financiero respaldan el valor de los activos en la presentación de la situación financiera en las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 42 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 14 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 33% del total.
- 18 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 43% del total encuestado.
- 5 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 12%.
- 3 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 7%
- 2 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 5%

Con respecto a la interrogante planteada, los participantes adujeron que la que la planificación financiera y control financiero respaldan el valor de los activos en la presentación de la situación financiera en las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros se mostraron en desacuerdo.

CUADRO N° 09

CONTROL FINANCIERO Y VALOR DE LOS ACTIVOS

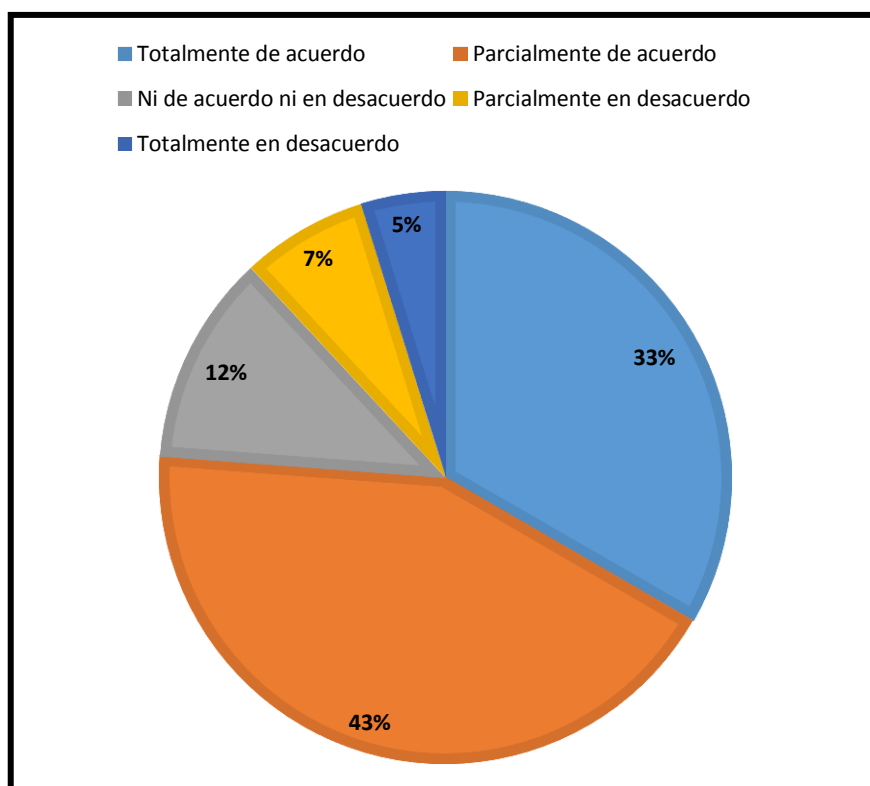
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	14	33.00%
Parcialmente de acuerdo	18	43.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	12.00%
Parcialmente en desacuerdo	3	7.00%
Totalmente en desacuerdo	2	5.00%
Total	42	100.00%

Fuente: Empresas Ferreteras de la ciudad de Huánuco

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 09

CONTROL FINANCIERO Y VALOR DE LOS ACTIVOS



Elaboración : propia

4.1.10 CONTROL DE INGRESOS Y LA ESTRUCTURA FUTURA SOLIDA

Interrogante:

¿Considera Ud. Que la planificación financiera permite obtener el control de ingresos para una estructura futura y sólida de las empresa ferreteras en la ciudad de Huánuco?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 42 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 17 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 40% del total.
- 10 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 24% del total encuestado.
- 7 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 17%.
- 6 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 14%
- 2 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 5%

Como última interrogante de la encuesta se planteó que si la planificación financiera permite obtener el control de ingresos para una estructura futura y sólida de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros se mostraron en desacuerdo.

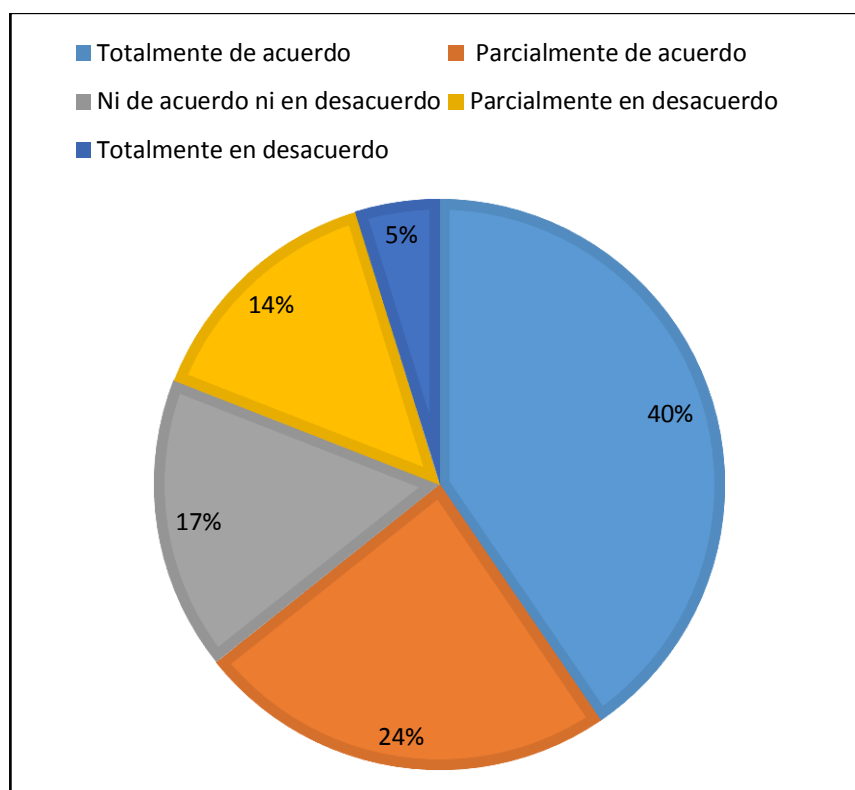
CUADRO N° 10
CONTROL DE INGRESOS Y LA ESTRUCTURA FUTURA
SOLIDA

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	17	40.00%
Parcialmente de acuerdo	10	24.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	17.00%
Parcialmente en desacuerdo	6	14.00%
Totalmente en desacuerdo	2	5.00%
Total	42	100.00%

Fuente: Empresas Ferreteras de la ciudad de Huánuco

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 10
CONTROL DE INGRESOS Y LA ESTRUCTURA FUTURA
SOLIDA



Elaboración : propia

CAPITULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1 CONTRASTACIÓN CON LOS REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

PELÁEZ J. (2012) CONCLUYE QUE:

Las empresas turísticas no aplican y/o hacen uso de la planificación financiera. Su filosofía y estilo de gestión es trabajar en base a objetivos estimados de acuerdo a la observación de cómo está evolucionando la competitividad en el mercado, mas no evalúan internamente a la empresa y determinar si puede crecer a capacidad, dicha evaluación con posterioridad le serviría para tomar decisiones frente a desviaciones de indicadores negativos.

Las empresas turísticas no pueden medir a cabalidad el impacto y/o incidencia que tendría un planeamiento financiero en la la situación económica financiera; tampoco pueden medir el impacto de sus inversiones en un tiempo presente, ya que sus inversiones no cuentan con una evaluación de costo beneficio, además no cuentan con directrices viables acordes a las necesidades que esta presenta. La implementación de un planeamiento financiero constituye un eslabón de una cadena de mejoras.

No cuentan con un área de finanzas y tampoco con personal adecuado para manejar temas financieros a profundidad. Se evidencia un estilo de gestión muy débil, las empresas toman decisiones en base a datos estimados, más no identifican o evalúan hechos pasados, información externa, interna, tendencias de crecimiento en base a costo-beneficio; la cual le permitiría diagnosticar e identificar las necesidades de inversión a cabalidad

No cuentan con estrategias financieras y operativas bien definidas y plasmadas en una herramienta de gestión y que además sea flexible y alcanzable en términos de logros. Además no se evidencia que las empresas turísticas dispongan políticas firmes y adecuadas enlazadas de acuerdo a la misión, visión y objetivos de la empresa.

No se evidencia herramientas de gestión necesarios para operar y para elaborar un plan financiero adecuado y que calce con las operaciones de la empresa y que permita identificar debilidades, riesgos internos y externos que influyan o sean plasmados en un esquema financiero para evaluar el crecimiento de la empresa y la capacidad de afrontar una inversión sin generar cuellos de botella.

Los resultados obtenidos confirman la hipótesis planteada que la planificación financiera a través de sus objetivos influye en los

estados financieros actuales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

PLASENCIA M. (2013) Concluye en lo siguiente

El planeamiento financiero y su influencia en la situación económica financiera en la empresa TRANSPORTES CODIGEN S.A.C. Trujillo 2013” Tesis para optar el título profesional de: CONTADOR PÚBLICO, en la Universidad Privada del Norte. 2014

El Autor concluye en lo siguiente:

En la evaluación de los procesos operativos; se determina que la empresa es desorganizada en sus operaciones y no aplican el planeamiento financiero es sus actividades. Las unidades se retrasan para llegar a su destino y no realizan inspección de su funcionamiento.

En la situación económica-financiera de los 4 primeros meses de los períodos 2011 y 2012, refleja que la empresa ha obtenido pérdidas, por el cuál, las pérdidas aumentaron en el período 2012.

Con el diseño del planeamiento financiero; se identificó y analizó los costos fijos y variables. Se estableció el costo para cada ruta, utilizando el análisis Costo Volumen-Utilidad como herramienta. Con la información analizada y

organizada, se determinó el punto de equilibrio⁷ en el número de viajes que la empresa debe realizar para no obtener pérdidas.

Con la elaboración y análisis de las herramientas del planeamiento financiero y con la implementación de mejoras en los procesos operativos para cumplir con lo planificado, se logró aplicar el planeamiento financiero en la empresa.

El planeamiento financiero influye positivamente en la situación económica financiera de la empresa. En los 4 primeros meses del período 2013, la empresa obtuvo utilidades. La empresa logró mejorar los índices de rentabilidad económica y rentabilidad, y, la rentabilidad económica y financiera.

Los resultados obtenidos confirman la hipótesis planteada que la planificación financiera a través de sus políticas influye en los estados financieros finales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016

VILLALBA, M., HURTADO, H., GUARÍN, H. & CASAS, J. (2013: 18), Concluye en lo siguiente:

En un ambiente tan dinámico, turbulento y amenazante, como el que se vive en los negocios, es conveniente

fomentar las innovaciones utilizando mecanismos de control. Algunas organizaciones rentables lo son gracias a su afán de cultivar la innovación en todos los niveles de la organización, tales como políticas, procedimientos, normas etc.

Asimismo, el grado de compromiso de todo recurso humano que integra la organización, responde al bienestar integral, considerándose como un fin para el buen desempeño en sus funciones. De tal manera, se considera que “un estado de salud óptimo facilita la manifestación del potencial humano para destacarse en un cargo, otorgando así estabilidad a la organización, mejorando los resultados de la situación financiera. Por ello individuos saludables generan organizaciones exitosas

La planificación financiera a través de sus mecanismos de control influye en los estados financieros esperados mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

5.2 CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL

HIPÓTESIS NULA

La Planificación financiera no influye directamente en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

HIPÓTESIS ALTERNA

La Planificación financiera influye directamente en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA SITUACIÓN FINANCIERA

VARIABLES	ESCALA				
	5	4	3	2	1
	A	b	C	D	e
1. Planificación financiera y la Situación Financiera	20	10	5	5	2
2. Minimizar el riesgo y la situación real de los estados financieros	25	10	4	2	1
3. Oportunidades y la captación de recursos	15	15	4	4	4
4. Recursos financieros y disponibilidad presupuestal	12	14	6	6	4
5. Financiamiento y actividades de operación	12	12	10	5	3
6. Inversión y actividades de financiamiento	18	10	6	4	4
7. Los dividendos y las actividades de inversión	16	16	6	2	2
8. Control preventivo y estructura financiera sólida	15	14	8	3	2
9. Control financiero y valor de los activos	14	18	5	3	2
10. Control de ingresos y la estructura futura solida	17	10	7	6	2
TOTALES	164	129	61	40	26

H1	A	b	c	d	E	N
O _i	164	129	61	40	26	420
E _i	84	84	84	84	84	420

$$X^2 = 169.6904762$$

Número de filas (n) = 10

Número de columnas (M) = 5

Probabilidad a = 0.05

Grado de Libertad, gl = 36

El valor crítico de la prueba, considerando 36 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es 50.99846017

Como la $X^2 = 169.6904762 > \alpha X^2_C = 50.99846017$ entonces se rechaza H_0

INTERPRETACIÓN:

Dado que el valor calculado de la prueba X^2 es mayor al valor crítico, se rechaza la H_0 y se acepta la H_a , a la probabilidad de $\alpha = 0.05$, H_a es $>$ que la H_0 .

5.3 CONTRASTACIÓN DE LAS HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

5.3.1 HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 1

HIPOTESIS NULA

La planificación financiera a través de sus objetivos no influye en los estados financieros actuales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

HIPOTESIS ALTERNA

La planificación financiera a través de sus objetivos influye en los estados financieros actuales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

OBJETIVOS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LOS ESTADOS FINANCIEROS ACTUALES

VARIABLES		ESCALA				
		1	2	3	4	5
		A	b	c	D	E
1.	Planificación Financiera y Situación Financiera	20	10	5	5	2
2.	Minimizar el riesgo y la situación real de los estados financieros	25	10	4	2	1
3.	Oportunidades y la captación de recursos	15	15	4	4	4
4.	Recursos financieros y disponibilidad presupuestal	12	14	6	6	4
TOTAL		72	49	19	17	11

H1 Opciones	A	B	C	D	e	N
O _i	72	9	19	17	11	168
E _i	33.6	33.6	33.6	33.6	33.6	168

$$x^2 = 87.0561798$$

Número de Filas (r) = 4

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 12$

El valor crítico de la prueba, considerando 12 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **21.0260698**

Como la $X^2 = 87.0561798 > \alpha X^2C = 21.0260698$ entonces se acepta la hipótesis planteada.

$$X^2 = 28.36507937$$

Número de Filas (r) = 3

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 8$

El valor crítico de la prueba, considerando 8 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **15.50731306**

Como la $X^2 = 28.36507937 > X^2_c = 15.50731306$ entonces se rechaza la **H₀**

5.3.3 HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 3

HIPOTESIS NULA

La planificación financiera a través de sus mecanismos de control no influye en los estados financieros esperados mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016

HIPOTESIS ALTERNA

La planificación financiera a través de sus mecanismos de control influye en los estados financieros esperados mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

**LOS MECANISMOS DE CONTROL Y LOS ESTADOS
FINANCIEROS ESPERADOS**

VARIABLES		ESCALA				
		1	2	3	4	5
		a	b	C	d	e
8.	Control preventivo y estructura financiera sólida	15	14	8	3	2
9.	Control financiero y valor de los activos	14	18	5	3	2
10.	Control de ingresos y la estructura futura solida	17	10	7	6	2
TOTALES		46	42	20	12	6

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
O _i	46	42	20	12	6	126
E _i	25.2	25.2	25.2	25.2	25.2	126

$$X^2 = 50.984127$$

Número de Filas (r) = 3

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 8$

El valor crítico de la prueba, considerando 8 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **15.5073131**

Como la $X^2 = 50.984127 > X^2_c = 15.5073131$ entonces se rechaza la **H₀**

CONCLUSIONES

1. Con los resultados obtenidos de las encuestas se concluye que la planificación financiera a través de sus objetivos, políticas financieras y mecanismos de control influye directamente en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R. Ltda. en la provincia de Huánuco – Periodo 2016.
2. Con los resultados obtenidos se concluye que la planificación financiera a través de sus objetivos de minimizar riesgos, aprovechar oportunidades y los recursos financieros influye en los estados financieros actuales mejorando la situación real, los recursos y la disponibilidad de la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R. Ltda. en la ciudad de Huánuco – periodo 2016.
3. Con los resultados obtenidos se concluye que la planificación financiera a través de sus políticas financieras de financiamiento, inversión y dividendos, influye en los estados financieros mejorando las actividades de actividades de operación, financiamiento e inversión para una mejor situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R. Ltda. En la provincia de Huánuco – periodo 2016.
4. Con los resultados obtenidos se concluye que la planificación financiera a través de sus mecanismos de control preventivo, financiero e ingresos influye en los estados financieros sólidos, valor de los activos y estructura sólida de la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R. Ltda. en la ciudad de Huánuco periodo 2016.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que los objetivos, políticas y mecanismos de control sean cumplidos por los propietarios y trabajadores para de esta manera mejorar los resultados de la situación financiera en recursos y disponibilidad presupuestal de las empresas ferreteras E.I.R. Ltda. en la provincia de Huánuco – Periodo 2016.
2. Frente a los resultados obtenidos se recomienda que la aplicación de la planificación financiera minimice el riesgo de la situación financiera y más por el contrario sirva para aprovechar las oportunidades de inversión en las empresas ferreteras E.I.R. Ltda. en la provincia de Huánuco – Periodo 2016.
3. Frente a los resultados obtenidos se recomienda que la planificación financiera a través de sus políticas de financiamiento, inversión y obtención de dividendos logre consolidar los estados financieros en sus diferentes etapas de operación, financiamiento e inversión de las empresas ferreteras E.I.R. Ltda. en la provincia de Huánuco – Periodo 2016.
4. En función a los resultados se insta a consolidar una nueva visión sustentada en la planificación financiera para que a través de sus mecanismos de control tenga más relevancia en el contexto de los sectores empresariales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.

BIBLIOGRAFÍA

1. Arias, F. (2012), El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica. Sexta Edición. McGraw-Hill. México.
2. Brealey, R. A., y Myers, S. C. (2010) Principios de Finanzas Corporativas. McGraw-Hill. México
3. Besley, S. y Brigham, E. (2001). Fundamentos de administración financiera. 12 ed. McGraw-Hill. México
4. Bernal, C. Metodología de la Investigación. Bogotá: Editorial Prentice Hall. 2007
5. Cantillo, J. (2013). Incidencia de la cultura organizacional en el desempeño. Revista Económicas CUC, 34 (1). 131-152
6. Contreras, E. (2009). La Importancia de la Gestión Financiera en la Creación de Valor. 4 ed. McGraw Hill. México
7. Francés, A. (2001). Estrategia para la empresa en América Latina. Caracas: Ediciones IESA.
8. Rodríguez, M. y González, J. (2013). Gestión del Conocimiento y Capital Intelectual, a través de modelos universitarios. Revista Económicas CUC, 34 (1). 85-116.
9. Santandreu, E. y Santandreu, P. (2000). Manual de Finanzas. España: Gestión.
10. Villalba, M., Hurtado, H., Guarín, H. y Casas, J. (2013). Innovación en pymes artesanales de Morroa, Sucre, 2012. Revista Económicas CUC, 34 (1). 15-28.

TESIS:

1. PELÁEZ ALARCO JHOJAN PERCY. Tesis: Planificación financiera y su incidencia en la situación económica y financiera de empresas turísticas de la ciudad de Trujillo periodo 2012. Trabajo para optar el título de Contador Público en la Universidad Nacional de Trujillo. Año 2013
2. Balsa Matos Melissa Sachi. Tesis Efectos de la planificación financiera en los presupuestos de las empresas inmobiliarias de Lima Metropolitana - Período 2012. Presentada para obtener el Título Profesional en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. 2013.
3. Plaseñcia Franco Mónica Cecilia. Tesis. "Aplicación del planeamiento financiero y su influencia en la situación económica financiera en la empresa TRANSPORTES CODIGEN S.A.C. Trujillo 2013" Tesis para optar el título profesional de: CONTADOR PÚBLICO, en la Universidad Privada del Norte. 2014

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS FERRETERAS E.I.R.LTDA EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – PERIODO 2016

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES
General: ¿Considera usted, que la planificación financiera influye en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016?	General: Determinar si la planificación financiera influye en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016	General: La Planificación financiera influye directamente en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.	<u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u> X: planificación financiera <u>VARIABLE DEPENDIENTE</u> Y: Situación Financiera	
a. ¿De qué manera la planificación financiera a través de sus objetivos influye en los estados financieros actuales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016?	a. Conocer de qué manera la planificación financiera a través de sus objetivos influye en los estados financieros actuales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.	a. La planificación financiera a través de sus objetivos influye en los estados financieros actuales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016.	- Objetivos - Estados financieros actuales	- Minimizar el riesgo - Aprovechar oportunidades - Aprovechar los recursos financieros - Situación real - Recursos - Disponibilidad
b. ¿En qué medida la planificación financiera a través de sus políticas influye en los estados financieros finales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016?	b. Determinar si la planificación financiera a través de sus políticas influye en los estados financieros finales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016	b. La planificación financiera a través de sus políticas influye en los estados financieros finales mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016	- Políticas financieras - Estados financieros finales	- Financiamiento - Inversión - Obtener dividendos - Actividades de operación - Actividades de financiamiento - Actividades de inversión
c. ¿Cómo es que la planificación financiera a través de sus mecanismos de control influye en los estados financieros esperados mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016?	c. Analizar si la planificación financiera a través de sus mecanismos de control influye en los estados financieros esperados mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016	c. La planificación financiera a través de sus mecanismos de control influye en los estados financieros esperados mejorando los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras en la ciudad de Huánuco – Periodo 2016	- Mecanismos de control - Estados financieros esperados	- Control preventivo - Control financiero - Control de Ingresos - Estructura financiera solida - Valor de los activos - Estructura futura sólida

NOTA BIOGRÁFICA

Perea Flores, Diana Patricia

DATOS PERSONALES

NOMBRE: DIANA PATRICIA
APELLIDOS: PEREA FLORES
DNI: 46903367
FECHA DE NACIMIENTO: 01/03/1991
DOMICILIO: Calle Augusto Figueroa 227 Piso 3 URB.
CAYHUAYNA
CELULAR: 992750249 - MOVISTAR
E-MAIL: PEREA5205@GMAIL.COM



ESTUDIOS REALIZADOS

- ✎ **Educación primaria**
 - Lugar : Contamana – Ucayali – Loreto
 - Año : 1997-2002
 - Centro Educativo : I.E.P.M N°64195
- ✎ **Educación secundaria**
 - Lugar : Contamana – Ucayali – Loreto
 - Año : 2003-2007
 - Centro Educativo : I.E.P.S.M.A “Genaro Herrera”
- ✎ **Educación superior**
 - Lugar : Huánuco
 - Año : 2012-2017
 - Universidad : UNHEVAL

EXPERIENCIA LABORAL

02/01/2011 – 31/06/2011 - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE UCAYALI -
CONTAMANA

ÁREA: ASESORÍA LEGAL

CARGO: SECRETARIA

- ✓ Registrar la documentación
- ✓ Redactar documentos como: cartas, oficios, etc
- ✓ Custodiar y conservar los documentos del archivo,
mobiliario, útiles y enseres de la oficina de asesoría.

01/07/2011 – 31/12/2011 - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE UCAYALI -
CONTAMANA

ÁREA: CONTABILIDAD

CARGO: PERSONAL ADMINISTRATIVO

- ✓ Llevar el control de inventarios de los bienes que cuenta la municipalidad.
- ✓ Revisar y registrar la documentación.
- ✓ La demás que se me asigne el jefe de contabilidad.

30/01/2012 – 10/01/2013 - NORUSA

ÁREA: PERSONAL

CARGO: COORDINADORA

- ✓ Realizar el inventario físico de materiales, suministros, repuestos y unidades de reemplazo programado por la dirección de ELECTRO ORIENTE S.A en cumplimiento a las actividades de control.

25/06/2018 – 15/12/2018 – OFICINA NACIONAL DE PROCESOS ELECTORALES

ÁREA: PERSONAL

CARGO: COORDINADOR DISTRITAL

- ✓ Verificar que los locales de votación estén en aptas condiciones para que se lleve el proceso Elctoral.
- ✓ Responsable de organizar, gestionar, ejecutar, supervisar y monitorear las actividades electorales planificadas por la ONPE
- ✓ supervisar que el personal a mi cargo (cinco) cumplan con las funciones asignadas

FORMACIÓN ACADÉMICA

INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN - UNHEVAL - HUÁNUCO

NIVEL ALCANZADO: BACHILLER

CARRERA: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMÁTICA

- ✓ Microsoft Office a nivel intermedio (Word, Excel, Power Point)

INFORMACIÓN ADICIONAL

- ✓ Participación en el Curso de GESTION DE LAS CONTRATACIONES CON EL ESTADO - OSCE - del 14 de julio al 21 de julio del 2018
- ✓ Participación en el XXIV CONGRESO NACIONAL DE CONTADORES PUBLICOS DEL PERU – del 27 al 30 de agosto 2014

NOTA BIOGRÁFICA

Perea Flores, Jessica Milagros

DATOS PERSONALES

NOMBRE: JESSICA MILAGROS
APELLIDOS: PEREA FLORES
DNI: 46417641
FECHA DE NACIMIENTO: 31/07/1988
DOMICILIO: Mz B Lt 39 Asociación de Vivienda El Horizonte Del Naranjal Etapa 1 - SAN MARTIN DE PORRES - LIMA - LIMA
CELULAR: 974866223 - CLARO
E-MAIL: JESSIPEREA16@HOTMAIL.COM



ESTUDIOS REALIZADOS

✎ **Educación primaria**

Lugar : Contamana – Ucayali – Loreto
Año : 1994-1999
Centro Educativo : I.E.P.M N°64195

✎ **Educación secundaria**

Lugar : Contamana – Ucayali – Loreto
Año : 2000-2004
Centro Educativo : I.E.P.S.M.A “Genaro Herrera”

✎ **Educación superior**

Lugar : Huánuco
Año : 2012-2017
Universidad : UNHEVAL

EXPERIENCIA LABORAL

02/01/2009 – 31/05/2009 - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE UCAYALI -
CONTAMANA

ÁREA: RENTAS

CARGO: ASISTENTE

- ✓ Atención al Público
- ✓ Realización de memorandos, cartas, oficios, entre otros
- ✓ Apoyo en el cuadro de caja al cierre del día

01/06/2009 – 31/12/2009 - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE UCAYALI -
CONTAMANA

ÁREA: PERSONAL

CARGO: ASISTENTE

- ✓ Controlar la entrada y salida del personal
- ✓ Realización de memorandos, cartas, oficios, entre otros

01/01/2011 – 31/12/2011 - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE UCAYALI -
CONTAMANA

ÁREA: LOGÍSTICA Y BIENES ESTATALES

CARGO: ASISTENTE

- ✓ Control de los bienes de la Municipalidad
- ✓ Control de la entrada y salida de los bienes del almacén

17/09/2018 – 16/10/2018 – OFICINA NACIONAL DE PROCESOS
ELECTORALES

ÁREA: PERSONAL

CARGO: RESPONSABLE DE LOCAL DE VOTACIÓN

- ✓ Coordinar con el director/responsable para uso del local de votación
- ✓ Difusión del proceso electoral (pasacalles y otros), elaboración de señaléticas para las jornadas de capacitación
- ✓ Acondicionamiento del local de votación para las jornadas de capacitación y la jornada electoral, asistencia técnica en la jornada electoral
- ✓ Devolución de local de votación, recepción y custodia de los materiales electorales
- ✓ Reportar la instalación de las mesas el día de la jornada electoral

19/11/2018 – 12/12/2018 – OFICINA NACIONAL DE PROCESOS
ELECTORALES

ÁREA: PERSONAL

CARGO: RESPONSABLE DE LOCAL DE VOTACIÓN

- ✓ Coordinar con el director/responsable para uso del local de votación
- ✓ Difusión del proceso electoral (pasacalles y otros), elaboración de señaléticas para las jornadas de capacitación
- ✓ Acondicionamiento del local de votación para las jornadas de capacitación y la jornada electoral, asistencia técnica en la jornada electoral
- ✓ Devolución de local de votación, recepción y custodia de los materiales electorales
- ✓ Reportar la instalación de las mesas el día de la jornada electoral

FORMACIÓN ACADÉMICA

INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO
VALDIZAN - UNHEVAL - HUÁNUCO

NIVEL ALCANZADO: BACHILLER

CARRERA: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMÁTICA

- ✓ Microsoft Office a nivel intermedio (Word, Excel, Power Point)

INFORMACIÓN ADICIONAL

- ✓ Participación en el Curso de GESTIÓN DE LAS CONTRATACIONES CON EL ESTADO - OSCE - del 14 de julio al 21 de julio del 2018
- ✓ Participación en el XXIV CONGRESO NACIONAL DE CONTADORES PÚBLICOS DEL PERÚ – del 27 al 30 de agosto 2014

NOTA BIOGRÁFICA

Clariana Saavedra, Joel Enrique



DATOS PERSONALES

NOMBRE: JOEL ENRIQUE
APELLIDOS: CLARIANA SAAVEDRA
DNI: 47281555
FECHA DE NACIMIENTO: 19/05/1991
DOMICILIO: JR AUGUSTO FIGUEROA N° 227 –
CAYHUAYNA
CELULAR: 995381619 - MOVISTAR
E-MAIL: JCLAR1905@[GMAIL.COM](mailto:JCLAR1905@GMAIL.COM)

ESTUDIOS REALIZADOS

✎ Educación primaria

Lugar : San Martin De Porres – Lima – Lima
Año : 1997-2002
Centro Educativo : 2003 Libertador Don Jose de San Martin

✎ Educación secundaria

Lugar : Callao – Callao – Lima
Año : 2003-2008
Centro Educativo : Sor Ana de los angeles

✎ Educación superior

Lugar : Huánuco
Año : 2010-2017
Universidad : UNHEVAL

EXPERIENCIA LABORAL

01/08/2012 – 31/10/2012 OFFICE SERVICE SRL

ÁREA: SOPORTE

CARGO: TRABAJADOR

- ✓ Instalación de software e instalación de computadores
- ✓ soporte al cliente y mantenimiento de pc's

01/03/2013 – 16/07/2013 HOTEL CUSCO

ÁREA: ADMINISTRATIVO

CARGO: RECEPCIONISTA

- ✓ Atención al público, cuadre de caja diario
- ✓ Organización de los documentos para Sunat

18/07/2013 – 31-01-2014 HAPPYLAND

ÁREA: ADMINISTRATIVO

CARGO: OPERADOR, CAJERO

- ✓ Atención al público en caja haciendo el arqueo diario
- ✓ Operador en los juegos mecánicos y demas juegos

02/06/2017 – 17-07-2017 CLINICA HUÁNUCO

ÁREA: CONTABILIDAD

CARGO: ASISTENTE ADMINISTRATIVO

- ✓ Apoyo en el area de administracion
- ✓ recarga de datos en el sistema de la empresa

19/07/2014 – 19-08-2015 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO
MAYNAS S.A

ÁREA: ADMINISTRATIVO

CARGO: PRACTICANTE

- ✓ Promocion y evaluacion de clientes potenciales
- ✓ Apoyo en el departamento de Creditos

07/09/2015 – 14-05-2016 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO
MAYNAS S.A

ÁREA: ADMINISTRATIVO

CARGO: PROMOTOR DE CREDITOS

- ✓ Promocionar los productos crediticios
- ✓ captacion de clientes potenciales y hacer seguimiento de los mismos.

15/06/2016 – hasta la actualidad CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS S.A

AREA: ADMINISTRATIVO

CARGO: ANALISTA DE CREDITOS

- ✓ Gestionar la cartera de clientes
- ✓ Promocionar los productos crediticios de la Cmac
- ✓ Asesorar a los clientes con los tramites de las operaciones crediticias
- ✓ Evaluar, fundamentar, sustenar y tramitar la aprobacion de las propuestas de creditos que cumplan con las normas internas de creditos vigentes

FORMACIÓN ACADÉMICA

INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN - UNHEVAL - HUANUCO

NIVEL ALCANZADO: BACHILLER

CARRERA: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMÁTICA

- ✓ Microsoft Office a nivel intermedio (Word, Excel, Power Point).

INFORMACIÓN ADICIONAL

- ✓ Participación en la capacitación de windows 7 SENATI – 2009
- ✓ Participación en el Curso de GESTION DE LAS CONTRATACIONES CON EL ESTADO - OSCE - del 14 de julio al 21 de julio del 2018
- ✓ participación y aprobación en la capacitación sobre SISTEMA DE PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO – octubre 2018.



"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN
HUÁNUCO-PERÚ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pillco Marca, a los 18 días del mes diciembre 2018, a horas 11:00 a.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS FERRETERAS E.I.R.Ltda EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – PERIODO 2016"; de la bachiller DIANA PATRICIA PEREA FLORES designado con la Resolución N° 640-2018-UNHEVAL-FCCyF-D, del 16.JUL.18, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Cayto Didí Miraval Tarazona Presidente
Dr. Elmer Jaimes Omonte Secretario
Mg. Teodomiro Arias Flores Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

Unanimidad

DESAPROBADO POR

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de Dieciséis (16), considerándose el calificativo de: Bueno.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 1 P.m., firmando el presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE

DNI N° 8631228

SECRETARIO

DNI N° 22412223

VOCAL

DNI N° 80213918



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN- HUANUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO



RESOLUCIÓN N° 1008-2017-UNHEVAL-FCCyF-D

Cayhuayna, 21 de diciembre de 2017.

VISTO, la Solicitud de fecha 21.DIC.2017, **Reg.2910**, presentada por los alumnos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras Diana Patricia PEREA FLORES, Jessica Milagros PEREA FLORES y Joel Enrique CLARIANA SAAVEDRA, pidiendo nombramiento de Asesor de Tesis para la elaboración de la tesis colectivo;

CONSIDERANDO:

Que, mediante la Resolución N° 052-2016-UNHEVAL-CEU, del 26.AGO.2016, se proclama y acredita al Dr. Cayto Didi MIRAVAL TARAZONA, como Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la UNHEVAL, a partir del 02.SET.2016 hasta el 01.SET.2020;

Que, en mérito al Reglamento de Grados y Títulos, en el Capítulo IV, DE LA MODALIDAD DE TESIS, Artículo 13° refiere: *"El alumno que va a obtener el título profesional por la modalidad de tesis debe presentar, en el último año de estudios de su carrera profesional, el Proyecto de Tesis, con el visto bueno del profesor de la asignatura de tesis o similar, solicitando al Decano de la Facultad el nombramiento de un Asesor de Tesis";*

Que, con la Solicitud de fecha 21.DIC.2017, alumnos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras Diana Patricia PEREA FLORES, Jessica Milagros PEREA FLORES y Joel Enrique CLARIANA SAAVEDRA, piden nombramiento de Asesor de Tesis para la elaboración de su Tesis Colectivo;

Que, revisado el cumplimiento de los requisitos estipulados en el Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL y en el Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Decano de la Facultad considera procedente atender la petición de los recurrentes y dispone el nombramiento del Asesor de Tesis al docente Mg. Julio Nación Moya;

Estando a las atribuciones conferidas al Decano de Facultad de Ciencias Contables y Financieras por la Ley Universitaria N° 30220, y a los reglamentos internos;

SE RESUELVE:


- 1° **NOMBRAR** al docente Mg. Julio Nación Moya como **ASESOR de TESIS**, de los alumnos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras Diana Patricia PEREA FLORES, Jessica Milagros PEREA FLORES y Joel Enrique CLARIANA SAAVEDRA, encargado de asesorar la elaboración de la tesis colectivo; por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.
- 2° **DAR A CONOCER** a las instancias correspondientes y a los interesados.

Regístrese, comuníquese y archívese.



DR. CAYTO DIDI MIRAVAL TARAZONA
DECANO

Distribución:
Asesor
Interesados (3)
Archivo

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES			
		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	0.0	06/01/2017	1 de 2

ANEXO 2

AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TESIS ELECTRÓNICAS DE PREGRADO

1. IDENTIFICACIÓN PERSONAL (especificar los datos de los autores de la tesis)

Apellidos y Nombres: PEREA FLORES DIANA PATRICIA

DNI: 46903367 Correo electrónico: PEREA5205@GMAIL.COM

Teléfonos: Casa _____ Celular 993750249 Oficina _____

Apellidos y Nombres: PEREA FLORES JESSICA MILAGROS

DNI: 46417641 Correo electrónico: JESSIPEREA16@HOTMAIL.COM

Teléfonos: Casa _____ Celular 994866223 Oficina _____

Apellidos y Nombres: CLARIANA SAAVEDRA JOEL ENRIQUE

DNI: 49287555 Correo electrónico: JELAR705@GMAIL.COM

Teléfonos: Casa _____ Celular 995381619 Oficina _____


2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Pregrado	
Facultad de:	_____
E. P. :	_____

Título Profesional obtenido:

Título de la tesis:

LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS FERRETERAS E.I.R.LTDA EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO - PERIODO 2016.

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES		
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN	RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
	OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	0.0	06/01/2017	2 de 2

Tipo de acceso que autoriza(n) el (los) autor(es):

Marcar "X"	Categoría de Acceso	Descripción del Acceso
	PÚBLICO	Es público y accesible al documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulta el repositorio.
	RESTRINGIDO	Solo permite el acceso al registro del metadato con información básica, más no al texto completo

Al elegir la opción "Público", a través de la presente autorizo o autorizamos de manera gratuita al Repositorio Institucional – UNHEVAL, a publicar la versión electrónica de esta tesis en el Portal Web repositorio.unheval.edu.pe, por un plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita, pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla, siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente.

En caso haya(n) marcado la opción "Restringido", por favor detallar las razones por las que se eligió este tipo de acceso:

Asimismo, pedimos indicar el período de tiempo en que la tesis tendría el tipo de acceso restringido:

- 1 año
- 2 años
- 3 años
- 4 años

Luego del período señalado por usted(es), automáticamente la tesis pasará a ser de acceso público.

Fecha de firma:

Firma del autor y/o autores:

PEREA
FLORES
DIANA PATRICIA
DNI: 46903367

PEREA
FLORES
JESSICA MIRABROS
DNI: 46419641

CLARIANA
SAAVEDRA
JOEL ENRIQUE
DNI: 4728 1555