

UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUÍZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TESIS



Planeamiento Financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca
Chorro Blanco S.R.L. 2021

Tesis que presenta los bachilleres:

Heredia Medina, Anderson

Sánchez Monteza, Stefany

Para obtener el título profesional de:

CONTADOR (A) PÚBLICO (A)

Asesor

Dr. C.P.C. Mariano Larrea Chucas

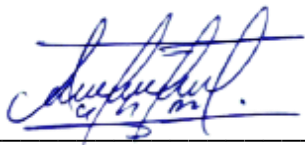
LAMBAYEQUE – PERÚ

2022

**Planeamiento Financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco
S.R.L. 2021**


Resolución de sustentación N° 0261-2022-VIRTUAL-UNPRG-FACEAC-D/JGN

De fecha 29 de noviembre del 2022



Heredia medina, Anderson

Bachiller



Sánchez Monteza, Stefany

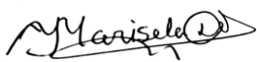
Bachiller



Dr. Larrea Chucas Mariano

Asesor

Aprobado por el Jurado:



Dra. Yris Maricela Deza Navarrete
Presidente



Dra. Luisa Esperanza Sevilla Castro
Secretario



Msc. Rafael Chafloque Gastulo
Vocal

Dedicatoria

Agradecer a Dios por la vida, la salud, la sabiduría y la fuerza que me brinda cada día para lograr mis metas trazadas.

A mis padres por ser los gestores de este anhelado logro que he alcanzado, son sin duda mi mayor motor en la vida, por inculcarme y demostrarme que rendirme no es una opción y a esa persona especial en mi vida a quien amo, gracias por el aliento, paciencia, amor, por creer en mí en cada sueño que quiero lograr.

Anderson Heredia Medina

Se la dedico a la persona que forjó mi camino, a mi padre celestial que siempre me acompaña, a mis padres que siempre han estado a mi lado apoyándome y sus consejos me hacen ser una mejor persona, para mis hermanos. y con alguien a quien quiero, que de una forma u otra ha contribuido a la consecución de mis objetivos.

Stefany Sánchez Monteza

Agradecimiento

A Dios por la vida y la salud que nos permite contar cada día para lograr alcanzar nuestras metas.

A nuestros padres y hermanos por su amor, comprensión fuente inagotable de inspiración que nos permite crecer y desarrollarnos tanto personal como profesionalmente.

A nuestra alma mater la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo donde nos formamos como profesionales líderes y competitivos gracias a una excelente plana docente.

A la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L, por su pronta atención y colaboración con la información necesaria para el desarrollo de nuestra investigación.

De una manera respetuosa a nuestro estimado docente y asesor el Dr. Larrea Chucas Mariano, por su cognición en el tiempo que duro nuestra formación profesional, por su labranza y compromiso entregado en el avance de nuestra investigación.

Anderson Heredia Medina

Stefany Sánchez Monteza

ÍNDICE GENERAL

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Tablas	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Introducción	1
Capítulo I: Planificación financiera para mejorar la liquidez.....	4
1.1. Contextualización de la Planificación Financiera en la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L	4
1.2. Características y manifestaciones de la Liquidez en la Planificación Financiera	5
Capítulo II: Planificación financiera y Liquidez.....	8
2.1. Antecedentes de la investigación.....	8
2.2. Bases teóricas.....	14
2.2.1 Planeamiento financiero	14
2.2.2. Liquidez.....	17
Capítulo III: Metodología desarrollada.....	20
3.1. Tipo de investigación	20
3.2. Método de investigación	20
Capítulo IV: Resultados y discusión	21

4.1. Resultados obtenidos de información general	21
4.2. Presentación de resultados de las variables	24
4.3. Discusión	34
Capítulo V: Propuesta de mejora	36
5.1 Descripción de la propuesta:	36
5.2 Desarrollo de la propuesta	36
CONCLUSIONES.....	39
RECOMENDACIONES	40
REFERENCIAS Y BIBLIOGRAFÍAS.....	41
ANEXOS.....	43

Índice de Tablas

Tabla 1. <i>Entrevista al contador de la finca Chorro Blanco variable planificación financiera...</i>	32
Tabla 2. <i>Entrevista al gerente de la finca Chorro Blanco variable Liquidez.....</i>	34
Tabla 3. <i>Analizar la situación financiera de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.....</i>	35
Tabla 4. <i>Analizar el nivel de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.- Estado de situación financiera.....</i>	37
Tabla 5. <i>Analizar el nivel de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L – Estado de Resultados.....</i>	38
Tabla 6. <i>Índice de liquidez financiera.....</i>	39
Tabla 7. <i>Índice de rentabilidad financiera.....</i>	40
Tabla 8. <i>Índice de solvencia financiera.....</i>	41
Tabla 9. <i>Índice de gestión financiera.....</i>	42
Tabla 10. <i>Flujo de caja proyectado.....</i>	43
Tabla 11. <i>Verificar el análisis y crecimiento de los ratios financieras de Liquidez, rentabilidad, solvencia, gestión.....</i>	47
Tabla 12 <i>Subsanar algunos desperfectos a medida que se va desarrollando el plan financiero de la Finca Chorro Blanco en función a los pagos que realizan los clientes.....</i>	48
Tabla 13. <i>Supervisar que el plan este marchando correctamente en los primeros meses.....</i>	49

Resumen

La investigación se desarrolló considerando la falta de liquidez de la empresa, a raíz de la cual se plantea elaborar un planeamiento financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. 2021- Ciudad Jaén, asimismo la metodología empleada para este tipo de investigación fue descriptiva - propositiva, cuantitativa, con diseño no experimental; por otro lado, la técnica utilizada fue una encuesta, el instrumento elaborado fue un cuestionario el cual fue validado por jueces expertos, la muestra se ha considerado al igual que la población por ser finita, en este caso se tendrá que entrevistar al Contador y al Gerente General que es el representante legal de dicha organización. Los resultados de la investigación, nos muestra un índice de 0.96 en la ratio de la liquidez general, lo cual refleja que la empresa no tiene liquidez para hacer frente para sus obligaciones. Concluye: elaborar un planeamiento financiero que contribuya a mejorar la liquidez y estabilidad financiera de la empresa.

Palabras claves: Planeamiento financiero, liquidez, ratios financieras.

Abstract

The investigation was developed considering the lack of liquidity of the company, as a result of which it is proposed to elaborate a financial planning to improve the liquidity of the company Finca Chorro Blanco S.R.L. 2021- Ciudad Jaén, also the methodology used for this type of research was descriptive - purposeful, quantitative, with a non-experimental design; On the other hand, the technique used was a survey, the instrument developed was a questionnaire which was validated by expert judges, the sample has been considered the same as the population because it is finite, In this case, the Accountant and the General Manager, who is the legal representative of said organization, will have to be interviewed. The results of the investigation show us an index of 0.96 in the general liquidity ratio, which reflects that the company does not have liquidity to meet its obligations. It concludes: to elaborate a financial planning that contributes to improve the liquidity and financial stability of the company.

Keywords: Financial planning, liquidity, financial ratios.

Introducción

La planificación financiera comenzó en los EE. UU. en la década de 1970; cuando las empresas notaron la necesidad de controlar factores relacionados directa e indirectamente, pero según el blog Challenged to Become acabaron afectando a sus cuentas, habla de “La Planificación Financiera en Madrid: Claves e Importancia”; nos dice que la falta de una cultura de planificación financiera en muchas empresas hoy en día no es porque ignoren el método o simplemente lo ignoren. Ya seas una macro o micro empresa, ninguna planificación financiera debe pasarse por alto, sobre todo teniendo en cuenta los constantes y rápidos cambios del mercado actual y sabiendo que tu misión es nada menos que asegurar la sostenibilidad de tu negocio en toda la sociedad. ese momento. (Retos de gestión, 2017)

Como referencia a la startup chilena, también dijo que el fracaso de las empresas globales alcanza el 85 %. Todos los casos de todos los defectos espirituales comerciales surgieron del significado o generalmente surgieron de la ignorancia de los empresarios sobre los problemas financieros. (Díaz, 2015).

De nuevo, como menciona Carrasco (2018), en Chile. En su artículo de economía y negocios "Por qué fracasan las pymes", el informe afirma que las pymes no alcanzan la madurez, con aproximadamente el 80% de las empresas desapareciendo dentro de los 3 años y solo el 10% permanece madura dentro de los 10 años. Podemos deducir que el principal factor es la ausencia de un plan financiero que le permita al emprendedor conocer los factores internos y externos (financiamiento, costos, inversión, etc.), para que pueda medir si su empresa está preparada y poder seguir en el mercado.

Por otro lado, la falta de liquidez de las empresas más pequeñas en América Latina y el Caribe les impide competir en igualdad de condiciones con organizaciones multinacionales más grandes y poderosas en términos de negocios. Una razón importante es la comprensión limitada de la planificación financiera de la economía global, la inmensidad del mercado y los puntos débiles de las habilidades comerciales para enfrentar el mundo de los negocios con éxito. “En Brasil, Canadá, México y Estados Unidos, muchas empresas enfrentan problemas de liquidez: las empresas comerciales se atrasan casi 90 días

en recibir sus recibos, y el 95% de las pequeñas empresas se atrasan en el pago de facturas nacionales o extranjeras” (Huey, 2018)

Además, Ñopo (2019); Diario El Comercio nos menciona que las MYPES, pequeñas empresas, son las que presentan los mayores problemas de liquidez, que las obliga a sobrevivir ajustadamente en el mundo cada vez más globalizado; solicitan préstamos, realizan inversiones en base a capital corriente, que a largo plazo genera falta de liquidez, además de vivir agobiadas por la SUNAT. Esto genera que no tengan capital a corto plazo para poder satisfacer sus necesidades

En Lima (Diario Gestión, 2018), Carlo Fidel, director de Vanguardia Financiera, dijo que en situaciones informales generales, como en Perú, las pequeñas empresas suelen quebrar antes de iniciar sus actividades. Porque se enfrentan a factores internos y externos. Sin embargo, nos dijo que, teniendo en cuenta estos riesgos, es necesario establecer planes financieros, control y orden en la empresa. Esto lo ayudará a comprender el mecanismo económico que lo mantendrá sostenible con el tiempo.

Lo antes mencionado nos llevó a plantear el problema: ¿De qué modo la propuesta de un plan financiero mejorará la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?; Luego se formularon los sub problemas: (P1) ¿Cómo está la situación financiera de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.? (P2) ¿Cuál es el nivel de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.? (P3) ¿Cómo la elaboración de una propuesta del plan financiero mejorará la liquidez de la Finca Chorro S.R.L.?

Además, se formuló el objetivo: Proponer la elaboración de un planeamiento financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. Luego se detalla los subjetivos: (O1) Analizar la situación financiera de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. : (O2) Identificar el nivel de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. : (O3) Elaborar una propuesta del plan financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L, de igual forma se formuló la hipótesis: H1: Si, se propone un plan financiero el cual mejorará la liquidez de la Finca Chorro Blanco S.R.L; (Por ser una investigación de mejora como propositiva no cuenta con hipótesis de contratación sino de afirmación).

El trabajo se presenta en 4 capítulos, el Capítulo I contiene la contextualización del objeto de estudio y las características y manifestaciones de la problemática del estudio.

En el Capítulo 2 se detalla el marco teórico, que describe los antecedentes del estudio y las bases teóricas de cada variable.

El Capítulo 3 describe la metodología desarrollada para cumplir con los propósitos de la investigación, haciendo uso de los instrumentos como es el cuestionario que ha sido aplicado como modo de entrevista a los representantes del objeto de estudio.

En el Capítulo 4 se muestra los resultados como los datos analíticos, descriptivos y propositivos interpretados y analizados para el logro de los objetivos y se describe la discusión de estos en contraste con otras investigaciones consideradas en los antecedentes.

Por último, se muestran las conclusiones y recomendaciones haciendo énfasis a las sugerencias que los autores ofrecerán a las autoridades pertinentes para la elaboración de estrategias y así poder prevenir la falta de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.

Capítulo I: Planificación financiera para mejorar la liquidez

1.1. Contextualización de la Planificación Financiera en la liquidez de la empresa

Finca Chorro Blanco S.R.L

1.1.1. Reseña Histórica de la ciudad

La provincia de Jaén es ahora una de las regiones con mayor conexión territorial e integración cultural entre los espacios andino y amazónico; de los primeros pobladores y su cultura provienen los restos arqueológicos de grandes asentamientos humanos y centros ceremoniales como Montegrande, Tocaquillo, Schaub, Huayorco, Tumbeda, con el arte de las inscripciones y diversas pinturas, o la alfarería y diversas orfebrería, entre otros, que dan fe de su andadura civilizada que ha sido trazada desde algún tiempo antes de la formación de la cultura Chavín.

Jaén es una provincia de la alta Amazonía que por su cercanía con la costa y la alta cordillera siempre ha sido influenciada por grandes desarrollos en la región a lo largo del tiempo, como Vicús, Moches, Chimús, Cajamarca, Chachapoyas, Tabaconas, Salliques y chontalíes. Al final, solo la parte norte de la Sierra fue anexada por Túpac Inca Yupanqui al Imperio del Tahuantinsuyo en el año 1470 d.C. (Jaén: turismo 2018)

1.1.2. Información general de la empresa

La empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. es una empresa con experiencia en procesamiento y comercialización de cafés especiales, certificados y convencionales, el cual tiene como objetivo garantizar que sus servicios cumplan con las expectativas de sus clientes más exigentes.

La empresa tiene como misión articular el procesamiento, secado y comercialización de café pergamino y/o verde con servicios múltiples de calidad para satisfacer los altos estándares exigidos por sus clientes y proveedores, asimismo tiene como visión ser una empresa líder en procesamiento y comercialización de café pergamino y/o verde el cual brinde un servicio de calidad.

La empresa Finca Chorro Blanco SRL, no cuenta con tal plan financiero a pesar de no tener liquidez, por lo que es necesario tomar en cuenta aplicarlo para así mantenerse como una de las empresas solidas que responde a cualquier obligación financiera, tributaria y pagos a terceros por servicios diversos.

El estudio en cuestión es proponer un plan financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco SRL, teniendo en cuenta que varias empresas hacen caso omiso en la parte

financiera lo cual carecen de planeamientos en donde a la larga se dificulta y llevan una mala administración de sus recursos provocando una falta de liquidez en la empresa y es en donde podría ocasionar contingencias en la misma.

1.2. Características y manifestaciones de la Liquidez en la Planificación Financiera

1.1.3. Realidad problemática

Nivel internacional

El Banco de Pagos Internacionales encuentra que la caída de los tipos de cambio y el enorme estímulo monetario son una de las razones principales por las que las empresas zombis han aumentado en los últimos 10 años y analiza solo las grandes empresas que cotizan en bolsa. En la Unión Europea, estos zombis han llegado al 9º lugar entre las empresas cotizadas. La fabricación de problemas estructurales por parte de los gobiernos a corto plazo no los elimina. Japón ha tenido años de tasas de interés reales negativas e inyecciones masivas de liquidez y, a pesar de las bajas tasas de interés de la deuda, ha crecido a más de 200% del PIB y gasta el 22 % de su presupuesto en pago de intereses. (Diario, El español, 29 de agosto de 2020)

Asimismo, en Nueva York, la crisis en cuestiones económicas de los últimos años afectó a la gran mayoría de las empresas de una forma u otra. Esta crisis dio comienzo desde el año 2008 al 2009 con la llamada crisis financiera, en donde continuó en el 2010-2012 con la crisis de la deuda soberana en Europa, luego en el 2014 -2016 Los precios ajustados de las materias primas afectan al mundo, en este 2018 y 2019 la economía está espera mantener un sólido crecimiento del 3%, igual al nivel alcanzado en 2017. (Naciones Unidas, 2018).

Los emprendedores, en México, pasan por diferentes períodos antes de realizar una idea y convertirla en un éxito. El tema por el que mucha gente se preocupa y trata es el tema financiero, pero la planificación financiera es fundamental no solo cuando una empresa está a punto de empezar, sino durante toda su vida. Con esto en mente, las empresas mexicanas comenzaron a crecer y enfrentar contingencias cuando sea necesario. (Martinez, 2017)

Nivel nacional

En nuestro País, Jesse Felder dice que las condiciones de liquidez en términos generales se han estrechado drásticamente gracias a la política de los centrales más estrictos. Didier Saint George acota que los QE hicieron la delicia de los inversores, en el escenario del año 2018 esto

amainó y hubo el intento de la Fed de vender sus compras anteriores al mercado. Pero eso cambió por condicionantes políticas, básicamente. (La exitosa, 03 febrero 2020).

La multinacional Naturgy ha comunicado que programara pagos anticipados de las facturas correspondientes al segundo trimestre de este año a sus proveedores mypes y autónomos para la operativa en España, que pasarán a abonarse al contado para mitigar el impacto económico que el coronavirus está teniendo en estas mypes y, de esta forma, apoyar en reforzar su liquidez. (El País, 27 de Marzo 2020)

Por otro lado, en nuestro País se evidencia que el 98% de las empresas están consideradas dentro de las mypes por lo que requerirán medidas que aseguren la liquidez de la empresa y continúe con sus actividades fluyendo, para el otorgamiento de periodos de gracia, o refinanciamiento para aquellas mypes que tienen una responsabilidad financiera las empresas deberán demostrar su liquidez en la capacidad de recuperar sus flujos. (Gestión, 22 de abril del 2020).

Asimismo, una manera de que las empresas obtengan liquidez es a través del uso de las facturas electrónicas por parte de las mipymes en donde les permitirá tener mayor liquidez a través del factoring, según Kenneth Bengtsson, presidente ejecutivo de Efact, asegura que las empresas se pueden beneficiar con esta alternativa de financiamientos por las que las empresas pasaran las cobranzas de facturas existentes a favor del negocio y que estas cuenten con liquidez en muy corto plazo. (El Comercio, Lima 16 de agosto 2020).

Nivel local

En el ámbito local, la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L, RUC: 20487910261, con dirección en Calle Chavín s/n Urb. Dorita Velasco – Espaldas del campo ferial linderos, Jaén – Cajamarca, inicio sus actividades hace 10 años, el giro del negocio se trata de una Planta procesadora de café (Servicio de secado industrial y proceso completo de café) de los cuales el 50% consiste en café pergamino a grano verde y el otro 50% re proceso de grano verde exportable; del mismo modo se dedica a la comercialización de café en compra – venta y al servicio de traslado (servicio de transporte).

A medida que pasa el tiempo se ha podido observar algunas dificultades como la corta disponibilidad de efectivo para la compra de mercadería, en un momento se tuvo que apalancar

con financiamiento a corto plazo y que estos cumplan con los proveedores principales con el propósito de no interrumpir el proceso de compra venta para no perjudicar nuestro mercado.

Por otro lado, existe limitación por el retorno del dinero que no ha conllevado solicitar ampliación de algunos pagos definiendo a corto plazo (FONDO CRECER), y retraso de algunas cuotas de otros financiamientos; a consecuencia de ello debido a la venta que se realizó con los principales clientes que son COOPERATIVA y otros que son empresas que exportan el café, el retorno del dinero ha sido muy lento debido a la escasez de contenedores para la exportación lo cual por consecuencia ha dilatado el plazo de pago de esas ventas realizadas lo que nos dejaba complicados para seguir comprando más mercadería.

Asimismo, esta dificultad se debió por las restricciones por pandemia y crisis política en el país que limitaron en mucho la comercialización y exportación de café y eso provocó el alza del precio del producto por lo cual tener liquidez resultó ser determinante en este proceso pos pandemia. (Oportunidades de negocios existieron muchos, pero por la falta de liquidez varias oportunidades tuvimos que dejar pasar).

Actualmente, la empresa se encuentra en una etapa de ampliación e instalación de nueva maquinaria en la planta procesadora de café lo cual a lleva a desviar cierta parte de los fondos y solicitar un financiamiento para el avance de la instalación de la planta con el objetivo de tenerla ya a disposición por completo ya que existe demanda inmediata para los servicios que brindamos en la planta.

Capítulo II: Planificación financiera y Liquidez

2.1. Antecedentes de la investigación

Para la investigación se consideró tres aspectos los antecedentes internacional, nacional y local en donde se toma la objetividad, veracidad de algunas investigaciones, tesis de diferentes autores.

Nivel internacional

En Ecuador, Huera (2017), en su investigación en: “*Planificación Financiera en Segres Cia Ltda*”, el propósito es trazar un enfoque de planificación financiera que aporte al mejoramiento de la gestión del capital de trabajo en Segres Cia Ltda., la metodología considera un diseño cualitativo y cuantitativo.

Entrevistas y documentos de análisis fueron los instrumentos, no se considera muestra porque no existe población para la investigación por lo mismo el contador de la empresa proporciona los hallazgos. Los resultados se evidencio que es viable la planificación financiera y de gran beneficio a la empresa que evitara tener insolvencia a futuro y por consecuencia en amonestaciones por no cumplir de sus obligaciones tributarias, comerciales, y fiscales. Conclusión: proponer el manejo de un plan financiero para mejorar la liquidez de una compañía de servicio. (Huera, 2017).

En Ecuador, Mancero (2017), en la tesis denominado “*Diseñar de un planeamiento financiero para aumentar la liquidez de la importadora de mármol*” en Ecuador, tuvo como objetivo “Establecer un plan financiero que acepte direccionar a la importadora de mármol hacia la mejora en la realización de la toma de decisiones financieras y el resultado de sus objetivos corporativos”. Metodología: El tipo de estudio es descriptivo, no experimental, para una muestra representativa, contamos con gerentes, administradores y empleados que laboran dentro de la empresa.

Los instrumentos utilizados en la recolección de datos son las encuestas y entrevistas, y uno de sus resultados es la falta de una planificación financiera que pueda mejorar la gestión de los gerentes y empleados, con el objetivo de lograr un mejor desempeño. Concluyó, “La implementación de este plan financiero en la empresa permitirá a los gerentes tomar mejores decisiones y poder alcanzar las metas establecidas”.

Fundamental para el logro de los propósitos de los gerentes en bien para la empresa y que esto repercute al buen estado financiero que muestre en los años posteriores. (Mancero,2017).

En Costa Rica, Cordero (2016), En un estudio titulado “Propuesta de un Plan de Gestión Financiera Aplicado a la Empresa de Camisas Planeta Verde” de la Universidad de Costa Rica, con el objetivo de desarrollar una metodología de gestión financiera para la Empresa de Camisas Planeta Verde, metodología del estudio es de tipo aplicación de los enfoques cualitativos y cuantitativos de investigación, se utilizó la técnica de recolección de datos la observación conociendo las tareas de cada procesos de la información de la documentación suministrada.

Los principales resultados es que se ha encontrado que Los controles más comunes para la mayoría de los contratistas se relacionan con las cuentas por cobrar y por pagar. En conclusión, necesitamos fortalecer nuestras estrategias de comunicación con las instituciones financieras e implementar procesos para integrarlas en el tiempo para evitar los inconvenientes económicos que conlleva el crecimiento, llevar un buen control en los aspectos de pagar obligaciones y cobrar no solo evitaría contingencias, sino que el capital va teniendo rotación a corto plazo. (Cordero, 2016).

En Nicaragua, Armas (2016), en la investigación realizada denominada: “*Evaluación de la Planeación Financiera de la Empresa Factoraje, S.A., para el Periodo 2013-2014*”; cuyo propósito u objetivo es estimar la planificación financiera de la compañía Factoraje S.A.,; cuenta con un método cualitativo e inductivo, que describe e interpreta los resultados conseguidos en base a la recopilación de antecedentes como instrumentos la entrevistas y la observación, no cuenta con población y muestra se justifica ya que se aplica entrevista al contador o administrador de la empresa. Uno de los resultados llamativos es la incapacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones y su incapacidad para aumentar su capital de trabajo. Conclusión: Aplicar el proceso de plan financiero para mejorar la liquidez de la organización de servicios. (Armas, 2016).

Finalmente, en Ecuador, Sarango (2016), investigación denominado Diseño de una propuesta de plan financiero para aumentar la liquidez para la empresa constructora Andrade Rodas VIP S.A., en Ecuador. Su objetivo es incrementar los índices de liquidez y crear incentivos relacionados con la planificación financiera a través de un análisis cronológico de los estados financieros de la empresa para el período 2013-2014. El método de investigación se considera de tipo descriptivo activo, basado diseño del estudio no experimental, los datos son recopilados a través cuestionarios y entrevistas, además del uso del análisis de

literatura, estas son herramientas de investigación. En consecuencia, la constructora depende excesivamente de los anticipos que recibe para el desarrollo de sus proyectos, es decir, en este caso, los fondos del usuario son los que actúan como palanca del patrimonio de la constructora. Conclusión: La planificación financiera será necesario como guía para la optimización de recursos, así como para el logro de metas. (Sarango, 2016).

Nivel nacional

En Lima, Peso (2018), en la investigación titulada “*Planeamiento financiero para mejorar la liquidez de una entidad de servicio*” en Lima – Perú, tuvo como objetivo “Plasmar un procedimiento de planeamiento financiero que ayude a perfeccionar la solvencia de la entidad de servicio” metodología

Proyectiva con enfoque mixto y para el recojo de la investigación se aplicó la técnica del fichaje en los registros documentales tanto al estado de resultados como el financiero de la empresa en donde se aplicaron los ratios financieros y también los análisis horizontal y vertical en donde nos determina con claridad cuál es la situación actual, de igual manera se aplicó una guía de entrevista de 7 preguntas por 3 expertos evaluadores, y se realizaron entrevistas a 3 personas conocedoras del tema. Resultado, que, la empresa considerada tiene un alto índice de endeudamiento que supera 14 veces el patrimonio, lo que significa que la empresa no puede hacer frente al pago de las obligaciones contractuales, además los altos costos de producción deben afectar las utilidades, la rentabilidad, la liquidez, así como a la empresa. Tiene grandes cantidades de cuentas por cobrar. Conclusión, desarrollar la propuesta de implementar un proceso de planificación financiera que permita optimizar los recursos económicos de la empresa. (Peso, 2018).

En Chiclayo, Trigoso, (2018), Para mencionó que al “*evaluar la liquidez de la empresa de transporte de carga Shaya SCRL*”, Se determina una tasa de aumento de 0.390 año para la liquidez corriente, que va desde S/1.24 a S/3.46 por deuda consolidada de la empresa, así como un incremento en el IGV de Shaya SCRL amortizando bienes de S/322.05 en el 2013 a S/42,073.00 en 2017. En 2014, el mayor aumento de depósitos fue de 2.291,21%. Los trabajadores consideran que este sistema tributario no es fácil de aplicar en la contabilidad, lo que aumenta la inseguridad jurídica ya que ha aumentado, los derechos de la empresa se vulneran y

afecta la solvencia. Cuenta de la compañía. Asimismo la relación de impacto de los retiros sobre la liquidez de la Freight Forwarder Shaya SCRL - Chiclayo, se determinó que los retiros no tuvieron nada que ver con el efecto sobre la liquidez corriente, probar las pruebas de ácido y capital de trabajo de la compañía, solo se verificó la relación de efecto entre las detracciones y liquidez defensiva. En este caso se opina que deben de ser más cautos en separar o distinguir los factores de la contabilidad tributaria y financiera. Trigoso (2018).

En Chiclayo, Neyra (2018), en su exploración de título “*Análisis de liquidez de la ladrillera Inca Forte SAC Lambayeque 2017*”, Tiene como principal objetivo determinar en detalle la posición de liquidez de la empresa para el periodo 2016-2017; Para la recolección de los datos se realizó el Estudio de Liquidez Institucional en 2016; Donde se utiliza la técnica de recolección de datos, es por ello que la muestra y población está conformada por la literatura de la institución, investigación cuantitativa, con diseño no experimental descriptivo - comparación, se llega a la conclusión; Que la entidad no cuente con los recursos para llevar a cabo todas sus responsabilidades dentro del tiempo asignado. Neyra (2018).

En Lima, Estrada (2017), en su investigación: “*Planeamiento Financiero para Mejorar la Situación Financiera de la Empresa Kimberly Motors E.I.R.L*”. en la ciudad de n Ica, año 2017, - Universidad Norbert Wiener, Perú, el propósito es determinar cuál es el contexto financiero de la empresa, del mismo modo exponer un modelo de planificación financiera que pudieran optimizar el escenario financiera de la organización; la metodología de la investigación ostenta un diseño no experimental, pues, no se maniobran ni se sujeta a exámenes a las variables de indagación, utiliza el método transversal o transaccional, ya que se establece un análisis puntual.

En uno de los resultados resaltantes la empresa no hace uso o aplica un planeamiento financiero de acuerdo a sus necesidades y es así que se propone para evitar riesgos en la organización. Conclusión: se propone realizar un proceso de planificación financiera con la justificación de conseguir optimizar la liquidez de una empresa de servicios. (Estrada, 2017).

En Lima, Tello (2017), en la investigación denominada: “*El Financiamiento y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa OMNICHEM S.A.C.*”, de la Universidad Autónoma del Perú, cuyo objetivo se basó en precisar como incide el financiamiento en el nivel de rentabilidad ,endeudamiento, liquidez y activos financieros de la compañía Omnichem SAC; La investigación en su metodología Es descriptivo y tiene un diseño no experimental que significa recopilar datos en un abrir y cerrar de ojos mientras se observan los fenómenos a medida que ocurren sin interferir

en la evolución. La población está conformada por 11 colaboradores a quienes se les consultó sobre las variables. Dentro de los resultados que obtenemos, la empresa adolece de falta de liquidez debido a una mala gestión de cobranza, junto con una falta de políticas de crédito y cobranza y "exceso de existencias" de inventario.

Se llegó a la conclusión: que a través del financiamiento no es la forma correcta de conseguir liquidez para la empresa, más adelante trae consigo el riesgo de incumplimiento en las cuotas y se perjudique el historial crediticio. (Tello, 2017).

Nivel local

En el ámbito local tenemos a Neyra (2019), con su investigación “*Planeamiento estratégico para incrementar la liquidez de la Empresa Gran Hotel Zercad S.A.C., Jaén- 2018*”, es un trabajo científico que está fundamentado con teorías relacionadas con cada variable. Se estableció como Objetivo General: Determinar cómo incide la planificación estratégica en la mejora de la liquidez en Gran Hotel Zercad S.A.C. - Jian, 2018, Realice investigaciones relacionadas con estudios, revistas y otros libros relevantes, utilizando herramientas como encuestas y análisis de documentos. El tipo de estudio utilizado fue descriptivo, con un diseño de estudio no experimental, y la población fue de 6 ejecutivos y auxiliares encargados de la gestión financiera de la empresa. Para el desarrollo de la encuesta se aplicaron cuestionarios a la muestra, se examinó la información financiera incluyendo los datos financieros y se presentó de manera organizada en los resultados el análisis de indicadores, los resultados de la encuesta donde se verificó que la empresa, si utiliza planes estratégicos, y los resultados de sus indicadores de liquidez son positivos. Conclusión que el uso de la planeación estratégica permite la coordinación de trabajos, indicadores positivos, procesos ordenados y un crecimiento financiero consistente, permitiendo que la empresa sea más líquida, y por ende el impacto de la planeación estratégica en la liquidez de la empresa. Neyra (2019).

Por otro lado, Altamirano (2018), realizó un trabajo de investigación en Jaén cuyo título es “*Estrategias financieras para mejorar el crecimiento económico de la empresa de repuestos & lubricantes nuevo tiempo SAC., Jaén 2017*”, cuyo propósito fue; “Proponer estrategias financieras para mejorar el crecimiento económico en la Empresa de Repuestos & Lubricantes Nuevo Tiempo

SAC., Jaén, 2017”, Descriptivo y propositivo. no experimentes Se trató y entrevistó a una población de 6 empleados para obtener resultados. Esto llevó a la conclusión de que la empresa no estaba adoptando estrategias financieras dirigidas a mejorar la rentabilidad. Una buena gestión promueve buenas estrategias que ayuden a fortalecer la organización, y los empleados conozcan las realidades de la organización, por lo que celebren acuerdos pertinentes y orienten a la organización a alcanzar las metas propuestas. Altamirano (2018).

Asimismo, Palacios (2017), realizó trabajo de investigación titulado: *“Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones financieras de la empresa arenera Jaén s.a.c., sucursal Piura, periodo 2015 – 2016.* Tesis Pregrado. Universidad César Vallejo Piura- Perú”. Su objetivo: “Determinar como incide un análisis financiero para una toma de decisiones financieras en la empresa Arenera Jaén S.A.C., Sucursal Piura, Periodo 2015 – 2016. La investigación fundamental como investigación descriptiva - correlación. Se utilizaron varias técnicas que dieron lugar a una investigación primaria, entrevistas y análisis de 19 documentos de la empresa. La población y muestra estuvo conformada por ocho colaboradores, y se utilizó el alfa de Cronbach en los resultados con muy alta confianza. Concluye: “La toma de decisiones financieras en la empresa, se encuentra en un nivel deficiente (50,00%) y eficiente (25,00%)”, Esto se debe a que no cuentan con un análisis adecuado de sus resultados anuales y no cuentan con un plan financiero, puedes tomar las mejores decisiones para mantener estables tus finanzas y finalmente, Tantalean (2017), Realizó un trabajo de investigación titulado “Presupuestos Financieros de Empresas Ferreteras en Bagua – Amazonas, 2017”. Trabajo Fin de Grado Universidad Privada Teresap. Lima, Perú. Su meta: 2017, elaboración del presupuesto financiero de la empresa ferretera de Bagua Amazonas. Investigación básica. Nivel de investigación descriptivo. El método de investigación utilizado. Herramienta de encuesta. Población 14 empleados. Mostrar 14 empleados. Los resultados utilizaron el método estadístico Gaussian Z. Ella concluye: Y para el presupuesto financiero en la dimensión presupuesto operativo por centro de responsabilidad, la categoría buena sobresale con un porcentaje alto de 57,143% y la categoría buena sobresale con un porcentaje bajo de 14,286%. Comentario: El estudio sugiere que se debe introducir un presupuesto financiero, que se compare periódicamente con las operaciones financieras, para gestionar las operaciones de la empresa.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Planeamiento financiero

Según Apaza (2017), “Demostrando que la planeación financiera: es uno de los elementos esenciales para lograr el correcto manejo de los recursos financieros, permitiendo el desarrollo de diversas estrategias para alcanzar las metas y objetivos trazados con los controles necesarios para lograr este fin”. (p.24).

Según López (2011) en su artículo La importancia de la planificación financiera para una empresa confirma que se desarrolla principalmente a nivel estratégico, tanto comercial como funcional, y en menor medida a nivel operativo, para incluir toda la gama de actividades. El proceso de planificación financiera es una de las cosas más importantes que debe hacer cualquier empresa de cualquier tipo y tamaño.

Así mismo La planificación financiera es la cuantificación de qué esperar en un período futuro particular e incluye el establecimiento de objetivos y la planificación de objetivos. Para alcanzar sus objetivos, debe desarrollar un plan de acción y ejecutarlo para lograrlo. La importancia de la planificación financiera es: Facilitar el desarrollo empresarial estableciendo un uso racional de los recursos. Reducir la incertidumbre sobre lo que sucederá en el futuro.

Morales y Morales (2014) indica que la realización de un plan financiero logra clasificarse en corto y largo plazo:

Planificación a corto plazo: Define acciones financieras de corto plazo y su impacto esperado. La información financiera se proporciona a través de previsiones de ventas u otra información económica y operativa. En otras palabras, la planificación financiera a corto plazo se realiza con el conocimiento de un fuerte refuerzo de los procedimientos y presupuestos requeridos para cada área, es decir, presupuesto operativo, flujos de efectivo, presupuestos de adquisiciones y presupuesto, etc. Todos dichos presupuestos se incluyen en el cálculo de capacidad comercial y liquidez, que acompañan a los estados financieros proforma. (Morales y Morales, 2014)

Planificación a Largo Plazo: lo que hace esta planificación es realizar un balance hacia el futuro en general ya que trata de establecer resultados entorno a las necesidades financieras. Y esto se desarrolla en donde la empresa proyecta realizar innovaciones de infraestructura, de tecnología, nuevas sucursales, etc. (Morales y Morales, 2014)

Según Córdoba (2016), la mayoría de los autores coinciden en que la planificación financiera significa pronosticar el futuro, teniendo en cuenta las realidades económicas de los negocios, y así lograr ganancias económicas y financiamiento sostenibles, utilizando una variedad de herramientas que facilitan la investigación. Por definición, el análisis financiero es un procedimiento de investigación realizado a partir de información contable, mediante el uso de razones y ratios financieros.

2.2.1.1. Importancia del planeamiento financiero

Según Mires (2018) indica lo siguiente: “Facilita a tener una proyección de rumbo que señale la vía que habrá que seguir para de obtener el presupuesto en la gestión financiera. Controla de una manera eficiente los recursos económicos de la empresa”.

2.2.1.2. Información financiera

Para Pacheco (2016) interpreta: “Que para la toma de decisiones operativa es imprescindible los datos financieros, lo cual debe ser estructurada de acuerdo a los bienes o servicios del negocio”.

De igual forma, Pacheco (2016) explica: “Toda la información financiera está destinada a generar información que te ayude a tomar las decisiones correctas, para que puedas aplicarla a cada indicador financiero para entender sus estados financieros:

- Volumen de ventas: este es el beneficio de las ventas realizadas durante un período de tiempo.
- Índice de liquidez; es la capacidad de la empresa para pagar la deuda en el corto plazo.
- Indicadores de gestión: verifica la eficacia y eficiencia de la gestión en la gestión de las actividades que utiliza una mype para respaldar las ventas y el impacto de las decisiones y políticas relacionadas con el uso de los fondos de la empresa.
- La solvencia económica y endeudamiento; mide la capacidad que tiene una empresa y puedes hacer frente a sus obligaciones de pagos como cuentas a terceros;
- y si la mype en un determinado tiempo tiene deudas, se verificaría si tiene activos para hacer frente al pago.

2.2.1.3. Objetivos de la planeación financiera.

Según el autor Madronho (2016), su libro "Gestión financiera del capital de trabajo" establece los siguientes objetivos:

- Priorizar el flujo de caja a corto plazo y el flujo de caja a largo plazo. Permite modificar las operaciones realizadas.
- Reducir los riesgos de las empresas internas y externas en el uso de recursos financieros.
- Crear una comunicación eficaz en las distintas áreas del negocio, cada una de las cuales expresa sus objetivos y los consigue en poco tiempo.

2.2.1.4. Elementos de la planificación financiera

Por otro lado, Madroño (2016) indica que se debe tener en cuenta 03 elementos claves:

a). Efectivo planificado: las empresas deben cumplir con los deberes y minimizar riesgos de alguna pérdida contable (p.26)

b). Utilidades planificadas: realizar un estudio de estados financieros para conocer las utilidades como capital, activo, pasivo. (p.26)

c). Presupuesto de caja: realización de una adecuada planificación financiera, en donde se podrá controlarse el efectivo y requerir alguna inyección de capital ante una financiera. (p.28)

2.2.1.5. Planes Financieros de emergencia

Según Morales y Morales (2014) menciona que: solamente en situaciones de emergencia se puede elaborar los planes financieros de emergencia, pues con esto se puede prevenir con anticipación y poder afrontar de forma adecuada a los conflictos financieros, reduciendo el retraso un problema que debe atender dando propuestas de solución. (p.12)

2.2.1.6. Proceso de planeación financiera

Según los autores Guerrero y Urbina (2015) expresan el siguiente:

“Inicia con la elaboración de los planes financieros a largo plazo o estratégicos, lo que a su vez guían la formulación de los planes y presupuestos a corto plazo u operativos” (p.9)

En el desarrollo de un plan financiero se debe considerar algunos puntos:

El total de inversión que necesita la empresa en nuevos activos

El nivel de apalancamiento financiero de la empresa.

La suma de efectivo a pagar a los accionistas

2.2.1.7. Principios de los estados financieros

Según el autor Ortiz (2011) manifiesta que: “el principio contable proporciona un entendimiento más íntegro y profundo de los estados financieros, la información contable se debe contabilizar por partida doble” (p.53)

2.2.1.8. Análisis Financiero como Punto de Partida

Según Córdoba (2016), “La planificación financiera también significa, por definición, predecirse hacia el futuro, teniendo en cuenta la realidad económica en la que se ubica la empresa”. El análisis financiero es la información que aprenderé sobre contabilidad. , a través de "Indicadores financieros y uso de indicadores".

Según agrega, los objetivos del análisis financiero de Córdoba (2016) parten de las siguientes razones:

- Investigar áreas problemáticas específicas e implementar acciones correctivas a corto plazo.
- Compare, aprenda y analice dónde las variables financieras tienden a afectarlo.
- Comprender la situación financiera del negocio es decir, la liquidez y solvencia del negocio, y en qué medida puede generar recursos.
- Verificar la consistencia de los datos reportados en los estados financieros con respecto a la estructura económica y el desempeño de la empresa.

Por tal motivo, Córdoba (2016) señala que: Se utilizan herramientas de análisis financiero para realizar análisis del desempeño financiero mediante la aplicación de diferentes técnicas para reconocer debilidades y brindar una sólida estabilidad a la empresa, entre ellas:

Análisis horizontal: esta es una comparación de empresas femeninas. Puede obtener resultados positivos o negativos para contribuir a la toma de decisiones dentro de su empresa durante dos o más períodos para conocer el aumento o la disminución.

El análisis vertical: esto es a través de los EE.PP.GG o un balance de un periodo establecido sin afectarse con otro, de esta manera determina que tanto contribuye.

2.2.2. Liquidez

Según Gitman (2013), establece como la entidad puede reflejar el buen manejo las diferentes situaciones en cuanto al cumplimiento de sus responsabilidades, saber determinar problema de liquidez y que este sea el indicio de quiebre de la empresa irreversible en donde se

determina como un fracaso empresarial y nadie quiere llegar a esa situación por lo que tener una buena planificación en las finanzas es el éxito de toda empresa.

Diccionario Contable (2017). La liquidez es la capacidad de hacer frente a las obligaciones a corto y largo plazo y convertir los activos circulantes en efectivo con mayor o menor facilidad, o la capacidad de hacerlo en cualquier momento que la empresa lo decida.

Diccionario de Expansión (2016): La liquidez es la calidad de un activo que se puede medir por valor, depósitos y bienes duraderos. Se mide por el tiempo específico y el nivel de liquidez que deben cumplir los inversionistas al momento de pagar sus deudas y se refleja en la posición financiera de la empresa.

Según Pulido, Ramón & Cristóbal (2016). Explican que el índice de liquidez es la capacidad de una empresa para absorber todos sus pasivos en un corto período de tiempo.

Córdoba (2013) argumenta que la liquidez es la facilidad con la que el objetivo principal de una empresa es convertir la totalidad de sus activos en efectivo. Del mismo modo, se sabe que todos los activos tienen algún grado de liquidez.

Detalle de liquidez, si hay diferencia entre activo y efectivo:

- 1.- Tiempo de espera para conseguir dinero.
- 2.- Confianza en que se convertirá en dinero.

Si ya existe liquidez, se debe asegurar y presentar un análisis comercial para su uso. Lo que se quiere lograr es:

- 1.- No hay saldo sin aporte.
- 2.- Cumplir con el pago.
- 3.- Utilizar TI barata.

Ratios de liquidez

Tanaka (2015) afirma que esta ratio tiene en cuenta la capacidad de la empresa para cumplir sus objetivos inmediatos. A continuación, veremos diferentes tipos de indicadores de liquidez.

- Liquidez General: Si este valor es mayor a 1, indica que la empresa tiene buena liquidez.

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

- **Prueba ácida:** Este es el resultado más directo de la liquidez, donde vemos la diferencia entre el activo circulante y las cuentas por cobrar.

$$\frac{\text{Act. cte} - \text{invent.} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Liquidez absoluta:** En esta parte puede encontrar todos los activos corrientes y pasivos corrientes. Proporciona una descripción general de las horas de funcionamiento de la empresa.

$$\frac{\text{Disponible en efectivo y equiv.}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Capital de trabajo: Determina cuánto dinero se cuenta para respaldar un porcentaje fijo de lo que se necesita para poner en marcha su negocio.

$$\text{Activo cte.} - \text{Pasivo cte}$$

Capítulo III: Metodología desarrollada

3.1. Tipo de investigación

La presente se efectuó teniendo en cuenta el siguiente diseño metodológico que propone un plan financiero que ayude a mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L

Según su Enfoque

Es cuantitativa, por lo que se realizó la medición de la información obtenida, mediante la recolección de datos proporcionando un enfoque más evidente del problema en estudio y conocer los factores que influyen en estos, cuyos resultados se representaron estadísticamente (Hernández, 2018, p.226).

Según su Diseño

Es no experimental, porque no existe la manipulación de variable, solo se desea investigar lo que se presenta en la realidad con el propósito de observarlos, entenderlos e interpretarlos (Martínez, 2018, p. 56).

Según su Alcance

Es descriptivo y propositivo, porque sin asociar variables, identificamos las características del proceso investigado, proponemos un plan financiero para aumentar la liquidez de Finca Chorro Blanco S.R.L. y brindamos soluciones para situaciones específicas. (Martínez, 2018, p. 57).

3.2. Método de investigación

3.2.1 Método Deductivo

En la presente investigación se aplicó el método deductivo para llegar a final en referencia a los antecedentes y la situación problemática de cada realidad en los diversos ámbitos de la planificación financiera y de qué manera mejora la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L; en la ciudad de Jaén.

Según Abreu (2014), enfoca que, “el método deductivo permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultado de los atributos o enunciados contenidos en proposiciones o leyes científicas de carácter general formuladas con anterioridad” (p.200).

3.2.2 Método Analítico.

A través de este método se analizará las variables en estudio y si la información recepcionada cumple con el objetivo de la investigación, complementando con las bases teóricas y objetivos de la investigación.

Según Abreu (2014), nos manifiesta que el método analítico es “el conocimiento de una realidad en donde clasifica los elementos que lo conforman y las relacionan entre sí” (p.199).

Capítulo IV: Resultados y discusión

4.1. Resultados obtenidos de información general

En el resultado de información general se está considerando la entrevista realizada al contador de la empresa.

Tabla 1. *Entrevista al contador de la finca Chorro Blanco variable planificación financiera.*

Nº	Preguntas	Respuestas
1	¿El Administrador o Gerente de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L., solicitó su asesoría en lo que respecta a las inversiones de los años 2019 al 2021?	No, sus decisiones fueron basadas por su experiencia y atendiendo a las necesidades de mercado.
2	¿Cuál es el objetivo que desea alcanzar con una planificación financiera? ¿Cuántos recursos necesita? ¿De qué manera lo puede lograr?	Lograr un equilibrio económico frente a sus operaciones comerciales y endeudamiento; reestructurar entorno al retorno de la inversión y así cuidar la solvencia frente a nuestras obligaciones.
3	¿Cuáles han sido los principales factores que ha considerado para las inversiones realizadas para la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	Se ha considerado el costo y retorno de la inversión, pero las decisiones han sido tomadas considerando otros factores como la demanda del mercado.
4	¿Cuáles han sido las fuentes de financiamiento de las inversiones realizadas de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	Gran parte viene proviene de financiamientos con entidades financieras; y por otra parte proviene de capital propio de trabajo.

5	¿Alguna vez se ha tenido dificultades para cumplir con las obligaciones financieras de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.? Explique.	Efecto pandemia y post pandemia, provoco que nuestros clientes no puedan exportar a tiempo y por consiguiente se retrasó en los pagos y por consecuencia la demora frente a nuestras obligaciones financieras.
6	¿Cómo se ha financiado las inversiones de corto plazo en la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	Capital de trabajo propio de la empresa.
7	¿Con qué entidades financieras trabaja de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. cuando requiere de financiamiento?	Banco de crédito, BBVA, Scotiabank
8	¿Afectaría la liquidez en la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L., si esta realiza una inversión a largo plazo? ¿Estaría en la capacidad de cumplir con los pagos mensual de las cuotas?	Si, porque ahora mismo se encuentra frente a inversiones a mediano y corto plazo, parte del capital se encuentra ya invertido, por otro lado el alza de precios en la compra requiere de más capital disponible ahora mismo para atender al mercado.
9	¿Qué tipo de documentación requiere el Banco o entidad financiera en el aspecto financiero en el caso de solicitar un financiamiento para la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	Estados financieros, proyección de compras y ventas, información comercial, garantías prendarias, contratos firmados a la fecha con clientes y/o proveedores.
10	¿Qué sugerencia tiene usted respecto al control financiero de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	Tener más comunicación con el área contable, involucrar a su equipo contable en futuras inversiones y evaluar la viabilidad, evaluar plazos y condiciones de retorno de dinero.

Análisis: La empresa no cuenta con un plan financiero actualmente, para hacer frente a sus obligaciones comerciales recurre al apalancamiento con terceros, causando a un sobre endeudamiento.

Tabla 2. Entrevista al gerente de la finca Chorro Blanco variable Liquidez.

Nº	Preguntas	Respuestas
1	¿Es factible que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. pueda continuar con sus operaciones cotidianas con la liquidez que posee?	No, frente a la situación del mercado con el alza de precios, se requiere un incremento de capital de trabajo y medir razonablemente sus inversiones.
2	¿Considera que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. puede afrontar sus obligaciones a corto plazo?	De manera muy ajustada pero si podría, pero poniendo en riesgo su capacidad de compra por falta de liquidez.
3	¿Cómo considera la situación económica de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	Con necesidad de capitalizar más, por poder solventar la campaña como corresponde.
4	Explique si cree que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L realiza una correcta gestión de cobranzas para contar con liquidez.	Mejor métodos y políticas de cobranza pero el efecto pandemia golpeó a todos y por ese motivo hubo retraso en las cobranzas fuera de eso los cobros son a tiempo.
5	¿Considera que es viable que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. venda sus mercaderías o activos para contar con liquidez?	Vender toda la mercadería daría liquidez para la misma actividad compra venta y servicios, pero no se daría abasto a nuevas inversiones quedaría corto.
6	¿Cuál es la posición de endeudamiento en la que se encuentra la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	Tiene deudas a corto, mediano plazo, las dos que tenía a largo plazo están a un año de terminar de cancelar todo.
7	¿Existen políticas de cobranzas en qué medida se cumplen?	Si existe y se da el seguimiento según cronogramas y plazos según condición de venta.

8	¿Cuáles son los parámetros que existen en la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. para el control de créditos y cobranzas?	Correos de notificación llamadas, contra garantía en el caso de adelanto a proveedores, cronograma de pagos y cobros.
---	--	---

Análisis: La empresa Finca Chorro Blanco no cuenta con liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones, **además** se le otorga una línea de financiamiento a los proveedores estratégicos a corto plazo con el interés de garantizar el acopio del producto en el tiempo requerido.

4.2. Presentación de resultados de las variables

Tabla 3. *Analizar la situación financiera de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.*

Nº	Preguntas	Respuestas
1	¿El Administrador o Gerente de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L., solicitó su asesoría en lo que respecta a las inversiones de los años 2019 al 2021?	No, sus decisiones fueron basadas por su experiencia y atendiendo a las necesidades de mercado.
2	¿Cuáles son las metas que desea alcanzar con una planificación financiera? ¿Cuántos recursos necesita? ¿De qué manera lo puede lograr?	Lograr un equilibrio frente a su endeudamiento y su capacidad para afrontarlas; reestructurar entorno al retorno de la inversión y así cuidar la solvencia frente a nuestras obligaciones.
3	¿Cuáles han sido los principales factores que ha considerado para las inversiones realizadas para la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	Se ha considerado el costo y retorno de la inversión, pero las decisiones han sido tomadas considerando otros factores como la demanda del mercado.
4	¿Cuáles han sido las fuentes de financiamiento de las inversiones realizadas de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	Gran parte viene proviene de financiamientos con entidades financieras; y por otra parte proviene de capital propio de trabajo.

5	¿Alguna vez se ha tenido dificultades para cumplir con las obligaciones financieras de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.? Explique.	Efecto pandemia y post pandemia, provoco que nuestros clientes no puedan exportar a tiempo y por consiguiente se retrasó en los pagos y por consecuencia la demora frente a nuestras obligaciones financieras.
6	¿Cómo se ha financiado las inversiones de corto plazo en la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	Capital de trabajo propio de la empresa.
7	¿Con qué entidades financieras trabaja de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. cuando requiere de financiamiento?	Banco de crédito, bbva, scotiabank
8	¿Afectaría la liquidez en la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L., si esta realiza una inversión a largo plazo? ¿Estaría en la capacidad de cumplir con los pagos mensual de las cuotas?	Si, porque ahora mismo se encuentra frente a inversiones a mediano y corto plazo, parte del capital se encuentra ya invertido, por otro lado el alza de precios en la compra requiere de más capital disponible ahora mismo para atender al mercado.
9	¿Qué tipo de documentación requiere el Banco o entidad financiera en el aspecto financiero en el caso de solicitar un préstamo para la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	Estados financieros, proyección de compras y ventas, información comercial, garantías prendarias, contratos firmados a la fecha con clientes y/o proveedores.
10	¿Qué sugiere usted para que exista un control financiero adecuado de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	Tener más comunicación con el área contable, involucrar a su equipo contable en futuras inversiones y evaluar la viabilidad, evaluar plazos y condiciones de retorno de dinero.

Tabla 4. Analizar el nivel de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.- Estado de Situación Financiero.

FINCA CHORRO BLANCO S.R. L

CALLE. CHAVIN S/N URB. DORITA VELASCO - JAÉN

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 de Diciembre del 2021

(En Soles)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Efectivo y Equivalentes de Efectivo	3	516,456.62
Cuentas por cobrar comerciales-Terceros	4	128,392.65
Cuentas por Cobrar Diversas-terceros	5	1,116,063.45
Servicios y Otros Contratos Pagados Anticipado	6	2,386.93
Mercaderías	7	968,734.85
Productos Terminados	8	109,403.62
Envases y embalajes	9	6,400.00
Tributos y Aporta al SNP	10	337.00
Activo Diferido	11	185,129.81

TOTAL ACTIVO CORRIENTE

3,033,304.93

ACTIVO NO CORRIENTE

Inmueble Maquinaria y Equipo	12	1,828,282.36
Depreciación y amortización acumulada	13	-142,146.93

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE

1,686,135.43

TOTAL ACTIVO

4,719,440.36

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE

Tributos y Aporta al SNP	14	2,404.19
Remuneraciones Y Particip. Por Pagar	15	1,355.32
Cuentas por pagar comerciales terceros	16	193,513.11
Cuentas por pagar diversas - terceros	17	2,157,129.98
Obligaciones Financieras	18	803,693.82

TOTAL, PASIVO CORRIENTE

3,158,096.42

PASIVO NO CORRIENTE

Obligaciones Financieras	19	530,035.71
--------------------------	----	------------

TOTAL PASIVO NO CORRIENTES

530,035.71

TOTAL PASIVO

3,688,132.13

PATRIMONIO

Capital Social	20	360,000.00
Reservas	21	35,064.82
Resultados Acumulados	22	298,248.58
Utilidad del Ejercicio	23	337,994.83

TOTAL PATRIMONIO

1,031,308.23

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

4,719,440.36

Tabla 5. Analizar el nivel de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.- Estado de Resultados.

FINCA CHORRO BLANCO S.R. L

CALLE. CHAVIN S/N URB. DORITA VELASCO - JAÉN

ESTADO DE RESULTADO

(POR FUNCION)

AL 31 de Diciembre del 2021

(En Soles)

(COMERCIALIZACION DE CAFÉ)

VENTA	12,141,799.55
Costo de Ventas	<u>-10,927,701.55</u>
Utilidad Bruta	1,214,098.00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-388,682.26
GASTOS DE VENTAS	<u>-384,393.27</u>
Utilidad Operativa	441,022.47
GASTOS FINANCIEROS	-196,053.31
INGRESOS FINANCIEROS	27,821.86
OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	<u>206,634.27</u>
Utilidad Antes de Part. e Impuestos	479,425.29
Impuesto a la Renta	<u>-141,430.46</u>
Utilidad Neta	<u>337,994.83</u>

RATIOS

Tabla 6. *Índice de liquidez financiera*

INDICES DE LIQUIDEZ FINANCIERA			
01	LIQUIDEZ GENERAL		
	Activo Corriente	3,033,304.93	
	Pasivo Corriente	3,158,096.42	0.96
02	PRUEBA ACIDA		
	Act.Cte.- (Invent + Pag Anticipado)	1,946,042.53	
	Pasivo Corriente	3,158,096.42	0.62
03	PRUEBA DEFENSIVA		
	Efectivo y Equivalentes	516,456.62	
	Pasivo Corriente	3,158,096.42	0.16

COMENTARIO DE LOS INDICES DE LIQUIDEZ	
01	Este índice muestra que la empresa no tiene capacidad de pago frente a cada S/. 1.00 por pagar, existen S/. 0.96 por cobrar. Es la capacidad de equilibrar los flujos de salida necesarias para cumplir compromisos, con respecto al flujo de entrada.
02	Este índice quiere decir, que la empresa posee S/. 0.62 de Activos disponibles para afrontar sus obligaciones, esto refleja que la empresa no cuenta con los recursos necesarios para enfrentar a deudas, de tal manera se ve en la necesidad de vender sus mercaderías para afrontar sus deudas de corto plazo.
03	Esta ratio indica que se cuenta con S/ 0.16 de efectivo por cada S/. 1.00 de obligación, mide la capacidad de pago en muy corto plazo. Frente a esta situación la empresa tendría que hacer uso de la venta de su mercadería y cuentas por cobrar de esta manera podrá generar ingresos inmediatos.

Tabla 7. *Índice de rentabilidad financiera*

INDICES DE RENTABILIDAD FINANCIERA			
01	RENTAB. NETA DEL CAPITAL		
	Utilidad Neta	337,994.83	
	Capital	360,000.00	0.94
02	RENTAB. NETA DEL PATRIM.		
	Utilidad Neta	337,994.83	
	Patrimonio	1,031,308.23	0.33
03	RENTAB. DEL ACTIVO		
	Util. antes de Impuesto	479,425.29	
	Activo Total	4,719,440.36	0.10

COMENTARIO DE LOS INDICES DE RENTABILIDAD	
01	<p>Este índice quiere decir, que la rentabilidad neta sobre el capital de los accionistas y trabajadores es de 0.94%.</p> <p>Es la relación existente entre la ganancia o utilidad neta y el capital invertido y aportado por los accionistas y trabajadores de la empresa.</p>
02	<p>Este resultado quiere decir, que la rentabilidad es del 0.33 % del patrimonio de la empresa.</p> <p>Con éste índice se mide la rentabilidad no sólo del capital sino del patrimonio neto.</p>
03	<p>Este resultado quiere decir, que la rentabilidad bruta del activo es del 0.10%. Mediante éste ratio se determina la rentabilidad del activo, mostrando la eficiencia en el uso de los activos de la empresa.</p> <p>Considerando que el ROE es superior al ROA, eso nos quiere decir que parte del activo ha sido financiado por deuda con terceros y de esta forma ha crecido la Rentabilidad.</p>

Tabla 8. *Índice de solvencia financiera*

INDICES DE SOLVENCIA FINANCIERA			
01	ENDEUDAM. PATRIMONIAL		
	Pasivo Total	3,688,132.13	
	Patrimonio	1,031,308.23	3.58
02	ENDEUDAM. DEL ACTIVO		
	Pasivo Total	3,688,132.13	
	Activo Total	4,719,440.36	0.78
03	ENDEUD. PATRIMON. CTE.		
	Pasivo Corriente	3,158,096.42	
	Patrimonio	1,031,308.23	3.06
04	RESPALDO DE ENDEUDAM.		
	Activo Fijo Neto	1,686,135.43	
	Patrimonio	1,031,308.23	1.63

COMENTARIO DE LOS INDICES DE SOLVENCIA	
01	Esta relación quiere decir, que el endeudamiento del patrimonio es del 357.62% en relación con el pasivo total, es decir la empresa ha perdido la autonomía financiera. Se debe tener en cuenta que cuanto mayor sea el capital propio en relación con el capital ajeno (pasivos) es mejor, puesto que en caso de pérdida lo primero que cubre las obligaciones es el capital de la empresa. Determina el compromiso del patrimonio con el pasivo total.
02	Las deudas representan el 78.15 % del Activo Total. Este cálculo permite medir el nivel de deuda que tiene la empresa en relación con sus activos totales. Es decir, qué proporción de las actividades de negocio es financiada por deudas.
03	El pasivo corriente representa el 306.22% del patrimonio, o sea que el patrimonio está endeudado en un 306.22% frente a sus obligaciones. Se establece la proporción del pasivo corriente con el patrimonio.
04	Esta ratio nos quiere decir que por cada S/. 1.00 de inversión en el patrimonio, existe un respaldo de S/. 1.63 en Activo Fijo del patrimonio de la empresa.

Tabla 9. *Índice de gestión financiera*

INDICES DE GESTION FINANCIERA				
01	ROTAC. DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES			
	Efectivo y Equiv. * 360	516,456.62	360	
	Ingresos por Operación	12,141,799.55		15.31
02	ROTACION DE Ingres. Operac.			
	Ingresos por Operación	12,141,799.55		
	Cuentas por Cobrar	128,392.65		94.57
03	ROTACION DE COBROS			
	Cuentas por Cobrar * 360	128,392.65	360	
	Ingresos por Operación	12,141,799.55		3.81
04	DEPREC. / ACTIVO FIJO			
	Depreciación	-142,146.93		
	Activo Fijo Bruto	1,828,282.36		0.08

COMENTARIO DE LOS INDICES DE GESTIÓN	
01	Los ingresos por operación produjeron disponibilidad de recursos de S/. 15.31 contra los compromisos. Es un indicador del período medio en que la empresa puede cumplir con sus obligaciones y compromiso a corto plazo.
02	La empresa presenta una rotación de ventas de 94.57 veces al año. Esto significa que la empresa otorga un plazo menor de 94.57 en la realización de sus cuentas por cobrar comerciales. A mayor rotación de ventas requerirán mayores cuentas por cobrar comerciales y a su vez mayor índice de rotación de cobros y caja y bancos.
03	La empresa demora en promedio 3.81 días para efectivizar la cobranza. Muestra el tiempo en que la empresa se demora en ejecutar o efectivizar una cobranza
04	Este índice muestra el porcentaje que representa la Depreciación, frente al Activo Fijo Bruto, dando como resultado 0.08%

Tabla 10. *Flujo de caja proyectado.*

FINCA CHORRO BLANCO S.R.L
FLUJO DE CAJA PROYECTADO (2022 -2023)

Mes del flujo (mes/año)	real jul-22	proyec. ago-22	proyec. sep-22	proyec. oct-22	proyec. nov-22	proyec. dic-22
1. Caja Inicial	1,097,664.75	1,826,057.44	1,986,850.52	2,204,237.82	2,364,604.21	2,406,842.48
2. Total de Ingresos	465,449.96	232,994.70	297,902.42	203,430.70	144,309.60	448,853.60
2.1 Ventas al Contado (café)	292,222.06	28,639.00	133,821.02	55,171.50	49,465.00	358,017.00
2.2 Servicios de procesos	173,227.90	204,355.70	164,081.40	148,259.20	94,844.60	90,836.60
3. Total de Egresos Operativos	151,819.36	214,250.77	182,496.12	134,420.04	329,191.66	525,276.91
3.1 Mercaderías al Contado	-	56,799.80	49,375.00	12,452.00	186,148.42	379,765.00
3.2 Gastos de Personal	39,248.65	28,037.56	24,603.88	24,904.88	34,568.76	48,271.23
3.3 Gastos Generales	112,570.71	129,413.41	108,517.24	97,063.16	108,474.48	97,240.68
4. Flujo de Caja Operativo (2) - (3)	313,630.60	18,743.93	115,406.30	69,010.66	-184,882.06	-76,423.31
5. Desembolsos (+) y Amortizs Financieros (-)	59,127.54	58,241.78	58,046.52	50,961.35	200,579.07	45,109.97
5.1 (+) Arrendamientos financieros	-	-	-	-	-	-
5.2 (+)Préstamos, pagarés,	-	-	-	-	150,000.00	-
5.3 (-) Amortizacion prestamos /interes	59,127.54	58,241.78	58,046.52	50,961.35	50,579.07	45,109.97
6. Flujo de Caja Financiero (4) + (5)	372,758.14	76,985.71	173,452.82	119,972.01	15,697.01	-31,313.34
7. Otros Ingresos (+) / Egresos Extraords (-)	361,825.03	86,906.20	47,896.59	43,100.00	28,460.58	13,870.50
7.1 Alquileres	7,698	5,850	5,510	5,300	5,000	5,000
7.2 (+) Venta de acciones	-	-	-	-	-	-
7.3 (-) Compra de activo fijo	354,127	81,056	42,386.59	37,800	23,460.58	8,871
7.4 Otros egresos	-	-	-	-	-	-
8. Pagos de Impuestos	6,190.48	3,098.83	3,962.10	2,705.63	1,919.32	5,969.75
8.1 Impuesto a la renta	6,190.48	3,098.83	3,962.10	2,705.63	1,919.32	5,969.75
8.2 I.G.V.	-	-	-	-	-	-
9. Caja Final (1) + (6) - (7)	1,826,057.44	1,986,850.52	2,204,237.82	2,364,604.21	2,406,842.48	2,383,429.88

FINCA CHORRO BLANCO S.R.L
FLUJO DE CAJA PROYECTADO (2022 -2023)

proyec. ene-23	proyec. feb-23	proyec. mar-23	proyec. abr-23	proyec. may-23	proyec. jun-23	proyec. jul-23	proyec. ago-23	proyec. sep-23	proyec. oct-23	proyec. nov-23	proyec. dic-23
2,383,429.88	2,433,107.86	2,640,487.21	3,134,087.91	3,374,999.06	3,571,492.24	3,812,319.46	3,857,901.66	4,543,386.74	5,339,044.41	5,601,575.14	6,921,544.60
181,698.02	224,974.98	302,223.73	324,834.92	499,326.66	949,650.00	1,469,615.00	1,991,576.50	2,103,234.15	2,221,682.57	2,347,382.07	2,480,828.09
119,833.00	144,974.98	152,223.73	159,834.92	317,826.66	750,000.00	1,250,000.00	1,750,000.00	1,837,500.00	1,929,375.00	2,025,843.75	2,127,135.94
61,865.02	80,000.00	150,000.00	165,000.00	181,500.00	199,650.00	219,615.00	241,576.50	265,734.15	292,307.57	321,538.32	353,692.15
174,883.46	59,883.46	49,883.46	124,883.46	491,472.43	1,241,472.43	1,449,766.92	1,324,883.46	1,324,883.46	2,124,883.46	1,041,472.43	949,766.92
150,000.00	35,000.00	25,000.00	100,000.00	450,000.00	1,200,000.00	1,400,000.00	1,300,000.00	1,300,000.00	2,100,000.00	1,000,000.00	900,000.00
24,883.46	24,883.46	24,883.46	24,883.46	41,472.43	41,472.43	49,766.92	24,883.46	24,883.46	24,883.46	41,472.43	49,766.92
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6,814.56	165,091.52	252,340.27	199,951.46	7,854.23	-291,822.43	19,848.08	666,693.04	778,350.69	96,799.11	1,305,909.64	1,531,061.17
40,280.00	40,280.00	240,280.00	40,280.00	190,280.00	540,280.00	40,280.00	40,280.00	40,280.00	190,280.00	40,280.00	40,280.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	200,000.00		150,000.00	500,000.00		-	-	150,000.00	-	
40,280.00	40,280.00	40,280.00	40,280.00	40,280.00	40,280.00	40,280.00	40,280.00	40,280.00	40,280.00	40,280.00	40,280.00
47,094.56	205,371.52	492,620.27	240,231.46	198,134.23	248,457.57	60,128.08	706,973.04	818,630.69	287,079.11	1,346,189.64	1,571,341.17
5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00
5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,416.58	2,992.17	4,019.58	4,320.30	6,641.04	12,630.35	19,545.88	26,487.97	27,973.01	29,548.38	31,220.18	32,995.01
2,416.58	2,992.17	4,019.58	4,320.30	6,641.04	12,630.35	19,545.88	26,487.97	27,973.01	29,548.38	31,220.18	32,995.01
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,433,107.86	2,640,487.21	3,134,087.91	3,374,999.06	3,571,492.24	3,812,319.46	3,857,901.66	4,543,386.74	5,339,044.41	5,601,575.14	6,921,544.60	8,464,890.75

4.3. Discusión

4.3.1. Discusión de los resultados

La presente investigación tuvo como objetivo general, Proponer la elaboración de un planeamiento financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L, para la realización de esta investigación se utilizó técnicas y herramientas como la aplicación de una entrevista al contador con la finalidad de obtener información válida y veraz; además documentación contable financiera para su respectivo análisis y sustentación de la situación financiera que se encontraba en la empresa.

Pasamos a la realización de discusión de los objetivos específicos, primer objetivo: Analizar la situación financiera de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L, el contador indica que el gerente no ha solicitado asesoría en referencia a las inversiones ya que son basadas a su experiencia y tomando en cuenta las necesidades del mercado, una de las metas es lograr un equilibrio frente a su endeudamiento y su capacidad para afrontarlas; reestructurar entorno al retorno de la inversión y así cuidar la solvencia frente a nuestras obligaciones; los principales factores que se ha considerado el costo y retorno de la inversión, pero las decisiones han sido tomadas considerando otros factores como la demanda del mercado, *realidades*; el capital de inversión gran parte proviene de financiamientos con entidades financieras; y por otra parte proviene de capital propio de trabajo; por otro lado el efecto pandemia y post pandemia, provoco que nuestros clientes no puedan exportar a tiempo y por consiguiente se retrasó en los pagos y por consecuencia la demora frente a nuestras obligaciones financieras. Las inversiones a corto plazo se ha tomado el capital de trabajo propio de la empresa; las entidades financieras que trabajan es con Banco de crédito, bbva, scotiabank; acotamos lo que nos refiere el autor Pacheco (2018) argumenta que la información financiera es para la buena toma de decisiones operativas, administrativas y financieras y que deben ser estructuradas y planteadas de acuerdo al servicio que brinda mediante una adecuada ejecución de un planeamiento, por otro lado Apaza (2017), nos argumenta que: “Demostrando que la planeación financiera: es uno de los elementos esenciales para lograr el correcto manejo de los recursos financieros, permitiendo el desarrollo de diversas estrategias para alcanzar las metas y objetivos trazados con los controles necesarios para lograr este fin”. (p.24).

Segundo objetivo: - Identificar el nivel de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L, se evidencia que durante el estado de emergencia por la crisis sanitaria (pandemia actualmente) sí

ha afectado la liquidez en la empresa en mayor escala porque ahora mismo se encuentra frente a inversiones a mediano y corto plazo: asimismo, parte del capital se encuentra ya invertido, por otro lado el alza de precios en la compra requiere de más capital disponible ahora mismo para atender al mercado.

Mencionamos algunos autores para fortalecer el concepto de liquidez tal es el autor Pulido, Ramón & Cristóbal (2016). Explican que el índice de liquidez es la capacidad de una empresa para absorber todos sus pasivos en un corto período de tiempo, por su parte Córdoba (2013) argumenta que la liquidez es la facilidad con la que el objetivo principal de una empresa es convertir la totalidad de sus activos en efectivo.

Y por último tercer objetivo: Elaborar una propuesta del plan financiero para mejorar la liquidez de la Finca Chorro Blanco S.R.L, se requiere llevar una buena planificación de todas las actividades a corto y mediano plazo y que estas a la vez lleven el control del desarrollo de las mismas por lo tanto se deja la presente investigación como propuesta en la aplicación. Referenciamos a Hernández y Pinedo (2022) en donde nos recomienda en su investigación: Llevar a cabo la planificación financiera del próximo ejercicio para garantizar el buen desarrollo de la empresa y el uso adecuado de los recursos empresariales de acuerdo con los objetivos y estrategias establecidos para minimizar los riesgos y lograr ratios de rentabilidad favorables al final del periodo. Cabe destacar que la planificación financiera contribuirá a una mejor gestión estratégica de la empresa respecto a sus resultados de liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad. En tal sentido, se aborda la necesidad de establecer un plan financiero acorde a la visión y actividades de la empresa a fin de que los beneficios esperados se obtengan de acuerdo a sus objetivos propuestos y de esta manera contribuir con la gestión estratégica.

Capítulo V: Propuesta de mejora

5.1 Descripción de la propuesta:

La propuesta se basa en el desarrollo de tres objetivos, cada uno con sus propios objetivos operativos y los autores serán los responsables de su implementación: Bach. Heredia Medina Anderson & Bach. Sánchez Monteza Stefany, de la carrera de Contabilidad de la Universidad Pedro Ruiz Gallo, los autores proponen una serie de actividades por objetivos con su tiempo para realizar dicha actividad, y de igual forma habrá un gerente que supervisará el desarrollo. Estas acciones y si debe dar su opinión y/o hacer mejoras con el tiempo. Para el desarrollo de la propuesta se contará con el apoyo del contador Luishy Córdova Silva, y además se coordinará con otras áreas con las que corresponda para lograr el desarrollo de las actividades antes mencionadas.

5.2 Desarrollo de la propuesta

Objetivo General.

Verificar el desarrollo del plan financiero con el propósito de mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco.

Objetivos Específicos.

Tabla 11. *Verificar el análisis y crecimiento de las ratios financieras de Liquidez, rentabilidad, solvencia, gestión.*

Actividad	Periodo	Responsable
Desplegar de manera efectiva la tecnología a las operaciones internas y así maximizar el potencial de la empresa para dedicarse a tareas de verdadero valor agregado, como, además de las operaciones del día a día, planificar los objetivos estratégicos más efectivos.	Desde el segundo semestre del año 2022 y todo el año 2023.	Encargado del área de informática
Implementar un plan de acopio de tal manera que sea coherente y oportuno con el plan de cumplimiento de ventas por contrato.	Desde el segundo semestre del año 2022 y todo el año 2023.	Encargado del área de compras y logística comercial.

Evaluar en que meses tienen más aceptación los productos o servicios que generan mayor volumen de ventas o margen de beneficio obtenido de cada uno de ellas. Es importante también estar dispuestos a implementar cambios en beneficio de aquellos servicios que salgan beneficiados y tener un análisis de liquidez individual	Desde el segundo semestre del año 2022 y todo el año 2023.	Estará a cargo de la Gerencia General.
--	--	--

Tabla 12. *Subsanar algunos desperfectos a medida que se va desarrollando el plan financiero de la finca Chorro Blanco en función a los pagos que realizan los clientes*

Actividad	Periodo	Responsable
Implementar nuevos mecanismos que garanticen el cumplimiento de los aliados comerciales con el retorno del soporte económico convertido en mercadería.	Desde el segundo semestre del año 2022 y todo el año 2023.	Encargado del área de Gerencia, Contabilidad, Tesorería y Logística Comercial
Mejorar los términos y condiciones de los contratos futuros considerando mejores porcentajes de anticipos contra contratos.	Desde el segundo semestre del año 2022 y todo el año 2023.	Encargado del área de Logística Comercial y Gerencia.
Identificar oportunidades de ventas con mayor rotación con retorno del efectivo.	Desde el segundo semestre del año 2022 y todo el año 2023.	Encargado del área de Gerencia General

Tabla 13. *Supervisar que el plan este marchando correctamente en los primeros meses.*

Actividad	Periodo	Responsable
Verificar que las ratios de liquidez estén dentro los objetivos planteados en los primeros meses para corroborar con lo que se viene ejecutando.	Los seis primeros meses de implementada la propuesta	Encargado del área contable
Verificar el cumplimiento de cronograma de cobranzas a los clientes del servicio y pagos a proveedores, para no tener problemas de liquidez corriente.	Los seis primeros meses de implementada la propuesta	Encargado del área contable y Tesorería.
Implementar condiciones de pagos parciales a los productores en el proceso de acopio.	Todos los meses se realizará la supervisión	Estará a cargo del área de Compras, Gerencia, Contabilidad y Logística Comercial.

CONCLUSIONES

1.- En el aspecto análisis de situación financiera se evidencia que, la empresa posee un activo corriente insuficiente, de tal manera que se ve en la necesidad de vender sus mercaderías y hacer efectivo las cuentas por cobrar de esta manera podrá generar ingresos inmediatos para afrontar sus deudas de corto plazo, la prueba ácida nos indica que como activo disponible no está en capacidad de afrontar a sus obligaciones de corto plazo, y queda evidenciado en la prueba defensiva que cuenta con 0.16 soles por cada 1.00 sol de obligaciones.

2.- La empresa no cuenta con un planeamiento financiero sobre el cual les permita tomar decisiones oportunas y objetivas para la empresa, por la falta de esta planificación muchas de las decisiones tomadas por la gerencia han afectado directamente a la liquidez de la empresa.

3.- La toma de decisiones de inversión se concentra en la Gerencia General, atendiendo sobre todo a las oportunidades y necesidades del mercado que se presentan sin considerar su capacidad económica o flujo de dinero para hacer frente a dichas decisiones.

4.- Se identificó una falta de comprensión de la importancia de desarrollar un plan financiero que periódicamente controle el cumplimiento de sus obligaciones e ingresos corrientes, por lo tanto, es importante un plan financiero para que pueda mejorar la liquidez en los años posteriores.

RECOMENDACIONES

1.- Implementar nuevas políticas de acopio que garanticen la disponibilidad de la mercadería en almacén para así mejorar la negociación de los términos y condiciones en los contratos de ventas y los porcentajes de anticipos de los mismos.

2.- Promover un área contable interna que facilite, planifique y proporcione herramientas para la planificación financiera integrando el trabajo del área contable, gerencia y logística comercial, siendo necesaria la coordinación con estas dos áreas para la evaluación de resultados ante decisiones comerciales y financieras que se presenten.

3.- Planificar las decisiones de inversión y/o negociaciones con clientes y proveedores considerando el impacto que pueda tener con la planificación financiera de la empresa, de tal manera que se pueda monitorear periódicamente analizando los posibles escenarios y garantizando la liquidez de la empresa.

4.- Integrar el trabajo entre los departamentos comerciales, gerencia y contable a fin de proporcionar la información necesaria para contribuir en la elaboración de un plan financiero confiable que permita tomar decisiones objetivas.

REFERENCIAS Y BIBLIOGRAFÍAS

- Altamirano. (2018). *“Estrategias financieras para mejorar el crecimiento económico de la empresa de repuestos & lubricantes nuevo tiempo SAC., Jaén 2017”*, . Jaén.
- Armas. (2016). *Evaluación de la Planeación Financiera de la Empresa Factoraje, S.A., para el Periodo 2013-2014*. Nicaragua.
- Cordero. (2016). *Propuesta de Plan de Gestión Financiera Aplicada a la Empresa Camisetas Planeta Verde*. Costa Rica.
- Diario, E. E. (29 de agosto de 2020). inyección de liquidez en Japón. *El Español*.
- Estrada. (2017). *Planeamiento Financiero para Mejorar la Situación Financiera de la Empresa Kimberly Motors E.I.R.L. en Ica, 2017*. Ica.
- Huera. (2017). *denominada Planificación Financiera en Segres Cia Ltda, en Quito - Ecuador*. Quito Ecuador.
- Mancero. (2017). *“Diseñar de un planeamiento financiero para aumentar la liquidez de la importadora de mármol”* . Ecuador.
- Martinez. (2017). *Planificación financiera fundamental en las empresas*. México.
- Neyra. (2018). *“Análisis de liquidez de la ladrillera Inca Forte SAC Lambayeque 2017”*; . Chiclayo.
- Neyra. (2019). *“Planeamiento estratégico para incrementar la liquidez de la Empresa Gran Hotel Zercad S.A.C., Jaén- 2018”*, . Jaén.
- Palacios. (2017). *“Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones financieras de la empresa arenera jaén s.a.c., sucursal piura, periodo 2015 – 2016*. Jaén.
- Peso. (2018). *“Planeamiento financiero para mejorar la liquidez de una entidad de servicio”*. Lima-Perú.

- Sarango. (2016). *diseñar una propuesta en relación a un plan financiero que permita aumentar la liquidez de la constructora Andrade Rodas VIP S.A.* Ecuador.
- Tantalean. (2017). *Presupuesto Financiero En Las Empresas Ferreteras De Bagua – Amazonas, 2017.* Bagua.
- Tello. (2017). *El Financiamiento y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa OMNICHEM S.A.C.* Lima.
- Trigoso. (2018). *Evaluar la liquidez de la empresa de transporte de carga Shaya SCRL.* Chiclayo.
- Unidas, L. N. (2018). Crisis Económica en Nueva york. *La Naciones Unidas.*

ANEXOS

Carta de autorización



FINCA CHORRO BLANCO S.R.L.
RUC: 20487910261
Calle Chavín s/n. Urb. Dorita Velasco - Jaén
Ref. espaldas del campo ferial

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Señor(es)
ANDERSON HEREDIA MEDINA
STEFANY SANCHEZ MONTEZA
BACHILLERES EN LA ESCUELA DE CONTABILIDAD
CAL. CHAVIN S/N URB. DORITA VELASCO
CAJAMARCA-JAEN-JAEN

Asunto: Autorización para la ejecución del Proyecto de Investigación de CONTABILIDAD

De mi mayor consideración:

Es muy grato dirigirme a ustedes, para saludarlos muy cordialmente en nombre de la **EMPRESA FINCA CHORRO BLANCO S.R.L.** y en el mío propio, desearles la continuidad de la ejecución del trabajo de investigación.

A su vez, la presente tiene como objetivo autorizar la ejecución del trabajo de investigación titulada: **"PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FINCA CHORRO BLANCO S.R.L. – JAÉN, 2021"**, a fin de que el Bach. ANDERSON HEREDIA MEDINA y Bach. STEFANY SANCHEZ MONTEZA de la Carrera Profesional de Contabilidad, tengan las facilidades correspondientes para su propósito asimismo obtener el grado de Contador.

Sin otro particular, me despido de Ustedes, no sin antes expresar los sentimientos de mi especial consideración personal.

Atentamente,

JAÉN, 25 de enero de 2022

FINCA CHORRO BLANCO S.R.L.



Neyser Vela Guevara
GERENTE

VELA GUEVARA NEYSER
DNI: 42970329

CONTACTO:
Neyser Vela/953612433/gerencia@fincachorroblanco.com

Ficha de entrevista al contador

GUIA DE ENTREVISTA

Entidad: Finca Chorro Blanco S.R.L.

Fecha de aplicación: 20 de Mayo del 2022

Nombre del Entrevistado: Luishy Cordova Silva

Función: Contador

Sr. Contador (a) de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L., agradezco en responder las preguntas planteadas en el presente cuestionario cuyo fin es Proponer una Planificación Financiera para Mejorar la Liquidez de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.

Conocimiento del Negocio

Nº	Preguntas	Respuestas
1	¿Es factible que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L pueda continuar con sus operaciones cotidianas con la liquidez que posee?	NO, frente a la situación del mercado con el alza de precios, se requiere un incremento de capital de trabajo y medir razonablemente sus inversiones.
2	¿Considera que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L puede afrontar sus obligaciones a corto plazo?	De manera muy ajustada pero si podría, pero poniendo en riesgo su capacidad de compra por falta de liquidez.
3	¿Cómo considera la situación económica de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	Con necesidad de capitalizar mas, por poder solventar la Campaña como corresponde.
4	Explique si cree que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L realiza una correcta gestión de cobranzas para contar con liquidez.	Muchos métodos y Políticas de cobranza pero el efecto pandemia golpeó a todos y por ese motivo hubo retraso en las cobranzas, fuera de eso los cobros son a tiempo.


Luishy Cordova Silva



5	¿Considera que es viable que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. venda sus mercaderías o activos para contar con liquidez?	Vender toda la mercadería daría liquidez para la misma actividad compra venta y servicio pero no daría abasto a nuevas inversiones quedaría corto.
6	¿Cuál es la posición de endeudamiento en la que se encuentra la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L?	Tiene deudas a corto, mediano plazo, los 2 que tenía a largo plazo están a 2 años de terminar de pagarlos.
7	¿Existen políticas de cobranzas en qué medida se cumplen?	Si existe y se da el seguimiento según cronogramas y plazos, según condiciones de venta.
8	¿Cuáles son los parámetros que existen en la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. para el control de créditos y cobranzas?	✓ Correos de notificación. ✓ llamados. ✓ Contra garantía en el caso de adelanto a proveedores. ✓ Cronograma de pagos y cobros.

Muchas gracias!!!


CPC LUSHY CORDA SILVA
MATRICULA N° 14-4832



ENTREVISTA

Entidad: Finca Chorro Blanco S.R.L.

Fecha de aplicación: 20 de Mayo del 2022

Nombre del Entrevistado: Luischy Cordova Silva

Función: Contador

Sr. Contador (a) de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L., agradezco en responder las preguntas planteadas en el presente cuestionario cuyo fin es Proponer una Planificación Financiera para Mejorar la Liquidez de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.

Nº	Preguntas	Respuestas
1	¿El Administrador o Gerente de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L., solicitó su asesoría en lo que respecta a las inversiones de los años 2019 al 2021?	No, sus decisiones fueron basadas por su experiencia y atendiendo a las necesidades de mercado.
2	¿Cuáles son las metas que desea alcanzar con una planificación financiera? ¿Cuántos recursos necesita? ¿De qué manera lo puede lograr?	✓ Lograr un equilibrio frente a su endeudamiento y su capacidad para afrontarlos. ✓ Reestructurar entorno al retorno de la inversión y así cuidar la solvencia frente a nuestras obligaciones.
3	¿Cuáles han sido los principales factores que ha considerado para las inversiones realizadas para la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	✓ Se ha seguido considerando el costo y retorno de la inversión, pero las decisiones han sido tomadas considerando otros factores como la demanda del mercado.
4	¿Cuáles han sido las fuentes de financiamiento de las inversiones realizadas de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	✓ Gran parte proviene de financiamientos con Entidades Financieras. ✓ Parte proviene de capital propio de trabajo.
5	¿Alguna vez se ha tenido dificultades para cumplir con las obligaciones financieras de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L? Explique.	Efecto pandemia y pos pandemia provocó nuestros clientes no puedan exportar a tiempo lo que ha retrasado los pagos y por consecuencia la demora frente a nuestras obligaciones financieras.



6	¿Cómo se ha financiado las inversiones de corto plazo en la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	✓ Capital de trabajo propio de la empresa.
7	¿Con qué entidades financieras trabaja de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. cuando requiere de financiamiento?	✓ Banco de Crédito del Perú. ✓ BBVA ✓ Scotiabank.
8	¿Afectaría la liquidez en la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. si esta realiza una inversión a largo plazo?. Estaría en la capacidad de cumplir con los pagos mensual de las cuotas?	Si, por que ahora mismo se encuentra frente a inversiones a mediano y corto plazo, parte del capital se encuentra ya invertido, por otro lado el alza de precios en la compra requiere de más capital disponible al mismo para atender el mercado.
9	¿Qué tipo de documentación requiere el Banco o entidad financiera en el aspecto financiero en el caso de solicitar un préstamo para la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	✓ Estados Financieros. ✓ Proyección de Compras y Ventas. ✓ Información Comercial. ✓ Garantías prendarias. ✓ Contratos firmados a la fecha con clientes y/o proveedores.
10	¿Qué sugiere usted para que exista un control financiero adecuado de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	✓ Tener más comunicación con el banco y control. ✓ Involucrar a su equipo contable en futuras inversiones y evaluar la viabilidad. ✓ Evaluar plazos y condiciones de retorno del dinero.


 C.P.C. LUISY CORDOVA SILVA
 MATRICULA N° 04-4892

MATRIZ DE CONSISTENCIA PARA ELABORACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.

AUTORES: Bach. Heredia medina, Anderson /Bach. Sánchez Monteza, Stefany

FACULTAD/ESCUELA: CIENCIAS EMPRESARIALES / ACADEMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	TIPO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN	TÉCNICAS	MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS
¿De qué manera la propuesta de un planeamiento financiero mejorará la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L?	General Proponer un planeamiento financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L Específicos Analizar la situación financiera de la	H1: Si, se propone un planeamiento financiero mejorará la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L	Variable Independiente Planeamiento Financiero Variable Dependiente Liquidez	El presente proyecto de investigación responde al Cualitativa – cuantitativa, , No experimental - Propositiva	Para la presente investigación, se tomará como Población área de Contabilidad	La técnica que se utilizará para la recolección y registro de la información fue la encuesta.	Análisis de documentos Entrevista
				DISEÑO	MUESTRA	INSTRUMENTO	

	<p>empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.</p> <p>Analizar el nivel de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.</p> <p>Elaborar una propuesta del plan financiero para mejorar la liquidez de la Finca Chorro Blanco S.R.L</p>			<p>estrategia que se desarrolla para obtener la información que se requiere en una investigación”</p>	<p>La muestra representativa será el contador y el gerente de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.</p>	<p>El instrumento aplicado será el cuestionario</p>	
--	--	--	--	---	---	---	--

FOTO 1



FOTO 2



FOTO 3



FOTO 4



FOTO 5



FOTO 6



FICHA DE VALIDACIÓN

FICHA DE VALIDACIÓN JUICIO DE EXPERTOS.

Experto 1



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		ANDERSON ZEQUEJO GUEVA
	PROFESIÓN	CONTADOR
	ESPECIALIDAD	CONTABILIDAD FINANCIERA
	EXPERIENCIA PROFESIONAL	15 AÑOS
	CARGO	CONTADOR INDEPENDIENTE
<u>TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN</u> Planeamiento Financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. 2021		
DATOS DEL TESISISTA:		
NOMBRES	HEREDIA MEDINA, ANDERSON SÁNCHEZ MONTEZA, STEFANY	
ESPECIALIDAD	ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL:</u> Proponer un planeamiento financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	
	<u>ESPECÍFICOS</u> <ul style="list-style-type: none"> - Analizar la situación financiera de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. - Analizar el nivel de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. - Elaborar una propuesta del plan financiero para mejorar la liquidez de la Finca Chorro Blanco S.R.L. 	

EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.	
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 18 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
VARIABLE 1 : PLANIFICACIÓN FINANCIERA	
1.- ¿El Administrador o Gerente de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L., solicitó su asesoría en lo que respecta a las inversiones de los años 2019 al 2021?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
2.- ¿Cuáles son las metas que desea alcanzar con una planificación financiera? ¿Cuántos recursos necesita? ¿De qué manera lo puede lograr?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
3.- ¿Cuáles han sido los principales factores que ha considerado para las inversiones realizadas para la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
4.- ¿Cuáles han sido las fuentes de financiamiento de las inversiones realizadas de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
5.- ¿Alguna vez se ha tenido dificultades para cumplir con las obligaciones financieras de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L? Explique.	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

6.- ¿Cómo se ha financiado las inversiones de corto plazo en la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
7.- ¿Con qué entidades financieras trabaja de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L cuando requiere de financiamiento?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
8.- ¿Afectaría la liquidez en la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L, si esta realiza una inversión a largo plazo?. Estaría en la capacidad de cumplir con los pagos mensual de las cuotas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
9.- ¿Qué tipo de documentación requiere el Banco o entidad financiera en el aspecto financiero en el caso de solicitar un préstamo para la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
10.- ¿Qué sugiere usted para que exista un control financiero adecuado de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
VARIABLE 2: LIQUIDEZ	
11.- ¿Es factible que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L pueda continuar con sus operaciones cotidianas con la liquidez que posee?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____ _____

12.- ¿Considera que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L puede afrontar sus obligaciones a corto plazo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
13.- ¿Cómo considera la situación económica de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
14.- ¿ Explique si cree que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L realiza una correcta gestión de cobranzas para contar con liquidez.	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
15.- ¿Considera que es viable que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L venda sus mercaderías o activos para contar con liquidez?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
16.- ¿Cuál es la posición de endeudamiento en la que se encuentra la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
17.- ¿Existen políticas de cobranzas en qué medida se cumplen?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
18.- ¿Cuáles son los parámetros que existen en la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. para el control de créditos y cobranzas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u>18</u> N° TD <u>0</u>
2. COMENTARIO GENERALES	
3. OBSERVACIONES	


 DNI: 41789152

MAT: 04-2352

Mg. CPC. ANDERSON REQUEJO CUEVA

JUEZ – EXPERTO

FICHA DE VALIDACIÓN JUICIO DE EXPERTOS.



Experto 2

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		JUAN CARLOS PISFIL RODRÍGUEZ
PROFESIÓN	CONTADOR	
ESPECIALIDAD	CONTABILIDAD TRIBUTARIA	
EXPERIENCIA PROFESIONAL	22 AÑOS	
CARGO	CONTADOR INDEPENDIENTE	
<p align="center"><u>TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN</u></p> <p align="center">Planeamiento Financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. 2021</p>		
DATOS DEL TESISISTA:		
NOMBRES	HEREDIA MEDINA, ANDERSON SÁNCHEZ MONTEZA, STEFANY	
ESPECIALIDAD	ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<p><u>GENERAL:</u> Proponer un planeamiento financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.</p>	
	<p><u>ESPECÍFICOS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Analizar la situación financiera de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. - Analizar el nivel de liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. 	

	- Elaborar una propuesta del plan financiero para mejorar la liquidez de la Finca Chorro Blanco S.R.L.
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.	
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 18 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
VARIABLE 1 : PLANIFICACIÓN FINANCIERA	
1.- ¿El Administrador o Gerente de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L., solicitó su asesoría en lo que respecta a las inversiones de los años 2019 al 2021?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
2.- ¿Cuáles son las metas que desea alcanzar con una planificación financiera? ¿Cuántos recursos necesita? ¿De qué manera lo puede lograr?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
3.- ¿Cuáles han sido los principales factores que ha considerado para las inversiones realizadas para la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
4.- ¿Cuáles han sido las fuentes de financiamiento de las inversiones realizadas de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
5.- ¿Alguna vez se ha tenido dificultades para cumplir con las obligaciones financieras de la Empresa	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

Finca Chorro Blanco S.R.L? Explique.	
6.- ¿Cómo se ha financiado las inversiones de corto plazo en la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
7.- ¿Con qué entidades financieras trabaja de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L cuando requiere de financiamiento?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
8.- ¿Afectaría la liquidez en la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L, si esta realiza una inversión a largo plazo?. Estaría en la capacidad de cumplir con los pagos mensual de las cuotas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
9.- ¿Qué tipo de documentación requiere el Banco o entidad financiera en el aspecto financiero en el caso de solicitar un préstamo para la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L.?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
10.- ¿Qué sugiere usted para que exista un control financiero adecuado de la Empresa Finca Chorro Blanco S.R.L?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
VARIABLE 2: LIQUIDEZ	
11.- ¿Es factible que la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L pueda continuar con sus operaciones	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

18.- ¿Cuáles son los parámetros que existen en la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. para el control de créditos y cobranzas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
---	---

4. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u>18</u> N° TD <u>0</u>
5. COMENTARIO GENERALES	
6. OBSERVACIONES	



 DNI: 166895362 NT: 04-3172
MG. CPC. JUAN CARLOS PISRI RODRIGUEZ

JUEZ – EXPERTO



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
UNIDAD DE INVESTIGACION



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Siendo las 10 am Del día 29 de noviembre de 2022, se dio inicio a la Sustentación de Tesis en forma virtual, utilizando el sistema Google Meet, preparado y controlado por la Unidad de investigación de la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo de Lambayeque, con la participación en la Video Conferencia de los miembros del Jurado, nombrados con Resolución N° **0261-2022-VIRTUAL-UNPRG-FACEAC-D/JGN**, de fecha 22 de noviembre, conformado por:

Dra. Yris Maricela Deza Navarrete
Dra. Luisa Esperanza Sevilla Castro
Msc. Rafael Chafloque Gastulo
Dr. Mariano Larrea Chucas

Presidente
Secretario
Vocal
Asesor (a)

Para evaluar el informe de tesis del tesista o de los tesisas:

HEREDIA MEDINA ANDERSON

SANCHEZ MONTEZA STEFANY,

Quién o quienes desean obtener su título Professional de : Contador (a) Publico, con la tesis titulada :

“PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FINCA CHORRO BLANCO S.R.L. 2021”

El Sr. Presidente, después de transmitir el saludo a todos los participantes en la Video Conferencia de la Sustentación Virtual ordenó la lectura de la Resolución decanal ° 0261-2022-VIRTUAL-UNPRG-FACEAC-D/JGN de fecha 22 de noviembre de 2022 que autoriza la Sustentación Presencial (Virtual) del Informe de Tesis correspondiente, luego de lo cual autorizó al candidato a efectuar la Sustentación, otorgándole 30 minutos de tiempo y autorizando también a utilizar los medios tecnológicos que requiera.

Culminada la exposición del sustentante o los sustentantes, el presidente dispuso la intervención de los señores miembros del jurado, empezando con el señor vocal, luego señor secretario (a) hasta culminar con el señor presidente, en ese orden los jurados plantearon preguntas y observaciones, las cuales fueron absueltas por el/ los sustentantes en forma satisfactoria.

La señora presidente invita al asesor para que exponga lo que considere conveniente respecto de la exposición de la tesis.

Culminadas las preguntas y respuestas, el Sr. presidente, dispuso que los asistentes incluido el asesor y los tesisas abandonen temporalmente la sala, a fin de que el jurado delibere con plena libertad y pueda calificar la sustentación de la tesis. Los jurados califican de acuerdo a la rúbrica de evaluación de la facultad.

Culminada la deliberación y calificación el sr. presidente autorizo que ingresen a la sala de sustentaciones los tesisas, su asesor y público en general, y autorizó la lectura del acta por parte del señor secretario.

El señor secretario dio lectura al acta señalando que los tesisas:

HEREDIA MEDINA ANDERSON ,

ha obtenido 16 puntos equivalentes a bueno quedando expedito para optar el título profesional de Contador Publico

y el tesista: **SANCHEZ MONTEZA STEFANY**

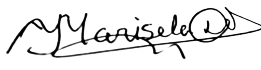
ha obtenido 16 puntos equivalentes a bueno quedando expedito para optar el título profesional de Contador Publico.

Si uno o los dos hubieran tenido calificativo desaprobatorio, se anotará, que el o los tesista (s):

_____ ha obtenido _____ puntos equivalentes a _____, por las deficiencias y motivos siguientes:

_____;por cuyo motivo se reprogramara la nueva sustentación en una plazo máximo de 60 días hábiles desde la fecha de desaprobación y si volviera a desaprobado en esta segunda oportunidad deberá elaborar otra tesis según lo establecido en el artículo 51 del reglamento.

Comunicado el resultado, el señor presidente da por concluido el acto académico a las 11.25 horas del mismo día y en señal de conformidad firman los señores miembros del jurado y asesor.



PRESIDENTE



SECRETARIO



VOCAL



ASESOR

CONSTANCIA DE APROBACION DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, MARIANO LARREA CHUCAS, Docente Asesor de Tesis de los estudiantes, **HEREDIA MEDINA, ANDERSON Y SÁNCHEZ MONTEZA, STEFANY**

Titulada: "Planeamiento Financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. 2021".

Luego de la revisión exhaustiva del documento constato que la misma tiene un índice de similitud de 20% verificable en el reporte de similitud del programa Turnitin.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.

Lambayeque, 22 de octubre del 2022



.....
MARIANO LARREA CHUCAS

DNI: 16483760

ASESOR

Se adjunta

Resumen del Reporte (con porcentaje y parámetros de configuración)

Recibo Digital

¹ En caso corresponda a investigación formativa dentro de las asignaturas que tiene a cargo el docente y sea necesario emitir constancia

² Para el caso de las asesorías de tesis para pregrado y postgrado

³ Para el caso de revisión de investigaciones de los docentes o procesos de publicación en las revistas.

Planeamiento Financiero para mejorar la liquidez de la empresa Finca Chorro Blanco S.R.L. 2021

INFORME DE ORIGINALIDAD

20%	19%	0%	8%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe	4%
	Fuente de Internet	
2	repositorio.uss.edu.pe	4%
	Fuente de Internet	
3	repositorio.uwiener.edu.pe	3%
	Fuente de Internet	
4	hdl.handle.net	2%
	Fuente de Internet	
5	Submitted to Universidad Cesar Vallejo	2%
	Trabajo del estudiante	
6	www.coursehero.com	1%
	Fuente de Internet	
7	repositorio.ulasamericas.edu.pe	1%
	Fuente de Internet	
8	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru	1%
	Trabajo del estudiante	

 MLCH.



Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por **Turnitin**. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega:	Stefany Sanchez Monteza
Título del ejercicio:	Planeamiento Financiero para mejorar la liquidez de la emp...
Título de la entrega:	Planeamiento Financiero para mejorar la liquidez de la emp...
Nombre del archivo:	IENTODEOBSERVACIONES-PEDRORUIZCONTABILIDAD_FINAL_...
Tamaño del archivo:	8.14M
Total páginas:	75
Total de palabras:	12,421
Total de caracteres:	69,857
Fecha de entrega:	22-oct.-2022 01:52p. m. (UTC-0500)
Identificador de la entre...	1932407555


Mariano Larrea Chucas
Asesor.

UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



Planeamiento Financiero para mejorar la liquidez de la empresa Fisco
Chorro Blanco S.R.L., 2021

Trabajo que presenta los autores:

IBARRA MEDINA, ANDERWIN

SANCHEZ MONTEZA, STEFANY

Para obtener el título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

Asesor:

DR. C.P.C. MARIANO LARREA CHUCAS