



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“EL PLAN FINANCIERO Y LA SITUACIÓN ECONÓMICA
Y FINANCIERA DE LA EMPRESA HUEMURA SAC,
TRUJILLO – 2015.”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Elizabeth Cindy Rijalba Diaz.

Asesor:

Mg.CPC Martín Facundo Ruiz

Trujillo – Perú

2016

ÍNDICE DE CONTENIDOS

<u>APROBACIÓN DE LA TESIS</u>	II
<u>DEDICATORIA</u>	III
<u>AGRADECIMIENTO</u>	IV
<u>ÍNDICE DE CONTENIDOS</u>	V
<u>ÍNDICE DE TABLAS</u>	VII
<u>ÍNDICE DE FIGURAS</u>	VII
<u>RESUMEN</u>	IX
<u>ABSTRACT</u>	X
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Realidad problemática.....	1
1.2. Formulación del problema.....	3
1.3. Justificación.....	3
1.4. Limitaciones.....	4
1.5. Objetivos.....	4
1.5.1. Objetivo general.....	4
1.5.2. Objetivos específicos.....	4
CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO	5
2.1. Antecedentes.....	5
2.2. Bases teóricas.....	7
2.2.1 PLANEAMIENTO FINANCIERO.....	7
2.2.2 PROYECCIÓN.....	12
2.2.3 PRESUPUESTO.....	15
2.2.4 ANALISIS FINANCIERO.....	18
2.2.5 RAZONES FINANCIEROS.....	22
2.3. Definición de Términos Básicos.....	27
CAPÍTULO 3. HIPOTESIS	31
3.1. Formulación de la Hipótesis.....	31
3.2. Operacionalización de variables.....	32
CAPÍTULO 4. MATERIALES Y METODOS	33
4.1. Tipo de diseño de investigación.....	33
4.2. Material de Estudio.....	33
4.2.1. Unidad de estudio.....	33
4.2.2. Población.....	33
4.2.3. Muestra.....	33

4.3.	Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos.....	34
4.3.1.	Para recolectar datos	34
4.3.2.	Para análisis de datos	34
CAPÍTULO 5. PRODUCTO DE APLICACIÓN PROFESIONAL		35
5.1.	Descripción general de la empresa.....	35
5.1.1.	Información general de la empresa	35
5.1.2.	Actividad Económica	35
5.1.3.	Visión	36
5.1.4.	Misión	36
5.1.5.	FODA.....	37
5.1.6.	Principales Clientes.....	37
5.1.7.	Principales Proveedores.....	38
5.1.8.	Perspectiva de los trabajadores acerca del Plan Financiero.....	38
5.1.9.	Organigrama	39
5.2.	Diagnóstico.....	40
5.2.1.	Estado de Situación Financiera.....	40
5.2.2.	Estado de Situación Económica	43
5.2.3.	Indicadores Financieros.....	45
5.3.	Diseño	47
5.3.1.	Estrategias.....	47
CAPÍTULO 6. RESULTADOS		699
6.1.	Implementación del Plan Financiero.....	699
	Implementación de Estrategia 1	699
	Implementación de Estrategia 2	70
	Implementación de Estrategia 3	70
	Implementación de Estrategia 4	711
	Implementación de Estrategia 5	711
	Implementación de Estrategia 6	722
6.2.	Grado de Cumplimiento – Presupuesto - Ejecucion	733
6.3.	Resultado del Diagnóstico	81
6.4.	Resultado del Diseño.....	82
6.5.	Comprobación.....	83
6.5.1.	Estado De Situación Financiera	83
6.5.2.	Estado De Situación Económica	8686
6.5.3.	Indicadores Financieros.....	888
CAPÍTULO 7. DISCUSIÓN.....		90
CONCLUSIONES.....		92
RECOMENDACIONES.....		93
REFERENCIAS		94
ANEXOS		95

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N°01 Estado de Situación Financiera	40
Tabla N°02 Estado de Situación Financiera – Análisis Vertical	41
Tabla N°03 Estado de Situación Económica	43
Tabla N°04 Estado de Situación Económica – Análisis Vertical.....	43
Tabla N°05 Indicadores Financieros.....	45
Tabla N°06 Estado de Flujo de Efectivo Operativo Mensual.....	49
Tabla N°07 Planilla de Trabajadores.....	50
Tabla N°07-A Flujo de Caja – Planilla de Trabajadores.....	51
Tabla N°08 Flujo de Caja Operativo Mensual.....	52
Tabla N°09 Detalle de Cuentas por Cobrar Dudosa.....	55
Tabla N°10 Presupuesto de Cuentas por Cobrar Dudosa Detallado.....	56
Tabla N°11 Estructura de Capital de Trabajo.....	58
Tabla N°12 Presupuesto de Estructura de Capital de Trabajo.....	59
Tabla N°13 Cronograma Consolidado de Pagos – Actual.....	60
Tabla N°14 Cronograma Consolidado de Pagos – Diseño.....	60
Tabla N°15 Ingreso por Ventas Ejecutadas.....	63
Tabla N°16 Presupuesto de Ingresos por Ventas.....	63
Tabla N°17 Compras Ejecutadas.....	64
Tabla N°18 Presupuesto de Compras.....	64
Tabla N°19 Participación de Gastos Operativos.....	65
Tabla N°20 Detalle de Gastos Administrativos.....	66
Tabla N°21 Detalle de Gastos Operativos.....	66
Tabla N°22 Gastos Administrativos Ejecutados.....	67
Tabla N°23 Presupuesto de Gastos Administrativos.....	67
Tabla N°24 Ejecución de Gastos de Ventas.....	68
Tabla N°25 Presupuesto de Gastos de Ventas.....	68
Tabla N°26 Cumplimiento del Estado de Situación Financiera.....	79
Tabla N°27 Cumplimiento del Estado de Situación Económica.....	80
Tabla N°28 Comprobación del Estado de Situación Financiera.....	83
Tabla N°29 Comprobación del Estado de Situación Financiera – Análisis Vertical...	84
Tabla N°30 Comprobación del Estado de Situación Económica.....	86
Tabla N°31 Comprobación del Estado de Situación Económica – Análisis Vertical..	86
Tabla N°32 Comprobación de Indicadores Financieros.....	88

RESUMEN

La presente investigación desarrolla la implementación de un Plan Financiero en la empresa Huemura SAC, cuyo objeto empresarial es el abastecimiento de artículos para el mercado ferretero del sector público y privado de la región norte de nuestro país.

Inicialmente se diagnosticó una disminución del Saldo de Efectivo, incremento en las cuentas por cobrar dudosa, así como en las obligaciones a corto plazo con instituciones financieras, estos tres puntos son los deficientes con respecto a la situación financiera; además un crecimiento débil de los ingresos y aumento de los gastos operativos de la empresa hacían que la situación económica disminuya sus indicadores de rentabilidad con respecto a la situación financiera de la organización.

Bajo esos parámetros se implementó un Plan Financiero que mejoró el proceso de egreso de efectivo por compra de mercadería, ajustes de la política de crédito y reestructuración de la deuda a corto plazo para ganar capital de trabajo y mejorar los indicadores de liquidez de la empresa. A su vez se implementaron actividades en el Plan de Marketing para impulsar las ventas de la empresa y generar mayores ingresos, además de un Control Presupuestal para reducir los Gastos de administración y ventas, bajo un análisis del personal y funciones operativas en la empresa; estos fueron los parámetros por el cual se busca maximizar la utilidad y optimizar la rentabilidad lo máximo que se pueda para mejorar también la situación económica de la empresa.

De esa manera, se lograron mejoras que se esperan sean sostenibles en el nivel de liquidez, rentabilidad y solvencia reflejadas en los indicadores financieros que comprueban la hipótesis de la investigación, y que concluyen en el avance de la situación económica y financiera de la empresa.

ABSTRACT

This research develops the implementation of a Financial Plan Huemura SAC company, whose business purpose is to supply items for the hardware, industrial and institutional market in the northern region of our country.

Initially a decrease of cash balance increased doubtful accounts receivable as well as short-term obligations with financiers institutions, these three points deficient with respect to the financial condition was diagnosed; also weak revenue growth and increased operating expenses of the company made the economic situation decreases their profitability indicators regarding the economic situation of the organization.

Under these parameters a financial plan that improved the process of cash outflow for purchase of goods, setting credit policy and restructuring of short-term debt to gain working capital and improve liquidity indicators of the company was implemented. In turn activities were implemented in the Marketing Plan to drive sales of the company and generate more revenue, plus a Pre Budget control to reduce selling and administrative expenses on an analysis of staff and operational functions within the company; that way we sought to maximize profit and profitability as much as possible to also improve the economic situation of the company.

Thus, improvements are expected to be sustainable in the level of liquidity, profitability and reflected in the financial indicators that prove the hypothesis of the research, and conclude in advancing the economic and financial situation of the company solvency were achieved.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.

REFERENCIAS

- Amaya, M. C. (01 de Mayo de 2008). Analisis e Interpretacion de Estados Financieros. Analisis e Interpretacion de Estados Financieros. Mexico, Mexico, Mexico: Instituto Mexicano Educativo de Seguros y Fianzas.
- Arenas, A & Zegarra. (2014). La Planificación financiera en el futuro financiero de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Trujillo. Perú. Universidad Privada del Norte
- Cardoso, S. J. (2002). Analisis Financiero. España: Ediciones Piramide.
- Castro, A. M. (2014). Planeacion Financiera. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- De Ruiz, K & Rubio. (2014). El Plan Financiero y la mejora en la situación económica-financiera de Autonort Cajamarca SAC. Perú. Universidad Privada del Norte.
- De Quiroz, C. (2014). Planeamiento Estrategico para aumentar la rentabilidad de la empresa Aviso SAC. Perú. Universidad Nacional de Trujillo.
- Economica, Z. (2015). Zona Economica. Obtenido de <http://m.zonaeconomica.com/analisis-financiero/ratios-rentabilidad>
- Gitman, L. J. (2012). Principios de Administracion Financiera. Mexico: Pearson Educacion.
- Horne, J. C. (1994). Fundamentos de Administracion Financiera. Mexico: Pretince Hall Hispaniamericana .
- Jafe, R. W. (2012). Finanzas Corporativas. Mexico: Mc Graw Hill.
- Mondino, D. (2005). Finanzas para empresas competitivas. Argentina: Granica.
- Vallejo J. (2012). Elaboración de un Plan Financiero para la empresa comercializadora de vehículos de marca Toyota. Ecuador.
- SC Portal. (2015). Obtenido de http://181.198.3.71/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores.pdf