



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD
EN LA EMPRESA ASISTENCIA Y REMOLQUE
SAN LUIS E.I.R.L, TRUJILLO, 2021-2022”

Tesis para optar al título profesional

CONTADORA PÚBLICA

Autor:

Marcela Agustina Marreros Sandoval

Asesor:

Marvin Omar Aredo Garcia

<https://orcid.org/0000-0002-1028-1235>

Trujillo - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(A)	Rossana Magally Cancino Olivera	17818053
	Nombre Y Apellidos	Nº Dni

Jurado 2	Marvin Omar Aredo Garcia	41398306
	Nombre Y Apellidos	Nº Dni

Jurado 3	María Graciela Zurita Guerrero	40367879
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD

Tesis 2

ORIGINALITY REPORT

5%	5%	0%	%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	core.ac.uk Internet Source	5%
----------	--------------------------------------	-----------

Exclude quotes On

Exclude matches < 4%

Exclude bibliography On

DEDICATORIA

Este trabajo se la dedico de manera especial a Dios, a mis padres que en el transcurso de mi vida me supieron inculcar valores, gracias a ellos soy lo que soy ahora, a mi amado esposo, por su confianza y poyo constante, a mis hijos porque son mi motor y motivo para cumplir mis metas. Los amo con mi vida.

AGRADECIMIENTO

Primeramente, quiero extender un profundo agradecimiento, a quienes hicieron posible este sueño, aquellos que fueron inspiración, apoyo y fortaleza. Esta mención en especial para Dios, mis padres, mis hermanos, mi esposo y mis hijos gracias a ustedes por demostrarme que todo es posible y que todo esfuerzo tiene su recompensa.

Tabla de contenido

Jurado evaluador	2
Informe de similitud	3
Dedicatoria	4
Agradecimiento	5
Tabla de contenido	6
Índice de tablas	7
Índice de figuras	8
Resumen	9
Capítulo I: Introducción	10
1.1. Realidad problemática	10
1.2. Formulación del problema:	21
1.3. Objetivo general:	21
1.4. Hipótesis	21
Capítulo II: Metodología	23
Capítulo III: Resultados	26
3.1 Objetivo	33
3.2 Justificación de la propuesta	33
3.3 Organigrama	34
3.4 Análisis financiero	40
3.5 Crecimiento	41
3.6 Endeudamiento	42
3.7 Capital de trabajo	43
Capítulo IV: Discusión y Conclusiones	46
4.1 Discusión	46
4.2 Conclusión	49
Referencias	50
Anexos	53

Índice de tablas

Tabla 1 Gestión financiera	27
Tabla 2 Rentabilidad económica (ROA)	32
Tabla 3 Rentabilidad financiera (ROE)	32
Tabla 4 Políticas administrativas financieras.....	39
Tabla 5 Estado de resultados proyectado.....	44
Tabla 6 Estado de situación financiera proyectado	45

Índice de figuras

Figura 1 Propuesta de mejorar de la gestión financiera.....	34
Figura 2 Organigrama propuesto	35
Figura 3 Control de gastos	42

RESUMEN

El presente trabajo tiene por objetivo determinar de qué manera la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de la empresa asistencia y remolque San Luis E.I.R.L., Trujillo, 2021- 2022.

El estudio tiene enfoque cuantitativo, tipo descriptivo propositivo y de diseño no experimental, cuya población estuvo conformada todos los estados financieros desde inicio de actividades del año 2010 al año 2022, existen 13 estados financieros de la empresa.

En los resultados se determinó que existe deficiencias en la gestión financiera en la empresa en estudio, en razón, que esta carente de un plan financiero, aunado también a que la empresa no realiza análisis financiero en el corto plazo, lo cual le ocasiona pérdidas y por tanto, baja rentabilidad,

Dentro de sus conclusiones se determinó que existe deficiencias en la gestión financiera en la empresa en estudio, razón por la cual, la rentabilidad ha sido negativa, en razón que el ROE es inferior al ROA, lo cual significó una gran disminución porcentual de rentabilidad de la empresa.

PALABRAS CLAVES: Gestión financiera, empresa, rentabilidad

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Actualmente en el mundo empresarial, la gestión financiera se rige como un pilar esencial en todos los negocios, de tal manera, que las empresas deben estar a la vanguardia de la nuevas tecnologías y modelos económicos, debiendo contar con el asesoramiento adecuado, que le permita mejorar la rentabilidad, con lo cual le garantice continuidad en el mercado, tal como lo señala Cabrera et al. (2017) que la actuales condiciones económicas exigen un constante cambio para tender las nuevas demandas del mercado, de tal manera, que la gestión financiera juega un papel importante en las organizaciones, por cuanto, si una empresa tiene una visión a largo plazo, sin duda vendrá acompañada de un cambio radical en el modelo financiero, en consecuencia debe aplicarse un plan financiero, basado en la reducción de costos, mayor disponibilidad de información para apoyar los procesos de toma de decisiones estratégicas y mayor participación en las actividades estratégicas.

En América latina, la gestión financiera reviste vital importancia para las empresas, especialmente para las Pymes, por cuanto de la buena gestión dependerá su continuidad o no en el mercado, no obstante, la gestión financiera, sigue siendo un problema en esta parte del continente, tal como lo señalan García et al. (2019) que la Pymes enfrentan serios obstáculos para aplicar modelos de gestión financiera, empezando porque están diseñados para grandes empresas de países desarrollados; no por el contenido técnico de estos modelo, sino por la falta de conocimiento y financiamiento necesarios para financiar su aplicación, por tanto, es necesario desarrollar capacidades gerenciales para mejorar la rentabilidad de la organización, de tal manera, que l permita su estabilidad y continuidad en el mercado.

En los últimos años, el Perú atraviesa un crecimiento económico sostenido en todos los sectores económicos, no obstante, las Pymes muestran ciertas deficiencias en la gestión financiera, tal como lo indica Merino (2021) que el 90% de las empresas en el Perú son Pymes y emplean a más del 40% de la población económicamente activa, no obstante la mayoría de ellas, tiene una deficiente gestión financiera, la cual se manifiesta en la baja rentabilidad que obtienen, de tal manera, que se ven afectados y con dificultades para acceder al crédito y financiamiento de la banca, por lo que, el horizonte y permanencia de las Pymes muchas veces no llegan a cumplir todo el ciclo de vida, debido a que no llegan a la etapa de maduración financiera, debido a la mala gestión financiera.

El departamento de la Libertad, tampoco es ajeno a la problemática de la gestión financiera, en razón que la mayoría de negocios no pueden contar con un profesional que les oriente y toman sus decisiones a su suerte y de manera empírica. Por otro lado, la actual crisis y competencia que existe se ve reflejada en sus índices de rentabilidad tal como lo advierte Castillo y Malvaceda (2022) que al realizar el diagnóstico de la gestión financiera en una empresa de Trujillo evidenció que no existe un control adecuado de los ingresos y egresos, de la gestión de cuentas por cobrar y pagar entre otros; de la misma forma determinó que los índices de liquidez evidenciaron una gestión deficiente

La empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L., ubicada en la ciudad de Trujillo, con 13 años de experiencia, tiene como objeto principal del negocio el transporte de carga por carretera y como negocios secundarios el alquiler maquinaria y equipos, mantenimiento y reparación de vehículos automotores entre otros. Durante el tiempo de su permanencia en el mercado, ha mostrado cierta problemática en la gestión financiera, por cuanto no cuenta con un plan financiero que le permita organizarse y actualizarse, de tal manera, que le permita alcanzar los objetivos y metas trazadas, así como también, la de

cumplir con sus obligaciones, otro problema es que la empresa tiene pocos ingresos declarados, tiene más gastos que ingresos, es por ello que al 2022 su renta anual fue negativa, su visión es adquirir una grúa moderna, pero no califica para un crédito según su estado de resultado.

En el desarrollo del presente estudio se ha tenido en cuenta los siguientes antecedentes internacionales, dentro de los cuales Puente et al (2017) en su artículo realizado en Ecuador, planteó como objetivo evidenciar la importancia de la gestión financiera en la empresa, basado en las teorías de la rentabilidad. El presente estudio fue de descriptivo, con utilización del método analíticos. Dentro de sus resultados señalo que el total de activos durante los años de estudio ha mostrado una tendencia creciente, al igual que el patrimonio, no siendo así los pasivos, los cuales experimentaron un decrecimiento En sus conclusiones determinó que la gestión financiera es un eje fundamental en la toma de decisiones para todas las empresas, por cuanto, una eficiente gestión permite que las actividades optimicen sus recursos, tanto económicos, físicos y financieros.

Es de gran importancia para el presente estudio, en razón, que permite evidenciar que la gestión financiera es un eje fundamental en la toma de decisiones para todas las empresas,

Asimismo, Garcés (2019) en su estudio realizado en Ecuador, planteó como objetivo general evaluar la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa de Servicios Turísticos Hostería Arrayan y Piedra de la ciudad de Macas. El estudio fue de tipo descriptivo y de diseño no experimental. Los resultados mostraron que la empresa tiene altos niveles de endeudamiento y de liquidez, lo cual provoca bajos niveles de rentabilidad. En sus conclusiones determinó que existe una alta concentración en los activos corrientes, los cuales son financiados generalmente con deudas; del mismo modo en su estado de resultados,

tienen gastos operacionales altos, de tal manera, que las utilidades comparadas con la inversión no son suficientes, para considerarla como rentable.

Es de gran utilidad para el presente estudio, por cuanto, sirve para contrastar sus resultados con lo obtenidos en el estudio.

Por otra parte, Cartuche (2020) en su investigación realizada en Ecuador, tuvo como propósito determinar la gestión financiera de la empresa a partir del análisis de los estados financieros, a fin de evaluar su situación económica. Fue una investigación de enfoque mixto (cuantitativo-cualitativo), de tipo descriptiva –explicativa, diseño no experimental. En uno de sus resultados, respecto del capital de trabajo indicó, que, no obstante, haber disminuido el capital de trabajo debido a que los pasivos corrientes aumentaron, los resultados se consideran favorables para la empresa. En sus conclusiones determinó que la empresa mantiene la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo, asimismo la rentabilidad presenta un nivel aceptable, no obstante, haber aumentado los costos y gastos.

Es de gran importancia, por cuanto, permite observar que el análisis de los estados financieros, es vital para evaluar su situación económica de las empresas.

De la misma forma, Fernández (2022) en su trabajo de investigación realizado en Colombia, tuvo como objetivo analizar la gestión financiera como herramienta para optimizar la rentabilidad empresarial de Salinas Marítimas de Manaure Sama Ltda, por ello, se recurrió a una metodología apoyada en un enfoque mixto, con un tipo de estudio descriptivo de diseño no experimental de campo y transversal. Sus resultados muestran inconsistencias en el manejo realización e interpretación de los estados financieros. En sus

conclusiones advierte que la rentabilidad empresarial se encuentra en un nivel regular, es decir, presenta ciertas amenazas para su existencia y competitividad.

Es importante, por cuanto contiene las dos variables que plantea el estudio, de tal manera que permite su análisis descriptivo.

Dentro del contexto nacional, Rodríguez y Yauri (2018) estudio que tuvo como propósito demostrar como la gestión financiera índice en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours SRL, Huaraz, 2018. La investigación fue de enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo correlacional, de diseño no experimental y transversal; de alcance correlacional, tiene por objetivo principal. En sus resultados determinó un coeficiente de correlación de Rho Spearman de 0,979, con lo cual se concluye que existe correlación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa Lucho Tour S.R.L.

Es importante, por cuanto permite ver la relación que tiene las variables, así como también la relación de las dimensiones con las variables.

Asimismo, Llempen (2018) en su trabajo planteó como objetivo principal determinar la como la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario's SAC. En su metodología utilizó el tipo de investigación descriptivo correlacional, el diseño no experimental, Los resultados evidencian que existe un manejo deficiente de la gestión financiera lo cual incide sobre la rentabilidad de la empresa. En sus conclusiones determinó que la empresa se excede en gastos, lo cual perjudica los márgenes de ganancia en las ventas realizadas, además existen ciertos factores que inciden en la rentabilidad, tal como la pérdida de oportunidades en el mercado turístico local.

Es de gran utilidad para el presente estudio, en razón, que utiliza el enfoque y tipo de estudio, los cuales son similares a presente trabajo.

Sumalave (2020) quien en u investigación planteó como objetivo principal analizar la relación de la gestión financiera con la rentabilidad en una empresa bajo régimen general, para ello, los hallazgos permitieron establecer que efectivamente la gestión financiera, desagregada en sus diferentes dimensiones inciden de manera directa y positiva sobre la rentabilidad de la empresa. El enfoque utilizado fue cuantitativo, la investigación fue de tipo básica, no experimental, con un nivel de estudio descriptivo-correlacional. Sus resultados demostraron una correlación positiva de .875 y significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad. Además, de acuerdo a los hallazgos evidenciados en la estadística descriptiva, se demostró que ninguna de las variables posee un nivel bajo en una empresa bajo régimen general. En una de sus conclusiones determinó que la gestión financiera es efectiva, en razón, que las actividades que se desarrollaron en los años de estudio permitieron incrementar el patrimonio de la organización y, por tanto, cumplir con los objetivos trazados por las empresas.

Es importante para la presente investigación, en razón, que, a través de la estadística descriptiva de las variables, se logra evidenciar las falencias en la empresa, situación similar con el presente estudio.

Tafur (2021) en su investigación tuvo como objetivo determinar la relación de la gestión financiera y la rentabilidad en la empresa Incatrucks SAC, Lurigancho – 2019. La metodología empleada es de enfoque cuantitativo, tipo descriptiva correlacional y de diseño no experimental y de corte transversal. En sus resultados indico que la falta de inspección y la relación con los trabajadores causa deficiencias, aunado a la falta de planificación que existe por parte del gerente y dueño de la empresa. En una de sus conclusiones determinó

que la empresa no tiene una apropiada gestión financiera, por cuanto, algunas veces la administración no envía en forma oportuna los documentos financieros y contables, en tal razón, la contabilidad se retrasa.

Es de gran utilidad, por cuanto, determina a través del análisis descriptivo que la falta de planificación conlleva a una deficiente gestión financiera.

De la misma forma, Sevilla (2023) en su trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar si la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa estación de servicios M&V SRL. Lambayeque 2021. En el estudio se empleó un tipo de metodología explicativa, con un diseño no experimental. Los resultados encontrados demuestran que el proceso de gestión financiera no se realiza formalmente, ya que no se planifican las diferentes actividades presupuestales y financieras, no se definen fehacientemente las necesidades de la empresa, el financiamiento está basado en obtener créditos bancarios. Finalmente se llegó a la conclusión de que, si se implementa una gestión financiera en la empresa en estudio, incidirá significativamente en la rentabilidad.

Es de gran importancia la investigación, en razón, que permite determinar que el proceso de gestión financiera es vital en el desarrollo de las empresas.

Finalmente León (2023) en su tesis, planteó como objetivo determinar la influencia de una propuesta de una gestión financiera sobre la rentabilidad de una empresa. Dentro de la metodología utilizó el tipo de estudio descriptivo propositivo y el diseño pre experimental. En sus resultados encontró que la empresa tiene un beneficio neto anual de S/.146,700 debido a un aumento en variables como disminución en los costos generando un superávit de S/.68.850, aumento de inventarios con S/.25000, aumento de liquidez con S/.17.840 y

aumento de la capitalización con S/.35000. Se concluye que efectivamente la propuesta de la gestión financiera influye positivamente en la rentabilidad de la empresa.

Es de gran importancia el estudio, por cuanto, determina que una propuesta de mejora de la gestión financiera va a influir en la rentabilidad de la empresa.

Para la presente investigación, se tienen en cuenta las siguientes teorías vertidas acerca de la gestión financiera, en tal sentido, Fajardo y Soto (2018) indican que esta comprende la administración de los recursos que tiene la empresa, la cual tiene como responsable a una persona en cargada de administrar financieramente la empresa, el mismo que debe llevar un control adecuado de los ingreso y gastos en la organización debiendo tener en cuenta la maximización de los recursos económicos de la empresa

Asimismo, Fajardo y Soto (2018) indican que dentro de los objetivos de la gestión financiera, se tiene: i) La maximización del caudal de los accionistas, el cual se enfoca en generar un gran rendimiento, de tal manera, que las acciones coordinadas le generen utilidad y rentabilidad a los empresarios, este es uno de los principales objetivos; ii) Maximización de utilidades, mediante el cual lo gerentes y administradores se encaminan en obtener un mayor rendimiento, el cual debe sr en el menor tiempo posible.

En cuanto a las dimensiones de la gestión financiera se tiene en cuenta las trabajadas por Sevilla (2023) quien señala tres dimensiones: i) Planeamiento financiero, el cual sirve para analizar y evaluar el comportamiento que han tenido los ingresos y gastos programados por la empresa; ii) Análisis y ejecución, el cual tiene que ver con los resultados de la empresa, al gerente y a las personas que toman decisiones; iii) Control financiero, mediante el cual se utilizan técnicas o procedimientos, los cuales van a ayudar a corregir errores, especialmente en los que tengan que ver con los recursos financieros.

Para lograr que una empresa continúe en el tiempo es necesario que la planificación financiera sea eficiente y eficaz, tal como lo señala, Valle (2020) que la planificación financiera es un instrumento necesario en las empresas, por cuanto, desempeña un rol esencial en el crecimiento y sostenimiento de la empresa, así como también garantiza el logro de sus objetivos, además es importante en razón, que permite anticiparse y mostrar los problemas que puedan aparecer en el futuro, asimismo permite implementar mecanismos adecuados para corregir errores en la gestión. Indica además que un buen plan financiero debe siempre ir acompañado de un constante control o monitoreo, el cual va a permitir detectar los errores de la gestión en tiempo oportuno.

Es importante resaltar la importancia que tiene el proceso de la toma de decisiones en la gestión financiera, tal como lo señala Elizalde (2018) que este es necesario en las empresas, por cuanto, permite que la gerencia en su determinado momento adopte una decisión entre las alternativas que se le presenta; este proceso comienza por identificar un problema, luego elegir una alternativa que permita resolver el problema y finalmente evaluar la decisión tomada, la cual va a determinar el éxito o fracaso de la empresa.

Respecto de la segunda variable rentabilidad, Gutiérrez y Tapia (2020) indican que es la medida de eficiencia, la cual permite conocer el beneficio de lo invertido por las empresas al realizar sus actividades y operaciones, tiene relación directa con las ventas, los activos y el capital aportado por los socios, estos se miden a través de indicadores.

En cuanto a las teorías de la rentabilidad, Pantaleón et al. (2019) señala las siguientes:

i) la teoría de la independencia y las imperfecciones, en la cual la estructura de capital no está relacionada con los rendimientos que genera la empresa, salvo por las imperfecciones que genera el mercado financiero, dentro de estas imperfecciones se tienen las que generan

el sistema tributario, las dificultades financieras, conflicto de intereses entre otros; ii) Teoría de la compensación (Trade o) mediante el cual se procura alcanzar un nivel óptimo de endeudamiento, el cual compense los costos de capital por deuda con los beneficios que genera, en otras palabras, es lograr la combinación óptima entre el financiamiento de la deuda y el financiamiento de la aportación; iii) Teoría del orden jerárquico (Pecking Order). mediante el cual existe prelación para elegir las fuentes de financiamiento, situación que es realizada por los gestores financieros a fin orientar los beneficios que genera la empresa.

Es importante saber que para medir el rendimiento de las empresas se usan los indicadores financieros, los cuales servirán de dimensiones del presente estudio y que son tomados del trabajo realizado por Sevilla (2023) el mismo que toma los siguiente indicadores de rentabilidad: i) Rendimiento sobre capital o rentabilidad financiera (ROE), la cual evalúa el rendimiento d las empresas en un periodo de tiempo; muestra además la capacidad de remunerar a los socios, su cálculo está determinado por la siguiente fórmula:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{patrimonio neto}}$$

ii) La rentabilidad económica (ROA) es la que muestra la eficacia en el uso de los activos sin considerar el costo para financiarlos, generando rentas capaces de remunerar a propietarios y prestamistas. Relaciona el beneficio que obtiene a empresa con la inversión, sin diferencias entre recursos propios y ajenos. La fórmula es la siguiente:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activos}}$$

iii) Margen de utilidad bruta, el cual determina las ganancias de las ventas de la empresa, solo tiene en cuenta el costo de producción, se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

iv) Margen de la Utilidad Operativa, el cual muestra el número de utilidad por unidad vendida y calculada comparando los ingresos operativos y las ventas, utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Margen Operativo} = \frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas netas}}$$

ii) Margen de utilidad Neta este indicador combina el ingreso neto con las ventas y mide el beneficio que recibe una empresa por cada unidad monetaria vendida. Esta es una métrica más precisa porque también tiene en cuenta los costos operativos y financieros de la empresa, se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Margen Utilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

El estudio tiene una justificación social, por cuanto, en el trabajo se ofrece propuestas de solución para mejorar no solo la rentabilidad de la empresa en estudio, sino también contribuye para que otras empresas del rubro o de otro rubro, puedan hacer suyas las propuestas y ponerlas en práctica, para así mejorar sus resultados.

Según su justificación práctica, el estudio se realiza con el fin de contribuir con las empresas, que es de suma importancia realizar el análisis financiero a través de los índices de rentabilidad, los cuales contribuyen a la realización de una buena gestión financiera.

En cuanto a la justificación metodológica, en el estudio se aplicaron técnicas e instrumentos mediante el cual se analizaron los datos estadísticos, los cuales permitieron determinar los diferentes resultados de acuerdo a los objetivos planteados

1.2. Formulación del problema:

¿De qué manera la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de la empresa asistencia y remolque San Luis E.I.R.L. Trujillo, 2021- 2022?

1.3. Objetivo general:

Determinar de qué manera la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de la empresa asistencia y remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo, 2021- 2022.

. Objetivos específicos:

- Diagnosticar el desempeño de la gestión financiera en la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo, 2021-2022.
- Analizar la rentabilidad de la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo, 2021-2022.
- Proponer alternativas para mejorar la rentabilidad en la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo, 2021-2022.

1.4. Hipótesis

Hipótesis general.

H1.

La gestión financiera se relaciona de manera positiva con la rentabilidad de la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo, 2021 - 2022.

Hipótesis Nula.

H0

La gestión financiera se relaciona de manera negativa con la rentabilidad de la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo, 2021-2022.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

El presente estudio fue de enfoque cuantitativo - cualitativo, en razón, que se va recolectar y analizar los datos, los mismos que sirven para dar respuesta al problema planteado, tal como Hernández y Mendoza (2018) señala que este se enfoca en comprender los fenómenos, examinándolos desde la percepción de los sujetos que participan en la muestra, es decir, este enfoque no se va a recopilar datos no numéricos, más por el comentario se va analizar la cualidades que posee las empresa respecto de las variable planteadas.

El nivel de la investigación fue descriptivo, por cuanto se describió la situación actual de la empresa con respecto a sus variables, tal como lo señala Hernández y Mendoza (2018) es el estudio que tiene como fin, explicar rasgos, características y propiedades de algún fenómeno, proceso, personas, objetos, grupos o comunidades que se va analizar en un contexto determinado, es decir, recolectan datos y reportan información sobre las variables a investigar, asimismo la investigación fue propositiva, en razón, que se elaboró una propuesta de alternativas para mejorar la rentabilidad en la empresa objeto de estudio, propuesta que se fundamenta en la problemática actual y deficiencia encontradas.

La investigación fue de diseño no experimental debido que las variables no se manipulan, solo se observan en su contexto, es decir, no se sometieron a prueba alguna, y fue de corte transversal, en razón, que los datos se recopilaron en un solo momento.

Hernández y Mendoza (2018) señalan que la población es el conjunto de personas u objetos que se van analizar, debiendo concordar con determinadas especificaciones, por lo que se hace necesario, establecer las características de la población con claridad, para

posteriormente delimitar cuáles serán los parámetros muestrales, para el presente estudio la población estuvo conformada todos los estados financieros desde inicio de actividades del año 2010 al año 2022, existen 13 estados financieros de la empresa, asimismo estuvo conformada por 06 personas que conforman el personal administrativo de la empresa.

La muestra para el presente estudio fue no probabilística, es decir conveniencia del investigador, estuvo conformada por: los Estados Financieros del año 2021 y 2022 (Balance de situación y el estado de resultados), asimismo estuvo conformada por el gerente y el contador.

En cuanto a las técnicas del estudio se utilizó las siguientes: La entrevista y Análisis documental, teniendo como instrumentos: a) Guía de entrevista, la cual estuvo dirigida al Gerente y Contador de la empresa, las preguntas fueron abiertas; b) Ficha de análisis documental, la cual se utilizó para analizar los estados financieros de los años 2021 y 2022, a través del análisis horizontal y vertical la cual es importante para aplicar ratios financieras.

La validación de los instrumentos fue realizada por el juicio de expertos, los cuales de acuerdo a su experiencia los calificaron, de acuerdo a la matriz que proporciona la universidad.

El presente estudio se desarrolló bajo el siguiente procedimiento: en primer lugar, se solicitó el permiso al gerente de la empresa para poder llevar a cabo la investigación; luego se diseñó la guía de entrevista y la ficha de análisis documental, seguidamente, se procedió a validar los instrumentos a través de los expertos, posteriormente se realizó el trabajo de campo, es decir, la aplicación de la entrevista a los sujetos de la muestra, así como también el análisis de los estados financieros y finalmente los datos fueron procesados en el Excel y plasmados en tablas y figuras para su posterior análisis.

Respecto del análisis de datos, en primer lugar, se realizó el análisis estadístico descriptivo, para dar respuesta a los dos primeros objetivos específicos planteados, los cuales son representados en tablas; para el primer objetivo se aplicó la guía de entrevista, la cual estuvo plasmada de preguntas abiertas para los sujetos de la muestra, para el segundo objetivo, se realizó el análisis de los estados financieros, mediante la aplicación de ratios.

En el presente estudio se tuvo en cuenta los siguientes principios éticos: a) Respeto por las personas: por cuanto, se tuvo en cuenta los derechos del autor, en los textos utilizados, de la misma forma se respetó las respuestas de los entrevistados; b) Principio de Confidencialidad: es decir, se guardó la reserva y confidencialidad de las personas; c) Principio de justicia, en razón, que se cumplió con efectuar la citación de los autores de acuerdo las normas APA y realizar la investigación de acuerdo a las normas que emite la Universidad.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

Reseña de la empresa

La empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, ubicada en la ciudad de Trujillo, inicio actividades el 05 de mayo del 2010 permaneciendo hasta la fecha con 13 años de experiencia, tiene como objeto principal, el transporte de carga por carretera y como negocios secundarios el alquiler maquinaria y equipos, mantenimiento y reparación de vehículos automotores entre otros; entre su principales clientes están las aseguradora Pacifico, Rímac entre otras a las cuales les presta el servicio de auxilio de grúa, además de clientes particulares.

Respecto del primer objetivo específico: Diagnosticar la gestión financiera en la empresa.

Tabla 1 *Gestión financiera*

Pregunta	Respuesta del gerente	Respuesta del contador	Efecto en la institución
1. ¿Cuáles son las características del plan operativo anual que tiene la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?	Si bien es cierto, no contamos con un Plan Operativo Anual (POA), el cual nos permite planificar a corto plazo, sin embargo, en una hoja de Excel, de manera empírica planificamos las acciones de gestión, es de resaltar, que no realizamos formulación de indicadores de gestión, además los presupuestos de gastos están en función de los ingresos que se obtengan, lo cual genera algunas veces que no paguemos a tiempo algunas obligaciones.	Actualmente no se cuenta con un Plan Operativo Anual, solo el presupuesto lo elabora el propietario con el Gerente, en relación a los ingresos y gastos que se proyectan para el siguiente año, no obstante, le he propuesto al gerente implementar estrategias de gestión para el siguiente año.	El no contar con documentos que permita planificar le genera a la institución un bajo rendimiento en las acciones que realiza
2. ¿Cuál es el presupuesto que plantea la empresa en función de los ingresos, gastos e inversiones?	El presupuesto es elaborado juntamente con el dueño y propietario de empresa y de acuerdo los resultados determinados en el último ejercicio económico; de tal manera, que este es proyectado sin tener en cuenta los presupuestos individuales que existen por áreas. Para el año 2023 se proyecta un aproximado de S/ 165,000.00 de ingresos y de gastos un equivalente a S/ 41,000.00; y en cuanto a las inversiones un aproximado a S/ 65,000.00	Para el siguiente año se proyecta un aproximado de ingreso de S/ 165,000.00 y de gastos un equivalente a S/ 41,000.00 y para inversiones un aproximado a \$ 25,000.00 dólares americanos, que según lo conversado con el Gerente y propietario sería a través de un crédito con la banca	Si bien es cierto se elabora el presupuesto, sin embargo, este tiene problemas, por cuanto se realiza en gabinete, sin tener en cuenta los presupuestos que alcanza cada área

Pregunta	Respuesta del gerente	Respuesta del contador	Efecto en la institución
3. ¿Cuáles son las inversiones que realiza la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?	La empresa siempre adquiere vehículos para el alquiler, actualmente está pensando en la compra de una grúa - plataforma.	Es la de adquirir una grúa – plataforma usada y en buenas condiciones	El no contar con acceso a la banca le ocasiona que no pueda invertir en vehículos nuevos.
4. ¿Con que fuentes de financiamiento cuenta la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?	Actualmente las fuentes de financiación de la empresa, son los préstamos que el dueño realiza a la empresa. No se tiene créditos con bancos, en razón, que arrastra pérdidas de ejercicios anteriores	La empresa no cuenta con fuentes de financiamiento de los bancos, solo cuenta con los préstamos que el propietario le inyecta a la empresa.	Las perdidas le ocasionan el no acceso al banco.
5. ¿Qué dificultades y obstáculos presenta la empresa respecto de los gresos y gastos?	Uno de los problemas que presenta la empresa es la falta de efectivo, en razón que algunos meses los ingresos son insuficientes para cubrir los gastos, de tal manera que afecta el pago de los salarios de los trabajadores y en consecuencia se tiene que endeudar a la empresa, vía préstamos del socio o con créditos de terceros; Otro problema que se presenta, es que al no ser sujetos de créditos con los bancos, debido al arrastre de pérdidas de ejercicios anteriores, no se puede adquirir la compra de una grúa – plataforma, la cual generaría mayores ingresos, toda vez, que una de las aseguradoras a las cuales se le presta el servicio lo solicita. Por otro lado, la alta competencia que se tiene en este rubro hace que merme el ingreso, e incluso hemos llegado a cobrar menos por el servicio prestado.	Las dificultades que presenta es que no emite comprobante por todos los servicios de grúa que realizan, de tal manera, que los estados financieros no reflejan los verdaderos ingresos, lo cual perjudica los resultados que se obtienen, además que con ese nivel de ventas y con la pérdida que se arrastra no es sujeto de crédito.	La falta de efectivo le ocasiona el no cumplimiento de sus obligaciones

Pregunta	Respuesta del gerente	Respuesta del contador	Efecto en la institución
6. ¿Qué aspectos relevantes de los estados financieros se tienen en cuenta para realizar una óptima gestión financiera?	Pienso que el análisis financiero a lo estados es fundamental, en razón, que sirve para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero real de la empresa, además de ayudar a detectar las dificultades y aplicar los correctivos necesarios y adecuados para solventarlas, no obstante, nuestra empresa no realiza un plan financiero y tampoco lleva cabo el análisis financiero a través de los ratios, solo se ve la generación de ingresos y que los gastos sean mínimos.	Pienso que una buena gestión financiera no solo va ayudar a controlar los gastos de la empresa, en consecuencia, lo primero que debería hacer la empresa, es la planificación de todas las actividades e inversiones que va realizar durante el año, en razón, que en la planificación se determina los procedimientos y estrategias a seguir para alcanzar los objetivos y metas trazadas. La propuesta la he realizado, pero a la fecha no se implementa.	La falta de un plan financiero y la falta del análisis financiero le ocasiona pérdidas, en razón que no controla sus gastos.
7. ¿Cada cuánto tiempo son presentados los estados financieros y por qué?	Los estados financieros son presentados de manera anual, por mi parte no tengo esa costumbre de solicitarlo, cada 3 meses o 6 meses.	Los estados financieros son presentados de manera anual, en razón, que el gerente y propietario no lo solicitan de manera mensual o trimestral.	La falta de presentación de estados financieros en el corto plazo no le permiten tomar las mejores decisiones
8. ¿Cómo se elabora la proyección financiera en la empresa? Explique	Las realizó de la siguiente manera: Hago mis proyecciones de ingresos por los servicios realizados, luego proyecto mis gastos, por los salarios de los choferes y empleados, combustible, mantenimiento de las unidades, servicios de internet, pagos de créditos entre otros, en una hoja Excel. No utilizó un sistema	Le alcanzo al Gerente y propietario los estados financieros, quienes partir de ello, realizan sus proyecciones de ingresos, gastos e inversiones para el siguiente año, los cuales me los alcanzan y luego los plasmo en una hoja de Excel	La falta de un sistema para proyectar sus finanzas le ocasionan deficiencias en sus inversiones

Pregunta	Respuesta del gerente	Respuesta del contador	Efecto en la institución
9. ¿Qué tipo de análisis financiero se realiza en la empresa?	No se realiza análisis financiero, el contador solo me presenta el balance y el estado de resultados para su presentación ante la Sunat.	Hasta la fecha no se aplicado análisis financiero alguno, debido a que la gerencia no lo ha solicitado, y tengo entendido que, es porque hasta la fecha no somos sujetos de crédito en los bancos y son ellos lo que solicitan tal situación	La falta de análisis financiero repercute en los estados financieros
10. ¿De qué manera se controla el presupuesto en la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?	No existe control interno en la empresa, el control lo lleva a cabo el contador, por eso algunas veces tenemos contratiempos con las obligaciones contraídas.	El control del presupuesto que nos alcanza la gerencia se lleva en hoja de cálculo en el programa Excel	La falta de control interno ocasiona un mal manejo de las actividades y operaciones
11. ¿Cuáles son las ratios financieras que se aplican en la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.; y cuáles cree usted que son las más adecuadas para medir la rentabilidad?	No hemos aplicado el análisis financiero a los estados, por cuanto, no somos sujeto de crédito actualmente, quizás más adelante	Como lo dije anteriormente no realizamos análisis financiero mediante las ratios, no obstante, deben aplicarse las ratios de liquidez, de rentabilidad económica y la rentabilidad financiera	La falta de aplicación del análisis financiero le ocasiona que no pueda medir su rentabilidad
12. ¿Cuáles son los aspectos que se tienen en cuenta para realizar el análisis de los resultados en la empresa?	No aplico aspectos para analizar el estado de resultados, solo veo los ingresos al final de cada mes.	No, lo aplicamos en la empresa.	La falta de análisis es perjudicial para la empresa

Nota. Datos extraídos de las entrevistas

Se observa en la tabla 01 que la empresa no cuenta con un Plan Operativo Anual que le sirva una guía de gestión de sus actividades que le permita en el corto plazo alcanzar los objetivos, en consecuencia, se advierte un uso irracional de los recursos que posee, de tal manera que a veces existe incumplimiento de las obligaciones contraídas. Por otro lado, ambos coinciden en la proyección de ingresos, gastos e inversiones para el año 2023, sin embargo, no tienen en cuenta que se viene arrastrando una pérdida, la cual es un limitante para adquirir créditos con la banca y como es de verse, seguirá utilizando como fuente de financiamiento, los créditos o capital que le inyecte el dueño a la empresa. Una de las dificultades que no permite reflejar los verdaderos ingresos en la empresa, es la no emisión de comprobante de pago, generalmente a las personas naturales; otra situación que genera la deficiente gestión financiera en la empresa es la poca lectura de los estados financieros, a través de los indicadores, en razón, que el gerente y propietario solo ve que los ingresos cubran los gastos y a final de año tenga una liquidez, aunado a la falta de control en la ejecución del presupuesto de la organización. En consecuencia, el diagnóstico a la gestión financiera que realiza la empresa ha permitido identificar las debilidades financieras que tiene, y a partir de ello proponer alternativas para mejorar los gastos e inversiones en la empresa.

Respecto del segundo objetivo específico: Analizar de rentabilidad de la empresa.

Tabla 2

Rentabilidad económica (ROA)

Rentabilidad sobre activo	2021		2022	
<u>Utilidad Neta</u>	<u>33,047.30</u>	36,15%	<u>17,072.32</u>	27.55%
<u>Activo total</u>	<u>91,404.88</u>		<u>61,966.57</u>	

Nota. Datos extraídos de los estados financieros

Se puede observar en la tabla 02 que la ganancia sobre su total de activos después de sus impuestos para el año 2021 obtuvo un porcentaje de 36.15% mientras que para el año 2022 obtuvo 27.55% lo cual significo una gran disminución porcentual de 8.6% de rentabilidad económica de la empresa.

Tabla 3

Rentabilidad financiera (ROE)

Rentabilidad sobre patrimonio	2021		2022	
<u>Utilidad Neta</u>	<u>33,047.30</u>	16,14%	<u>17,0372.32</u>	1.88%
<u>Patrimonio</u>	<u>2,047,29</u>		<u>9,072.32</u>	

Nota. Datos extraídos de los estados financieros

La ganancia obtenida de la inversión después de impuestos fue para el año 2021 de 16.14% mientras que para el año 2022 se obtuvo una rentabilidad de 1.88%, lo cual representa una baja de 14.26% respecto de un año con el otro.

Ante el análisis de la situación económica y financiera de la empresa se llegó a comprobar que la rentabilidad ha sido negativa, en razón, que el ROE es inferior al ROA,

esto significó una gran disminución porcentual de rentabilidad de la empresa, es decir, el costo medio de la deuda es superior a la rentabilidad económica.

Respecto del tercer objetivo específico: Proponer alternativas para mejorar la rentabilidad de la empresa.

De acuerdo al problema encontrado en el diagnóstico de la gestión financiera en la empresa es necesario plantear la siguiente propuesta:

PROPUESTA DE MEJORA DE LA GESTION FINANCIERA.

I. Objetivo.

El objetivo que persigue para mejorar la gestión financiera en la empresa Asistencia y Remolque Sn Luis E.I.R.L, es la de establecer un modelo de análisis integral que permita dar transparencia sobre la situación financiera, a través de una administración eficiente de las cuentas para mejorar la rentabilidad de la misma.

II. Justificación de la propuesta.

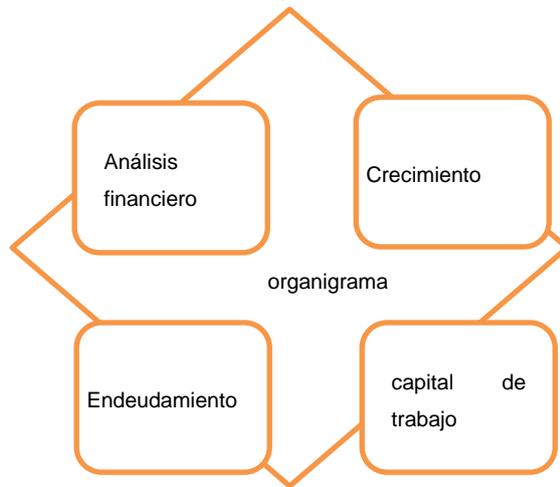
Se justifica la presente propuesta, en razón, que en un mundo competitivo en el que se desarrolla la empresa Asistencia y Remolque Sn Luis E.I.R.L, es esencial para la empresa fortalecer las deficiencias encontradas en el negocio.

En consecuencia, la propuesta se enfoca en cuatro aspectos importantes, los cuales fueron detectados como falencias en la empresa, siendo estos: organigrama, análisis financiero, crecimiento, endeudamiento, capital de trabajo.

De lo acotado se obtiene la siguiente figura

Figura 1

Propuesta de mejora de la gestión financiera



Nota. Elaboración propia

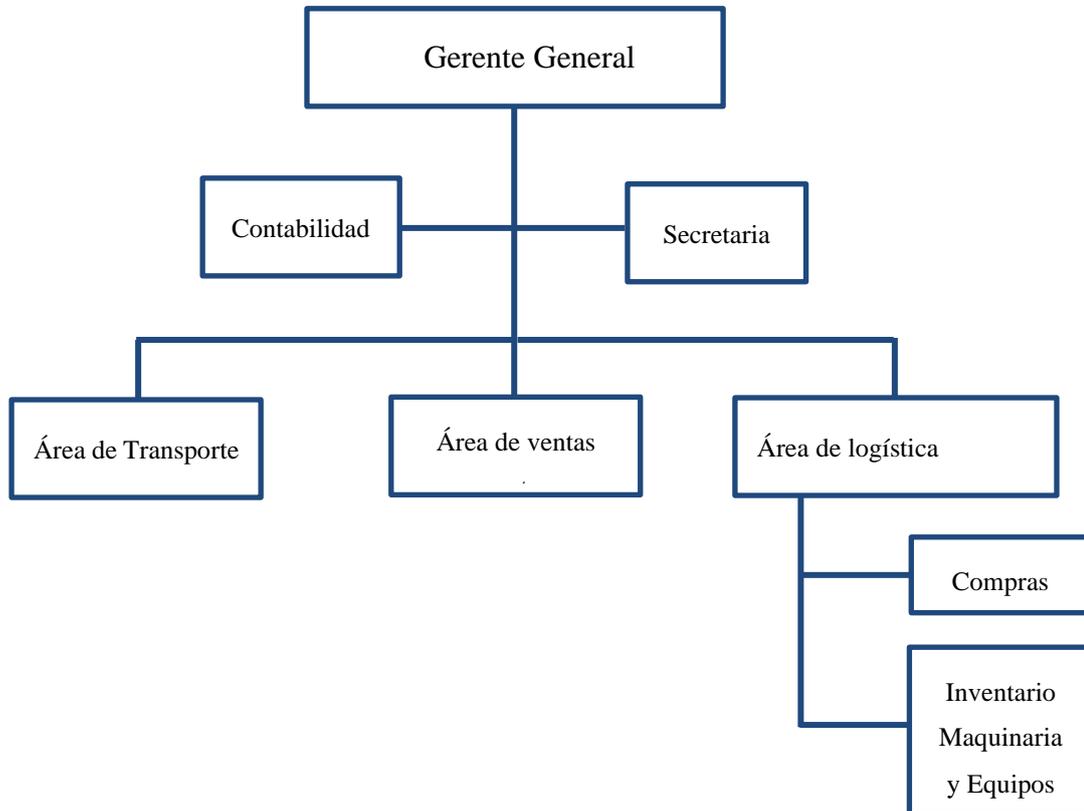
III Organigrama

A fin de brindar un soporte administrativo a los procesos en la empresa se debe establecer una planificación y control de políticas administrativas, las cuales van a contribuir a una mejor gestión de organización empresarial y contable, de tal manera, que permita satisfacer en forma más eficiente la toma de decisiones en la empresa. Como es de verse, la empresa actualmente no posee una estructura organizativa de las funciones que debe realizar el personal, además de no contar con políticas de gestiones establecidas. En razón de la problemática encontrada se plantea el siguiente organigrama que se alinee con las actividades del personal, asegurando una gestión ordenada y un adecuado control administrativo.

El organigrama propuesto será el siguiente:

Figura 2

Organigrama propuesto



Nota. Elaboración propia

funciones administrativas

Las funciones administrativas son planificar, organizar, dirigir y controlar los procesos que se llevan a cabo según un plan para dar un resultado administrativo favorable en la empresa. Estos procesos están interrelacionados y su objetivo es mejorar la gestión de la empresa. Por lo que se propusieron las siguientes actividades y funciones en las diferentes áreas de la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.

A continuación, las funciones de las áreas:

GERENE GENERAL:

Es una persona cuya responsabilidad y tarea es dirigir, ordenar y exigir que las cosas se hagan correctamente, cumpliendo el propósito y la misión, que son el punto de partida de la organización y el trabajo en equipo.

Tareas:

- Planificar los objetivos generales y específicos de la empresa a corto, mediano y largo plazo.
- Gestiona la toma de decisiones, lidera y es líder en la misma.
- Decide contratar, seleccionar, capacitar y colocar empleados según su ocupación.
- Negociar y representar los intereses de la organización ante proveedores, clientes y otros grupos de interés social.
- Promueve la responsabilidad social corporativa en relación con otros valores.
- Analizar los problemas de la empresa, desde el punto de vista financiero, administrativo, de personal y contable.

CONTADOR:

Se trata de una persona que se dedica a gestionar las cuentas de la empresa. Es un profesional dedicado a la implementación, gestión e interpretación de los estados financieros de la empresa, cuya tarea es elaborar informes que sirvan de decisión para la dirección y terceros, hace las veces de gerente financiero

Funciones:

- Consultar los estados financieros de la empresa.
- Resolver problemas tributarios y laborales.
- Analizar las cuentas contables
- Llenado de libros contables.
- Realizar transferencias bancarias internas.
- Responsable del asesoramiento contable, tributario y laboral al propietario y gerente.
- Cumplir con los requisitos de SUNAT.
- Responsable del pago de salarios de los empleados de la empresa.

AREA DE TRANSPORTE

Es la persona que tiene por objetivo planificar y coordinar las actividades del servicio que presta la empresa, realizando las siguientes funciones:

- Dirigir al personal que presta el servicio
- Planifica y optimiza los servicios
- Supervisar a los conductores
- Gestionar y supervisar el mantenimiento de las unidades que posee la empresa.
- Coordinar con el jefe de logística los materiales y repuestos que demandan las unidades.
- Coordina con la gerencia las actividades que realiza
- Realizar los informes mensuales y los reporta a la Gerencia
- Evaluar el rendimiento del área.

AREA DE VENTAS

Es la persona encargada de analizar el mercado en el que se desempeña la empresa, pues le permite pronosticar el comportamiento a corto y largo plazo de los números, realiza las siguientes funciones

Funciones:

- Analiza el comportamiento del mercado y las posibles ventas en el mes y año.
- Diseñar estrategias para la prestación del servicio
- Definir metas y objetivos del área
- Mantener el contacto con los clientes
- Coordinar con el Gerente las estrategias y políticas de ventas
- Elaborar informes sobre los resultados y las operaciones que han sido realizadas en el mes.

AREA DE LOGISTICA

Empleado responsable de organizar las actividades de compras de repuestos y materiales que necesite la empresa para su funcionamiento.

Funciones:

- Realizar cuadros comparativos para la adquisición de repuestos.
- Asegurar un flujo continuo del servicio a través de adquisiciones oportunas.
- Mantener buenas relaciones con proveedores.
- Mantener un registro actualizado de todos los datos.
- Alcanzar informes de gestión a la gerencia.
- Ver y registrar los bienes comprados mediante facturas y recibos

Políticas de gestión Administrativa - financiera

Las políticas determinan el propósito, misión y objetivo a largo plazo de la empresa, siendo un plan general de acción que guía a los trabajadores en la organización de las diferentes operaciones realizadas. Por tanto, se propone las siguientes políticas:

Tabla 4

Políticas administrativas financieras

AREAS	ACCIONES INTEGRALES
Gerente General	Coordinación para capacitaciones al personal Control de gastos Administrativos. Control del desempeño del personal. Actualización de la información administrativa de la empresa.
Contabilidad	Planeación financiera – administrativa. Gestión de cuentas por cobrar y pagar. Gestión de liquidez y Rentabilidad. Gestión en la reducción de gastos y costos. Análisis contable, administrativo y financiero
Área de transporte	Coordinación de programación de unidades. Análisis y seguimiento de las unidades. Control del proceso de gestión de gastos. Seguimiento permanente al pago del servicio prestado. Informes de rendimiento de cada unidad.
Ventas	Planificación de las ventas. Mejoramiento de atención al cliente. Oferta de productos comercializados. Emisión de comprobante de Venta solicitado por el cliente.
Encargado de Logística	Control de Kardex físico y Kardex del sistema contable. Coordinación en la recepción y entrega de productos. Verificación de la calidad del producto o servicio. Presupuestos alternativos y compras específicas. Control y limpieza del Almacén. Toma de inventarios semanales.

Nota Elaboración propia

IV Análisis financiero

Se detecto que la empresa no realiza el debido análisis financiero de las cuentas de los estados financiero, por tanto, para tener una visión más clara, y analítica de las operaciones se propone:

- Analizar el análisis horizontal y vertical a los estados financieros en forma trimestral, lo cual permite visualizar los cambios y crecimientos de la empresa.
- Analizar de manera trimestral las razones financieras, con el fin evaluar la gestión de la empresa a través de los índices de gestión y rentabilidad.
- Analizar en forma integral la rentabilidad de la empresa, a fin de determinar la causas y efectos de esta.
- Análisis integral del flujo de caja en forma mensual a fin de detectar la liquidez que posee para cubrir sus operaciones.
- Análisis de capital de trabajo en forma mensual, a fin de mostrar el buen o mal uso de los recursos de la empresa.

El análisis financiero debe ser una política de gestión financiera, la misma que involucra al contador, gerente y propietario de la empresa. En primer lugar, el contador es el encargado de elaborar el análisis de las cuentas, el cual debe ser revisado por el gerente general y junto con el contador establecer un plan de acción o medidas correctivas, para luego ser presentado al propietario de la empresa para su aprobación sobre las medidas correctivas o mejores toma de decisiones.

V. Crecimiento

La empresa no creció respecto del año 2021 con el 2022, por tal razón, se hace necesario plantear lo siguiente:

- Tener un control presupuestario, el cual permitirá que la empresa optimice el uso de sus recursos financieros y pueda desarrollar sus actividades de acuerdo a las metas trazadas, en consecuencia, se debe elaborar un presupuesto antes de iniciar un ejercicio económico, este debe estar debidamente planificado, para ello, debe encargarse a cada área la elaboración de sus presupuestos y luego consolidarlos, debiendo ser el contador y el gerente los encargados de evaluarlos en forma trimestral y presentados al propietario.
- Se propone además utilizar indicadores de control de crecimiento y rendimiento, para ello, debe elaborarse estados de flujo de caja, el cual es una actividad importante en una empresa, en razón, que no solo se trata sólo de comprobar las entradas y salidas de efectivo, sino también de generar suficientes flujos de efectivo para generar beneficios para la empresa, en consecuencia, es necesario disponer de un instrumento adecuado para controlar el flujo de caja a la hora de financiar a la empresa.
- Gestión de control de gastos como parte de una estrategia financiera se emplea para generar mejores ganancias, evitando pérdidas irrazonables en la empresa, proponiendo el siguiente documento justificativo de gastos.

VII. Capital de trabajo

Para que la empresa Asistencia y Remolque Sn Luis E.I.R.L continúe operando de una forma más eficiente y rentable, se propone lo siguiente:

- Se realice un pronóstico de las ventas, tomando en consideración las ventas de los dos últimos años, además del análisis de la demanda del mercado actual y futuro, así como el objetivo de crecimiento de la empresa.

Finalmente, para la implementación de la propuesta la gerencia y el propietario deben considerar lo siguiente:

- Comunicación de la propuesta al personal, a fin de hacerlos partícipes del cambio y lograr el compromiso del personal.
- Capacitación para el personal involucrado en la planificación, seguimiento y control del negocio.
- El uso de recursos para su implementación.

Tabla 5

Estado de resultados proyectado.

ESTADO DE RESULTADOS	
Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo	
2023	
VENTAS	S/. 180,000.00
Costo de ventas	S/. -25.135,51
UTILIDAD BRUTA	S/. 154,864.49
Gasto de administración	S/. 20,200.52
Gasto de ventas	S/. 15.393,63
Gastos financieros	S/. 3.076,97
UTILIDAD DE OPERACIÓN	S/. 116,193.37
Intereses	S/. -
Ingresos por inversiones	S/ -
Gastos no operativos	S/ -
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	S/. 116,193.37
IMPUESTO A LA RENTA	S/. 15,852.00
UTILIDAD NETA	S/. 100,341.37

Tabla 6

Estado de situación financiera proyectado.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo		
2023		
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo	S/.	52,824.37
Cuentas por cobrar	S/.	12,580.00
Cuentas por cobrar a terceros	S/.	1,672.00
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	S/.	67,076.37
ACTIVO NO CORRIENTE		
In. Maquinaria y equipo	S/.	53.548,00
Activo diferido		
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	S/	53.548,00
ACTIVO TOTAL	S/.	120,624.37
PASIVO CORRIENTE		
Tributos por pagar	S/.	14.260,00
Remuneraciones por Pagar	S/.	2.023,00
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	S/	16.283,00
PASIVO NO CORRIENTE		
Deudas a largo plazo	S/.	12,000.00
Otros pasivos		
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE	S/.	12,000.00
PASIVO TOTAL	S/.	28,283.00
PATRIMONIO NETO		
Capital Social	S/.	60.000,00
Pérdidas Acumuladas	S/.	-68.000,00
Utilidad del ejercicio	S/.	100,341.37
OTAL PATRIMONIO NETO	S/.	92,341.37
PASIVO Y PATRIMONIO	S/.	120,624.37

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusión

En el presente estudio fue importante determinar de qué manera la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de la empresa asistencia y remolque San Luis E.I.R.L., Trujillo, 2021- 2022.

Se considera como principal limitación, la información limitada por parte de la empresa estudiada; sin embargo, se logró obtener información relevante, que ha dado un gran aporte a la investigación.

Para desarrollar la presente investigación, ante lo planteado, los resultados demuestran que existe deficiencias en la gestión financiera en la empresa en estudio, en razón, que está carente de un plan financiero, aunado también a que la empresa no realiza análisis financiero en el corto plazo, lo cual le ocasiona pérdidas y por ende baja rentabilidad. Por tal razón, existe una relación directa y significativa entre las variables, es decir, ante la mala gestión financiera que se evidencia se obtiene una rentabilidad baja, situación que en concordancia con lo determinado por Tafur (2021) el cual tuvo como objetivo determinar la relación de la gestión financiera y la rentabilidad en la empresa Incatrucks SAC, Lurigancho – 2019, determinando en sus conclusiones que la empresa no tiene una apropiada gestión financiera, por cuanto, algunas veces la administración no envía en forma oportuna los documentos financieros y contables, en tal razón, la contabilidad se retrasa, todo ello genera finalmente que la empresa obtenga bajos índices de rentabilidad.

Asimismo, guarda similitud con los resultados encontrados por Garcés (2019) el cual planteó como objetivo general evaluar la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa de Servicios Turísticos Hostería Arrayan y Piedra de la ciudad de Macas, obteniendo como

resultado que la empresa tiene altos niveles de endeudamiento y de liquidez, lo cual provoca bajos niveles de rentabilidad, además determinó que existe una alta concentración en los activos corrientes, los cuales son financiados generalmente con deudas; del mismo modo en su estado de resultados, tienen gastos operacionales altos, en consecuencia las utilidades comparadas con la inversión no son suficientes, para considerarla como rentable.

En cuanto al diagnóstico de la gestión financiera en la empresa, los resultados demuestran que existe deficiente gestión financiera en la empresa, debido a la poca lectura de los estados financieros, a través de los indicadores, en razón, que el gerente y propietario solo ve que los ingresos cubran los gastos y a final de año tenga una liquidez, aunado a la falta de control en la ejecución del presupuesto de la organización, falta del Plan Operativo Anual, uso irracional de los recursos que posee, situación que tiene similitud con el estudio realizado por Sevilla (2023) que tuvo como objetivo general determinar si la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa estación de servicios M&V SRL. Lambayeque 2021, determinando en sus resultados que el proceso de gestión financiera no se realiza formalmente, en razón, que no se planifican las diferentes actividades presupuestales y financieras.

Asimismo, es contrario al estudio realizado por Sumalave (2020) quien planteó como objetivo principal analizar la relación de la gestión financiera con la rentabilidad en una empresa bajo régimen general, determinando en sus resultados que la gestión financiera ha sido efectiva en la empresas estudiadas, por cuanto, las actividades que se desarrollaron en los años de estudio permitieron incrementar el patrimonio de la organización y, por tanto, cumplir con los objetivos trazados por las empresas.

Respecto de la rentabilidad de la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L., Trujillo, 2021-2022, los resultados demuestran que la rentabilidad ha sido negativa en razón que el ROE es inferior al ROA, lo cual significó una gran disminución porcentual de rentabilidad de la empresa, resultados similares a la investigación realizada por Fernández (2022) el cual tuvo como objetivo analizar la gestión financiera como herramienta para optimizar la rentabilidad empresarial de Salinas Marítimas de Manaure Sama Ltda., determinando en sus resultados que la empresa muestra un nivel regular de rentabilidad, en razón, que presenta ciertas amenazas para su existencia y competitividad.

Asimismo, es similar al estudio realizado por Llempen (2018) quien planteó como objetivo principal determinar como la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario's SAC., determinando en sus resultados que la deficiente gestión financiera le ocasiona una baja rentabilidad, encontrándose en ello, que la empresa se excede en gastos, lo cual perjudica los márgenes de ganancia en las ventas realizadas.

Por otro lado, es contrario con los resultados de Cartuche (2020) quien tuvo como propósito determinar la gestión financiera de la empresa a partir del análisis de los estados financieros, determinando que la rentabilidad de la empresa es de un nivel aceptable, no obstante, haber aumentado los costos y gastos.

En cuanto a la propuesta para mejorar la rentabilidad en la empresa se hace necesario que se realice un pronóstico de las ventas, tomando en consideración las ventas de los dos últimos años, además del análisis de la demanda del mercado actual y futuro, así como el objetivo de crecimiento de la empresa, situación similar al estudio realizado por León (2023) quien con el desarrollo de la propuesta, logra determinar que el desarrollo de las diferentes herramientas de la gestión financiera como análisis vertical, horizontal, razones o ratios de

liquidez, actividad, rotación endeudamiento, rentabilidad, sobre el estado de resultados y balance general efectivamente generan resultados positivos.

4.2 Conclusiones

- ✓ Se determinó que existe deficiencias en la gestión financiera en la empresa en estudio, razón por la cual, la rentabilidad ha sido negativa, en razón que el ROE es inferior al ROA, lo cual significó una gran disminución porcentual de rentabilidad de la empresa.
- ✓ Se concluye que la gestión financiera es deficiente, debido a la falta de control en la ejecución presupuestal y el uso irracional de recursos, aunado a la poca lectura de los estados financieros, a través de los indicadores, por cuanto, el gerente y propietario solo ve que los ingresos cubran los gastos y a final de año tenga una liquidez.
- ✓ Se determinó que la rentabilidad en la empresa ha sido negativa en razón que ROE es inferior al ROA, lo cual significó una gran disminución porcentual de rentabilidad de la empresa.
- ✓ Se concluye que mediante una propuesta se puede mejorar la gestión financiera.

Referencias

- Cabrera, C.; Fuentes, M. y Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dialnet*. <https://doi.org/file:///C:/Users/peru/Downloads/Dialnet-LaGestionFinancieraAplicadaALasOrganizaciones-6174482.pdf>
- Cartuche, J. (2020). “*Indicadores de liquidez y rentabilidad: una herramienta clave para determinar la gestión financiera de una distribuidora farmacéutica, periodo 2017-2018*”. Tesis de pre grado, Universidad Tecnica de Machala, Machala. Ecuador. http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/15532/1/T-3508_CARTUCHE%20YUZUMA%20JESSICA%20IVONNE.pdf
- Castillo, L. y Malvaceda, M. (2022). *La gestión financiera para incrementar la liquidez de la Empresa “INVERSIONES Y NEGOCIOS CELAL E.I.R.L, Trujillo, 2021*. Tesis de pre grado, Universidad Privada del Norte, Trujillo. Perú. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/31658/Castillo%20Obeso%2c%20Luisa%20Danila-Malvaceda%20Correa%2c%20Margarita.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Elizalde, L. (2018). AUDITORIA FINANCIERA COMO PROCESO PARA LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES. *Eumet*. <https://doi.org/https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html>
- Fajardo, M. y Soto, Carlos. (2018). *Gestión financiera empresarial* (1ra edición ed.). (REDES, Ed.) Ecuador: Universidad Tecnica de Machala. UTMACH. <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1205/1/Fajardo-Gesti%3%b3n%20inanciera.pdf>
- Fernández, D. (2022). *Gestión financiera como herramienta para el logro de la rentabilidad empresarial de salinas marítimas de Manaure Sama Ltda*. Tesis de post grado, Universidad de la Guajira, Guajira. Colombia. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/655/GESTI%20COMO%20HERRAMIENTA%20PARA%20EL%20LOGRO%20DE%20LA%20RENTABILIDAD%20EMPRESARIAL%20DE%20SAMA%20LTDA..pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Garcés, K. (2019). *La gestión financiera y la rentabilidad de la empresa de servicios turísticos "Hostería Arrayan y Piedra" de la ciudad de Macas – Ecuador periodo 2015 – 2018*. tesis de pre grado, Riobamba - Ecuador.
<http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6209>
- García, E.; Mapén, F. y Berttolini, G. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico. *Revista Ciencia Unemi*, vol. 12, núm. 31, pp. 128-139, 2019.
<https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/5826/582661248013/html/>
- Gutierrez, J. y Tapia, J. (2020). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista Valor Contable*.
[https://doi.org/file:///C:/Users/peru/Downloads/1229-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2083-1-10-20200303%20\(3\).pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/peru/Downloads/1229-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2083-1-10-20200303%20(3).pdf)
- Hernández y Mendoza. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativas y mixta*. Ciudad de México, México: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C. V.
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
- Llempen, A. (2018). *Gestión Financiera y su incidencia en la Rentabilidad De La Empresa Inversiones Aquario´s SAC - 2018*. Tesis de pre grado, Universidad Señor de Sipán, Pimentel. Perú.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5688/Llempen%20Guerrero%20c%20Ana%20Melva.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Merino, C. (2021). *Determinantes de la gestión financiera y sostenibilidad de las Pymes 2014 - 2018*. Tesis de grado, Universidad de Lima.
<https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/15070/Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pantaleón, V.; Vicente, E. ; Ríos, M.; Fabian, L. y Bustamante, Y. (2019). Teorías sobre estructura de capital y rentabilidad en las compañías. *Gestión en el Tercer Milenio, Universidad Nacional Mayor*.
<https://doi.org/https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/17306>

- Puente, M.; Solís, D; Guerra, C. y Carrasco, V. (2017). “Relación entre la gestión financiera y la rentabilidad empresarial”. *Revista Contribuciones a la Economía*.
<https://doi.org/https://www.eumed.net/ce/2017/2/gestion-rentabilidad.html>
- Rodríguez, J. y Yauri, S. (2018). *La gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours S.R.L. – Huaraz, periodo 2018*. Tesis de Pre grado, Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo, Huaraz. Perú.
https://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/3564/T033_46184142_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sevilla, S. (2023). *"Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa estación de servicios M&V"*. Tesis de pre grado, Universidad Señor de Sipán, Pimentel. Perú.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10791/Sevilla%20Diaz%20Stefanny%20Concepcion.pdf?sequence=1>
- Sumalave, W. (2020). *Gestión financiera y rentabilidad en una empresa bajo régimen general*. Tesis de post grado, Universidad Nacional del Callao, Callao. Perú.
<http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/5344/SUMALAVE%20VELASQUEZ%20FCC%20MAESTRO%202020.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tafur, D. (2021). *Gestión financiera y la rentabilidad en la empresa Incatrucks S.A.C. en el distrito de Lurigancho - Lima –2019*. Tesis para optar título, Universidad Peruana de las Americas, Lima: Perú.
http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1403/TAFUR_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad vol.12 no.3*.
https://doi.org/http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en

ANEXO N° 1: Matriz de consistencia

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS	VARIABLES DE ESTUDIO DEFINICIÓN CONCEPTUAL	TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN / MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
	<p>Objetivo General:</p> <p>¿De qué manera la gestión financiera se relaciona con rentabilidad de la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L. Trujillo, 2021-2022?</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <p>¿De qu manera la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L. Trujillo, 2021 - 2022?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Diagnosticar el desempeño de la gestión financiera en la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo,2021-2022. • Analizar la de rentabilidad de la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo, 2021 - 2022 • Proponer alternativas para mejorar la rentabilidad en la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo,2021-2022 	<p>Hipótesis General</p> <hr/> <p>La gestión financiera se relaciona de manera positiva con la rentabilidad de la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo, 2021 - 2022.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE: Gestión financiera</p> <p>Fajardo y Soto (2018) indican que esta comprende la administración de los recursos que tiene la empresa, la cual tiene como responsable a una persona en cargada de administrar financieramente la empresa, el mismo que debe llevar un control adecuado de los ingreso y gastos en la organización debiendo tener en cuenta la maximización de los recursos económicos de la empresa</p> <p>VARIABLE DEPENDIENTE: Rentabilidad</p> <p>Gutiérrez y Tapia (2020) indican que es la medida de eficiencia, la cual permite conocer el beneficio de lo invertido por las empresas al realizar sus actividades y operaciones, tiene relación directa con las ventas, los activos y el capital aportado por los socios, estos se miden a través de indicadores.</p>	<p>TIPO DE INVESTIGACION</p> <p>Descriptiva-propositiva</p> <p>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</p> <p>No experimental</p>	<p>POBLACIÓN</p> <p>La población estuvo conformada por: Sujetos: el Gerente y Contador y por Objetos: los Estados Financieros de la empresa</p> <p>Muestra</p> <p>La muestra para el presente estudio fue no pirobalística, es decir conveniencia del investigador, estuvo conformada por: Sujetos: Gerente y Contador y por lo Estados Financieros del año 2021 y 2022.</p>	<p>TÉCNICAS:</p> <p>La entrevista y Análisis documental</p> <p>Instrumentos</p> <p>Guía de entrevista y ficha de análisis documental</p>

ANEXO N° 2: Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	CATEGORÍAS	SUB CATEGORÍAS	ESCALA DE MEDICION			
Gestión financiera	Fajardo y Soto (2018) indican que esta comprende la administración de los recursos que tiene la empresa, la cual tiene como responsable a una persona en cargada de administrar financieramente la empresa, el mismo que debe llevar un control adecuado de los ingreso y gastos en la organización debiendo tener en cuenta la maximización de los recursos económicos de la empresa	Se evalúa de acuerdo a tres dimensiones las cuales fueron planteadas por Sevilla (2020)	Planificación financiera	Elaboración del plan operativo	Ordinal			
				Presupuesto base: ingresos y costos				
Rentabilidad	Gutiérrez y Tapia (2020) indican que es la medida de eficiencia, la cual permite conocer el beneficio de lo invertido por las empresas al realizar sus actividades y operaciones, tiene relación directa con las ventas, los activos y el capital aportado por los socios, estos se miden a través de indicadores.	Se evalúa de acuerdo a dos dimensiones: Rentabilidad económica y rentabilidad financiera las cuales fueron planteadas por Sevilla (2020)	Análisis y ejecución	Inversiones		Ratios		
				Financiamiento				
				Ingresos y costos				
				Evaluación financiera				
				Estados financieros				
				Proyecciones				
				Análisis financiero				
				Control del presupuesto				
Control financiero								
Rentabilidad económica- ROA				Análisis performance	Ratios			
				Análisis de los resultados				
Rentabilidad financiera- ROE				Beneficio neto o bruto		Ratios		
				Ventas				
				Activo total			Ratios	
				Beneficio neto				
				Fondos propios				Ratios

ANEXO N° 3: Matriz de instrumentos

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION	ENTREVISTA A CONTADOR Y GERENTE	ANALISIS DOCUMENTAL	
Gestión financiera	Planificación financiera	Elaboración del plan operativo	Ordinal	1. ¿Cuáles son las características del plan operativo anual que tiene la empresa Asistencia y Remolque San Luis EIRL?		
		Presupuesto base: ingresos y costos		2. ¿Cuál es el presupuesto que plantea la empresa en función de los ingresos, gastos e inversiones?		
		Inversiones		3. ¿Cuáles son las inversiones que realiza la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?		
		Financiamiento		4. ¿Con que fuentes de financiamiento cuenta la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?		
		Ingresos y costos		5. ¿Qué dificultades y obstáculos presenta la empresa respecto de los ingresos y gastos?		
	Análisis y ejecución	Evaluación financiera		6. ¿Qué aspectos relevantes de los estados financieros se tienen en cuenta para realizar una óptima gestión financiera?		
		Estados financieros		7. ¿Cada cuánto tiempo son presentados los estados financieros y por qué?		
		Proyecciones		8. ¿Cómo se elabora la proyección financiera en la empresa? Explique		
		Análisis financiero		9. ¿Qué tipo de análisis financiero se realiza en la empresa?		
		Control del presupuesto		10. ¿De qué manera se controla el presupuesto en la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?		
		Control financiero		Análisis performance		11. ¿Cuáles son las ratios financieras que se aplican en la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.; cree usted que son las más adecuadas para medir la rentabilidad?
				Análisis de los resultados		12. ¿Cuáles son los aspectos que se tienen en cuenta para realizar el análisis de los resultados en la empresa?
Rentabilidad	Rentabilidad económica-ROA	Beneficio neto o bruto	Ratios		A los estados financieros	
		Ventas				
	Activo total					
	Rentabilidad financiera-ROE	Beneficio neto				
Fondos propios						

ANEXO04: Cuestionario

ENTREVISTA A CONTADOR Y GERENTE

1, ¿Cuáles son las características del plan operativo anual que tiene la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?

.....
.....
.....
.....

2. ¿Cuál es el presupuesto que plantea la empresa en función de los ingresos, gastos e inversiones?

.....
.....
.....
.....

3. ¿Cuáles son las inversiones que realiza la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?

.....
.....
.....
.....

4. ¿Con que fuentes de financiamiento cuenta la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?

.....
.....
.....

5. ¿Qué dificultades y obstáculos presenta la empresa respecto de los ingresos y gastos?

.....
.....
.....
.....

6. ¿Qué aspectos relevantes de los estados financieros se tienen en cuenta para realizar una óptima gestión financiera?

.....
.....
.....
.....

7. ¿Cada cuánto tiempo son presentados los estados financieros y por qué?

.....
.....
.....
.....

8. ¿Cómo se elabora la proyección financiera en la empresa? Explique

.....
.....

.....
.....
9. ¿Qué tipo de análisis financiero se realiza en la empresa?

.....
.....
.....
.....

10. ¿De qué manera se controla el presupuesto en la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.?

.....
.....
.....
.....

11. ¿Cuáles son las ratios financieras que se aplican en la empresa Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L.; cree usted que son las más adecuadas para medir la rentabilidad?

.....
.....
.....
.....

12. ¿Cuáles son los aspectos que se tienen en cuenta para realizar el análisis de los resultados en la empresa?

.....

.....

.....

.....

Gracias//

ANEXO 05: Estados de situación financiera 2021 - 2022

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo		
	2021	2022
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo	S/. 5.768,88	S/. 3.384,57
Cuentas por cobrar	S/. 3.900,00	S/. 3.362,00
Cuentas por cobrar a terceros	S/. 1.672,00	S/. 1.672,00
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	S/ 11.340,88	S/ 8.418,57
ACTIVO NO CORRRIENTE		
In. Maquinaria y equipo	S/ 80.000,00	S/. 53.548,00
Activo diferido	S/ 64,00	
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	S/ 80.064,00	S/ 53.548,00
ACTIVO TOTAL	S/ 91.404,88	S/ 61.966,57
PASIVO CORRIENTE		
Tributos por pagar	S/. 16.697,59	S/. 14.260,00
Remuneraciones por Pagar	S/ -	2.023,00
TOTAL DE PASIVO CORRIENT	S/ 16.697,59	S/ 16.283,00
PASIVO NO CORRIENTE		
Deudas a largo plazo	S/ 72.660,00	S/. 36,611.25
Otros pasivos		
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE	S/ 72.660,00	S/ 36,611.25
PASIVO TOTAL	S/ 89.357,59	S/ 52.894.25
PATRIMONIO NETO		
Capital Social	S/ 60.000,00	S/. 60.000,00
Pérdidas Acumuladas	S/. -91.000,00	S/. -68.000,00
Utilidad del ejercicio	S/. 33.047,29	S/. 17,072.32
TOTAL PATRIMONIO NETO	S/ 2.047,29	S/ 9,072.32
PASIVO Y PATRIMONIO	S/ 91.404,88	S/ 61.966,57

ANEXO 06: Estados de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2021 - 2022

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo					
	2021	A.V.	2022	A.V.	A.H.
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo	S/. 5.768,88	6,31%	S/. 3.384,57	5,46%	S/ (2.384,31)
Cuentas por cobrar	S/. 3.900,00	4,27%	S/. 3.362,00	5,43%	S/ (538,00)
Mercadería	S/. 1.672,00	1,83%	S/. 1.672,00	2,70%	S/ -
					S/ -
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	S/ 11.340,88	12,41%	S/ 8.418,57	13,59%	S/ (2.922,31)
ACTIVO NO CORRRIENTE					S/ -
In. Maquinaria y equipo	S/ 80.000,00	87,52%	S/. 53.548,00	86,41%	S/ (26.452,00)
Activo diferido	S/ 64,00	0,07%	S/ -	0,00%	S/ (64,00)
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	S/ 80.064,00	87,59%	S/ 53.548,00	86,41%	S/ (26.516,00)
ACTIVO TOTAL	S/ 91.404,88	100,00%	S/ 61.966,57	100,00%	S/ (29.438,31)
PASIVO CORRIENTE					S/ -
Tributos por pagar	S/. 16.697,59	18,27%	S/. 14.260,00	23,01%	S/ (2.437,59)
Remuneraciones por pagar	S/ -	0,00%	2.023,00	3,26%	S/ 2.023,00
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	S/ 16.697,59	18,27%	S/ 16.283,00	26,28%	S/ (414,59)
PASIVO NO CORRIENTE					S/ -
Deudas a largo plazo	S/ 72.660,00	79,49%	S/. 36.611,25	59,08%	S/ (36,048.75)
Otros pasivos	S/ -		S/ -		S/ -
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE	S/ 72.660,00	79,49%	S/ 36,611.25	59,08%	S/ (36,048.75)
PASIVO TOTAL	S/ 89.357,59	97,76%	S/ 52,894.25	85,36%	S/ (36,463.34)
PATRIMONIO NETO					S/ -
Capital Social	S/ 60.000,00	65,64%	S/. 60.000,00	96,83%	S/ -
Pérdidas acumuladas	S/. -91.000,00		S/. - 68.000,00		
Utilidad del ejercicio	S/. 33.047,29	36,15%	S/. 17,072.32	27,55%	S/ (15,974.97)
TOTAL PATRIMONIO NETO	S/ 2.047,29	2,24%	S/ 9,072.32	14,64%	S/ (7,025.03)
PASIVO Y PATRIMONIO	S/ 91.404,88	100,00%	S/ 61.966,57	100,00%	S/ (29.438,31)

ANEXO 07: Estados de resultados 2021 - 2022

STADO DE RESULTADOS		
Asistencia y Remolque San Luis E.I.R.L, Trujillo		
	2021	2022
VENTAS	S/. 145.053,79	S/. 99.469,35
Costo de ventas	S/. -25.348,47	S/. -16.908,78
UTILIDAD BRUTA	S/ 119.705,32	S/ 82.560,57
Gasto de administración	S/. 58.270,43	S/. 39.787,72
Gasto de ventas	S/. 24.973,04	S/. 16.909,78
Gastos financieros	S/. 2.249,74	S/. 1.492,03
UTILIDAD DE OPERACIÓN	S/ 34.212,11	S/ 24.371,04
Intereses	S/ -	S/ -
Ingresos por inversiones	S/ -	S/ -
Gastos no operativos	S/ -	S/ -
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	S/ 34.212,11	S/ 24.371,04
IMPUESTO A LA RENTA	S/. 1.164,81	S/. 7.658,72
UTILIDAD NETA	S/ 33.047,30	S/ 17.072,32

ANEXO 08: Estados de resultados, análisis vertical y horizontal 2021 - 2022

ESTADO DE RESULTADOS					
	2021	A.V.	2022	A.V.	A.H
VENTAS	S/. 145.053,79	100,00%	S/. 99.469,35	100,00%	S/ (45.584,44)
Costo de ventas	S/. -25.348,47	-17,48%	S/. -16,908,35	-16,99%	S/ 8,440.12
UTILIDAD BRUTA	S/ 119.705,32	82,52%	S/ 82,560,57	83,00%	S/ (37,144.75)
Gasto de administración	S/. 58.270,43	40,17%	S/. 39.787.72	39,99	S/ (18,482.71)
Gasto de ventas	S/. 24.973,04	17,22%	S/. 16.909.78	16,99%	S/ (8,063.26)
Gastos financieros	S/. 2.249,74	1,55%	S/. 1.492.03	1,49%	S/ (757,71)
UTILIDAD DE OPERACIÓN	S/ 34.212,11	23,59%	S/ 24.371.04	24,50%	S/ (9,841.07)
Intereses	S/ -		S/ -	0,00%	S/ -
Ingresos por inversiones	S/ -	0,00%	S/ -	0,00%	S/ -
Gastos no operativos	S/ -	0,00%	S/ -	0,00%	S/ -
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	S/ 34.212,11	23,59%	S/ 24,371.04	24,50%	S/ (9,841.07)
IMPUESTO A LA RENTA	S/. 1.164,81	0,80%	S/ 7,658,72	7,699%	S/ (6,493.91)
UTILIDAD NETA	S/ 33.047,30	22,78%	S/ 17,072,32	17,16%	S/ (15,974.98)

Segundo experto

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS				
Título de la investigación:		"LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA ASISTENCIA Y REMOLQUE SAN LUIS E.I.R.L., TRUJILLO, 2021 - 2022"		
Línea de Investigación:		Gestión Financiera y La Rentabilidad		
El instrumento de medición pertenece a la variable:		La Gestión Financiera		
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.				
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		
Sugerencias:				
Nombre completo: <u>JORGE VILCHEZ PEREZ</u> DNI: <u>17870343</u> Profesión: <u>CONTADOR PÚBLICO</u> Grado: <u>MAESTRÍA</u>				
				 Firma del experto