

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables  
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



**TESIS**

Plan Financiero y Situación Económica Financiera en la empresa  
Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

Para Optar : El Título Profesional de Contador Público  
Autor(es) : Bachiller Carlos Martín Céspedes Puente  
Asesor : Mtra. Diana Pariona Amaya  
Línea de Investigación  
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de Los Recursos  
Fecha de inicio y culminación : 01-09-2020  
31-08-2021

Huancayo – Perú  
2020

**HOJA DE APROBACION DE JURADOS**

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

**TESIS**

Plan Financiero y Situación Económica Financiera en la empresa

Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

**PRESENTADO POR:**

Bach. Carlos Martín Céspedes Puente

**PARA OPTAR EL TITULO DE:**

CONTADOR PUBLICO

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

APROBADO POR LOS SIGUIENTES JURADOS:

**PRESIDENTE**

\_\_\_\_\_

**PRIMER MIEMBRO**

\_\_\_\_\_

**SEGUNDO MIEMBRO**

\_\_\_\_\_

**TERCER MIEMBRO**

\_\_\_\_\_

Huancayo,....de.....del 2020

**FALSA PORTADA**

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables  
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



**TESIS**

**Plan Financiero y Situación Económica Financiera en la empresa**  
**Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019**

Para Optar : El Título Profesional de Contador Público  
Autor(es) : Bachiller Carlos Martín Céspedes Puente  
Asesor : Mtra. Diana Pariona Amaya  
Línea de Investigación  
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de Los Recursos  
Fecha de inicio y culminación : 01-09-2020  
31-08-2021

Huancayo – Perú  
2020

Mtra. Diana Pariona Amaya

## **DEDICATORIA**

A mis padres Carlos y Carmen por haberme  
inculcado el estudio y los valores,

A mi hermano Francis y mis tíos por el aliento  
constante,

Y a mí amado hijo Nicolás por ser una fuente de  
motivación e inspiración.

.

**Carlos**

### **Agradecimiento**

Agradezco mucho a mis maestros, compañeros y a la Universidad en general por haberme acogido y darme la oportunidad de aprender y así poder compartir nuevas experiencias y emociones.

Este nuevo logro es en gran parte gracias a ustedes.

Y finalmente, a la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima que me apoyaron durante todo el proceso de la elaboración de la tesis, por brindarme las facilidades para aplicar nuestro instrumento, por la paciencia y disposición que hicieron que la investigación se realice con éxito.

**El Autor**

## CONTENIDO

HOJA DE APROBACION DE JURADOS.....	ii
FALSA PORTADA.....	iii
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO .....	vi
INDICE DE TABLAS .....	x
INDICE DE ILUSTRACIONES.....	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
INTRODUCCION.....	xiv
<b>CAPITULO I</b> .....	<b>14</b>
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	<b>14</b>
<b>1.1 Descripción de la Realidad Problemática</b> .....	<b>14</b>
<b>1.2 Delimitación del Problema</b> .....	<b>16</b>
<b>1.3 Formulación del Problema</b> .....	<b>16</b>
<b>1.3.1 Problema General</b> .....	<b>16</b>
<b>1.3.2 Problemas Específicos</b> .....	<b>16</b>
<b>1.4 Justificación</b> .....	<b>16</b>
<b>1.4.1 Social</b> .....	<b>16</b>

1.4.2	Teórica .....	17
1.4.3	Metodológica.....	17
1.5	Objetivos.....	18
1.5.1	Objetivo General .....	18
1.5.2	Objetivos Específicos.....	18
CAPITULO II.....		19
MARCO TEÓRICO .....		19
2.1	Antecedentes del Estudio .....	19
2.2	Bases Teóricas ò Científicas.....	23
2.3	Marco Conceptual.....	30
CAPITULO III .....		32
HIPÓTESIS .....		32
3.1.	Hipótesis General .....	32
3.2	Hipótesis Especifica.....	32
3.3	Variables.....	32
CAPITULO IV .....		35
METODOLOGÍA.....		35
4.1	Método de Investigación .....	35
4.2	Tipo de Investigación .....	35
4.3	Nivel de Investigación .....	35



<b>4.4</b>	<b>Diseño de la Investigación</b> .....	36
<b>4.5</b>	<b>Población y Muestra</b> .....	36
<b>4.6</b>	<b>Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos</b> .....	38
<b>4.7</b>	<b>Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos</b> .....	38
<b>4.8</b>	<b>Aspectos Éticos de la Investigación</b> .....	39
	<b>CAPITULO V</b> .....	40
	<b>RESULTADOS</b> .....	40
<b>5.1</b>	<b>Descripcion de resultados</b> .....	40
<b>5.2</b>	<b>Contraste de Hipótesis</b> .....	51
	<b>CONCLUSIONES</b> .....	61
	<b>RECOMENDACIONES</b> .....	62
	<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b> .....	63
	<b>ANEXOS</b> .....	65
	<b>Matriz de Consistencia</b> .....	66
	<b>Matriz de Operacionalización de Variables</b> .....	67
	<b>Matriz de Operacionalización del Instrumento</b> .....	69
	<b>El Instrumento de Investigación y constancia de su aplicación</b> .....	73
	<b>Confiabilidad y validez del instrumento</b> .....	76
	<b>La data de procesamiento de datos</b> .....	78
	<b>Consentimiento informado</b> .....	81

<b>Fotos de la aplicación del instrumento</b> .....	82
---	----

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1: <i>Áreas de trabajo</i> .....	37
Tabla 2 Resumen de Procesamiento de Datos .....	40
Tabla 3 Análisis de Fiabilidad.....	41
Tabla 4 ¿LA EMPRESA UTILIZA POLÍTICAS DE ENDEUDAMIENTO?.....	41
Tabla 5 ¿LOS PLANES DE FINANCIAMIENTO CONTIENEN ALTERNATIVAS?.....	42
Tabla 6 ¿SE REALIZAN LAS COMPARACIONES DE ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS CON LOS REALES?.....	43
Tabla 7¿ LA EMPRESA ESTABLECE SUS OBJETIVOS ANUALMENTE? .....	45
Tabla 8 ¿SE COMUNICA AL PERSONAL LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA?.....	46
Tabla 9 ¿LAS VENTAS ES EL PRINCIPAL INDICADOR DE RENTABILIDAD EN LA ORGANIZACIÓN? .....	47
Tabla 10 ¿LA EMPRESA REGULARIZA LOS REGISTROS DE LOS PRODUCTOS FALTANTES?.....	49
Tabla 11 ¿LA EMPRESA REALIZA PREPARACIÓN DE LOS INVENTARIOS FÍSICOS EN BASE A UN CRONOGRAMA ESTABLECIDO?.....	50
<i>TABLA 12 CORRELACIÓN ESTANDARIZADA DE RHO DE SPEARMAN</i> .....	52

**INDICE DE ILUSTRACIONES**

Ilustración 1 LA EMPRESA UTILIZA POLÍTICAS DE ENDEUDAMIENTO.....	41
Ilustración 2 LOS PLANES DE FINANCIAMIENTO CONTIENEN ALTERNATIVAS ....	43
Ilustración 3 SE REALIZAN LAS COMPARACIONES DE ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS CON LOS REALES.....	44
Ilustración 4 LA EMPRESA ESTABLECE SUS OBJETIVOS ANUALMENTE.....	45
Ilustración 5 SE COMUNICA AL PERSONAL LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA.....	46
Ilustración 6 LAS VENTAS ES EL PRINCIPAL INDICADOR DE RENTABILIDAD EN LA ORGANIZACIÓN.....	48
Ilustración 7 LA EMPRESA REGULARIZA LOS REGISTROS DE LOS PRODUCTOS FALTANTES .....	49
Ilustración 8 LA EMPRESA REALIZA PREPARACIÓN DE LOS INVENTARIOS FÍSICOS EN BASE A UN CRONOGRAMA ESTABLECIDO .....	50

## RESUMEN

La presente tesis titulada: “Plan Financiero y Situación Económica Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019” respondió al problema general ¿Cómo se relaciona el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?, el objetivo general fue: ¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

La metodología que se aplicó en la investigación fue el Método científico, de tipo de investigación básica, de nivel correlacional y de diseño descriptivo – correlacional, así también el instrumento de investigación fue el cuestionario, la muestra aplicada a 111 colaboradores en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima.

El resultado de la prueba de hipótesis fue el de una relación positiva considerable entre ambas variables, cuyo coeficiente Rho de Spearman  $r_s=0,584$ , lo cual se afirmó que existe una relación significativa. Concluye que al tener una buena planificación financiera podemos obtener que la situación económica y financiera de la empresa mejore considerablemente.

Finalmente se sugirió que se tomen en consideración los resultados obtenidos en la investigación, para que puedan implementar estrategias que solucione las problemáticas de la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima.

**PALABRAS CLAVE:** PLAN FINANCIERO, SITUACIÓN ECONÓMICA, SITUACIÓN FINANCIERA

## ABSTRACT

The present thesis entitled: “Financial Plan and Financial Economic Situation in the company Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019 responded to the general problem: How is the Financial Plan and the Economic and Financial Situation related in the company Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019 ?, the general objective was: To determine the relationship between the Financial Plan and the Economic and Financial Situation in the company Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

The methodology that was applied in the research was the Scientific Method, applied research type, correlational level and descriptive-correlational design, as well as the research instrument was the questionnaire, the sample applied to 111 collaborators in the Inversiones e Industrias Mirfer SAC Lime.

The result of the hypothesis test was that of a considerable positive relationship between both variables, whose Spearman Rho coefficient  $r_s = 0.584$ , which was stated to have a significant relationship. It concludes that by having a good financial planning we can obtain that the economic and financial situation of the company improves considerably.

Finally, it was suggested that the results obtained in the investigation be taken into consideration, so that they can implement strategies that solve the problems of the company Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lime.

**KEY WORDS: FINANCIAL PLAN, ECONOMIC SITUATION, FINANCIAL SITUATION**

## INTRODUCCION

El presente trabajo de investigación titulado “Plan financiero y situación económica y financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019”, es producto de la necesidad de saber cómo se viene dando el plan financiero y la situación económica y financiera, puesto que un buen plan financiero nos permitirá una mayor rentabilidad y traerá consigo una competitividad de la empresa en el mercado, en ello encontramos dimensiones frente al plan financiero, que son: presupuesto de ventas, presupuesto de gastos; en otro lado la situación económica y financiera se considera las siguientes dimensiones: situación económica y situación financiera, como objetivo general, como se viene dando el plan financiero y la situación económica y financiera de la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019. En el presente trabajo se recopiló información de autores expertos en las variables de investigación y que ayudaran a dar solución al problema encontrado dentro de la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.

Es por ello que el presente trabajo se dividió en siete capítulos, que lo detallaremos en las siguientes líneas:

En el capítulo I, Planteamiento del problema

se identificó la problemática en la que se encontró inmersa el objeto de estudio, se estableció la delimitación, se formularon los problemas, se indicó la justificación y los objetivos de la investigación.

El capítulo II “Marco teórico”,

se evidencian los antecedentes, las bases teóricas que sustentan a las variables y dimensiones de estudio, y el marco conceptual; es preciso indicar que toda la información bibliográfica se encontró basada en la lectura de libros, revistas, artículos y tesis.

En el capítulo III “Hipótesis”,

e muestra el planteamiento de las hipótesis (tanto general, como específicas), y las variables con su respectiva Operacionalización.

En el capítulo IV “Metodología”

se explica el método que fue utilizado, el tipo, nivel, diseño de investigación, la población y muestra donde se aplicaron las encuestas, además de las técnicas e instrumentos que se utilizaron en la recolección de información.

En el capítulo V “Resultados”

Se evidencia los hallazgos que se generaron a partir de los datos que fueron recolectados. Se realizó un análisis descriptivo e inferencial, este último con la intención de realizar el contraste de las hipótesis planteadas.

Finalmente, se presentó el análisis y discusión de resultados, las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos que forman parte de la investigación.

## CAPITULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1 Descripción de la Realidad Problemática

Una problemática que actualmente se puede observar en las empresas de nuestro país, es que el análisis de los resultados al final de cada periodo fiscal está enfocado principalmente en el plano tributario y no en un análisis financiero propiamente dicho, el cual, sea de apoyo para la empresa en la toma de decisiones de corto y largo plazo. Esta problemática se ve reflejada en la existencia de una alta imposición tributaria, lo que origina que los gerentes de las empresas busquen reflejar en sus estados financieros la menor utilidad posible, para que de esta manera se rebaje la base imponible del impuesto a la renta y por ende pagar el mínimo de impuestos posibles; es de esta manera que se deja de lado el proceso de Plan Financiero que permite, en vez de mostrar menores resultados en los estados financieros esta mejore, haciendo que las empresas obtengan la optimización de la rentabilidad, además de una estructura financiera adecuada.

Cabe resaltar que el Plan Financiero de cualquier país o empresa, por más pequeña que sea, no funciona adecuadamente, entonces genera un perjuicio económico en sus distintas áreas y lleva a la quiebra de las empresas.

Según el Ministerio de Producción (MP, 2015), en su programa Mi Empresa Propia, la cual se encarga de ofrecer servicios educativos de capacitación y asesoría a nuevos emprendedores, micro y pequeños empresarios en el Perú, nos presenta casos exitosos de micro y pequeñas empresas, que al aplicar una adecuada Plan Financiero, son empresas prosperas y que, en alguno de los casos, ya exportan sus productos a otros



países, como es el caso de la empresa SAPHI, del señor Carlos Zaga, que se encarga de la elaboración de productos orgánicos y naturistas como bebidas de cebada, alimentos en base a granola, aceites orgánicos, etc., los cuales son elaborados con productos 100% orgánicos y sin ningún tipo de químico que pueda afectar a la salud de las personas, esta empresa no contaba con una asesoría adecuada en lo que respecta a su parte financiera, la cual no le permitía tener un orden financiero adecuado además de un Plan Financiero que le permita analizar cuáles serían las mejores opciones financieras para poder invertir en su negocio, es así que con el apoyo del programa Mi Empresa Propia pudieron aplicar un plan financiero el cual pudo tener información acerca de costos de producción, presupuestos y proyecciones financieras que le permitieron poder contar con indicadores e información real y concreta para una toma de decisiones de inversión y así poder incrementar la rentabilidad de su negocio.

Actualmente, en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C., no disponen de la información necesaria para poder introducir los datos necesarios que exigen estos programas y tener unos conocimientos básicos para interpretar los resultados, como se puede apreciar en la siguiente figura las siguientes causas y consecuencias de un plan financiero no tan bien elaborado.

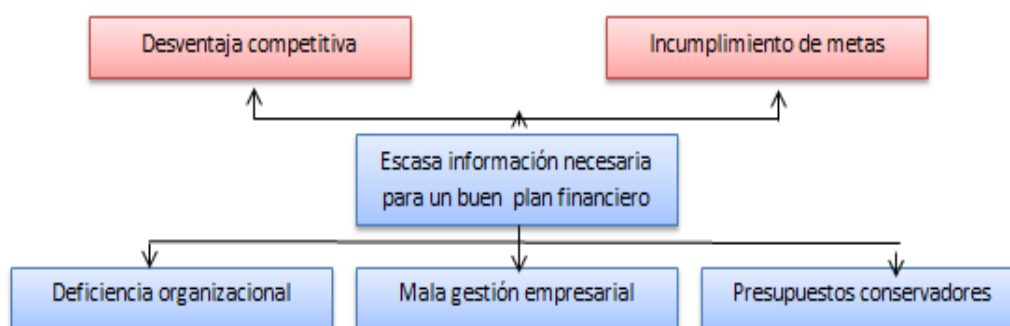


Figura 1: Árbol de problemas

Fuente: Datos obtenidos de la empresa Inversiones e Industrias MINFER SAC.

Es así como surge la necesidad de investigar y dar a conocer algunos alcances que trae consigo el plan financiero en la situación económica y financiera.

## **1.2 Delimitación del Problema**

La investigación se realizó en los Estados financieros de la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019, quien fue nuestro objeto de estudio.

## **1.3 Formulación del Problema**

### **1.3.1 Problema General**

¿Cómo se relaciona el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

### **1.3.2 Problemas Específicos**

- a) ¿Cómo se relaciona el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?
- b) ¿Cómo se relaciona el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?
- c) ¿Cómo se relaciona la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?
- d) ¿Cómo se relaciona Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

## **1.4 Justificación**

### **1.4.1 Social**

La presente investigación es importante, puesto que el tema del Plan financiero y la situación económica y financiera es muy recurrente, en este mundo

globalizado es necesario poner énfasis en la transparencia y bienestar financiera y la sociedad, para continuar reforzando en conseguir ser un país desarrollado. También es importante reconocer como se está tomando el del Plan financiero y la situación económica y financiera de las empresas, y trabajar en ello, mejorando el estilo o dando referencia a un cambio. Hay que recordar, la motivación se debe aplicar el director de la organización será un factor determinante para que los colaboradores se sienta comprometido.

#### **1.4.2 Teórica**

Para el presente trabajo de investigación se buscó como se viene dando el plan financiero en la situación económica y financiera; para la variable independiente: plan financiero se tocan las dimensiones que son: presupuesto de ventas y presupuesto de gastos, para la variable dependiente: situación económica y financiera, se toca las dimensiones que son: situación económica y situación financiera, con indicadores como el ROA, ROE, rotación del activo total, apalancamiento, liquidez corriente, liquidez absoluta, lo cual se busca analizar los Estados Financieros que se relacionan con los enfoques administrativos utilizados actualmente por las empresas, así como se busca analizar sus efectos en la rentabilidad de sus operaciones, y poder explicar cómo los planes financieros ayudan a la consecución de la rentabilidad en las empresas.

#### **1.4.3 Metodológica**

El tipo de investigación será básica, con un nivel correlacional acudiendo a técnicas de investigación para la recolección de datos sobre el plan financiero

y la situación económica y financiera, validados por expertos en el aspecto metodológico y temáticos de la especialidad, una vez validados y logrado su confiabilidad con un alfa de Cronbach mayor que 0.8 se procederá al recojo de datos y así su análisis estadístico SPSS.

## **1.5 Objetivos**

### **1.5.1 Objetivo General**

¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

### **1.5.2 Objetivos Específicos**

- a) ¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?
- b) ¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?
- c) ¿Determinar la relación que existe entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?
- d) ¿Determinar la relación que existe entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

## CAPITULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Antecedentes del Estudio

##### **Antecedentes Nacionales**

Según Avalos (2017), en su tesis titulada: “Influencia del Plan Financiero en la optimización de la rentabilidad de las Estaciones de Servicios del Distrito de Trujillo”, de la Universidad Nacional de Trujillo, tesis de Pregrado, con una investigación correlacional cuyo objetivo general fue:

Determinar la influencia del plan financiero en la optimización de la rentabilidad de las estaciones de servicios del distrito de Trujillo, concluye que en las consecuencias del examen completado, podemos valorar que a través de la estructura y el uso de los arreglos relacionados con el dinero, es casi seguro que la organización ampliará su beneficio por completo, ya que es el uso de este instrumento presupuestario de importancia esencial para el cumplimiento del Objetivos de las organizaciones. Esta es la situación al estructurar y actualizar los arreglos monetarios para la Estación de Servicio del Pacífico S.R.L. Para el 2014, los resultados anticipados relacionados con el dinero se obtendrían con un archivo del 35,62% del rendimiento presupuestario, la organización averiguaría cómo vender 5,28 nuevos soles por cada nuevo sol de capital contribuido, y cómo entregar 1,68 nuevos soles por cada nuevo sol contribuyó por sus fuentes internas, cómplices, de esta manera produciendo un beneficio neto del 4%. El precursor se suma a esta propuesta de exploración con respecto al efecto positivo de un acuerdo presupuestario en la circunstancia

relacionada con el dinero monetario, al igual que la mejora de la productividad de la organización.

Como refiere Henríquez (2016) en su investigación “Propuesta de un plan financiero y su influencia en el crecimiento sostenible en la estación de servicios grifo Soria de la ciudad de Trujillo”, con diseño de investigación no experimental, publicado por la Universidad Nacional de Trujillo, concluyen que:

La estación de servicios grifo Soria, observa un comportamiento desfavorable en lo que respecta a su demanda, la cual decrece en un 6% y 21% en los años 2011 y 2012 respectivamente, precisamente debido a la baja demanda y el considerable incremento de la competencia. En este último año es donde se ha ocasionado una pérdida ascendente a S/. 18 449. 00. En consecuencia, se diseña un Plan Financiero para la estación de servicios grifo Soria para un periodo de tres años, destinando para ello una inversión inicial de S/. 20 658.00, un aumento de la demanda de 23 % y además, ofertando el servicio a un costo de S/. 639.00, con tales propuestas se logran cifras a favor en ventas, ascendente a un monto de S/. 1´154 791.40 Inmediatamente aplicada la propuesta formulada en el Plan Financiero” se aprecia con auspicio el crecimiento sostenible la estación de servicios grifo Soria, según el análisis llevado a cabo, arroja un VAN positivo de S/.124 681.00, cifras que representa un incremento de S/.74 225.00, e indican que dicha propuesta genera rentabilidad significativa en el periodo de tiempo previsto e incluso sustenta el crecimiento de la organización empresarial (p.93)

A criterio de Briceño (2018) en su investigación titulada: “Aplicación de un plan

financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa Coesti S.A. Estación de servicio año 2017”, en la Universidad Privada del Norte, Trujillo, Perú se encontró:

Según el autor el trabajo de investigación está referido al estudio de la importancia de la implementación y realización del planeamiento financiero de la estación de servicio y su rentabilidad, la cual se realizó la propuesta de elaborar plan de financiero. Se realizaron los análisis de los estados financieros de los años 2016 y 2017 la cual se propuso un planeamiento financiero tanto en las compras, ventas, mercancía, proveedores, así como los gastos tanto operativos como administrativos.

#### **Antecedentes Internacionales**

Según Aguabarrena (2014), en su investigación titulada “Administración financiera competitiva con decisiones financieras y planes financieros efectivos en la estación de servicios REX”, con diseño no experimental, presentada en la Universidad Católica de Chile, concluye que:

el autor nos presenta una descripción de las decisiones financieras tomadas, resaltando los planes financieros adecuados de capital para disponer de los bienes y servicios necesarios para cumplir con la misión y visión de la Empresa, logrando así asegurar su continuidad en el mercado competitivo de Chile. El presente plan financiero busca mejorar un sistema empírico y totalmente informal para el desarrollo sostenible de la empresa para la cual ha sido propuesto, debido a la existencia de una gran competencia, la meta es lograr un crecimiento financiero sostenido en el corto y mediano plazo. En la elaboración del plan financiero, se incluyó el presupuesto anual y el proyecto de ahorro e

inversión. El plan financiero a corto, mediano y largo plazo es demasiado importante para futuras decisiones. Todos estos aspectos constituyen la base para la toma de buenas decisiones en las distintas empresas que trabajan en sus respectivos rubros (p, 97).

Como refiere Chuga (2015), en su tesis titulada: “Diseño de un modelo cuantitativo de análisis de estados financieros, como herramienta para la toma de decisiones en el sector del transporte pesado en la ciudad de Tulcán.” Teoría del ordenamiento bibliográfico y estructura lógica. Su objetivo es:

planificar un instrumento de investigación monetaria que permita mejorar el liderazgo básico realizado por los ejecutivos de organizaciones de vehículos aplastantes en la ciudad de Tulcán. Teniendo todo en cuenta, demuestra que los jefes de las organizaciones de vehículos saben qué son y qué tan significativos son los informes fiscales en el avance de los ejercicios típicos de la organización, esencialmente, examinan el informe de activos y la articulación salarial trimestralmente, local y semestral en general, para tener en claro las circunstancias y el dinero relacionados con la situación en que se encuentran.

A criterio Rodríguez (2015), en la tesis titulada: “Propuesta de mejoramiento de la gestión financiera de la industria Pialera Ponte Selva SAC”, en la Universidad Central del Ecuador se concluyó lo siguiente:

- A través del análisis de los estados financieros de la empresa se visualizará la evolución de los resultados teniendo en cuenta principales indicadores financieros como: rentabilidad, rotación de activos, apalancamiento financiero y liquidez. Estas herramientas permitirán evaluar efectivamente la capacidad



de pago, planificación de actividades operativas, inversiones, flujos de efectivo entre otras actividades financieras.

- La empresa debe realizar un análisis financiero periódico con el fin de administrar de manera óptima los recursos económicos, de la misma forma ejercer un estricto control en el periodo de recuperación de cartera para evitar mora en la cancelación de préstamos y pago a proveedores.

- La empresa debe tener objetivos a corto y largo plazo, lo que le permitirá tener una planificación global, mediante la cual se evalúe las metas propuestas y se identifique los mecanismos o recursos necesarios para el logro de los resultados esperados. Entonces los directivos de tienen que realizar un control continuo de los resultados derivados de la planificación estratégica mediante los principales indicadores planteados, así como informes contables como el flujo de caja que evalúa la situación financiera en términos de liquidez; la aplicación del valor actual neto para proyectos de inversión, la tasa Interna de retorno, análisis costo – beneficio y punto de equilibrio, con el fin de tomar las decisiones más acertadas.

## **2.2 Bases Teóricas ò Científicas**

### **Plan financiero**

Como conceptualiza Apaza (2013) “plan financiero implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos, basándonos en estrategias de producción y mercadotecnia, para decidir cómo serán satisfechos los requerimientos financieros.” (p.329).

Según Bermeo (2010) sostiene que: El plan financiero nos permite obtener el analizar

y pronosticar los medios que nos permiten alcanzar los objetivos trazados por la empresa; de tal forma, la adquisición de recursos disponibles no constituye la única planificación que requieren las organizaciones empresariales, además es importante manifestar un programa sobre el periodo de tiempo en que se lograrán obtener los recursos económicos demandados, y así cubrir los costos en que se ha incurrido (p. 42)

Según Saldivar (2000) el plan financiero conforma la declaración de todo lo que se planea lograr a corto o largo plazo, teniendo en cuenta el crecimiento ansiado; la reducida brecha entre financiación e inversión; las probables alternativas sobre inversión, financiación y líneas de negocios; prever de posibles riesgos en un determinado periodo; definiendo concisamente lo que pueda suceder ante distintas situaciones y la posibilidad de cumplir los propósitos de la Entidad.

Weston (2006) sostiene que “el plan financiero implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones” (p. 84).

### **Objetivos del Plan Financiero.**

Al tratar acerca de los objetivos de la Plan Financiero, Flores (2015) sostiene:

- Tener una más clara comprensión de los probables impactos futuros de decisiones actuales.
- Estar en posición de anticipar áreas que requieran futuras decisiones.
- Tomar decisiones futuras de modo más rápido y menos susceptible de riesgos.

- Estimar la liquidez futura. (p.142).

### **Los requisitos para un plan efectivo:**

Al hablar de los Requisitos para un plan efectivo, Flores (2015) sostiene:

- Previsión: Se debe prever lo probable y lo improbable, sea de beneficio o desmedro para la empresa.
- Encontrar el plan financiero óptimo: No existe un plan óptimo. “Los planificadores financieros deben hacer frente a los asuntos sin resolver y arreglárselas lo mejor que puedan, basándose en su criterio”. Balancear deudas, ingresos, costos, costo de capital, tasa de retorno, etc., no es fácil pero es la tarea del director financiero.
- Observar el desarrollo del plan financiero: Observar si ha sido viable el camino que se ha tomado y si no es así tratar de hacer las modificaciones que sean necesarias.

### **Elementos del plan:**

- Misión: En qué consiste nuestro negocio y cuál debería ser.
- Objetivos: Son fines concretos generalmente cuantificables y un horizonte temporal hacia los cuales se dirige la actividad.
- Estrategias: Son un proyecto que conecta a la empresa con el entorno y con el futuro con la finalidad de garantizar la consecución de los propósitos de la empresa.
- Políticas: Son principios generales para la actuación de los administradores,

guiar, orientar el pensamiento y la toma de decisiones.

- **Procedimientos:** Guías de acción más que pensamientos y acciones que se requieren para operar sobre problemas estructurados.
- **Normas:** Son instrucciones en el uso de una acción.
- **Programas:** Son planes específicos en que se concretan metas, políticas, procedimientos y reglas.
- **Presupuestos:** Es la expresión en términos monetarios de un plan o programa.

### **Plan financiero**

- **Presupuesto de ventas y presupuesto de gastos**

#### **Etapas del proceso presupuestario:**

Al tratar sobre las etapas del proceso presupuestario, Flores Soria (2003), sostiene:

- **Primera etapa. Pre iniciación o diagnóstico financiero**

En esta etapa se evalúan los resultados obtenidos en vigencias anteriores, se analizan las tendencias de los principales indicadores empleados para calificar la gestión gerencial (ventas, costos, precios de las acciones en el mercado, márgenes de utilidad, rentabilidad, participación en el mercado, etc.).

- **Segunda etapa. Formulación del presupuesto**

Con base en los planes aprobados por cada nivel funcional por parte de la gerencia, se ingresa en la etapa durante la cual los mismos adquieren dimensión

monetaria en términos presupuestales.

- **Tercera etapa. Ejecución presupuestaria**

En el proceso presupuestario la ejecución se relaciona con la “puesta en marcha de los planes” y con el consecuente interés de alcanzar los objetivos trazados, con el comité de presupuestos como el principal impulsor, debido a que si sus miembros no escatiman esfuerzos cuando se busca el empleo eficiente de los recursos físicos, financieros y humanos, colocados a su disposición, es factible el cumplimiento cabal de las metas propuestas.

- **Cuarta etapa. Control del presupuesto**

Si el presupuesto es como un termómetro para medir la ejecución de todas y cada una de las actividades empresariales, puede afirmarse que su concurso sería parcial al no incorporar esta etapa en la cual es viable determinar a qué punto puede marchar, la empresa con el presupuesto como patrón de medida. Por ello mediante el ejercicio cotidiano del control se enfrentan los pronósticos con la realidad.

- **Quinta etapa. Evaluación del presupuesto**

Al culminar el periodo de presupuestario se prepara un informe crítico de los resultados obtenidos que contendrá no solo las variaciones sino el comportamiento de todas y cada una de las funciones y actividades empresariales. Será necesario analizar las fallas en cada una de las etapas iniciales y reconocer los éxitos, al juzgarse que esta clase de acciones son importantes como plataforma para vencer la resistencia al planeamiento

materializado en presupuestos. (pp. 119-121).

Tanto el presupuesto de producción como el de compras no son integrantes del presupuesto económico, sino del balance proyectado.

### **Situación económica y financiera**

Méndez (2000) La situación económica y financiera es todo el patrimonio que tiene una determinada organización o la cantidad de bienes y activos que le pertenecen y que constituyen medidas para determinar los beneficios a plazos cortos. Situación financiera se refiera a la capacidad que tienen las empresas para hacer frente sus deudas que poseen, o lo que es lo mismo, la liquidez que se tiene para cancelar sus deudas (p.43).

De acuerdo con Apaza (2000) básicamente caben varios tipos de análisis:

- **Análisis patrimonial:** tiene por finalidad estudiar la estructura y la composición del activo (estructura económica) y del pasivo (estructura financiera), la relación entre las distintas masas patrimoniales y el equilibrio financiero de la empresa.
- **Análisis financiero:** pretende conocer la solvencia y liquidez de sus inversiones, es decir, la capacidad de la empresa para atender sus obligaciones a corto y a largo plazo.
- **Análisis económico:** estudia los resultados de la empresa a partir de la cuenta de resultados para obtener una visión conjunta de la rentabilidad, la productividad, el crecimiento de la empresa y sus expectativas de futuro. (p. 74)

## **Métodos del análisis de los Resultados Económicos y Financieros**

Existen 2 métodos para analizar los resultados económicos y financieros:

### **Método del Análisis Financiero**

- Método de Análisis Vertical:

Se contrasta los montos obtenidos en el Estado de Situación financiera y el estado de resultados de manera vertical.

- Método de Análisis Horizontal:

Se contrasta los periodos completos de manera horizontal, utilizando información verídica y proyecciones.

### **razones Financieras (Ratios)**

**Rojas (2008) Análisis de la Liquidez:** Este índice financiero está destinado a medir la capacidad de la empresa para sobrellevar sus deudas a corto plazo (p. 18).

**Rojas (2008) Ratio de liquidez general o razón corriente:** Es la ratio más pegado a la realidad, debido a que verifica fehacientemente la capacidad del activo de una empresa para sobrellevar sus deudas a corto plazo (p. 18).

**Rojas (2008) Análisis de la Gestión o Actividad:** El fin de este índice es calcular la eficiencia y la eficacia con que la empresa ha venido desarrollando sus actividades (p.18).

**Rojas (2008) Análisis de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento:**  
“Esta ratio nos muestra que cantidad del activo está financiado por terceros, a

la vez mide el nivel de riesgo que pueden incurrir las entidades financiadoras” (p.19).

**Rojas (2008) Endeudamiento:** “Esta ratio indica la capacidad de endeudamiento que mantiene la empresa con sus proveedores, a la vez muestra que porcentaje del aporte de los terceros tiene relación con el activo de la empresa” (p.19)

**Rojas (2008) Análisis de Rentabilidad:** “Visualiza el resultado de la entidad en relación a sus movimientos tales como ventas e inversiones, esta ratio también muestra el resultado de rentabilidad de una entidad, es decir que para lograr ganancias que tanto es sus rentabilidades”. (p. 19).

### 2.3 Marco Conceptual

**Plan financiero:** El plan financiero “es un aspecto importante de las operaciones de la empresa porque proporciona rutas que apoyan, coordinan y controlan las acciones de la empresa para lograr sus objetivos.”

**Presupuesto de ventas:** Es un informe que muestra las expectativas de ventas de la Empresa y su Rentabilidad para un período financiero futuro, tanto en unidades como en valor monetario.

**Presupuesto de gastos:** Es el cálculo que ayuda a la Empresa a realizar un seguimiento de las compras y a delimitar los costos operativos a la cantidad más baja posible.

**Situación Económica:** Son los resultados que obtiene una Empresa en un determinado periodo deduciendo sus costos y gastos operativos.



**Situación Financiera:** Es la capacidad que tiene una Empresa para hacer frente a las deudas que posee con un nivel adecuado de patrimonio y liquidez.

**Ratios financieras:** es una relación de las cifras extractas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formarse una idea del comportamiento de la idea de la empresa.

## **CAPITULO III**

### **HIPÓTESIS**

#### **3.1. Hipótesis General**

La relación es significativa entre el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.

#### **3.2 Hipótesis Especifica**

- a) La relación es significativa entre el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019
- b) La relación es significativa entre el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019
- c) La relación es significativa entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019
- d) La relación es significativa entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

#### **3.3 Variables**

**V1**

**Plan Financiero**

**V2**

**Situación Económica y Financiera**

### Matriz de Operacionalización de Variables

Plan Financiero y Situación Económica Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIÓN DE LAS VARIABLES	INDICADORES	ESCALA
Plan financiero	“Herramienta que se usa en la gestión financiera para estructurar objetivos, metas, pronósticos en la realidad económica y financiera de las organizaciones con el fin de mejorar los resultados y crear valor para la empresa.”	Se realiza la medición de acuerdo a la aplicación de las estrategias financieras y el cumplimiento de sus objetivos.	Prepuestos de ventas	Mejorar los ingresos	Likert.
				Mejorar las ventas	
				Mejorar los costos de producción	
			Presupuestos de gastos	Optimizar el consumo de combustible	
				Reordenamiento de los costos	
				Reordenamiento de los gastos	
Situación Económica	Situación Económica: “Son los resultados obtenidos por una	La medición de la variable se realizara mediante Análisis de los	Situación Económica	ROA	Análisis documentario
				ROE	
				Margen Operativo	
				Rotación de Activo Total	

<p>Situación Económica y Financiera</p>	<p>Empresa en un determinado periodo deduciendo sus costos y gastos operativos.”</p> <p><b>Situación Financiera:</b> “Es la capacidad que tiene una Empresa para hacer frente a las deudas que posee con un nivel adecuado de patrimonio y liquidez.”</p>	<p>Estados Financieros del periodo 2019.</p>	<p>Situación Financiera</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1310 191 1707 305"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1310 305 1707 358">Apalancamiento</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1310 358 1707 412">Liquidez corriente</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1310 412 1707 466">Liquidez absoluta</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1310 466 1707 997">Prueba Ácida</td> </tr> </table>		Apalancamiento	Liquidez corriente	Liquidez absoluta	Prueba Ácida
Apalancamiento									
Liquidez corriente									
Liquidez absoluta									
Prueba Ácida									

## **CAPITULO IV**

### **METODOLOGÍA**

#### **4.1 Método de Investigación**

Dentro del desarrollo de toda la investigación se utilizó como método universal al “Método Científico”, Bunge (1985, p.24), señala al método científico como un rasgo característico de la ciencia, tanto puras como aplicadas, donde hay método científico, pero no es ni infalible ni autosuficiente. Falible porque se perfecciona a lo largo de la investigación llegando a los resultados y es autosuficiente porque parte de un conocimiento previo que pueda reajustarse y elaborarse con las peculiaridades del tema.

#### **4.2 Tipo de Investigación**

La presente investigación es básica, porque buscamos conocer cómo se dio el plan financiero en la situación económica y financiera a partir de conocimientos ya establecidos de tal manera que recogiendo información de las variables a través de los indicadores pasamos analizarla para llegar a obtener conocimientos significativos y buscar las incidencias entre estas variables, de esta forma transformamos el conocimiento 'puro' en conocimiento útil, teniendo por finalidad la búsqueda y consolidación del saber y la aplicación de los conocimientos, de esta forma generamos conocimientos dirigidos a empresas con el fin de mejorarlo y hacerlo más eficiente a través de un plan financiero.(Carrasco, 2008, p.558).

#### **4.3 Nivel de Investigación**

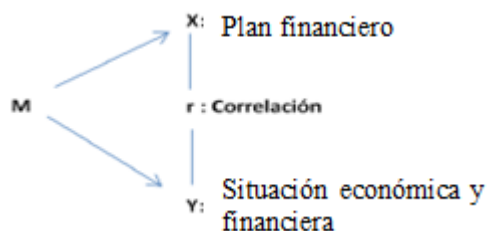
El presente trabajo corresponde al nivel correlacional, está a su vez es no experimental, subdividida en el tipo de corte transversal-correlacional, permitiendo

analizar y estudiar la relación de hechos y fenómenos de la realidad, tales correlaciones se expresan en hipótesis sometidas a prueba. Buscando determinar el grado de relación entre las variables que se estudia (Carrasco, 2008, p. 560)

#### 4.4 Diseño de la Investigación

La presente investigación es de diseño descriptivo- correlacional, puesto que no se manipuló deliberadamente las variables de investigación, es decir, no se alterará ningún resultado que haga que la presente tesis sea fraudulenta.

Según los autores Palomino, Peña, Zevallos y Orizano (2015), refirieron: “los diseños no experimentales no se manejan las variables. Son de corte transversales, se estudia el fenómeno en un momento dado” (p.128).



**Figura 2: Diseño correlacional**

M= Muestra tomada.

X= Variable independiente.

Y= Variable dependiente

r= Correlación.

#### 4.5 Población y Muestra

##### **Población**

Según Carrasco (2015), muestra que la población: "Es la disposición del número considerable de componentes (unidades de examen) que tienen un lugar con la condición espacial donde se completa el trabajo de exploración" (p.237).

A fin de realizar esta investigación, la población estuvo compuesta por 120 colaboradores de la Empresa Inversiones e Industrias Mirfer SAC

**Tabla 1: Áreas de trabajo**

<b>AREA DE TRABAJO</b>	<b>CANTIDAD</b>
GERENCIAS	7
AREA ADMINISTRATIVA	20
AREA FINANCIERA	26
PRACTICANTES	45
AREA OPERACIONES	22
<b>TOTAL</b>	<b>120</b>

**Fuente: Anexo relación de trabajadores - Empresa Inversiones e Industrias Mirfer SAC**

### **Muestra**

Se ha empleado el muestreo probabilístico, aleatorio simple, el cual es una parte o fragmento representativo de la población, cuyas características son las de ser objetiva y reflejo fiel de ella, de tal manera que los resultados obtenidos en la muestra puedan generalizarse a todos los elementos que conforman dicha población.

Para hallar la muestra respectiva, se implanta la determinación del tamaño de la muestra mediante fórmula estadística propuesta por (Carrasco, 2008, p. 561). El cual se establece de la siguiente manera:

Según la fórmula:

$$n = \frac{Z^2 (p * q) N}{E^2 (N - 1) + Z^2 (p * q)}$$

Valores predeterminados para el presente estudio:

N = Población de estudio

Z = Nivel de confianza

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso

E = Margen de error o nivel de precisión

Reemplazando en la fórmula los valores predeterminados:

$$n = \frac{1.96^2 (0.5 * 0.5) 192}{0.05^2 (192-1) + 1.96^2 (0.5 * 0.5)}$$

$$n = \frac{134.56}{4.4579}$$

$$n=111$$

El total de muestra para la presente investigación estuvo conformado por 111 colaboradores de la Empresa Inversiones e Industrias Mirfer SAC, Lima 2019.

#### **4.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

##### **Técnica**

La técnica utilizada fue la encuesta estructurado para las variables bajo la escala de Likert, que será aplicada en los colaboradores, y la revisión documentaria del balance económico del periodo 2019.

##### **Instrumento**

El instrumento de recolección de datos fue el cuestionario, para poder medir las variables plan financiero y situaciones económica y financiera, los datos obtenidos de una fuente primaria es decir que consiste mediante la encuesta realizada a los colaboradores.

#### **4.7 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

El programa medible fue el SPSS 25 se utilizará en el presente trabajo de investigación. Las pruebas de hechos realizadas serán: la confiabilidad nos va ayudar para cuantificar la calidad del instrumento, Se diagnosticará la situación económica de la empresa, a través del análisis vertical y evaluación de los indicadores financieros para poder recabar información de los puntos débiles en el esquema de la organización.



#### **4.8 Aspectos Éticos de la Investigación**

De acuerdo con los principios establecidos en los reglamentos de nuestra universidad y debido a que esta investigación se consideró este proyecto como apoyo para ver la relación que existe entre Plan Financiero y Situación Económica Financiera.

Y en merito a los reglamentos de la universidad y bajo Código de Ética de la Universidad Peruana Los Andes a fin de presentar un trabajo de investigación original.

Todos los conceptos mencionados están en función del tema de investigación.

## CAPITULO V

### RESULTADOS

#### 5.1 Descripción de resultados

##### **Baremos**

Se entiende por baremo a la división de un todo en partes simétricamente iguales para ubicar las categorías respecto de una calificación la variable de estudio. Para ello, se ha realizado los siguientes procedimientos:

Se empleó el programa el Statistical Package for the Social Sciences (SPSS 25) para el cálculo de las tablas de frecuencias, así como para los gráficos de barras, lo cual corresponde al análisis descriptivo de la variable de estudio.

##### **Confiabilidad**

Así también para la fiabilidad del instrumento se empleó la prueba de Alfa de Cronbach, a fin de medir la consistencia interna de los ítems analizados. Donde el coeficiente de confiabilidad es 0,956 o sea  $09.956 > 0.80$ ; significa que el instrumento tiene una alta confiabilidad por lo tanto es aplicable.

**Tabla 2 Resumen de Procesamiento de Datos**

Casos	N.º	%
Válido	111	100,0
Excluido <sup>a</sup>	0	,0
Total	111	100,0

Esta tabla N° 2 muestra que instrumento no se excluyeron ningún caso. (a) la eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**Tabla 3 Análisis de Fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N.º de elementos
,833	111

De acuerdo a las Tabla 2 y 3, se puede evidenciar que el instrumento no se excluyeron ningún caso, siendo todos los 111 encuestados válidos para su análisis; mientras que, a nivel de fiabilidad cuenta con un valor de 0.833, que, de acuerdo a la escala de confiabilidad, se considera como una fiabilidad significativa, esto quiere decir que existe consistencia interna entre los ítems del instrumento.

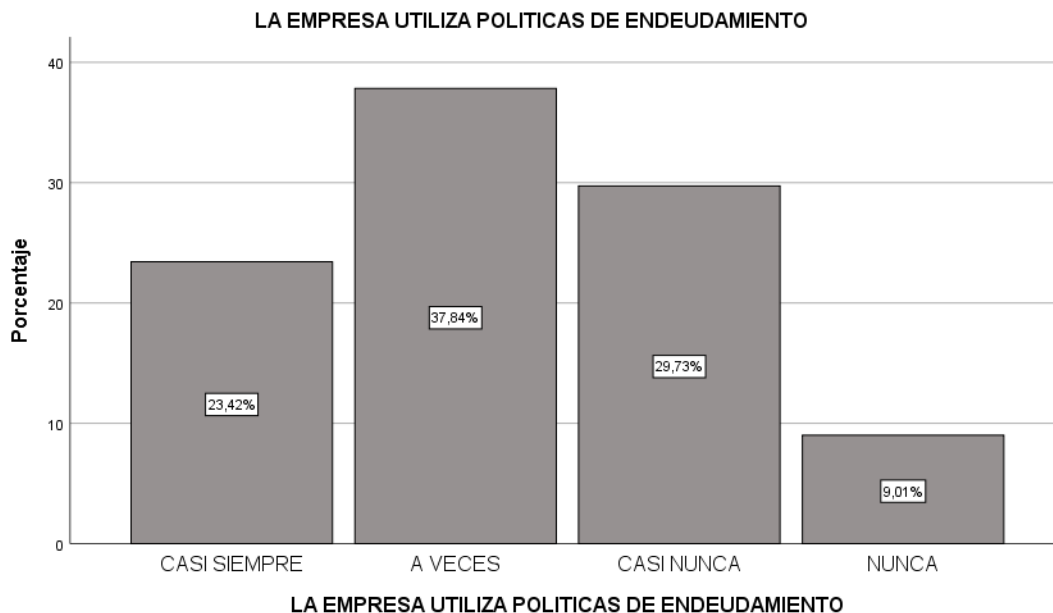
### **Variable Plan Financiero**

#### **Dimensión Presupuesto de Ventas**

**Tabla 4 ¿LA EMPRESA UTILIZA POLÍTICAS DE ENDEUDAMIENTO?**

<b>LA EMPRESA UTILIZA POLÍTICAS DE ENDEUDAMIENTO</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	CASI SIEMPRE	26	23,4	23,4	23,4
	A VECES	42	37,8	37,8	61,3
	CASI NUNCA	33	29,7	29,7	91,0
	NUNCA	10	9,0	9,0	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

#### **Ilustración 1 LA EMPRESA UTILIZA POLÍTICAS DE ENDEUDAMIENTO**



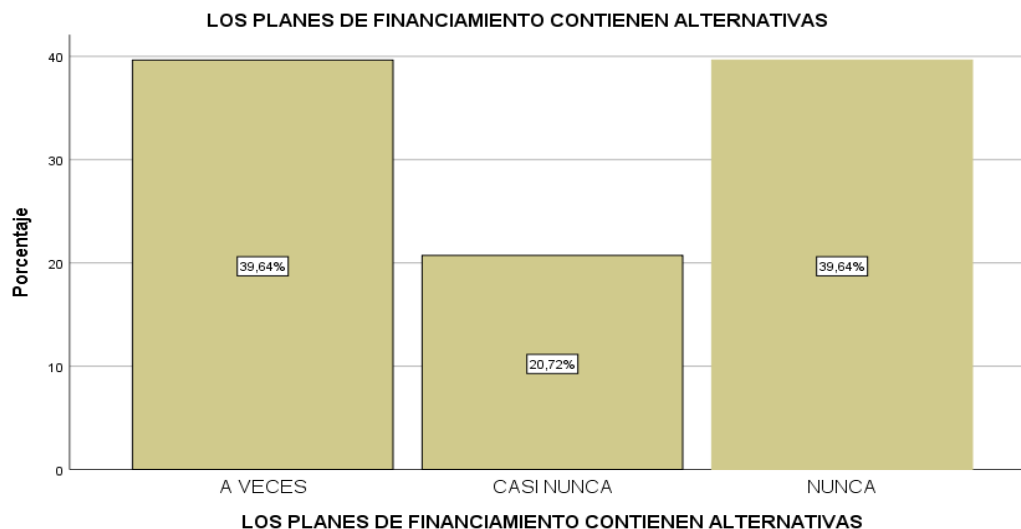
### Interpretación

De acuerdo a lo mostrado en la en la tabla 4 y el grafico 1, donde se encuesta al total de los colaboradores, en la pregunta ¿LA EMPRESA UTILIZA POLÍTICAS DE ENDEUDAMIENTO? el 37,84% de ellos indico que solo a veces la empresa utiliza políticas de endeudamiento, también el 29,73% de los encuestados refiere que casi nunca la empresa utiliza políticas de endeudamiento, asimismo el 23,42% menciona que la casi siempre utiliza políticas de endeudamiento además el 9,01% de los encuestados menciona que la empresa utiliza políticas de endeudamiento.

**Tabla 5 ¿LOS PLANES DE FINANCIAMIENTO CONTIENEN ALTERNATIVAS?**

<b>LOS PLANES DE FINANCIAMIENTO CONTIENEN ALTERNATIVAS</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	44	39,6	39,6	39,6
	CASI NUNCA	23	20,7	20,7	60,4
	NUNCA	44	39,6	39,6	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

## Ilustración 2 LOS PLANES DE FINANCIAMIENTO CONTIENEN ALTERNATIVAS



### Interpretación

De acuerdo a lo mostrado en la tabla 5 y gráfico 2, donde se encuestó al total de los colaboradores, en la pregunta ¿LOS PLANES DE FINANCIAMIENTO CONTIENEN ALTERNATIVAS? el 39,64% de ellos indicó que solo a veces los planes de financiamiento contienen alternativas, esto es respaldado por 39,64% de los encuestados refiere que nunca los planes de financiamiento contienen alternativas, asimismo el 20,71% menciona que la casi nunca existen planes de financiamiento que contengan alternativas.

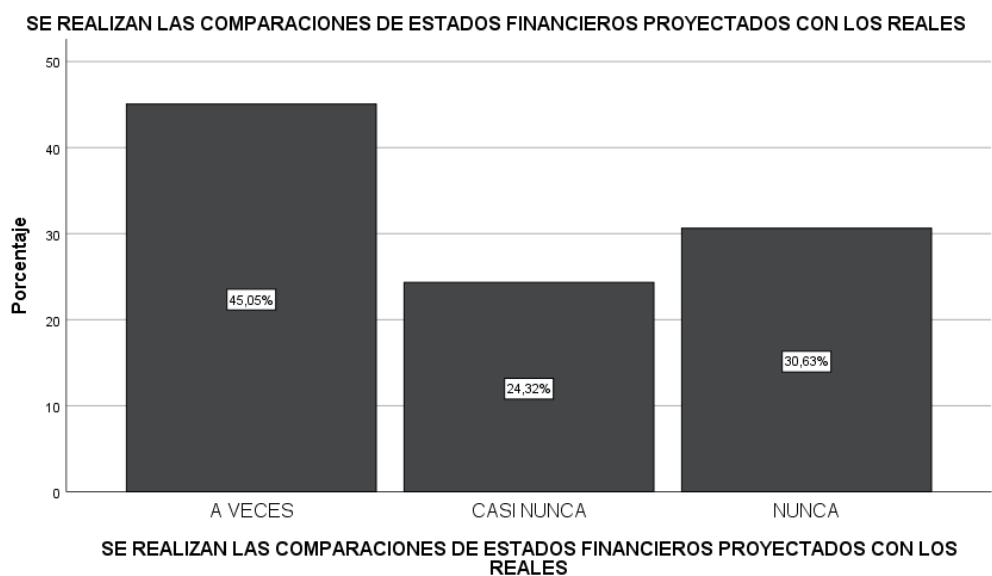
### Dimensión Presupuesto de Gastos

**Tabla 6 ¿SE REALIZAN LAS COMPARACIONES DE ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS CON LOS REALES?**

**SE REALIZAN LAS COMPARACIONES DE ESTADOS FINANCIEROS  
PROYECTADOS CON LOS REALES**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	50	45,0	45,0	45,0
	CASI NUNCA	27	24,3	24,3	69,4
	NUNCA	34	30,6	30,6	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Ilustración 3 SE REALIZAN LAS COMPARACIONES DE ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS CON LOS REALES**



**Interpretación**

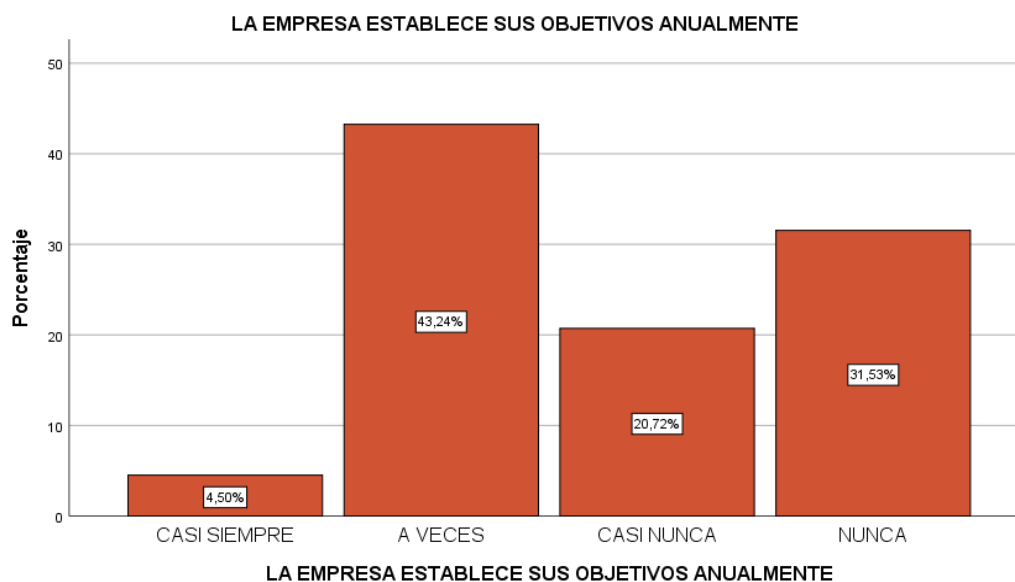
De acuerdo a lo mostrado en la tabla 6 y grafico 3, donde se encuestó al total de los colaboradores, en la pregunta ¿ SE REALIZAN LAS COMPARACIONES DE ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS CON LOS REALES? el 45,05% de ellos indicaron que solo a veces se realizan las comparaciones de Estados Financieros Proyectados con los reales, esto es respaldado por 30,63% de los encuestados que refiere que nunca se realizaron las comparaciones de estados financieros proyectados con los

reales, asimismo el 24,32% menciona que la casi nunca se realizaron las comparaciones de estados financieros proyectados con los reales.

**Tabla 7: LA EMPRESA ESTABLECE SUS OBJETIVOS ANUALMENTE?**

LA EMPRESA ESTABLECE SUS OBJETIVOS ANUALMENTE					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	CASI SIEMPRE	5	4,5	4,5	4,5
	A VECES	48	43,2	43,2	47,7
	CASI NUNCA	23	20,7	20,7	68,5
	NUNCA	35	31,5	31,5	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Ilustración 4 LA EMPRESA ESTABLECE SUS OBJETIVOS ANUALMENTE**



## Interpretación

De acuerdo a lo mostrado en la tabla 7 y grafico 4, donde se encuestó al total de los colaboradores, en la pregunta ¿LA EMPRESA ESTABLECE SUS OBJETIVOS ANUALMENTE? el 43,24% de ellos indicó que solo a veces la empresa establece sus objetivos anualmente, esto es respaldado por 31,53% de los encuestados que refiere que nunca la empresa establece sus objetivos anualmente, asimismo el 20,72% menciona que la casi nunca la empresa establece sus objetivos anualmente, además de ello el 4,50% de los encuestados refiere que casi siempre la empresa establece sus objetivos anualmente.

### Variable Situación Económica y Financiera

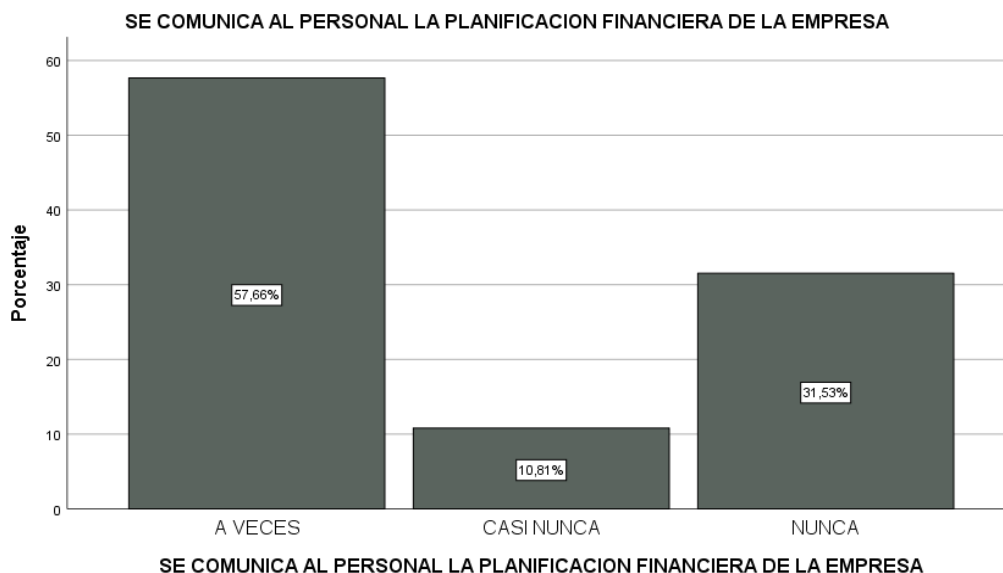
#### Dimensión situación Económica

**Tabla 8 ¿SE COMUNICA AL PERSONAL LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA?**

SE COMUNICA AL PERSONAL LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	64	57,7	57,7	57,7
	CASI NUNCA	12	10,8	10,8	68,5
	NUNCA	35	31,5	31,5	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Ilustración 5 SE COMUNICA AL PERSONAL LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA**





### Interpretación

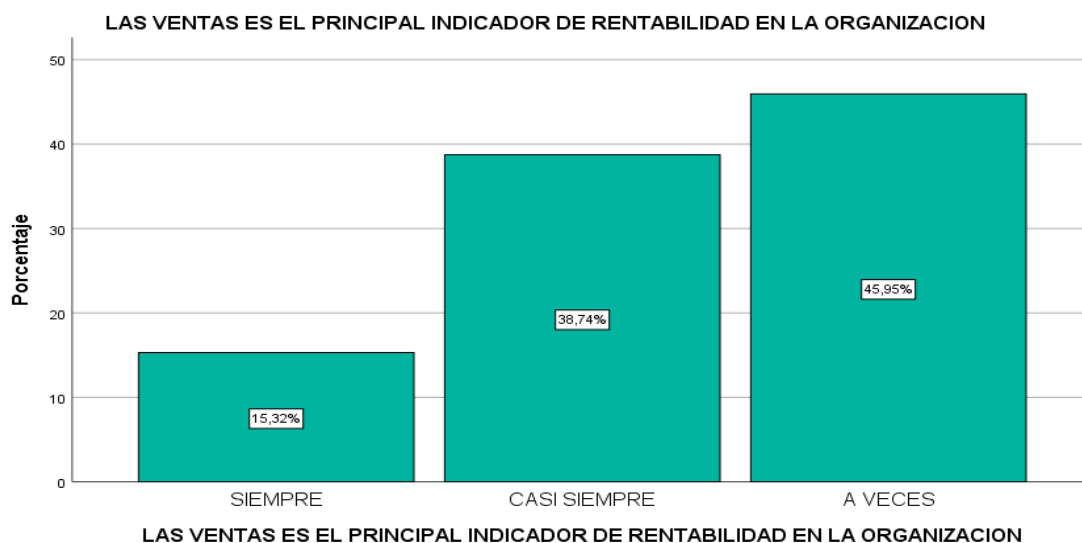
De acuerdo a lo mostrado en la tabla 8 y grafico 5, donde se encuestó al total de los colaboradores, en la pregunta ¿SE COMUNICA AL PERSONAL LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA? el 57,66% de ellos indicó que solo a veces la empresa establece comunicación al personal sobre la planificación financiera de la empresa, esto es respaldado por 31,53% de los encuestados que refiere que nunca la empresa comunica al personal sobre la planificación financiera, asimismo el 10,81% menciona que la casi nunca se comunica al personal sobre la planificación financiera de la empresa.

**Tabla 9 ¿LAS VENTAS ES EL PRINCIPAL INDICADOR DE RENTABILIDAD EN LA ORGANIZACIÓN?**

<b>LAS VENTAS ES EL PRINCIPAL INDICADOR DE RENTABILIDAD EN LA ORGANIZACIÓN</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SIEMPRE	17	15,3	15,3	15,3

	CASI SIEMPRE	43	38,7	38,7	54,1
	A VECES	51	45,9	45,9	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Ilustración 6 LAS VENTAS ES EL PRINCIPAL INDICADOR DE RENTABILIDAD EN LA ORGANIZACIÓN**



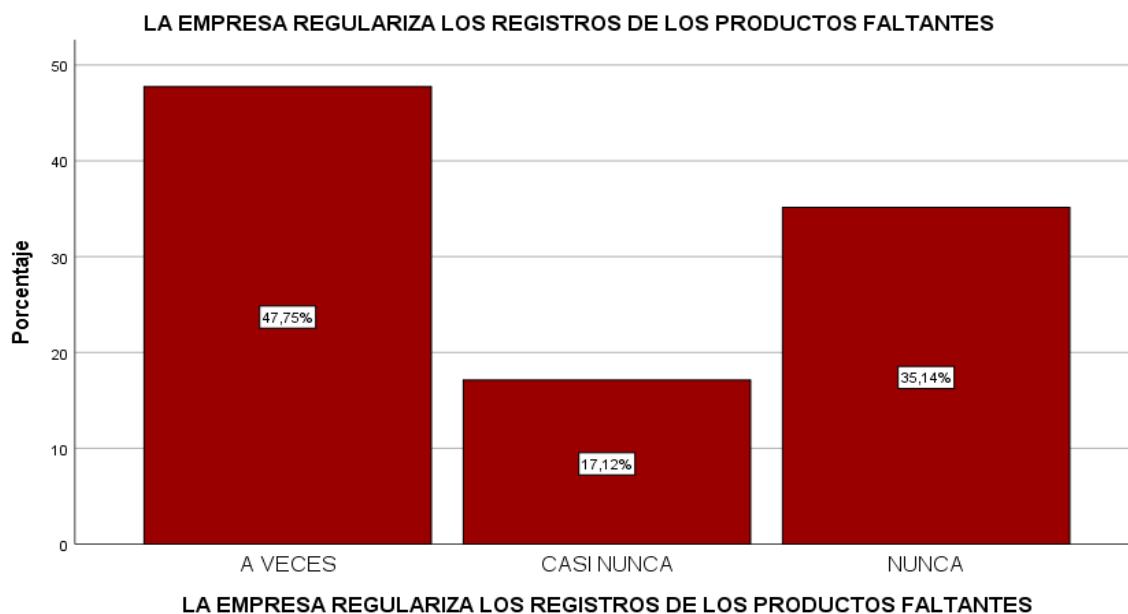
**Interpretación**

De acuerdo a lo mostrado en la tabla 9 y grafico 6, donde se encuestó al total de los colaboradores, en la pregunta ¿ LAS VENTAS ES EL PRINCIPAL INDICADOR DE RENTABILIDAD EN LA ORGANIZACIÓN? el 45,95% de ellos indicó que solo a veces las ventas es el principal indicador de rentabilidad en la organización ,además el 38,74% de los encuestados que refiere que casi siempre las ventas es el principal indicador de rentabilidad en la organización, asimismo el 15,32% menciona que siempre las ventas es el principal indicador de rentabilidad en la organización.

**Tabla 10 ¿LA EMPRESA REGULARIZA LOS REGISTROS DE LOS PRODUCTOS FALTANTES?**

LA EMPRESA REGULARIZA LOS REGISTROS DE LOS PRODUCTOS FALTANTES					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	53	47,7	47,7	47,7
	CASI NUNCA	19	17,1	17,1	64,9
	NUNCA	39	35,1	35,1	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Ilustración 7 LA EMPRESA REGULARIZA LOS REGISTROS DE LOS PRODUCTOS FALTANTES**



### **Interpretación**

De acuerdo a lo mostrado en la tabla 10 y gráfico 7, donde se encuesta al total de los colaboradores, en la pregunta ¿LA EMPRESA REGULARIZA LOS REGISTROS DE LOS PRODUCTOS FALTANTES? el 47,75% de ellos indicó que solo a veces la

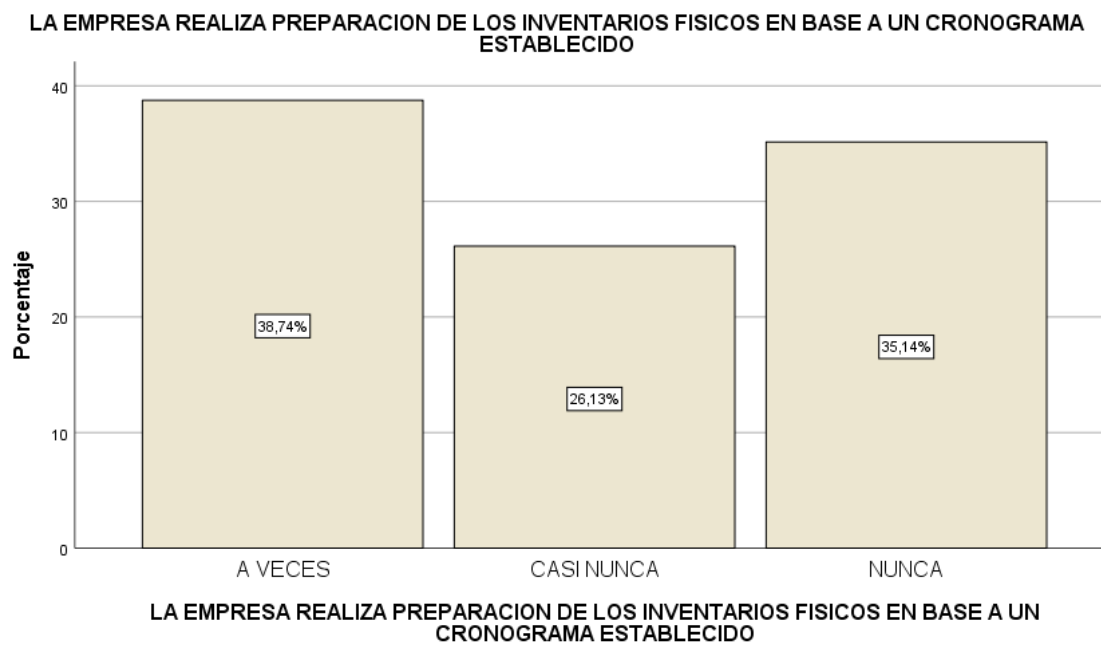
empresa regulariza los registros de los productos faltantes, además el 35,14% de los encuestados que refiere que nunca la empresa regulariza

los registros de los productos faltantes, asimismo esto es respaldado por el 17,12% menciona casi nunca la empresa regulariza los registros de los faltantes.

**Tabla 11 ¿LA EMPRESA REALIZA PREPARACIÓN DE LOS INVENTARIOS FÍSICOS EN BASE A UN CRONOGRAMA ESTABLECIDO?**

LA EMPRESA REALIZA PREPARACIÓN DE LOS INVENTARIOS FÍSICOS EN BASE A UN CRONOGRAMA ESTABLECIDO					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	43	38,7	38,7	38,7
	CASI NUNCA	29	26,1	26,1	64,9
	NUNCA	39	35,1	35,1	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Ilustración 8 LA EMPRESA REALIZA PREPARACIÓN DE LOS INVENTARIOS FÍSICOS EN BASE A UN CRONOGRAMA ESTABLECIDO**



## **Interpretación**

De acuerdo a lo mostrado en la tabla 11 y grafico 8, donde se encuestó al total de los colaboradores, en la pregunta ¿LA EMPRESA REALIZA PREPARACIÓN DE LOS INVENTARIOS FÍSICOS EN BASE A UN CRONOGRAMA ESTABLECIDO? el 38,74% la empresa realiza preparación de los inventarios físicos en base a un cronograma establecido, además el 35,14% de los encuestados que refiere que casi la empresa realiza preparación de los inventarios físicos en base a un cronograma establecido, asimismo el 26,13% menciona que casi nunca la empresa realiza preparación de los inventarios físicos en base a un cronograma establecido.

## **5.2 Contraste de Hipótesis**

### **Hipótesis General**

¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

**Paso 01.** Planteamiento de las hipótesis.

**Ho:**

La relación NO ES SIGNIFICATIVA entre el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

**H1:**

La relación es SIGNIFICATIVA entre el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

**Paso 02.** Establecimiento del nivel de significación.

$$\alpha = 0.05$$

**Paso 03.** Estadístico de prueba

El estadístico de Rho de Spearman se utilizó por las siguientes condiciones.

- a) No paramétrico
- b) Es un coeficiente que permite medir la correlación o asociación entre dos variables cuando las mediciones se realizan en una escala ordinal, o cuando no existe distribución normal.
- c) Se calcula en base una serie de rangos asignados.
- d) Solamente toma valores entre -1 y 1.
- e) El valor numérico indica la magnitud del de la correlación
- f) El hecho de que exista correlación entre las variables no implica que exista causalidad o dependencia entre ellas.

Por estas razones se utilizará el estadístico Rho de Spearman.

*Tabla 12 Correlación estandarizada de Rho de Spearman*

<b>Rangos</b>	<b>Relación</b>
0.91 a 1.00	Correlación positiva perfecta
0.76 a 0.90	Correlación positiva muy fuerte
0.51 a 0.75	Correlación positiva considerable
0.11 a 0.50	Correlación media
0.01 a 0.10	Correlación positiva débil
0.00	No existe correlación

*Fuente: tomado de Martínez Ortega (2009,p.6)*

			Situación Económica Financiera	
		Plan Financiero		
Rho de Spearman	Plan Financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,584*
		Sig. (bilateral)	.	,020
		N	111	111
Situación Económica y Financiera	Situación Económica y Financiera	Coeficiente de correlación	,584*	1,000
		Sig. (bilateral)	,020	.
		N	111	111

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

P-Valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar que el Plan Financiero y Situación Económica Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.; En tanto la correlación es de 0.584 el cual es próximo a una media y positiva, que corresponde a la correlación media.

#### **Paso 05** Decisión

Se determinó que existe una correlación media (0.584), significativa (0.01) entre el Plan Financiero y la Situación Económica Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019. ( $r_s=0,584$   $p < 0.05$ ).

#### **Contrastación de la hipótesis específica 01**

**Paso 01.** Planteamiento de las hipótesis.

¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

**Ho:**

La relación NO ES SIGNIFICATIVA entre el Plan Financiero y la Situación Económica

en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.

**H 1:**

La relación ES SIGNIFICATIVA entre el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.

		Plan Financiero	Situación Económica
Rho de Spearman	Plan Financiero	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,283**
		N	.
Situación Económica		Coeficiente de correlación	111
		Sig. (bilateral)	,001
		N	111

\*\*.

La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

P-Valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar que el Plan Financiero y Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.; En tanto la correlación es de 0.283 el cual es próximo a una media y positiva, que corresponde a la correlación media.

**Paso 05** Decisión



Se determinó que existe una correlación media (0.283), significativa (0.01) entre el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019. ( $r_s=0,283$   $p < 0.05$ ).

### Contrastación de la hipótesis específica 02

**Paso 01.** Planteamiento de las hipótesis.

¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

**Ho:**

La relación NO ES SIGNIFICATIVA entre el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.

**H 1:**

La relación ES SIGNIFICATIVA entre el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.

			Plan Financiero	Situación Financiera
Rho de Spearman	Plan Financiero	Coefficiente de correlación	1,000	,309**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	111	111
	Situación Financiera	Coefficiente de correlación	,309**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	111	111

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

El P-Valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar que la relación ES SIGNIFICATIVA entre el Plan

Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

### **Paso 05** Decisión

Se estableció que existe una correlación media, directa y significativa que existe RELACIÓN SIGNIFICATIVA entre el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019, ( $r_s=0.309$ ,  $p >0.01$ ).

### **Contrastación de la hipótesis específica 03**

¿Determinar la relación que existe entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

#### **Ho:**

La relación NO ES SIGNIFICATIVA entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

#### **H1:**

La relación ES SIGNIFICATIVA entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.

			Situación Económica y Financiera	Presupuesto de Ventas
Rho de Spearman	Situación Económica y Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,541**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	111	111
	Presupuesto de Ventas	Coefficiente de correlación	,541**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	111	111

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

El P-Valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis

alterna llegando a corroborar que existe una RELACIÓN SIGNIFICATIVA entre la Situación Económica y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.

#### **Paso 05 Decisión**

Se estableció que existe una correlación media, directa y significativa entre la Situación Económica y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019. ( $r_s=0.514$ ,  $p > 0.00$ ).

#### **Contrastación de la hipótesis específica 04**

¿Determinar la relación que existe entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

#### **Ho:**

La relación NO ES SIGNIFICATIVA entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

#### **H1:**

La relación ES SIGNIFICATIVA entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

		Situación Económica y Financiera	Presupuesto de Gastos
Rho de Spearman	Situación Económica y Financiera	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,416**
		N	111
	Presupuesto de Gastos	Coeficiente de correlación	,416**
			1,000

Sig. (bilateral)	,000	.
N	111	111

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

El P-Valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar que existe una RELACIÓN SIGNIFICATIVA ENTRE la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.

#### **Paso 05** Decisión

Se determinó que existe una correlación media (0.416), significativa (0.01) que existe una relación SIGNIFICATIVA entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019., 2018. ( $r_s=0.416$ ,  $p < 0.05$ ).

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

A continuación, presento el análisis y discusión de la investigación al inicio de la investigación se tuvo como problema general ¿Cómo se relaciona el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?

Ante los resultados se evidencio que la variable Plan Financiero y la Situación Económica Financiera tienen una relación muy estrecha debido a que, al no existir un buen Plan Financiero la Situación Económica Financiera de la empresa no tendría un buen resultado y en consecuencia la no se tendría un buen desempeño dentro de la empresa.

En los resultados se pudo observar que en la Contrastación de Hipótesis General la decisión fue que se determinó que existe una correlación media (0.283), significativa (0.01) entre el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019. ( $r_s=0,283$   $p < 0.05$ ).

También se realizó la contratación de la hipótesis específica 1 se planteó como problema general ¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019? Y los resultados de la contrastación fueron que se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alterna llegando a corroborar que el Plan Financiero y Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.; En tanto la correlación es de 0.283 el cual es próximo a una media y positiva baja, que corresponde a la correlación media baja pero ambas dimensiones tienen relación entre sí.

La hipótesis específica 2 se planteó ¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019? Y los resultados obtenidos se rechaza la hipótesis y se acepta la hipótesis alterna llegando a corroborar que la relación ES SIGNIFICATIVA entre el Plan Financiero y la Situación Financiera en la

empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019 con una relación de, ( $r_s=0.309$ ,  $p >0.01$ ).

Asimismo, se hizo la Contratación de la hipótesis específica 03 donde se planteó ¿Determinar la relación que existe entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019? Y el resultado que se estableció fue que existe una correlación media, directa y significativa entre la Situación Económica y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019. ( $r_s=0.514$ ,  $p >0.00$ ).

Se realizó la contratación de la hipótesis específica 04

¿Determinar la relación que existe entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019? Y el resultado fue que se determinó que existe una correlación media (0.416), significativa (0.01) que existe una relación SIGNIFICATIVA entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019., 2018. ( $r_s=0.416$ ,  $p < 0.05$ ).

Como consecuencia de la existencia de un buen Plan Financiero mejoraría la situación económica financiera de la empresa Mirfer S.A.C. Lima.

Por lo que para la presente investigación Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019, indicamos que ambas variables de estudio se encuentran ligadas y tienen relación significativa.

## CONCLUSIONES

1. La empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. no aplica ni hacen el uso adecuado de un plan financiero, esto debido a que ellos trabajan en base a objetivos estimados de acuerdo a la observación de cómo está evolucionando la necesidad en el mercado, mas no evalúan internamente a la empresa como debería ser.
2. No cuentan con un área de finanzas y tampoco con el personal adecuado para manejar temas financieros de la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima, se evidencia una planificación financiera débil, la empresa solo toma decisiones en base a datos estimados, mas no se evalúa o se identifican hechos pasados, información externa o interna, tendencias en base a costo-beneficio la cual permitiría diagnosticar las necesidades de inversión a cabalidad.
3. La empresa no cuenta con estrategias financieras y operativas bien definidas ni plasmadas en una herramienta de gestión y que además sea flexible y alcanzable en términos de logro.
4. No se evidencia mecanismos internos establecidos para administrar de manera adecuada el capital de trabajo. La administración de dicho capital de trabajo no es el adecuado, existen falencias en el nivel óptimo de inversión tanto de corto y de mediano plazo.

## RECOMENDACIONES

1. Aplicar e implementar una adecuada planeación financiera, la herramienta más idónea para empezar conociendo y elaborar un plan financiero sería aplicar un modelo de plan financiero bajo la metodología de mejora continua conocido como PLANIFICAR-HACER-VERIFICAR-ACTUAR.
2. Evaluar la posibilidad de implementar un departamento de finanzas con personal calificado e idóneo para dichas labores, con la fiabilidad que se encargue de diagnosticar e identificar las necesidades de inversión a cabalidad y no generar cuellos de botella en la empresa por excesos de inversión.
3. Implementar estrategias financieras como operativas con la finalidad de proporcionar una herramienta de trabajo que permitirá medir la capacidad de productividad de la empresa y además permite que los gerentes tomen decisiones a diario; dicho documento es una herramienta de trabajo en la que los responsables de la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima reflejaran cual será la estrategia a seguir por la empresa en mediano plazo.
4. Se recomienda al gerente de la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima empezar a elaborar herramientas de gestión administrativa, como son los manuales de procesos y procedimientos, políticas internas, planes estratégicos, operativos, presupuestos de inversiones, entre otras herramientas que le permitan identificar debilidad, riesgos internos y externos que podrían perjudicar a la empresa en su crecimiento continuo.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguabarrena. (2014). *“Administración financiera competitiva con decisiones financieras y planes financieros efectivos”*. Trujillo: Tesis de pregrado.
- Apaza. (2013). *Plan financiero en las empresas*. Lima: Suarez & Hill.
- Avaloz. (2017). *“Influencia del Plan Financiero en la optimización de la rentabilidad de las Estaciones de Servicios del Distrito de Trujillo”*. Trujillo: Tesis pregrado.
- Bermeo. (2010). *Plan financiero en la empresas competitivas*. Mexico: Grell&Hill.
- Briceño. (2017). *“Aplicación de un plan financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa Coesti S.A. Estación de servicio año 2017”*. Trujillo: Tesis de pregrado.
- Bunge, M. (1969). *Metodo científico*. Mexico: GRELL&HILL.
- Chuga. (2015). *“Diseño de un modelo cuantitativo de análisis de estados financieros, como herramienta para la toma de decisiones en el sector del transporte pesado en la ciudad de Tulcán.”*. Trujillo: Tesis de pregrado.
- Díaz, C. (2008). *Metodología de investigación*. Mexico: Sandoval.
- Flores. (2015). *Plan financiero para una ventaja competitiva*. Mexico: Sundia&Hill.
- Henriquez, B. &. (2016). *“Propuesta de un plan financiero y su influencia en el crecimiento sostenible en la empresa Glamour Salón y Spa de la ciudad de Trujillo”*. Trujillo: Tesis de pregrado.
- Mendez. (2000). *La situación económica y financiera de las empresas*. Mexico: Adventure&Ss.
- Producción, M. d. (2015). *Mi empresa propia*. Lima.
- Rodríguez. (2015). *“Propuesta de mejoramiento de la gestión financiera de la industria Pialera Ponte Selva SAC”*. Trujillo: Tesis de pregrado.

Rojas. (2008). *Razones financieras, ratios de liquidez*. Lima-Peru: Huns&Free.

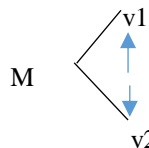
Saldivar. (2000). *Plan financiero en el mercado* . Buenos Aires: Hill&Grill.

Wetson. (2006). *Plan financiero en el mundo de hoy*. Lima: Brancis.

**ANEXOS**

## Matriz de Consistencia

Plan Financiero y Situación Económica Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p><b>Problema General</b> ¿Cómo se relaciona el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?</p> <p><b>Problema Específico</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cómo se relaciona el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?</li> <li>• ¿Cómo se relaciona el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?</li> <li>• ¿Cómo se relaciona la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?</li> <li>• ¿Cómo se relaciona Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?</li> </ul>	<p><b>Objetivo General</b> ¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?</p> <p><b>Objetivo Específico</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?</li> <li>• ¿Determinar la relación que existe entre el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?</li> <li>• ¿Determinar la relación que existe entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?</li> <li>• ¿Determinar la relación que existe entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019?</li> </ul>	<p><b>Hipótesis General</b> La relación es significativa entre el Plan Financiero y la Situación Económica y Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019.</p> <p><b>Hipótesis Específicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La relación es significativa entre el Plan Financiero y la Situación Económica en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019</li> <li>• La relación es significativa entre el Plan Financiero y la Situación Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019</li> <li>• La relación es significativa entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Ventas en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019</li> <li>• La relación es significativa entre la Situación Económica y Financiera y el Presupuesto de Gastos en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019</li> </ul>	<p><b>Variables (v1)</b> Plan Financiero</p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presupuesto de Ventas</li> <li>• Presupuesto de Gastos</li> </ul> <p><b>Variable (V2)</b> Situación Económica y Financiera</p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Situación Económica</li> <li>• Situación Financiera</li> </ul>	<p><b>Método de investigación</b> Científico</p> <p><b>Métodos Específicos</b> -Análisis - Síntesis -Método Estadístico -Método deductivo hipotético</p> <p><b>Tipo de investigación</b> Básica</p> <p><b>Nivel de investigación</b> Descriptiva</p> <p><b>Diseño de investigación</b> Correlacional</p>  <p><b>Población</b> 120</p> <p><b>Muestra</b> 111</p> <p><b>Estadísticos</b> <b>Descriptiva:</b> frecuencias, tablas y figuras <b>Inferencial.</b> Rho de Sperma.</p>

## Matriz de Operacionalización de Variables

Plan Financiero y Situación Económica Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C. Lima-2019

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIÓN DE LAS VARIABLES	INDICADORES	ESCALA
Plan financiero	“Herramienta que se usa en la gestión financiera para estructurar objetivos, metas, pronósticos en la realidad económica y financiera de las organizaciones con el fin de mejorar los resultados y crear valor para la empresa.”	Se realiza la medición de acuerdo a la aplicación de las estrategias financieras y el cumplimiento de sus objetivos.	Prepuestos de ventas	Mejorar los ingresos	Likert.
				Mejorar las ventas	
				Mejorar los costos de producción	
			Presupuestos de gastos	Optimizar el consumo de combustible	
				Reordenamiento de los costos	
				Reordenamiento de los gastos	
Situación Económica	Situación Económica: “Son los resultados obtenidos por una	La medición de la variable se realizara mediante Análisis de los	Situación Económica	ROA	Análisis documentario
				ROE	
				Margen Operativo	
				Rotación de Activo Total	

<p>Situación Económica y Financiera</p>	<p>Empresa en un determinado periodo deduciendo sus costos y gastos operativos.”</p> <p><b>Situación Financiera:</b> “Es la capacidad que tiene una Empresa para hacer frente a las deudas que posee con un nivel adecuado de patrimonio y liquidez.”</p>	<p>Estados Financieros del periodo 2019.</p>	<p>Situación Financiera</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1310 191 1707 302"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1310 302 1707 358">Apalancamiento</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1310 358 1707 415">Liquidez corriente</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1310 415 1707 472">Liquidez absoluta</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1310 472 1707 997">Prueba Ácida</td> </tr> </table>		Apalancamiento	Liquidez corriente	Liquidez absoluta	Prueba Ácida
Apalancamiento									
Liquidez corriente									
Liquidez absoluta									
Prueba Ácida									

### Matriz de Operacionalización del Instrumento

VARIABLE	DIMENSIONES	ITEMS	INDICADORES	Preguntas
<b>PLAN FINANCIERO</b>	<b>PRESUPUESTO DE VENTAS</b>	8	Mejorar los ingresos	La empresa utiliza políticas de endeudamiento.
				La empresa recurre a terceros para solicitar préstamos..
			Mejorar las ventas	Los pronósticos de ventas sirven para racionalizar los recursos.
				Los pronósticos de ventas ayudan a minimizar el nivel de incertidumbre.
				Los presupuestos sirven de apoyo para solicitudes de crédito.
				La empresa elabora planes de financiamiento
				Realizan estados financieros proyectados trimestralmente
				Los planes de financiamiento contienen alternativas..
	<b>PRESUPUESTO DE GASTOS</b>	7	Optimizar el consumo de combustible	Se realizan las comparaciones de estados financieros proyectados con los reales
				El gerente formula los objetivos de la empresa en términos de números contables
			La empresa realiza presupuestos a corto plazo.	

			Reordenamiento de los gastos	La empresa establece sus objetivos anualmente.
			Reordenamiento de los costos	Los estados financieros proyectados expresan los objetivos de la empresa..
				Los planificadores resuelven problemas basándose en su criterio
				La planeación permite establecer los objetivos de la organización

VARIABLE	DIMENSIONES	ITEMS	INDICADORES	Preguntas
<b>SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA</b>	<b>SITUACIÓN ECONOMICA</b>	8	ROA	Se comunica al personal la planeación financiera de la empresa
				La empresa mejora la rentabilidad al usar maquinas modernas.
			ROE	Invierten en publicidad para hacer venta de sus productos
				Usan nuevas estrategias para incrementar sus ventas.
				Incrementa sus ventas al vender productos de calidad



			Margen operativo	Las ventas es el principal indicador de rentabilidad en la organización.
			Rotación de activo total	Los precios son una atracción de la empresa hacia los clientes.
				Atiende a una clientela fuera del área de su empresa
	<b>SITUACIÓN FINANCIERA</b>	7	Apalancamiento	La empresa regulariza los registros de los productos faltantes
				La empresa utiliza una categorización de las mercaderías para la preparación de los inventarios físico
			Liquidez corriente	La empresa realiza preparación de los inventarios físicos en base a un cronograma establecido
				La empresa asigna a una persona capacitada para el conteo de los inventarios físicos
				La persona asignada para el conteo de inventarios realiza el conteo de las mercaderías según un layout
			Liquidez absoluta	Los productos catalogados como desmedro son identificados correctamente
				Los métodos de valuación son procedimientos utilizados con la finalidad de calcular el costo de las mercaderías

			Prueba Ácida	En la negociación con los proveedores se acuerda la exclusividad de ciertos productos que brinden beneficios económicos.
--	--	--	--------------	--

## El Instrumento de Investigación y constancia de su aplicación

### INSTRUCCIONES:

Lea atentamente cada una de las interrogantes y marca con una (X) la alternativa que crea conveniente. Según la tabla de valoración siguiente: (duración aproximada 20 min).

SIEMPRE	1
CASI SIEMPRE	2
A VECES	3
CASI NUNCA	4
NUNCA	5

Nº	DIMENSIONES / Ítems	Valoración				
		1	2	3	4	5
	<b>Dimensión: Presupuesto de ventas</b>					
1	La empresa utiliza políticas de endeudamiento.					
2	La empresa recurre a terceros para solicitar préstamos..					
3	Los pronósticos de ventas sirven para racionalizar los recursos.					
4	Los pronósticos de ventas ayudan a minimizar el nivel de incertidumbre.					
5	Los presupuestos sirven de apoyo para solicitudes de crédito.					
6	La empresa elabora planes de financiamiento					
7	Realizan estados financieros proyectados trimestralmente					
8	Los planes de financiamiento contienen alternativas..					
	<b>Dimensión: Presupuesto de gastos</b>					
9	Se realizan las comparaciones de estados financieros proyectados con los reales					
10	El gerente formula los objetivos de la empresa en términos de números contables					
11	La empresa realiza presupuestos a corto plazo.					
12	La empresa establece sus objetivos anualmente.					

13	Los estados financieros proyectados expresan los objetivos de la empresa..					
14	Los planificadores resuelven problemas basándose en su criterio					
15	La planeación permite establecer los objetivos de la organización					
	<b>Dimensión: Situación Económica</b>					
16	Se comunica al personal la planeación financiera de la empresa					
17	La empresa mejora la rentabilidad al usar maquinas modernas.					
18	Invierten en publicidad para hacer venta de sus productos					
19	Usan nuevas estrategias para incrementar sus ventas.					
20	Incrementa sus ventas al vender productos de calidad					
21	Las ventas es el principal indicador de rentabilidad en la organización.					
22	Los precios son una atracción de la empresa hacia los clientes.					
23	Atiende a una clientela fuera del área de su empresa					
	<b>Dimensión: Situación Financiera</b>					
24	La empresa regulariza los registros de los productos faltantes					
25	La empresa utiliza una categorización de las mercaderías para la preparación de los inventarios físico					
26	La empresa realiza preparación de los inventarios físicos en base a un cronograma establecido					
27	La empresa asigna a una persona capacitada para el conteo de los inventarios físicos					

<b>28</b>	La persona asignada para el conteo de inventarios realiza el conteo de las mercaderías según un layout					
<b>29</b>	Los productos catalogados como desmedro son identificados correctamente					
<b>30</b>	Los métodos de valuación son procedimientos utilizados con la finalidad de calcular el costo de las mercaderías					

## Confiabilidad y validez del instrumento

Anexo a  
CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: PLAN FINANCIERO

N°	DIMENSIONES / Items	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>DIMENSIÓN 1: PRESUPUESTO DE VENTAS</b>								
1	La empresa utiliza políticas de endeudamiento.	X		X		X		
2	La empresa recurre a terceros para solicitar préstamos.	X		X		X		
3	Los pronósticos de ventas sirven para racionalizar los recursos.	X		X		X		
4	Los pronósticos de ventas ayudan a minimizar el nivel de incertidumbre.	X		X		X		
5	Los presupuestos sirven de apoyo para solicitudes de crédito.	X		X		X		
6	La empresa elabora planes de financiamiento	X		X		X		
7	Realizan estados financieros proyectados trimestralmente	X		X		X		
8	Los planes de financiamiento contienen alternativas.	X		X		X		
<b>DIMENSIÓN 2: PRESUPUESTO DE GASTOS</b>								
9	Se realizan las comparaciones de estados financieros proyectados con los reales	X		X		X		
10	El gerente formula los objetivos de la empresa en términos de números contables	X		X		X		
11	La empresa realiza presupuestos a corto plazo.	X		X		X		
12	La empresa establece sus objetivos anualmente	X		X		X		
13	Los estados financieros proyectados expresan los objetivos de la empresa.	X		X		X		
14	Los planificadores resuelven problemas basándose en su criterio	X		X		X		
15	La planeación permite establecer los objetivos de la organización	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

Opinión de aplicabilidad:    **Aplicable** [ X ]    **Aplicable después de corregir** [ ]    **No aplicable** [ ]

05. de OCTUBRE . Del 2020

Apellidos y nombres del juez validador: **HENRRY WILLIAM GARCIA CHIHUAN**    DNI: 2188070.

Especialidad del evaluador: ...AUDITORIA – GESTION ESTRATEGICA

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico formulado.  
<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

  
 CPC: Henry William Garcia Chihuan  
 MAT. N° 09-1298 CCPJ

## ANEXO B

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA

N°	DIMENSIONES / Ítem	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Suficiencia
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>DIMENSIÓN 1: SITUACIÓN ECONOMICA</b>								
1	Se comunica al personal la planeación financiera de la empresa	X		X		X		
2	La empresa mejora la rentabilidad al usar máquinas modernas.	X		X		X		
3	Invieren en publicidad para hacer venta de sus productos	X		X		X		
4	Usan nuevas estrategias para incrementar sus ventas.	X		X		X		
5	Incrementa sus ventas al vender productos de calidad	X		X		X		
6	Las ventas es el principal indicador de rentabilidad en la organización.	X		X		X		
7	Los precios son una atracción de la empresa hacia los clientes.	X		X		X		
8	Atiende a una clientela fuera del área de su empresa	X		X		X		
<b>DIMENSIÓN 2: SITUACIÓN FINANCIERA</b>								
9	La empresa regulariza los registros de los productos faltantes	X		X		X		
10	La empresa utiliza una categorización de las mercaderías para la preparación de los inventarios físicos	X		X		X		
11	La empresa realiza preparación de los inventarios físicos en base a un cronograma establecido	X		X		X		
12	La empresa asigna a una persona capacitada para el conteo de los inventarios físicos	X		X		X		
13	La persona asignada para el conteo de inventarios realiza el conteo de las mercaderías según un layout	X		X		X		
14	Los productos catalogados como desmedro son identificados correctamente	X		X		X		
15	Los métodos de valuación son procedimientos utilizados con la finalidad de calcular el costo de las mercaderías	X		X		X		
16	En la negociación con los proveedores se acuerda la exclusividad de ciertos productos que brinden beneficios económicos.	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

Opinión de aplicabilidad:      **Aplicable [ X ]**      **Aplicable después de corregir [ ]**      **No aplicable [ ]**

05 de OCTUBRE del 2020

Apellidos y nombres del juez validador: **HENRRY WILLIAM GARCIA CHIHUAN**    DNI: 21288070

Especialidad del evaluador: **AUDITORIA – GESTION ESTRATEGICA**

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

  
CPC: Henry William Garcia Chihuan  
M.N.T. N° 88.179.0021

### La data de procesamiento de datos

1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
6	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
7	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
8	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
10	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
11	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
12	2	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4
13	2	2	1	3	2	3	3	3	3	2	1	2	1	3	2
14	2	1	2	2	2	2	2	3	3	2	1	2	2	3	3
15	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2
16	2	1	1	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	2	3
17	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	2	3	2	3	4
18	1	4	4	4	4	4	2	4	4	4	2	4	4	4	2
19	1	3	3	2	1	2	2	3	1	3	4	4	2	4	2
20	2	2	2	2	1	3	2	2	1	2	2	3	2	2	2
21	3	3	2	2	1	3	2	2	1	2	2	2	2	2	3
22	2	2	1	2	1	3	2	2	1	2	2	2	2	3	2





45	2	2	3	5	5	4	4	1	2	4	2
46	3	2	3	5	4	3	2	3	4	2	5
47	2	2	3	3	5	4	2	4	3	1	3
48	3	2	1	4	4	2	4	4	2	2	5
49	2	1	3	4	4	2	2	2	2	2	2
50	3	1	3	3	4	2	4	5	3	2	3
51	2	1	2	5	3	3	2	5	2	4	2
52	2	2	2	5	5	3	2	5	3	2	3
53	4	2	2	2	3	2	3	3	5	5	2
54	3	2	3	2	5	3	4	4	2	1	2
55	4	2	3	2	3	3	2	4	2	2	1
56	3	1	2	5	3	2	2	5	2	3	4
57	5	1	2	1	5	2	2	5	5	2	3
58	2	1	2	2	5	2	2	5	2	3	4
59	2	2	2	5	5	4	2	3	2	2	2
60	4	2	2	1	4	3	2	5	3	1	4
61	3	2	3	2	3	2	1	3	2	3	3
62	4	1	3	5	3	3	2	5	3	2	3
63	2	1	2	5	3	3	2	5	2	2	1
64	3	1	2	5	5	2	3	5	2	1	3
65	2	2	3	5	5	2	3	5	3	2	2
66	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	2
67	4	2	3	1	4	2	2	3	4	2	2
68	4	2	3	5	3	5	2	5	2	1	2
69	2	2	2	1	5	5	2	5	3	2	2
70	2	2	2	2	5	3	3	5	2	3	1
71	3	2	2	2	5	3	3	3	2	2	3
72	5	2	3	5	4	2	3	5	2	3	2

## Consentimiento informado

### CARTA SOLICITUD DE PERMISO

Lima, 01 de setiembre del 2020

Señor  
**Fernando Garcia Espinoza**  
 Gerente General  
Presente.-

De mi mayor consideración

Yo **Carlos Martín Cespedes Puente**, identificado con DNI **44365507** en mi calidad de Bachiller en Contabilidad y Finanzas de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Universidad Peruana Los Andes, como Asistente del Area Contable solicito permiso para utilizar información confidencial (datos contables y estadísticos) de su representada la Empresa **INVERSIONES E INDUSTRIAS MIRFER SAC**, del mismo modo encuestar a los trabajadores para mi proyecto de tesis, cuyo título es **“Plan Financiero y Situación Económica Financiera en la empresa Inversiones e Industrias Mirfer S.A.C, Lima-2019”**. Como condiciones contractuales, me comprometo a:


- (1) No divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, artículos, contratos, estados de cuenta y demás materiales) que, con objeto de la relación de trabajo, me fue suministrada.
- (2) No proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, directa o indirectamente, información alguna de las actividades y/o procesos de cualquier clase que fuesen observadas en la sede durante la duración del proyecto.
- (3) No utilizar completa o parcialmente ninguno de los productos (documentos, metodología, procesos y demás) relacionados con el proyecto. Asumo que toda información y el resultado del proyecto serán de uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa será la base para la construcción de un estudio de caso. La información y resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la formación de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas.

Así mismo, me comprometo a entregar un ejemplar como muestra de agradecimiento con la Empresa.

Atentamente,

  
 Carlos Cespedes Puente

INVERSIONES E INDUSTRIAS MIRFER S.A.C.  
  
 FERNANDO GARCIA ESPINOZA  
 GERENTE GENERAL

**Fotos de la aplicación del instrumento**







