

UNIVERSIDAD DE HUANUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**“Estrategias del desarrollo financiero de la empresa Plaza Hogar
E.I.R.L Huánuco 2020-2023”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA: Martel Lopez, Lilian Disney

ASESOR: Toledo Martínez, Juan Daniel

HUÁNUCO – PERÚ

2023

U

TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

- Tesis (X)
- Trabajo de Suficiencia Profesional ()
- Trabajo de Investigación ()
- Trabajo Académico ()

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN: Gestión de la teoría contable

AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN (2020)

CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:

Área: Ciencias Sociales

Sub área: Economía y Negocios

Disciplina: Negocios, Administración

D

DATOS DEL PROGRAMA:

Nombre del Grado/Título a recibir: Título Profesional de Contador Público

Código del Programa: P12

Tipo de Financiamiento:

- Propio (X)
- UDH ()
- Fondos Concursables ()

DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 70651237

DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 22510018

Grado/Título: Maestro en ciencias administrativas con mención en: gestión pública

Código ORCID: 0000-0003-2906-9469

H

DATOS DE LOS JURADOS:

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Anibal Rivero, Rafael Antonio	Doctor en gestión empresarial	41693326	0000-0003-1423-2737
2	Espinoza Chavez, Lucy Janet	Maestra en ciencias contables con mención en: "auditoria y tributación"	22507319	0000-0001-9096-3967
3	Garay Encarnacion, Jose Luis	Maestro en contabilidad, mención: auditoria	46094499	0009-0003-5997-5064

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS.

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las **08:30 horas del día 18 del mes de diciembre del año 2023** en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunieron la sustentante y el Jurado Calificador, integrado por los docentes:

Dr. Rafael Antonio Anibal Rivero	(Presidente)
Mtra. Lucy Janet Espinoza Chávez	(Secretario)
Mtro. José Luis Garay Encarnación	(Vocal)

Nombrados mediante la **Resolución N° 2177-2023 -D-FCOMP-PACF-UDH**, para evaluar la Tesis intitulada **"ESTRATEGIAS DEL DESARROLLO FINANCIERO DE LA EMPRESA PLAZA HOGAR E.I.R.L HUÁNUCO 2020-2023"**, presentado por la Bachiller, **MARTEL LOPEZ, Lilian Disney**, para optar el **título Profesional de Contador Público**.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándola Aprobada con el calificativo cuantitativo de 14 (catorce) y cualitativo de Suficiente (Art.47 - Reglamento General de Grados y Títulos).

Siendo las **9:00 horas del día 18 del mes de diciembre del año 2023**, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.



Dr. Rafael Antonio Anibal Rivero
N° DNI 41693326

Código ORCID: 0000-0003-1423-2737

PRESIDENTE



Mtra. Lucy Janet Espinoza Chávez
N° DNI 22507319

Código ORCID: 0000-0001-9096-3967

SECRETARIO



Mtro. José Luis Garay Encarnación
N° DNI 46094499

Código ORCID: 0009-0003-5997-5064

VOCAL



UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

Yo, **Juan Daniel Toledo Martínez**, asesor(a) del **P.A. Contabilidad y Finanzas** y designado(a) mediante documento: **Resolución N° 1592-2023-D-FCOMP-PACF-UDH** del estudiante **MARTEL LÓPEZ, Lilian Disney** de la investigación titulada **ESTRATEGIAS DEL DESARROLLO FINANCIERO DE LA EMPRESA PLAZA HOGAR E.I.R.L. HUÁNUCO 2020-2023**.

Puedo constar que la misma tiene un índice de similitud del **20%** verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el Software Turnitin.

Por lo que concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con todas las normas de la Universidad de Huánuco.

Se expide la presente, a solicitud del interesado para los fines que estime conveniente.

Huánuco, 19 de diciembre del 2023

Toledo Martínez Juan Daniel

DNI N° 22510018

Código Orcid N° 0000-0003-2906-9469

MARTEL LOPEZ LILIAN DISNEY- "ESTRATEGIAS DEL DESARROLLO FINANCIERO DE LA EMPRESA PLAZA HOGAR E.I.R.L HUÁNUCO 2020-2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

20%

INDICE DE SIMILITUD

19%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.udh.edu.pe

Fuente de Internet

8%

2

renati.sunedu.gob.pe

Fuente de Internet

4%

3

revistapublicando.org

Fuente de Internet

2%

4

1library.co

Fuente de Internet

<1%

5

aprendeainvertirahora.com

Fuente de Internet

<1%

6

estudiosdeeconomia.uchile.cl

Fuente de Internet

<1%

7

repositorioacademico.upc.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

8

Submitted to Instituto Superior de Artes,
Ciencias y Comunicación IACC

Trabajo del estudiante

<1%

Toledo Martínez Juan Daniel

DNI N° 22510018

Código Orcid N° 0000-0003-2906-9469

DEDICATORIA

Dedico este proyecto en primer lugar a Dios por la vida la salud y haberme guiado siempre por un buen camino.

A mi familia por la ayuda y comprensión que me dan el día a día, en especial a mis queridos padres Eda y Pompeyo por haberme brindado su apoyo incondicional en todo el proceso de mi desarrollo profesional y sus gran confianza y cariño hacia a mí.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad de Huánuco por acogerme en sus aulas, en especial al programa académico profesional de contabilidad y finanzas, por la oportunidad de formarme como profesional.

A mi Docente y asesor Juan Daniel Toledo Martínez por el apoyo que me ha brindado durante la elaboración de mi tesis, la enseñanza, orientación, experiencia y disposición de su tiempo.

Al gerente y contador de la empresa Plaza Hogar EIRL de la ciudad de Huánuco por su tiempo y colaboración en la entrevista realizada.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMIENTO.....	III
ÍNDICE.....	IV
ÍNDICE DE TABLAS	VI
RESUMEN	VII
ABSTRACT.....	VIII
INTRODUCCIÓN	IX
CAPÍTULO I.....	11
PROBLEMAS DE INVESTIGACIÓN	11
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	11
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	13
1.2.1. PROBLEMA GENERAL	13
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	13
1.3. OBJETIVOS.....	13
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	13
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	13
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	14
1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA	14
1.4.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA	14
1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA	14
1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN	14
1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	15
CAPÍTULO II.....	16
MARCO TEÓRICO.....	16
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	16
2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES	16
2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES	18
2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES.....	19
2.2. BASES TEÓRICAS	21
2.2.1. ESTRATEGIAS DEL DESARROLLO FINANCIERO.....	21
2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES	28
2.4. VARIABLES.....	29

2.4.1. VARIABLE INDEPENDIENTE.....	29
2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	30
CAPÍTULO III	31
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	31
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	31
3.1.1. ENFOQUE	31
3.1.2. ALCANCE O NIVEL	31
3.1.3. DISEÑO	32
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA	32
3.2.1. POBLACIÓN	32
3.2.2. MUESTRA.....	33
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	33
3.3.1. TÉCNICAS	33
3.3.2. INSTRUMENTOS.....	33
3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE	
INFORMACIÓN	34
3.4.1. INTERPRETACIÓN DE DATOS Y RESULTADOS.....	34
3.4.2. ANÁLISIS DE DATOS.....	34
CAPÍTULO IV	35
RESULTADOS.....	35
4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS	35
CAPÍTULO V.....	48
DISCUSION DE RESULTADOS	48
5.1. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL TRABAJO DE	
INVESTIGACIÓN	48
CONCLUSIONES.....	52
RECOMENDACIONES	54
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	55
ANEXOS.....	59

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Trabajadores de la empresa	32
Tabla 2 Trabajador que forma parte de la muestra	33
Tabla 3 ¿Cuál es la estructura de capital en la empresa plaza hogar durante el periodo 2020-2023?	36
Tabla 4 ¿Cuáles fueron los principales factores que han determinado para obtener el préstamo bancario en la empresa Plaza Hogar durante estos últimos 4 años?	37
Tabla 5 ¿considera usted que hay alguna estrategia específica que la empresa ha implementado para gestionar su deuda y optimizar su estructura de capital?	38
Tabla 6 ¿Qué tipo de inversión ha realizado la empresa en los últimos 4 años? ¿considera usted que fueron exitosas?	39
Tabla 7 ¿De qué manera la variación de existencia en stock influye en el desarrollo financiero de la empresa?	40
Tabla 8 ¿Cuáles fueron las principales fuentes de inversión tanto internas como externas durante el periodo 2020-2023?	41
Tabla 9 ¿De qué manera la empresa realiza una inversión del crecimiento externo e interno?	42
Tabla 10 ¿Cree usted que la inversión a plazo fijo es la mejor opción para esta empresa? ¿Mencione por qué?	43
Tabla 11 ¿Cómo ha afectado la pandemia a la empresa en términos de riesgo financiero y de mercado?	44
Tabla 12 ¿considera usted que es importante un buen análisis de riesgo financiero dentro de la empresa?.....	45
Tabla 13 ¿Qué medidas o estrategias se ha implementado para reducir o gestionar el riesgo de mercado?.....	46
Tabla 14 ¿Qué acciones o medidas tomaría usted en caso de enfrentar un riesgo de liquidez en el futuro?	47

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulada “ESTRATEGIAS DEL DESARROLLO FINANCIERO DE LA EMPRESA PLAZA HOGAR EIRL HUÁNUCO 2020-2023”, tuvo como objetivo fundamental, analizar aspectos como la estructura de capital, su capacidad de gestión de riesgo, las inversiones, entre otros ya que esto puede influir en la efectividad de las estrategias implementadas, por el cual se tomó como objetivo general analizar cuáles son las estrategias del desarrollo financiero en la empresa “PLAZA HOGAR EIRL” Huánuco 2020-2023.

Por tal motivo se utilizó la siguiente metodología de tipo aplicada con un enfoque cuantitativo, alcance o nivel descriptivo y un diseño no experimental transversal, la variable independiente de esta investigación fue las estrategias del desarrollo financiero, la población estuvo conformado por 4 miembros que integran la empresa PLAZA HOGAR EIRL y la muestra fue de 2 personas entre el gerente y contador. La técnica empleada en el presente estudio fue la entrevista la cual se aplicó como instrumento la guía entrevista que consta de 13 preguntas abiertas y estructuradas. Se considera que la empresa ha implementado una buena planificación financiera el cual les ayuda a tener una visión clara de sus ingresos y gasto, sino que también decidieron estratégicamente optar por un préstamo bancario el cual lo usaron para solventar los gastos de la empresa y así también con fines de mejorar la infraestructura. Una evaluación de la situación financiera es fundamental para optar por un préstamo bancario de esta manera ver la capacidad de pago y de acuerdo a ello negociar plazos de pago más flexibles, refinanciar la deuda.

palabras claves: estrategias, inversión, riesgo, estructura, capital.

ABSTRACT

The present research work entitled “STRATEGIES OF THE FINANCIAL DEVELOPMENT OF THE COMPANY PLAZA HOGAR EIRL HUÁNUCO 2020-2023”, had as its fundamental objective, to analyze aspects such as the capital structure, its risk management capacity, investments, among others since This can influence the effectiveness of the implemented strategies, for which the general objective was taken to analyze what the financial development strategies are in the company “PLAZA HOGAR EIRL” Huánuco 2020-2023.

For this reason, the following applied methodology was used with a quantitative approach, scope or descriptive level and a transversal non-experimental design, the independent variable of this research was the financial development strategies, the population was made up of 4 members who make up the company PLAZA HOGAR EIRL and the sample was 2 people between the manager and accountant. The technique used in this study was the interview, which used the interview guide as an instrument, which consists of 13 open and structured questions. It is considered that the company has implemented good financial planning which helps them have a clear vision of their income and expenses, but they also strategically decided to opt for a bank loan which they used to cover the company's expenses and thus also for the purpose of improving infrastructure. An evaluation of the financial situation is essential to opt for a bank loan in this way to see the payment capacity and accordingly negotiate more flexible payment terms, refinance the debt.

keywords: strategies, investment, risk, structure, capital.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado “Estrategias del Desarrollo Financiero de la empresa plaza hogar EIRL Huánuco 2020-2023” se dispuso a dar respuesta a la problemática planteada ¿cuáles son las estrategias del desarrollo financiero en la empresa Plaza Hogar EIRL Huánuco 2020-2023? bajo este escenario, este trabajo fue proyectado para ser de ayuda para futuros investigadores, así mismo se utilizaron herramientas como guías de entrevista para comparar los supuestos con los objetivos planteados y analizar las estrategias del desarrollo financiero, Se considera que la empresa ha implementado una buena planificación financiera el cual les ayuda a tener una visión clara de sus ingresos y gasto, sino que también decidieron estratégicamente optar por un préstamo bancario el cual lo usaron para solventar los gastos de la empresa y así también con fines de mejorar la infraestructura.

El trabajo de investigación comprende cinco capítulos:

Capítulo I: Planteamiento del problema, donde se expone y se analiza la descripción de la realidad problemática que busca responder a la pregunta Cuáles son las estrategias del desarrollo financiero en la empresa Plaza Hogar EIRL Huánuco, lo cual esta interrogante será esclarecida mediante los objetivos que orientan al presente trabajo de investigación.

Capítulo II: Marco Teórico, que comprende los antecedentes de la investigación, las principales bases teóricas, el análisis y estudio de las variables de la investigación, el glosario de términos técnicos del lenguaje contable que se utilizó en el desarrollo de la investigación, además de la formulación de la hipótesis que se refieren a las respuestas tentativas al problema planteado.

Capítulo III: Metodología, consideramos el cumplimiento estricto al método de investigación científica en el perfil planteado en el índice, en el cual se presenta el desarrollo del tipo de investigación, diseño metodológico, población y muestra; Operacionalización de variables, técnicas de recolección de datos, técnicas para el procesamiento y análisis de la información.

Capítulo IV: Resultados, se presentan los resultados obtenidos de la entrevista

Capítulo V: Finalmente se presentan la relevancia e importancia del estudio a través del capítulo de la discusión, a su vez se establecen las conclusiones que se han elaborado tomando en cuenta los objetivos determinados en la investigación y su cumplimiento de los mismos y para terminar las recomendaciones que deben estar estrictamente relacionadas con el planteamiento de los resultados producto del trabajo de contrastación.

CAPÍTULO I

PROBLEMAS DE INVESTIGACIÓN

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Quisanga (2019) Durante la última década, las pequeñas y medianas empresas conocidas como pymes han enfrentado diversas dificultades en su funcionamiento normal, que deben superar varios desafíos que surgen de este proceso natural. Para abordar esta realidad económica global, mantener la competitividad a nivel local y nacional es a menudo la única herramienta viable. Lograr esta tarea aparentemente sencilla requiere la formulación e implementación de una serie de políticas específicas para cada unidad, incluidas la manufactura y la producción, la gestión de recursos humanos, la apertura y el acceso a los mercados, etc., las cuales son claras y aplicables.

La falta de estrategias como previsión, análisis financiero, revisión de la estructura financiera, gestión de riesgo financiero, rentabilidad y gestión de efectivo, contribuyó al fracaso de la entidad (Macahuachi, 2023, pág. 9).

Aguilar (2020) menciona la reconfiguración y reinención como forma de mantener el dinamismo de la empresa, es decir, la búsqueda de nuevas oportunidades para promover la continuidad de las personas jurídicas, saliendo de tu zona de confort, y de esta manera aprendiendo nuevas habilidades y cambiando los hábitos de hacer lo mismo.

Silupú (2020) Con vista empresarial, las empresas deben responder a nuevas demandas por parte de los consumidores, quienes modifican sus costumbres y preferencias para preservar su salud. Por ello, las organizaciones evalúan sus recursos disponibles para innovar y manejar sus provisiones a corto plazo, en donde la liquidez juega un rol muy importante para las decisiones financieras a tomar, pues, con la existencia de tanta incertidumbre las inversiones a largo plazo se deben limitar. El empresario toma un rol más estratégico permitiéndole anticipar los sucesos de los próximos días y de esa manera busca que se produzca un valor agregado que lo diferencia de sus competidores. Además, se brinda información sobre

políticas y medidas aprobadas por el gobierno que pueden afectar su plan estratégico o de expansión; Por lo tanto, el plan debe evaluarse y ajustarse periódicamente.

La empresa Plaza Hogar EIRL de Huánuco es una empresa importadora el cual se dedica a la venta de locerías y plásticos, durante la pandemia de covid-19 ha tenido un impacto significativo en las empresas en todo el mundo, esta empresa no fue la excepción ya que a inicios de la pandemia la empresa tuvo que cerrar por falta de la demanda y por la emergencia sanitaria que se vivió en aquellos momentos. Cabe mencionar que en el año 2020 la economía de esta empresa fue más afectada, ya que tuvo indicios de riesgo financiero debido a los factores externos que afectaron la estabilidad financiera de la empresa por que había bajado hasta en un 60% en sus ingresos anuales, por lo que procedió a realizar reducción de personal, cancelar la compra de mercaderías y demás actividades.

A pesar de las dificultades que atravesó esta empresa para posicionarse en el entorno competitivo y tener un buen desarrollo financiero, ha logrado realizar tácticas, métodos y estrategias que lo han ayudado a crecer, como se podría mencionar que gran parte de la inversión es proveniente no solo de su capital propio sino también de los grandes préstamos bancarios que tuvieron que adquirir para así de esta manera seguir implementado en la infraestructura de la empresa, trayendo más novedades, y sobre todo productos de calidad.

Teniendo en cuenta que la estructura del capital fue tomada de una manera correcta por parte del gerente y los dueños que lo integran, ya que dentro de ello implica bastante la toma de decisiones para realizar una buena inversión. De este modo, los recursos se utilizaron de manera eficiente, es por ello que en la actualidad esta empresa ha logrado posicionarse siendo la más grande competencia de muchos negocios con el mismo rubro en esta ciudad.

Por lo tanto, el objetivo de este estudio es analizar aspectos como la estructura de capital su capacidad de gestión de riesgo, las inversiones entre otros lo cual también sería relevante evaluar el entorno económico y financiero

en el que se encuentra la empresa ya que esto puede influir en la efectividad de las estrategias implementadas, así mismo al investigar y analizar estas áreas se podrá identificar las estrategias más exitosas que ha implementado la empresa plaza hogar EIRL en los periodos 2020-2023 ,de esta manera proponer nuevas estrategias que la empresa podría considerar en el futuro para mejorar su desarrollo financiero y alcanzar sus objetivos comerciales.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cuáles son las estrategias del desarrollo financiero en la empresa “Plaza Hogar EIRL “Huánuco 2020-2023?

1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

¿De qué manera la estructura de capital se aplicó en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023?

¿Qué tipo de inversión se aplicó en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023?

¿Qué riesgos financieros se detectaron en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar cuáles son las estrategias del desarrollo financiero en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Analizar cómo la estructura de capital se aplicó en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020 – 2023.

Analizar qué tipo de inversión se aplicó en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023

Analizar qué riesgos financieros se detectaron en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020 -2023

1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

En el estudio actual se desarrollaron conceptos y conocimientos, asimismo se revisaron y contrastaron las teorías estudiadas para luego analizar los datos que se obtengan siendo presentados como una propuesta para incorporar al conocimiento existente múltiples políticas específicas para la entidad “Plaza Hogar E.I.R.L para así ampliar conocimientos.

1.4.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

También proporcionó nuevas ideas y sugerencias para las futuras investigaciones del tema.

Este trabajo fue proyectado para ser de ayuda para futuros investigadores sobre las estrategias del desarrollo financiero ya que es un tema estudiado en la coyuntura actual.

1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

En la presente investigación se aplicó entre los métodos de investigación científica documentados se desarrollaron marco teórico de variables, se utilizaron herramientas como guías de entrevista para comparar los supuestos con los objetivos planteados y analizar las estrategias del desarrollo financiero.

1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

La falta de disponibilidad de tiempo por parte de los integrantes de esta empresa para contestar la entrevista a aplicarse en el tiempo oportuno y el tiempo que se realizó el trabajo de campo y documental fue limitado, así mismo se había conversado con el propietario y no se pudo acceder a su

información financiera u otro tipo de información para realizar un análisis documental

Sin embargo, se logró superar estas limitaciones realizando la entrevista al gerente y contador para realizar el desarrollo de la investigación, anticipando con tiempo incluso semanas antes para programar una cita con el gerente y con para que de esta manera no haya complicaciones al momento de realizar la entrevista.

1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Esto es posible porque existieron recursos humanos, materiales y económicos para realizar el estudio.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Los casos anteriores analizaron trabajos basados en variables utilizadas anteriormente.

2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Reyes, et.al. (2022) en su artículo de investigación titulado "*Perspectivas de la Administración Financiera y su Competitividad en las Pymes Ecuatorianas*" menciona la finalidad de este artículo es detectar las perspectivas de la administración financiera y la interacción con la postura competitiva que necesitan las Pymes para su desarrollo y supervivencia, se efectuó una revisión de la literatura de autores clásicos y modernos, ubicados de forma mundial y nacional, que han realizado sus contribuciones referentes al tema en años actuales. La metodología es de carácter exploratorio, detallado, correlacional. Además, para la sistematización se utilizó la correlación de Pearson alcanzando un coeficiente de 0,822 y un p (0,045). En conclusión, las estrategias financieras que se implementen en las Pymes, son un elemento indispensable para conocer la forma de cómo permanecen compitiendo en la zona y la utilización integral de las habilidades usadas, y su administración; por consiguiente, de dichas estrategias dependerá si se tiene o no triunfo empresarial.

Yoza, et.al.(2021) En su trabajo de investigación titulado "*crecimiento empresarial, estrategias de desarrollo del mercado en el sector mipymes*" en la universidad estatal del Sur de Manabí, Manabí, Ecuador hace mención que actualmente, el sector de las MiPymes se encuentra en medio de condiciones adversas, caracterizadas por la sobre oferta de productos y servicios y altos niveles de incertidumbre; estas y otras manifestaciones externas las han llevado a dedicar gran parte del esfuerzo administrativo, a la búsqueda de nuevas alternativas

que permitan contrarrestar los efectos de la competencia y los drásticos cambios comerciales a nivel mundial. El presente estudio se enfoca en analizar las estrategias de desarrollo del mercado que han permitido que muchas MiPymes ecuatorianas logren un crecimiento empresarial y sobre todo la sostenibilidad en el mercado. A través de una investigación de tipo descriptiva, bajo un enfoque cualitativo, no experimental se caracterizaron de manera crítica las estrategias de desarrollo de mercados que presentan las MiPymes en el Ecuador. Los resultados muestran que la creatividad e innovación y la resiliencia con la que operan los negocios han sido clave para mantenerse en el mercado.

Anguiano y Ruiz (2020) en su artículo de investigación titulado “*Desarrollo financiero y crecimiento económico en América del norte*” en la universidad católica de Colombia, menciona que el objetivo del presente estudio es analizar el vínculo entre tres diferentes medidas de desarrollo financiero y las tasas de crecimiento económico de Estados Unidos, Canadá y México, empleando paneles de datos anuales para el periodo 1980-2017. Este trabajo busca contribuir a la literatura empírica en tres aspectos relevantes: en primer lugar, se analizan de manera conjunta tres economías muy interrelacionadas, pero con importantes asimetrías en cuanto a sus niveles de desarrollo económico y financiero, particularmente en el caso de México; en segundo lugar, se usa la técnica de factores dinámicos para distinguir las características comunes e idiosincráticas de las variables establecidas; por último, se investiga la dirección de causalidad entre el desarrollo del sector financiero y el crecimiento económico de los países de América del Norte, aspecto que resulta relevante por cuanto ha sido relativamente poco analizado por la literatura existente. La metodología del estudio se sustenta en el análisis de estadística descriptiva y en la estimación de un modelo de factores dinámicos comunes y de pruebas de causalidad para datos en panel. En concreto, se utilizan paneles de datos, con la finalidad de aprovechar la información estadística disponible de una forma eficiente.

2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Bernales y Villegas (2022) en su trabajo de investigación titulado *“Estrategias financieras y rentabilidad en la empresa Alicorp período 2016 – 2021”* para optar el título profesional de Licenciada en administración en la universidad Cesar Vallejo Lima-Perú. El objetivo principal fue determinar el impacto de las estrategias financieras en la rentabilidad de la empresa Alicorp S.A., periodo 2016-2021, es una investigación de enfoque cuantitativo con diseño no experimental, correlacional - causal de corte longitudinal. La técnica establecida fue el análisis documental donde los documentos que se utilizaron para estudiarlos fueron los estados financieros, análisis y discusión de los resultados financieros y las memorias anuales de todos los trimestres desde 2016 a 2021. Se obtuvo como resultado a través del análisis de regresión múltiple que el ANOVA arroja un nivel de significancia de $0,061 > 0,05$ donde se determinó que las estrategias financieras no tienen un impacto significativo con la rentabilidad. Sin embargo, se pudo demostrar que las estrategias financieras para reducir el capital invertido y estrategias para reducir el costo de capital si resultaron significativas con la rentabilidad de la empresa en estudio.

Davila (2020) en su trabajo de investigación titulado *“Desarrollo financiero y sus efectos en el crecimiento económico 2000 - 2017”* para optar el título profesional de economista en la Universidad católica Santo Toribio de Mogrovejo Chiclayo - Perú, tiene como principal objetivo analizar si el desarrollo financiero afecta en el crecimiento económico en el periodo 2000-2017. La muestra proviene de las bases de datos del Banco mundial y del Fondo Monetario Internacional (FMI), donde se aplica un modelo econométrico de panel de datos para 49 economías con una frecuencia anual en el periodo del 2000-2017. Esta investigación utiliza un diseño de investigación no experimental ya que se ejecutará sin manipular las variables. Es decir, se presta atención a los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural. Los resultados nos demuestran que los componentes del desarrollo financiero como el nivel de

profundidad financiera, el nivel de acceso del sistema financiero y el nivel de eficiencia del sector financiero afectan en el crecimiento económico.

Maza (2021) en su trabajo de investigación titulado *“Desarrollo financiero y crecimiento económico en el Perú, un análisis empírico para el período 1960 al 2018”* en la universidad nacional de Piura-Perú menciona que la caracterización del desarrollo financiero se torna importante en el crecimiento económico de las diferentes economías; sin embargo, para el caso peruano la evidencia es escasa; por ello el presente estudio busca determinar los factores que explican el lento crecimiento económico y su vínculo con el desarrollo financiero en la economía peruana durante el periodo 1960 – 2018. Se planteó una metodología aplicada, con diseño no experimental, longitudinal; con método econométrico, utilizando variables operacionales basadas en teorías del crecimiento económico y en evidencias empíricas. Se encontró evidencia empírica que apoya la relación de cointegración del crecimiento económico y el desarrollo financiero. Asimismo, se encontró evidencia empírica que apoya la hipótesis que la inversión o formación bruta de capital tiene una relación de causalidad directa y estadísticamente significativa sobre el crecimiento económico y el desarrollo financiero.

2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES

Vega y Salazar (2019) en su trabajo de investigación titulado *“Desarrollo financiero y su influencia en el crecimiento económico en la región Huánuco:2002–2016”* en la universidad Nacional Hermilio Valdizán Huánuco – Perú, analiza mediante el rol de asignar eficientemente los recursos de y hacia los agentes económicos que más lo valoran dicho modelo es la base para la formulación del modelo econométrico que sirve para determinar la influencia del desarrollo financiero regional, variable exógena (medido por las ratios de bancarización, intermediación financiera y profundización financiera regional) mediante el cual se intenta probar la hipótesis de investigación. Los resultados econométricos evidencian que el desarrollo del sistema

financiero regional ha influido positivamente en generar mayores tasas de crecimiento económico en la región de Huánuco, debido a que los coeficientes estimados para cada uno de los indicadores del desarrollo financiero regional tienen el signo esperado y son estadísticamente significativos, los coeficientes son 0.451012, 0.650800 y 0.502969 para las ratios de bancarización, intermediación financiera y profundización financiera, respectivamente; de esto se concluye que el nivel de bancarización influye más sobre el crecimiento económico regional.

Hidalgo (2021) en su tesis denominado "*Estrategias financieras para mejorar la rentabilidad en la tienda comercial Agro Martínez E.I.R.L. Huánuco. 2021*" para optar el título profesional de contador público en la Universidad de Huánuco Perú, Según el objetivo general es determinar que inciden en las estrategias financieras y la rentabilidad en la tienda comercial Agro Martínez Huánuco 2021 y así realizando una buena estrategia financiera generar mayor rentabilidad. Donde la presente tesis se desarrolló según la metodología de tipo de investigación aplicativo. El enfoque es cuantitativo para recurrir a la recaudación de datos para demostrar la hipótesis con la medición numérica y el análisis estadístico para ver la relación que existe entre las variables de estudio estrategia financiera y la rentabilidad. Se tomó el diseño descriptivo correlacional donde se utilizó la técnica de la encuesta, utilizando como instrumento al cuestionario para la recolección de datos y ser validados por el programa IBM SPSS Correlación de Pearson. Y la muestra estuvo conformada por los colaboradores de la tienda comercial Agro Martínez E.I.R.L. La tesis ha demostrado las hipótesis planteadas, haciendo que este conocimiento pueda permitirles realizar una buena estrategia financiera para generar mayor rentabilidad.

Maiz (2021) en su trabajo de investigación titulada "*Relación entre las desiciones fiancieras y la rentabilidad en la cooperativa Agro industrial Naranjillo Ltda .2014 – 2017*" para obtener el título profesional de contador público en la universidad Nacional Agraria de la selva Perú. Menciona el principal objetivo de la investigación fue precisar la relación

entre las decisiones financieras y de inversión con la rentabilidad de la Cooperativa Agro Industrial Naranjillo Ltda. 2014- 2017, el mismo que fue confirmado a través de la contrastación de la hipótesis; se evaluó un coeficiente de Spearman con un valor de -0.724 y de -0.441, para cada uno de los casos; ambos valores expresan una correlación negativa moderada y muy buena entre los componentes de la variable decisiones financieras (decisiones de inversión y decisiones de financiamiento) y la variable rentabilidad. En base a esos resultados se logra probar la hipótesis del trabajo de investigación, trabajando con los niveles de significancia estadística de la correlación para analizarlos con las variables consideradas en el estudio.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. ESTRATEGIAS DEL DESARROLLO FINANCIERO

Obando (2023) la estrategia financiera es un recurso de gestión que permite gestionar y optimizar el capital empresarial para lograr sus objetivos a largo plazo. Considera tanto los recursos, costos y presupuestos actuales como también factores externos a la organización para tomar decisiones que aseguren la financiación y los crecimientos futuros.

- Una estrategia es una actitud general, especialmente aquella que es común e identificable en el mercado.
- El mercado sirve de contexto para la estrategia, tanto económica como competitiva.
- El proceso de desarrollo de la estrategia es el proceso de elegir una ubicación común basándose en cálculos y análisis.
- Los analistas desempeñan un papel importante al proporcionar los resultados de los cálculos y análisis a los gerentes de negocios que controlan formalmente la elección de estrategias.

- La estrategia es el resultado de un proceso normativo, que luego se implementa y formula.

➤ **Importancia de una estrategia financiera**

Obando (2023) además de establecer y alcanzar sus metas, una estrategia financiera lo ayudará a tomar las decisiones correctas en el momento adecuado y le brindará una referencia a la que puede recurrir una y otra vez para hacer todo lo posible para lograr sus metas y aspiraciones. Existen 4 estrategias financieras, ciertos tipos de estrategias financieras utilizadas por las empresas. Sin embargo, los más comunes son:

- ✓ Estrategia de inversión
- ✓ Fondo de maniobra
- ✓ Estrategias de costes
- ✓ Gestión de riesgos

2.2.1.1. ESTRUCTURA DE CAPITAL

Benítez et al; (2018) Algunos creen que se puede haber una estructura optima, otros creen que esto no es posible y están de acuerdo en que debe haber un conjunto bien combinado de recursos de deuda, acciones ordinarias y preferentes e instrumentos de capital que la empresa pueda utilizar para financiar su inversión.

Actualícese (2020) Para determinar la estructura de capital adecuada para la empresa, es necesario analizar la rentabilidad y los riesgos de las opciones de financiación.

Una estructura de capital se denomina a la forma en que una empresa financia sus activos, combinando capital y deuda para financiar sus operaciones. Una empresa necesita recursos o activos, que pueden ser a través de financiamiento propio, Las inversiones o deudas de socios son recursos que se obtienen de terceros mediante el préstamo o la emisión de títulos de deuda

como bonos o acciones preferentes. La estructura de capital se refiere a la composición y las fuentes de financiamiento de una empresa también se conoce como combinación de deuda y patrimonio que se utiliza para financiar las operaciones y los proyectos de la empresa. La estructura de capital permite comprender cómo una entidad financia sus activos a través de fuentes propias o de terceros.

- **Deuda:** Este se refiere al dinero prestado por terceros tales como préstamo bancario.

La estructura de capital de la empresa se basa en la literatura académica y en muchos estudios empíricos realizados a lo largo del tiempo. (González, et.al. 2018)

- **Capital propio:** Se refiere a los recursos aportados por lo dueños de la empresa.

Muñoz (2022) El capital social se calcula para estimar el valor de una empresa al elaborar un balance y puede aumentarse a discreción del accionista si éste opta por retener los beneficios en lugar de distribuirlos en forma de dividendos.

A partir del primer punto surge otra ventaja: la posibilidad de construir una buena reputación entre el grupo objetivo y desarrollar una imagen de marca, por ejemplo:

- Clientes existentes y potenciales que facilitan la comunicación dentro del contrato.
- Los proveedores estarán más dispuestos a ofrecer condiciones de pago más flexibles.
- Los bancos y los acreedores tendrán la garantía del pago puntual de los préstamos

2.2.1.2. INVERSIÓN

La inversión es todo desembolso de recursos financieros disponibles para la compra de bienes materiales duraderos o herramientas de producción (equipos y maquinas) que la empresa utilizará por varios años para alcanzar sus objetivos. (Peumans, 1967)

Por lo tanto, si la inversión pretende satisfacer las necesidades de las personas a través de productos o servicios, por lo tanto, se deben realizar la investigación necesaria para determinar si la inversión será factible.

Principal (2023) Las estrategias de ahorro se utilizan a menudo para objetos de corto y mediano plazo un fondo de emergencia para reparaciones de automóviles, por ejemplo, invertir significa poner dinero en una cuenta o fondo con el objetivo de obtener ganancias Invertir le brinda la oportunidad de lograr mayores rendimientos con el tiempo, lo que puede conllevar un mayor riesgo.

- **El crecimiento interno:** Esto se debe a que la demanda ya es mayor que la oferta, o el negocio necesita expandirse porque se ha identificado una oportunidad para nuevos productos y/o servicios que expandirán el negocio actual. Inversión o simplemente porque los costes actuales afectan a la competitividad de la empresa. En tales casos, a menudo se consideran alternativas para complementar o reemplazar los activos existentes con activos más modernos y eficientes.
- **El crecimiento externo:** Esto se hace como parte de una estrategia para eliminar a la competencia, a menudo a través de fusiones horizontales y/o adquisiciones del mismo tipo que la empresa en cuestión, o porque es necesario eliminar barreras a los clientes y proveedores que desean un mayor control, incluidos los internos y control externo, en estos

casos a través de fusiones y/o adquisiciones verticales, con diferente carácter comercial pero proporcionando cadenas de producción distribución equivalentes.

➤ **Variación de existencias en stock**

Grupo la Nave (2022) Cuando hablamos de variación de inventario, hablamos de la diferencia de inventario que tiene una empresa durante un ejercicio, es decir inventario de apertura al comienzo del año en comparación con el inventario de cierre. En los estados financieros, una cuenta de cambio de inventario registra estos cambios valorando los bienes en función de su precio de compra.

El resultado de la variación de existencias permitirá a la empresa conocer dos aspectos importantes sobre su stock:

- Si la valoración del inventario final es mayor que la valoración del inventario inicial, los recursos de la empresa aumentan la contabilidad del estado de resultados se trata como ingreso.
- Si el inventario final está valorado en menos que el inventario inicial, esto indica un agotamiento de los recursos de la empresa desde el punto de vista contable, se considera gastos contables.

➤ **Inversión de plazo fijo**

Blum SAF (2023) La inversión a plazo fijo es una de las formas de inversión más fáciles porque permite a las personas depositar dinero en el banco y ganar intereses mientras los fondos están inmovilizados.

La tasa de interés a plazo fijo no es muy alta, pero es una opción muy atractiva para la mayoría de las personas porque es una inversión segura y cabe señalar que el banco devuelve el capital depositado y los intereses devengados al final del período especificado.

2.2.1.3. RIESGOS FINANCIEROS

Calle (2022) El riesgo financiero puede denominarse como la posibilidad de resultados negativos e inesperados debido a las tendencias del mercado.

Estos riesgos pueden deberse a una mala gestión de la liquidez o a riesgos asociados con ingresos inferiores a los esperados.

- **Riesgo de mercado:** Este riesgo es muy extenso ya que se da debido a cambios dinámicos en la oferta y la demanda. El riesgo de mercado surge en gran medida de la preocupación económica que puede afectar el desempeño de todas las empresas, no solo de una empresa específica. Los cambios en los precios de activos, pasivos y derivados son una fuente de riesgo.
- **Riesgo de crédito:** Este riesgo se refiere a la probabilidad de que el acreedor no reciba el pago del préstamo o se retrase en recibir el préstamo. Así, el riesgo de crédito es una manera de determinar la suficiencia del deudor para cumplir con sus obligaciones de pago.
- **Riesgo de liquidez:** La gestión de riesgos financieros debe centrarse en la liquidez de la entidad, ya que como cualquier organización debe asegurarse de tener el suficiente flujo de caja para pagar las deudas pendientes, no hacerlo podría debilitar la confianza de los financistas.

Cesce (2023) El riesgo financiero significa que la empresa debe asumir ciertos riesgos si quiere obtener más beneficios en el futuro. Con eso en mente, hemos reunido algunos pros y contras.

➤ **Beneficios de asumir riesgos financieros**

- **Crecimiento continuo:** Al asumir este tipo de riesgo, las empresas suelen ver enormes mejoras en el rendimiento, lo que se traduce en mayores ingresos y una posible expansión.
- **Tener una planificación fiscal:** Cualquier pérdida comercial puede ayudarte a obtener deducciones fiscales y puede distribuirse en años futuros
- **Actuar de inmediato:** Esto equivale a una investigación detallada de inversores y ejecutivos para tomar las mejores decisiones para la empresa.

➤ **Desventajas del riesgo financiero**

- **Potencial de resultados negativos:** si llegan al punto de incumplimiento, las empresas pueden sufrir pérdidas significativas, y en el peor de los casos incluso declararse en quiebra.
- **Están fuera de su control:** Hay diversos factores externos que interfieren en el logro de objetivos, como fenómenos naturales, problemas políticos o crisis nacionales y globales.
- **Efectos a largo plazo en caso de que se produzcan:** Los riesgos financieros pueden provocar grandes pérdidas y una mala reputación para la empresa.

Esto se refleja tanto en la parte financiera como en el mercado.

2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

1. **Capital:** Son activos totales, ya sean de propiedad estatal, privados, industriales, etc. Cumple la función de crear nueva riqueza o ganancias a través de inversiones o préstamos (Concepto, 2023).
2. **Desarrollo:** El desarrollo es un proceso de transformación y el desarrollo social que se puede promover con la política, la economía, la sociedad, para mantener un equilibrio dinámico entre las personas. (Multiciencias, 2016)
3. **Estrategia:** Este es una figura muy importante de las decisiones que deben tomar los responsables de la gerencia de la organización. (Contreras, 2013)
4. **Financiación:** Se refiere al proceso mediante el cual una persona u organización recauda fondos (Delsol, 2023).
5. **Inversión:** Es todo aquel desembolso de recursos financieros para obtener un beneficio duradero (Peumans, 1967).
6. **Inventario:** Es un documento que registra todos los activos tangibles y existentes de la empresa (Gasbarrino, 2023).
7. **Liquidez:** Se denomina a la capacidad de pago la institución contable es capaz de cumplir con sus obligaciones (Vásquez , 2021).
8. **Mercadería:** Son bienes comerciales que, desde el punto de vista de las ventas, generan ingresos para las empresas y empresas que los distribuyen (Delsol, 2023).
9. **Plazo fijo:** El plazo fijo es una opción de inversión predecible donde su dinero está protegido y puede obtener altos rendimientos (Blum, 2023).
10. **Riesgo:** Se refiere a la probabilidad de daño futuro como resultado de una decisión particular (Albarracín, 2002).

2.4. VARIABLES

2.4.1. VARIABLE INDEPENDIENTE

Variable 1(x)  Desarrollo financiero

2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
variable independiente ESTRATEGIAS DE DESARROLLO FINANCIERO	Estructura de capital	<ul style="list-style-type: none"> • deuda • capital propio 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuál es la estructura de capital en la empresa Plaza Hogar durante el periodo 2020-2023? • ¿Cuáles fueron los principales factores que han determinado para obtener el préstamo bancario en la empresa Plaza Hogar durante estos últimos 4 años? • ¿considera usted que hay alguna estrategia específica que la empresa ha implementado para gestionar su deuda y optimizar su estructura de capital?
	Inversión	<ul style="list-style-type: none"> • Variación de existencias en stock • Inversión de crecimiento externo e interno • Inversión de plazo fijo 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué tipo de inversión ha realizado la empresa en los últimos 4 años? ¿considera usted que fueron exitosas? • ¿De qué manera la variación de existencia en stock influye en el desarrollo financiero de la empresa? • ¿Cuáles fueron las principales fuentes de inversión tanto internas como externas durante el periodo 2020-2023? • ¿De qué manera la empresa realiza una inversión del crecimiento externo e interno? • ¿Cree usted que la inversión a plazo fijo es la mejor opción para esta empresa? ¿Mencione por qué?
	Riesgos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de mercado • Riesgo de crédito • Riesgo de liquidez 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo ha afectado la pandemia a la empresa en términos de riesgo financiero y de mercado? • ¿considera usted que es importante un buen análisis de riesgo financiero dentro de la empresa? • ¿Qué medidas o estrategias se ha implementado para reducir o gestionar el riesgo de mercado? • ¿Qué acciones o medidas tomaría usted en caso de enfrentar un riesgo de liquidez en el futuro?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación fue aplicada, se refiere a un enfoque de investigación en el cual se utilizaron los conocimientos y las técnicas existentes para abordar problemas o desafíos.

Se denomina aplicadas, porque se basa en una investigación básica, pura o fundamental, que se basa en hechos o ciencia formal y plantea preguntas o hipótesis de trabajo para resolver problemas de la producción y la vida social. (Ñaupas, 2013)

3.1.1. ENFOQUE

En la presente investigación el enfoque que se utilizó fue el cuantitativo, ya que es medible, cuantificable, evaluable. El cual se basa en la identificación y aplicación de medidas eficientes y efectivas para impulsar el crecimiento económico y financiero en un determinado periodo de tiempo. La investigación es de enfoque cuantitativo por que nos permite analizar datos numéricos, así mismo por la estructura en la que está conformado el proyecto de investigación.

Los estudios cuantitativos procuran explicar, describir y predecir los fenómenos investigados, con un enfoque cuantitativo se plantea un problema y preguntas concretas (Hernández y Mendoza, 2018)

3.1.2. ALCANCE O NIVEL

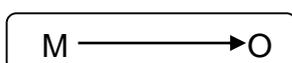
El alcance o nivel de la investigación fue descriptiva, ya que se centra en proporcionar una descripción detallada de las diferentes estrategias que la empresa ha implementado durante el periodo 2020-2023.

"El propósito de la investigación descriptiva es identificar rasgos, características y características importantes de cualquier fenómeno bajo

análisis y describir tendencias dentro de un grupo o población" (Hernández y Mendoza, 2018).

3.1.3. DISEÑO

La investigación se basa en un diseño no experimental transversal porque las variables no son manipuladas y su base estuvo en los conceptos, categorías, fenómenos, sucesos, variables o contextos que ya ocurrieron de manea natural sin intervención del investigador (Hernández y Mendoza, 2018).



Donde:

M: Muestra

O: Observación de las variables

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

La población es un conjunto de fenómeno estudiados, cuyas unidades tienen características comunes, que se estudian y se obtienen datos de investigación. (Hernández, et. al 2006)

La presente investigación, la población objeto de estudio estuvo conformada por el gerente, contador y dueños de la empresa.

Tabla 1

Trabajadores de la empresa

Población total	Cantidad de personas
Gerente	1
Contador general	1
Dueños	2
Total	4

Nota: Obtenido de la información proporcionada de la empresa, donde muestra el número de trabajadores.

3.2.2. MUESTRA

Primero, se debe definir la unidad de análisis (individuo, organización, periódico, sociedad, situación, etc.)

Una muestra “es esencialmente un subconjunto de una población, es decir, pertenece a una colección definida por sus características” (Hernández, 2006).

Se aplicó la muestra no probabilística ya que es una técnica de selección de personas que formarán parte de la muestra de forma subjetiva (es decir, en función de la decisión del investigador) y evitando la aleatoriedad. (Hernández y Baptista, 2006)

Para el desarrollo de la investigación la muestra de estudio estuvo conformada por el gerente y el contador de la empresa Plaza Hogar EIRL.

Tabla 2

Trabajador que forma parte de la muestra

Población total	Cantidad de personas
1 gerente	1
1 contador	1
Total	2

Nota: Obtenido de la información proporcionada de la empresa, donde menciona la muestra.

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.3.1. TÉCNICAS

Entrevista: Es una reunión para intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras entrevistados. Hernández (2006)

3.3.2. INSTRUMENTOS

Guía de entrevista: Por medio de esta técnica se realizó la guía de la entrevista a través de preguntas abiertas y estructuradas, escritas

al Gerente de la empresa plaza Hogar EIRL, ya que él es el que tiene mayor conocimiento e información sobre la investigación realizada.

3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE INFORMACIÓN

3.4.1. INTERPRETACIÓN DE DATOS Y RESULTADOS

Una vez finalizada la recopilación de datos, se realizó el procesamiento adecuado de los datos mediante tabulaciones e interpretaciones de tablas descriptivas

3.4.2. ANÁLISIS DE DATOS

Se utilizó el análisis lógico ya que implica seguir una metodología y utilizar procedimientos sistemáticos para examinar los datos de manera rigurosa sobre las estrategias del desarrollo financiero en la empresa Plaza Hogar EIRL Huánuco 2020-2023.y de esta manera plantear las conclusiones y recomendaciones de la investigación, teniendo siempre presente la confiabilidad y veracidad de los datos obtenidos y procesados.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS

Para realizar el estudio de estrategias de desarrollo financiero en la empresa PLAZA HOGAR EIRL, se entrevistó al gerente y contador realizando una serie de preguntas relacionadas al tema. Los resultados encontrados de la entrevista se muestran a continuación.

Tabla 3

¿Cuál es la estructura de capital en la empresa plaza hogar durante el periodo 2020-2023?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿Cuál es la estructura de capital en la empresa Plaza Hogar durante el periodo 2020-2023?	Hasta inicios del año 2020 la empresa mayormente solía hacer solo el uso de sus recursos propios para cubrir y solventar las necesidades de inversión como también pagos a los proveedores, impuestos etc., pero cabe mencionar que con los tiempos difíciles que se dieron en pandemia tuvimos que utilizar estratégicamente el capital ajeno en este caso préstamos bancarios por un monto regular El cual se sigue pagando hoy en día al banco. El cual le permita a la empresa cubrir los gastos así también con fines de mejorar la infraestructura en la empresa, solo así podríamos mantener el equilibrio adecuado entre la deuda y fondos propios.	La estructura de capital de esta empresa se ha mantenido equilibrada ya que se ha conseguido lograr un balance entre la deuda y su capital propio esto les permitió mantener una estabilidad financiera y de esa forma seguir creciendo

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: se observa que, durante la pandemia a inicios del año 2020, esta empresa no solo realizó el uso de su capital propio para cubrir y solventar sus deudas como los pagos a sus proveedores y demás, sino que también decidieron estratégicamente optar por un préstamo bancario el cual lo usaron para solventar los gastos de la empresa y así también con fines de mejorar la infraestructura el cual se puso en marcha con la ejecución de un proyecto de ampliación de más pisos el año 2021. Esto refleja que la estructura de capital en la empresa se encontró estable gracias al préstamo bancario obtenido desde el año 2020 a la actualidad. El cual se sigue pagando hoy en día al banco con los ingresos que se obtienen de las ventas.

Tabla 4

¿Cuáles fueron los principales factores que han determinado para obtener el préstamo bancario en la empresa Plaza Hogar durante estos últimos 4 años?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿Cuáles fueron los principales factores que han determinado para obtener el préstamo bancario en la empresa Plaza Hogar durante estos últimos 4 años?	Los factores son múltiples pero los principales que puedo mencionar es que tuvo disminución de sus ventas, los cambios en el mercado ya que la competencia en la actualidad se ha incrementado para este rubro y también las inversiones que se realizó para una expansión del negocio como lo es hoy por hoy una nueva empresa que se logró aperturar.	Como toda empresa tiene altos y bajos, plaza hogar no fue la excepción ya que también fue afectado por la pandemia y por ende sus ventas disminuyeron en el tiempo que duró la crisis sanitaria.

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: En relación a las respuestas se observa que los factores que influyeron en la deuda de la empresa fue que tuvieron disminución en sus ventas debido a que hay nuevos competidores en el mercado, así mismo cambios en las preferencias del consumidor, falta de visibilidad o marketing ya que los consumidores no saben la existencia de dicho producto, es por todo estos factores que la empresa optó por una nueva inversión logrando con éxito la inauguración de una nueva entidad empresarial, con el objetivo de seguir proporcionando productos de alta calidad y garantizando al cliente un servicio eficiente y excepcional.

Tabla 5

¿considera usted que hay alguna estrategia específica que la empresa ha implementado para gestionar su deuda y optimizar su estructura de capital?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿considera usted que hay alguna estrategia específica que la empresa ha implementado para gestionar su deuda y optimizar su estructura de capital?	Considero que la estrategia que se ha implementado en la empresa más que todo fue una planificación financiera el cual incluya un presupuesto detallado administrar de manera eficiente buscando mantener un equilibrio entre los recursos propios, además nos enfocamos en adquirir financiamiento de los bancos, así mismo también mejorar la rentabilidad reduciendo los gastos innecesarios de esta manera mantener la empresa a flote.	Sí, Considero que la empresa ha implementado estrategias específicas como principalmente sería una buena toma de decisiones el cual le permitió acceder a un financiamiento a largo plazo así mismo también una renegociación del préstamo con los acreedores, también ampliar las fuentes de financiamiento

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: En relación a las respuestas se considera que la empresa ha implementado una buena planificación financiera el cual les ayuda a tener una visión clara de sus ingresos y gastos, de esta manera les permitirá tomar decisiones informadas para poder manejar mejor la deuda así mismo también administrar gastos como lo es implementar medidas de ahorro de consumo de energía, buscar proveedores más económicos el cual esto no fue tan favorable para la empresa ya que cuando realizaba las compras de sus mercaderías no llegaban completas o sanas así como la calidad del producto no era tan buena. De tal manera también se optó por adquirir financiamiento bancario el cual les permitió realizar una renegociación del préstamo con los acreedores obteniendo términos de pago más favorables y accesibles como una reducción de tasas de intereses. Cabe mencionar que otra estrategia fue la mejora de rentabilidad ya que aquí se busca oportunidades para aumentar los ingresos y mejorar la rentabilidad, en el cual incluyeron estrategias de marketing.

Tabla 6

¿Qué tipo de inversión ha realizado la empresa en los últimos 4 años? ¿considera usted que fueron exitosas?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
<p>¿Qué tipo de inversión ha realizado la empresa en los últimos 4 años? ¿considera usted que fueron exitosas?</p>	<p>Una de las inversiones estratégicas que realizó la empresa fue para seguir ampliando las instalaciones de la empresa con el objetivo de habilitar más niveles adicionales para atención al cliente, como lo es hoy en día contamos con 6 niveles para atención al público ya que era necesario para seguir trayendo más novedades y muchos más productos que nos diferencian de los demás, así mismo se invirtió en la instalación del ascensor el cual permitió dar la facilidad al personal de la empresa para trasladar la mercadería a los pisos correspondientes y de esta manera también brindándole facilidad al cliente para moverse al piso que desee sin tanto esfuerzo, así mismo recién estamos incorporando una nueva estrategia de marketing lo que viene a ser publicidad en línea en el cual tratamos de llegar a más personas a través de las redes sociales, todo esto se hizo solo con la finalidad de mejorar la eficiencia en la empresa y lograr el objetivo deseado.</p>	<p>La empresa plaza hogar con la financiación que consiguió lo que hizo fue realizar el levantamiento de la estructura de su empresa, habilitado de esta manera más pisos para implementar su negocio, así mismo importa productos novedosos, como también con los pisos ya habilitados les permite tener más stock en su almacén facilitándoles la venta por cantidades, entonces si considero que esta inversión fue exitosa ya que también al día de hoy los dueños cuentan con otra empresa aperturada dedicada al mismo rubro.</p>

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: en relación a las respuestas obtenidas se puede observar que el tipo de inversión que realizó la empresa fue el proyecto de ampliación de sus instalaciones con el objetivo de habilitar e implementar más pisos para exhibir mejor los productos así mismo ampliar la variedad de productos con la finalidad de atraer más clientes y aumentar las ventas, como también se optó por implementar un ascensor para la mejora de la eficiencia al momento de brindar una atención al cliente. Así mismo se está invirtiendo

en una estrategia de marketing en las redes sociales con el objetivo de llegar a mas personas y ser una empresa reconocida. El cual consideran exitosas hasta el momento.

Tabla 7

¿De qué manera la variación de existencia en stock influye en el desarrollo financiero de la empresa?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿De qué manera la variación de existencia en stock influye en el desarrollo financiero de la empresa?	Como puedo hacer mención esta empresa es también mayorista es por ello que se realiza las compras de mercadería por una suma fuerte que va desde los 150,000 a 200000 mil soles el cual varía de acuerdo al producto, al proveedor y campaña, al contar con un stock necesario y surtido hago que mis ventas fluyan si es en campañas mucho mejor ya que tendremos los productos necesarios, a su vez también es perjudicial ya que muchos productos se nos deterioran en nuestro almacén con el pasar del tiempo porque no hay demanda del producto, y si no se logra vender prácticamente es perdida para la empresa.	Es necesario que las empresas controlen su variación de existencias ya que pueden tener un impacto significativo en el flujo de caja y rentabilidad, mantener un inventario nivelado y optimo en este caso la empresa como se dedica a la venta de productos para el hogar y es una empresa importadora, la gestión eficaz de un inventario es esencial para el éxito de la empresa, porque Cuando se cuenta con un stock adecuado dentro de la empresa, se podrá satisfacer la demanda de los clientes de manera correcta y rápida.

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: en relación a las respuestas obtenidas se observa que la empresa realiza las compras de sus mercaderías por un monto fuerte que van desde los 150,000 a 200,000 mil el cual le ayuda a que sus ventas sean fluidas, así mismo se puede satisfacer la demanda de los clientes de manera correcta y rápida. También se observa que tuvo pérdidas en muchas mercaderías

compradas las cuales se deterioraron por múltiples razones, en muchas ocasiones puede suceder por que pueden volverse obsoletos rápidamente, si ya no es popular el producto prácticamente la empresa tendrá que venderlo a un precio reducido. Esto refleja que, una variación de existencia influye bastante en el desarrollo financiero el cual no fue del todo bueno para la empresa debido a que no gestionó eficazmente sus niveles de stock.

Tabla 8

¿Cuáles fueron las principales fuentes de inversión tanto internas como externas durante el periodo 2020-2023?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿Cuáles fueron las principales fuentes de inversión tanto internas como externas durante el periodo 2020-2023?	Netamente aquí siempre planificamos estrategias, ver la forma en la que podemos mejorar y no conformarnos con lo que ya se tiene, ya que hoy en día la competencia es grande y más en estos últimos años que se ha visto un gran incremento de empresas importadores en la ciudad de Huánuco, viendo todo esto que la demanda es mayor nosotros como empresa decidimos expandirnos creando otra empresa con el mismo rubro ya que ser mayoristas nos da cierta ventaja para seguir creciendo como empresa. Y en cuanto a la inversión interna ha sido la reinversión de ganancias en la compra de más mercaderías. así mismo tratamos de reducir costos	El gerente de la empresa tiene que estar en constate actualización, es por ello que siempre ve como se encuentra su mercado, y haciendo todo un análisis siempre trata de mejorar en todo aspecto es por ello que ha obtenido préstamos bancarios a tasas de intereses favorables para invertir generosamente de la manera correcta.

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: En relación a las respuestas obtenidas hace mención que la competencia hoy en día se ha incrementado por ello la empresa optó por realizar una expansión a través de la creación de una nueva empresa con el mismo rubro esto gracias al

por préstamo bancarios. Así ves esta estrategia permite a la empresa aprovechar su experiencia y conocimiento en el rubro existente. Esto refleja que, las principales fuentes de inversión fueron que a raíz de la gran demanda y competencia que se vio decidieron optar por un préstamo bancario y expandirse.

Tabla 9

¿De qué manera la empresa realiza una inversión del crecimiento externo e interno?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿De qué manera la empresa realiza una inversión del crecimiento externo e interno?	Para ver resultados de que la empresa si está creciendo tenemos que ser líderes en todo como, por ejemplo: líder en ser mejor empresa, líder en variedad de productos en calidad, así mismo también siendo puntual con el pago hacia mis proveedores ya que esa es la clave principal para fortalecer el negocio y tanto ellos como yo ser puntuales y comprometidos. Recalcando así que la empresa logró expandirse como empresa.	La empresa implementó diversas estrategias de inversión en el cual se ha enfocado en estrategias de penetración en el mercado mediante el aumento de las ventas a través de marketing y promociones brindados por la empresa.

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: En relación a las respuestas obtenidas se menciona que, como empresa busca ser líderes en el negocio brindando una variedad de productos de calidad, como también siendo puntual con el pago hacia sus proveedores, creando una confianza mutua por ambas partes, así mismo se implementó diversas estrategias de inversión en el cual se ha enfocado en estrategias de penetración en el mercado mediante el aumento de las ventas a través de marketing que consta en realizar publicaciones en vivos, sorteos mediante las redes sociales.

Tabla 10

¿Cree usted que la inversión a plazo fijo es la mejor opción para esta empresa? ¿Mencione por qué?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿Cree usted que la inversión a plazo fijo es la mejor opción para esta empresa? ¿Mencione por qué?	En mi opinión, la inversión a plazo fijo es una opción beneficiosa para nuestra empresa ya que una cantidad de dinero depositada en una entidad financiera brinda a cambio un porcentaje de ganancia fijo que no vendría mal a la empresa, pero sin embargo considero que es importante evaluar los intereses ofrecidos por las diferentes instituciones financieras y comparar con otras alternativas de inversión disponibles en el mercado para asegurarnos de obtener el mejor rendimiento posible y beneficiosa para la empresa.	Considero que la inversión a plazo fijo es muy importante, bastante atractiva para la empresa ya que esta proporciona estabilidad, seguridad, además este tipo de inversión brinda cierta flexibilidad en caso de necesitar liquidez para enfrentar situaciones imprevistas en el futuro si llegara a darse.

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: En relación a las respuestas obtenidas hace mención que la inversión a plazo fijo es una opción beneficiosa ya que brinda porcentaje de ganancia, proporciona estabilidad, seguridad. Así mismo al invertir a plazo fijo la empresa tiene la garantía de que el capital invertido se mantendrá intacto, como también permite a la empresa realizar una planificación financiera más precisa ya que conoce de antemano los rendimientos que obtendrá al final.

Tabla 11

¿Cómo ha afectado la pandemia a la empresa en términos de riesgo financiero y de mercado?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿Cómo ha afectado la pandemia a la empresa en términos de riesgo financiero y de mercado?	La pandemia ciertamente afectó en muchos ámbitos, en términos de riesgo financiero tuvimos que adaptarnos a cambios en los patrones de gasto de los consumidores, sin embargo, hemos hecho todo lo posible para minimizar el impacto en nuestra línea de fondo. En cuanto al riesgo de mercado ha habido un cambio en la demanda de ciertos productos para el hogar, debido a que las personas daban como prioridad en sus compras a todo lo que es la salud y alimentación.	Se ha experimentado una disminución en sus ventas debido a las restricciones de movimiento, además la empresa tuvo que enfrentar desafíos en lo que es compra de sus mercaderías debido a interrupciones en la producción y el transporte.

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: En relación a las respuestas obtenidas la pandemia afectó su economía en cuanto a la demanda de sus productos, debido a que las personas daban como prioridad en sus compras a todo lo que es la salud y alimentación, así mismo se ha experimentado una disminución en sus ventas de hasta un 60% de sus ingresos anuales debido a las restricciones de movimiento por tanto se tuvo que reducir trabajadores, minimizar los costos del producto a un precio accesible. Por ende, determinamos que la pandemia hizo que la empresa tuviera más crisis económica como nunca antes vivió

Tabla 12

¿considera usted que es importante un buen análisis de riesgo financiero dentro de la empresa?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿considera usted que es importante un buen análisis de riesgo financiero dentro de la empresa?	Definitivamente sí considero que es esencial un buen análisis de riesgo financiero para esta empresa, ya que este análisis nos permite prevenir y prepararnos para posibles desafíos, a su vez nos ayuda a mantener la estabilidad de nuestra empresa de esta manera también nos permite tomar decisiones más informadas y estratégicas lo que puede conducir a un crecimiento y éxito a largo plazo.	Si es importante un análisis de riesgo financiero ya que ayuda a la empresa a comprender mejor su situación financiera ya sea actual o futura, de esta manera la empresa estará preparada para cualquier problema, por otro lado, esto hará que aumente la confianza de los prestamistas y puede resultar en mejores condiciones de financiamiento.

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: En relación a las respuestas obtenidas sí considera esencial un buen análisis de riesgo ya que permite prevenir y prepararse para posibles desafíos, ayuda a la empresa a comprender mejor su situación financiera ya sea actual o futura. Así mismo manteniendo la estabilidad, ayuda a la protección contra pérdidas financieras ya que al evaluar e identificar los riesgos financieros la empresa puede implementar medidas de control y gestión para protegerse de posibles pérdidas financieras.

Tabla 13

¿Qué medidas o estrategias se ha implementado para reducir o gestionar el riesgo de mercado?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿Qué medidas o estrategias se ha implementado para reducir o gestionar el riesgo de mercado?	Como empresa buscamos captar clientes no solo una vez si no buscar la fidelización hacia nosotros, es por ello que la empresa brinda los precios más accesibles para el cliente. Por otro lado, no podemos ser ajenos a los cambios tenemos que estar actualizados, es por ello que hoy en día hemos implementado la publicidad en redes sociales incluso hacer transmisiones en vivo con la finalidad de llegar a más clientes y ser más reconocidos.	Lo que hace la empresa es todo un estudio, un análisis constante de las tendencias del mercado, al estar pendientes a los cambios en el mercado ya la empresa puede anticiparse a las demandas cambiantes y tomar decisiones informadas.

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: En relación a las respuestas obtenidas la empresa brinda los precios más accesibles para el cliente así mismo implementa la publicidad en redes sociales, transmisiones en vivo, realiza un análisis constante de las tendencias del mercado. Esto refleja que, las medida y estrategias utilizadas en la empresa para reducir el riesgo de mercado son necesarias tomar en cuenta ya que se logra al realizar un análisis constante de las tendencias del mercado eso ayuda a tomar mejores decisiones.

Tabla 14

¿Qué acciones o medidas tomaría usted en caso de enfrentar un riesgo de liquidez en el futuro?

Preguntas de la entrevista	Respuesta del gerente	Respuesta del contador
¿Qué acciones o medidas tomaría usted en caso de enfrentar un riesgo de liquidez en el futuro?	Como gerente de esta empresa, en primer lugar, me enfocaría en analizar y optimizar nuestras finanzas, así mismo reduciendo costos, gestionar nuestro inventario y flujos de cobro, negociar con proveedores o como también establecer una reserva de efectivo.	Exploraría alternativas de financiamiento como líneas de crédito adicionales, préstamos bancarios estos recursos podrían utilizarse para mantener la liquidez en momentos de riesgo.

Nota: Obtenido de la aplicación de la guía de entrevista.

Interpretación: En relación a las respuestas obtenidas se enfocaría en analizar y optimizar sus finanzas, optar por alternativas de financiamiento como líneas de crédito adicionales, préstamos bancarios. Así mismo negociar con proveedores. Mantener una reserva de efectivo adecuada puede ser una estrategia para hacer frente a situaciones como la falta de liquidez.

CAPÍTULO V

DISCUSION DE RESULTADOS

5.1. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Con respecto al objetivo general: Analizar cuáles son las estrategias del desarrollo financiero en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023.

En relación a las respuestas (en la tabla 5), se considera que la empresa ha implementado una buena planificación financiera el cual les ayuda a tener una visión clara de sus ingresos y gastos, de esta manera les permitirá tomar decisiones informadas para poder manejar mejor la deuda así mismo también administrar gastos como lo es implementar medidas de ahorro de consumo de energía, buscar proveedores más económicos el cual esto no fue tan favorable para la empresa ya que cuando realizaba las compras de sus mercaderías no llegaban completas o sanas así como la calidad del producto no era tan buena. De tal manera también se optó por adquirir financiamiento bancario el cual les permitió realizar una renegociación del préstamo con los acreedores obteniendo términos de pago más favorables y accesibles como una reducción de tasas de intereses. Cabe mencionar que otra estrategia fue la mejora de rentabilidad ya que aquí se busca oportunidades para aumentar los ingresos y mejorar la rentabilidad, en el cual incluyeron estrategias de marketing, así mismo esta afirmación es colaborada por la investigación de Yoza, et.al.(2021) En su trabajo de investigación titulado “*crecimiento empresarial, estrategias de desarrollo del mercado en el sector mipymes*” en la universidad estatal del Sur de Manabí, Ecuador El presente estudio se enfoca en analizar las estrategias de desarrollo del mercado que han permitido que muchas MiPymes ecuatorianas logren un crecimiento empresarial y sobre todo la sostenibilidad en el mercado. A través de una investigación de tipo descriptiva, bajo un enfoque cualitativo, los resultados muestran que la creatividad e innovación y la resiliencia con la que operan los negocios han sido clave para mantenerse en el mercado.

Esto se confirma con lo que manifiesta Obando (2023) la estrategia financiera es un recurso de gestión que permite gestionar y optimizar el capital empresarial para lograr sus objetivos a largo plazo. Considera tanto los recursos, costos y presupuestos actuales como también factores externos a la organización para tomar decisiones que aseguren la financiación y los crecimientos futuros.

Con respecto al objetivo específico uno: Analizar cómo la estructura de capital se aplicó en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020 – 2023.

Se observa (en la tabla 3), durante la pandemia a inicios del año 2020, esta empresa no solo realizó el uso de su capital propio para cubrir y solventar sus deudas como los pagos a sus proveedores y demás, sino que también decidieron estratégicamente optar por un préstamo bancario el cual lo usaron para solventar los gastos de la empresa y así también con fines de mejorar la infraestructura el cual se puso en marcha con la ejecución de un proyecto de ampliación de más pisos el año 2021. Esto refleja que la estructura de capital en la empresa se encontró estable gracias al préstamo bancario obtenido desde el año 2020 a la actualidad. El cual se sigue pagando hoy en día al banco por un monto de 25,050 mil con los ingresos que se obtienen de las ventas. Asimismo, lo puede confirmar Reyes, et.al. (2022) en su artículo de investigación titulado “*Perspectivas de la Administración Financiera y su Competitividad en las Pymes Ecuatorianas*” menciona las estrategias financieras que se implementen en las Pymes, son un elemento indispensable para conocer la forma de cómo permanecen compitiendo en la zona y la utilización integral de las habilidades usadas, y su administración; por consiguiente, de dichas estrategias dependerá si se tiene o no triunfo empresarial.

Esto se confirma con lo que manifiesta actualícese (2020) La estructura de capital se refiere a la composición y las fuentes de financiamiento de una empresa también se conoce como combinación de deuda y patrimonio que se utiliza para financiar las operaciones y los proyectos de la empresa. La estructura de capital permite comprender cómo una entidad financia sus activos a través de fuentes propias o de terceros.

Con respecto al objetivo específico dos: Analizar qué tipo de inversión se aplicó en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023.

En relación a las respuestas obtenidas (en la tabla 6) se puede observar que el tipo de inversión que realizó la empresa fue el proyecto de ampliación de sus instalaciones con el objetivo de habilitar e implementar más pisos para exhibir mejor los productos así mismo ampliar la variedad de productos con la finalidad de atraer más clientes y aumentar las ventas, como también se optó por implementar un ascensor para la mejora de la eficiencia al momento de brindar una atención al cliente. Así mismo se está invirtiendo en una estrategia de marketing en las redes sociales con el objetivo de llegar a más personas y ser una empresa reconocida. De tal manera menciona que al ser una empresa mayorista invierte en sus compras de mercadería el cual va desde los 150,000 a 200,000 mil soles mensual esto varía de acuerdo al producto, proveedor y campañas, al cual menciona que a la vez le fue perjudicial ya que hubo pérdidas de productos a causas del deterioro al pasar del tiempo y no haya demanda del producto. Como también lo puede confirmar Bernal y Villegas (2022) en su trabajo de investigación titulado *“Estrategias financieras y rentabilidad en la empresa Alicorp período 2016 – 2021”* para optar el título profesional de Licenciada en administración en la universidad Cesar Vallejo Lima-Perú. El objetivo principal fue determinar el impacto de las estrategias financieras en la rentabilidad de la empresa Alicorp S.A., periodo 2016-2021, es una investigación de enfoque cuantitativo con diseño no experimental, correlacional - causal de corte longitudinal. Sin embargo, se pudo demostrar que las estrategias financieras para reducir el capital invertido y estrategias para reducir el costo de capital si resultaron significativas con la rentabilidad de la empresa en estudio.

Esto se confirma con lo que manifiesta Principal (2023) Las estrategias de ahorro se utilizan a menudo para objetos de corto y mediano plazo un fondo de emergencia para reparaciones de automóviles, por ejemplo, invertir significa poner dinero en una cuenta o fondo con el objetivo de obtener ganancias Invertir le brinda la oportunidad de lograr mayores rendimientos con el tiempo.

Con respecto al objetivo específico tres: Analizar qué riesgos financieros se detectaron en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020 - 2023

En relación a las respuestas obtenidas (en la tabla 11) la pandemia afectó su economía en cuanto a la demanda de sus productos, debido a que las personas daban como prioridad en sus compras a todo lo que es la salud y alimentación, así mismo se ha experimentado una disminución en sus ventas de hasta un 60% de sus ingresos anuales debido a las restricciones de movimiento por tanto se tuvo que reducir trabajadores, minimizar los costos del producto a un precio accesible. Por ende, determinamos que la pandemia hizo que la empresa tuviera más crisis económica como nunca antes vivió. Asimismo, lo puede confirmar Yoza, et.al.(2021) en su trabajo de investigación titulado *“crecimiento empresarial, estrategias de desarrollo del mercado en el sector mipymes”* en la universidad estatal del Sur de Manabí, Ecuador, el presente estudio se enfoca en analizar las estrategias de desarrollo del mercado que han permitido que muchas MiPymes ecuatorianas logren un crecimiento empresarial y sobre todo la sostenibilidad en el mercado. A través de una investigación de tipo descriptiva, bajo un enfoque cualitativo, los resultados muestran que la creatividad e innovación y la resiliencia con la que operan los negocios han sido clave para mantenerse en el mercado.

Esto se confirma con lo que manifiesta Calle (2022) Este riesgo es muy extenso ya que se da debido a cambios dinámicos en la oferta y la demanda. El riesgo de mercado surge en gran medida de la preocupación económica que puede afectar el desempeño de todas las empresas, no solo de una empresa específica. Los cambios en los precios de activos, pasivos y derivados son una fuente de riesgo.

CONCLUSIONES

1. Se concluye que las estrategias del desarrollo financiero en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023, (en la tabla 5) se considera que la empresa ha implementado una buena planificación financiera el cual les ayuda a tener una visión clara de sus ingresos y gastos, de esta manera les permitirá tomar decisiones informadas para poder manejar mejor la deuda, buscar proveedores más económicos el cual esto no fue tan favorable para la empresa ya que cuando realizaba las compras de sus mercaderías no llegaban completas o sanas así como la calidad del producto no era tan buena. De tal manera también se optó por adquirir financiamiento bancario el cual les permitió realizar una renegociación del préstamo con los acreedores obteniendo términos de pago más favorables y accesibles como una reducción de tasas de intereses.
2. Se concluye que la estructura de capital que se aplicó en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020 – 2023. (en la tabla 3) Durante la pandemia a inicios del año 2020, esta empresa no solo realizó el uso de su capital propio para cubrir y solventar sus deudas como los pagos a sus proveedores y demás, sino que también decidieron estratégicamente optar por un préstamo bancario el cual lo usaron para solventar los gastos de la empresa y así también con fines de mejorar la infraestructura el cual se puso en marcha con la ejecución de un proyecto de ampliación de más pisos el año 2021. Esto refleja que la estructura de capital en la empresa se encontró estable gracias al préstamo bancario obtenido desde el año 2020 a la actualidad. El cual se sigue pagando hoy en día al banco por un monto que va desde 25,050 mil soles con los ingresos que se obtienen de las ventas.
3. Se concluye que el tipo de inversión que se aplicó en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023. (en la tabla 6) El tipo de inversión que realizó la empresa fue el proyecto de ampliación de sus instalaciones con el objetivo de habilitar e implementar más pisos, así mismo ampliar la variedad de productos invirtiendo en sus compras de mercadería el cual va desde los 150,000 a 200,000 mil soles mensuales esto varía de

acuerdo al producto, proveedor y campañas al cual menciona que a la vez le fue perjudicial ya que hubo pérdidas de productos a causas del deterioro al pasar del tiempo y no haya demanda del producto. como también se optó por implementar un ascensor para la mejora de la eficiencia al momento de brindar una atención al cliente. Así mismo se está invirtiendo en una estrategia de marketing en las redes sociales con el objetivo de llegar a más personas y ser una empresa reconocida.

4. Se concluye que los riesgos financieros que se detectaron en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020 -2023. (en la tabla 11) En relación a las respuestas obtenidas, en el año 2020 la pandemia afectó su economía en cuanto a la demanda de sus productos, experimentando una disminución en sus ventas de hasta un 60% de sus ingresos anuales debido a las restricciones de movimiento por tanto se tuvo que reducir trabajadores, minimizar los costos del producto a un precio accesible. Asimismo, en los últimos años, el número de competidores en el mismo rubro ha crecido significativamente. Es por ello que la empresa se vio en la obligación de realizar mejores estrategias y planificaciones.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al gerente realizar un análisis minucioso, así mismo implementar una buena planificación previo de las estrategias del desarrollo financiero, respecto al momento de buscar proveedores económicos en cual se recomienda optar por un buen proveedor confiable el cual tenga una buena reputación, que brinde primeramente productos de calidad, así mismos proveedores con experiencia el cual comprenda tus necesidades.
2. Se recomienda al gerente realizar un análisis respecto a la deuda del préstamo bancario, es importante evaluar la situación financiera para ver la capacidad de pago y de acuerdo a ello negociar plazos de pago más flexibles, refinanciar la deuda.
3. Se recomienda al gerente buscar y planificar estrategias para dar a conocer a la clientela de la implementación y ampliación de más niveles para atención al público ya sea con gigantografías o mediante sus redes sociales. Así mismo utilizar un software especializado el cual le permita mantener un registro de los productos en tiempo real, para realizar un seguimiento preciso de su inventario de productos en stock, así mismo aplicar una buena organización en cuanto a su espacio de almacenamiento de esta manera evitar muchas pérdidas dentro de su empresa.
4. Se recomienda al gerente realizar un análisis detallado de la competencia es decir identificar sus fortalezas, debilidades para que de esta manera se encuentre oportunidades de diferenciación. Así mismo enfocarse en brindar productos y servicios de calidad, mejorar en las tácticas de su desarrollo de marketing, como también abastecer la empresa con productos que sean demandas por el consumidor.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- González, P. C., Arbio, F. Z., & Barbei, A. (2018). *Estructura de capital: revisión de la literatura y propuesta de la investigación*. Obtenido de <https://www.econo.unlp.edu.ar/frontend/media/52/15052/16814454d53f283fdabfbbaa2c229e127.pdf>
- Actualicese. (2020). *Análisis de la estructura de capital de una entidad*. Soluciones profesionales desarrollo de conocimientos actualización inmediata. Obtenido de <https://actualicese.com/analisis-de-la-estructura-de-capital-de-una-entidad/>
- Aguilar ,Y, M. (2020). *Análisis de la sostenibilidad de las MIPYMES por el efecto de la pandemia COVID-19*.
- Albarracín, J. (2002). La teoría del riesgo y el manejo del concepto riesgo en las sociedades agropecuarias. Obtenido de <https://biblioteca.clacso.edu.ar/Bolivia/cides-umsa/20120903104211/albarra.pdf>
- Anguiano Pita, J. E., & Ruiz Porras, A. (2020). *Desarrollo Financiero y crecimiento económico en el América del norte*. Obtenido de <https://revfinyplecon.ucatolica.edu.co/article/view/3082/3418>
- Bernales Valencia, V., & Villegas Cruz , M. L. (2022). *Estrategias financieras y rentabilidad en la empresa Alicorp, periodo 2016-2021*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/106911>
- Blum. (10 de agosto de 2023). Obtenido de <https://www.miblum.com/glosario/plazo-fijo-que-es-y-para-que-sirve>
- Blum SAF. (10 de agosto de 2023). Plazo fijo que es y para que sirve. Obtenido de <https://www.miblum.com/glosario/plazo-fijo-que-es-y-para-que-sirve>
- Calle, J. P. (14 de octubre de 2022). tipos de riesgos financieros. Obtenido de <https://www.piranirisk.com/es/blog/4-tipos-de-riesgos-financieros>
- Cesce. (01 de setiembre de 2023). *Asesores de Pymes*. Obtenido de Tipos de riesgos financieros o de crédito: ¿Qué son?: <https://www.cesce.es/es/w/asesores-de-pymes/riesgo-financiero-que-es-tipos>
- Concepto. (05 de Agosto de 2023). Obtenido de <https://concepto.de/capital>

- Contreras Sierra, E. R. (2013). El concepto de estrategia como fundamento de planeacion estrategica. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/pege/n35/n35a07.pdf>
- Davila Perez, L. (2020). *Desarrollo Financiero y sus efectos en el crecimiento economico 2000-2027*. chiclayo. Obtenido de <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2970>
- DelSol*. (2023). Obtenido de <https://www.sdelSol.com/glosario/financiacion/>
- DelSol*. (2023). Obtenido de <https://www.sdelSol.com/glosario/mercaderias/>
- Gasbarrino, S. (2023). *Hubspot*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-inventario>
- Grupo la Nave. (2022). *como se calcula la variacion de existencias en una empresa*. Obtenido de <https://www.grupolanave.com/informacion/como-se-calcula-la-variacion-de-existencias-en-una-empresa>
- Hernández Sampieri. (2006). *marco metodológico*. Obtenido de <https://virtual.urbe.edu/tesispub/0092912/cap03.pdf>
- Hernandez Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodologia de la investigacion : las rutas cuantitativas ,cualitativas y mixtas*. Mexico.
- Hernandez, Fernandez, & Baptista. (2006). *Marco metodologico*. Obtenido de <https://virtual.urbe.edu/tesispub/0095047/cap03.pdf>
- Hidalgo. (2021). *Estrategias financieras para mejorar la rentabilidad en la tienda comercial Agro Martinez E.I.R.L. Huánuco. 2021*.
- Leny Benítez, L. B., Leny Benítez, X. d., & Ollague Valarezo, J. K. (2018). *Estructura de capital en las pequeñas y medianas empresas bananeras de la provincia de El Oro*. Obtenido de Scielo: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000200304
- Macahuachi Utia, K. B. (2023). *Estrategias Financieras en las Mypes Comerciales en Lima metropolitana-2022*.
- Maiz Claudio, K. L. (2021). *Relacion entre las descisiones fiancieras y la rentabilidad en la cooperativa Agro industrial Naranjillo LTDA 2014-2017*. Obtenido de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNAS_eb8a842729743d48512f25e7e2dd371e

- Maza Cardoza , M. (2021). *Desarrollo Financiero y crecimiento economico en el peru ,un analisis empirico para el periodo 1960-2018*. Obtenido de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/RUMP_c8b3f1cb2f16ad786fb98c43e22467f7
- Multiclencias. (2016). Fundamentos conceptuales del desarrollo. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/904/90453464007.pdf>
- Muñoz Tavella, J. (9 de enero de 2022). *Agicap*. Obtenido de <https://agicap.com/es/articulo/capital-propio-definicion-metodos-financiacion>
- Muñoz Tavella, J. (26 de Agosto de 2022). Capital propio,definicion, metodos de calculo y financiacion.
- Ñaupas, H. (2013). *Metodologia de la investigacion cientifica y elaboracion de tesis*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima .
- obando, R. (2023). *Hubspot*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/estrategia-financiera>
- Peumans. (1967). Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/20060/Capitulo1.pdf>
- Peumans. (1967). *proyecto de inversion significado e importancia*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/20060/Capitulo1.pdf>
- Principal. (21 de julio de 2023). *Como funciona eso de invertir*. Obtenido de <https://www.principal.com/es/personas/vida-y-dinero/%C2%BFc%C3%B3mo-funciona-eso-de-invertir>
- Quisanga Llumiluisa, N. A. (DICIEMBRE de 2019). Estrategias Financieras en el Desarrollo de las Pymes. En *Departamneto de ciencias economicas ,administrativas y del comercio*. Obtenido de <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/1675>
- Reyes, J., Cuadro, G., Ganchozo, M., & Cardenas, J. (2022). *Perspectiva de la Administracion financiera y su competitividad en las Pymes Ecuatorianas*. Obtenido de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/557/986>
- Silupú, b. (16 de junio de 2020). las finanzas empresariales y el covid-19. Obtenido de <https://www.udep.edu.pe/hoy/2020/06/las-finanzas-empresariales-y-el-covid-19/>

Vasquez Cubas, A. (2021). *Liquidez y rentabilidad: revision conceptual y dimensional*. Chiclayo. Obtenido de https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3803/1/TIB_VasquezCubasAliciadelMilagro.pdf

Vega Tocas, L. M., & Salazar sosa, G. (2019). *Desarrollo financiero y su influencia en el Crecimiento economico en la Region Huanuco 2002-2016*. Obtenido de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNHE_b8c820194ea70cfb57a42caff271515b

Yoza Calderon, X., Villafuerte Soledispa, R., & Parrales Poveda, M. (2021). Crecimineto Empresarial : Estrategias de Desarrollo del mercado en el sector Mypynes. *Revista publicando ISSN 1390-9304*. Obtenido de <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2236/2443>

COMO CITAR ESTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Martel López, L. (2024). *Estrategias del desarrollo financiero de la empresa Plaza Hogar E.I.R.L Huánuco 2020-2023* [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional UDH. <http://...>

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: Estrategias del Desarrollo Financiero de la empresa Plaza Hogar E.I.R.L Huánuco 2020-2023

PROBLEMAS	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
¿Cuáles son las estrategias del desarrollo financiero en la empresa “PLAZA HOGAR EIRL “Huánuco 2020-2023?	Analizar cuáles son las estrategias del desarrollo financiero en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023	Variable Independiente: DESARROLLO FINANCIERO	Estructura de capital	La investigación es no experimental y explicativa este tipo de investigación tiene como finalidad obtener información con el único propósito de obtener aportaciones al conocimiento teórico. Enfoque En la presente investigación el enfoque que se utilizará es el cuantitativo, ya que es medible, cuantificable, evaluable. Alcance o nivel El alcance o nivel de la investigación será descriptiva, “la investigación descriptiva busca especificar propiedades Diseño La investigación se basa en un diseño no experimental transversal porque las variables no son manipuladas Población la población es la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las	TÉCNICAS: - La entrevista INSTRUMENTOS - Guía de entrevista
¿De qué manera la estructura de capital se aplica en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023?	Analizar cómo la estructura de capital se aplicó en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020 - 2023		Inversión		
¿Qué tipo de inversión se aplicaron en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023?	Analizar qué tipo de inversión se aplicó en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023		Riesgos financieros		

¿Qué riesgos financieros se detectaron en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020-2023?

Analizar que riesgos financieros se detectaron en la empresa “Plaza Hogar EIRL” Huánuco 2020 -2023

unidades poseen características en común, las cuales se estudian y dan origen a los datos de la investigación. (Hernandez, et. al 2006)

La presente investigación, la población objeto de estudio estuvo conformada por el gerente, contador y dueños de la empresa.

Muestra

Lo primero que hay que hacer es definir la unidad de análisis (individuos, organizaciones, periódicos, comunidades, situaciones, etc.)

La muestra de estudio estuvo conformada por el gerente y el contador de la empresa Plaza Hogar EIRL.

ANEXO 2

INSTRUMENTOS

GUÍA DE ENTREVISTA

OBJETIVO: recolectar información sobre las estrategias del desarrollo financiero en la empresa plaza hogar E.I.R.L Huánuco 2020-2023.

SUJETO DE ESTUDIO: Empresa Plaza Hogar E.I.R.L

ACTIVIDAD COMERCIAL: venta al por mayor y menor de productos para el hogar

ENTREVISTADO: José Luis Quiroz García

CARGO QUE OCUPA: Gerente general

ENTREVISTADORA: Martel López Lilian, Disney

PREGUNTAS

1. ¿Cuál es la estructura de capital en la empresa Plaza Hogar durante el periodo 2020-2023?

Hasta inicios del año 2020 la empresa mayormente solía hacer solo el uso de sus recursos propios para cubrir y solventar las necesidades de inversión como también pagos a los proveedores, impuestos etc., pero cabe mencionar que con los tiempos difíciles que se dieron en pandemia tuvimos que utilizar estratégicamente el capital ajeno en este caso préstamos bancarios por un monto regular el cual le permita a la empresa cubrir los gastos así también con fines de mejorar la infraestructura en la empresa, solo así podríamos mantener el equilibrio adecuado entre la deuda y fondos propios.

2. ¿Cuáles fueron los principales factores que han determinado para obtener el préstamo bancario en la empresa Plaza Hogar durante estos últimos 4 años?

Los factores son múltiples pero los principales que puedo mencionar es que tuvo disminución de sus ventas, los cambios en el mercado ya que la competencia en la actualidad se ha incrementado para este rubro y también las inversiones que se realizó para una expansión del negocio como lo es hoy por hoy una nueva empresa que se logró aperturar.

3. ¿considera usted que hay alguna estrategia específica que la empresa ha implementado para gestionar su deuda y optimizar su estructura de capital?

Considero que la estrategia que se ha implementado en la empresa más que todo fue una planificación financiera el cual incluya un presupuesto detallado administrar de manera eficiente buscando mantener un equilibrio entre los recursos propios, además nos enfocamos en adquirir financiamiento de los bancos, así mismo también mejorar la rentabilidad reduciendo los gastos innecesarios de esta manera mantener la empresa a flote.

4. ¿Qué tipo de inversión ha realizado la empresa en los últimos 4 años? ¿considera usted que fueron exitosas?

Una de las inversiones estratégicas que realizó la empresa fue para seguir ampliando las instalaciones de la empresa con el objetivo de habilitar más niveles adicionales para atención al cliente, como lo es hoy en día contamos con 6 niveles para atención al público ya que era necesario para seguir trayendo más novedades y muchos más productos que nos diferencian de los demás, así mismo se invirtió en la instalación del ascensor el cual permitió dar la facilidad al personal de la empresa para trasladar la mercadería a los pisos correspondientes y de esta manera también brindándole facilidad al cliente para moverse al piso que desee sin tanto esfuerzo, así mismo recién estamos incorporando una nueva estrategia de marketing lo que viene a ser publicidad en línea en el cual tratamos de llegar a más personas a través de las redes sociales, todo esto se hizo solo con la finalidad de mejorar la eficiencia en la empresa y lograr el objetivo deseado.

5. ¿De qué manera la variación de existencia en stock influye en el desarrollo financiero de la empresa?

Como puedo hacer mención esta empresa es también mayorista es por ello que se realiza las compras de mercadería por una suma fuerte que va desde los 150,000 a 200000 mil soles el cual varía de acuerdo al producto, al proveedor y campaña, al contar con un stock necesario

y surtido hago que mis ventas fluyan si es en campañas mucho mejor ya que tendremos los productos necesarios, a su vez también es perjudicial ya que muchos productos se nos deterioran en nuestro almacén con el pasar del tiempo porque no hay demanda del producto, y si no se logra vender prácticamente es pérdida para la empresa.

6. ¿Cuáles fueron las principales fuentes de inversión tanto internas como externas durante el periodo 2020-2023?

Netamente aquí siempre planificamos estrategias, ver la forma en la que podemos mejorar y no conformarnos con lo que ya se tiene, ya que hoy en día la competencia es grande y más en estos últimos años que se ha visto un gran incremento de empresas importadores en la ciudad de Huánuco, viendo todo esto que la demanda es mayor nosotros como empresa decidimos expandirnos creando otra empresa con el mismo rubro ya que ser mayoristas nos da cierta ventaja para seguir creciendo como empresa. Y en cuanto a la inversión interna ha sido la reinversión de ganancias en la compra de más mercaderías.

7. ¿De qué manera la empresa realiza una inversión del crecimiento externo e interno?

Para ver resultados de que la empresa si está creciendo tenemos que ser líderes en todo como, por ejemplo: líder en ser mejor empresa, líder en variedad de productos en calidad, así mismo también siendo puntual con el pago hacia mis proveedores ya que esa es la clave principal para fortalecer el negocio y tanto ellos como yo ser puntuales y comprometidos. Recalcando así que la empresa logró expandirse como empresa.

8. ¿Cree usted que la inversión a plazo fijo es la mejor opción para esta empresa? ¿Mencione por qué?

En mi opinión, la inversión a plazo fijo es una opción beneficiosa para nuestra empresa ya que una cantidad de dinero depositada en una entidad financiera brinda a cambio un porcentaje de ganancia fijo que no vendría mal a la empresa, pero sin embargo considero que es importante evaluar los intereses ofrecidos por las diferentes instituciones financieras y comparar con otras alternativas de inversión

disponibles en el mercado para asegurarnos de obtener el mejor rendimiento posible y beneficiosa para la empresa.

9. ¿Cómo ha afectado la pandemia a la empresa en términos de riesgo financiero y de mercado?

La pandemia ciertamente afectó en muchos ámbitos, en términos de riesgo financiero tuvimos que adaptarnos a cambios en los patrones de gasto de los consumidores, sin embargo, hemos hecho todo lo posible para minimizar el impacto en nuestra línea de fondo. En cuanto al riesgo de mercado ha habido un cambio en la demanda de ciertos productos para el hogar, debido a que las personas daban como prioridad en sus compras a todo lo que es la salud y alimentación.

10. ¿considera usted que es importante un buen análisis de riesgo financiero dentro de la empresa?

Definitivamente si considero que es esencial un buen análisis de riesgo financiero para esta empresa, ya que este análisis nos permite prevenir y prepararnos para posibles desafíos, a su vez nos ayuda a mantener la estabilidad de nuestra empresa de esta manera también nos permite tomar decisiones más informadas y estratégicas lo que puede conducir a un crecimiento y éxito a largo plazo.

11. ¿Qué medidas o estrategias se ha implementado para reducir o gestionar el riesgo de mercado?

Como empresa buscamos captar clientes no solo una vez si no buscar la fidelización hacia nosotros, es por ello que la empresa brinda los precios más accesibles para el cliente. Por otro lado, no podemos ser ajenos a los cambios tenemos que estar actualizados, es por ello que hoy en día hemos implementado la publicidad en redes sociales incluso hacer transmisiones en vivo con la finalidad de llegar a más clientes y ser más reconocidos.

12. ¿Qué acciones o medidas tomaría usted en caso de enfrentar un riesgo de liquidez en el futuro?

Como gerente de esta empresa, en primer lugar, me enfocaría en analizar y optimizar nuestras finanzas, así mismo reduciendo costos,

gestionar nuestro inventario y flujos de cobro, negociar con proveedores o como también establecer una reserva de efectivo.

GUÍA DE ENTREVISTA

OBJETIVO: recolectar información sobre las estrategias del desarrollo financiero en la empresa plaza hogar E.I.R.L Huánuco 2020-2023.

SUJETO DE ESTUDIO: Empresa Plaza Hogar E.I.R.L

ACTIVIDAD COMERCIAL: venta al por mayor y menor de productos para el hogar

ENTREVISTADO: Julio César Vílchez Rodríguez

CARGO QUE OCUPA: Contador

ENTREVISTADORA: Martel López Lilian, Disney

PREGUNTAS

1. ¿Cuál es la estructura de capital en la empresa Plaza Hogar durante el periodo 2020-2023?

La estructura de capital de esta empresa se ha mantenido equilibrada ya que se ha conseguido lograr un balance entre la deuda y su capital propio esto les permitió mantener una estabilidad financiera y de esa forma seguir creciendo.

2. ¿Cuáles son los principales factores que han influido en la deuda de la empresa Plaza Hogar durante estos últimos 4 años?

Como toda empresa tiene altos y bajos, plaza hogar no fue la excepción ya que también fue afectado por la pandemia y por ende sus ventas disminuyeron en el tiempo que duró la crisis sanitaria.

3. ¿considera usted que hay alguna estrategia específica que la empresa ha implementado para gestionar su deuda y optimizar su estructura de capital?

Sí, Considero que la empresa ha implementado estrategias específicas como principalmente sería una buena toma de decisiones el cual le permitió acceder a un financiamiento a largo plazo así mismo también una renegociación del préstamo con los acreedores, también ampliar las fuentes de financiamiento

4. ¿Qué tipo de inversión ha realizado la empresa en los últimos 4 años? ¿considera usted que fueron exitosas?

La empresa plaza hogar con la financiación que consiguió lo que hizo fue realizar el levantamiento de la estructura de su empresa, habilitando de esta manera más pisos para implementar su negocio, así mismo importa productos novedosos, como también con los pisos ya habilitados les permite tener más stock en su almacén facilitándoles la venta por cantidades, entonces si considero que esta inversión fue exitosa ya que también al día de hoy los dueños cuentan con otra empresa aperturada dedicada al mismo rubro.

5. ¿De qué manera la variación de existencia en stock influye en el desarrollo financiero de la empresa?

Es necesario que las empresas controlen su variación de existencias ya que pueden tener un impacto significativo en el flujo de caja y rentabilidad, mantener un inventario nivelado y optimo en este caso la empresa como se dedica a la venta de productos para el hogar y es una empresa importadora, la gestión eficaz de un inventario es esencial para el éxito de la empresa, porque Cuando se cuenta con un stock adecuado dentro de la empresa, se podrá satisfacer la demanda de los clientes de manera correcta y rápida.

6. ¿Cuáles fueron las principales fuentes de inversión tanto internas como externas durante el periodo 2020-2023?

El gerente de la empresa tiene que estar en constante actualización, es por ello que siempre ve como se encuentra su mercado, y haciendo todo un análisis siempre trata de mejorar en todo aspecto es por ello que ha obtenido préstamos bancarios a tasas de intereses favorables para invertir generosamente de la manera correcta.

7. ¿De qué manera la empresa realiza una inversión del crecimiento externo e interno?

La empresa implementó diversas estrategias de inversión en el cual se ha enfocado en estrategias de penetración en el mercado mediante el aumento de las ventas a través de marketing y promociones brindados por la empresa.

8. ¿Cree usted que la inversión a plazo fijo es la mejor opción para esta empresa? ¿Mencione por qué?

Considero que la inversión a plazo fijo es muy importante, bastante atractiva y beneficiosa para la empresa ya que esta proporciona estabilidad, seguridad, además este tipo de inversión brinda cierta flexibilidad en caso de necesitar liquidez para enfrentar situaciones imprevistas en el futuro si llegara a darse.

9. ¿Como ha afectado la pandemia a la empresa en términos de riesgo financiero y de mercado?

Se ha experimentado una disminución en sus ventas debido a las restricciones de movimiento, además la empresa tuvo que enfrentar desafíos en la cadena de suministro debido a interrupciones en la producción y el transporte.

10. ¿considera usted que es importante un buen análisis de riesgo financiero dentro de la empresa?

Si es importante un análisis de riesgo financiero ya que ayuda a la empresa a comprender mejor su situación financiera ya sea actual o futura, de esta manera la empresa estará preparada para cualquier problema, por otro lado, esto hará que aumente la confianza de los prestamistas y puede resultar en mejores condiciones de financiamiento.

11. ¿Qué medidas o estrategias se ha implementado para reducir o gestionar el riesgo de mercado?

Lo que hace la empresa es todo un estudio, un análisis constante de las tendencias del mercado, al estar pendientes a los cambios en el mercado ya la empresa puede anticiparse a las demandas cambiantes y tomar decisiones informadas.

12. ¿Qué acciones o medidas tomaría usted en caso de enfrentar un riesgo de liquidez en el futuro?

Exploraría alternativas de financiamiento como líneas de crédito adicionales, préstamos bancarios estos recursos podrían utilizarse para mantener la liquidez en momentos, de riesgo.

ANEXO 3

DOCUMENTOS PARA LA REALIZACIÓN DE LA INVESTIGACION

Huánuco, 05 de septiembre del 2023

Señor

JOSE LUIS QUIROZ GARCIA
GERENTE GENERAL

Presente.-

Asunto: **SOLICITUD DE CARTA DE AUTORIZACION**

Yo, la Alumna **LILIAN DISNEY MARTEL LOPEZ** con el código de estudiante **Nº 2017111370** estudiante, que ya culminé mi carrera profesional de la especialidad **CONTABILIDAD Y FINANZAS** de la Universidad de Huánuco. Me dirijo a usted de la manera más atenta y respetuoso para solicitar una carta de autorización dirigida a la **EMPRESA PLAZA HOGAR DEL PERU E.I.R.L** con la finalidad que me brinde información de su empresa, con fines de proseguir con el desarrollo del proyecto de investigación.

Agradeciendo la atención al presente, aprovecho la oportunidad para expresarle los sentimientos de mi especial consideración.

ATENTAMENTE


Jose Luis Quiroz Garcia
Gerente general

ANEXO 4

CONSENTIMIENTO INFORMADO

CARTA DE CONSENTIMIENTO INFORMADO

Huánuco, 07 de septiembre del 2023

Señores:

Facultad de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco

Asunto: comunica carta de consentimiento para que se realice el proyecto de tesis

Por medio de la presente yo, **JOSE LUIS QUIROZ GARCIA** gerente general de la empresa plaza hogar EIRL, es sumamente grato dirigirme a la facultad de contabilidad y finanzas de la universidad de Huánuco, con la finalidad de hacer de su conocimiento a la solicitud de autorización de la estudiante Martel López Lilian Disney con código de estudiante N.º 2017111370 quien viene desarrollando la idea de proyecto de tesis denominado **“Estrategias del desarrollo financiero de la empresa Plaza Hogar E.I.R.L” Huánuco 2020-2023**, por ello otorgo la presente carta de consentimiento, así mismo también siendo participe en la entrevista que se realizará a mi persona.

Agradeciendo la atención al presente, aprovecho la oportunidad para expresarle los sentimientos de mi especial consideración.

ATENTAMENTE

PLAZA HOGAR DEL PERU E.I.R.L
RUC: 20542417853

Mg. José Luis Quiroz García
GERENTE

José Luis Quiroz García
Gerente general

ANEXO 5

EVIDENCIAS FOTOGRÁFICAS







