

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



**TESIS**

---

**“Planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023 - 2024”**

---

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO**

**AUTOR: Soto Medina, Alejandro Cristofer**

**ASESOR: Toledo Martínez, Juan Daniel**

**HUÁNUCO – PERÚ**

**2025**

# U

# D

# H

**TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:**

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

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:** Gestión de la evaluación financiera.

**AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN** (2020)

**CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:**

**Área:** Ciencias sociales

**Sub área:** Economía, negocios

**Disciplina:** Negocios, administración

**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): 77152250

**DATOS DEL ASESOR:**

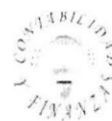
Documento Nacional de Identidad (DNI): 22510018

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

Código ORCID: 0000-0003-2906-9469

**DATOS DE LOS JURADOS:**

| N° | APELLIDOS<br>Y<br>NOMBRES              | GRADO                                                                              | DNI      | Código<br>ORCID         |
|----|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|
| 1  | Repetto<br>García,<br>Tonio<br>Lucho   | Maestro en ciencias<br>contables, con<br>mención en:<br>auditoría y<br>tributación | 22489147 | 0000-0001-<br>7974-2143 |
| 2  | Céspedes<br>Ruiz,<br>Carlos<br>Alberto | Maestro en ciencias<br>contables, con<br>mención en:<br>auditoría y<br>tributación | 22505017 | 0000-0002-<br>7563-1339 |
| 3  | Alegría<br>Solorzano,<br>Mariluz       | Magister en<br>ciencias<br>administrativas<br>gestión publica                      | 41533585 | 0000-0002-<br>1738-2979 |

**UDH****UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**P.A. CONTABILIDAD Y FINANZAS**

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las **09:15 horas del día 2 del mes de mayo del año 2025**, en el Auditorio "San Juan Pablo II" de la Facultad de Ciencias Empresariales, 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:

|                                  |              |
|----------------------------------|--------------|
| Mtro. Tonio Lucho Repetto García | (Presidente) |
| Mg. Carlos Alberto Céspedes Ruíz | (Secretario) |
| Mtra. Mariluz Alegría Solorzano  | (Vocal)      |

Nombrados mediante la **RESOLUCIÓN N° 2050-2024-D-FCOMP-PACF-UDH**, para evaluar la Tesis intitulada: "**PLANEAMIENTO FINANCIERO DE LA EMPRESA LADRILLOS CERÁMICOS CHAPACUETE EN LA CIUDAD HUÁNUCO, PERIODO 2023 - 2024**"; presentada por el Bachiller, **SOTO MEDINA, Alejandro Cristófer**; 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, declarándolo APROBADO con el calificativo cuantitativo de 14 (CATORCE) y cualitativo de SUFICIENTE (Art.47 - Reglamento General de Grados y Títulos).

Siendo las 09:55 horas del día 2 del mes de mayo del año 2025, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.

Mtro. Tonio Lucho Repetto García

N° DNI 22489147

Código ORCID: 0000-0001-7974-2143

**PRESIDENTE**

Mg. Carlos Alberto Céspedes Ruíz

DNI: 22505017

Código ORCID: 0000-0002-7563-1339

**SECRETARIO**

Mtra. Mariluz Alegría Solorzano

DNI: 41533585

Código ORCID: 0000-0002-1738-2979

**VOCAL**



VICERRECTORADO DE  
INVESTIGACIÓN



## UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO



### CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El comité de integridad científica, realizó la revisión del trabajo de investigación del estudiante: ALEJANDRO CRISTOFER SOTO MEDINA, de la investigación titulada "Planeamiento financiero de la empresa Ladrillos Cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023 - 2024", con asesor(a) JUAN DANIEL TOLEDO MARTÍNEZ, designado(a) mediante documento: RESOLUCIÓN N° 1630-2024-D-FCOMP-PAAE-UDH del P. A. de CONTABILIDAD Y FINANZAS.

Puede constar que la misma tiene un índice de similitud del 11 % 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, 26 de diciembre de 2024



RICHARD J. SOLIS TOLEDO  
D.N.I.: 47074047  
cod. ORCID: 0000-0002-7629-6421



FERNANDO F. SILVERIO BRAVO  
D.N.I.: 40618286  
cod. ORCID: 0009-0008-6777-3370

## 59. Soto Medina, Alejandro Cristofer.docx

### INFORME DE ORIGINALIDAD

11%

INDICE DE SIMILITUD

11%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

1

[repositorio.udh.edu.pe](https://repositorio.udh.edu.pe)

Fuente de Internet

2%

2

[repositorio.ucv.edu.pe](https://repositorio.ucv.edu.pe)

Fuente de Internet

1%

3

[repositorio.ulasamericas.edu.pe](https://repositorio.ulasamericas.edu.pe)

Fuente de Internet

1%

4

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

1%

5

[repositorio.unheval.edu.pe](https://repositorio.unheval.edu.pe)

Fuente de Internet

1%



RICHARD J. SOLIS TOLEDO  
D.N.I.: 47074047  
cod. ORCID: 0000-0002-7629-6421



FERNANDO F. SILVERIO BRAVO  
D.N.I.: 40618286  
cod. ORCID: 0009-0008-6777-3370

## **DEDICATORIA**

A Dios, por otorgarme la fortaleza de avanzar y protegerme de todo mal en este largo camino de aprendizaje.

A mis padres, por estar siempre presentes en mis logros y en momentos difíciles de mi vida; por apoyarme día y noche a seguir luchando y nunca rendirme; por eso hoy y siempre les agradeceré su apoyo y amor incondicional.

En conclusión, este esfuerzo lo dedico a cada una de las personas que confiaron en mí y me apoyaron en las adversidades, sosteniéndome la mano con mucha valentía para nunca caer

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios, por estar en mi día a día y ser la razón más grande por la cual lucho día a noche por ser mejor persona, agradezco por todos los valores que inculco en mí. Hoy en día agradezco la persona que soy gracias a él.

A mis padres, por animarme y apoyarme, porque sin sus enseñanzas y apoyo no habría podido ser la persona valiente y honrada que hoy en día soy, quienes ocupan el lugar más significativo y la razón por la cual hoy agradezco a la Dios ya que él me permitió tener a estos padres tan grandiosos.

Al maestro Toledo Martínez Juan Daniel, mi asesor por el apoyo, sabiduría y guiarme hacia lo mejor con sus consejos que me hicieron mejorar académicamente; valoro mucho su enseñanza y lo que aporta a cada estudiante para mejorar y llevarnos hacia el éxito.

A mis profesores y docentes, por acompañarme en estos largos años como grandes guías del saber que me hicieron forjar mis conocimientos y hoy en día haber llevado a un nivel más alto en lo académico.

Por último, extendiendo mi agradecimiento a la empresa de cerámicos Chapacuate quienes me brindaron información y apoyaron para poder lograr este proyecto de tesis, sin ellos no habría podido brindar la información para este trabajo satisfactoriamente. A todos ellos, les brindo mis más sinceros agradecimientos.

## ÍNDICE

|                                              |      |
|----------------------------------------------|------|
| DEDICATORIA .....                            | II   |
| AGRADECIMIENTO .....                         | III  |
| ÍNDICE.....                                  | IV   |
| ÍNDICE DE TABLAS .....                       | VI   |
| ÍNDICE DE FIGURAS .....                      | VIII |
| RESUMEN .....                                | IX   |
| ABSTRACT .....                               | X    |
| INTRODUCCIÓN .....                           | XI   |
| CAPÍTULO I.....                              | 13   |
| PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....              | 13   |
| 1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA .....          | 13   |
| 1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....          | 15   |
| 1.2.1. PROBLEMA GENERAL .....                | 15   |
| 1.2.2. PROBLEMAS ESPECIFICOS .....           | 15   |
| 1.3. OBJETIVO GENERAL.....                   | 15   |
| 1.4. OBJETIVO ESPECIFICO .....               | 15   |
| 1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN ..... | 15   |
| 1.5.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA .....           | 15   |
| 1.5.2. JUSTIFICACIÓN PRACTICA .....          | 16   |
| 1.5.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA .....      | 16   |
| 1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN .....  | 16   |
| 1.7. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....     | 16   |
| CAPÍTULO II.....                             | 17   |
| MARCO TEÓRICO .....                          | 17   |
| 2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN .....  | 17   |
| 2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES.....     | 17   |
| 2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES .....         | 18   |
| 2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES .....            | 20   |
| 2.2. BASES TEÓRICAS .....                    | 21   |
| 2.2.1. PLANEAMIENTO FINANCIERO .....         | 21   |
| 2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES .....         | 27   |
| 2.4. VARIABLES.....                          | 28   |

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.4.1. PLANEAMIENTO FINANCIERO .....                                      | 28 |
| 2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES (DIMENSIONES Y<br>INDICADORES) ..... | 29 |
| CAPÍTULO III .....                                                        | 30 |
| METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....                                     | 30 |
| 3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN .....                                          | 30 |
| 3.1.1. ENFOQUE.....                                                       | 30 |
| 3.1. 2. ALCANCE O NIVEL .....                                             | 30 |
| 3.1. 3. DISEÑO.....                                                       | 30 |
| 3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.....                                             | 31 |
| 3.2.1. POBLACIÓN .....                                                    | 31 |
| 3.2.2. MUESTRA.....                                                       | 32 |
| 3.2.3. CRITERIOS DE INCLUSIÓN Y EXCLUSIÓN .....                           | 33 |
| 3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS ...                  | 33 |
| 3.3.1. PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS.....                                  | 33 |
| 3.3.2. PARA LA PRESENTACIÓN DE DATOS (CUADROS Y/O<br>GRÁFICOS) .....      | 34 |
| 3.3.3. PARA EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS.....                | 35 |
| 3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA<br>INFORMACIÓN.....  | 35 |
| CAPÍTULO IV.....                                                          | 36 |
| RESULTADOS.....                                                           | 36 |
| 4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS .....                                         | 36 |
| CAPÍTULO V.....                                                           | 52 |
| DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....                                              | 52 |
| 5.1. CONTRASTACIÓN DE RESULTADOS .....                                    | 52 |
| CONCLUSIONES .....                                                        | 56 |
| RECOMENDACIONES.....                                                      | 58 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....                                           | 59 |
| ANEXOS.....                                                               | 64 |

## ÍNDICE DE TABLAS

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabla 1 Población .....                                                                                                                    | 31 |
| Tabla 2 Muestra .....                                                                                                                      | 32 |
| Tabla 3 ¿Piensa que una buena atención al cliente ayuda a mejorar la reputación de la empresa y atraer nuevos clientes? .....              | 36 |
| Tabla 4 ¿Cree que la satisfacción de los clientes influye en la cantidad de compras repetidas en la empresa? .....                         | 37 |
| Tabla 5 ¿Considera que ofrecer capacitación al personal aumenta la productividad de la empresa? .....                                      | 38 |
| Tabla 6 ¿Cree que mantener a los empleados motivados mejora la calidad del trabajo que realizan? .....                                     | 39 |
| Tabla 7 ¿Piensa que cumplir con los pagos a proveedores es importante para mantener buenas relaciones comerciales? .....                   | 40 |
| Tabla 8 ¿Cree que elegir proveedores de calidad afecta positivamente la producción y los costos de los productos? .....                    | 41 |
| Tabla 9 ¿Considera que tener suficiente capital es fundamental para el crecimiento de la empresa? .....                                    | 42 |
| Tabla 10 ¿Cree que una mala gestión del capital puede causar problemas financieros en la empresa? .....                                    | 43 |
| Tabla 11 ¿Cree que las estrategias de marketing tienen un impacto directo en el volumen de ventas de la empresa? .....                     | 44 |
| Tabla 12 ¿Piensa que la calidad de los productos influye en la decisión de compra de los clientes? .....                                   | 45 |
| Tabla 13 ¿Cree que obtener préstamos puede ayudar a la empresa a financiar proyectos importantes? .....                                    | 46 |
| Tabla 14 ¿Considera que un uso responsable de los préstamos afecta la estabilidad financiera de la empresa? .....                          | 47 |
| Tabla 15 ¿Piensa que analizar el estado de resultados es esencial para entender la rentabilidad de la empresa? .....                       | 48 |
| Tabla 16 ¿Cree que conocer los ingresos y gastos reflejados en el estado de resultados ayuda a tomar mejores decisiones financieras? ..... | 49 |
| Tabla 17 ¿Cree que gestionar adecuadamente el flujo de efectivo es clave para el funcionamiento diario de la empresa? .....                | 50 |

|                                                                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabla 18 ¿Considera que planificar el flujo de efectivo ayuda a prevenir problemas de liquidez en la empresa? ..... | 51 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

## ÍNDICE DE FIGURAS

|                                                                                                                                             |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Figura 1 ¿Piensa que una buena atención al cliente ayuda a mejorar la reputación de la empresa y atraer nuevos clientes? .....              | 36  |
| Figura 2 ¿Cree que la satisfacción de los clientes influye en la cantidad de compras repetidas en la empresa? .....                         | 37  |
| Figura 3 ¿Considera que ofrecer capacitación al personal aumenta la productividad de la empresa? .....                                      | 38  |
| Figura 4 ¿Cree que mantener a los empleados motivados mejora la calidad del trabajo que realizan? .....                                     | 39  |
| Figura 5 ¿Piensa que cumplir con los pagos a proveedores es importante para mantener buenas relaciones comerciales? .....                   | 40  |
| Figura 6 ¿Cree que elegir proveedores de calidad afecta positivamente la producción y los costos de los productos? .....                    | 41  |
| Figura 7 ¿Considera que tener suficiente capital es fundamental para el crecimiento de la empresa? .....                                    | 42  |
| Figura 8 ¿Cree que una mala gestión del capital puede causar problemas financieros en la empresa? .....                                     | 43  |
| Figura 9 ¿Cree que las estrategias de marketing tienen un impacto directo en el volumen de ventas de la empresa? .....                      | 44  |
| Figura 10 ¿Piensa que la calidad de los productos influye en la decisión de compra de los clientes? .....                                   | 45  |
| Figura 11 ¿Cree que obtener préstamos puede ayudar a la empresa a financiar proyectos importantes? .....                                    | 46  |
| Figura 12 ¿Considera que un uso responsable de los préstamos afecta la estabilidad financiera de la empresa? .....                          | q47 |
| Figura 13 ¿Piensa que analizar el estado de resultados es esencial para entender la rentabilidad de la empresa? .....                       | 48  |
| Figura 14 ¿Cree que conocer los ingresos y gastos reflejados en el estado de resultados ayuda a tomar mejores decisiones financieras? ..... | 49  |
| Figura 15 ¿Cree que gestionar adecuadamente el flujo de efectivo es clave para el funcionamiento diario de la empresa? .....                | 50  |
| Figura 16 ¿Considera que planificar el flujo de efectivo ayuda a prevenir problemas de liquidez en la empresa? .....                        | 51  |

## RESUMEN

El título de este estudio es: Planeamiento financiero de la empresa Ladrillos Cerámicos Chapacuate en la ciudad de Huánuco, periodo 2023 - 2024, tiene como objetivo describir cómo se lleva a cabo el planeamiento financiero en la empresa Ladrillos Cerámicos Chapacuate durante el periodo 2023, subrayando la importancia de implementar las finanzas que aseguren la claridad y las responsabilidades por medio del cumplimiento; donde se busca resaltar la importancia de establecer estrategias y procedimientos que fortalezcan la entidad dada, promoviendo un manejo de recursos más productivo y efectivo empresarial, esto facilitará el logro óptimo de las metas estratégicas.

Según el estudio metodológico fue aplicada según el tipo, basado en datos cuantitativos por medio de un enfoque, donde se utilizó un nivel correlacional donde nos indica que es descriptivo y no experimental como el principal diseño. La población se dio a los empleados por todos que actualmente laboran en la entidad ladrillos cerámicos Chapacuate con un total de 40, del cual la muestra incluyo a los 10 trabajadores, a ellos se les encuestó 16 preguntas como instrumento.

El planeamiento financiero se considera un componente esencial para el correcto desempeño, dado que asegura la transparencia y compromiso de sus finanzas dada por la gestión. De acuerdo con la información recopilada, más del 76% cree que contar con un planeamiento financiero resulta crucial para prevenir desequilibrios financieros y analizar el desempeño operativo de la compañía. Este análisis facilita identificar sectores que necesitan mejoras, reforzando los procesos financieros existentes y garantizando que los estratégicos objetivos se alcancen de manera responsable. Por lo tanto, es vital mantener y perfeccionar los sistemas de planeamiento financiero es esencial para asegurar una administración eficiente y favorecer el crecimiento sostenible en la empresa.

**Palabras clave:** Planteamiento financiero, gestión empresarial, rentabilidad, eficiencias y eficacia.

## ABSTRACT

The title of this study is: Financial planning of the company Ladrillos Cerámicos Chapacuete in the city of Huánuco, period 2023 - 2024, aims to describe how financial planning is carried out in the company Ladrillos Cerámicos Chapacuete during the period 2023, highlighting the importance of implementing finances that ensure clarity and responsibilities through compliance; where it seeks to highlight the importance of establishing strategies and procedures that strengthen the given entity, promoting a more productive and effective business resource management, this will facilitate the optimal achievement of strategic goals.

According to the methodological study, it was applied according to the type, based on quantitative data through an approach, where a correlational level was used where it indicates that it is descriptive and not experimental as the main design. The population was given to all employees currently working at the Chapacuete Ceramic Bricks entity with a total of 40, of which the sample included the 10 workers, they were surveyed with 16 questions as an instrument.

Financial planning is considered an essential component for proper performance, since it ensures the transparency and commitment of its finances given by management. According to the information collected, more than 76% believe that having a financial plan is crucial to prevent financial imbalances and analyze the company's operational performance. This analysis makes it easier to identify sectors that need improvement, reinforcing existing financial processes and ensuring that strategic objectives are achieved responsibly. Therefore, it is vital to maintain and improve financial planning systems is essential to ensure efficient management and promote sustainable growth in the company.

**Keywords:** financial planning, business management, profitability, efficiency, and effectiveness.

## INTRODUCCIÓN

El planeamiento financiero es un elemento clave y crucial en la gestión privada, dado que implica un análisis exhaustivo de las condiciones financieras y económicas en las empresas, con el fin de con el propósito de analizar su desempeño y eficiencia dentro de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate, periodo 2023-2024. Este proceso de planeamiento financiero proporciona a la entidad las herramientas esenciales para supervisar y optimizar sus procedimientos internos, asegurando el cumplimiento de las normativas, una adecuada gestión y la detección de irregularidades. De esta manera se promueve una gestión más eficaz y confiable, que disminuye los riesgos y fomenta una administración privada más ética y responsable.

El planeamiento financiero facilita a la organización adoptar diversas decisiones que fomenten eficiencia y transparencia en su gestión, que al realizar un monitoreo continuo de sus finanzas, facilite identificar de posibles desviaciones que puedan implementar ajustes inmediatos, lo que fortalece la integridad y eficacia de la gestión privada. Este enfoque asegura que los recursos sean aprovechados de forma eficiente, minimizando riesgos y garantizando que las operaciones municipales se alineen con los objetivos de desarrollo y las normativas vigentes.

Por lo tanto, el problema principal es: ¿Cómo se da el planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024? El estudio justifica teóricamente sobre el tema de investigación a través de conceptos vinculados con la planificación financiera como de manera práctica, se enfoca en analizar los posibles problemas financieros, destacando programas que orienten sobre cómo llevar registros financieros precisos, cómo elaborar informes adecuados y cómo tomar decisiones administrativas más sólidas que se adapten a los requerimientos particulares de la organización. La justificación metodológica se dio por medio de un enfoque cuantitativo, el cual ayuda a las entidades a comprender la importancia de establecer procedimientos y controles financieros apropiados, promoviendo así un aumento en la claridad y efectividad en la administración empresarial.

De esta manera, se estableció como objetivo describir cómo se da el planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023 - 2024. Para alcanzar con este propósito, se consultaron información a través de varias fuentes y se consideraron antecedentes relevantes, lo que mostró que no hubo limitaciones significativas en la disponibilidad de la información. Esto facilitó la recolección de diversos datos requeridos para realizar un financiamiento detallado por medio de encuestas y otras metodologías, permitiendo así adquirir una detallada y clara comprensión financiera.

Después de haber analizado las contestaciones de los diversos encuestados utilizando el software SPSS, se concluye que la el planeamiento. en la empresa de ladrillos cerámicos Chapacuate permite afirmar que un adecuado financiamiento puede generar un efecto favorable en la operatividad y en la transparencia de la gestión empresarial. Esta conclusión resalta la importancia de fortalecer el planteamiento financiero en las entidades privadas, con el objetivo de optimizar la administración en sus finanzas y promover un desarrollo organizacional más eficiente y sostenible.

# **CAPÍTULO I**

## **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA**

Actualmente de forma global, la carencia dada en un adecuado planeamiento financiero representa un riesgo significativo para la continuidad y el crecimiento de las económicas entidades, donde las empresas se enfrentan a una alta probabilidad de colapsar, lo que impacta de manera directa su habilidad para funcionar y limita la atracción de inversión privada; en el cual el descontrol de los activos circulantes puede llevar a mayores costos operativos o a la insuficiencia de recursos, lo que impide el desarrollo y la perdurabilidad de la entidad (Contreras y Loza, 2023).

En argentina, la carencia de un planeamiento financiero en los negocios está iniciando sus operaciones el cual genera la falta de un registro preciso de sus actividades, lo que genera el desconocimiento de datos esenciales para la adopción de diversas decisiones; donde incrementa significativamente la probabilidad de fracaso, lo que les impide elaborar reportes financieros precisos y conocer la verdadera situación económica de la compañía (Reisdorfer et al., 2015).

Saavedra y Espíndola (2021), en México el desempeño de varias empresas consideradas las menos rentables y competitivas del mercado, en las que se caracterizan por su planificación financiera inadecuada, integración tecnológica deficiente, empleados insatisfechos y limitada capacidad de adaptación, estas deficiencias contrastan con las empresas que logran los niveles más altos de crecimiento y rentabilidad a lo largo del año.

En Perú, Valle (2020), nos dice que la carencia de una planificación financiera adecuada por parte de los gerentes de finanzas compromete la estabilidad financiera de las empresas; dando descoordinación entre los días de pago y de cobro, causada por la insuficiente capacitación y el bajo compromiso del personal, resulta en una gestión inadecuada de las cuentas por cobrar, donde muchas empresas no controlan adecuadamente su disponibilidad de efectivo ni gestionan eficazmente sus deudas, lo que agrava su situación financiera

En Miraflores, el inadecuado planeamiento financiero de las empresas ha generado problemas significativos, donde la empresa ofrece bienes y servicios que deberían aumentar su rentabilidad y satisfacer a sus clientes, donde la ausencia de supervisión de créditos en la administración ha resultado en un aumento de clientes morosos o deudores; en el cual pone en riesgo el patrimonio de las empresas, afectando su crecimiento y desarrollo (Díaz y Flores, 2019).

Según Apaza et al. (2024), la planificación financiera deficiente expone a las empresas a riesgos significativos, dificultando su adaptación a cambios internos y externos; donde sin ninguna una estrategia clara, no pueden hacer proyecciones adecuadas ni regular sus operaciones, lo que socava su eficacia, limitando su estabilidad y sostenibilidad.

La empresa Ladrillos Cerámicos Chapacuate cuyo nombre comercial refleja su especialización en la producción de ladrillos cerámicos se encuentra en Ambo en la ciudad de Huánuco, dada por el señor Carlos Zenón Ceferino Cahuana Quispe, con RUC 10089443780 persona natural con negocio, el cual se enfrenta a importantes problemas en su financiamiento, lo que afecta directamente su capacidad de establecer objetivos y metas claras para su crecimiento y desarrollo, donde estos problemas dificultan a sus clientes, al no poder ofrecer facilidades, ni garantizar un servicio óptimo en la gestión de su personal y proveedores, impactando negativamente en la eficiencia y el rendimiento de la empresa cadena de suministro. Asimismo, se observa una deficiente gestión de los recursos financieros, lo cual limita el cumplimiento de los objetivos presupuestales, incluyendo capital, ventas y préstamos, lo que se traduce en problemas para mantener operaciones estables, pagar a tiempo a sus empleados y proveedores, y aprovechar oportunidades de inversión o expansión, es por ello que se evidencia una falta planeación en el uso de las utilidades, lo que hace que sea escaso el control sobre su estado de ganancias y flujo de caja, comprometiendo tanto la rentabilidad como la habilidad de la empresa para mantenerse a perdurar a plazo largo.

Debido a los desafíos financieros que enfrenta la empresa, se realizó el denominado estudio: Planeamiento financiero de la empresa Ladrillos Cerámicos Chapacuate en la ciudad de Huánuco, periodo 2023-2024.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. PROBLEMA GENERAL**

¿Cómo se da el planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024?

### **1.2.2. PROBLEMAS ESPECIFICOS**

- ¿Cómo se dan los objetivos y metas de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024?
- ¿Cómo se dan las fuentes de financiamiento de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024?
- ¿Cómo se da la planeación de utilidades de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024?

## **1.3. OBJETIVO GENERAL**

Describir cómo se da el planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024.

## **1.4. OBJETIVO ESPECIFICO**

- Describir cómo se dan los objetivos y metas de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024.
- Analizar cómo se dan las fuentes de financiamiento de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024.
- Identificar cómo se da la planeación de utilidades de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024.

## **1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.5.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA**

Mediante la teoría, el planeamiento financiero de la empresa Ladrillos Cerámicos Chapacuate, permitió identificar patrones y tendencias, el cual se espera que la investigación no solo mejore la comprensión de los conceptos y herramientas del planeamiento financiero, sino que también aporte datos empíricos que ayuden a

identificar áreas de mejora contribuyendo así a su sostenibilidad y crecimiento en el mercado.

### **1.5.2. JUSTIFICACIÓN PRACTICA**

Mediante la práctica, justifico la investigación que el planeamiento financiero de Ladrillos Cerámicos Chapacuate; impacto directamente en la eficiencia operativa de la empresa, beneficiando tanto a la organización como a sus clientes, donde el proporcionará a futuros contadores herramientas y conocimientos prácticos para enfrentar desafíos similares, estableciendo un marco de referencia para la gestión financiera y desarrollando competencias en el sector por medio de la evaluación y la adopción de decisiones.

### **1.5.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA**

El estudio se fundamentó rigurosamente, utilizando herramientas y métodos apropiados para la recolección y evaluación de la información financiera de Ladrillos Cerámicos Chapacuate; ello garantizará la fiabilidad y validez de los resultados, contribuyendo a un planeamiento financiero sólido para la empresa; donde los resultados de este estudio serán un recurso valioso para estudiantes y profesionales, para futuras indagaciones en áreas relacionadas con la planificación en la administración de la empresa.

### **1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN**

La investigación sobre el planeamiento financiero se enfrentó a diversas limitaciones relacionadas con el acceso a datos financieros exactos y actualizada, donde algunos datos contables y financieros no estén sistemáticamente registrados, debido a ello se utilizarán fuentes secundarias confiables como el cuestionario con el personal, estableciendo horarios para garantizar la obtención de los datos.

### **1.7. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.**

Este estudio es factible debido a la disponibilidad económica, tanto materiales como humanos, así como por la colaboración de la empresa para obtener los datos requeridos, donde facilitarán la recopilación de datos clave para analizar el planeamiento financiero de la empresa; ya que, con estos elementos, la investigación será factible y permitirá obtener resultados que contribuyan a la mejora en la administración operativa en la organización.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN**

##### **2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES.**

Franco y Gonzáles (2021), según nos describe la llamada tesis: Plan estratégico para el direccionamiento financiero de la Empresa Proenergy Sun 2021-2023 en Girardot, mediante la Universidad Minuto de Dios en Colombia. El objetivo fue desarrollar una estrategia planificada a la dirección del financiamiento en dicha empresa llamada Proenergy Sun S.A.S. En el estudio la población incluyó a la empresa Proenergy Sun S.A.S., sus directivos y personal clave. Su metodología es tipo aplicada, enfoque de relación y descriptivo, ya que se describió el estado actual en dicha empresa. Los resultados mostraron que Proenergy Sun S.A.S. tiene un alto potencial en el mercado de energías renovables, pero enfrenta desafíos en la planificación estratégica financiera. El análisis DOFA reveló debilidades como la necesidad de mejorar su estructura organizacional y la falta de recursos financieros adecuados, mientras que el análisis PESTEL identificó oportunidades relacionadas con la creciente demanda de energías limpias y amenazas vinculadas a la competencia y compañía en ese campo. Se concluyó que al implementar un plan estratégico mediante propuesta financiera permitirá a dicha empresa mejorar su competitividad, optimizar a tomar decisiones eficientes y alcanzar un sostenible aumento en las energías renovables del mercado.

Galeano y Torres (2019), nos dice en su tesis llamada Planeación Financiera Empresa Viva Meta S.A.S, de título Especialista en Finanzas en la Universidad de los Llanos en Colombia. Su objetivo se basó en el análisis al planteamiento hacia el financiamiento de la empresa Viva Meta S.A.S. Su metodología fue cuantitativo según su enfoque, utilizando el método teórica en la investigación, analítico y descriptivo. Utilizo el instrumento para así recolectar información financiera en los últimos 5 años proporcionada por una empresa, junto con hojas de cálculo en Excel para realizar los cálculos, tablas, gráficas y fórmulas

necesarias. Los resultados esperados incluyen proyecciones de los estados financieros a cinco años, con la finalidad de aplicar estrategias eficaces que garanticen la sostenibilidad y generar beneficios económicos positivos. En conclusión, se pretende que el análisis y la planeación financiera puedan ayudar a tomar decisiones clave, contribuyendo al sostén de la empresa y obtención del valor para los accionistas.

Mestre (2022), nos dice en su tesis Herramienta de Gestión Empresarial en las Procesadoras de Sal del Municipio de Maicao, siendo Magíster en Finanzas en la Universidad de la Guajira en Colombia. Su objetivo fue el análisis hacia el planteamiento financiero como material hacia al gestionamiento en la empresa en procesadora de sal en la municipalidad de Maicao. Su metodología consistió ser tipo descriptivo, no experimental como diseño, de campo, siendo de modo transversal. Fue compuesta dicha población por gerentes en 5 empresas las cuales procesan de sal en Maicao. Dichos resultados revelaron que solo algunas empresas hacen proyectos a plazo largo, implementan planes financieros de emergencia y monitorean su presupuesto ante eventualidades. En conclusión, se identificó la importancia del fortalecer una financiera planificación para optimizar la administración empresarial y enfrentar con mayor eficacia los desafíos del entorno económico.

#### **2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES**

Perez (2022), nos dice en la investigación llamada Planeamiento Financiero y la Rentabilidad en la Empresa Inversiones Mildaza Scrl, San Luis, 2021, con título de Contador Público en la Universidad Peruana de las Américas en Perú. Su objetivo fue diagnosticar la influencia de la planificación financiera base a su rentabilidad en la empresa Inversiones Mildaza SCRL, San Luis, 2021. Su metodología empleo un cuantitativo enfoque, según tipo aplicada y un nivel de relación, no experimental como diseño. Su población estuvo compuesta por medio de 16 colaboradores. Dichos resultados mostraron que la planificación tuvo influencia significativa a la rentabilidad de la empresa, mostrando una positiva relación muy significativa. La estadística prueba

según Spearman se obtuvo el valor  $p=0,000$ , más bajo a el nivel de significado de 0,05, con una relación de 0,779 de grado, lo que permitió negar dicha hipótesis nula y acatar la alternativa hipótesis. La conclusión hacia el estudio de la planificación tiene un impacto considerable en la rentabilidad de la empresa de Inversiones Mildaza SCRL, subrayando la relevancia de aplicar estrategias financieras apropiadas para mejorar los resultados económicos.

Fernández (2019), nos dice la investigación llamado Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Turismo Atahualpa Servicios Generales Srl, Chiclayo 2017, en la Universidad Señor de Sipán en Perú. El objetivo es el poder estipular al acontecimiento de planificación financiera mediante la rentabilidad en la empresa Turismo Atahualpa Servicios Generales SRL. Su método utilizada fue tipo en relación, diseño no transversal-experimental. Dicha población abarcó datos financieros en la empresa durante el 2015, 2016 y 2017. Los resultados demostraron que en 2015 dicha empresa mostró el mejor nivel en eficiencia y actividad haciendo uso de diversos recursos, pero dicha situación cambió en 2016 y 2017. Aunque el índice de rentabilidad aumentó en 2017 con respecto a 2016, no alcanzó los resultados esperados. La conclusión se centra en el desarrollo de una planificación orientada a optimizar la rentabilidad debe implementarse a corto plazo, mostrando una factible inversión, y un TIR del 78.95%, lo que cual aumentaría con la utilidad completa en el 2018.

Ortiz (2019), nos habla en dicha tesis llamada: Planeamiento Financiero para Incrementar la Rentabilidad en la Empresa del Consorcio Gastronómico del Norte S.C.R.L., en la Universidad Señor de Sipán en Perú. El objetivo fue estipular el nivel de impacto de la planificación financiera en la rentabilidad del Consorcio Gastronómico del Norte S.C.R.L. Su método utilizado fue tipo descriptiva, cuantitativo según el enfoque y no experimental dado por su diseño. Según nos dice su población del estudio fue compuesta con el personal clave de dicha empresa, el contador y el gerente. Dados resultados determinaron que la planeación financiera en la empresa no puede

llevarse de manera efectiva porque al tomar las decisiones se basó en informaciones desactualizadas sobre la verídica situación financiera, lo cual afecta a la controlación de ingresos. En conclusión, se establece que se necesita en la organización implementar una gestión financiera eficiente, porque, bajo un aspecto óptimo, la rentabilidad podría incrementarse eficientemente, lo que permitiría el crecimiento empresarial y desarrollo.

### **2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES**

Cabrera (2020), nos dice en dicha tesis llamada: Evaluación del riesgo en la planificación financiera de las empresas de transportes interprovincial de pasajeros en la provincia de Huánuco – año 2018, con la finalidad de la obtención del Título Profesional a Contador Público en la Universidad de Huánuco, del cual el objetivo consistió en evaluar la gestión de riesgos y como está vinculada a las finanzas planificación en empresas interprovinciales de transporte sobre los pasajeros, donde se utilizó un cuantitativo según su enfoque en su metodología aplicando encuestas, observaciones y revisión a la literatura a una población conformada por 19 empresas de transporte interprovincial. Los resultados indicaron la existencia de una frágil relación entre planificación financiera y gestión de riesgos, lo cual afecta al sosten financiero en estas empresas. Se concluyó el requerimiento de las empresas de transporte a implementar mejores prácticas de evaluación de riesgos para mejorar su gestión financiera y operativa.

Tolentino (2024), en su tesis denominada Actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L Huánuco – 2023, en la Universidad de Huánuco. Su objetivo consistió en describir las actividades en la financiera gestión de la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco – 2023. La investigación, fue aplicado por medio del tipo y cuantitativo dado por el enfoque, no experimental según su diseño y descriptivo por medio del nivel. Dicha población del estudio estuvo conformada por once empleados de la organización. Los resultados mostraron la gestión de actividades se centran en los pagos recuperados de créditos dados, El cual se utiliza como recurso a

inversiones futuras. Se concluyó que una adecuada gestión de estas actividades es crucial para asegurar el financiamiento continuo y la evolución empresarial.

Reynoso (2023), en su tesis denominada Estrategias financieras de la empresa Mega Inversiones Sosa E.I.R.L. Huánuco 2021-2022, con la finalidad de la obtención del Título Contador Público en la Universidad de Huánuco. El cual su objetivo fue describir financieras estrategias en la empresa Mega Inversiones Sosa E.I.R.L. en 2021-2022. Tuvo un cuantitativo enfoque, donde no experimental dado por el diseño y descriptivo según el tipo. Dicha población se dio en dos personas: gerente general y contadora general. Los resultados revelan que las estrategias financieras son ineficientes, ya que se llevaron de empírica manera y sin fundamentado conocimiento, lo que afecta la evolución efectiva de diversas empresariales actividades. Además, concluye con que el cumplimiento de las obligaciones financieras se realiza mediante los ingresos de las ventas, lo cual no garantiza una gestión eficiente ni oportuna de las mismas.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1. PLANEAMIENTO FINANCIERO**

Puente et al. (2017), hacen referencia que la planeación financiera es el procedimiento mediante el cual una empresa establece metas financieras en largo ,corto o mediano plazo, ello implica prever necesidades futuras de dinero, como inversiones, pagos de deudas o crecimiento, y planificar cómo se van a cubrir, que al anticiparse a posibles problemas o necesidades, la empresa puede evitar crisis financieras y mantener su estabilidad.

Gutiérrez y González (2013), nos dice que a través del planeamiento financiero, una empresa puede tomar elecciones fundamentadas acerca de la manera de emplear sus diversos recursos, ello incluye decidir en qué proyectos invertir, cómo manejar los costos, y qué fuentes de financiamiento son más adecuadas, dando un buen plan financiero que permita la optimización del buen uso de dinero en su empresa, mejorar su rentabilidad y asegurar un crecimiento sostenible.

El planeamiento financiero ayuda a gestionar y identificar en las empresas varios problemas en el financiamiento, por medio de objetivos y metas, las fuentes de financiamiento y otros factores externos, la empresa puede preparar estrategias para mitigar riesgos, como asegurar fondos de emergencia o diversificar sus inversiones; ello permitirá estar mejor preparada ante cualquier eventualidad que pueda afectar sus finanzas (Puente et al., 2017).

#### **2.2.1.1. OBJETIVOS Y METAS**

Gutiérrez y González (2013), nos dicen que los objetivos y metas financieras son declaraciones claras y específicas que una empresa lo cual establece para dirigir acciones y decisiones mediante el ámbito financiero, en las cuales abarcan diversas áreas, reducir costos, aumentar los ingresos, alcanzar un determinado nivel de inversión o mejorar la rentabilidad permitiendo a la empresa su crecimiento y estabilidad económica.

##### **2.2.1.1.1. CLIENTES**

Los clientes son esenciales para el éxito de cualquier empresa, ya que son quienes adquieren los productos o servicios que esta ofrece, donde se desarrolla estrategias efectivas del área comercial y de promoción, con el objetivo de ofrecer satisfacción a la expectativa del cliente, lo cual no solo aumenta la lealtad hacia la marca, sino que también genera recomendaciones positivas, lo que puede atraer a nuevos clientes y contribuir al crecimiento del negocio (Gutiérrez y González, 2013).

##### **2.2.1.1.2. PERSONAL**

El personal, o los empleados, son un recurso clave para el funcionamiento y el éxito de cualquier organización, en el cual tiene como responsabilidad llevarlas a cabo mediante diarias operaciones, así como el implementar la estrategia empresarial; ya que contribuye a satisfacción del cliente, productividad, y calidad de servicios, mediante capacitaciones y oportunidades de crecimiento, puede resultar en un equipo más competente y comprometido (Puente et al., 2017).

### **2.2.1.1.3. PROVEEDORES**

Los proveedores son fundamentales para las cadenas de suministros en la empresa, porque son quienes suministran productos, materiales o servicios necesarios para operar y mantener relaciones sólidas y efectivas con los proveedores, el cual es clave para asegurar la excelencia, el precio y la accesibilidad de los materiales; como descuentos, mejores plazos de entrega y mayor accesibilidad en casos del cambio a la demanda (Gutiérrez y González 2013).

### **2.2.1.2. FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Puente et al. (2017), dan a conocer que las fuentes de financiamiento se refieren a los diferentes métodos y recursos que una empresa puede utilizar para obtener el capital necesario para operar, crecer o realizar inversiones, las cuales pueden ser internas, como el capital de los propietarios o las utilidades retenidas, o externas, como la venta de acciones, financiamiento de proveedores, ya que cada opción conlleva diferentes costos, riesgos y condiciones.

Gutiérrez y González (2013), hacen referencia que las fuentes de financiamiento se clasificarían mediante categorías principales: préstamos y capital; donde la empresa debe pagar en un plazo determinado, a menudo con intereses, mientras que la capital hace referencia a diversos fondos en el cual los inversores o propietarios aportan en la empresa, sin necesidad de reembolsar; el cual ayuda a la empresa a evaluar las implicaciones financieras de cada fuente, permitiendo tomar decisiones informadas sobre cómo financiar sus operaciones y proyectos.

Pilay et al. (2021), nos hablan que las fuentes de financiamiento son clasificadas mediante 2 categorías: deuda, que incluye préstamos y créditos que deben ser reembolsados, y capital, que son aportes de propietarios o inversores sin necesidad de reembolso. Esta distinción es crucial, ya que permite a las empresas evaluar las implicaciones financieras de cada opción. Al tomar decisiones informadas sobre cómo financiar sus operaciones pueden optimizar sus recursos, invertir en tecnología y expandir su oferta de productos. Así, el uso adecuado

de estas fuentes se traduce a una más grande sostenibilidad y competitividad en los mercados.

#### **2.2.1.2.1. CAPITAL**

El capital hace referencia a diversos recursos financieros de la empresa los cuales se encuentran disponibles logrando así invertir en sus operaciones y proyectos, las cuales proviene de diversas fuentes, como aportes de los propietarios, utilidades retenidas o inversiones de accionistas; donde es crucial para asegurar la disponibilidad y liquidez logrando así enfrentar desafíos y crecer (Gutiérrez y González 2013).

Contar con un capital adecuado permite a la empresa financiar sus actividades diarias, realizar inversiones en infraestructura, adquirir inventario y cubrir gastos operativos, donde un capital bien gestionado beneficia las capacidades de muchas empresas y así acceder al financiamiento adicional, ya que demuestra solidez financiera ante bancos e inversionistas (Puente et al., 2017).

#### **2.2.1.2.2. VENTAS**

Las ventas representan una fuente principal de financiamiento para las empresas, ya que generan ingresos que pueden ser reinvertidos en el negocio, los cuales son fundamentales para cubrir costos, pagar deudas y financiar proyectos de expansión, dando una gestión eficiente del proceso de ventas en la que pueda aumentar significativamente la liquidez de la empresa (Cibrán, 2013).

#### **2.2.1.2.3. PRESTAMOS**

Los préstamos ofrecen a las empresas la oportunidad de financiar proyectos de crecimiento, adquirir activos o manejar flujos de caja; en la que conllevan riesgos, ya que el incumplimiento de los pagos puede resultar en penalizaciones y perjudicar la puntuación crediticia de la organización. Por lo tanto, es crucial gestionar adecuadamente a utilizar el endeudamiento para asegurar la solidez financiera (Gutiérrez y González 2013).

### **2.2.1.3. PLANEACIÓN DE UTILIDADES**

Gutiérrez y González (2013), indican que la planeación de utilidades es el procedimiento en el que una compañía define proyecciones sobre sus ganancias futuras y define estrategias para alcanzarlas, ello implica analizar los costos, ingresos, y factores del mercado que pueden afectar las utilidades; permitido a la empresa anticipar su rendimiento financiero, facilitando a tomar una decisión informada sobre la inversión, gastos y políticas en precios.

La adecuada planeación de utilidades ayuda a la empresa a definir objetivos financieros específicos y alcanzables, lo que es importante en la sostenibilidad y crecimiento en un plazo largo, lo cual permite reconocer oportunidades de mejora, maximizar recursos y evaluar la viabilidad de nuevos proyectos, asegurando su solidez financiera y prepararse mejor para superar obstáculos económicos y de mercado (Puente et al., 2017).

Salas (2016), nos dice que un adecuado planteamiento y control de utilidades es crucial para que las empresas establezcan metas financieras claras y alcanzables. Este enfoque no solo fomenta la perdurabilidad y el crecimiento en plazo largo, sino que también permite detectar aspectos a mejorar, perfeccionar recursos y evaluar la viabilidad de nuevos proyectos. Al implementar un control efectivo de utilidades, las empresas pueden asegurar su estabilidad financiera y estar mejor preparadas para enfrentar desafíos económicos y del mercado, lo que les brinda una ventaja competitiva.

#### **2.2.1.3.1. ESTADO DE RESULTADO**

Méndez (2011), se sostiene que el estado de resultados forma parte de un financiero informe el cual resume el ingreso, gasto y costo en la compañía durante un periodo determinado, en el cual el objetivo principal fue demostrar la rentabilidad de una organización, brindando a inversionistas, directivos y otros actores interesados en la evaluación en el desempeño hacia al financiamiento.

El estado de los resultados es importante para conocer diversos elementos en el ámbito del estado financiero. Los cuales son:

- **Ingresos:** fue denominado como ventas, este ámbito es integrado por ingresos los cuales generan dada entidad debido a la venta de inventario, lo cual representa una fuente principal de ganancias en una entidad.
- **Costos:** El costo para fin de estado de resultados, consta en menoras en el activo o el aumento en el pasivos de la entidad mediante un contable periodo, cuya intención es generar ganancias por los servicios prestados, respectivamente.
- **Gastos:** los gastos son clasificados en:
  - a) No ordinarios. Derivan de inusuales operaciones, esto quiere decir, que no son característicos del giro de una entidad, ya sean no frecuentes o frecuentes.
  - b) Ordinarios. Derivan de usuales operaciones, lo cual quiere explicar, que es característico del giro de una entidad, ya sean no frecuentes o frecuentes.

#### **2.2.1.3.2. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Vargas (2007), hacen referencia que el flujo del efectivo deriva principalmente en transacciones lo cual constituye una fundamental fuente de la ganancia ordinaria de una entidad. Por lo cual, procede mediante operaciones y diferentes sucesos con los cuales ingresan a la determinación de pérdidas e ingresos netos. Entre ellos se tiene:

- ✓ Pagos derivados de tarifas, regalías, comisiones.
- ✓ Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios.
- ✓ Pagos o reembolsos relacionados con impuestos sobre las utilidades.
- ✓ Pagos efectuados a los proveedores por el suministro de servicios y bienes

- ✓ Pagos o reembolsos relacionados con los impuestos sobre las utilidades.
- ✓ Pagos realizados a los empleados o en su nombre.

### 2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

1. **Capital:** Consta del dinero que las empresas tienen o consiguen logrando así operar, ya sea de los dueños o de préstamos (Benavides et al., 2017).
2. **Clientes:** Consta de quien compra diversos servicios o productos en las empresas. Son esenciales porque generan los ingresos (Mirando et al., 2021).
3. **Crecimiento:** Se refiere al aumento en los valores de él bien y servicio el cual se da en una región o país, o bien al aumento de sus rentas, durante un periodo de tiempo determinado (Aguilera et al., 2021).
4. **Empresa:** Unidad social-económico, integrado mediante elementos técnicos, humanos y materiales, el cual tiene como objetivo la obtención de utilidades en el mercado de servicios y bienes a través de la participación (Aguilera et al., 2021).
5. **Estructura financiera:** Conjunto de financieros recursos en el cual los accionistas o socios en esa organización han logrado conseguir reunir con la finalidad de formar una económica estructura el cual les permita llevar en marcha las empresariales actividades (Valle, 2020).
6. **Estado de resultados:** Financiero informe el cual muestra la ganancia, gasto y costo en las empresas durante un determinado periodo (Gutiérrez y Loor, 2022).
7. **Finanzas:** Es un área de administración y economía de una empresa en el cual se dedican a la investigación para obtener capitales recursos ósea las transacciones y el financiamiento lo cual involucra su ahorro e inversión (Meza, 2023).
8. **Flujo de efectivo:** Es un desplazamiento del dinero fuera y dentro de las empresas (Gutiérrez y Loor, 2022).
9. **Inversiones:** Es un grupo de mecanismos de ubicación en capitales, aplazamiento del consumo y ahorro, con la finalidad de recibir un crédito, beneficio o ganancia (Díaz y Flores, 2019)

- 10. Liquidez:** Se refiere a la solventación en la situación financiera, se refiere a las habilidades con las cuales pueden en sus cuentas completar sus pagos (Herrera et al., 2012).
- 11. Planeamiento:** Implica la identidad del recurso necesario, las definiciones de estrategias, acciones y una constante evaluación del resultado (Valle, 2020).
- 12. Plazo fijo:** Permite depositar dinero en un banco y recibir intereses mientras el dinero permanece inmovilizado (Gutiérrez y Loor, 2022).
- 13. Proveedores:** Son quienes suministran bienes o servicios a la empresa para su operación, el cual asegura una buena gestión en la continuidad de la producción (Mirando et al., 2021).
- 14. Riesgo:** Eventualidades los cuales generan diversos eventos no deseados y por consiguiente traer consecuencias como daños o perdidas (Orellana et al., 2020).
- 15. Ventas:** Son los ingresos obtenidos por la empresa al vender sus productos o servicios, clave para medir su éxito (Martín, 2016).

## **2.4. VARIABLES**

### **2.4.1. PLANEAMIENTO FINANCIERO**

#### **D1. Objetivos y Metas**

- Clientes
- Personal
- Proveedores

#### **D2. Fuentes de financiamiento**

- Capital
- Ventas
- Prestamos

#### **D3. Planeación de utilidades**

- Estado de resultado
- Estado de flujo de efectivo

## 2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES (DIMENSIONES Y INDICADORES)

| VARIABLE                | DIMENSIONES               | INDICADORES                 | ITEMS                                                                                                                           |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PLANEAMIENTO FINANCIERO | Objetivos y Metas         | Clientes                    | 1) ¿Piensa que una buena atención al cliente ayuda a mejorar la reputación de la empresa y atraer nuevos clientes?              |
|                         |                           |                             | 2) ¿Cree que la satisfacción de los clientes influye en la cantidad de compras repetidas en la empresa?                         |
|                         |                           | Personal                    | 3) ¿Considera que ofrecer capacitación al personal aumenta la productividad de la empresa?                                      |
|                         |                           |                             | 4) ¿Cree que mantener a los empleados motivados mejora la calidad del trabajo que realizan?                                     |
|                         |                           | Proveedores                 | 5) ¿Piensa que cumplir con los pagos a proveedores es importante para mantener buenas relaciones comerciales?                   |
|                         |                           |                             | 6) ¿Cree que elegir proveedores de calidad afecta positivamente la producción y los costos de los productos?                    |
|                         | Fuentes de Financiamiento | Capital                     | 7) ¿Considera que tener suficiente capital es fundamental para el crecimiento de la empresa?                                    |
|                         |                           |                             | 8) ¿Cree que una mala gestión del capital puede causar problemas financieros en la empresa?                                     |
|                         |                           | Ventas                      | 9) ¿Cree que las estrategias de marketing tienen un impacto directo en el volumen de ventas de la empresa?                      |
|                         |                           |                             | 10) ¿Piensa que la calidad de los productos influye en la decisión de compra de los clientes?                                   |
|                         |                           | Préstamos                   | 11) ¿Cree que obtener préstamos puede ayudar a la empresa a financiar proyectos importantes?                                    |
|                         |                           |                             | 12) ¿Considera que un uso responsable de los préstamos afecta la estabilidad financiera de la empresa?                          |
|                         | Planeación de utilidades  | Estado de resultado         | 13) ¿Piensa que analizar el estado de resultados es esencial para entender la rentabilidad de la empresa?                       |
|                         |                           |                             | 14) ¿Cree que conocer los ingresos y gastos reflejados en el estado de resultados ayuda a tomar mejores decisiones financieras? |
|                         |                           | Estado de flujo de efectivo | 15) ¿Cree que gestionar adecuadamente el flujo de efectivo es clave para el funcionamiento diario de la empresa?                |
|                         |                           |                             | 16) ¿Considera que planificar el flujo de efectivo ayuda a prevenir problemas de liquidez en la empresa?                        |

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

El estudio fue aplicada según el carácter con la finalidad de generar conocimiento a través de la intervención directa en los desafíos por medio de la sociedad empresarial. Donde se centró en los avances actuales del estudio fundamental, abordando la relación entre la teoría y su implementación práctica (Romero et al. 2020 p. 3).

El trabajo se fundamentó en una investigación de carácter aplicado, debido a que se buscó responder a preguntas específicas, ofreciendo una solución eficiente a una cuestión que se había reconocido previamente.

##### **3.1.1. ENFOQUE**

Hernández y Mendoza (2018), nos dice que el estudio optó por un cuantitativo enfoque, centrándose en examinar fenómenos, variables en términos numéricos; el cual se utilizaron a través de un análisis exploratorio, descriptivo, inferencial e multivariado, además del análisis comparativo. Se recolectaron y examinaron datos con el fin de examinar propiedades y fenómenos cuantitativos para obtener resultados en la investigación (p. 5).

##### **3.1. 2. ALCANCE O NIVEL**

Fue descriptivo por medio del alcance, dado que se encargó de caracterizar o describir un fenómeno, situación o grupo en particular, en función de una variable, donde no se buscó establecer relaciones causales, sino únicamente analizar y describir las particularidades de una variable dentro de un determinado contexto. En este caso, se enfocó en describir aspectos dados por una sola variable, proporcionando datos que permitirán conocer su comportamiento, sin analizar interacciones con otras variables (Hernández y Mendoza, 2018 p.71).

##### **3.1. 3. DISEÑO**

Fue no experimental según el diseño, ya que se llevó a cabo sin alterar la variable de estudio; es decir, dicha variables no fueron

alterados deliberadamente para observar cómo afectarían a otras variables (Hernández et al, 2014).

El estudio utilizó de modo transversal según el diseño, en el cual los datos fueron recolectados en un único momento. Su objetivo fue describir la variable dada (Hernández, et al, 2014 p.187).

Donde:

**M ----- O**

M: Empresa ladrillos cerámicos Chapacuate.

O: Planeamiento financiero.

## 3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

### 3.2.1. POBLACIÓN

Hernández y Mendoza (2018), población hace referencia al conjunto completo de individuos o elementos que tienen características comunes particulares. Donde la definición puede variar dependiendo del alcance y los objetivos del estudio (p. 196).

El grupo de estudio estuvo formado por la población dada por los 40 trabajadores de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en Huánuco.

**Tabla 1**

*Población*

| <b>Población</b>                              | <b>Cantidad</b> |
|-----------------------------------------------|-----------------|
| <b>Empresa ladrillos cerámicos Chapacuate</b> |                 |
| <b>Dueño de la empresa</b>                    |                 |
| Gerencia de operaciones                       | 1               |
| <b>Departamento de administración</b>         |                 |
| Administración                                | 1               |
| <b>Departamento de contabilidad</b>           |                 |
| Contador                                      | 1               |
| Asistente de contabilidad                     | 1               |
| <b>Departamento de almacén</b>                |                 |
| Almacenero                                    | 1               |
| Auxiliar de almacén                           | 1               |
| Guardian                                      | 1               |
| <b>Departamento de mantenimiento</b>          |                 |
| Jefe de mantenimiento                         | 1               |
| Técnico en manteniendo                        | 1               |

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| Soldadores                              | 2         |
| Maestro albañil                         | 1         |
| <b>Departamento operativo</b>           |           |
| Jefe de producción                      | 1         |
| Operadores                              | 3         |
| Conductores                             | 4         |
| Trabajadores con actividades múltiples  | 9         |
| Limpieza                                | 1         |
| Quemadores                              | 7         |
| <b>Departamento de ventas</b>           |           |
| Jefe de ventas                          | 1         |
| <b>Departamento de recursos humanos</b> |           |
| Contador / planillas                    | 1         |
| Supervisor de seguridad y salud         | 1         |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>40</b> |

*Nota.* Información de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate

### 3.2.2. MUESTRA

Según Hernández y Mendoza (2018), hace referencia a un grupo seleccionado general de la población, elegido para formar parte la investigación.

La muestra por conveniencia fue elegida de manera no aleatoria, seleccionando elementos que fueron fácilmente accesibles en lugar de utilizar un método de selección al azar, lo que resultó particularmente útil en investigaciones exploratorias. Sin embargo, esta metodología limitó la capacidad de la muestra para ser representativa, lo que influyó en la validez externa de los resultados. A pesar de su conveniencia, se recomendó utilizar métodos de muestreo más rigurosos en la investigación para garantizar una representación más precisa dada por medio de la población.

La muestra estuvo integrada por 10 empleados de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco.

**Tabla 2**

*Muestra*

| <b>Muestra</b>                                | <b>Cantidad de personas</b> |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Empresa ladrillos cerámicos Chapacuate</b> |                             |
| <b>Dueño de la empresa</b>                    |                             |
| Gerencia de operaciones                       | 1                           |

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>Departamento de administración</b>   |           |
| Administración                          | 1         |
| <b>Departamento de contabilidad</b>     |           |
| Contador                                | 1         |
| Asistente de contabilidad               | 1         |
| <b>Departamento de almacén</b>          |           |
| Almacenero                              | 1         |
| Auxiliar de almacén                     | 1         |
| Guardian                                | 1         |
| <b>Departamento de ventas</b>           |           |
| Jefe de ventas                          | 1         |
| <b>Departamento de recursos humanos</b> |           |
| Contador / planillas                    | 1         |
| Supervisor de seguridad y salud         | 1         |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>10</b> |

*Nota.* Información de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate

### **3.2.3. CRITERIOS DE INCLUSIÓN Y EXCLUSIÓN**

- **Inclusión:**
  - Trabajadores que laboran empresa Ladrillos Cerámicos Chapacuate en la ciudad de Huánuco.
  - Trabajadores que nos dieron su consentimiento para poder realizar la investigación.
- **Exclusión:**
  - Trabajadores de áreas del departamento de mantenimiento y departamento operativo que se negaron a proporcionar datos necesarios para el la investigación

### **3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

En este análisis se utilizó la técnica de la encuesta para obtener información clave sobre el planeamiento financiero de la empresa, donde el instrumento principal fue el cuestionario, aplicada a los encargados del departamento financiero de la empresa.

#### **3.3.1. PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS**

##### **Técnica**

Hernández y Mendoza (2018), nos indica que la técnica es una herramienta metodológica que permite recopilar datos directamente de individuos mediante la formulación de preguntas estructuradas; este

método de recolección de datos permitió recolectar datos tanto cualitativos como cuantitativos sobre opiniones, actitudes, características y comportamientos u otros aspectos relevantes de un grupo de interés (p. 250).

En el presente estudio se emplearon dos técnicas de recolección de datos:

- **Encuesta**, que permitió recopilar información directa del personal de la empresa sobre aspectos relacionados con el planeamiento financiero.
- **Revisión de documentos**, la cual permitió obtener información secundaria contenida en reportes financieros, planes operativos, balances, presupuestos y otros documentos internos relevantes de la empresa Ladrillos Cerámicos Chapacuate.

#### **Instrumento**

Hernández y Mendoza (2018), indica que es un instrumento dado por una herramienta que consta por preguntas estandarizadas como también organizadas, creadas para obtener información en el estudio mediante los participantes, con el propósito de obtener información cuantificable sobre opiniones, demográficas u otros aspectos relevantes de la muestra (p. 250).

En esta investigación se utilizaron dos instrumentos:

- **Cuestionario**, compuesto por 16 preguntas estructuradas bajo una escala de Likert, el cual permitió recolectar información cuantitativa sobre cómo se desarrolla el planeamiento financiero en la empresa.
- **Análisis documental**, que consistió en la revisión sistemática de documentos internos de la empresa, como estados financieros, presupuestos anuales y reportes de gestión, con el fin de complementar los datos obtenidos por encuesta y proporcionar evidencia objetiva del planeamiento financiero aplicado.

#### **3.3.2. PARA LA PRESENTACIÓN DE DATOS (CUADROS Y/O GRÁFICOS)**

Los datos obtenidos mediante las encuestas se presentaron en el Capítulo IV utilizando tablas y figuras, lo cual facilitó la visualización y

comprensión de la información. Estas tablas mostraron los resultados de las respuestas obtenidas en el cuestionario, permitiendo identificar patrones, tendencias y relaciones entre las variables del estudio. El uso de SPSS permitió organizar y representar los datos de manera clara y precisa, contribuyendo a una presentación más eficiente de los resultados.

### **3.3.3. PARA EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS**

El procesamiento y la interpretación se llevaron a cabo mediante el uso del software SPSS, lo que permitió analizar la información obtenida mediante las encuestas de manera sistemática. SPSS facilitó la realización de análisis estadísticos para evaluar las respuestas y extraer conclusiones relevantes sobre el planeamiento financiero en la empresa Ladrillos Cerámicos Chapacuate. Este análisis permitió comprender cómo las variables relacionadas con el planeamiento financiero se manifestaron en la muestra, contribuyendo a una interpretación precisa de los hallazgos y a la adopción de decisiones fundamentadas en los recolectados datos.

### **3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.**

- **Word:** Fue un procesador que permitió elaborar, modificar y dar formato a textos documentales, y se utilizó para redactar el proyecto y el informe final, ya que era frecuentemente empleado en contextos educativos y corporativos.
- **Excel:** Resultó ser una herramienta muy eficiente para obtener datos valiosos. En la investigación, se utilizó para recrear la prueba piloto.
- **Spss:** Fue una herramienta estadística utilizada para el procesamiento y análisis cuantitativo de los datos recopilados, lo cual permitió aplicar pruebas estadísticas, generando tablas y figuras.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS

**Tabla 3**

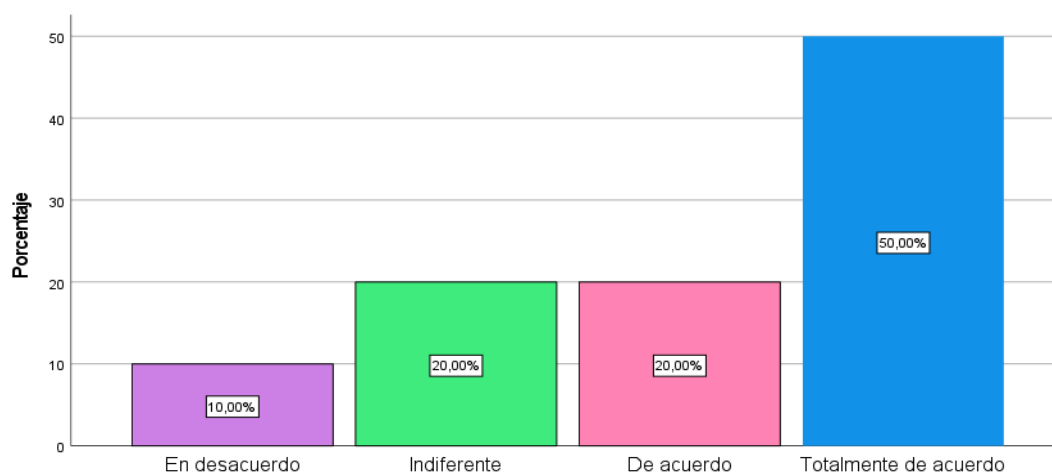
*¿Piensa que una buena atención al cliente ayuda a mejorar la reputación de la empresa y atraer nuevos clientes?*

|        |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>valido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-----------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | En desacuerdo         | 1          | 10,0       | 10,0                 | 10,0                    |
|        | Indiferente           | 2          | 20,0       | 20,0                 | 30,0                    |
|        | De acuerdo            | 2          | 20,0       | 20,0                 | 50,0                    |
|        | Totalmente de acuerdo | 5          | 50,0       | 50,0                 | 100,0                   |
|        | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0                |                         |

*Nota.* Encuesta IBM SPSS

**Figura 1**

*¿Piensa que una buena atención al cliente ayuda a mejorar la reputación de la empresa y atraer nuevos clientes?*



*Nota.* Encuesta IBM SPSS

#### **Interpretación:**

En tabla 3 se pudo ver el 50,00% de los encuestados expresaron estar totalmente de acuerdo en que se brinde una buena atención al cliente contribuye significativamente la imagen de la empresa y captar nuevos consumidores, el 20,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 20,00% se mostró indiferente y el 10,00% señaló estar en desacuerdo. Esto sugiere, que la mayoría del personal reconoce el valor esencial dando un buen servicio al cliente como un aspecto crucial para fortalecer la imagen de la empresa y atraer nuevos clientes. Sin embargo, también hay un porcentaje que se muestra indiferente o en desacuerdo, lo que indica que hay oportunidades para mejorar la percepción general sobre la atención al cliente.

**Tabla 4**

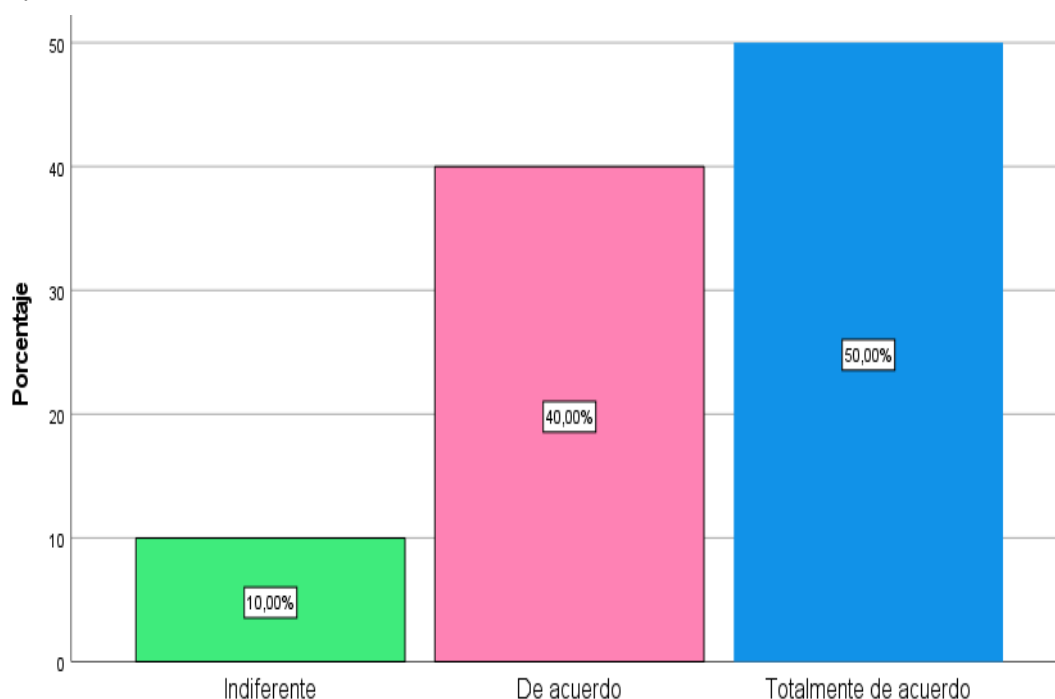
*¿Cree que la satisfacción de los clientes influye en la cantidad de compras repetidas en la empresa?*

|        |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>valido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-----------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Indiferente           | 1          | 10,0       | 10,0                 | 10,0                    |
|        | De acuerdo            | 4          | 40,0       | 40,0                 | 50,0                    |
|        | Totalmente de acuerdo | 5          | 50,0       | 50,0                 | 100,0                   |
|        | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0                |                         |

*Nota. Encuesta IBM SPSS*

**Figura 2**

*¿Cree que la satisfacción de los clientes influye en la cantidad de compras repetidas en la empresa?*



*Nota. Encuesta IBM SPSS*

### **Interpretación:**

En tabla 4 de los encuestados se observaron el 50,00% del cual expresaron estar totalmente de acuerdo en que hay satisfacción de los clientes en la cantidad de compras repetidas en la empresa y de acuerdo se encuentra el 40,00%. Por otro lado, un 10,00% se mostró indiferente. Esto sugiere, que la mayor parte de los empleados identifica la relevancia de una buena atención al cliente como un factor clave para atraer nuevos clientes. Sin embargo, también hay un porcentaje que se muestra indiferente o en desacuerdo, lo que indica que hay oportunidades para mejorar la percepción general sobre la atención al cliente.

**Tabla 5**

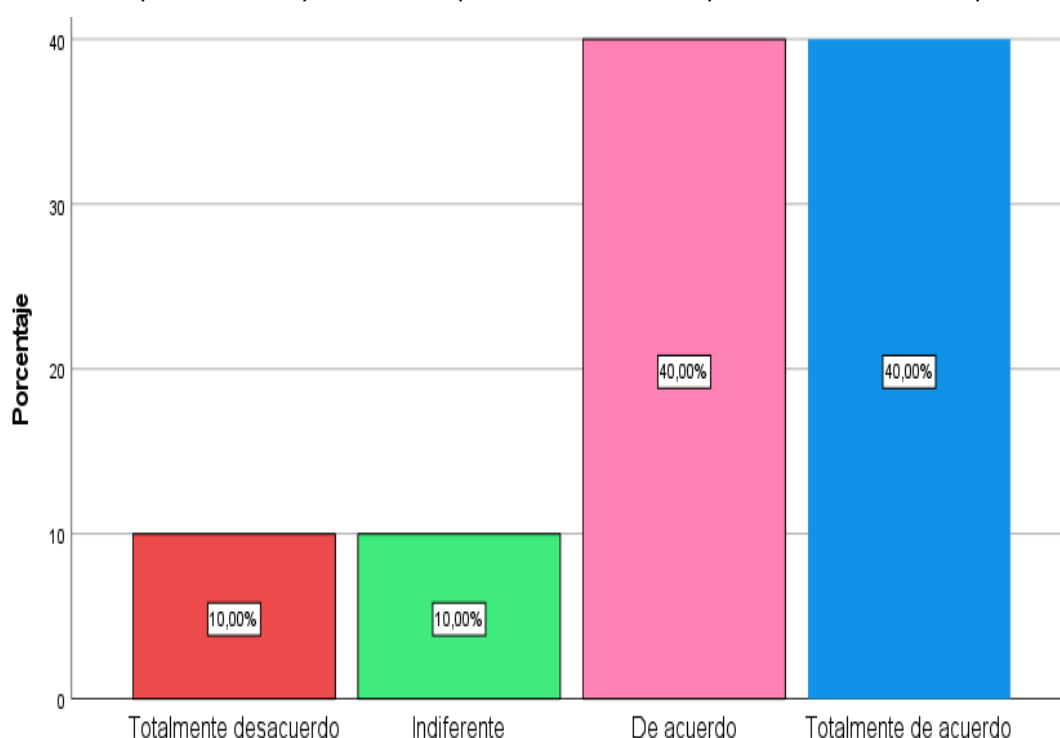
*¿Considera que ofrecer capacitación al personal aumenta la productividad de la empresa?*

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje valido | Porcentaje acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Válido</b> | Totalmente desacuerdo | 1          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|               | Indiferente           | 1          | 10,0       | 10,0              | 20,0                 |
|               | De acuerdo            | 4          | 40,0       | 40,0              | 60,0                 |
|               | Totalmente de acuerdo | 4          | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 3**

*¿Considera que ofrecer capacitación al personal aumenta la productividad de la empresa?*



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 5 se observó que el 40,00% expresaron estar totalmente de acuerdo y de acuerdo en que ofrecer la formación del personal mejora el rendimiento de la empresa. Por otro lado, un 10,00% se mostró indiferente y el 10,00% señaló estar en totalmente desacuerdo. Esto sugiere, que una gran parte de los trabajadores reconoce el impacto positivo de la capacitación del personal para una mejor planeación financiera de la empresa. Sin embargo, la existencia de un porcentaje de personas indiferentes o en desacuerdo indica que aún hay escepticismo o falta de comprensión sobre la relación entre capacitación y productividad.

**Tabla 6**

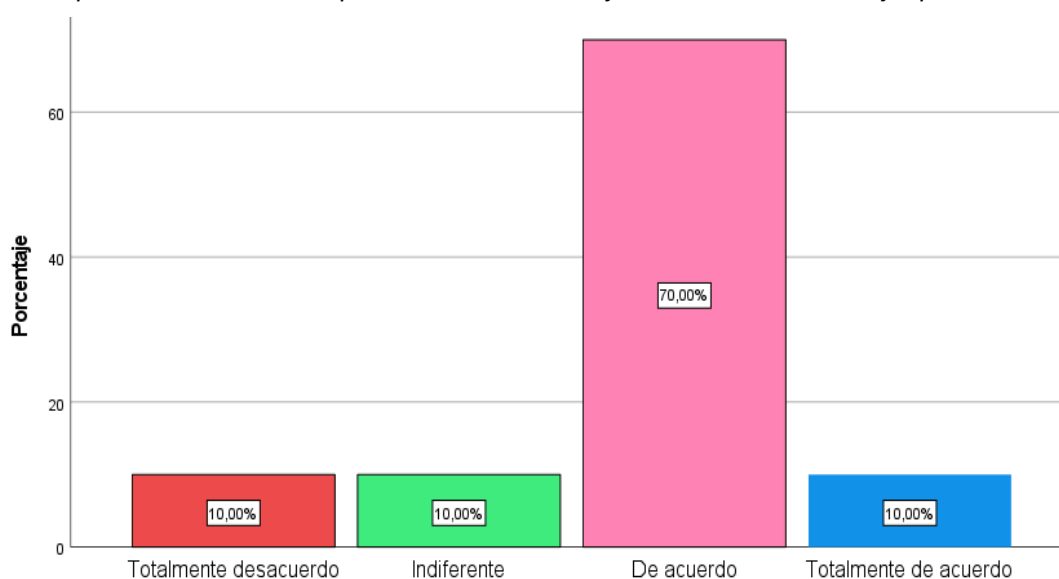
¿Cree que mantener a los empleados motivados mejora la calidad del trabajo que realizan?

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>valido | Porcentaje<br>acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| <b>Válido</b> | Totalmente desacuerdo | 1          | 10,0       | 10,0                 | 10,0                    |
|               | Indiferente           | 1          | 10,0       | 10,0                 | 20,0                    |
|               | De acuerdo            | 7          | 70,0       | 70,0                 | 90,0                    |
|               | Totalmente de acuerdo | 1          | 10,0       | 10,0                 | 100,0                   |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0                |                         |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 4**

¿Cree que mantener a los empleados motivados mejora la calidad del trabajo que realizan?



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### Interpretación:

En tabla 6 se observó que el 10,00% de los encuestados expresaron estar totalmente de acuerdo en que mantener a los empleados motivados mejora la calidad del trabajo que realizan, el 70,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 10,00% se mostró indiferente y el 10,00% señaló estar en totalmente desacuerdo. Esto sugiere, que una gran parte de los trabajadores reconoce el efecto beneficioso de la formación del personal en el rendimiento de la organización. Sin embargo, que una amplia mayoría de los empleados valora la relevancia de retener al personal motivados para mejorar la calidad del trabajo, aunque también hay una pequeña proporción que se muestra indiferente o en desacuerdo. Esto sugiere que, aunque la mayoría comprende el vínculo entre motivación y calidad del trabajo, todavía hay margen para fortalecer esta percepción y acción.

**Tabla 7**

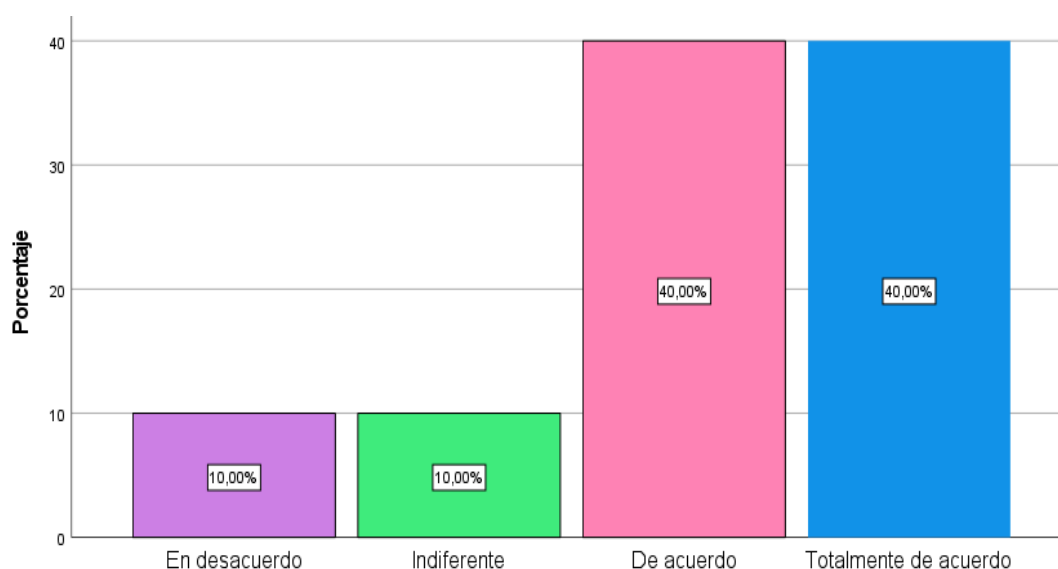
*¿Piensa que cumplir con los pagos a proveedores es importante para mantener buenas relaciones comerciales?*

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje valido | Porcentaje acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Válido</b> | En desacuerdo         | 1          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|               | Indiferente           | 1          | 10,0       | 10,0              | 20,0                 |
|               | De acuerdo            | 4          | 40,0       | 40,0              | 60,0                 |
|               | Totalmente de acuerdo | 4          | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 5**

*¿Piensa que cumplir con los pagos a proveedores es importante para mantener buenas relaciones comerciales?*



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 7 se observó que el 40,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con cumplir con los pagos a proveedores es importante para mantener buenas relaciones comerciales, el 40,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 10,00% se mostró indiferente y el 10,00% señaló estar en desacuerdo. Esto sugiere, que una gran parte de los empleados comprenden la relevancia de realizar los pagos puntualmente a proveedores para mantener buenas relaciones comerciales. Sin embargo, también hay un pequeño porcentaje que se muestra indiferente o en desacuerdo, lo que sugiere que puede haber una falta de comprensión sobre las consecuencias de no cumplir con estos compromisos.

**Tabla 8**

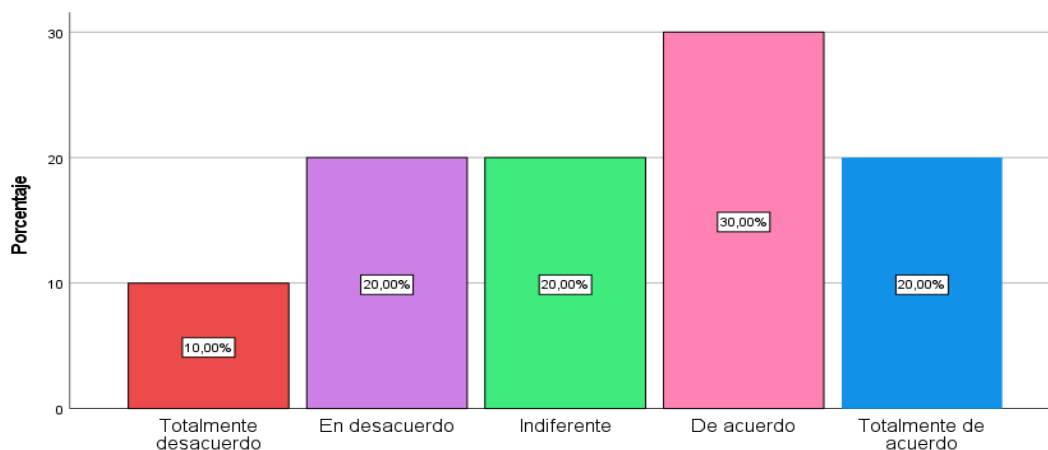
*¿Cree que elegir proveedores de calidad afecta positivamente la producción y los costos de los productos?*

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje valido | Porcentaje acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Válido</b> | Totalmente desacuerdo | 1          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|               | En desacuerdo         | 2          | 20,0       | 20,0              | 30,0                 |
|               | Indiferente           | 2          | 20,0       | 20,0              | 50,0                 |
|               | De acuerdo            | 3          | 30,0       | 30,0              | 80,0                 |
|               | Totalmente de acuerdo | 2          | 20,0       | 20,0              | 100,0                |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 6**

*¿Cree que elegir proveedores de calidad afecta positivamente la producción y los costos de los productos?*



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 8 se observó que el 20,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con que elegir proveedores de calidad afecta positivamente la producción y los costos de los productos, el 30,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 20,00% se mostró indiferente, el cual señaló estar en desacuerdo con un 20,00% y el 10,00% de los encuestados expresa un desacuerdo total, lo que implica que una parte de los trabajadores reconoce la importancia de elegir proveedores de calidad para mejorar la producción y los costos, hay una proporción significativa que muestra indiferencia o desacuerdo con esta afirmación. Esto indica que puede haber una falta de comprensión sobre cómo la elección de proveedores impacta en la eficiencia y rentabilidad del negocio.

**Tabla 9**

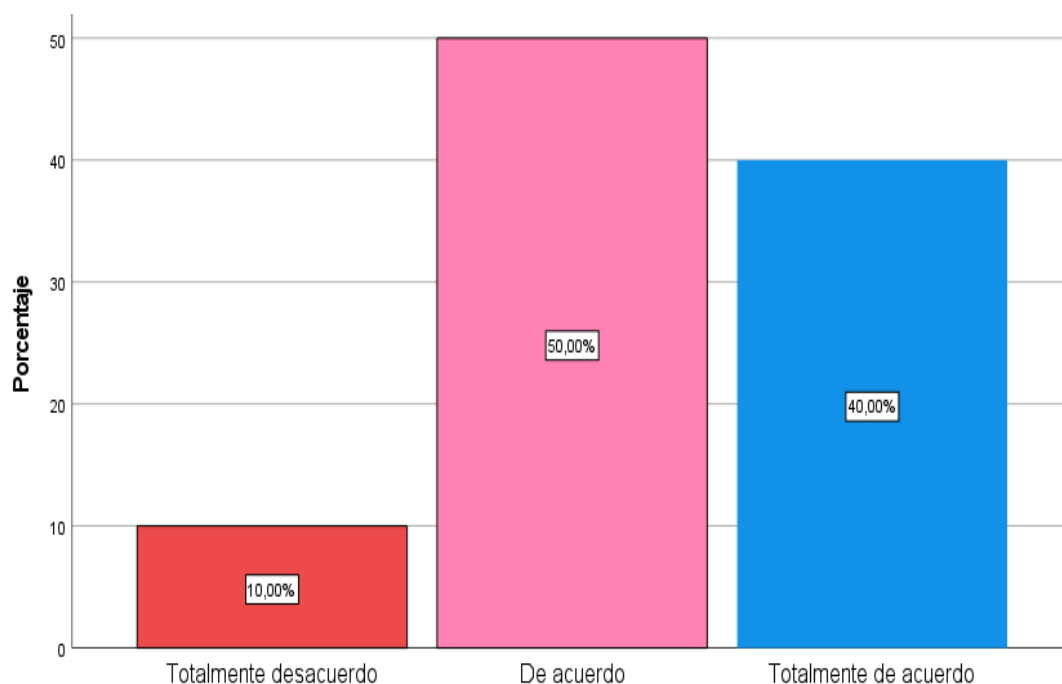
*¿Considera que tener suficiente capital es fundamental para el crecimiento de la empresa?*

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>valido | Porcentaje<br>acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| <b>Válido</b> | Totalmente desacuerdo | 1          | 10,0       | 10,0                 | 10,0                    |
|               | De acuerdo            | 5          | 50,0       | 50,0                 | 60,0                    |
|               | Totalmente de acuerdo | 4          | 40,0       | 40,0                 | 100,0                   |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0                |                         |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 7**

*¿Considera que tener suficiente capital es fundamental para el crecimiento de la empresa?*



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 9 se observó que el 40,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con que tener suficiente capital es fundamental para el crecimiento de la organización, el 50,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, el 10,00% está totalmente en desacuerdo. Ello hace que la gran mayoría de los trabajadores reconoce la importancia del capital suficiente para el crecimiento empresarial, lo que indica una comprensión general de los fundamentos económicos. No obstante, la existencia de una pequeña proporción que no está de acuerdo sugiere que puede haber diferentes perspectivas o experiencias sobre este tema.

**Tabla 10**

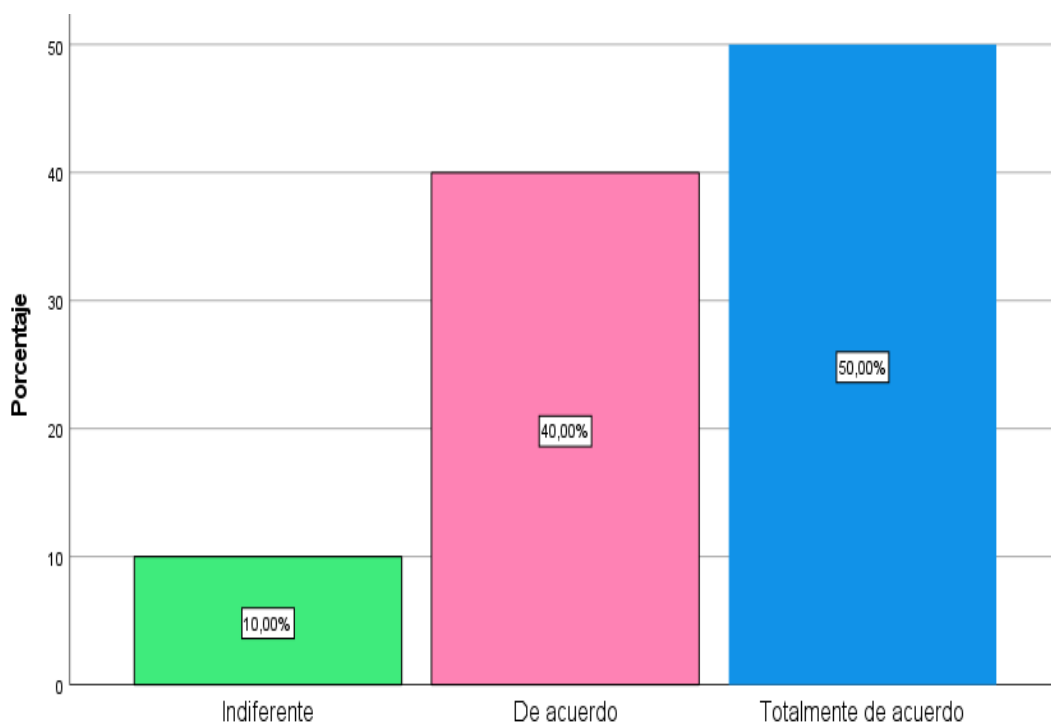
*¿Cree que una mala gestión del capital puede causar problemas financieros en la empresa?*

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>valido | Porcentaje<br>acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| <b>Válido</b> | Indiferente           | 1          | 10,0       | 10,0                 | 10,0                    |
|               | De acuerdo            | 4          | 40,0       | 40,0                 | 50,0                    |
|               | Totalmente de acuerdo | 5          | 50,0       | 50,0                 | 100,0                   |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0                |                         |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 8**

*¿Cree que una mala gestión del capital puede causar problemas financieros en la empresa?*



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 10 se observó que el 50,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con que una mala gestión del capital puede causar problemas financieros en la empresa, el 40,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 10,00% se mostró indiferente. Esto indica que la mayoría de los empleados reconoce que una mala gestión del capital puede llevar a problemas financieros en la empresa, lo que muestra un buen entendimiento de la conexión entre la administración y el bienestar de la empresa, Sin embargo, la presencia de un porcentaje que se muestra indiferente sugiere que algunos pueden no estar completamente comprometidos con este tema.

**Tabla 11**

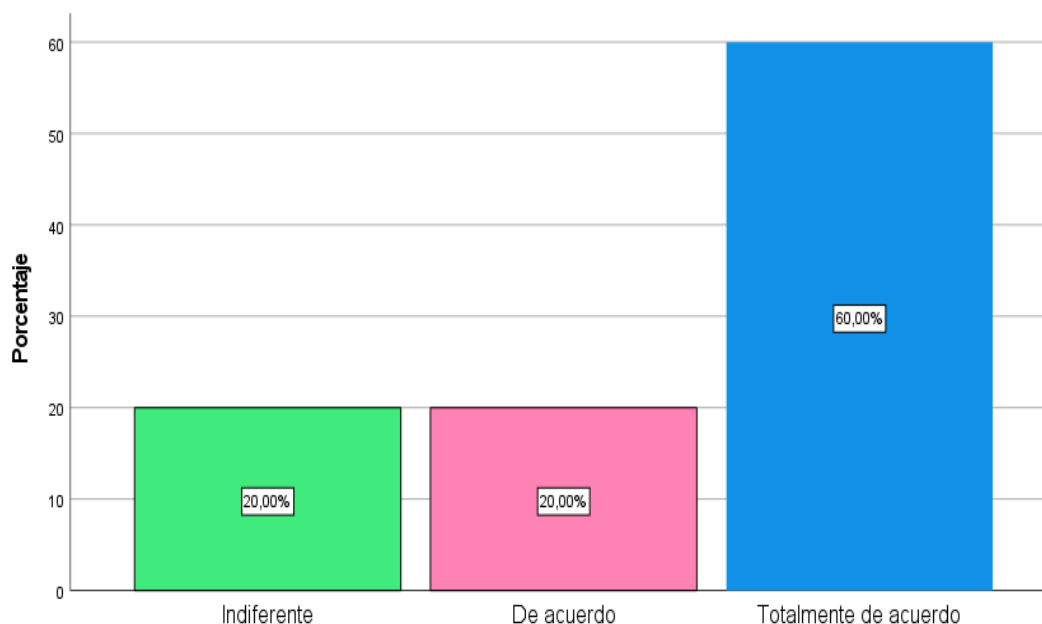
¿Cree que las estrategias de marketing tienen un impacto directo en el volumen de ventas de la empresa?

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje valido | Porcentaje acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Válido</b> | Indiferente           | 2          | 20,0       | 20,0              | 20,0                 |
|               | De acuerdo            | 2          | 20,0       | 20,0              | 40,0                 |
|               | Totalmente de acuerdo | 6          | 60,0       | 60,0              | 100,0                |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 9**

¿Cree que las estrategias de marketing tienen un impacto directo en el volumen de ventas de la empresa?



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### Interpretación:

En tabla 11 se observó que el 20,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con que elegir proveedores de calidad afecta positivamente la producción y los costos de los productos, el 30,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 20,00% se mostró indiferente. Esto sugiere, que, aunque una parte de los trabajadores reconoce la importancia de elegir proveedores de calidad para mejorar la producción y los costos, hay una proporción significativa que muestra indiferencia o desacuerdo con esta afirmación. Estas estrategias de marketing permitirán una elección adecuada que impactará positivamente en la eficiencia y rentabilidad del negocio.

**Tabla 12**

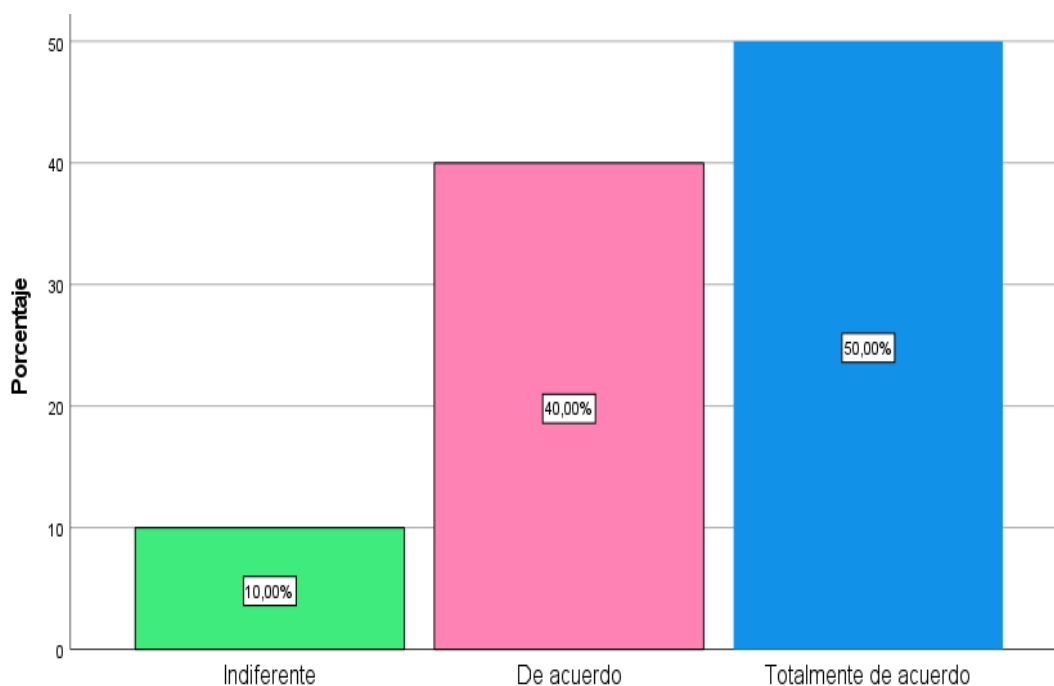
*¿Piensa que la calidad de los productos influye en la decisión de compra de los clientes?*

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>valido | Porcentaje<br>acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| <b>Válido</b> | Indiferente           | 1          | 10,0       | 10,0                 | 10,0                    |
|               | De acuerdo            | 4          | 40,0       | 40,0                 | 50,0                    |
|               | Totalmente de acuerdo | 5          | 50,0       | 50,0                 | 100,0                   |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0                |                         |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 10**

*¿Piensa que la calidad de los productos influye en la decisión de compra de los clientes?*



*Nota. Encuesta BM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 12 se observó que el 50,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con que la excelencia de los productos que se dan en el proceso de elección de los clientes, el 40,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 10,00% se mostró indiferente. Esto indica que una gran parte de los empleados entiende que la calidad de los productos es fundamental en la elección de los clientes mediante compra. Sin embargo, Se observa un pequeño grupo que se muestra indiferente sugiere que hay oportunidades para profundizar en esta comprensión y su importancia.

**Tabla 13**

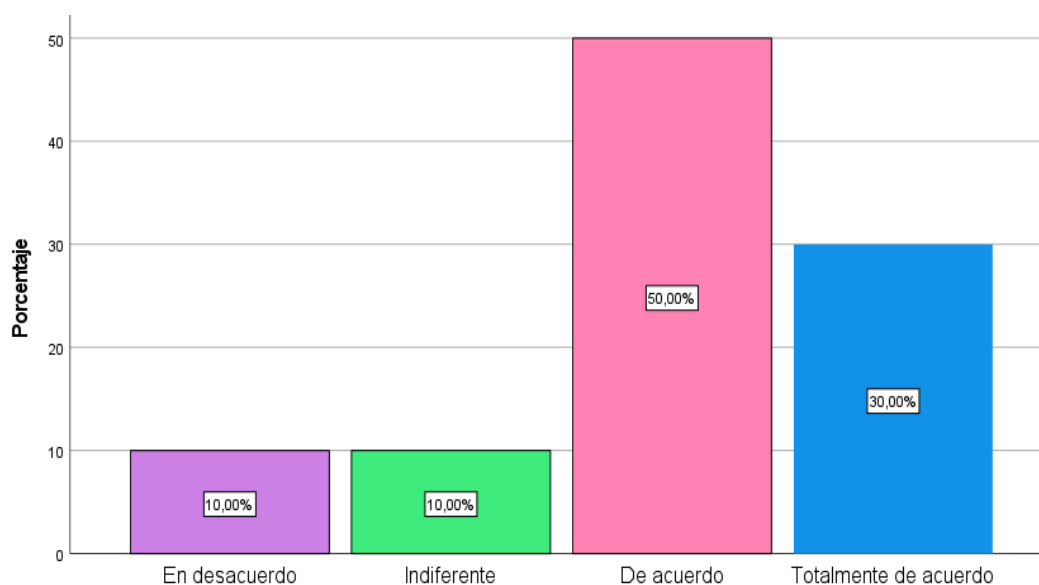
*¿Cree que obtener préstamos puede ayudar a la empresa a financiar proyectos importantes?*

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>valido | Porcentaje<br>acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| <b>Válido</b> | En desacuerdo         | 1          | 10,0       | 10,0                 | 10,0                    |
|               | Indiferente           | 1          | 10,0       | 10,0                 | 20,0                    |
|               | De acuerdo            | 5          | 50,0       | 50,0                 | 70,0                    |
|               | Totalmente de acuerdo | 3          | 30,0       | 30,0                 | 100,0                   |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0                |                         |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 11**

*¿Cree que obtener préstamos puede ayudar a la empresa a financiar proyectos importantes?*



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 13 se observó que el 30,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con que obtener préstamos puede ayudar a la empresa a financiar proyectos importantes, el 50,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 10,00% se mostró indiferente y un 10,00% en desacuerdo. Esto indica que una gran proporción de los empleados reconoce que obtener préstamos puede ser una herramienta útil para financiar proyectos importantes en la empresa. Sin embargo, la presencia de un porcentaje que se muestra indiferente o en desacuerdo indica que puede haber preocupaciones o falta de comprensión acerca de la gestión de las deudas y su efecto en el bienestar financiero.

**Tabla 14**

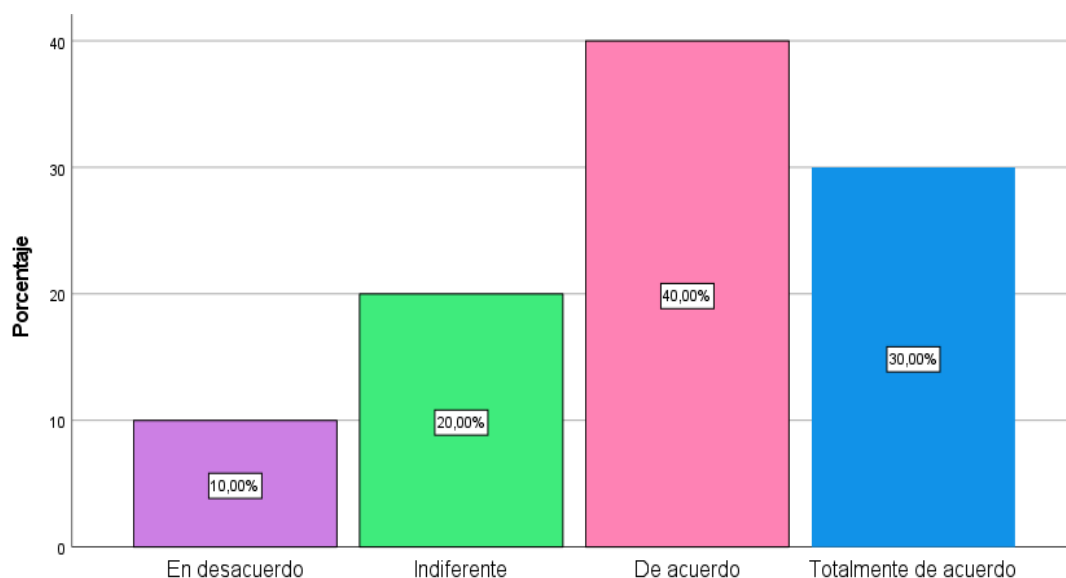
¿Considera que un uso responsable de los préstamos afecta la estabilidad financiera de la empresa?

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje valido | Porcentaje acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Válido</b> | En desacuerdo         | 1          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|               | Indiferente           | 2          | 20,0       | 20,0              | 30,0                 |
|               | De acuerdo            | 4          | 40,0       | 40,0              | 70,0                 |
|               | Totalmente de acuerdo | 3          | 30,0       | 30,0              | 100,0                |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 12**

¿Considera que un uso responsable de los préstamos afecta la estabilidad financiera de la empresa?



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 11 se observó que el 30,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con que un uso responsable de los préstamos afecta la estabilidad financiera de la empresa, el 40,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 20,00% se mostró indiferente y un 10,00% en desacuerdo. Esto sugiere, que una mayoría de los trabajadores reconoce la importancia de un uso responsable de los préstamos para asegurar el equilibrio financiero de la empresa. Sin embargo, la presencia de un porcentaje que se muestra indiferente o en desacuerdo indica que podría haber falta de comprensión o preocupaciones sobre la gestión adecuada de las deudas.

**Tabla 15**

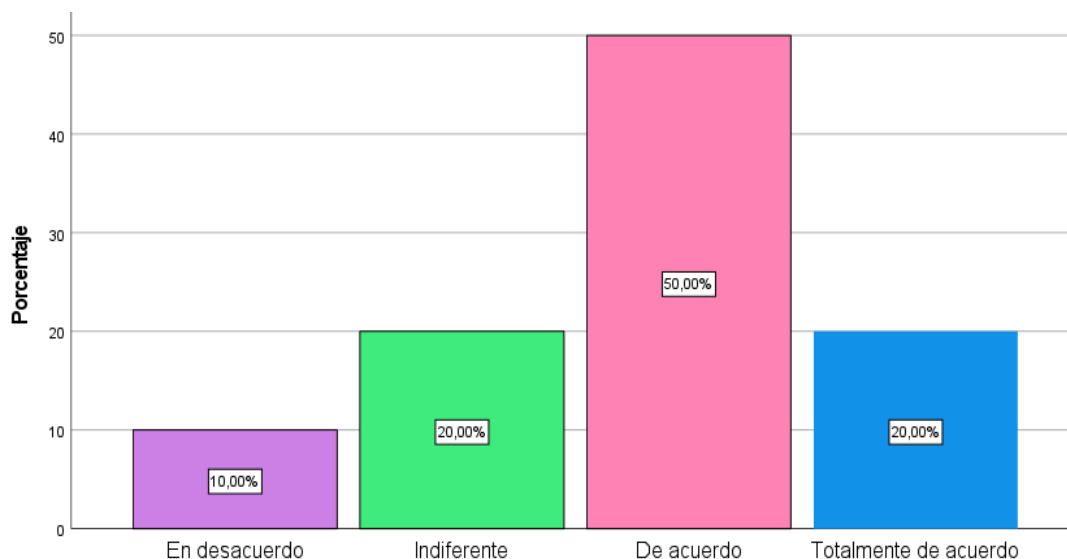
*¿Piensa que analizar el estado de resultados es esencial para entender la rentabilidad de la empresa?*

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje valido | Porcentaje acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Válido</b> | En desacuerdo         | 1          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|               | Indiferente           | 2          | 20,0       | 20,0              | 30,0                 |
|               | De acuerdo            | 5          | 50,0       | 50,0              | 80,0                 |
|               | Totalmente de acuerdo | 2          | 20,0       | 20,0              | 100,0                |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 13**

*¿Piensa que analizar el estado de resultados es esencial para entender la rentabilidad de la empresa?*



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 15 se observó que el 20,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con que analizar el estado de resultados es fundamental para comprender la capacidad de generar ganancias de la empresa, el 50,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 20,00% se mostró indiferente y un 10,00% en desacuerdo. Esto sugiere, que una mayoría significativa de los trabajadores reconoce la importancia de analizar el estado de resultados para comprender el manejo de la empresa mediante la rentabilidad. Sin embargo, el hecho de que un porcentaje considerable se muestre indiferente o en desacuerdo sugiere que puede haber una falta de conciencia sobre el papel crucial que desempeña este análisis en la gestión empresarial.

**Tabla 16**

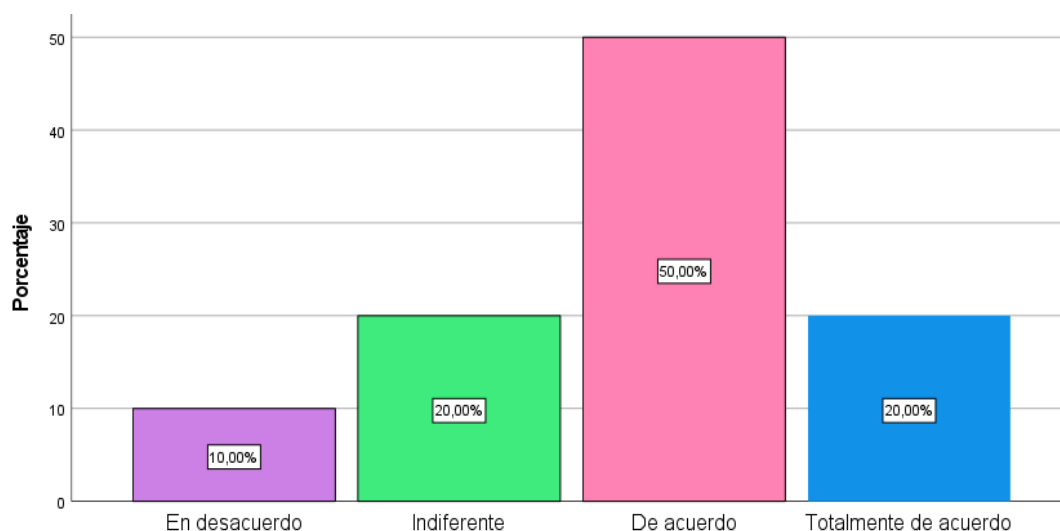
*¿Cree que conocer los ingresos y gastos reflejados en el estado de resultados ayuda a tomar mejores decisiones financieras?*

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje valido | Porcentaje acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Válido</b> | En desacuerdo         | 1          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|               | Indiferente           | 2          | 20,0       | 20,0              | 30,0                 |
|               | De acuerdo            | 5          | 50,0       | 50,0              | 80,0                 |
|               | Totalmente de acuerdo | 2          | 20,0       | 20,0              | 100,0                |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 14**

*¿Cree que conocer los ingresos y gastos reflejados en el estado de resultados ayuda a tomar mejores decisiones financieras?*



*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 16 se observó que el 20,00% expresaron estar totalmente de acuerdo en que conocer los gastos e ingresos mostrados en el estado de resultados ayuda a tomar mejores decisiones financieras, el 50,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 20,00% se mostró indiferente y un 10,00% en desacuerdo. Esto indica que una amplia mayoría de los empleados comprende que conocer los gastos e ingresos presentados en el estado de resultados ayuda a tomar decisiones basadas en datos precisos. Sin embargo, el porcentaje que se muestra indiferente o discrepancia sugiere que algunos podrían no estar completamente convencidos de la relevancia de esta información en su gestión financiera.

**Tabla 17**

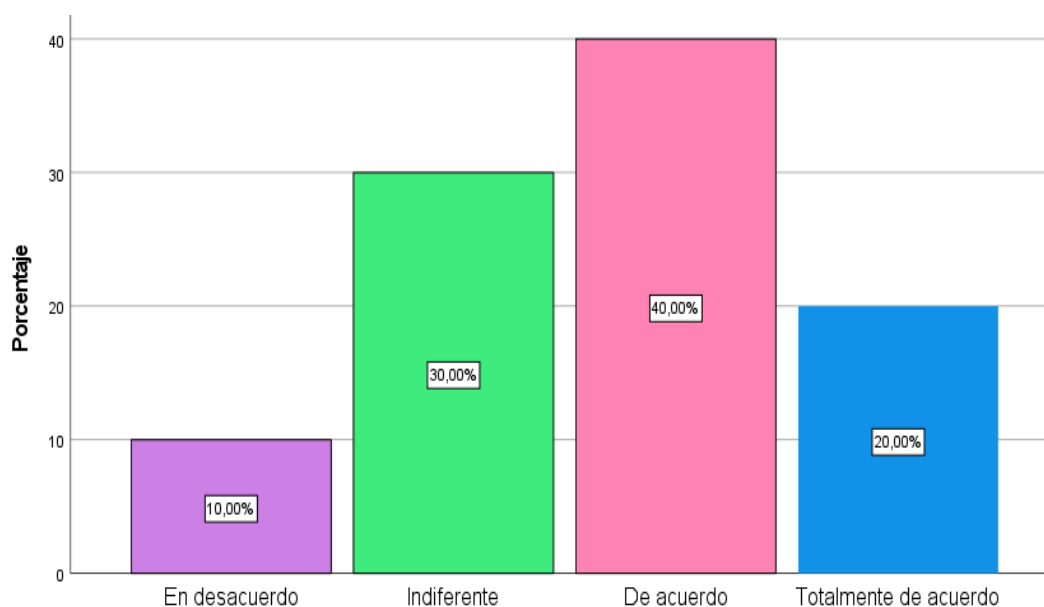
*¿Cree que gestionar adecuadamente el flujo de efectivo es clave para el funcionamiento diario de la empresa?*

|               |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>valido | Porcentaje<br>acumulado |
|---------------|-----------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| <b>Válido</b> | En desacuerdo         | 1          | 10,0       | 10,0                 | 10,0                    |
|               | Indiferente           | 3          | 30,0       | 30,0                 | 40,0                    |
|               | De acuerdo            | 4          | 40,0       | 40,0                 | 80,0                    |
|               | Totalmente de acuerdo | 2          | 20,0       | 20,0                 | 100,0                   |
|               | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0                |                         |

*Nota. Encuesta IBM SPSS.*

**Figura 15**

*¿Cree que gestionar adecuadamente el flujo de efectivo es clave para el funcionamiento diario de la empresa?*



*Nota. Encuesta. IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 17 se observó que el 20,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con que gestionar adecuadamente el flujo es esencial para la operatividad cotidiana de la organización, el 40,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 30,00% se mostró indiferente y un 10,00% en desacuerdo. Esto sugiere, que los trabajadores gestionar adecuadamente el flujo de efectivo para el funcionamiento diario de sus empresas, del cual la mayoría expresa estar de acuerdo con esta afirmación, lo que indica que muchos comprenden que una buena administración financiera es crucial para mantener la operatividad y la salud económica de sus negocios.

**Tabla 18**

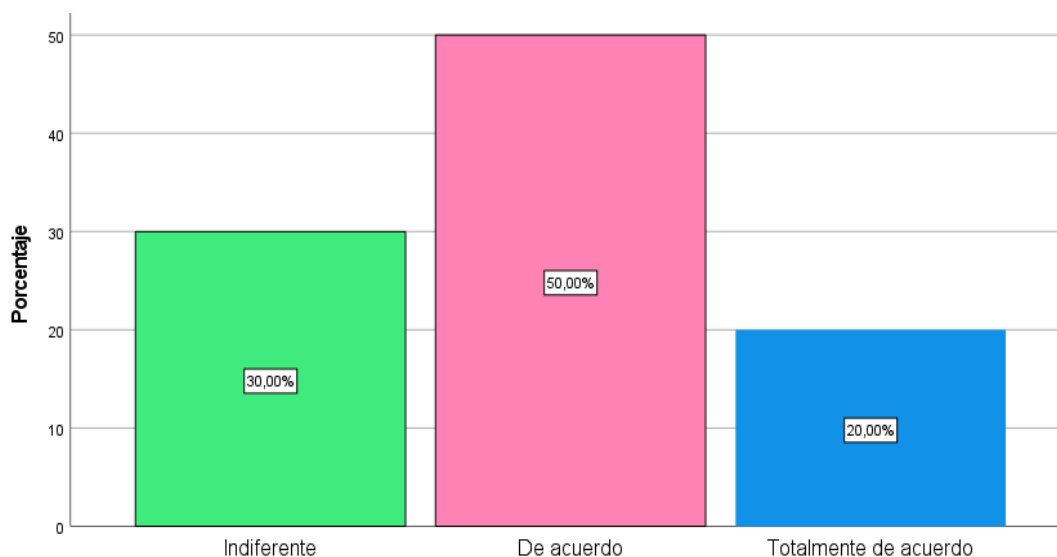
¿Considera que planificar el flujo de efectivo ayuda a prevenir problemas de liquidez en la empresa?

|        |                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje valido | Porcentaje acumulado |
|--------|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Indiferente           | 3          | 30,0       | 30,0              | 30,0                 |
|        | De acuerdo            | 5          | 50,0       | 50,0              | 80,0                 |
|        | Totalmente de acuerdo | 2          | 20,0       | 20,0              | 100,0                |
|        | Total                 | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

*Nota. Encuesta 2024. Fuente. IBM SPSS.*

**Figura 16**

¿Considera que planificar el flujo de efectivo ayuda a prevenir problemas de liquidez en la empresa?



*Nota. Encuesta 2024. Fuente. IBM SPSS.*

### **Interpretación:**

En tabla 18 se observó que el 20,00% expresaron estar totalmente de acuerdo con que organizar el flujo de efectivo permite evitar dificultades de liquidez en la empresa, el 50,00% se encuentra de acuerdo. Por otro lado, un 30,00% se mostró indiferente. Esto sugiere, hay un reconocimiento significativo entre los trabajadores sobre la relevancia de organizar el flujo como una estrategia para prevenir problemas de liquidez en sus empresas. La mayoría está de acuerdo con esta afirmación, lo que indica que muchos comprenden que una buena planificación puede ser crucial para mantener la estabilidad financiera y evitar dificultades en la operatividad diaria.

## **CAPÍTULO V**

### **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

#### **5.1. CONTRASTACIÓN DE RESULTADOS**

**Con respecto al objetivo general:** Describir cómo se da el planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024, ello evidenció que el procedimiento de planificación financiera se basa en tres aspectos fundamentales: las objetivos y propósitos, así como las fuentes y la planeación de utilidades; donde la mayoría de los participantes reconoció que se establece objetivos claros orientados al crecimiento y la sostenibilidad, demostrando una planificación sólida y bien definida. Además, consideran que estas metas están correctamente alineadas con las estrategias financieras, lo que refuerza su compromiso y confianza en las decisiones tomadas por la organización; ello refleja un efecto favorable en el crecimiento en la empresa. Por lo que estos resultados podemos contrastar con la investigación realizada por Galeano y Torres (2019), en su tesis titulada Planeación Financiera Empresa Viva Meta S.A.S. El estudio llega a la conclusión de que la planificación es esencial para tomar decisiones acertadas clave dentro de una organización, adoptando estrategias informadas que no solo contribuyen a su sostenibilidad, sino que también optimizan la gestión de recursos; donde una sólida planeación financiera es crucial para aumentar el valor para los accionistas, garantizando así que la empresa en el corto plazo no solo sea viable, sino también esté posicionada para el crecimiento a plazo largo. Puente et al. (2017), hacen referencia que la planificación es el conjunto de acciones a través del cual una empresa establece metas financieras en los plazos largo, mediano y corto, ello implica prever necesidades futuras de dinero, como inversiones, pagos de deudas o crecimiento, y planificar cómo se van a cubrir, que al anticiparse a posibles problemas o necesidades, la empresa puede evitar crisis financieras.

**Con respecto al objetivo específico 1:** Describir cómo se dan los objetivos y metas de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024, indicaron que la mayoría de los participantes señalaron que una atención de calidad se basaba en las buenas metas y

objetivos que ofrece, en cuanto al personal, la empresa reconoció la importancia de fortalecer la capacitación y el bienestar de sus trabajadores, lo que contribuye a un mejor desempeño y un ambiente laboral positivo. Además, en cuanto a los proveedores, se subrayó que la empresa busca mantener relaciones basadas en la confianza y la puntualidad, lo que garantiza un suministro adecuado de materiales y una operación eficiente; del cual son fundamentales para lograr los objetivos de sostenibilidad y expansión de la organización. Por lo que estos resultados podemos contrastar con el estudio realizado por Perez (2022), en su tesis titulada Planeamiento Financiero y la Rentabilidad en la Empresa Inversiones Mildaza Scrl, San Luis, 2021; donde se revelan resultados donde una planificación robusta capacita a las empresas para establecer metas claras y alcanzables, sino también gestionar de manera más efectiva sus recursos, sino que también faciliten la adaptación a las variaciones del mercado y las modificaciones en el entorno empresarial. Esto resalta cómo un enfoque anticipado en la planificación financiera puede ser determinante para el éxito y la perdurabilidad de la empresa a lo largo del tiempo. Gutiérrez y González (2013), nos dicen que los objetivos y metas financieras son declaraciones claras y específicas que una empresa establece para orientar sus elecciones y actividades en el área financiero, en las cuales abarcan diversas áreas, como incrementar los ingresos, optimizar la rentabilidad, disminuir costos o alcanzar un determinado nivel de inversión, permitiendo a la empresa su crecimiento y estabilidad económica.

**Con respecto al objetivo específico 2:** Analizar cómo se dan las fuentes de financiamiento de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024, indicaron que los encuestados señalaron que los principales financiamientos del éxito de la empresa dependen de disponer de los recursos necesarios para su funcionamiento. crecimiento y ventas como recursos necesarios para solventar los costos operativos, facilitando así el desarrollo constante de la empresa, lo cual facilita la posibilidad de acceder a préstamos, lo que contribuye a financiar proyectos de expansión o a cubrir imprevistos financieros; todo ello permite a la empresa asegurar los financiamientos necesarios para mantenerse en la organización y así garantizar su crecimiento a largo plazo. Por lo que a

través de estos resultados pueden ser contrastados con el estudio realizado por Fernández (2019), en su tesis titulada Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Turismo Atahualpa Servicios Generales Srl, donde los datos muestran la importancia de un planeamiento financiero bien diseñado, el cual debe implementarse de manera oportuna para maximizar su efectividad, generando estrategias adecuadas que incluyan la identificación de fuentes de financiamiento. Para permitir a la empresa obtener los recursos requeridos para ejecutar sus proyectos. En conjunto, estos elementos son esenciales para la expansión y la sustentabilidad a plazo largo de la compañía en un entorno competitivo, donde Pilay et al. (2021), nos dice que las fuentes de financiamiento se dividen en dos categorías: deuda, que incluye préstamos y créditos que deben ser reembolsados, y capital, que son aportes de propietarios o inversores sin necesidad de reembolso. Esta distinción es crucial, ya que permite a las empresas evaluar las implicaciones financieras de cada opción, dando una mayor competitividad y sostenibilidad en la empresa.

**Con respecto al objetivo específica 3:** Identificar cómo se da la planeación de utilidades de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024, los encuestados indicaron que la planificación de las utilidades se basa en el uso de herramientas clave, donde el estado de resultados permite a la empresa conocer sus ingresos y gastos, facilitando el análisis de las utilidades durante un periodo y ayudando a tomar decisiones para reducir costos e incrementar las utilidades y el flujo para hacer un seguimiento de las transacciones de los flujos de efectivo que ingresan y egresan de la organización; todo ello permitirá a la empresa administrar sus recursos de forma más efectiva y planificar mejor sus utilidades, contribuyendo a su estabilidad y crecimiento. Ya que mediante estos resultados podemos contrastar con el estudio realizado por Ortiz (2019), en su título dado Planeamiento Financiero para Incrementar la Rentabilidad en la Empresa del Consorcio Gastronómico del Norte S.C.R.L, concluye que la empresa debe llevando a cabo una estrategia de planificación financiera efectivo, que incluya la planeación de utilidades como una de sus estrategias, donde no solo se centra en optimizar los disponibles recursos, sino que también posibilita a la empresa a proyectar y analizar sus

utilidades futuras, aumentando la rentabilidad y hacer que la empresa este bien posicionada para alcanzar la prosperidad sostenida en un competitivo entorno, donde Salas (2016), nos dice que un adecuado planteamiento y control de utilidades es crucial para que las empresas establezcan metas financieras claras y alcanzables, donde este enfoque no solo promueve la expansión y la viabilidad a largo plazo, sino que también permite identificar áreas de mejora, optimizando recursos y evaluando la viabilidad de nuevos proyectos; donde las empresas pueden asegurar su estabilidad financiera y estar mejor preparadas para enfrentar desafíos económicos y en el entorno empresarial.

## **CONCLUSIONES**

1. Se concluyó que el planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024, fue eficaz y adecuado, destacando los objetivos y metas, las fuentes de financiamiento y la planeación de utilidades, donde la empresa estableció objetivos y orientados al crecimiento y la sostenibilidad, lo que evidenció una planificación sólida que permitió la toma de decisiones financieras, donde este enfoque contribuyó al fortalecimiento de la empresa, garantizando su rentabilidad a largo plazo y posicionándola para afrontar desafíos económicos.
2. Se concluyó que los objetivos y metas de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024, estuvieron claramente definidos y alineados con la estrategia organizacional, la empresa reconoció la relevancia de brindar un servicio al cliente excelente y de calidad superior, así como el fortalecimiento del personal mediante la capacitación continua, estas acciones contribuyeron a un ambiente laboral positivo, promoviendo un rendimiento óptimo y la fidelización de los consumidores, así como las conexiones con cada uno de los proveedores, basadas en confianza y puntualidad, facilitaron el suministro continuo de materiales y apoyaron la efectividad en las operaciones de la organización.
3. Se concluyó que las fuentes de financiamiento de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024, fueron manejadas de manera efectiva, la empresa reconoció que contar con un capital adecuado y una gestión eficiente de las ventas fueron elementos fundamentales para su crecimiento continuo, las fuentes de financiamiento se diversificaron, incluyendo no solo el capital propio sino también la posibilidad de acceder a préstamos, esta estrategia permitió cubrir los costos operativos y financiar proyectos de expansión, asegurando el crecimiento y el equilibrio financiero a largo plazo en la empresa.
4. Se concluyó que la planeación de utilidades de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024, fue

gestionada de manera eficiente, la empresa utilizó herramientas clave como el flujo de caja y el estado de pérdidas y ganancias para analizar sus gastos y movimientos de dinero, estos informes permitieron realizar un seguimiento continuo de las finanzas y hacer elecciones fundamentadas para minimizar gastos y aumentar las ganancias, la planeación de utilidades contribuyó a la estabilidad financiera, optimizando los recursos, garantizando la operativa continuidad futura de la compañía.

## **RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda al dueño y a los trabajadores de la empresa fortalecer el planeamiento financiero a través de la adopción de políticas y procesos bien definidos, creando un mecanismo para monitoreo constante que evalúe el rendimiento financiero de la empresa, así como el reconocimiento de riesgos y oportunidades, utilizando herramientas y metodologías de control adecuadas, lo que ayudará a asegurar la rentabilidad y sostenibilidad a plazo largo.
2. Se recomienda al dueño y a los trabajadores de la empresa actualizar de manera periódica los objetivos y metas organizacionales, asegurando que correspondan a los capacidades y motivaciones del personal, para promover un entorno de cooperación en el trabajo y eficiente, así como el perfeccionamiento constante del servicio al cliente, ayudará a reforzar la imagen de la empresa. Como también a garantizar la satisfacción y fidelización en los clientes.
3. Se recomienda al dueño y a los trabajadores de la empresa gestionar de manera eficiente las fuentes de financiamiento, incluyendo la diversificación de recursos, explorando opciones como líneas de crédito o subvenciones que contribuyan al crecimiento y expansión de la empresa, manteniendo relaciones estables con proveedores y entidades financieras, para optimizar la inversión en infraestructura, mejorar la capacidad productiva y, al mismo tiempo, generar empleo y fortalecer la economía local.
4. Se recomienda al dueño y a los trabajadores de la empresa implementar un sistema robusto de monitoreo de las utilidades, realizando análisis periódicos financieros, como los resultados y el flujo, para anticipar desviaciones y adoptar medidas correctivas a tiempo, lo que permitirá optimizar la asignación de recursos, optimizar la productividad operativa y garantizar una estabilidad financiera a plazo largo, favoreciendo así el sostenido crecimiento en la empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilera, Y., Acosta, E., & Ruiz, R. (2021). *Estudio de los factores de crecimiento empresarial en las Microempresas de ciudad obregon sonora*. Revista de Desarrollo Sustentable, Negocios, Emprendimiento y Educación. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8547072.pdf>
- Amaya Chinchilla, D., & Becerra Mayorga, J. (2023). *Estrategias de gestión financiera para el fortalecimiento de la comercialización de dulces artesanales por las Familias de Monguí - la Guajira*. <https://repositorio.udes.edu.co/server/api/core/bitstreams/69b23758-ca7b-4320-a825-c51169d5d800/content>
- Apaza, D., Flores, Y., Lujano, J., & Calisaya, W. (2024). *Incidencia del Planeamiento Financiero en la Rentabilidad de las Empresas Constructoras de la Ciudad del Cusco – Perú 2024*. Ciencia Latina Revista Científica. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/13315/19189/>
- Baena Paz, G. (2017). *Metodología de la investigación*. [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf)
- Benavides, J., Gómez, A., & Vicuña, M. (2017). Estructura de capital. [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/16](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/16)
- Cabrera, C., Aponte, S., & Velasquez, Y. (2020). *Evaluación del riesgo en la planificación financiera de las empresas de transportes interprovincial de pasajeros en la provincia de Huánuco – año 2018*. Universidad Nacional Hermilio Valdizan. <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/6512/TCO01164C12.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Cibrán, P. (2013). *Planificación financiera*. ESIC Editorial. [https://www.google.com.pe/books/edition/Planificaci%C3%B3n\\_financiera/bRg-AQAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Planificaci%C3%B3n_financiera/bRg-AQAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Contreras, L., & Loza, I. (13 de Junio de 2023). *Planeación Financiera en Micro y Pequeñas Empresas Comerciales*. Revista Conciencia Tecnológica. <https://www.redalyc.org/journal/944/94477589002/html/>
- Correa García, J., Ramírez Bedoya, L., & Castaño Ríos, C. (2010). *La importancia de la planeacion financiera en la elaboracion de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial*. <http://www.scielo.org.co/pdf/rfce/v18n1/v18n1a11.pdf>
- Díaz, L., & Flores, D. (10 de Agosto de 2019). *Gestión de cobranza: un abordaje teórico desde el ámbito financiero*. Revista Maya. <https://revistamaya.org/index.php/maya/article/view/386/1404>

- Fernández, J. (2019). *Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Turismo Atahualpa Servicios Generales Srl, Chiclayo 2017*. Universidad Señor de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6284/.%20Fern%C3%A1ndez%20V%C3%A1squez%20Jorge%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Franco, J., & Gonzáles, L. (2021). *Plan estratégico para el direccionamiento financiero de la Empresa Proenergy Sun 2021-2023 en Girardot*. Corporación Universitaria Minuto de Dios. <https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/a3984596-33cf-43dc-bf48-ddf53cf73921/content>
- Galeano, L., & Torres, D. (2019). *Llamada Planeación Financiera Empresa Viva Meta S.A.S*. Universidad de los Llanos. <https://repositorio.unillanos.edu.co/server/api/core/bitstreams/57f17164-d1d6-467d-8d3a-4376af40ca66/content>
- Gutiérrez, G., & Loor, H. (2022). *Inversiones a plazo fijo y su incidencia en la gestión financiera en una cooperativa*. Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN. <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/download/220/372/934>
- Gutiérrez, J., & González, D. (2013). *Planeación financiera y gestión del valor*. Ecoe Ediciones. [https://www.google.com.pe/books/edition/Planeaci%C3%B3n\\_financiera\\_y\\_gesti%C3%B3n\\_del\\_va/-y1TDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Planeaci%C3%B3n_financiera_y_gesti%C3%B3n_del_va/-y1TDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Herrera Freire, A., Betancourt Gonzaga, V., Herrera Freire, A., Vega Rodríguez, S., & Vivanco Granda, E. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Jara Huamani, A. (2022). *Plan financiero y su influencia en la rentabilidad de las Mypes en la Industria Textil Para Muebles del Hogar en la Victoria en el año 2021*. Obtenido de [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/10974/jara\\_ha.pdf?sequence=6&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/10974/jara_ha.pdf?sequence=6&isAllowed=y)
- Kanashiro Castañeda, C. (18 de Mayo de 2022). Fuentes alternativas de financiamiento de las medianas y pequeñas empresas.

- <https://pagina3.pe/columna/fuentes-alternativas-de-financiamiento-de-las-medianas-y-pequenas-empresas/>
- Martín, A. (2016). *Impacto de ventas en las empresas*. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8043218.pdf>
- Mejía Restrepo, M., & Guerrero Albornoz, L. (2023). *Estructuras de capital privado como alternativa de financiación y fortalecimiento empresarial para las pymes en Colombia*. <https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/efc4ff8b-52c2-4b52-be2a-4c2388197f56/content>
- Méndez, A. (2011). *Teoría y prácticas de contabilidad*, Trillas. [https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/contabilidad\\_financiera1\\_unidad\\_3.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/contabilidad_financiera1_unidad_3.pdf)
- Mestre, J. (2022). *Planificación Financiera Como Herramienta de Gestión Empresarial en las Procesadoras de Sal del Municipio de Maicao*. Universidad de la Guajira. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/server/api/core/bitstreams/5dd2cb11-d728-4082-b01d-e6982c696d61/content>
- Meza, M. (2023). *Finanzas empresariales para las mypes*. Ediciones Comunicación Científica. <https://comunicacion-cientifica.com/wp-content/uploads/2023/10/125.-PDF-Finanzas-empresariales.pdf>
- Mirando, M., Chiriboga, P., Romero, M., Tapia, L., & Fuentes, L. (2021). *La calidad de los servicios y la satisfacción del cliente, estrategias del marketing digital*. Revista científica dominio de ciencias. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8383980.pdf>
- Morales Castro, A. (2019). *Principios básicos de finanzas para MiPymes*. <https://ebooks.editorialmacro.com/reader/principios-basicos-de-finanzas-para-mipymes-1668202799?location=6>
- Orellana, I., Tonon, L., Reyes, M., Pinos, L., & Cevallos, E. (2020). *Riesgo financiero en el sector manufacturero del Ecuador*. <https://publicaciones.uazuay.edu.ec/flip/books/libro/uazuay-libro-131.pdf>
- Ortiz, A. (2019). *Planeamiento Financiero para Incrementar la Rentabilidad en la Empresa del Consorcio Gastronómico del Norte S.C.R.L., Chiclayo 2018*. Universidad Señor de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5941/Ortiz%20Rodr%C3%ADguez%20Ana%20Claudia.pdf?sequence=1>
- Pérez Jara, L. (2023). *Gestión financiera y la rentabilidad en la empresa Inversiones Faperja S.A.C., Uchiza, 2021 - 2022*. <https://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14257/4947/P%C3%A9rez%20Jara%2c%20Lilian%20Melissa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Puente Riofrío, M., Viñán Villagrán, J., & Aguilar Poaquiza, J. (2017). *Planeación financiera y presupuestaria*. <http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion->

publicaciones/public/docs/books/2019-09-18-194445-libro%20portada%20y%20contra%20portada%20planeaci%C3%B3n%20MPR.pdf

- Puente, M., Viñan, J., & Aguilar, J. (2017). *Planeacion financiera y presupuestaria*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. <https://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2019-09-18-194445-libro%20portada%20y%20contra%20portada%20planeaci%C3%B3n%20MPR.pdf>
- Quicio Matallana, M. (2022). *Plan financiero como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en la empresa Procesos Industriales Roma - Chiclayo*. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9824/Quicio%20Matallana%20Maricielo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quispe Pandia, K., Saldaña Tantalean, S., Rengifo Echevarria, R., Broncano Seminario, M., Rivera Quintana, N., & Casanova Huiman, S. (2022). *Las MIPYME en cifras 2022*. [file:///C:/Users/Alejandro/Downloads/3Libro\\_Las\\_Mipyme\\_en\\_Cifras\\_2022\\_OGEIEE\\_web\\_18.01.2024\\_f\\_1\\_1.pdf](file:///C:/Users/Alejandro/Downloads/3Libro_Las_Mipyme_en_Cifras_2022_OGEIEE_web_18.01.2024_f_1_1.pdf)
- Reisdorfer, V., Koschewska, S., & Salla, N. (05 de Agosto de 2015). *Planeamiento financiero: su importancia y contribución para la gestión de las empresas cooperativas*. Revista Científica Visión de Futuro. Obtenido de <https://concepto.de/crecimiento/>
- Reynoso Vicente, D. (2023). *Estrategias financieras de la empresa Mega Inversiones Sosa E.I.R.L. Huánuco 2021-2022*. <https://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14257/4908/Reynoso%20Vicente%20Danna%20Cristhina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Saavedra, M., & Espíndola, G. (05 de Agosto de 2021). *El uso de la planeación financiera en las pyme de México*. Revista Ciencias Administrativas. [https://www.redalyc.org/journal/5116/511653788003/html/#:~:text=La%20planeaci%C3%B3n%20financiera%20se%20encarga,valor%20\(Nagy%202014%20\)](https://www.redalyc.org/journal/5116/511653788003/html/#:~:text=La%20planeaci%C3%B3n%20financiera%20se%20encarga,valor%20(Nagy%202014%20))
- Santillán Santillán, J. (2021). *Gestión financiera y su incidencia en el capital de trabajo de las microempresas del sector servicios*. [https://scholar.googleusercontent.com/scholar?q=cache:8MU5z2z-bBYJ:scholar.google.com/&hl=es&as\\_sdt=0,5&scilib=1&scioq=GESTI%C3%93N+FINANCIERA+Y+SU+INCIDENCIA+EN+EL+CAPITAL+DE+TRABAJO+DE+LAS+MICROEMPRESAS+DEL+SECTOR+SERVICIO](https://scholar.googleusercontent.com/scholar?q=cache:8MU5z2z-bBYJ:scholar.google.com/&hl=es&as_sdt=0,5&scilib=1&scioq=GESTI%C3%93N+FINANCIERA+Y+SU+INCIDENCIA+EN+EL+CAPITAL+DE+TRABAJO+DE+LAS+MICROEMPRESAS+DEL+SECTOR+SERVICIO)
- Tolentino Carlos, K. (2024). *Actividades de la gestión financiera en la empresa Edyca E.I.R.L. Huánuco-2023*. <https://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14257/4975/Tolentino%20Carlos%20K.pdf>

entino%20Carlos%2c%20Kely%20Cecilia.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Valle, A. (30 de Setiembre de 2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Revista Universidad y Sociedad. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160)
- Valle, A. (2020). *La planificación financiera: una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Vara Horna, A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa (desde la idea inicial hasta la sustentación)*. <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Vargas, R. (2007). *Estado de flujo de efectivo*. Revista de las Sedes Regionales,. <https://www.redalyc.org/pdf/666/66615071009.pdf>
- Villanueva Perez, J. (2022). *Planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Inversiones Mildaza SCRL, San Luis, 2021*. <https://core.ac.uk/download/pdf/544274617.pdf>

## COMO CITAR ESTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Soto Medina, A. (2025). *Planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023 - 2024*. [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. Repositorio institucional UDH. <http://...>

# **ANEXOS**

## ANEXO 1

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

#### PLANEAMIENTO FINANCIERO DE LA EMPRESA LADRILLOS CERÁMICOS CHAPACUETE EN LA CIUDAD HUÁNUCO, PERIODO 2023.

| PROBLEMAS                                                                                                                                                           | OBJETIVOS                                                                                                                                                                    | HIPOTESIS                                                                                                                                                                 | VARIABLE Y DIMENSIONES                   |                                                                                                         | METODOLOGIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Problema General.</b><br>¿Cómo se da el planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024?            | <b>Objetivo General</b><br>Describir cómo se da el planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024.             | <b>Hipótesis General</b><br>El planeamiento financiero es significativo en la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024.             | <b>VARIABLE: PLANEAMIENTO FINANCIERO</b> |                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Tipo de investigación</b><br/>Aplicada</li> <li>• <b>Enfoque</b><br/>Cuantitativo</li> <li>• <b>Alcance o nivel</b><br/>Descriptivo</li> </ul>                                                                                                                                              |
| <b>Problemas Específicos.</b><br><b>1.</b> ¿Cómo se dan los objetivos y metas de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024? | <b>Objetivos Específicos.</b><br><b>1.</b> Describir cómo se dan los objetivos y metas de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024. | <b>Hipótesis Específicos.</b><br><b>1.</b> Los objetivos y metas son significativas en la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024. | <b>Dimensiones</b>                       | <b>Indicadores</b>                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Diseño</b> No experimental</li> <li>• <b>Población de estudio</b> La población será dada por los 40 trabajadores de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco.</li> <li>• <b>Muestra</b> La muestra será dada a los 10 trabajadores de la empresa ladrillos</li> </ul> |
| <b>2.</b> ¿Cómo se dan las                                                                                                                                          | <b>2.</b> Analizar cómo se dan las fuentes de financiamiento                                                                                                                 | <b>2.</b> Las fuentes de financiamiento son                                                                                                                               | <b>Objetivos y Metas</b>                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Clientes</li> <li>• Personal</li> <li>• Proveedores</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                           | <b>Fuentes de financiamiento</b>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capital</li> <li>• Ventas</li> <li>• Prestamos</li> </ul>      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                                                                                  |                                                                                                                                             |                                                                                                                                       |                                 |                                                                                                                |                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| fuentes de financiamiento de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024?                  | de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024.                                                       | significativas en la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024.                                  |                                 |                                                                                                                | cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco.                                                                                               |
| 3. ¿Cómo se da la planeación de utilidades de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024? | 3. Identificar cómo se da la planeación de utilidades de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024. | 3. La planeación de utilidades es significativa en la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024. | <b>Planeación de utilidades</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estado de resultado</li> <li>• Estado de flujo de efectivo</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Instrumento</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Cuestionario</li> </ul> </li> </ul> |

## ANEXO 2

### CONSENTIMIENTO INFORMADO

## ANEXO II

### CONSENTIMIENTO INFORMADO

Yo, **Zenón Ceferino Cahuana Quispe**, reconozco haber sido informado sobre los beneficios riesgos y molestias, así como también, mis derechos y responsabilidades. También reconozco no haber sido persuadido, manipulado u coaccionado, por lo tanto, acepto participar voluntariamente de la presente investigación que tiene como título:

**PLANEAMIENTO FINANCIERO DE LA EMPRESA LADRILLOS CERÁMICOS CHAPACUETE EN LA CIUDAD HUÁNUCO, PERIODO 2023.**

Desarrollado por; Alejandro Cristofer Soto Medina, alumno de la especialidad de CONTABILIDAD Y FINANZAS EMPRESARIALES DE LA UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO y admití haber sido informado que el objetivo de la investigación es: **DESCRIBIR COMO SE DA EL PLANEAMIENTO FINANCIERO DE LA EMPRESA LADRILLOS CERÁMICOS CHAPACUETE EN LA CIUDAD HUÁNUCO, PERIODO 2023.**

Me han indicado también que tendré que responder preguntas el cual tomará aproximadamente 30 minutos. Reconozco que la información que yo provea en el curso de investigación no será usada para ningún propósito fuera de este estudio sin mi consentimiento

Ha sido informado de que pueda hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que pueda retirarse del mismo cuando así lo decida sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona. Detener preguntas sobre mi participación de este estudio puede contactar a: Alejandro Cristofer Soto Medina. Entendido que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregado y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando se haya concluido, a la persona citada.

**Huánuco, 01 de Octubre del 2024.**

  
Firma



## ANEXO 3 ENCUESTA



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

Planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023.

**OBJETIVO:** Se suplica a Ud. contestar con veracidad la siguiente encuesta del presente proyecto de investigación que tiene como propósito Describir cómo se da el planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023-2024; para ello se tomó mi muestra a las 10 trabajadores, ya que son los indicados de forma práctica y funcional para que brinden la información necesaria que requiere esta encuesta, finalmente los datos serán utilizados para el estudio dado.

Nombres y Apellidos:

DNI:

Celular:

Escala de Likert tiene 5: Totalmente desacuerdo (1), en desacuerdo (2), Indiferente (3), De acuerdo (4) y Totalmente de acuerdo (5).

| Nº | PLANIFICACIÓN FINANCIERA                                                                                        | VALORACIÓN |   |   |   |   |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|---|---|---|
|    |                                                                                                                 | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1  | ¿Piensa que una buena atención al cliente ayuda a mejorar la reputación de la empresa y atraer nuevos clientes? |            |   |   |   |   |
| 2  | ¿Cree que la satisfacción de los clientes influye en la cantidad de compras repetidas en la empresa?            |            |   |   |   |   |

|    |                                                                                                            |  |  |  |  |  |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 3  | ¿Considera que ofrecer capacitación al personal aumenta la productividad de la empresa?                    |  |  |  |  |  |
| 4  | ¿Cree que mantener a los empleados motivados mejora la calidad del trabajo que realizan?                   |  |  |  |  |  |
| 5  | ¿Piensa que cumplir con los pagos a proveedores es importante para mantener buenas relaciones comerciales? |  |  |  |  |  |
| 6  | ¿Cree que elegir proveedores de calidad afecta positivamente la producción y los costos de los productos?  |  |  |  |  |  |
| 7  | ¿Considera que tener suficiente capital es fundamental para el crecimiento de la empresa?                  |  |  |  |  |  |
| 8  | ¿Cree que una mala gestión del capital puede causar problemas financieros en la empresa?                   |  |  |  |  |  |
| 9  | ¿Cree que las estrategias de marketing tienen un impacto directo en el volumen de ventas de la empresa?    |  |  |  |  |  |
| 10 | ¿Piensa que la calidad de los productos influye en la decisión de compra de los clientes?                  |  |  |  |  |  |
| 11 | ¿Cree que obtener préstamos puede ayudar a la empresa a financiar proyectos importantes?                   |  |  |  |  |  |
| 12 | ¿Considera que un uso responsable de los préstamos afecta la estabilidad financiera de la empresa?         |  |  |  |  |  |

|    |                                                                                                                             |  |  |  |  |  |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 13 | ¿Piensa que analizar el estado de resultados es esencial para entender la rentabilidad de la empresa?                       |  |  |  |  |  |
| 14 | ¿Cree que conocer los ingresos y gastos reflejados en el estado de resultados ayuda a tomar mejores decisiones financieras? |  |  |  |  |  |
| 15 | ¿Cree que gestionar adecuadamente el flujo de efectivo es clave para el funcionamiento diario de la empresa?                |  |  |  |  |  |
| 16 | ¿Considera que planificar el flujo de efectivo ayuda a prevenir problemas de liquidez en la empresa?                        |  |  |  |  |  |

**OBSERVACIONES:**

.....

.....

.....

# ANEXO 4

## TRABAJADORES DE LA EMPRESA LADRILLOS CERÁMICOS

### CHAPACUETE

| Ítems | Trabajador                            | Tipo de trabajador | Cargo según t-registro                                 | Cargo                                               |
|-------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1     | Cahuana Flores<br>Williams Zenón      | Empleado           | Gerente General,<br>Empresa/Industria<br>Manufacturera | Gerente De<br>Operaciones                           |
| 2     | Morales Niño<br>Esthefani Yuliana     | Empleado           | Ing. Ind. Higiene Y Seg.<br>Industrial                 | Supervisor De<br>Seguridad Y Salud<br>En El Trabajo |
| 3     | Agusto Salarzar<br>Edu                | Empleado           | Almacenero                                             | Almacenero                                          |
| 4     | Mautino<br>Goycochea Darwin<br>Luis   | Empleado           | Agente De Ventas                                       | Jefe De Ventas                                      |
| 5     | Calixto Gonzales<br>Raul Angel        | Obrero             | Tecnico Mecanico,<br>Maquinarias                       | Jefe De Produccion                                  |
| 6     | Rojas Esteban Eli                     | Obrero             | Tecnico Electricista                                   | Jefe De Area De<br>Mantenimiento                    |
| 7     | Simon Herrera<br>Fortunato German     | Obrero             | Conductor De<br>Excavadora                             | Operador De<br>Excavadora                           |
| 8     | Luciano Condezo<br>Jusel Noe          | Obrero             | Conductor De<br>Excavadora                             | Operador De<br>Retroexcavadora                      |
| 9     | Morales Avila<br>Roberto              | Obrero             | Estibador Manual                                       | Trabajos Multiples                                  |
| 10    | Huaman Jara<br>Rubin Francisco        | Obrero             | Estibador Manual                                       | Trabajos Multiples                                  |
| 11    | Valdiviezo Nieto<br>Francisco         | Obrero             | Conductor De Camion<br>Volquete                        | Conductor                                           |
| 12    | Rojas Martel<br>Yelcen Yudi           | Obrero             | Quemador / Hornero<br>Ceramica                         | Quemador                                            |
| 13    | Huaman Jara Jose<br>Luis              | Obrero             | Quemador / Hornero<br>Ceramica                         | Quemador                                            |
| 14    | Cahuana Flores<br>Alexander Wilmer    | Empleado           | Guardian                                               | Guardian                                            |
| 15    | Nolasco Bravo<br>Emanuel Tito         | Obrero             | Chofer De Maquinaria<br>Agricola                       | Conductor                                           |
| 16    | Luciano Carbajal<br>Wilson            | Obrero             | Quemador / Hornero<br>Ceramica                         | Quemador                                            |
| 17    | Asto Tarazona<br>Alberto Wily         | Obrero             | Quemador / Hornero<br>Ceramica                         | Quemador                                            |
| 18    | Ramos Rios Sergio                     | Obrero             | Extrusor De Arcilla<br>Ceramica                        | Operarador De<br>Extrusora                          |
| 19    | Arqueño Ferrer<br>Miguel              | Obrero             | Maestro De Obras En<br>General                         | Maestro Albañil                                     |
| 20    | Simon Herrera<br>Percy Miguel         | Obrero             | Quemador / Hornero<br>Ceramica                         | Quemador                                            |
| 21    | Nicasio De La Cruz<br>Jhener          | Obrero             | Estibador Manual                                       | Trabajos Multiples                                  |
| 22    | Delgadillo Espinal<br>Prospero Wilmer | Obrero             | Soldador Plomero                                       | Soldador                                            |
| 23    | Arrieta Vargas Alex<br>Anderson       | Empleado           | Contador                                               | Contador                                            |

|    |                                      |          |                                             |                                |
|----|--------------------------------------|----------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| 24 | Julcarima Soto<br>Mirco Alfredo      | Obrero   | Soldador Plomero                            | Soldador                       |
| 25 | Cahuana Vivanco<br>Luis Carlos       | Obrero   | Conductor De Camion<br>Pesado               | Conductor                      |
| 26 | Yngunza Perez<br>Eladio Maximo       | Obrero   | Quemador / Hornero<br>Ceramica              | Quemador                       |
| 27 | Campos Malpartida<br>Yanet Aquelita  | Obrero   | Limpiador De Fabricas,<br>Hoteles, Oficinas | Limpieza                       |
| 28 | Trujillo Tarazona<br>Eric Jaime      | Obrero   | Estibador Manual                            | Trabajos Multiples             |
| 29 | Tolentino Tarazona<br>Yerson Yoel    | Obrero   | Quemador / Hornero<br>Ceramica              | Quemador                       |
| 30 | Cisneros Salcedo<br>Teodoro          | Obrero   | Estibador Manual                            | Trabajos Multiples             |
| 31 | Zevallos Tarazona<br>José Luis       | Obrero   | Estibador Manual                            | Trabajos Multiples             |
| 32 | Alvarado Leon<br>Aldayr Christian    | Obrero   | Conductor De Camion<br>Volquete             | Conductor                      |
| 33 | Morales Venancio<br>Tayson           | Obrero   | Conductor De<br>Excavadora                  | Operador De<br>Retroexcavadora |
| 34 | Figueroa Rosas<br>Roberto Juanito    | Obrero   | Estibador Manual                            | Trabajos Multiples             |
| 35 | Abel Sanchez<br>Tarazona             | Obrero   | Estibador Manual                            | Trabajos Multiples             |
| 36 | Francisco Cahuana<br>Quispe          | Obrero   | Estibador Manual                            | Trabajos Multiples             |
| 37 | Jimmy Cahuana<br>Quispe              |          | Administrador                               | Administrador                  |
| 38 | Miraval Ayala<br>Carlos Kenne        | Empleado | Contador                                    | Contador                       |
| 39 | Palacios Rojas<br>Guillermo Salvador | Empleado | Tecnico Mecanico,<br>Maquinarias            | Tecnico En<br>Mantenimiento    |
| 40 | Sabino Campos<br>Jonathan Maykol     | Empleado | Auxiliar Contable                           | Asistente Contable             |

## ANEXO 5

### AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR ÉL TRABAJO DE INVESTIGACION

#### AUTORIZACIÓN

**“AÑO DEL BICENTENARIO, DE LA CONSOLIDACIÓN DE NUESTRA  
INDEPENDENCIA, Y DE LA CONMEMORACIÓN DE LAS HEROICAS BATALLAS  
DE JUNÍN Y AYACUCHO”**

Huánuco, 01 de octubre del 2024

**Señor: Zenón Ceferino Cahuana Quispe**

**Representante legal**

De mi mayor consideración,

Me dirijo a ustedes con el propósito de saludarlo cordialmente y a la vez solicitar su autorización para realizar la investigación en la empresa “Ladrillos cerámicos Chapacuate”. La mencionada investigación forma parte de la tesis titulada: **Planeamiento financiero de la empresa ladrillos cerámicos Chapacuate en la ciudad Huánuco, periodo 2023**”.

Confiamos en que dicha investigación contribuirá al desarrollo académico y profesional, así como al mejor entendimiento de nuestras operaciones contables y financieras.

**Atentamente,**

  
**Zenón C. Cahuana Quispe**  
RUC: 10089443780

FIRMA Y SELLO DEL REPRESENTANTE LEGAL

## ANEXO 6

### PLANEAMIENTO FINANCIERO DE LA EMPRESA

R U C : 10089443780

HOJA DE TRABAJO HISTORICO AL MES DE DICIEMBRE DEL 2023

APELL. Y NOMB: CAHUANA QUISPE ZENON CEFERINO

| Ctas. | Descripción                          | SUMAS DEL MAYOR |            | S A L D O S |            | TRANSFERENCIAS |       | INVENTARIO |            | RESULT. X NATURALEZA |          | RESULT. X FUNCION |          |
|-------|--------------------------------------|-----------------|------------|-------------|------------|----------------|-------|------------|------------|----------------------|----------|-------------------|----------|
|       |                                      | Debe            | Haber      | Deudor      | Acreedor   | Debe           | Haber | Activo     | Pasivo     | Pérdida              | Ganancia | Pérdida           | Ganancia |
| 10111 | EFFECTIVO                            | 627724.91       | 624395.40  | 3329.51     |            |                |       | 3329.51    |            |                      |          |                   |          |
| 10411 | DE CREDITO DEL PERU                  | 5369155.84      | 5264158.71 | 104997.13   |            |                |       | 104997.13  |            |                      |          |                   |          |
| 10412 | DE CREDITO DEL PERU                  | 605491.77       | 603211.08  | 2280.69     |            |                |       | 2280.69    |            |                      |          |                   |          |
| 10413 | CONTINENTAL                          | 330248.95       | 329545.34  | 703.61      |            |                |       | 703.61     |            |                      |          |                   |          |
| 10421 | OTROS                                | 650312.96       |            | 650312.96   |            |                |       | 650312.96  |            |                      |          |                   |          |
| 12111 | No emitidas                          |                 | 41250.00   |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 12121 | Emitidas en cartera                  | 7071470.50      | 7071470.50 |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 12211 | Anticipos de clientes                | 1683400.00      | 1938400.00 |             | 255000.00  |                |       |            | 255000.00  |                      |          |                   |          |
| 16531 | Propiedad, planta y equipo           | 30000.03        | 30000.03   |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 16711 | Pagos a cuenta del impuesto a la ren | 263545.00       |            | 263545.00   |            |                |       | 263545.00  |            |                      |          |                   |          |
| 16719 | PROVISION IMP A LA RTA               | 7606.00         | 35659.00   |             | 28053.00   |                |       |            | 28053.00   |                      |          |                   |          |
| 16721 | Pagos a cuenta de ITAN               | 19684.00        | 19684.00   |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 18211 | SOAT PLACA BTD-937                   | 256.91          | 134.15     | 122.76      |            |                |       | 122.76     |            |                      |          |                   |          |
| 18212 | SEGURO VIDA LEY                      | 5213.04         | 2952.41    | 2260.63     |            |                |       | 2260.63    |            |                      |          |                   |          |
| 18213 | SEGUROS-SCTR PENSION                 | 11561.70        | 6986.22    | 4575.48     |            |                |       | 4575.48    |            |                      |          |                   |          |
| 18215 | SEGURO EXCAVADORA 320 CAT            | 5320.47         | 3757.23    | 1563.24     |            |                |       | 1563.24    |            |                      |          |                   |          |
| 18217 | SOAT PLACA C5X-927                   | 214.29          | 102.40     | 111.89      |            |                |       | 111.89     |            |                      |          |                   |          |
| 18218 | SOAT PLACA BFU927                    | 247.54          | 133.54     | 114.00      |            |                |       | 114.00     |            |                      |          |                   |          |
| 18219 | SOAT PLACA W3B-887                   | 240.27          | 125.92     | 114.35      |            |                |       | 114.35     |            |                      |          |                   |          |
| 18911 | Otros gastos contratados por anticip | 37500.00        |            | 37500.00    |            |                |       | 37500.00   |            |                      |          |                   |          |
| 21111 | Costo                                | 3416278.38      | 3407942.87 | 8335.51     |            |                |       | 8335.51    |            |                      |          |                   |          |
| 23111 | Costo                                | 9010.71         |            | 9010.71     |            |                |       | 9010.71    |            |                      |          |                   |          |
| 24111 | Costo                                | 380893.60       | 351638.96  | 29254.64    |            |                |       | 29254.64   |            |                      |          |                   |          |
| 25111 | Materiales auxiliares                | 952843.31       | 869863.25  | 82980.06    |            |                |       | 82980.06   |            |                      |          |                   |          |
| 33111 | Costo                                | 606460.00       |            | 606460.00   |            |                |       | 606460.00  |            |                      |          |                   |          |
| 33211 | Costo                                | 288716.85       |            | 288716.85   |            |                |       | 288716.85  |            |                      |          |                   |          |
| 33311 | Costo                                | 5146271.33      |            | 5146271.33  |            |                |       | 5146271.33 |            |                      |          |                   |          |
| 33411 | Costo                                | 939272.00       |            | 939272.00   |            |                |       | 939272.00  |            |                      |          |                   |          |
| 33511 | Costo                                | 177745.64       |            | 177745.64   |            |                |       | 177745.64  |            |                      |          |                   |          |
| 33611 | Costo                                | 14685.46        |            | 14685.46    |            |                |       | 14685.46   |            |                      |          |                   |          |
| 33691 | Costo                                | 187933.53       |            | 187933.53   |            |                |       | 187933.53  |            |                      |          |                   |          |
| 33921 | Costo                                | 602352.15       |            | 602352.15   |            |                |       | 602352.15  |            |                      |          |                   |          |
| 34111 | Costo                                | 34803.65        |            | 34803.65    |            |                |       | 34803.65   |            |                      |          |                   |          |
| 39521 | Edificaciones                        |                 | 138118.94  |             | 138118.94  |                |       |            | 138118.94  |                      |          |                   |          |
| 39524 | Maquinarias y equipos de explotación |                 | 2348816.41 |             | 2348816.41 |                |       |            | 2348816.41 |                      |          |                   |          |
| 39525 | Unidades de transporte               |                 | 424331.83  |             | 424331.83  |                |       |            | 424331.83  |                      |          |                   |          |
| 39526 | Muebles y enseres                    |                 | 162547.82  |             | 162547.82  |                |       |            | 162547.82  |                      |          |                   |          |
| 39527 | Equipos diversos                     |                 | 78955.72   |             | 78955.72   |                |       |            | 78955.72   |                      |          |                   |          |
| 40113 | IGV - Régimen de percepciones        | 247.00          | 247.00     |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |

R U C : 10089443780

HOJA DE TRABAJO HISTORICO AL MES DE DICIEMBRE DEL 2023

APELL. Y NOMB: CAHUANA QUISPE ZENON CEFERINO

| Clas. | Descripción                          | SUMAS DEL MAYOR |            | S A L D O S |            | TRANSFERENCIAS |       | INVENTARIO |            | RESULT. X NATURALEZA |          | RESULT. X FUNCION |          |
|-------|--------------------------------------|-----------------|------------|-------------|------------|----------------|-------|------------|------------|----------------------|----------|-------------------|----------|
|       |                                      | Debe            | Haber      | Deudor      | Acreedor   | Debe           | Haber | Activo     | Pasivo     | Pérdida              | Ganancia | Pérdida           | Ganancia |
| 40171 | Renta de tercera categoría           | 187578.00       | 187578.00  |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 40172 | Renta de cuarta categoría            | 3000.00         | 3000.00    |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 40173 | Renta de quinta categoría            | 2439.07         | 2731.08    |             | 292.01     |                |       |            | 292.01     |                      |          |                   |          |
| 40311 | ESSALUD                              | 65924.12        | 71829.18   |             | 5905.06    |                |       |            | 5905.06    |                      |          |                   |          |
| 40312 | SCTR Essalud                         | 9067.04         | 9893.66    |             | 826.62     |                |       |            | 826.62     |                      |          |                   |          |
| 40321 | ONP                                  | 2158.00         | 2366.00    |             | 208.00     |                |       |            | 208.00     |                      |          |                   |          |
| 41111 | Sueldos y salarios por pagar         | 620419.32       | 676647.33  |             | 56228.01   |                |       |            | 56228.01   |                      |          |                   |          |
| 41141 | Gratificaciones por pagar            | 63667.66        | 63667.66   |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 41151 | Vacaciones por pagar                 | 29264.96        | 30851.83   |             | 1586.87    |                |       |            | 1586.87    |                      |          |                   |          |
| 41311 | Participación de los trabajadores po | 103678.00       | 245814.70  |             | 142136.70  |                |       |            | 142136.70  |                      |          |                   |          |
| 41511 | Compensación por tiempo de servicios | 34418.49        | 40359.57   |             | 5941.08    |                |       |            | 5941.08    |                      |          |                   |          |
| 41711 | Administradoras de fondos de pension | 85060.69        | 92876.19   |             | 7815.50    |                |       |            | 7815.50    |                      |          |                   |          |
| 41911 | Otras Remuneraciones                 | 5730.09         | 5730.09    |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 41912 | Suma graciosa                        | 2100.00         | 2100.00    |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 41913 | Indemnizaciones al personal          | 1591.67         | 1591.67    |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 41914 | Mutuo Disenso                        | 2552.08         | 2552.08    |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 42111 | No emitidas                          | 427906.87       | 442408.48  |             | 14501.61   |                |       |            | 14501.61   |                      |          |                   |          |
| 42121 | Emitidas                             | 2715344.31      | 2731759.32 |             | 16415.01   |                |       |            | 16415.01   |                      |          |                   |          |
| 42211 | Anticipos a proveedores              | 52363.68        | 52363.68   |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 42411 | Honorarios por pagar                 | 34500.00        | 34500.00   |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 45111 | Instituciones financieras            | 305119.57       | 324413.63  |             | 19294.06   |                |       |            | 19294.06   |                      |          |                   |          |
| 45112 | Instituciones financieras 2          | 52138.53        | 101784.60  |             | 49646.07   |                |       |            | 49646.07   |                      |          |                   |          |
| 45113 | Instituciones financieras 3          | 166717.07       | 193679.02  |             | 26961.95   |                |       |            | 26961.95   |                      |          |                   |          |
| 45114 | Instituciones financieras 4          | 71981.65        | 97901.67   |             | 25920.02   |                |       |            | 25920.02   |                      |          |                   |          |
| 45115 | Instituciones financieras 5          | 159213.90       | 180386.14  |             | 21172.24   |                |       |            | 21172.24   |                      |          |                   |          |
| 45117 | Instituciones financieras 7          |                 | 14304.28   |             | 14304.28   |                |       |            | 14304.28   |                      |          |                   |          |
| 45118 | Instituciones financieras 8          | 250314.16       | 380049.17  |             | 129735.01  |                |       |            | 129735.01  |                      |          |                   |          |
| 45119 | Prestamo 170,000                     | 147208.32       | 147208.32  |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 46541 | Propiedad, planta y equipo           | 341009.86       | 341009.86  |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 50111 | Acciones                             |                 | 1262463.04 |             | 1262463.04 |                |       |            | 1262463.04 |                      |          |                   |          |
| 59111 | Utilidades acumuladas                |                 | 2732582.20 |             | 2732582.20 |                |       |            | 2732582.20 |                      |          |                   |          |
| 60111 | Mercaderías                          | 154154.01       | 154154.01  |             |            |                |       |            |            |                      |          |                   |          |
| 60211 | Materias primas                      | 375645.00       |            | 375645.00   |            |                |       |            |            | 375645.00            |          |                   |          |
| 60311 | Materiales auxiliares                | 939997.91       | 17293.01   | 922704.90   |            |                |       |            |            | 922704.90            |          |                   |          |
| 61211 | Materias primas                      | 351638.96       | 375645.00  |             | 24006.04   |                |       |            |            |                      | 24006.04 |                   |          |
| 61311 | Materiales auxiliares                | 869863.25       | 922704.90  |             | 52841.65   |                |       |            |            |                      | 52841.65 |                   |          |
| 62111 | Sueldos y salarios                   | 715772.58       |            | 715772.58   |            |                |       |            |            | 715772.58            |          |                   |          |
| 62141 | Gratificaciones                      | 63667.66        |            | 63667.66    |            |                |       |            |            | 63667.66             |          |                   |          |
| 62151 | Vacaciones                           | 17735.49        |            | 17735.49    |            |                |       |            |            | 17735.49             |          |                   |          |

R U C : 10089443780

HOJA DE TRABAJO HISTORICO AL MES DE DICIEMBRE DEL 2023

APELL. Y NOMB: CAHUANA QUISPE ZENON CEFERINO

| Clas. | Descripción                          | SUMAS DEL MAYOR |          | S A L D O S |          | TRANSFERENCIAS |       | INVENTARIO |        | RESULT. X NATURALEZA |          | RESULT. X FUNCION |          |
|-------|--------------------------------------|-----------------|----------|-------------|----------|----------------|-------|------------|--------|----------------------|----------|-------------------|----------|
|       |                                      | Debe            | Haber    | Deudor      | Acreedor | Debe           | Haber | Activo     | Pasivo | Pérdida              | Ganancia | Pérdida           | Ganancia |
| 62211 | Otras remuneraciones                 | 6330.09         |          | 6330.09     |          |                |       |            |        | 6330.09              |          |                   |          |
| 62212 | Mutuo Disenso                        | 2552.08         |          | 2552.08     |          |                |       |            |        | 2552.08              |          |                   |          |
| 62311 | Indemnizaciones al personal          | 1591.67         |          | 1591.67     |          |                |       |            |        | 1591.67              |          |                   |          |
| 62711 | Régimen de prestaciones de salud     | 66915.03        |          | 66915.03    |          |                |       |            |        | 66915.03             |          |                   |          |
| 62731 | Seguro complementario de trabajo de  | 9212.35         |          | 9212.35     |          |                |       |            |        | 9212.35              |          |                   |          |
| 62741 | Seguro de vida                       | 2722.88         |          | 2722.88     |          |                |       |            |        | 2722.88              |          |                   |          |
| 62751 | Seguros particulares de prestaciones | 6294.04         |          | 6294.04     |          |                |       |            |        | 6294.04              |          |                   |          |
| 62911 | Compensación por tiempo de servicio  | 35323.38        |          | 35323.38    |          |                |       |            |        | 35323.38             |          |                   |          |
| 62941 | Participación corriente              | 142136.70       |          | 142136.70   |          |                |       |            |        | 142136.70            |          |                   |          |
| 63211 | Administrativa                       | 5574.00         |          | 5574.00     |          |                |       |            |        | 5574.00              |          |                   |          |
| 63291 | Otros                                | 250.00          |          | 250.00      |          |                |       |            |        | 250.00               |          |                   |          |
| 63431 | Propiedad, planta y equipo           | 57962.95        |          | 57962.95    |          |                |       |            |        | 57962.95             |          |                   |          |
| 63441 | Intangibles                          | 1580.00         |          | 1580.00     |          |                |       |            |        | 1580.00              |          |                   |          |
| 63611 | Energía eléctrica                    | 408208.40       | 30552.00 | 377656.40   |          |                |       |            |        | 377656.40            |          |                   |          |
| 63641 | Teléfono                             | 1359.40         |          | 1359.40     |          |                |       |            |        | 1359.40              |          |                   |          |
| 63651 | Internet                             | 1180.00         |          | 1180.00     |          |                |       |            |        | 1180.00              |          |                   |          |
| 63811 | Servicios de contratistas            | 66000.00        |          | 66000.00    |          |                |       |            |        | 66000.00             |          |                   |          |
| 63911 | Gastos bancarios                     | 2783.79         |          | 2783.79     |          |                |       |            |        | 2783.79              |          |                   |          |
| 63922 | Servicios de limp, Desinf. y Fumigac | 2000.00         |          | 2000.00     |          |                |       |            |        | 2000.00              |          |                   |          |
| 63923 | Exámenes medico ocupacionales        | 5593.00         |          | 5593.00     |          |                |       |            |        | 5593.00              |          |                   |          |
| 64111 | Impuesto general a las ventas y sele | 2794.59         |          | 2794.59     |          |                |       |            |        | 2794.59              |          |                   |          |
| 64121 | Impuesto a las transacciones financi | 540.28          |          | 540.28      |          |                |       |            |        | 540.28               |          |                   |          |
| 64431 | Otros                                | 247.00          |          | 247.00      |          |                |       |            |        | 247.00               |          |                   |          |
| 64511 | Intereses                            | 1265.57         |          | 1265.57     |          |                |       |            |        | 1265.57              |          |                   |          |
| 64521 | intereses - fraccionamiento          | 1411.00         |          | 1411.00     |          |                |       |            |        | 1411.00              |          |                   |          |
| 64531 | Multas                               | 7363.88         |          | 7363.88     |          |                |       |            |        | 7363.88              |          |                   |          |
| 64549 | Impuesto de Periodos Anteriores      | 55707.55        |          | 55707.55    |          |                |       |            |        | 55707.55             |          |                   |          |
| 65111 | Seguros                              | 5846.34         |          | 5846.34     |          |                |       |            |        | 5846.34              |          |                   |          |
| 65611 | Suministros                          | 429841.52       |          | 429841.52   |          |                |       |            |        | 429841.52            |          |                   |          |
| 65912 | Otros Gastos de Gestion              | 2.85            |          | 2.85        |          |                |       |            |        | 2.85                 |          |                   |          |
| 65922 | Redondeos                            | 7.81            |          | 7.81        |          |                |       |            |        | 7.81                 |          |                   |          |
| 67311 | Instituciones financieras            | 23381.34        |          | 23381.34    |          |                |       |            |        | 23381.34             |          |                   |          |
| 67321 | Contratos de arrendamiento financier | 18382.90        |          | 18382.90    |          |                |       |            |        | 18382.90             |          |                   |          |
| 67611 | Diferencia de cambio                 | 7117.09         |          | 7117.09     |          |                |       |            |        | 7117.09              |          |                   |          |
| 68411 | Edificaciones                        | 14435.88        |          | 14435.88    |          |                |       |            |        | 14435.88             |          |                   |          |
| 68412 | Maquinarias y equipos de explotación | 433995.00       |          | 433995.00   |          |                |       |            |        | 433995.00            |          |                   |          |
| 68413 | Unidades de transporte               | 179333.04       |          | 179333.04   |          |                |       |            |        | 179333.04            |          |                   |          |
| 68414 | Muebles y enseres                    | 17770.73        |          | 17770.73    |          |                |       |            |        | 17770.73             |          |                   |          |
| 68415 | Equipos diversos                     | 21521.25        |          | 21521.25    |          |                |       |            |        | 21521.25             |          |                   |          |

RUC : 10089443780

HOJA DE TRABAJO HISTORICO AL MES DE DICIEMBRE DEL 2023

APELL. Y NOMB: CAHUANA QUISPE ZENON CEFERINO

| Ctas. | Descripción                          | SUMAS DEL MAYOR |              | S A L D O S  |              | TRANSFERENCIAS |       | INVENTARIO  |             | RESULT. X NATURALEZA |             | RESULT. X FUNCION |             |
|-------|--------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|-------|-------------|-------------|----------------------|-------------|-------------------|-------------|
|       |                                      | Debe            | Haber        | Deudor       | Acreedor     | Debe           | Haber | Activo      | Pasivo      | Pérdida              | Ganancia    | Pérdida           | Ganancia    |
| 69221 | Terceros                             | 3407942.87      |              | 3407942.87   |              |                |       |             |             | 3407942.87           |             | 3407942.87        |             |
| 70221 | Terceros                             |                 | 5230375.50   |              | 5230375.50   |                |       |             |             |                      | 5230375.50  |                   | 5230375.50  |
| 70421 | Terceros                             |                 | 2695.00      |              | 2695.00      |                |       |             |             |                      | 2695.00     |                   | 2695.00     |
| 71111 | Productos terminados                 |                 | 3416278.38   |              | 3416278.38   |                |       |             |             |                      | 3416278.38  |                   |             |
| 71311 | Productos en proceso de manufactura  |                 | 9010.71      |              | 9010.71      |                |       |             |             |                      | 9010.71     |                   |             |
| 75911 | Subsidios gubernamentales            |                 | 7119.00      |              | 7119.00      |                |       |             |             |                      | 7119.00     |                   | 7119.00     |
| 75991 | Otros ingresos de gestión            |                 | 259.89       |              | 259.89       |                |       |             |             |                      | 259.89      |                   | 259.89      |
| 75992 | REDONDEOS                            |                 | 2.23         |              | 2.23         |                |       |             |             |                      | 2.23        |                   | 2.23        |
| 77211 | Depósitos en instituciones financier |                 | 4.59         |              | 4.59         |                |       |             |             |                      | 4.59        |                   | 4.59        |
| 77611 | Diferencia en cambio                 |                 | 6452.61      |              | 6452.61      |                |       |             |             |                      | 6452.61     |                   | 6452.61     |
| 79111 | Cargas imputables a cuentas de costo | 30552.00        | 4065213.32   |              | 4034661.32   |                |       |             |             |                      |             |                   |             |
| 91111 | Consumo de materias primas           | 351638.96       | 351638.96    |              |              |                |       |             |             |                      |             |                   |             |
| 91113 | Consumo de Materiales Auxiliares     | 869863.25       | 869863.25    |              |              |                |       |             |             |                      |             |                   |             |
| 91114 | Mano de Obra Directa                 | 524047.04       | 524047.04    |              |              |                |       |             |             |                      |             |                   |             |
| 91115 | Depreciaciones                       | 613683.68       | 613683.68    |              |              |                |       |             |             |                      |             |                   |             |
| 91116 | Suministros Diversos                 | 235252.15       | 235252.15    |              |              |                |       |             |             |                      |             |                   |             |
| 91117 | Mantenimiento y Reparaciones         | 107839.42       | 107839.42    |              |              |                |       |             |             |                      |             |                   |             |
| 91118 | Otros Costos Indirectos              | 722964.59       | 722964.59    |              |              |                |       |             |             |                      |             |                   |             |
| 91211 | Productos en proceso                 | 559888.13       | 550877.42    | 9010.71      |              |                |       |             |             |                      |             |                   |             |
| 91911 | Costo de Produccion Productos Termin | 3416278.38      |              | 3416278.38   |              |                |       |             |             |                      |             |                   |             |
| 94111 | Gastos de Administración             | 1660305.47      | 1132445.41   | 527860.06    |              |                |       |             |             |                      |             | 527860.06         |             |
| 95111 | Gastos de Ventas                     | 1326347.84      | 1293717.00   | 32630.84     |              |                |       |             |             |                      |             | 32630.84          |             |
| 97111 | Gastos Financieros                   | 48881.33        |              | 48881.33     |              |                |       |             |             |                      |             | 48881.33          |             |
| TOTAL |                                      | 54870,920.25    | 54870,920.25 | 20725,412.98 | 20725,412.98 | 0.00           | 0.00  | 9171,299.78 | 7941,706.06 | 7519,451.88          | 8749,045.60 | 4017,315.10       | 5246,908.82 |
|       |                                      |                 |              |              |              |                |       |             | 1229,593.72 | 1229,593.72          |             | 1229,593.72       |             |
|       |                                      |                 |              |              |              |                |       | 9171,299.78 | 9171,299.78 | 8749,045.60          | 8749,045.60 | 5246,908.82       | 5246,908.82 |

**FLUJO DE CAJA SOLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 DE CAHUANA QUISPE ZENON CEFERINO**

|                                    | ENERO             | FEBRERO           | MARZO             | ABRIL             | MAYO              | JUNIO             | JULIO             | AGOSTO            | SETIEMBRE         | OCTUBRE           | NOVIEMBRE         | DICIEMBRE         | TOTAL               |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| <b>SALDO INICIAL</b>               | 1,529.88          | 29,114.75         | 44,447.04         | 47,297.39         | 72,096.61         | 86,377.02         | 135,763.93        | 127,515.74        | 287,872.30        | 165,510.23        | 217,473.90        | 358,638.75        | 1,529.88            |
| <b>INGRESOS</b>                    |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                     |
| SUBSIDIOS GUBERNAMENTALES          |                   |                   | 7,119.00          |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                     |
| VENTAS EN EFECTIVO                 | 418,493.33        | 369,543.33        | 522,993.33        | 552,653.33        | 380,173.33        | 450,013.33        | 471,833.33        | 590,328.33        | 366,658.39        | 505,530.00        | 429,140.00        | 349,282.50        | 5,406,642.53        |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>              | <b>420,023.21</b> | <b>398,658.08</b> | <b>574,559.37</b> | <b>599,950.72</b> | <b>452,269.94</b> | <b>536,390.35</b> | <b>607,597.26</b> | <b>717,844.07</b> | <b>654,530.69</b> | <b>671,040.23</b> | <b>646,613.90</b> | <b>707,921.25</b> | <b>5,408,172.41</b> |
| <b>EGRESOS</b>                     |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                     |
| PAGOS DE PLANILLAS                 | 53,231.61         | 47,143.23         | 102,500.88        | 1,335.75          | 49,368.26         | 51,440.02         | 51,373.90         | 53,537.34         | 63,032.82         | 123,490.05        | -                 | 60,588.57         | 657,042.43          |
| AFP                                | 6,331.17          | 6,311.73          | 6,725.31          | 6,731.23          | 6,532.32          | 6,725.31          | 6,716.43          | 6,745.83          | 8,121.40          | 8,157.36          | 8,011.46          | 7,953.99          | 85,063.54           |
| ONP                                | 156.00            | 156.00            | 169.00            | 169.00            | 169.00            | 169.00            | 169.00            | 169.00            | 208.00            | 208.00            | 208.00            | 208.00            | 2,158.00            |
| CUARTA Y QUINTA CATEGORIA          | 146.00            | 116.00            | 116.00            | 539.00            | 116.00            | 116.00            | 116.00            | 130.00            | 261.00            | 261.00            | 261.00            | 3,261.00          | 5,439.00            |
| GRATIFICACIONES                    | -                 | -                 | -                 | 719.40            | -                 | -                 | 30,885.62         | -                 | -                 | -                 | -                 | 36,667.00         | 68,272.02           |
| CTS                                | -                 | -                 | -                 | 570.49            | 14,907.97         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 17,666.26         | -                 | 33,144.72           |
| ESSALUD                            | 4,912.00          | 4,920.00          | 5,261.00          | 5,265.00          | 5,234.00          | 5,261.00          | 5,254.00          | 5,294.00          | 6,413.00          | 6,138.00          | 6,069.00          | 5,902.00          | 65,923.00           |
| SCRT ESSALUD                       | 680.00            | 672.00            | 719.00            | 720.00            | 699.00            | 719.00            | 718.00            | 721.00            | 885.00            | 858.00            | 849.00            | 826.00            | 9,066.00            |
| PROVEEDORES                        | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   |
| PAGOS A CTA I.R.                   | 7,606.00          | 4,009.00          | 4,494.00          | 4,422.00          | 7,379.00          | 28,484.00         | 28,154.00         | 28,388.00         | 28,677.00         | 26,287.00         | 28,613.00         | 26,918.00         | 223,431.00          |
| <b>IMPUESTO A LA RTA ANUAL</b>     | -                 | -                 | -                 | 188,255.00        | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 188,255.00          |
| <b>ITAN</b>                        | -                 | -                 | -                 | 19,702.00         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 19,702.00           |
| <b>PARTICIPACION DE UTILIDADES</b> | -                 | -                 | 103,668.11        | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 103,668.11          |
| FRACCIONAMIENTO                    | 6,641.00          | 6,641.00          | 6,641.00          | 6,641.00          | 6,641.00          | 6,641.00          | 6,641.00          | 6,641.00          | 6,641.00          | 5,267.00          | -                 | -                 | 65,036.00           |
| INTERNET CARGO FIJO                | 70.00             | -                 | 140.00            | -                 | 140.00            | -                 | 410.00            | -                 | 140.00            | -                 | 140.00            | 140.00            | 1,180.00            |
| SIPROM CARGO FIJO                  | 90.00             | 90.00             | 90.00             | 90.00             | 90.00             | 90.00             | 90.00             | 90.00             | 90.00             | 90.00             | 90.00             | 90.00             | 1,080.00            |
| TELEFONIA                          | 110.70            | 110.70            | 110.70            | -                 | 221.40            | 110.70            | -                 | 227.40            | 116.70            | 116.70            | -                 | 234.40            | 1,359.40            |
| SISTEMA CONTABLE FOXCONT           | 500.00            | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 500.00              |
| SEGUROS PRIVADOS SCTR Y VIDA LEY   | -                 | 173.72            | 236.00            | -                 | 436.95            | -                 | -                 | 143.17            | 12,307.17         | -                 | -                 | -                 | 13,297.01           |
| SOAT                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 447.00            | 149.00            | 596.00              |
| SEGURO EXCAVADORA CAT (T.C 3.89)   | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 4,478.11          | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 4,478.11            |

|                                                       |                    |                    |                    |                    |                     |                    |                      |                    |                     |                      |                      |                   |                        |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------------|------------------------|
| COMBUSTIBLE                                           | 25,135.00          | 15,225.00          | 18,800.00          | 16,060.00          | 26,500.00           | 21,300.00          | 24,700.00            | 25,700.06          | 22,000.01           | 11,652.08            | 3,600.00             | 17,950.00         | 228,622.15             |
| ASERRIN                                               | 22,568.00          | 36,000.00          | 30,696.00          | 55,302.00          | 42,040.00           | 83,496.00          | 76,464.00            | 94,396.00          | 81,312.00           | 96,970.00            | 87,168.00            | 54,320.00         | 760,732.00             |
| CARBON                                                | 32,560.00          | 16,000.00          | 16,000.00          | -                  | -                   | 9,250.00           | 18,500.00            | -                  | -                   | -                    | 9,250.00             | -                 | 101,560.00             |
| PALMA                                                 | -                  | 5,443.80           | 2,370.50           | 4,683.20           | -                   | -                  | 3,818.20             | 3,860.80           | 8,070.00            | 10,845.10            | 16,560.80            | 4,760.50          | 60,412.90              |
| MATERIA PRIMA ARCILLA                                 | 30,720.00          | 33,580.00          | 28,500.00          | 22,500.00          | 24,750.00           | 39,750.00          | 26,475.00            | 54,000.00          | 750.00              | 64,500.00            | 32,250.00            | 24,750.00         | 382,525.00             |
| PLATINAS Y SOLDADURAS                                 | 25,723.50          | 5,310.00           | -                  | -                  | 21,233.50           | -                  | -                    | 23,205.00          | -                   | 21,417.00            | 12,645.00            | -                 | 109,534.00             |
| ENERGIA ELECTRICA                                     | 30,552.00          | 30,388.90          | 29,028.40          | 29,606.30          | 30,335.20           | 32,790.60          | 32,285.40            | 33,096.10          | 32,513.20           | 31,253.10            | 28,956.40            | 33,884.50         | 374,690.10             |
| REPUESTOS                                             | 13,248.00          | 8,941.84           | 235.06             | 14,337.17          | 6,744.19            | -                  | 3,958.25             | 18,887.16          | -                   | 7,053.38             | -                    | 12,960.00         | 86,365.05              |
| SUMINISTROS DIVERSOS (ACEITES, TUERCAS, PERNOS)       | -                  | -                  | 17,994.32          | 6,352.26           | -                   | -                  | 18,306.50            | 598.00             | -                   | -                    | -                    | 740.00            | 43,991.08              |
| EQUIPOS DE PROTECCION PERSONAL/COMUNICACION           | -                  | 2,544.00           | -                  | 4,745.37           | -                   | -                  | -                    | -                  | -                   | -                    | -                    | -                 | 7,289.37               |
| COMPRA ADMINISTRATIVO (MEDICAMENTOS, PAPEL, AGUA)     | -                  | 496.30             | 760.00             | 315.00             | 340.00              | 370.00             | 470.00               | 460.00             | 960.00              | 2,054.00             | 70.00                | 420.00            | 6,715.30               |
| VIGILANCIA                                            | 5,200.00           | 5,200.00           | 5,200.00           | 5,200.00           | 5,200.00            | 5,200.00           | 5,800.00             | 5,800.00           | 5,800.00            | 5,800.00             | 5,800.00             | 5,800.00          | 66,000.00              |
| LIMPIEZA, PRUEBA DE RESIS. EXAMEN MEDICO Y COTIZACION | -                  | -                  | 1,295.00           | 354.00             | -                   | -                  | -                    | 50.00              | 1,312.89            | 620.00               | -                    | 5,593.00          | 9,224.89               |
| COMISIONES BANCARIAS                                  | 62.84              | 78.88              | 71.31              | 73.93              | 73.10               | 85.50              | 80.71                | 81.76              | 69.91               | 92.40                | 77.66                | 72.98             | 920.98                 |
| ITF                                                   | 40.40              | 34.70              | 50.65              | 51.50              | 35.70               | 41.05              | 46.75                | 48.30              | 40.70               | 46.60                | 34.60                | 31.35             | 502.30                 |
| FIRMA DE PAMA                                         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                   | -                  | 4,000.00             | -                  | -                   | -                    | -                    | -                 | 4,000.00               |
| A CUENTA MONITOREO AMBIENTAL                          | -                  | -                  | -                  | -                  | 6,000.00            | -                  | -                    | -                  | -                   | -                    | -                    | -                 | 6,000.00               |
| SANEAMIENTO FISICO LEGAL                              | -                  | -                  | -                  | -                  | -                   | 34,500.00          | -                    | -                  | -                   | -                    | -                    | -                 | 34,500.00              |
| COMPRA DE ACTIVOS                                     | -                  | -                  | -                  | 8,660.18           | 4,500.00            | 3,079.33           | 68,125.96            | -                  | 164,940.24          | 2,544.00             | 2,544.00             | -                 | 254,393.70             |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                                   | <b>266,284.22</b>  | <b>229,586.80</b>  | <b>381,872.24</b>  | <b>403,400.78</b>  | <b>259,686.59</b>   | <b>334,096.62</b>  | <b>413,558.72</b>    | <b>362,269.92</b>  | <b>444,662.04</b>   | <b>425,720.77</b>    | <b>261,311.18</b>    | <b>304,220.29</b> | <b>4,086,670.17</b>    |
| <b>SALDO DE GESTION</b>                               | <b>153,738.99</b>  | <b>169,071.28</b>  | <b>192,687.13</b>  | <b>196,549.94</b>  | <b>192,583.35</b>   | <b>202,293.74</b>  | <b>194,038.54</b>    | <b>355,574.14</b>  | <b>209,868.65</b>   | <b>245,319.46</b>    | <b>385,302.72</b>    | <b>403,700.96</b> | <b>1,321,502.24</b>    |
| <b>FLUJO ECONOMICO</b>                                |                    |                    |                    |                    |                     |                    |                      |                    |                     |                      |                      |                   |                        |
| PRESTAMO BCP 900,000                                  | 27,845.56          | 27,845.56          | 27,845.56          | 27,845.56          | 27,845.56           | 27,845.56          | 27,845.56            | 27,845.56          | 27,845.56           | 27,845.56            | 26,663.97            | -                 | 55,691.12              |
| PRESTAMO BCP 400,000                                  | 18,038.14          | 18,038.14          | 18,038.14          | 17,867.23          | -                   | -                  | -                    | -                  | -                   | -                    | -                    | -                 | 36,076.28              |
| PRESTAMO BCP 389,000                                  | 17,837.63          | 17,837.63          | 17,837.63          | 17,837.63          | 17,837.63           | 17,837.63          | 17,837.63            | 17,837.63          | 16,512.86           | -                    | -                    | -                 | 35,675.26              |
| PRESTAMO BBVA REACTIVA 245,700                        | 10,427.71          | 10,427.71          | 10,427.71          | 10,427.71          | 11,017.57           | -                  | -                    | -                  | -                   | -                    | -                    | -                 | 20,855.42              |
| PRESTAMO BBVA REACTIVA 491,000                        | 20,839.61          | 20,839.61          | 20,839.61          | 20,839.61          | 20,839.61           | 20,846.62          | 20,839.61            | 22,018.65          | -                   | -                    | -                    | -                 | 41,679.22              |
| PRESTAMO BCP 170,000                                  | 29,635.59          | 29,635.59          | 29,635.59          | 29,635.59          | 28,665.96           | -                  | -                    | -                  | -                   | -                    | -                    | -                 | 59,271.18              |
| Caterpillar Leasing Chile S.A.                        | 21,285.59          | 21,230.85          | 20,765.50          | 20,721.70          | 20,382.27           | 20,092.11          | 19,924.26            | 20,437.02          | 20,874.99           | -                    | -                    | -                 | -                      |
| <b>TOTAL FINANCIAMIENTO</b>                           | <b>124,624.24</b>  | <b>124,624.24</b>  | <b>145,389.74</b>  | <b>124,453.33</b>  | <b>106,206.33</b>   | <b>66,529.81</b>   | <b>66,522.80</b>     | <b>67,701.84</b>   | <b>44,358.42</b>    | <b>27,845.56</b>     | <b>26,663.97</b>     | <b>-</b>          | <b>249,248.48</b>      |
| <b>FLUJO DE CAJA FINANCIERA</b>                       | <b>29,114.75</b>   | <b>44,447.04</b>   | <b>47,297.39</b>   | <b>72,096.61</b>   | <b>86,377.02</b>    | <b>135,763.93</b>  | <b>127,515.74</b>    | <b>287,872.30</b>  | <b>165,510.23</b>   | <b>217,473.90</b>    | <b>358,638.75</b>    | <b>403,700.96</b> | <b>S/ 1,072,253.76</b> |
| SALDO FINAL BANCO DE CREDITO DEL PERU SOLES           | S/ 269.57          | S/ 1,987.54        | S/ 5,783.68        | S/ 284.61          | S/ 30,482.57        | S/ 2,617.20        | S/ 135,158.43        | S/ 1,611.90        | S/ 16,489.07        | S/ 156,386.92        | S/ 104,997.13        |                   |                        |
| SALDO FINAL BANCO BBVA CONTINENTAL SOLES              | S/ 1,650.31        | S/ 790.19          | S/ 1,321.12        | S/ 2,012.09        | S/ 1,164.47         | S/ 523.61          | S/ 703.61            | S/ 703.61          | S/ 703.61           | S/ 703.61            | S/ 703.61            |                   |                        |
| SALDO TOTAL BANCOS SOLES:                             | <b>S/ 1,919.88</b> | <b>S/ 2,777.73</b> | <b>S/ 7,104.80</b> | <b>S/ 2,296.70</b> | <b>S/ 31,647.04</b> | <b>S/ 3,140.81</b> | <b>S/ 135,862.04</b> | <b>S/ 2,315.51</b> | <b>S/ 17,192.68</b> | <b>S/ 157,090.53</b> | <b>S/ 105,700.74</b> |                   |                        |

**FORMATO 3.20 : "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES****EJERCICIO** : 2023**R U C** : 10089443780**APELL. Y NOMB:** CAHUANA QUISPE ZENON CEFERINO**ESTADO DE RESULTADOS****(POR FUNCION)****al 31 de Diciembre del 2023****( En Soles )**

|                                               |                 |
|-----------------------------------------------|-----------------|
| Ventas Netas (ingresos operacionales)         | 5,233,070.50    |
| Otros Ingresos Operacionales                  | 7,381.12        |
| TOTAL DE INGRESOS BRUTOS                      | 5,240,451.62    |
| - Costo de ventas                             | ( 3,407,942.87) |
| UTILIDAD BRUTA                                | 1,832,508.75    |
| Gastos Operacionales:                         |                 |
| - Gastos de Administración                    | ( 527,860.06)   |
| - Gastos de Venta                             | ( 32,630.84)    |
| UTILIDAD OPERATIVA                            | 1,272,017.85    |
| Otros Ingresos (gastos):                      |                 |
| + Ingresos Financieros                        | 6,457.20        |
| - Gastos Financieros                          | ( 48,881.33)    |
| + Otros Ingresos                              |                 |
| - Otros Gastos                                |                 |
| + Resultados por Exposición a la Inflación    |                 |
| RESULT. ANTES DE PARTICIP., IMP. A LA RENTA Y | 1,229,593.72    |
| - Participaciones                             | ( 98,367.50)    |
| - Impuesto a la Renta                         | ( 339,367.87)   |
| RESULTADOS ANTES DE PARTIDAS                  | 791,858.35      |
| Ingresos Extraordinarios                      |                 |
| Gastos Extraordinarios                        |                 |
| RESULTADO ANTES DE INTERÉS MINORITARIO        | 791,858.35      |
| Interés Minoritario                           |                 |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO         | 791,858.35      |

31 de Diciembre del 2023

**FORMATO 3.1 : "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - ESTADO DE SITUACION FINANCIERA"**

( En Soles )

**EJERCICIO** : 2023**al 31 de Diciembre del 2023****RUC** : 10089443780**APELL. Y NOMB:** CAHUANA QUISPE ZENON CEFERINO**ACTIVO****ACTIVO CORRIENTE**

|                                 |                   |
|---------------------------------|-------------------|
| Caja y Bancos                   | 761,623.90        |
| Valores Negociables             |                   |
| Cuentas por Cobrar Comerciales  | ( 255,000.00)     |
| Cuentas por Cobrar a Vinculadas |                   |
| Otras Cuentas por Cobrar        | ( 28,053.00)      |
| Existencias                     | 129,580.92        |
| Gastos Pagados por Anticipado   |                   |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>   | <b>608,151.82</b> |

**ACTIVO NO CORRIENTE**

|                                                        |                     |
|--------------------------------------------------------|---------------------|
| Cuentas por Cobrar a Largo Plazo                       |                     |
| Cuentas por Cobrar a Vinculadas a Largo Plazo          |                     |
| Otras Cuentas por Cobrar a Largo Plazo                 |                     |
| Inversiones Permanentes                                |                     |
| Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto de depreciación   | 4,810,666.24        |
| Activos Intangibles (neto de amortización acumulada    | 34,803.65           |
| Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos Activo |                     |
| Otros Activos                                          |                     |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>                       | <b>4,845,469.89</b> |

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| <b>TOTAL ACTIVO</b> | <b>5,453,621.71</b> |
|---------------------|---------------------|

**PASIVO Y PATRIMONIO****PASIVO CORRIENTE**

|                                             |                   |
|---------------------------------------------|-------------------|
| Sobregiros y Pagarés Bancarios              |                   |
| Cuentas por Pagar Comerciales               | 30,916.62         |
| Cuentas por Pagar a Vinculadas              |                   |
| Otras Cuentas por Pagar                     | 148,511.69        |
| Parte Corriente de las Deudas a Largo Plazo | 287,033.63        |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>               | <b>466,461.94</b> |

**PASIVO NO CORRIENTE**

|                                                        |  |
|--------------------------------------------------------|--|
| Deudas a Largo Plazo                                   |  |
| Cuentas por Pagar a Vinculadas                         |  |
| Ingresos Diferidos                                     |  |
| Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos Pasivo |  |
| <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>                       |  |

**TOTAL PASIVO**

|                     |  |
|---------------------|--|
| Contingencias       |  |
| Interés minoritario |  |

**PATRIMONIO NETO**

|                              |                     |
|------------------------------|---------------------|
| Capital                      | 1,262,463.04        |
| Capital Adicional            |                     |
| Acciones de Inversión        |                     |
| Excedentes de Revaluación    |                     |
| Reservas Legales             |                     |
| Otras Reservas               |                     |
| Resultados Acumulados        | 3,557,350.92        |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b> | <b>4,819,813.96</b> |

|                                       |                     |
|---------------------------------------|---------------------|
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b> | <b>5,286,275.90</b> |
|---------------------------------------|---------------------|

31 de Diciembre del 2023

## REGISTRO DE VENTAS (CLIENTES 2024)

CAHUANA QUISPE ZENON  
CEFERINO

### **TIPOS DE DOCUMENTO DE INDENTIDAD PARA REGISTRO DE VENTAS E INGRESOS**

| Nombre                              | Dirección                        | Tipo<br>doc | RUC/DNI     | Teléfono | Código |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------------|-------------|----------|--------|
| ANULADO                             |                                  | 0           | 99          |          | 0007   |
| BARBARAN DAVILA HONORIO             | -                                | 1           | 20901444    |          | 0006   |
| BLANCO INOCENTE GIVER ANTONIO       | -                                | 1           | 71312344    |          | 0010   |
| CAHUANA FLORES ROCIO ARMANDINA      | JR. 28 DE JULIO NRO. 452 HUANUCO | 6           | 10454385981 |          | 0004   |
| DISTRIBUIDORA LADRICENTRO SOCIEDAD  | AV. COLECTORA URB. SANTA MARIA   | 6           | 20606152508 |          | 0002   |
| EL MAESTRO WC EMPRESA INDIVIDUAL DE | CAL. LOS COLONOS MZ. B LT. 05    | 6           | 20602847901 |          | 0003   |
| ITURRI BRAVO HUGO                   | -                                | 1           | 22664967    |          | 0011   |
| MATTOS CAHUANA BRENDA ROCIO         | MZA. G LOTE. 10 URB. LEONCIO     | 6           | 10762768122 |          | 0005   |
| NOREÑA ALVARADO JOSELL MARCOS       | -                                | 1           | 70753849    |          | 0008   |
| PALPA ÑAHUIS LIZBETH PAOLA          | -                                | 1           | 76507493    |          | 0009   |
| SERRANO CORTAVARRIA AURORA MARYLIN  | -                                | 1           | 22660435    |          | 0001   |

## REGISTRO DE COMPRAS (PROVEEDORES 2024)

CAHUANA QUISPE ZENON  
CEFERINO

### TIPOS DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD PARA REGISTRO DE COMPRAS

| Nombre                                    | Dirección                             | Tipo<br>doc | RUC/DNI     | Teléfono | Código |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|-------------|-------------|----------|--------|
| ALMACENES SANTA CLARA S A                 | AV. SAN LUIS NRO. 2257 URB. SAN       | 6           | 20100176701 |          | 0008   |
| AMERICA MOVIL PERU S.A.C.                 | AV. NICOLAS ARRIOLA NRO. 480 URB.     | 6           | 20467534026 |          | 0002   |
| BAHIA CONTINENTAL S.A.C                   | AV. 28 DE JULIO NRO. 1562 LIMA - LIMA | 6           | 20447104122 |          | 0047   |
| BANCO BBVA PERU                           | AV. REPUBLICA DE PANAMA NRO. 3055     | 6           | 20100130204 |          | 0038   |
| BANCO DE CREDITO DEL PERU                 | CAL. CENTENARIO NRO. 156 URB. LAS     | 6           | 20100047218 |          | 0010   |
| BARRUETA TRUJILLO JOAO                    | PROL CUZCO NRO. 105 CENT              | 6           | 10734645775 |          | 0037   |
| CATERPILLAR LEASING CHILE S.A.            | ROSARIO NORTE 407, PISO 14 LAS        | 1           | 96808860    |          | 0006   |
| CENTRO DE JEBES CRUZ EIRL                 | CAL. 10 URB. VILLA FLORES MZ. F LT. 8 | 6           | 20509840521 |          | 0045   |
| CENTRO MEDICO ESPECIALIZADO SANTA         | JR. 28 DE JULIO NRO. 1243 HUÁNUCO -   | 6           | 20528925970 |          | 0034   |
| CHINCHAYSUYO S.A.C                        | JR. SEICHI IZUMI NRO. 620 HUÁNUCO -   | 6           | 20528949640 |          | 0035   |
| CIA GLOBAL SECURITY ORIENTE S.R.L.        | AV. LOS SAUCES MZ H LT 4 - PI URB.    | 6           | 20607400301 |          | 0015   |
| CONSULTORA Y CONSTRUCTORA GARCIA E.I.R.L. | JR. ESTEBAN PABLETICH P.J. SAN LUIS   | 6           | 20573309295 |          | 0027   |
| CORPORACION DIESEL EMPRESA INDIVIDUAL DE  | AV. ESTEBAN PABLETICH NRO. 738        | 6           | 20489473101 |          | 0048   |
| CORPORACION OSORIOS EMPRESA INDIVIDUAL    | P.J. CALICANTO MZ. A LT. 06 HUÁNUCO   | 6           | 20573077734 |          | 0022   |
| DE LA CRUZ CLAUDIO DIONICIA               | NRO. 09 CAS. SUPTE CHICO HUANUCO      | 6           | 10434682300 |          | 0014   |
| ELECTROCENTRO S.A.                        | JR. AMAZONAS NRO. 641 URB.            | 6           | 20129646099 |          | 0011   |
| EMBRAGUES Y REPUESTOS BENVENUTO S.R.L. -  | ---- GARCIA NARANJO NRO. 295 LIMA -   | 6           | 20523099648 |          | 0040   |
| ENVASADORA Y DISTRIBUIDORA SAN DIEGO      | URB. SANTA MARÍA DEL HUALLAGA         | 6           | 20529046171 |          | 0025   |
| ESCANDON RICCE ORLANDO LAZARO             |                                       | 6           | 10225073827 |          | 0049   |
| ESTACIÓN DE SERVICIOS ETASA EMPRESA       | AV. PRIMAVERA NRO. 265 HUÁNUCO -      | 6           | 20529018046 |          | 0026   |
| GENERACION Y CONTROL DE TEMPERATURA       | JR. INDEPENDENCIA NRO. 201 SAN        | 6           | 20607770621 |          | 0039   |
| HERNANDEZ MEDINA CEYLA LLANINA            | JR. PROGRESO NRO. 217 HUANUCO -       | 6           | 10760075910 |          | 0012   |
| INTEM G & C E.I.R.L.                      | AV. GUILLERMO DANSEY NRO. 464         | 6           | 20605559400 |          | 0029   |
| INTERSEGURO COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.      | AV. JAVIER PRADO ESTE NRO. 492        | 6           | 20382748566 |          | 0013   |
| INVERSIONES GYS SAGITARIO EMPRESA         | JR. HUANUCO NRO. 722 ---- CENTRO      | 6           | 20601400775 |          | 0028   |
| INVERSIONES VERCELLI DEL PERU SOCIEDAD    | AV. GUILLERMO DANSEY NRO. 678         | 6           | 20521016893 |          | 0044   |
| IPESA S.A.C.                              | AV. NICOLAS AYLLON NRO. 2241 LIMA -   | 6           | 20101639275 |          | 0046   |
| MAPFRE PERU COMPAÑIA DE SEGUROS Y         | AV. ARMENDARIZ NRO. 345 URB.          | 6           | 20418896915 |          | 0036   |
| MEDRANO BENITES WILFREDO                  | CAR. HUANUCO - TINGO MARIA KM. 2.5    | 6           | 10224903915 |          | 0004   |
| MERLIN TRUJILLO ROBERT                    | MZA. L LOTE. 4 A.V. OTORONGO          | 6           | 10226648530 |          | 0017   |
| MINERA ALER I SOCIEDAD ANONIMA CERRADA    | CAS. HUANCHUASI CALLE SAN JUA         | 6           | 20573065051 |          | 0016   |
| OLEAGINOSAS AMAZONICAS S.A                | JR. LOS FRUTALES NRO. 249 UCAYALI -   | 6           | 20351410061 |          | 0007   |
| OLEAGINOSAS PADRE ABAD SOCIEDAD ANONIMA   | CAR. FEDERICO BASADRE ----            | 6           | 20393482258 |          | 0009   |
| RINAI REPUESTOS SOCIEDAD ANONIMA          | AV. AVIACION NRO. 2052 URB. SANTA     | 6           | 20349497191 |          | 0041   |
| SANTA ANA GRUPO EMPRESARIAL SOCIEDAD      | PJ. REAL NRO. 87 ---- AV. LA CULTURA  | 6           | 20604082693 |          | 0023   |
| SCHEMIN PERU S.A                          | CAL. CASAPALCA NRO. 1654 URB.         | 6           | 20537601559 |          | 0031   |
| SERCOMI PERU E.I.R.L.                     | AV. LUIS GONZALES NRO. 1126 OTR.      | 6           | 20606216026 |          | 0030   |
| SERVICIOS MULTIPLES CASA DE FRENO Y Y     | JR. HERMILIO VALDIZAN NRO. 263        | 6           | 20489498431 |          | 0019   |
| SHALOM EMPRESARIAL S.A.C.                 | AV. MEXICO NRO. 1187 URB. MATUTE      | 6           | 20512528458 |          | 0042   |
| SISTEMAS DE INFORMACION PROGRAMADOS A     | JR. JAVIER PULGAR VIDAL NRO. 123      | 6           | 20542542617 |          | 0018   |
| SOLANO SERAFIN VICTOR ALEX                | PRO. BOLIVAR NRO. 290 HUANUCO -       | 6           | 10412237663 |          | 0033   |
| TECNIFAJAS S.A.                           | AV. ARGENTINA NRO. 3006 URB.          | 6           | 20100244714 |          | 0043   |
| TECNOLOGIA E INGENIERIA ESPECIALIZADA EN  | CAL. PORTON CHICO C.P. ANDABAMBA      | 6           | 20573232055 |          | 0024   |
| TOLENTINO VEGA YHEN JOB                   | JR. INDEPENDENCIA NRO. 1788           | 6           | 10454918083 |          | 0001   |
| TRACTO CAMIONES USA S.A.C.                | AV. NICOLAS AYLLON NRO. 3904 Z.I.     | 6           | 20293774308 |          | 0021   |
| TRANSPORTES CESPEDS CARGO E.I.R.L         | JR. HUMBOLDT NRO. 700 LIMA - LIMA -   | 6           | 20489585678 |          | 0020   |
| VENTOCILLA COMPANY G & N S.A.C.           | ---- ASOC VIVIENDA EL ROSARIO MZ. A   | 6           | 20543725316 |          | 0005   |
| VIGILIO GOMEZ GUIYER MARCELINO            | PJ. SAN JUAN NRO. 122 HUANUCO -       | 6           | 10723010182 |          | 0032   |
| YARASQUI QUIQUIA MADRID                   | MZA. A LOTE. 15 APV. EL ROSARIO       | 6           | 10209032169 |          | 0003   |