

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad
en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Publico

Autores:

Kelita Upiachihua Fasanando
Erik Yordan Olortegui Garate

Asesor:

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

Tarapoto, diciembre 2022

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Yo, Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“INCIDENCIA DE LAS ACTIVIDADES FINANCIERAS EN EL MARGEN DE UTILIDAD EN LA EMPRESA NOEPLAST, TARAPOTO 2020”** constituye la memoria que presenta el (la) / los Bachiller(es) Kelita Upiachihua Fasanando y Erik Yordan Olortegui Garate, para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 23 días del mes de diciembre del año 2022.



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 23 día(s) del mes de diciembre del año 2022 siendo las 10:00 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): Dr. Juan Félix Quispe Gonzales, el (la) secretario(a): CPCC. Carlos Daniel Rosales Bardalez los demás miembros, Dr. Edual Delmar Santos Gutiérrez; CPCC. Erika Liliana Castro Carlos, y el asesor(a): Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

"Incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020"

de los (las) bachiller (es): a) Kelita Upiachihua Fasanando b) Erik Yordán Olórtegui Gárate c) Conducente a la obtención del título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

El presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato (a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancias escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Kelita Upiachihua Fasanando

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

Bachiller (b): Erik Yordán Olórtegui Gárate

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

Bachiller (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

Finalmente, el Presidente del jurado invito al (a la) / (los) (las) candidato (a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

..... Presidente/a	 Secretario/a
..... Asesor Miembro Miembro
..... Bachiller (a) Bachiller (b) Bachiller (c)

Agradecimiento

- ✓ Agradezco a Dios por iluminarme, guiarme y no decaer en los momentos difíciles, por darme sabiduría para poder continuar y por permitirme llegar a concluir mi carrera profesional, a mis padres que siempre han estado conmigo en las buenas y las malas, fueron el soporte fundamental en mi vida y en mis estudios; también un agradecimiento enorme a mis profesores por impartir sus conocimientos y guiarme en el proceso de mi carrera universitaria.
- ✓ Gracias a mi Universidad Peruana Unión, por permitirme formarme en ella con valores y principios cristianos.

Kelita Upiachihua Fasanando.

- ✓ Agradezco a Dios a mi familia por el gran valor de la vida y en especial a mi madre que con humildad y mucho sacrificio me hizo entender que debemos salir adelante, gracias a ti concluyó este nuevo logro.

Erik Yordan Olortegui Garate.

INDICE GENERAL

Contenido

Resumen	6
Abstract.....	7
1. Introducción.....	8
2. Materiales y Métodos.....	15
2.1. Sujeto u objeto de estudio	16
2.2. Instrumentos.....	16
2.3. Análisis de datos	17
3. Resultados y Discusión	17
3.1. Resultados.....	17
3.1.1. Actividades financieras en la empresa Noeplast.	17
3.1.2. Deficiencias de las actividades financieras en la empresa Noeplast.	19
3.1.3. Índices del margen de utilidad en la empresa Noeplast.	21
3.1.4. Incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad.	23
3.2. Discusión	24
4. Conclusiones.....	26
5. Recomendaciones	27
Anexo A.....	30
Instrumentos de Recolección de Datos	30
Anexo B.....	35
Matriz de consistencia.....	35
Anexo C.....	36
Matriz de operacionalización de variables	36

Incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad en la empresa Noeplast,
Tarapoto 2020

Incidence of financial activities in the profit margin in the company Noeplast, Tarapoto 2020

Olortegui Garate, Erik Yordan¹, Upiachihua Fasanando, Kelita², Villafuerte De La Cruz,
Avelino Sebastián³

^aEP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

El presente trabajo de investigación lleva como título “Incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020” ha tenido como objetivo general analizar la incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020. Investigación de tipo aplicada de diseño no experimental de corte transversal con enfoque cuantitativo, cuya muestra estuvo integrada por el gerente general, contador y estados financieros, donde se empleó como instrumentos la guía de entrevista, lista de cotejo y guía de análisis documental. Conclusiones: Al analizar los índices del margen de utilidad, los resultados revelaron que el índice de utilidad bruta fue del 35%, el índice de utilidad operativa fue 11% y el índice de utilidad neta fue del 3%, los mismos, que no fueron los esperados por gerencia. Asimismo, las actividades financieras inciden en el margen de utilidad de la empresa Noeplast, dado que, si la empresa no hubiera incurrido en pérdidas considerables, la utilidad bruta se habría incrementado a un 37%, la utilidad operativa a un 13%, y la utilidad neta en un 5%.

Palabras clave: Actividades Financieras, Utilidad Operativa, margen de utilidad.

Abstract

The present research work is entitled "Incidence of financial activities in the profit margin in the company Noeplast, Tarapoto 2020" has had as general objective to analyze the incidence of financial activities in the profit margin in the company Noeplast, Tarapoto 2020. Applied type research of non-experimental cross-sectional design with a quantitative approach, whose sample was made up of the general manager, accountant and financial statements, where the interview guide, checklist and documentary analysis guide were used as instruments. Conclusions: When analyzing the profit margin indices, the results revealed that the gross profit index was 35%, the operating profit index was 11% and the net profit index was 3%, the same, which do not were the expectations by management. Likewise, the financial activities affect the profit margin of the Noeplast company, given that, if the company had not incurred considerable losses, the gross profit would have increased to 37%, the operating profit to 13%, and the net income by 5%.

Keywords: Financial Activities, Operating Income, profit margin.

1. Introducción

En la actualidad, el sector plásticos se ha mantenido constante y su comercialización sigue en aumento por medidas sanitarias, del mismo modo, en época de pandemia los conceptos toman fuerza en la búsqueda de obtener, aumentar y mantener las utilidades, se conoce que para obtener un aumento de estas hay dos formas de lograrlo, la primera es aumentar los ingresos por medio de las ventas y en segundo lugar disminuyendo los costos de adquisición y gastos, o servicios utilizados en la comercialización, asumiendo una buena práctica de actividades financieras, indispensables para comprender al aumento o disminución en la utilidad (Ortega, 2020). Sin embargo, en las empresas comercializadoras de plástico de la ciudad de Guayaquil en Ecuador presentaron problemas por el incumplimiento de las actividades financieras, pues no tiene un control de ingresos y gastos, el 45% no tiene un plan financiero, generando que la empresa invierta más de lo estimado con utilidades sean bajas.

En un contexto nacional, las empresas requieren un mayor margen de utilidades que permita medir la eficacia de sus actividades financieras con que la dirección genera utilidades sobre ventas, para poder asegurar los recursos de la inversión. Un reporte generado por el Diario Gestión (2018) indicó que el 70% de las microempresas no cuentan con actividades financieras necesarias para llevar a cabo sus operaciones. Uno de los principales problemas es la falta de información acerca de la planificación financiera y la mayoría opta por solicitar créditos sin evaluar las actividades que desarrollará en un futuro, provocando bajos índices en el rendimiento económico, así como utilidades escasas

En un ámbito local, la investigación se dio en la Empresa Plásticos NOEPLAST, con RUC: 10447788859, ubicada en Jr. El Porvenir Nro. 261 San Martín - San Martín – Tarapoto, siendo su principal actividad y fuente de ingresos la venta de productos plásticos, con el objetivo de ser la empresa número 1 en la Región San Martín, para satisfacer y mejorar el ambiente cotidiano de los clientes mediante la comercialización de productos plásticos y accesorios. Para

la empresa Plásticos Noeplast las actividades financieras realizadas por la gerencia actualmente no le permiten un correcto manejo de los ingresos y gastos, debido a la administración del principal dueño, ocasionando deficiencias tales como: En **Actividades del efectivo**, no determinan el ciclo de conversión del efectivo. Difícilmente se realizan arqueos del dinero para definir los saldos de caja, bancos y efectivo, costo del mantenimiento del saldo en efectivo. Al finalizar el periodo no se descifra los verdaderos montos de las salidas del efectivo. No se organizan los ingresos y gastos en los tiempos acordados a su utilización o compra. No tienen normas de crédito para efectuar la evaluación a los clientes. No se realizan evaluaciones pertinentes de los créditos a los clientes para resolver el monto al cual pueda acceder, produciendo un riesgo de la no cancelación. No tienen personal capacitado para realizar la distribución de los créditos a ser otorgados. No cuentan con cronograma de cobros, el cual impide la recuperación de los créditos.

En las **actividades de monitoreo financiero**: No calculan la cantidad de pedido y no cuentan con políticas de descuentos a clientes de acuerdo a la cantidad de compra realizada, no poseen un sistema que registra las entradas y salidas de las mercaderías. El pago a proveedores, no se realiza a tiempo por falta de efectivo. Las deudas financieras generan intereses elevados en materia de obligaciones contraídas, debido a los préstamos que vienen afectando el margen operacional de ganancia.

Los Indicadores de rentabilidad muestran que la organización no es rentable, los últimos estados financieros muestran un margen de utilidad neta menos del 5% y el incremento del costo de ventas, no cuentan con un informe de índices mensuales para poder comprobar la rentabilidad adquirida del patrimonio, activo y utilidad conseguida por las operaciones diarias. La falta de solvencia económica es una constante, lo cual afecta la adquisición de la rentabilidad deseada. La empresa no establece metas mensuales para aumentar las ventas. Por los sucesos encontrados el análisis se basará en el estudio de las actividades financieras y su incidencia en

el margen de utilidad de la empresa Plásticos Noeplast a fin de adquirir mejores resultados económicos.

Conforme con la problemática antes mencionada, el **problema general** de la investigación fue: ¿De qué manera las actividades financieras inciden en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020? La **hipótesis** que responde al problema es: Las actividades financieras inciden de manera negativa en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.

Del mismo modo, el **objetivo general** de la investigación fue: “Analizar la incidencia de las actividades Financieras en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020”. Los **objetivos específicos** son: a) Evaluar las actividades financieras en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020; b) Identificar las deficiencias de las actividades financieras en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020; c) Analizar los índices del margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.

Por consiguiente, se evidencian los antecedentes de los temas de estudio. A **nivel internacional**, Paredes (2017) en su artículo, *“Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela”*. Universidad del Zulia. Venezuela. Elaboró un análisis sobre las actividades financieras en comercializadoras de cemento. Estudio descriptivo de diseño no experimental. Estuvo conformada por 23 empresas. El instrumento aplicado fue el cuestionario. Conclusiones: Existe una débil planificación financiera en las empresas estudiadas, por cuanto el 55% no cumple oportunamente con las actividades financieras, no cuentan con el presupuesto para efectuar pagos a proveedores y cumplir con otros compromisos. Las empresas tienen déficit en cuanto a la toma de decisiones.

A **nivel nacional**, Marcelo (2018) en su tesis titulada, *“Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa Multiservicios Papillon*

S.A.C de la ciudad de Trujillo año 2017”. Universidad Cesar Vallejo. Trujillo – Perú. Demostró el impacto entre los temas de la investigación. Estudio aplicado de diseño no experimental. Integrado por el jefe del área contable y documentos financieros. Los instrumentos fueron la guía de entrevista y la guía de análisis documental. Conclusiones: Las ventas que generó la organización en el año 2016 fue por S/ 6,636,277.00 con una utilidad de S/ 775,448.00, por el contrario, en el periodo 2017 las ventas ascendieron a S/ 7,679,867.00 con una utilidad bruta de S/ 668,212.00. La organización obtuvo un préstamo de S/ 803,761.00 en el 2016 y en el 2017 fue por S/ 991,748.00, en ambos años, los costos de ventas y gastos administrativos fueron altos. La incidencia es negativa, visto que la utilidad final no fue la esperada, la organización tuvo falencias por falta de planeación, organización y distribución del dinero.

A **nivel local**; Calle y Villacorta (2020) en su tesis titulada, “*Evaluación del activo y pasivo financiero y su relación con la rentabilidad de la empresa Comercializadora y Distribuidora SVD SAC, distrito de Tarapoto periodos 2015 – 2016*”. Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto – Perú. Demostraron el vínculo entre el activo y pasivo y el rendimiento financiero de la organización. Investigación de tipo aplicada de diseño no experimental. Los participantes del estudio fueron 18 trabajadores. Los instrumentos fueron la guía de entrevista y guía de análisis documental. Conclusiones: La utilidad bruta fue de S/ 223,750.32 (2015) y S/ 183,723.00 (2016) por cuanto los costos de venta fueron por S/ 618,751.60 (2015), S/ 598,577.00 (2016). Existe asociación entre los temas con una significancia de 0.000 y una correlación de 0.878 (77%).

Pérez y Ruiz (2019) en su tesis titulada, “*El apalancamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Motors Show Tarapoto S.A.C., del distrito de Tarapoto, periodo 2017*”. Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto. El estudio tuvo como finalidad conocer el impacto entre los temas de investigación. Estudio aplicado de diseño no experimental, integrado por el gerente, contador y estados financieros. El instrumento aplicado

fue la guía de análisis documental. Conclusiones: La dependencia financiera fue del 84%, el activo sólo representó el 16%. Los índices de rentabilidad fueron bajos, debido a que la utilidad bruta fue de 0.96 y el rendimiento de inversión fue de 0.0165. Por otro lado, no existe una adecuada gestión financiera, donde las pérdidas monetarias fueron S/ 12,675.00.

De igual manera, el estudio contiene **sustento teórico**, por ello, para las **actividades financieras**, Zambrano y Bernal (2018) son acciones que elaboran las organizaciones para ayudar a lograr las metas y propósitos económicos trazados, de tal modo, incluyen eventos y operaciones que inciden en el patrimonio de una organización y los pasivos a largo tiempo (p.31). Aibar (2018) hace referencia al grupo de operaciones que se desarrollan en el mercado de proponentes y demandantes de los recursos financieros, también se encuentra constituido por sistematizaciones que entran en alineación del mercado del dinero y capital (p.13). Haro y Rosario (2017) aluden que son el grupo de elecciones o decisiones de contexto económico que se materializan en la realización de ingresos y egresos de una organización y que son parte de las actividades de ésta (p.51).

Con respecto a la **importancia**; Aibar (2018) señala que la relevancia de las actividades financieras se basa en la integración de los planes y estrategias que se ubican en el plan de negocios de una compañía. Asimismo, establece los recursos económicos necesarios para la empresa, determina los costos de ventas reales, permite establecer el monto de inversión necesaria al momento de iniciar un negocio y evalúa las necesidades de financiamiento. Además, permite proyectar los estados financieros que servirán como guía para las actividades.

En cuanto a las **características**; Haro y Rosario (2017) sostienen que establecen los propósitos por alcanzar y la prioridad que necesita cada uno de ellos, establece el tiempo que tardará cada propósito en cumplirse de acorde a los recursos económicos que posee la organización y permite la elaboración de un presupuesto financiero donde se identifiquen las partidas necesarias para lograr resultados eficientes.

Con respecto a las **funciones**, Arroyo y Vásquez (2020) dan a conocer: Planificar: Elaborar el presupuesto de las diversas áreas que darán como resultado las necesidades ideales de la empresa. Asesoría: El encargado debe asesorar a la empresa para que este cuente con resultados óptimos. Decisoria: El encargado del área financiera gestiona los recursos, decidiendo entre las diversas áreas de financiación e inversión.

Con respecto a la **evaluación de las actividades financieras**, se tuvo en cuenta lo expuesto por Zambrano y Bernal (2018) quienes mencionan las siguientes dimensiones e indicadores: *Planes operativos*; actividades que se enfocan en la mejora de las transacciones diarias para el logro de una estrategia fijada durante todo el periodo en la organización. Abarca lo siguiente: **Objetivos empresariales**: Propósitos que tiene la organización y que deben ser planteados al inicio de cada periodo, pues guían y se emplean como dirección en la compañía. **Planes a corto plazo**: Actividades que se efectúan para la obtención de resultados a corto tiempo, su duración varía entre menos de un año. **Planes a largo plazo**: Son actividades que se logran para la obtención de resultados a largo tiempo, estos podrían ser mayores a un año.

La siguiente dimensión es el *Efectivo y bancos*; Zambrano y Bernal (2018) aluden que son actividades que se enfocan en la disponibilidad de recursos monetarios en efectivo o en cuentas bancarias que tiene la organización, de modo que estén aptos para el desarrollo de acciones de la empresa. Abarca los siguientes elementos: **Entradas**: Se debe elaborar su presupuesto que refleje las entradas de dinero que tendrá por medio de la elaboración de sus acciones. **Salidas**: La organización debe estimar un presupuesto en base a las obligaciones que tiene y los gastos que debe realizar por medio de la elaboración de actividades. **Reporte bancario**: Deben hacer un control del dinero disponible de las operaciones elaboradas a través de las cuentas en el banco a fin de evidenciar que cada transacción se realice con transparencia. Por consiguiente, se ubica el *Monitoreo financiero*; Zambrano; son acciones que controlan y supervisan los recursos monetarios de la compañía para evitar pérdidas o gastos excesivos. Abarca lo

siguiente: **Control de ingreso:** Registro de las entradas de dinero de forma adecuada por medio de la documentación, así como controlar las adquisiciones de mercadería. **Control de egreso:** Son acciones de control de salidas de dinero a fin de evadir riesgos financieros.

Para terminar, se encuentran las *decisiones financieras*; Zambrano y Bernal (2018) refieren que tiene como propósito la obtención de recursos necesarios para la elaboración de las actividades de la entidad, permitiendo conocer la situación económica actual de la organización. Abarca los siguientes elementos: **Decisiones de inversión:** Asociadas al uso de los propios fondos de la empresa, siendo esenciales para incrementar el capital. **Decisiones de operación:** Es necesario que algunas decisiones influyan en las funciones y áreas operacionales de la organización, porque inciden en el cumplimiento de propósitos. **Decisiones de financiamiento:** Son herramientas financieras que apoyan a la organización y es conveniente escoger la más adecuada, de modo que cubren las necesidades de la empresa.

En cuanto a la variable **margen de utilidad**; Rivero (2017) sostiene que es un indicador financiero que mide la asociación entre los ingresos por concepto de ventas y el costo de la mercadería vendida. Este vínculo debe ser comparado con los datos de la empresa, debido a que puede indicar un volumen insuficiente o adquisiciones en exceso (p.3). Garrido y Romero (2019) explican que es una manera de medir los beneficios que obtiene una organización luego de efectuar la sustracción de los costos de venta (p.15). Santisteban y Zaldívar (2020) opinan que es la ganancia directa que obtiene una organización por la venta de un producto o prestación de servicio, hace referencia a la diferencia entre la totalidad de las ventas y los costos de venta. Normalmente, este es expresado de forma monetaria (p.43).

Con respecto a su **importancia**; Como expresa Rivero (2017) permitirá que la compañía disponga de recursos para atender los demás gastos, tales como gastos administrativos, gastos financieros, pago de impuestos, y por último, la obtención de la utilidad neta. Permite dar a conocer si una empresa ha generado ingresos pese a sus gastos realizados.

Los **factores** que afectan la obtención del margen de utilidad, como lo explican Garrido y Romero (2019) cuando los ingresos netos de la empresa aumentan, el costo de los productos vendidos también aumentaría, en ese sentido, afectará la utilidad bruta, por ello, la situación ideal es el aumento de las ventas netas más de lo que aumenta el costo de los bienes.

Las **formas para incrementar** el margen de utilidad, tal y como aseveran Santisteban y Zaldívar (2020) es por medio del incremento del precio del bien y servicio, debe ser realizado siempre y cuando se requiera. Para ello, debe medir el entorno económico, competencia, oferta y demanda, otra información que se pueda unir sobre la base de clientes, ingresos, gastos.

Con respecto a la **medición del margen de utilidad**, se tiene en cuenta lo expuesto por Rivero (2017) quien da a conocer las siguientes dimensiones e indicadores: *Indicadores financieros*; son aquellos resultados obtenidos por las ventas efectuadas por la organización durante un periodo. Miden el rendimiento de la empresa. Se emplearán los siguientes indicadores: **Utilidad bruta**: Mide el rendimiento de las ventas netas y el costo de venta. Cuya fórmula es: $(\text{Utilidad bruta} / \text{ventas netas}) \times 100$. **Utilidad operativa**: Vínculo entre la utilidad operacional y la totalidad de las ventas. Mide el rendimiento de los activos operacionales de la organización. Cuya fórmula es: $(\text{Utilidad operacional} / \text{ventas netas}) \times 100$. **Utilidad neta**: Mide el rendimiento de las ventas durante un periodo determinado, son ganancias obtenidas después de haber realizado gastos e impuestos. Su fórmula es: $(\text{Utilidad neta} / \text{ventas}) \times 100$.

2. Materiales y Métodos

El estudio es de enfoque cuantitativo, debido a que logró comprender la situación por medio de modelos que dan a conocer los motivos que generan los problemas (Alarcón, 2016). La investigación es de tipología **aplicada**. Cantillo y Buitrago (2018) sostienen que este tipo de estudio se caracteriza por resolver un determinado problema encontrado en un grupo social de modo que logre realizar las recomendaciones. El alcance es **descriptivo**, visto que se dio a

conocer las cualidades de las variables y de la situación problemática a través de la observación (Alarcón, 2016). En el estudio se conocieron las deficiencias para evidenciar la situación problemática. El diseño fue no experimental de corte **transversal, descriptivo – causal**, porque se conoció los motivos que ocasionaron las dificultades evidenciadas, para lo cual se estudiará un determinado periodo. Además, se conoció los efectos del problema suscitado.

2.1. *Sujeto u objeto de estudio*

La población de la investigación estuvo constituida por el gerente general y el contador de Plásticos Noeplast, así como también los documentos o estados financieros de la organización en los periodos 2019 y 2020 (Balance general, Estado de resultados y Estado de flujo de efectivo); en ese sentido, la unidad de análisis del estudio fue la empresa Plásticos Noeplast. Como expresa Cantillo y Buitrago (2018) la población representa un conjunto de sujetos, elementos u objetos que comparten cualidades o características en común, las cuales son observables.

Asimismo, cabe mencionar que el tipo de muestreo empleado fue no probabilístico, porque los integrantes del estudio fueron elegidos de forma libre. Tal como establece Navas (2017) en el muestreo no probabilístico el investigador selecciona a los individuos según su conveniencia, porque considera aquellos que conocen del tema de investigación.

2.2. *Instrumentos*

Tabla 1.
Técnicas e instrumentos.

Técnica	Instrumento	Alcance	Fuentes informante
Entrevista	Guía de entrevista	El instrumento tuvo como finalidad evaluar las actividades Financieras en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.	Gerente General y contador.
Observación	Lista de cotejo	Tiene como propósito identificar las deficiencias en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.	La empresa Plásticos Noeplast.
Análisis documental	Guía de análisis documental	Logrò analizar los índices del margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.	Estados financieros de los periodos 2019 y 2020

Fuente: Elaboración propia.

Validez

Cada instrumento ha sido debidamente validado mediante el juicio crítico de expertos, quienes tienen la experiencia y conocimiento en los temas de estudio, de modo que evaluaron si cada instrumento está apto para su aplicación.

2.3. Análisis de datos

Se ha empleado el análisis descriptivo en vista que se ha explicado las características de las variables mediante el uso de frecuencias y porcentajes que evidencia el cumplimiento de las actividades, así también, se ha explicado cada una de las deficiencias que demuestran los problemas de la empresa.

3. Resultados y Discusión

3.1. Resultados

Después de la aplicación de la guía de entrevista (gerente), lista de cotejo (contador) y guía de análisis documental (EE.FF 2019 y 2020), se obtuvo los siguientes resultados:

3.1.1. Actividades financieras en la empresa Noeplast.

Figura 1: *Actividades de los planes operativos.*



Nota: Datos extraídos de la aplicación de guía de entrevista.

Los planes operativos contienen actividades que se enfocan en la mejora de las transacciones diarias para el logro de una estrategia fijada. Por consiguiente, la empresa debe tener en claro los objetivos empresariales. Con respecto a los planes a corto plazo, sólo se enfocan en las adquisiciones de mercancía para la distribución a clientes, en cambio, en los planes a largo plazo; tuvieron previsto la adquisición de un local, el cual ha podido ser concretado a fin de

que la organización incrementa sus sucursales, sin embargo, la inversión realizada ha dejado sin liquidez suficiente y por ende, repercute en los resultados económicos.

Figura 2: *Actividades en el manejo de efectivo y bancos.*



Nota: Datos extraídos de la aplicación de guía de entrevista.

Son actividades que se enfocan en la disponibilidad de recursos monetarios. Es importante elaborar un presupuesto de entradas y salidas de dinero a fin de revisar los saldos restantes después de las transacciones desarrolladas a través de sus cuentas bancarias. Sin embargo, la empresa no elabora el presupuesto de ambos contextos y los saldos no son revisados a tiempo.

Figura 3: *Actividades en el monitoreo financiero.*



Nota: Datos extraídos de la aplicación de guía de entrevista.

Son acciones que supervisan los recursos monetarios para evitar pérdidas o gastos en exceso. Para ello, se controlan los ingresos y egresos monetarios por medio de un sistema, para efectuar el pago a tiempo a proveedores y otros. Pero, la empresa carece de un sistema, así como la falta de recursos monetarios para el cumplimiento oportuno de las operaciones.

Figura 4: *Actividades de las decisiones financieras.*



Nota: Datos extraídos de la aplicación de guía de entrevista.

Tiene como fin la obtención de recursos necesarios para la elaboración de las actividades permitiendo conocer la situación económica. Ello involucra las decisiones de inversión, operación y financiamiento, donde la empresa no plantea estrategias de crecimiento, tampoco

incluir nuevos socios por el momento, pero la ampliación de sucursales ha provocado la inversión en nuevos productos para su comercialización.

3.1.2. Deficiencias de las actividades financieras en la empresa Noeplast.

Tabla 2.
Cumplimiento de actividades financieras.

Actividades financieras	Cumple		No cumple	
	SI	%	NO	%
Planes operativos	1	8%	2	15%
Efectivo y bancos	0	0%	4	31%
Monitoreo financiero	0	0%	3	23%
Decisiones financieras	2	15%	1	8%
Total:	3	23%	10	77%

Nota: Datos extraídos de la aplicación de la lista de cotejo.

De 13 actividades financieras que se desarrollan en la organización, el 77% no se cumple, el cual hace referencia a 2 actividades de los planes operativos, 4 actividades del efectivo y bancos, 3 actividades del monitoreo financiero y 1 actividad de las decisiones financieras. Por otro lado, el 23% de actividades se cumplen.

Tabla 3.
Deficiencias en los planes operativos.

Deficiencia	Causa	Efecto
- La organización no cuenta con objetivos definidos	- Las reuniones de inicio de año para la planificación no se establecen en la empresa	- Descoordinación entre los miembros de la organización al momento de solicitar mercadería, provocando una pérdida de S/ 3,012.60.
- No existen planes a corto plazo		

Nota: Datos extraídos de la aplicación de la lista de cotejo.

Tabla 4.
Pérdida por falta de coordinación en la planificación y recepción de mercancía.

N° Fac.	Fecha	Producto	P. Total S/
001-1234	01/02/2020	Platos descartables bisagra	S/ 920.00
001-12432	12/04/2020	Vasos descartables	S/ 855.00
001-965	05/06/2020	Envases circulares transparentes	S/ 612.20
001-856	12/09/2020	Plato Tecnopor	S/ 625.40
		Total en pérdidas:	S/ 3,012.60

Nota: Datos extraídos de la empresa Noeplast.

Tabla 5.
Deficiencias en el efectivo y bancos.

Deficiencia	Causa	Efecto
- No cuentan con un presupuesto de ingresos y egresos.	- El encargado no tiene como función la elaboración de un presupuesto.	- Cuentas por cobrar sin sustento.
- No existe revisión de los saldos disponibles.	- Descoordinación de actividades en el área de caja.	- Los egresos no presentan saldos reales.
- No realizan arquezos de caja		

Nota: Datos extraídos de la aplicación de la lista de cotejo.

Tabla 6.
Pérdida por inconsistencias en los saldos de efectivo y cuentas por cobrar.

Fecha	Factura	Motivo	Total S/
2-May	001-784	Cliente no reconoce deuda	S/ 1,512.20
8-Jul	S/D	Egreso sin sustento	S/ 2,890.30
31-Oct	S/D	Dinero faltante	S/ 890.40
21-Dic	003-8312	Boleta no cancelada por el cliente	S/ 710.20
Pérdida generada:			S/ 6,003.10

Nota: Datos extraídos de la empresa Noeplast.

La tabla da a conocer la pérdida provocada por falta de revisión de cuentas por cobrar, donde un cliente no reconoce deuda y no existe sustento suficiente (factura) para realizar el cobro, asimismo, se registró un egreso no sustentando (sin comprobantes), dinero faltante en caja y una boleta de venta que no fue cancelada por descuido, generando la pérdida de S/ 6,003.10.

Tabla 7.
Deficiencias en el monitoreo financiero.

Deficiencia	Causa	Efecto
- Carencia de control de ingresos por medio de documentos.	- La organización no cuenta con políticas de control de ingresos y egresos por medio de informes y documentos.	- Incremento de préstamos e intereses con mora, provocando una pérdida de S/ 10,000.00.
- Falta de control de egresos.	- Se sabe que la capacidad de pago es fundamental antes de solicitar un crédito, sin embargo, la empresa no lo realiza a tiempo.	
- Falta de control de créditos.		

Nota: Datos extraídos de la aplicación de la lista de cotejo.

Tabla 8.
Pérdida por generación de moras.

Fecha	Crédito solicitado	Crédito recibido	Interés 15%	Mora
15/02	106,300	90,355	15,945	2,359.86
15/04	127,300	108,205	19,095	2,826.06
15/07	123,900	105,315	18,585	2,750.58
15/10	92,500	78,625	13,875	2,063.50
Total S/	S/ 450,000	S/ 382,500	S/ 67,500	S/ 10,000.00

Nota: Datos extraídos de la empresa Noeplast.

En la tabla 8 se aprecia que la empresa ha solicitado créditos a instituciones financieras sin tener previa evaluación de las tasas e intereses, de modo que no tuvo suficiente efectivo para cancelar las cuotas, produciéndose moras por el monto de S/ 10,000.00 el cual es considerado como pérdida.

Tabla 9.
Deficiencias en las decisiones financieras.

Deficiencia	Causa	Efecto
- Los socios no obtienen ganancias óptimas.	- La gerencia no proyecta metas de ventas que incrementen los resultados económicos.	- Las decisiones llevadas a cabo en la organización han conllevado a que los resultados financieros muestren bajos índices de rendimiento, los cuales se expresan en el Estado de resultados.

Nota: Datos extraídos de la aplicación de la lista de cotejo.

3.1.3. Índices del margen de utilidad en la empresa Noeplast.

Tabla 10.
Índices del margen de utilidad.

Razón	Fórmula	Índice 2019	Índice 2020
Utilidad bruta	Utilidad bruta / ventas netas	$\frac{423,000}{1,125,000}=38\%$	$\frac{435,000}{1,250,000}=35\%$
Utilidad operativa	Utilidad operacional / ventas netas	$\frac{184,616}{1,125,000}=16\%$	$\frac{133,296}{1,250,000}=11\%$
Utilidad neta	Utilidad neta/ ventas netas	$\frac{69,052}{1,125,000}=6\%$	$\frac{33,132}{1,250,000}=3\%$

Nota: Datos extraídos de los EE. RR de la empresa Noeplast.

En la tabla 10 se observa el índice de margen de utilidad de la empresa Noeplast, donde la utilidad bruta fue 38% (2019) y 35% (2020) demostrando que por cada unidad monetaria vendida, la organización obtuvo un buen rendimiento después de restar costo de ventas. Con respecto a la utilidad operativa, los índices fueron de 16% (2019) y 11% (2020) dejando evidencia que en el último periodo el índice fue bajo, es decir, por cada unidad monetaria menos costos, gastos de administración y ventas, la empresa obtuvo dicho resultado. Para acabar, en la utilidad neta, los resultados fueron 6% (2019) y 3% (2020) lo cual significa que por cada unidad monetaria vendida, la organización en el periodo 2020 sólo obtuvo el 3% de rendimiento total, después de haber efectuado gastos y pago de impuestos. Los resultados encontrados de los índices de margen de utilidad expresan que el periodo 2020 ha tenido resultados bajos a comparación del ejercicio anterior, lo cual no es favorable para la empresa Noeplast en la ciudad de Tarapoto.

3.1.4. Incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad.

Tabla 11.

Incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad.

Actividades financieras	Incidencia en el margen de utilidad				Hipótesis que se acepta																				
<p>Después de haber efectuado el análisis sobre las actividades financieras en la organización, el 77% de las actividades no se vienen cumpliendo, como se detalla a continuación:</p>	<p>Las falencias encontradas en las actividades financieras de la organización han generado la pérdida monetaria por S/ 19,015.17.</p>				<p>Luego de efectuar el análisis de las actividades financieras y conocer las deficiencias que repercuten en el margen de utilidad, se acepta que las actividades financieras inciden de manera negativa en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.</p>																				
<p>Planes operativos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Falta de objetivos definidos que no permiten establecer planes a corto plazo. - Pérdida monetaria por descoordinación al momento de solicitar mercancía por S/ 3,012.60. 	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="846 512 1037 544">Ratios</th> <th data-bbox="1048 512 1238 544">Obtenido</th> <th data-bbox="1249 512 1440 544"></th> <th data-bbox="1451 512 1641 544">Esperado</th> <th data-bbox="1653 512 1686 544"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="846 560 1037 608">Utilidad bruta</td> <td data-bbox="1048 552 1238 608"> $\frac{S/ 435,000.00}{S/1,250,000.00}$ </td> <td data-bbox="1249 560 1440 608">35%</td> <td data-bbox="1451 552 1641 608"> $\frac{S/464,016.00}{S/1,259,016.00}$ </td> <td data-bbox="1653 560 1686 608">37%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="846 624 1037 687">Utilidad operativa</td> <td data-bbox="1048 616 1238 687"> $\frac{S/ 133,296.00}{S/1,250,000.00}$ </td> <td data-bbox="1249 624 1440 687">11%</td> <td data-bbox="1451 616 1641 687"> $\frac{S/162,312.00}{S/1,259,016.00}$ </td> <td data-bbox="1653 624 1686 687">13%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="846 703 1037 767">Utilidad neta</td> <td data-bbox="1048 695 1238 767"> $\frac{S/33,132.00}{S/1,50,000.00}$ </td> <td data-bbox="1249 703 1440 767">3%</td> <td data-bbox="1451 695 1641 767"> $\frac{S/60,638.00}{S/1,259,016.00}$ </td> <td data-bbox="1653 703 1686 767">5%</td> </tr> </tbody> </table>					Ratios	Obtenido		Esperado		Utilidad bruta	$\frac{S/ 435,000.00}{S/1,250,000.00}$	35%	$\frac{S/464,016.00}{S/1,259,016.00}$	37%	Utilidad operativa	$\frac{S/ 133,296.00}{S/1,250,000.00}$	11%	$\frac{S/162,312.00}{S/1,259,016.00}$	13%	Utilidad neta	$\frac{S/33,132.00}{S/1,50,000.00}$	3%	$\frac{S/60,638.00}{S/1,259,016.00}$	5%
Ratios	Obtenido		Esperado																						
Utilidad bruta	$\frac{S/ 435,000.00}{S/1,250,000.00}$	35%	$\frac{S/464,016.00}{S/1,259,016.00}$	37%																					
Utilidad operativa	$\frac{S/ 133,296.00}{S/1,250,000.00}$	11%	$\frac{S/162,312.00}{S/1,259,016.00}$	13%																					
Utilidad neta	$\frac{S/33,132.00}{S/1,50,000.00}$	3%	$\frac{S/60,638.00}{S/1,259,016.00}$	5%																					
<p>Efectivo y bancos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Carecen de un presupuesto de ingresos y egresos, no existe revisión oportuna de los saldos disponibles, tampoco se efectúa el arqueo de caja. - Pérdidas por inconsistencias en los saldos de efectivo y cuentas por cobrar por S/ 6,003.10. 	<p>Como señala la tabla, si la organización no hubiera tenido la pérdida total de S/ 19,015.17. La utilidad bruta se habría incrementado de un 35% a 37%, permitiendo de este modo, poder contribuir con los gastos generados por la empresa. De la misma forma, la utilidad operativa, el cual hace referencia a la utilidad alcanzada antes del pago de impuestos, la empresa habría tenido un rendimiento del 13%, es decir, 2% más de lo obtenido, permitiendo tener suficientes recursos para la cancelación de tributos.</p>																								
<p>Monitoreo financiero</p> <ul style="list-style-type: none"> - Carencia de control de ingresos y egresos por medio de documentos, falta de control de créditos solicitados. - Pérdidas por generación de mora por S/ 10,000.00. 	<p>Además, la utilidad neta habría tenido un incremento de 3% a 5%, siendo este, un valor óptimo de ganancias y favorable para los accionistas, sin embargo, las pérdidas generadas a causa de las acciones financieras desarrolladas de modo inapropiado impidieron obtener dicho resultado, por lo cual, la organización debe planificar anticipadamente y controlar toda actividad realizada que involucre el tema financiero a fin de no tener mayores pérdidas y obtener el incremento de ganancias para futuras inversiones.</p>																								
<p>Decisiones financieras</p> <ul style="list-style-type: none"> - Los socios no obtienen mayores ganancias debido a que la gerencia no proyecta metas de ventas que incrementen los resultados económicos. 																									

Nota: Elaboración propia.

3.2. *Discusión*

En la obtención de resultados, fue oportuno la aplicación de instrumentos, los mismos que contribuyeron en encontrar los siguientes resultados: El primer objetivo específico fue evaluar las actividades Financieras en la empresa Noeplast, en donde se reconoció que las actividades de planes operativos involucran los objetivos empresariales, planes a corto plazo y planes a largo plazo. Asimismo, en efectivo y bancos; se encuentran las entradas y salidas de dinero y el reporte bancario. En el monitoreo financiero; se ubican las actividades control de ingreso y egreso. Para acabar, en las decisiones financieras, se encuentran las acciones que involucran las decisiones de inversión, decisiones de operación y decisiones de financiamiento. El resultado presenta similar relación con el estudio efectuado por Paredes (2017) el cual expresó que existe una débil planificación financiera en las empresas estudiadas, pues el 55% no cumple con las actividades financieras, no cuentan con el presupuesto para efectuar pagos.

El segundo objetivo específico fue identificar las deficiencias de las actividades Financieras, donde el 23% de actividades se cumplen y el 77% de acciones no se cumplen debidamente, las deficiencias evidenciadas en los planes operativos, efectivo y bancos, monitoreo financiero y decisiones financieras provocaron una pérdida de S/ 19,015.00. El estudio realizado por Pérez y Ruiz (2019) presenta similitud porque llegaron a concluir que la dependencia financiera fue del 84%, el activo sólo representó el 16%, la pérdida monetaria fue S/ 12,675.00.

El tercer objetivo específico fue analizar los índices del margen de utilidad, la utilidad bruta fue 35%, la organización obtuvo un buen rendimiento después de restar costo de ventas. La utilidad operativa fue 11%, es decir, por cada unidad monetaria menos costos, gastos de administración y ventas, la empresa obtuvo dicho resultado. Utilidad neta del 3%. El resultado presenta similitud con el trabajo investigativo desarrollado por Calle y Villacorta (2020) quienes concluyeron que la utilidad bruta de la empresa estudiada fue de S/ 223,750.32 (2015) y S/ 183,723.00 (2016) porque los costos de venta fueron por S/ 618,751.60, S/ 598,577.00.

El objetivo general fue analizar la incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad, la utilidad bruta se habría incrementado de un 35% a 37%, permitiendo de este modo, poder contribuir con los gastos. La utilidad operativa habría tenido un rendimiento del 13%, la utilidad neta habría tenido un incremento de 3% a 5%, siendo este, un valor óptimo de ganancias. Los resultados guardan relación con el estudio realizado por Marcelo (2018) quién concluyó que las ventas que generó la organización en el año 2016 fue por S/ 6,636,277.00 con una utilidad de S/ 775,448.00, donde la incidencia es negativa, visto que la utilidad final no fue la esperada.

4. Conclusiones

Las conclusiones del estudio son las siguientes:

Se reconoció que dentro de las actividades financieras que desarrolla la empresa Noeplast, estas suelen ser los planes operativos, arqueo de los saldos de efectivo y bancos, monitoreo financiero y actividades de decisiones financieras, las mismas; que no se vienen desarrollando de manera asertiva, en vista, a los problemas que surgen a partir de su ejecución.

Al identificar las deficiencias de las actividades financieras se encontró que el 77% de actividades no se cumplen de manera efectiva, tal hecho, ha origina pérdidas monetarias que afectan el margen de utilidad de la organización, y por ende, el desempeño de los objetivos institucionales.

Al analizar los índices del margen de utilidad, los resultados revelaron que el índice de utilidad bruta fue del 35%, el índice de utilidad operativa fue 11% y el índice de utilidad neta fue del 3%, los mismos, que no fueron los esperados por gerencia.

Se ha demostrado de manera descriptiva que las actividades financieras inciden en el margen de utilidad, dado que si la empresa Noeplast, no hubiera incurrido en pérdida de S/ 19,015.17, la utilidad bruta se habría incrementado a un 37%, la utilidad operativa a un 13%, y la utilidad neta a un 5%, siendo este, un valor óptimo de ganancias y favorable para los accionistas.

5. Recomendaciones

Conforme a las conclusiones, se recomienda:

Se sugiere a los colaboradores de la empresa Noeplast realizar las actividades de planes operativos, actividades de efectivo y bancos, actividades monitoreo financiero y actividades de decisiones financieras de manera anticipada y contribuir con la mejora de las finanzas de la empresa.

Se recomienda al gerente y colaboradores definir claramente los objetivos organizacionales, elaborar un presupuesto de ingresos y gastos, controlar las entradas y salidas para evitar moras por solicitud de préstamos en instituciones financieras, y tomar decisiones acertadas como equipo de trabajo.

Se sugiere al área contable de la organización revisar oportunamente los saldos monetarios, distribuir apropiadamente los recursos económicos y efectuar el cálculo de los ratios financieros a fin de conocer los índices de margen de utilidad para tomar decisiones acertadas.

Se recomienda a los colaboradores de la empresa cumplir con cada actividad financiera de acorde a decisiones tomadas por medio de reuniones periódicas y con ello obtener mayores ganancias para futuras inversiones y de esa manera, evitar índices bajos en el margen de utilidad.

Se recomienda a la comunidad científica, ampliar los criterios de investigación centrándose en las nuevas técnicas y métodos que efectivizan las actividades financieras y como estas logran optimizar el margen de utilidad en las empresas privadas, de esta manera, los investigadores dispongan de un compendio bibliográfico considerables para el desarrollo de las investigaciones.

Referencias

- Aibar, M. (2018). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Ministerio de Educación. <https://cutt.ly/gbXPu8b>
- Alarcón, R. (2016). *Métodos y Diseños de Investigación del Comportamiento*. (2ª ed). Universidad Ricardo Palma. Lima. Perú: Editorial Universitaria.
- Arroyo, P. y Vásquez, R. (2020). *Finanzas empresariales: Enfoque práctico*. Fondo editorial Universidad de Lima. <https://cutt.ly/PbXPQNh>
- Calle, A. y Villacorta, D. (2020). *Evaluación del activo y pasivo financiero y su relación con la rentabilidad de la empresa Comercializadora y Distribuidora SVD SAC, distrito de Tarapoto periodos 2015 – 2016*. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto – Perú. <https://cutt.ly/nbXUCRF>
- Cantillo, M. y Buitrago, A. (2018). *Nuevas miradas y enfoques de diversas investigaciones*. Tomo II. (1ª ed). Chile: Universidad Santiago de Cali
- Diario Gestión. (2018). *Planificación financiera: el pecado capital de las mypes*. Lima – Perú.
- Díaz, A., Pérez, A., Hernández, J. y Castro, M. (2017). Impacto de la cadena de valor en el margen de utilidad bruta en la producción de destilados de agave. *Revista Mexicana de Agronegocios*. 21 (40), 551-560. <https://www.redalyc.org/jatsRepo/141/14152127004/html/index.html>
- Garrido, S. y Romero, M. (2019). *Fundamentos de gestión de empresas*. (2 ed.). Editorial Centro de Estudios Ramón Areces SA: España. <https://cutt.ly/LICGdHQ>
- Haro, A. y Rosario, J. (2017). *Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo*. Universidad Almería. <https://cutt.ly/lbXPfhN>
- Marcelo, E. (2018). *Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa Multiservicios Papillon S.A.C de la ciudad de Trujillo año 2017*. (Tesis de Pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Trujillo – Perú. <https://cutt.ly/PbZboHe>
- Molina, L., Oña, J., Tipán, M. y Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *Revista de investigación Sigma*. 5 (1), 8-28. <https://cutt.ly/YbZdQUn>
- Navas, V. (2017). *Metodología de la investigación social*. México: Lemoine Editores y Editorial Delgado.
- Orellana, J. y Rosero, A. (2017). *Estrategias financieras para mejorar la rentabilidad del negocio MetalMet en Guayaquil*. Universidad de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador. <https://cutt.ly/obCBUFx>
- Ortega, M. (2020). *Retos y perspectivas para la industria del plástico en 2021*. *Plastics Technology*. México. <https://cutt.ly/1bCBfwK>
- Paredes, J. (2017). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia Venezuela. *Económicas CUC*. 38(1), 105-132: <https://dx.doi.org/10.17981/econcuc.38.1.05>
- Pérez, J. y Ruiz, S. (2019). *El apalancamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Motors Show Tarapoto S.A.C., del distrito de Tarapoto, periodo 2017*. (Tesis de

- pregrado). Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto – Perú. <https://cutt.ly/ubXIOjZ>
- Rivero, J. (2017). *Costos y presupuestos: Reto de todos los días*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. <https://cutt.ly/qbXNEFU>
- Santisteban, E. y Zaldívar, V. (2020). *Análisis de la Rentabilidad Económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial*. Editorial Universitaria: Cuba. <https://cutt.ly/LICGFJc>
- Zambrano, T. y Bernal, A. (2018). *Administración financiera para Pymes*. Ediciones Uleam. <https://cutt.ly/EbXPkH3>

Anexo A

Instrumentos de Recolección de Datos

Instrumentos de recolección de datos

El instrumento tiene como finalidad las actividades Financieras en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.

DATOS

Nombre y apellido:

Cargo:

Variable	Indicadores	Ítems	Responda
Actividades financieras	Objetivos empresariales	¿La empresa tiene en claro cuales son los objetivos que desea alcanzar? ¿Por qué?	
	Planes a corto plazo	¿En la empresa Noeplast tienen planes a corto plazo? ¿Cuáles son?	
	Planes a largo plazo	¿En la empresa Noeplast tienen planes a largo plazo? ¿Cuáles son?	
	Entradas	¿La organización elabora un presupuesto donde da a conocer el monto de los ingresos a través de sus actividades? ¿Cuánto tiempo demora?	
	Salidas	¿Con qué frecuencia la empresa elabora un presupuesto de egresos? ¿Cómo se desarrolla?	
	Reporte bancario	¿La empresa revisa los saldos que posee después de las transacciones desarrolladas a través de sus cuentas bancarias? ¿Con qué frecuencia lo realiza? ¿por qué?	
	Control de ingreso	¿La organización efectúa el control de ingresos por medio de documentos que le permitan conocer las cuentas por cobrar? ¿Por qué?	

Control de egreso	¿Existe un control de egresos? ¿Con qué frecuencia lo realizan?	
Decisiones de inversión	¿En la organización se plantean estrategias de crecimiento? ¿Por qué?	
Decisiones de operación	¿La empresa planea incluir nuevos socios para el crecimiento? ¿Por qué?	
Decisiones de financiamiento	¿La organización invierte en nuevos productos para venderlos? ¿Por qué?	

LISTA DE COTEJO – GESTIÓN FINANCIERA

El siguiente instrumento tiene como objetivo identificar las deficiencias en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escalas	
				SI	NO
Actividades financieras	Planes operativos	Objetivos empresariales	¿La organización cuenta con objetivos definidos?		X
		Planes a corto plazo	¿Existen planes a corto plazo?		X
		Planes a largo plazo	¿Existen planes a largo plazo?	X	
	Efectivo y bancos	Entradas	¿La empresa elabora un presupuesto con los montos de los ingresos?		X
		Salidas	¿La empresa elabora un presupuesto de egresos?		X
		Reporte bancario	¿En la organización revisan los saldos disponibles de las transacciones realizadas a través de las cuentas bancarias?		X
			¿La empresa realiza arqueos del dinero para determinar los saldos de caja y bancos?		X
	Monitoreo financiero	Control de ingreso	¿La empresa controla los ingresos por medio de documentos?		X
			¿La organización tiene control sobre la adquisición de créditos?		X
		Control de egreso	¿La organización controla sus egresos?		X
	Decisiones financieras	Decisiones de inversión	¿Planean estrategias de crecimiento?	X	
Decisiones de operación		¿Los socios obtienen ganancias óptimas?		X	

		Decisiones de financiamiento	¿Realizan inversión en nuevos productos?	X	
--	--	---------------------------------	--	---	--

GUIA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL – RESULTADOS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

El instrumento de evaluación tiene como propósito analizar los índices de los indicadores financieros en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020, para ello se tendrá en cuenta los siguientes ratios:

Razón	Fórmula	Índice de los indicadores financieros 2019	Índice de los indicadores financieros 2020
Utilidad bruta	$(\text{Utilidad bruta} / \text{ventas netas}) \times 100$		
Utilidad operativa	$(\text{Utilidad operacional} / \text{ventas netas}) \times 100$		
Utilidad neta	$(\text{Utilidad neta} / \text{ventas netas}) \times 100$		

Anexo B

Matriz de consistencia

TÍTULO	PROBLEMAS	OBJETIVOS	Diseño
Incidencia de las actividades Financieras en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020	General	General	Estudio de tipo cuantitativo y de diseño no experimental
	¿De qué manera las actividades financieras inciden en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020?	Analizar la incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.	
	Específicos	Específicos	
	¿Cómo son las actividades financieras en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020?	Evaluar las actividades Financieras en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.	
	¿Cuáles son las deficiencias de las actividades Financieras en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020?	Identificar las deficiencias de las actividades Financieras en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.	
¿Cuáles son los índices del margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020?	Analizar los índices del margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.		

Anexo C

Matriz de operacionalización de variables

Título	VARIABLES	Dimensiones	Ítems/ Sub Indicadores
Incidencia de las actividades Financieras en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020.	Actividades financieras	Planes operativos	Objetivos empresariales
			Planes a corto plazo
			Planes a largo plazo
		Efectivo y bancos	Entradas
			Salidas
			Reporte bancario
		Monitoreo financiero	Control de ingreso
			Control de egreso
		Decisiones financieras	Decisiones de inversión
			Decisiones de operación
			Decisiones de financiamiento
		Margen de utilidad	Indicadores financieros
	Utilidad operativa (Utilidad operacional / ventas netas) x 100.		
	Utilidad neta: (Utilidad neta / ventas) x 100		

#4784 Resumen

RESUMEN REVISIÓN EDICIÓN

Envío

Autores/as	Kellita Upiachihua Fasanando, Erik Yordan Olortegui Garate	
Título	Incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad de la empresa Noeplast, Tarapoto 2020	
Archivo original	4784-14001-3-5M.PDF	2022-09-01
Archivos comp.	4784-14011-1-5P.PDF	2022-09-01
Emisor/a	Kellita Upiachihua Fasanando	
Fecha de envío	septiembre 1, 2022 - 12:37	
Sección	Artículos de Investigación	
Editor/a	Ninguno asignado/a	

AÑADIR UN ARCHIVO COMPLEMENTARIO

Estado

Estado	Asignación en espera
Iniciado	2022-09-01
Modificado por última vez	2022-09-01

Metadatos del envío

EDITAR METADATOS

Autores/as

Nombre	Kellita Upiachihua Fasanando
Institución	Universidad Peruana Unión
País	Perú
Conflicto de intereses CI POLICY	—
Resumen biográfico	San Martín
Contacto principal para la correspondencia editorial	
Nombre	Erik Yordan Olortegui Garate
Institución	Universidad Peruana Unión
País	Perú
Conflicto de intereses CI POLICY	—
Resumen biográfico	San Martín

Título y resumen

Título	Incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad de la empresa Noeplast, Tarapoto 2020
Resumen	

El presente trabajo de investigación lleva como título "Incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020" ha tenido como objetivo general analizar la incidencia de las actividades financieras en el margen de utilidad en la empresa Noeplast, Tarapoto 2020. Investigación de tipo aplicada de diseño no experimental de corte transversal con enfoque cuantitativo, cuya muestra estuvo integrada por el gerente general, contador y estados financieros, donde se empleó como instrumentos la guía de entrevista, lista de cotejo y guía de análisis documental. Conclusiones: Al analizar los índices del margen de utilidad, los resultados revelaron que el índice de utilidad bruta fue del 35%, el índice de utilidad operativa fue 11% y el índice de utilidad neta fue del 3%, los mismos, que no fueron los esperados por gerencia.

IDIOMA

Español

CONTENIDO DE LA REVISTA

Buscar

Ámbito de la búsqueda

Todo

Examinar

- Por número
- Por autor/a
- Por título

USUARIO/A

Ha iniciado sesión como...
kellitauplachihua

- Mi perfil
- Cerrar sesión

TAMAÑO DE FUENTE

NOTIFICACIONES

- Vista
- Gestionar

AUTOR/A

Envíos

- Activo/a (1)
- Archivar (0)
- Nuevo envío

INFORMACIÓN

- Para lectores/as
- Para autores/as
- Para bibliotecarios/as

Servicio de ayuda de la revista

Asimismo, las actividades financieras inciden en el margen de utilidad de la empresa Noeplast, dado que, si la empresa no hubiera incurrido en pérdidas considerables, la utilidad bruta se habría incrementado a un 37%, la utilidad operativa a un 13%, y la utilidad neta en un 5%.

Indexación

Disciplina académica y subdisciplinas	Contaduría
Palabras clave	Actividades Financieras, Utilidad Operativa, margen de utilidad.
Idioma	es

Organismos colaboradores

Organismos	—
------------	---

CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN, año 64, No.64-1, enero-marzo de 2019, es una publicación trimestral editada por la Universidad Nacional Autónoma de México, Colonia Ciudad Universitaria, Delegación Coyoacán, C.P. 04510, México, Ciudad de México, a través de la División de Investigación de la Facultad de Contaduría y Administración - UNAM, Circuito Exterior, s/n, Colonia Ciudad Universitaria, Delegación Coyoacán, C.P. 04510, México, Ciudad de México., Tel. (55) 56 22 84 57 y (55) 56 22 84 58 Ext. 144, <http://www.cya.unam.mx>, correo electrónico: revista_cya@fca.unam.mx, Editor responsable: Dr. Francisco López Herrera, Reserva de Derechos al Uso Exclusivo No. 04-2016-071316434900-203, otorgada por el Instituto Nacional del Derecho de Autor, ISSN 2448-8410, Responsable de la última actualización de este Número, División de Investigación de la Facultad de Contaduría y Administración-UNAM, Dr. Francisco López Herrera, Circuito Exterior, s/n, Colonia Ciudad Universitaria, Delegación Coyoacán, C.P. 04510, México, Cd., Mx., fecha de última modificación, 7 de enero de 2019.

Las opiniones expresadas por los autores no necesariamente reflejan la postura del editor de la publicación. Se autoriza la reproducción total o parcial de los textos aquí publicados siempre y cuando se cite la fuente completa y la dirección electrónica de la publicación.



Contaduría y Administración by División de Investigación de la Facultad de Contaduría y Administración is licensed under a Creative Commons Reconocimiento- 4.0 Internacional.
Creado a partir de la obra en <http://www.cya.unam.mx>.

Correo electrónico: revista_cya@fca.unam.mx

ISSN: 0186-1042 (Print) 2448-8410 (Online)



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

“AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL”

RESOLUCIÓN N° 0026-2022/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 16 de febrero de 2022

VISTO:

El expediente de los (las) bachiller (es), de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la designación del Comité Dictaminador del artículo científico;

Que los(las)/el(la) bachilleres, ha(n) concluido el desarrollo del trabajo de investigación, redactado su artículo científico con la opinión favorable de su asesor y solicita la designación del Comité Dictaminador respectivo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 16 de febrero de 2022, y en aplicación del Estatuto y Reglamento General de Investigación de la Universidad;


SE RESUELVE:

Designar el Comité Dictaminador (Art .56), **responsable de analizar, observar y aprobar** el trabajo de investigación presentada por los(las)/el(la) bachilleres, **mediante la emisión de un dictamen**, se les otorga un plazo **máximo de diez (10) días hábiles** (Art. 56.3), posterior a la fecha de recepción de la presente resolución, para emitir el dictamen respectivo a través de la plataforma oficial.


Estudiantes	Código	CP	Título	Asesor	Dictaminadores
Kelita Upiachihua Fasamando	201510865	Contabilidad y Gestión Tributaria	Incidencia de las actividades financieras en el margen bruto de utilidad en la empresa Nooplast, Tarapoto 2020	Dr. Avelino Sebastián Villa fuerte De La Cruz	Dr. Juan Félix Quispe Gonzales CPCC. Manuel Amasifuen Reategui
Erik Yordán Olórtegui Gárate	201521186				



Regístrese, comuníquese y archívese.


Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA




Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Reglamento de Investigación

<https://www.upeu.edu.pe/investigacion/normatividad/>