

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



“GESTIÓN FINANCIERA Y DESEMPEÑO FINANCIERO - ECONÓMICO DE
LAS EMPRESAS DE TEJEDURA DE PRODUCTOS TEXTILES”

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

CARLOS GABRIEL CARREON RECHARTE
POOL JHORDAN GÁLVEZ ESQUIVEL
CAROLINA EMPERATRIZ RIVAS RODRIGUEZ

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: FINANZAS

Callao, 2023
PERÚ

**“GESTIÓN FINANCIERA Y DESEMPEÑO FINANCIERO - ECONÓMICO DE
LAS EMPRESAS DE TEJEDURA DE PRODUCTOS TEXTILES”**

CARLOS GABRIEL CARREON RECHARTE
POOL JHORDAN GALVEZ ESQUIVEL
CAROLINA EMPERATRIZ RIVAS RODRIGUEZ

INFORMACIÓN BÁSICA

FACUTAD: CIENCIAS CONTABLES

UNIDAD DE INVESTIGACIÓN: FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

TÍTULO: GESTIÓN FINANCIERA Y DESEMPEÑO FINANCIERO -
ECONÓMICO DE LAS EMPRESAS DE TEJEDURA DE PRODUCTOS
TEXTILES.

AUTORES:

- Carreon Recharte Carlos Gabriel CÓDIGO ORCID: 0000-0001-7040-
8608 DNI: 71034888 
- Gálvez Esquivel Pool Jhordan CÓDIGO ORCID: 0000-0002-3683-
618X DNI: 76645877 
- Rivas Rodríguez Carolina Emperatriz CÓDIGO ORCID: 0000-0002-8872-
8607 DNI: 48131898 

ASESOR:

MG. Wilmer Arturo Vilela Jiménez CÓDIGO ORCID: 0000-0003-1361-
0150 DNI: 25614820 

LUGAR DE EJECUCIÓN:

Departamento de Lima, provincia de Lima y distrito Cercado de Lima, Av.
Argentina Nro 887.

UNIDAD DE ANÁLISIS:

Textiles La Moda S.A.C.

TIPO DE INVESTIGACIÓN:

Aplicada – Cuantitativa

HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO Y APROBACIÓN

MIEMBROS DEL JURADO:

- | | |
|-------------------------------------|------------------|
| • Dr.Walter Victor Huertas Niquen | Presidente |
| • Mg. Luis Eduardo Romero Dueñez | Secretario |
| • Mg.Luis Enrique Verastegui Mattos | Vocal |
| • Dra. Gladys Espinoza Vásquez | Miembro Suplente |

ASESOR: MG. VILELA JIMÉNEZ, WILMER ARTURO

N° DE LIBRO: 1

N° DE FOLIO: 78

ACTA DE SUSTENTACIÓN: N° 001-CTT-2023-02

FECHA DE APROBACIÓN DE TESIS: 08/08/2023

RESOLUCIÓN DE SUSTENTACIÓN: N°318-2023 CFCC/TR-DS

FECHA DE RESOLUCIÓN PARA SUSTENTACIÓN: 04/08/2023



“Año de la Unidad, la Paz y el Desarrollo”

ACTA DE SUSTENTACIÓN N° 001-CTT-2023-02 DE TESIS CON CICLO TALLER DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

A los 08 días del mes de agosto del año 2023, siendo las.....9:25.....se reunieron en la Ciudad Universitaria – Facultad de Ciencias Contables, el Jurado Evaluador de Sustentación, integrado por:

- Dr. Walter Víctor Huertas Niquen **PRESIDENTE**
- Mg. Luis Eduardo Romero Dueñez **SECRETARIO**
- Mg. Luis Enrique Verástegui Mattos **VOCAL**
- Dra. Gladys Espinoza Vásquez **MIEMBRO SUPLENTE**

Designado mediante Resolución de Consejo de Facultad N° 318-2023 CFCC/TR-DS, de fecha 04 de agosto de 2023, con el fin de evaluar el acto de sustentación de los Bachilleres **CARREON RECHARTE, Carlos Gabriel; GALVEZ ESQUIVEL, Pool Jhordan & RIVAS RODRIGUEZ, Carolina Emperatriz**; quienes habiendo cumplido con los requisitos para optar el Título Profesional de Contador Público, sustentan la tesis titulada **“GESTIÓN FINANCIERA Y DESEMPEÑO FINANCIERO – ECONOMICO DE LAS EMPRESAS DE TEJEDURA DE PRODUCTOS TEXTILES”**, siendo el Asesor asignado el Mg. Wilmer Arturo Vilela Jimenez cumpliendo con la sustentación en acto público.

Con el quórum reglamentario de ley, se inició la sustentación de conformidad con lo establecido por el Reglamento de Grados y Títulos vigente. Luego de la exposición, y la absolución de las preguntas formuladas por el Jurado y efectuadas las deliberaciones pertinentes, se acordó:

Dar por APROBADA..... con observaciones () sin observaciones (X) con la escala de calificación cualitativa BUENO.....y la calificación cuantitativa15....., la presente Tesis, conforme a lo dispuesto en el Art. 24 del Reglamento de Grados y Títulos de la UNAC, aprobado por Resolución de Consejo Universitario N° 150-2023-CU del 15 de junio del 2023.

Se dio por cerrado el acto de sustentación a las10:06.....horas del día.....08..... de agosto de 2023.

DR. WALTER VÍCTOR HUERTAS NIQUEN
Presidente de Jurado Evaluador CTT 2023-02

MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ
Secretario de Jurado Evaluador CTT 2023-02

MG. LUIS ENRIQUE VERÁSTEGUI MATTOS
Vocal de Jurado Evaluador CTT 2023-02

DRA. GLADYS ESPINOZA VÁSQUEZ
Miembro Suplente del Jurado Evaluador CTT 2023-02



INFORME FAVORABLE DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 001- CTT-2023-02/FCC/UNAC

TESIS TITULADA: “GESTIÓN FINANCIERA Y DESEMPEÑO FINANCIERO –
ECONÓMICO DE LAS EMPRESAS DE TEJEDURA DE PRODUCTOS
TEXTILES”

CARREON RECHARTE, CARLOS GABRIEL

AUTOR(es); GALVEZ ESQUIVEL, POOL JHORDAN

RIVAS RODRIGUEZ, CAROLINA EMPERATRIZ

En Bellavista, a los 08 días del mes de agosto, del año 2023, siendo las 12:45 horas, se reunieron en la Ciudad Universitaria – Facultad de Ciencias Contables, el Jurado de Sustentación de Tesis del Ciclo Taller de Tesis 2023-02 para la obtención del Título Profesional de Contador Público, designado mediante Resolución de Consejo de Facultad N° 318-2023 CFCC/TR-DS de fecha 04 de agosto de 2023 y luego de escuchar la sustentación de las tesis, los miembros del Jurado Evaluador no encuentran observación alguna, por lo que acuerdan por unanimidad que los Bachilleres queden expeditos para realizar el empastado de la Tesis y pueden continuar con los trámites para su TITULACIÓN..

Callao, 08 de agosto del 2023.

DR. WALTER VICTOR HUERTAS NIQUEN
Presidente de Jurado Evaluador CTT 2023-02

MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ
Secretario de Jurado Evaluador CTT 2023-02





MG. LUIS ENRIQUE VERASTEGUI MATTOS
Vocal de Jurado Evaluador CTT 2023-02

DRA. GLADYS ESPINOZA VASQUEZ
Miembro Suplente del Jurado Evaluador CTT 2023-02

Document Information

Analyzed document	Archivo 2. 1A. Galvez esquivel, Rivas Rodriguez y Carreon Recharte. Titulo 2023. Referencias.docx (D172537041)
Submitted	8/2/2023 5:38:00 PM
Submitted by	MANUEL ENRRIQUE PINGO ZAPATA
Submitter email	mepingoz@unac.edu.pe
Similarity	11%
Analysis address	manuel.enrique.pingo.zapata.unac@analysis.orkund.com

Sources included in the report

SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A. Galvez esquivel, Rivas Rodriguez y Carreon Recharte. Titulo 2023..docx Document Archivo 1. 1A. Galvez esquivel, Rivas Rodriguez y Carreon Recharte. Titulo 2023..docx (D172537034) Submitted by: mepingoz@unac.edu.pe Receiver: manuel.enrique.pingo.zapata.unac@analysis.orkund.com		6
W	URL: https://www.academia.edu/44228601/Metodologia_De_La_Investigaci%C3%B3n_Bernal_4ta_edicionBerm Fetched: 8/2/2023 5:38:00 PM		1
W	URL: http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/8711?mode=full Moreno Fetched: 8/2/2023 5:39:00 PM		1
W	URL: http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4755 Fetched: 8/2/2023 5:39:00 PM		1

Entire Document

I. BIBLIOGRAFÍA

Acosta et al. (2018). Gestión Financiera. Grupo Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. <http://www.repositorio.espe.edu.ec>.
Agudelo, S. (2018). Ética y axiología del profesional contable, una mirada humanista. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*. (6). 93-104
Apaza Meza, M., & Barrantes Sánchez, E. (2020). Administración Financiera. Lima: Instituto Pacífico. Baena Paz, G. (2017). Metodología de la investigación. Grupo Editorial Patria.<https://cutt.ly/HVfRCLH> Barrios, E. (2019).

100%

MATCHING BLOCK 1/9

SA

Archivo 1. 1A. Galvez esquivel, Rivas Rodrigue ... (D172537034)

Gestión financiera para mejorar la toma de decisiones gerenciales en el sector transporte de carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018 [

Tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio Institucional de la UTP. <https://cutt.ly/nCGPSxL> BBVA. (2023).
¿Qué es factoring electrónico?, <https://acortar.link/LObXjz>
Bernal Torres, C. A. (2016). Metodología de la Investigación. Pearson Educacion.

100%

MATCHING BLOCK 2/9








W

https://www.academia.edu/44228601/Metodologia_De_La_Investigaci%C3%B3n_Bernal_4ta_

Document Information

Analyzed document	Archivo 1. 1A. Galvez esquivel, Rivas Rodriguez y Carreon Recharte. Titulo 2023..docx (D172537034)
Submitted	8/2/2023 5:38:00 PM
Submitted by	MANUEL ENRRIQUE PINGO ZAPATA
Submitter email	mepingo@unac.edu.pe
Similarity	14%
Analysis address	manuel.enrique.pingo.zapata.unac@analysis.orkund.com

Sources included in the report

SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A Segales M, Quispe W, Miguel E-Titulo-2022.doc..docx Document Archivo 1. 1A Segales M, Quispe W, Miguel E-Titulo-2022.doc..docx (D144909190) Submitted by: mepingo@unac.edu.pe Receiver: mepingo.unac@analysis.orkund.com	 39
SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A, Huaman E, Osorio C-Titulo-2022.doc..docx Document Archivo 1. 1A, Huaman E, Osorio C-Titulo-2022.doc..docx (D146179768) Submitted by: mepingo@unac.edu.pe Receiver: mepingo.unac@analysis.orkund.com	 2
SA	T2_TT2_CarrionNayely_LuqueAldair.docx Document T2_TT2_CarrionNayely_LuqueAldair.docx (D145649561)	 1
SA	T3_TT2_CarrionNayely_LuqueAldair.docx Document T3_TT2_CarrionNayely_LuqueAldair.docx (D149093193)	 4
SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo1. 1A, Vidal Aparicio Jéssica Violeta. Título-2021. Doc.docx Document Archivo1. 1A, Vidal Aparicio Jéssica Violeta. Título-2021. Doc.docx (D120892952) Submitted by: iniccfcc@unac.pe Receiver: iniccfcc.unac@analysis.orkund.com	 1
SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A, Michue K-Título-2022.doc..docx Document Archivo 1. 1A, Michue K-Título-2022.doc..docx (D146179730) Submitted by: mepingo@unac.edu.pe Receiver: mepingo.unac@analysis.orkund.com	 6
SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo 1 1A, Huerta P, Rios D, Vila L-Titulo-2022.doc..docx Document Archivo 1 1A, Huerta P, Rios D, Vila L-Titulo-2022.doc..docx (D152907487) Submitted by: mepingo@unac.edu.pe Receiver: mepingo.unac@analysis.orkund.com	 1

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicado a nuestra familia, por su amor infinito y apoyo incondicional, lo cual nos dio la fortaleza para culminar con nuestra tesis y a nuestros queridos profesores que han sabido guiarnos, en base a su experiencia y sabiduría.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a nuestro asesor Mg. CPC Wilmer Arturo Vilela Jiménez, por su apoyo incondicional y su tiempo en la realización de nuestro trabajo de investigación, también agradecemos a todos los profesores que nos ayudaron a culminar el trabajo de forma exitosa.

ÍNDICE

ÍNDICE	11
ÍNDICE DE TABLAS DE CONTENIDO	13
ÍNDICE DE TABLAS DE FIGURA.....	14
RESUMEN	15
ABSTRACT.....	16
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	18
1.1. Descripción de la realidad problemática	18
1.2. Formulación del Problema	20
Problema General	20
Problemas Específicos.....	20
1.3. Objetivos de la investigación.....	21
1.4. Justificación de investigación	21
Justificación teórica.	21
Justificación práctica.	21
1.5. Delimitaciones de investigación	22
Delimitación teórica.....	22
Delimitación temporal	22
Delimitación espacial	22
II. MARCO TEÓRICO.....	22
2.1. Antecedentes del estudio	22
2.1.1. Internacional.....	22
2.1.2. Nacional	27
2.2. Base teórica	32
2.2.1. Gestión financiera.....	32
2.2.2. Desempeño Financiero-Económico.....	37
2.3. Marco Conceptual	40
2.3.1. Gestión financiera.....	40
2.3.2. Decisiones de inversión	40
2.3.3. Decisiones de financiación	42
2.3.4. Desempeño financiero-económico	44
2.3.5. Análisis de la situación financiera.....	44
2.3.6. Análisis de la situación económica	45
2.4. Definición de términos	46
III. HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	49
3.1. HIPÓTESIS	49
3.1.2. Hipótesis General	49
3.1.3. Hipótesis Específicas.....	49
3.2. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	50

IV. METODOLOGÍA DEL PROYECTO	51
4.1. Diseño Metodológico.....	51
4.2. Método de Investigación	52
4.3. Población y Muestra	52
4.4. Lugar de estudio y Periodo de Desarrollo	53
4.5. Técnicas e Instrumentos para la recolección de Información	53
4.6. Análisis y Procesamiento de Datos	55
4.7. Aspectos Éticos en la Investigación.....	55
V. RESULTADOS	56
5.1. Resultados descriptivos	56
5.1.1. Gestión financiera.....	56
5.2. Resultados inferenciales	69
5.2.1. Hipótesis general	70
5.2.2. Hipótesis específica 1.....	72
5.2.3. Hipótesis específica 2.....	73
VI. Discusión de Resultados.....	75
6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados.....	75
6.1.1. Hipótesis específica 1.....	75
6.1.2. Hipótesis Específica 2.....	76
6.1.3. Hipótesis General	77
6.2. Contrastación de los resultados con otros estudios similares	78
6.2.1. Hipótesis específica 1.....	78
6.2.2. Hipótesis Específica 2.....	79
6.2.3. Hipótesis General	80
6.3. Responsabilidad ética de acuerdo con los reglamentos vigentes	81
VII. CONCLUSIONES	84
VIII. RECOMENDACIONES.....	85
IX. BIBLIOGRAFÍA.....	86
ANEXOS.....	92

INDICE DE TABLAS DE CONTENIDO

Tabla 1 <i>Operacionalización de Variables</i>	50
Tabla 2 <i>Rotación de cuentas por cobrar</i>	56
Tabla 3 <i>Detalle de inversión en activo fijo</i>	58
Tabla 4 <i>Rotación de costos de ventas</i>	59
Tabla 5 <i>Endeudamiento a corto plazo</i>	61
Tabla 6 <i>Rotación de costos de pagar</i>	62
Tabla 7 <i>Liquidez corriente</i>	63
Tabla 8 <i>Prueba ácida</i>	64
Tabla 9 <i>Rentabilidad del Activo</i>	66
Tabla 10 <i>Rentabilidad del activo fijos</i>	67
Tabla 11 <i>Margen bruto</i>	68
Tabla 12 <i>Pruebas de normalidad de Margen bruto y Razón de Costo Venta</i>	70
Tabla 13 <i>Correlacional de Pearson de Margen Bruto y Razón de Costos Venta</i>	71
Tabla 14 <i>Pruebas de normalidad de Rentabilidad de Inversión y Rotación de cuentas por cobrar</i>	72
Tabla 15 <i>Correlaciones Pearson de Rentabilidad de inversión y Rotación de cuentas por cobrar</i>	72
Tabla 16 <i>Pruebas de normalidad de Prueba Ácida y Razón de Endeudamiento a corto plazo</i>	73
Tabla 17 <i>Correlaciones Spearman de Margen Bruto y Razón de Costo de Venta</i>	74

INDICE DE TABLAS DE FIGURA

Figura 1 <i>Evolución de las cuentas por cobrar</i>	57
Figura 2 <i>Evolución de inversión en activo fijo</i>	59
Figura 3 <i>Evolución de razón de costo de venta</i>	60
Figura 4 <i>Evolución de endeudamiento a corto plazo</i>	61
Figura 5 <i>Evolución de razón de cuentas por pagar</i>	62
Figura 6 <i>Evolución de liquidez corriente</i>	64
Figura 7 <i>Evolución de prueba ácida</i>	65
Figura 8 <i>Evolución de activos totales</i>	66
Figura 9 <i>Evolución de activos fijos</i>	67
Figura 10 <i>Margen bruto</i>	69

RESUMEN

Las empresas se encuentran en constante cambio, debido a la globalización por ello se debe cumplir con las exigencias del mercado internacional y nacional, es debido a estos avances tecnológicos y el impacto de la economía que las decisiones de la administración de los recursos económicos deben ser eficientes si se quiere lograr los resultados estimados. De acuerdo con esta idea, la empresa Textiles La Moda S.A.C presentó problemas financieros en el año 2020, los cuales fueron detectados a partir de sus resultados no favorables. Ciertamente, esta organización no tuvo conocimiento de la correcta aplicación de la gestión financiera como herramienta de soporte. Al respecto, la presente tesis tuvo como objetivo determinar como la gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de tejedura de productos textiles. Las características de este estudio fueron las siguientes: de tipo aplicado, de diseño no experimental con corte longitudinal y de enfoque cuantitativo. Para la obtención de datos, se utilizaron las técnicas de observación y de análisis documental. Además, mediante el uso de programas estadísticos, se obtuvo como resultado que los p-valor obtenidos en las pruebas de hipótesis han sido menores al nivel de significancia equivalente a 0.05, de modo que la hipótesis general quedó comprobada: la primera variable repercutió en la segunda variable. En conclusión, puesto que la falta de aplicación de una correcta gestión financiera hizo que nuestras cuentas por cobrar aumentasen en días de cobro, no tengamos financiamiento para la inversión de activos fijos y un cálculo más adecuado al costo de ventas.

Palabras clave: Gestión financiera, Costo de ventas, inversión de activo fijos.

ABSTRACT

Companies are constantly changing, due to globalization, therefore, demands of international and national markets must be met, it is due to these technological advances and the impact of the economy that decisions of the administration of economic resources must be efficient if estimated results are to be achieved. According to this idea, the company Textiles La Moda S.A.C presented financial problems in 2020, which were detected from its unfavorable results. Certainly, this organization was not aware of the correct application of financial management as a support tool. In this regard, the objective of this thesis was to determine how financial management contributes to the economic financial performance of weaving textile products. Characteristics of this study were the following: applied type, non-experimental design with longitudinal cut, and quantitative approach. Observation and documentary analysis techniques were used to obtain data. In addition, through the use of statistical programs, it was obtained as a result that p-values obtained in the hypothesis tests have been less than the level of significance equivalent to 0.05, so that the general hypothesis was verified: the first variable had an impact on the second variable. In conclusion, since the lack of application of a correct financial management caused our accounts receivable to increase in collection days, we do not have financing for the investment of fixed assets and a more adequate calculation of cost of sales.

Keywords: Financial management, Cost of sales, investment of fixed assets.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, las empresas de tejeduría de productos textiles se encuentran en constante cambio, producto a los avances tecnológicos que trajo consigo la globalización. El cual ha permitido una interconexión entre los mercados mundiales, que a su vez exige el cumplimiento de normas internacionales y nacionales; por ende, las industrias de tejeduría deben implementar una óptima gestión financiera, para que logre los resultados económicos y financieros esperados.

El presente trabajo de investigación denominado *La Gestión financiera y desempeño financiero - económico de las empresas de tejeduría de productos textiles*, tuvo como objetivo determinar cómo la gestión financiera contribuye en el desempeño financiero y económico de las empresas de tejeduría de productos textiles.

La presentación del trabajo de investigación contiene la estructura de acuerdo con el reglamento de grados y títulos de la Universidad Nacional del Callao *DIRECTIVA N. 004-2022-R "DIRECTIVA PARA LA ELABORACIÓN DE PROYECTO E INFORME FINAL DE INVESTIGACIÓN DE PREGRADO, POSGRADO, EQUIPOS, CENTROS e INSTITUTOS DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO"*.

Se determinaron los problemas generales y específicos, los objetivos generales y específicos. Se justificó el estudio del tema y se estableció los límites de su respectivo desarrollo. Se estructuró el marco teórico con base en el estudio de antecedentes internacionales y nacionales, se definió los conceptos y términos básicos. Se planteó la hipótesis general y las específicas. Se realizó la definición conceptual y operacionalización de las variables. Se describió el diseño metodológico, el método de investigación, la población, la muestra, el lugar de estudio, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, el análisis y procesamiento de datos. Se desarrollaron los resultados descriptivos, los resultados inferenciales, la discusión de resultados, la contrastación de hipótesis, las conclusiones y las recomendaciones. Se agregaron los anexos correspondientes (matriz de consistencia, estados financieros y otros documentos sustentatorios).

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

La gestión financiera ayuda a las empresas de todo el mundo a mejorar sustancialmente el desempeño financiero-económico, esto con la finalidad de mantener la competitividad en los mercados globales y locales; los indicadores financieros son herramientas que ayudan a tener un mejor panorama económico de la situación financiera de la organización.

Pérez-Carballo Veiga (2015) nos comenta que la gestión financiera es la administración de los flujos monetarios de las operaciones, de la inversión, financiación, información y riesgos; su ámbito de actuación está en todas las áreas, porque cada decisión que se tome en cada una va a causar efecto a la situación financiera de la empresa, por ello cada área debe tener mentalidad financiera para contribuir a la mejora y crecimiento de la organización. Por ello se infiere que la gestión financiera, es la administración de los flujos monetarios de las operaciones, por ende, las decisiones que se tomen afectarán al desempeño financiero de la entidad.

Una correcta gestión de los recursos económicos y del buen desempeño financiero-económico, lo podemos encontrar en los mercados asiáticos representados significativamente por India, China y Bangladesh, que son líderes en la exportación de productos textiles en el mercado mundial.

Las empresas textiles en el Perú se encuentran inmersas en un entorno global competitivo, del cual antes del 2020 se convirtió en la industria que sólo entre la elaboración de tejido, aportaba el 1,1% del PBI peruano, además se señala que esta actividad requiere de manera permanente la mano de obra o capital humano que emplea a más de miles de personas en el país y que permite el desarrollo y creación de más empresas para el sector pymes que bordean los 37 mil; pero la coyuntura del COVID-19, produjo un descenso en las ventas en el mercado, generando quiebra e informalidad a causa de una deficiencia de la gestión financiera en los recursos, siendo así el sector más perjudicado a causas de la falta de fondos, el cual conllevó a una falta de pagos e incremento de costos de los

insumos para la producción lo que ocasiono un bajo desempeño financiero-económico que se propagó en las empresas de este sector.

Las empresas de tejeduría de productos textiles en el Cercado de Lima generan grandes puestos de trabajo en la localidad y contribuyen al país con el pago de impuestos; por ello, para impulsar su crecimiento y desarrollo en el mercado es necesario conocer el desempeño financiero – económico de las empresas. En los últimos años las industrias textiles han tenido innumerables dificultades, tales como: insolvencia económica, inventario sin rotación, baja rentabilidad, entre otros casos. A causa de ello, muchas empresas, han optado por evaluar frecuentemente el avance del desempeño financiero-económico con el fin de identificar las oportunidades y posibles amenazas, permitiendo brindar una base para la toma de decisiones de gerencia y con ello ejecutar planes de contingencia para poder afrontar la crisis económica, disminuyendo riesgos a futuro y fortaleciendo acciones para el alcance de los objetivos.

Según Estupiñán Gaitán (2020), el desempeño financiero-económico en las empresas revela si la evolución de la empresa está dentro de las pautas del comportamiento normal, esto se da por la aplicación de procesos analíticos para evaluar la evolución desde su pasado y apreciar su situación actual. Esta comprensión de su pasado es necesaria para proyectarse en el futuro y se requiere hacer una buena planificación financiera que incluya presupuesto de inversión, ingresos, costos o gastos. Por ende, el desempeño demuestra si la empresa está en un buen o mal estado de liquidez y si tiene un correcto comportamiento empresarial.

La empresa Textiles La Moda S.A.C, es una empresa dedicada a la tejeduría de productos textiles, transforma el insumo principal que son los hilos en telas, las cuales son utilizadas por sus clientes para la elaboración de prendas de vestir, cortinas, etc. Como principales clientes tenemos a PC Moda S.A.C, Universal Textil GF S.A.C. La empresa actualmente recibe servicios contables a través de un outsourcing, el cual apoya en el ámbito tributario y financiero. Luego de realizar el análisis de la situación

financiera, se pudo visualizar que entre los periodos 2018–2022, hay un lento retorno de las cuentas por cobrar; con respecto al 2019, se refleja un aumento desproporcionado del costo de venta en comparación a los demás periodos; se observa que los activos fijos se encuentran totalmente depreciados, a su vez las decisiones de inversión tomadas por gerencia, no está produciendo la cantidad de ventas estimadas o deseadas. Otro síntoma encontrado es la poca capacidad de pago para poder cumplir con las obligaciones a los proveedores. Con respecto al análisis de la situación económica, se ha podido evidenciar perdidas respecto a la utilidad del ejercicio en los últimos tres años.

Esto sucede debido a las siguientes causas: Falta de una eficiente política de cobro, de criterio para la distribución del costo, inapropiada gestión de inversión en los activos fijos.

En caso de continuar con los síntomas mencionados, la empresa tendrá dificultades por falta de efectivo para solventar sus obligaciones, a su vez aplicando el mismo costo de ventas empírico se seguirá obteniendo un bajo margen de rentabilidad; de persistir con las mismas acciones, los resultados continuarán generando pérdida en los demás ejercicios, lo cual afecta la capacidad de obtener préstamos bancarios que ayudaría al crecimiento del negocio.

Por todo ello, se requiere conocer si una gestión financiera contribuye al desempeño financiero-económico, orientado a mejorar los rendimientos económicos de la empresa y su continuidad en el mercado.

1.2. Formulación del Problema

Problema General

- ¿Cómo contribuye la gestión financiera en el desempeño financiero económico de las empresas de tejedura de productos textiles?

Problemas Específicos

- ¿Qué consecuencia tiene la gestión financiera en la situación financiera de las empresas de tejedura de productos textiles?

- ¿Qué implicancia tiene la gestión financiera en el análisis de la situación económica de las empresas de tejeduría de productos textiles?

1.3. Objetivos de la investigación

Objetivo General

- Determinar como la gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de tejeduría de productos textiles.

Objetivos Específicos

- Precisar que consecuencia tiene la gestión financiera en el análisis de la situación financiera de tejeduría de productos textiles.
- Establecer que implicancia tiene la gestión financiera en el análisis de la situación económica de tejeduría de productos textiles.

1.4. Justificación de investigación

Justificación teórica.

- La presente investigación tiene como justificación teórica, contribuir a la teoría de la gestión financiera en base al estudio de la planificación, control, ejecución y análisis de los recursos de la organización y en lo que respecta a la teoría desempeño financiero-económico, este nos va a mostrar un panorama actual de la empresa, para que se pueda determinar las estrategias de mitigación de riesgos y el alcance de los objetivos.

Justificación práctica.

- Mediante esta investigación, se busca determinar un mejor método de gestión financiera para las empresas del rubro textil, en consecuencia, se espera obtener mejores beneficios o resultados económicos que les permita competir en el mercado actual, para ello se brindarán las herramientas de análisis y reconocimiento de los hechos revisados.

Justificación económica

- La justificación económica del presente estudio se basa en la elaboración de un plan de gestión financiero para las empresas del

sector textil que ayude a determinar mejores niveles de liquidez, de igual manera se busca mejorar los niveles de uso de los recursos de la organización y con ello incrementar el margen de ganancia.

Justificante metodológica.

- La presente investigación justifica la aplicación de una nueva metodología de la gestión financiera con el fin de tener mejores resultados en las empresas del sector textil.

1.5. Delimitaciones de investigación

Delimitación teórica

- La presente tesis tiene por delimitantes las bases teóricas de gestión financiera y desempeño financiero económico.

Delimitación temporal

- La presente investigación abarca los periodos del 2018 al 2022 de la empresa Textiles la Moda S.A.C.

Delimitación espacial

- El presente trabajo se ha dado en la provincia y departamento de Lima, el lugar donde se ubica la empresa pertenece al distrito de Cercado de Lima, en la Avenida Nicolás Dueñas.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del estudio

2.1.1. Internacional

En primer lugar, Santillán Santillán (2021), en su tesis “Gestión financiera y su incidencia en el capital de trabajo de las microempresas del sector servicio 2021”, tuvo como objetivo general “Evaluar la incidencia de la gestión financiera en el capital de trabajo de las microempresas del sector servicio” (p.4) y como objetivos específicos “Mostrar los lineamientos de la gestión financiera hacia el capital de trabajo, además la forma de analizar, examinar y describir como se planteará todo está variable dependiente”

(p.4). Su investigación fue de enfoque mixto y de diseño no experimental de corte transversal y de tipo descriptivo, las técnicas empleadas es la observación por que fue hacer una inspección a las microempresas y la encuesta, se realizó un cuestionario que ayude en tener la información necesaria para la investigación. Realizó el estudio en dos microempresas en las que aplicó entrevistas a los funcionarios, además, obtuvo información de la página web y analizó sus estados financieros.

El autor con sus resultados menciona:

Que la organización, tiene una estructura organizacional desfasada, para los procesos de índole financiero, no existe una área de cobranza en el cual haga un gestionamiento del cobro a los clientes, además no cuentan con un manual de funciones, para tener un mejor gestionamiento contable y financiero.

Esta tesis guarda relación con el presente trabajo de investigación:

La gestión financiera ayuda a un mejor gestionamiento de las políticas de cobranza, implementando manuales de procedimiento para el cobro dinerario al cliente, que esto conllevaría a manejar un mejor planteamiento de nuestro presupuestado mensual.

Villavicencio Villa (2021), en su tesis “Gestión financiera en la determinación de la rentabilidad en servicios outsourcing contables”, da a conocer en su objetivo general el “Analizar la contribución de la gestión financiera en la determinación de la rentabilidad en servicios outsourcing contable” (p.4) y como objetivos específicos “Explica los puntos esenciales, identifica las bases teóricas, el tipo de sistemas de costos que adaptan para los servicios outsourcing y adicionalmente determinar los aspectos para la fijación de precios por los servicios brindados.” (p.4); en el siguiente punto que es la metodología, la investigación tiene un enfoque mixto es decir cualitativo y cuantitativo; en lo que respecta en el enfoque cualitativo, se afianza más por los resultados de las entrevistas obtenidas por la apreciación de los directivos y los clientes; por consiguiente, en mención a lo cuantitativo, presenta el efecto que produce la rentabilidad en la

compañía; siendo de diseño no experimental, de corte correlacional y de tipo descriptivo; la técnica empleada es la observación de documentos por que fue hacer una revisión de las normas y los estados financieros de la empresa y la encuesta, donde se realizó un cuestionario dirigidas al contador General y al área administrativa.

El autor con sus resultados menciona:

Debido a que existe distintos servicios outsourcing contables en la empresa, hasta la fecha no han establecido un precio razonable para los distintos clientes que adquieren el servicio, sea de outsourcing e informático.

Esta tesis tiene relación con el presente trabajo de investigación:

Debido a que, a través del gestionamiento financiero, se recomienda implementar un mejor cálculo del costo cuando se incurra alguna venta de servicio al cliente, puesto que esto ayudará en el crecimiento de la rentabilidad de la empresa.

Morocho Yumi (2022) en su tesis titulada: “La gestión financiera y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., Durante El Periodo 2019-2020.” nos explica como objetivo general: “Determinar como la Gestión Financiera genera impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.”. (p.16) y como objetivo específico principal: “Diagnosticar el modelo de gestión financiera que actualmente utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.” (p.16). La metodología utilizada es “El hipotético-deductivo a su vez es de tipo descriptiva y de diseño no experimental”. (p.37)

El autor con sus resultados menciona:

Que el modelo de gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., es un modelo tradicional que consta de tres etapas: la primera es la planificación financiera que se encarga de definir las actividades de funcionamiento acorde a los objetivos, estrategias y presupuesto de la cooperativa, en cuanto evaluación financiera se analiza el retorno de una

inversión, comparando si los costos y beneficios permitieron alcanzar los objetivos propuestos en dicho periodo y por último, el control financiero encargada de monitorear las acciones realizadas de las operaciones económico-financiera de la cooperativa y así apoyar de manera importante a la toma de decisiones.

Esta tesis guarda relación con el presente trabajo de investigación:

Ya que se observó que tienen una planificación financiera donde se coordina las actividades acordes a los objetivos, estrategias y presupuesto que tiene la entidad, también que la evaluación financiera permite realizar los estados financieros y posteriormente se evalúan los resultados obtenidos del periodo ejecutado; por último, el control financiero encargado de analizar los resultados obtenidos y la toma de decisiones viene de una buena implementación de una gestión financiera.

Cedeño et. al (2020) en su tesis titulada: “La gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las empresas comerciales de insumos acuícolas de la ciudad de Bahía de Caráquez”, tuvo como objetivo general “Diseñar una estrategia para el fortalecimiento de la gestión financiera de las empresas comerciales de insumos acuícolas de la ciudad de Bahía de Caráquez.” (p.5) a su vez tuvo como objetivos específicos “Analizar las herramientas contables básicas y su relación con los indicadores financieros básicos.” (p.5), también en su tesis la metodología utilizada fue de tipo descriptiva, este tipo de investigación se utilizó para describir y detallar las circunstancias que conllevaron a la problemática y permitió comparar el pasado y el presente de la afectación”.(p.21), es analítica, mediante la utilización de este tipo de investigación, se analiza e interpreta los resultados obtenidos de las encuestas realizadas a las empresas comerciales de insumos acuícolas, para conocer con exactitud la problemática de las empresas.

El autor con sus resultados menciona:

De manera general que las empresas comerciales de insumos acuícolas muestran indiscutiblemente una inadecuada gestión financiera, debido a

que la administración de los negocios se basa en aspectos empíricos, dejando a un lado las técnicas, instrumentos y herramientas contables y financieras. Por lo tanto, es necesario e importante que desarrollen nuevas habilidades relacionadas con la aplicación de un plan de cuentas, estado de situación inicial, control a través del libro diario, mayoración y estados financieros. Además de esto, realizar con la nueva información contable indicadores financieros, a fin de evaluar y tomar mejores decisiones, así como detectar riesgos y evitar desajustes en las finanzas de los negocios. (p.80)

Esta tesis guarda relación con el presente trabajo de investigación:

En que diseñar una estrategia para el fortalecimiento de la gestión financiera de las empresas comerciales y los principales aspectos de la estrategia de fortalecimiento para la gestión financiera, ayuda a identificar los puntos relevantes para la implementación de la estrategia de fortalecimiento de la gestión financiera y también para analizar los resultados para la evaluación de los objetivos planteados.

Erazo Salazar (2020) en su tesis titulada “La gestión financiera y su efecto en la rentabilidad de la empresa Biomax, durante el período 2018-2019.”, Tuvo como objetivo general “Determinar cómo influye la gestión financiera en la rentabilidad de las operaciones que se realizan en la empresa BIOMAX.” (p.15) y como principal objetivo específico tenemos, “Como diagnosticar el modelo de gestión financiera que actualmente utiliza la empresa BIOMAX.” (p.15), la metodología utilizada para la investigación fue de tipo descriptiva como lo afirma Hernández, Fernández, & Baptista, (2014) en la investigación descriptiva se busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno en estudio. (p.25) a su vez de manera general se concluye que, de acuerdo al análisis realizado, se puede determinar que la empresa BIOMAX carece de un modelo de gestión financiera que contribuya a generar rendimientos sostenibles. Es así, que la entidad es inherente a sufrir shocks internos que perjudiquen su estabilidad en el mediano plazo. (p.52)

El autor con sus resultados menciona:

Aplicando el Modelo de Gestión Financiera propuesto de manera integral, hace que cada proceso contenido en éste permita llegar a los objetivos de mejorar la rentabilidad y tener un control adecuado de los procesos, propone finalmente ciertas estrategias que contribuirán al desarrollo organizacional. (p.53)

Esta tesis guarda relación con el presente trabajo de investigación:

Que la aplicación de una mejor metodología de gestión financiera ayuda a establecer mejores niveles de endeudamiento respecto a las deudas de cortos y largo plazo. También se enfoca en mejorar los niveles de rentabilidad disminuyendo los costos indirectos de fabricación, por último, brinda un mejor nivel de control de los procesos y optimiza la administración de los gastos.

2.1.2. Nacional

Hernández y Olivia (2021) en su tesis “Gestión financiera y la liquidez de la empresa productos y servicios EDU S.A.C. Periodo 2014-2018”.

En su objetivo general resalta como “Determinar el efecto que tiene la ineficiente gestión financiera en la liquidez de la empresa”(p.12) y como objetivos específicos “El efecto de la ineficiencia de la gestión tanto de capital de trabajo como de tesorería. (p.12). Asimismo, en su metodología da un enfoque aplicativo y explicativo; además siendo un diseño no experimental de corte transversal y de tipo correlacional, la técnica empleada es la observación, el análisis documental y el análisis financiero del cual fue extraída de los estados financieros 2014-2018.

El autor con sus resultados menciona:

Que la falta de implantación de un gestionamiento financiero, produce un déficit en el manejo de las áreas, sobre todo al departamento de tesorería, produce riesgo de no contar con liquidez en la empresa.

Esta tesis guarda relación con el presente trabajo de investigación:

Por la falta de implantación de un área que gestione las cobranzas y pagos, no se puede tener un mejor estatus en lo que respecta a nuestro ratio de cobranza y no produce una disminución considerable de los días que toma la empresa para cobrar por la venta de un bien o prestación de servicios.

Urbina Malima (2021) en su tesis titulada: "Gestión financiera y rentabilidad en la financiera Proempresa S.A. en el periodo 2020" tuvo como objetivo general: "Determinar el nivel de relación de la gestión financiera y la rentabilidad en la Financiera Proempresa S.A. periodo 2020" (p.11) y como objetivo secundario tenemos "Determinar el nivel de relación entre la planificación financiera y la rentabilidad en la Financiera Proempresa S.A. periodo 2020." (p.11). A su vez como metodología utilizada es de diseño no experimental, la investigación es transversal o Transeccional, ya que los datos son recolectados mediante trabajos de campo durante el periodo 2020, porque busca establecer la relación de dos variables a través del análisis y valoración de los datos muestrales. (p.22) También de manera general se concluye que gestión financiera tiene relación con la rentabilidad de la Financiera Proempresa, S.A., en el periodo 2020,

El autor con sus resultados menciona:

La Financiera Proempresa S.A., presenta una disminución en el rendimiento de sus activos (ROA) en el año 2020 con relación al 2019, es decir, que la gestión financiera en el manejo de los activos no fue eficiente. En cuanto al rendimiento patrimonial (ROE), se observa una significativa disminución en 2020 con relación al año 2019, asimismo el rendimiento de los ingresos financieros registra una fuerte disminución. (p.55)

Esta tesis guarda relación con el presente trabajo de investigación:

Una óptima implementación de la gestión financiera produce mejores resultados respecto a la cartera de cobranza; a su vez la buena aplicación de prácticas contables como el análisis constante de las razones financieras, permite conocer la realidad de la situación de la empresa, por

ello el autor afirma que la gestión ayuda a mejorar las tomas de decisiones financieras, especialmente cuando la empresa este con pérdida en el ejercicio, la gestión financiera mejora paulatinamente la rentabilidad.

Barrios Apaza (2019), en su tesis titulada “Gestión financiera para mejorar la toma de decisiones gerenciales en el sector transporte de carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018”, tuvo como objetivo general “Determinar si la Gestión financiera mejora en la toma de decisiones gerenciales del sector transporte de carga en el distrito de Paucarpata en Arequipa” (p.3) y como objetivo específico principal “Recopilar datos sobre cómo la información financiera se formula, analiza y llega finalmente a la gerencia de las empresas del sector transporte de carga del distrito de Paucarpata en Arequipa” (p.3). La metodología que se utilizó fue un enfoque cuantitativo debido a que toda la recaudación de información sirve para poder probar la hipótesis en base a su medición numérica, siendo el diseño no experimental de tipo descriptiva y correlacional, la principal técnica utilizada es la observación, el análisis documental y la encuesta, se hizo un cuestionario que contenía preguntas relevantes que pueda ayudar a tener mayor certeza sobre los datos necesarios para la investigación (p.42).

El autor con sus resultados menciona:

Que mediante la investigación, se ha comprobado que las empresas del sector transporte en el distrito de Paucarpata, consideran que una implementación de la gestión financiera incide positivamente en la toma de decisiones de gerencia. Entre los resultados más resaltantes de la encuesta, se constató que no analizan constantemente sus estados financieros, la mitad de la muestra no realiza ningún tipo de análisis, la mayoría está de acuerdo que el análisis financiero brinda información relevante que debe ser tomada en cuenta para el éxito del negocio; por ende, se debe analizar cada índice financiero, siendo la rentabilidad el que consideran más importante y a la vez el que menos evalúan frecuentemente (p.57).

Esta tesis guarda relación con el presente trabajo de investigación:

Una correcta gestión financiera en la entidad nos va a permitir tener un panorama más preciso del desempeño de la empresa, por ende, para que la información recaudada y preparada tenga más certeza a la realidad, debe cumplir con todos los principios y normas contables, ya que el resultado del análisis, sirve de fundamento a gerencia para la toma de decisiones.

Sumalave Velásquez (2020), en su tesis “Gestión financiera y rentabilidad en una empresa bajo régimen general”, tiene como objetivo general “Analizar la relación de la gestión financiera con la rentabilidad en una empresa bajo régimen general” (p.14) y como objetivo específico principal “Determinar la relación de la planificación de la gestión financiera con la rentabilidad en una empresa bajo régimen general (p.15). La metodología utilizada en la investigación fue un enfoque cuantitativo ya que la recolección de datos fue en base a números, el diseño es no experimental debido a que no hubo manipulación intencional de las variables por parte de los investigadores y transversal, el tipo de la investigación es descriptiva y correlacional, las técnicas utilizadas es la encuesta y el análisis documental (p.37).

El autor con sus resultados menciona:

Que se ha demostrado una correlación significativa y positiva entre la gestión financiera (planificación, organización, dirección y control) y la rentabilidad. La compañía ha desarrollado estrategias financieras óptimas que ha beneficiado a lo largo de los años en la estabilidad y el crecimiento de los ingresos (p.56).

Esta tesis guarda relación con el presente trabajo de investigación:

Una gestión financiera optima en la entidad, brinda las técnicas necesarias para el uso correcto de los recursos de la empresa, las cuales encaminan a un buen resultado de rentabilidad en la organización, debido a que contribuye en el incremento significativo del patrimonio, brinda beneficios económicos y operativos, el cual ayuda en la toma de decisiones oportunas

y ayuda a identificar a tiempo las actividades que puedan afectar en la disminución de la rentabilidad.

Gonzales et al. (2019), en su tesis “La gestión y el desempeño financieros de la empresa Andalucía S.A, periodo 2013-2017”, consigna como objetivo general “Determinar la influencia de la gestión financiera en el desempeño financiero de la empresa Andaluçita S.A.; periodo 2013-2017” (p.22) y el principal objetivo específico “Determinar la influencia de las decisiones de inversión en la rentabilidad de la empresa Andaluçita S.A.; periodo 2013-2017” (p.22). La metodología que se utilizó fue que la investigación tiene enfoque cuantitativo, su diseño es no experimental de corte transversal, el tipo de la investigación es descriptiva y explicativa, las técnicas utilizadas fueron la observación para revisar la información de forma directa, el análisis documental que es recolectar todos los documentos necesarios y análisis financiero el cual se utilizó para analizar e interpretar los indicadores, estos procedimientos ayudaron a obtener los datos necesarios en la investigación (p.46).

El autor con sus resultados menciona:

La gestión financiera influye positivamente en el desempeño financiero de la empresa Andaluçita S.A. periodo 2013 y 2017, la gerencia a empleado óptimas decisiones de inversión y financiamiento lo cual se ha visto reflejado en el incremento de la rentabilidad desde del 2% en el año 2013 al 10% en el 2017 y en la liquidez aumentó su razón de prueba corriente, en el año 2013 obtuvo 0.55 soles y en el 2017 aumentó a 1.69 soles, para cubrir por cada sol de deuda. Se evidenció que las tomas de decisiones de inversión que se tomó en la empresa; mostró un notable incremento productivo en la planta, lo cual repercutió positivamente en la rentabilidad y por último las decisiones de financiamiento, permitió cubrir las deudas a corto plazo, incrementando así el nivel de liquidez en la empresa. (p.69).

Esta tesis guarda relación con el presente trabajo de investigación:

Una correcta gestión financiera en la organización influye favorablemente en su desempeño financiero, por ello se debe optar por implementar políticas que aseguren cumplir con las obligaciones para el desarrollo de sus operaciones y los objetivos de corto y largo plazo de la entidad. Asu vez la tesis demuestra la importancia de implementar una buena gestión, porque ayuda a gerencia a tomar optimas decisiones.

2.2. Base teórica:

2.2.1. Gestión financiera

2.2.1.1. Marco histórico

Debido a los acontecimientos históricos y el avance de la tecnología que se implementaron en las industrias con el fin de agilizar los procesos y aumentar la producción, las empresas han tenido la necesidad de aumentar sus fondos para cumplir con sus obligaciones de corto plazo, por ende, se impulsó el estudio de la Gestión financiera que, desde sus inicios, ha tenido cambios por los diferentes sucesos y nuevas necesidades que tenían las empresas alrededor del mundo.

En 1776 surgió el modelo clásico con el libro de Adam Smith, llamado “Las riquezas de las naciones”, donde se enfatizó la manera de que los mercados organizaban la vida económica y el logro del crecimiento económico, proponiendo un sistema de precios y de mercados. La gestión financiera ha ido adaptándose a las necesidades del mercado empresarial.

A partir de la revolución industrial surge una serie de cambios en la economía de Inglaterra, con difusión rápida en Europa y América, con lo cual las empresas se expanden, para lo cual son necesarias grandes emisiones de acciones y obligaciones, se presta una especial atención a los mercados financieros.

A mediados del 1929 al 1936, con la depresión de la economía mundial las empresas tuvieron problemas de finanzas, hubo muchas quiebras y liquidaciones. Esto conllevó a que el estudio de las finanzas se base en el ámbito de la supervivencia, la preservación de la liquidez para así evitar las

quiebras, las liquidaciones y reorganizaciones, John Maynard Keynes hizo “La teoría general de la ocupación, el interés y el dinero”.

A finales de la segunda guerra mundial, se produjo un periodo de prosperidad económica, las empresas aumentaron su capacidad productiva a una escala industrial, gracias a la aparición de las grandes entidades financieras y bancarias, que le permitían obtener préstamos, asimismo ayudaron en maximizar sus ventas en el mercado con la adquisición de maquinaria que agilizaban su producción, por ende en esa época surgió la necesidad de una mejor gestión, donde prevalece la optimización de las decisiones de inversión, para que los accionistas puedan identificar que activos resultan ser más productivos y dónde se puede invertir, con el fin de incrementar las utilidades con el menor costo posible.

Ya en mediados de los años 1945 y 1990, luego de la época de apogeo económico anterior, surgió una crisis petrolera, el cual hizo incrementar significativamente el costo de producción, por eso la prioridad de ese entonces se basó en el análisis de la rentabilidad y riesgo; luego ya en la época de la globalización del 1990, las bases teóricas de la gestión financiera hicieron hincapié en afrontar las imperfecciones del valor de mercado de las empresas y la creación del valor.

Al comienzo del siglo XXI, se olvidaron los principios básicos de la gestión financiera, eso trajo consigo crisis económicas, por ejemplo, la burbuja tecnológica del 1997 al 2001, luego la crisis inmobiliaria en el 2007. Los errores que se tuvo fueron: Formular expectativas desorbitadas de la productividad y el crecimiento del mercado; menospreciar la incidencia del entorno global; no diversificaron las actividades, territorios y clientes; aceptar riesgos catastróficos de manera consciente o inconsciente; no se controló la codicia y no se mantuvo sistema de alerta y control.

2.2.1.2. Definición

La gestión financiera es una disciplina que se aplica en cualquier organización con el fin de utilizar mejor los recursos mediante la planificación, ejecución, análisis y control para tener así una realidad

más exacta del negocio, que sirva de ayuda a gerencia en las tomas decisiones con fundamentos para el logro de los objetivos. Respecto a esta teoría, la Gestión financiera se fundamenta como:

Según Castillo Tavera (2022), menciona que la gestión financiera es una herramienta principal que se debe dar dentro de cualquier organización, está relacionada con la toma de decisiones para todo el manejo de los recursos financieros que sostienen la actividad operativa y administrativa, con el fin de incrementar utilidades y el valor de la empresa. Una gestión financiera también es de mucha ayuda durante los periodos de crisis económicas, debido a que proporciona fundamentos de base para las decisiones de inversión, operación, financiamiento y mitiga los riesgos frente a un panorama de dificultades.

Eso quiere decir que la gestión financiera es una herramienta fundamental en la empresa, que permite administrar eficientemente los recursos para que se pueda cumplir los objetivos planteados y con ello obtener mejores resultados a futuro.

Según Haro y Rosario (2017), la gestión financiera es la sumministrazione eficiente de las fuentes o recursos financieros, es necesaria una adecuada planificación de los recursos porque repercute en el resultado del análisis de la información, el cual sirve de base para la toma de decisiones de inversión, financiación, rentabilidad, coste y liquidez. Tiene como fin mejorar la capacidad económica y financiera de la organización. Esto indica que la gestión financiera es pues provisionar y planificar correctamente los recursos de la empresa, para que gerencia pueda tomar óptimas decisiones de inversión y financiamiento, para destacarse ante la competencia y mantenerse en el mercado.

Por otra parte, según Acosta et al. (2018), plantea que la gestión financiera es un conjunto de técnicas que ayuda a optimizar el uso de los recursos de la organización, con el propósito de generar un incremento del valor de la entidad que a su vez beneficia a los trabajadores, directivos y accionistas. Es importante incentivar a la buena gestión

financiera, con ello se va a tener una interpretación más acertada de la realidad, el cual va a servir de base para la toma de decisiones de gerencia como la implementación de políticas internas estratégicas que ayude a cumplir con los objetivos de la organización a corto y largo plazo.

Por ende, la gestión financiera es un conjunto de técnicas que encamina de manera óptima el uso de los recursos de la organización, brinda la información más acertada que va a servir como fundamento para la toma de decisiones de gerencia, con el fin de que puedan tener más alternativas y así se pueda ejecutar acciones más convenientes para el futuro de la empresa.

2.2.1.3. Importancia

La mayor importancia de la gestión financiera es ayudar a la organización a prevenir o disminuir riesgos financieros, gracias al desarrollo de un conjunto de actividades que permite el control y uso adecuado de los recursos que garanticen el buen desarrollo y rentabilidad de la empresa.

Según Ortiz Anaya (2018), La gestión financiera es de gran importancia dependiendo del tamaño de la empresa y de la etapa en la cual se desarrolla. A medida que la organización vaya creciendo demandará mayor producción, por ende más fuentes de financiación. Resulta conveniente implementar un área de Finanzas en el cual se contratará al personal especializado debido a la complejidad de sus funciones que se encargaran de tomar una serie de medidas para la efectividad y eficiencia operacional, vigilancia y control interno, la contabilidad de la información financiera, así como también velar por el cumplimiento de las leyes tributarias y regulaciones aplicables.

Se infiere que gracias a la buena aplicación de una gestión financiera en la empresa se va a tener un mejor control de los recursos, ello ayudará a gerencia a tomar las mejores decisiones de financiamiento y

operación, que garantice el cumplimiento de los objetivos fijados y a la vez el cumplimiento de las leyes.

Y por otro lado según Gonzales Urbina (2016), la gestión financiera es de suma importancia ya que, mediante la integración de herramientas y técnicas financieras, el personal encargado va a conocer la capacidad financiera que posee la empresa, por lo tanto, se va a tener una visión estratégica que va a permitir a gerencia, tomar optimas decisiones de inversión y financiamiento, en situaciones de riesgos o incertidumbre. Con una buena gestión financiera la organización va a lograr su objetivo que es incrementar su valor a través de los años. Del autor se entiende que la importancia de la gestión financiera es que te permite conocer el panorama real de la situación de la organización, el cual va a ayudar a gerencia con la toma de decisiones de financiamiento e inversión.

2.2.1.4. Objetivos

Las entidades al emplear la gestión financiera tienen diversos objetivos que lo fijan los propietarios, estos son dependiendo de las necesidades, el principal objetivo básico es la maximización del valor de la empresa en el mercado, para las entidades que cotizan en bolsa es la maximización del precios de sus acciones; una vez que cumplan con sus obligaciones, el objetivo es maximizar la riqueza de los propietarios; para las empresas con problemas de competitividad, su objetivo principal es lograr la supervivencia en el mercado; en empresas en la fase de crecimiento, su objetivo es el aumento del volumen de producción y venta, creando nuevos productos y expandiéndose en el mercado.

Según Fajardo y Soto (2017), el objetivo esencial de la gestión financiera dentro de las entidades es la maximización de la riqueza organizacional como efecto de la sinergia de todas las áreas funcionales de las organizaciones; esto se da por la consecuencia de la optimización de las decisiones, tales como las de administración, inversión,

financiación y dividendos. (p. 22) Se infiere que el objetivo principal es la maximización de la riqueza organizacional como efecto de un óptimo trabajo en equipo de todas las áreas en colaboración, por la correcta toma de decisiones de gerencia.

Por otro lado, según Castillo Tavera (2022), plantea que el objetivo de la gestión financiera es hacer que la organización maneje eficientemente las herramientas administrativas y financieras que debe ser parte del proceso administrativo de los recursos financieros, a fin de que se convierta más competitivo en el mercado y genere mayor valor a los socios o accionistas.

Se deduce que el objetivo principal, es hacer que los recursos administrativos se manejen eficientemente con el fin de que destaque frente a la competencia del mercado e incremente el valor de la organización, de lo cual se verán beneficiados los socios o accionistas.

2.2.2. Desempeño Financiero-Económico

2.2.2.1. Definición

El análisis ayuda a obtener una mejora en el rendimiento de un negocio, además ayuda a analizar mejor los datos que se dan a través de los estados financieros para obtener un mejor resultado en la gestión.

Asimismo, según Pérez Battiston (2020), nos indica que: El análisis de la situación económica es un estudio de la composición de los resultados y las causas de las variaciones, donde se evalúa su capacidad para generar resultados, entre ellos se tiene dos visiones de resultados, uno que es valor absoluto, donde se puede saber si la organización tiene como resultado ganancia o pérdida en un periodo de tiempo y otra visión que está en términos relativos, ahí se podrá conocer que tan rentable ha sido la productividad del capital de la organización.

Del autor se infiere que el análisis económico es un estudio de información de los resultados de la organización donde se va a conocer

si la empresa se encuentra en un periodo de ganancia o pérdida y se manifiesta la rentabilidad del patrimonio.

Según Muñoz y Ruiz (2020) El análisis económico-financiero, es un examen detallado que proporciona un diagnóstico actual de la organización, referente a su fuente patrimonial y financiera, la interpretación de los resultados del análisis permite ver la variación de los últimos ejercicios económicos y se logra tener una perspectiva de cómo se va a ir desarrollando la empresa en el futuro. Para que el resultado del desempeño financiero y económico sea más fiable y certera, se debe comparar con las empresas de su sector comercial y se debe agregar los factores externos que afectan a la organización, como el ciclo económico del país, políticas fiscales, situación del incremento de la tasa de interés entre otros.

El autor nos da entender que el análisis del desempeño financiero-económico es una técnica que nos sirve de base para conocer la realidad tanto económica como financiera de la organización y nos brinda el detalle de cómo ha ido cambiando en el transcurso del tiempo y muestra una perspectiva de como serían los resultados a futuro.

Según Córdoba Padilla (2014) El análisis del estado financiero es un proceso cuyo fin es evaluar el resultado de las operaciones de la empresa tanto en el periodo presente como en el pasado, mediante el análisis se puede tener mejores estimaciones en el resultado de la organización. En cuanto a la interpretación, se menciona que es la apreciación relativa de las cifras y conceptos que contiene el estado financiero, basado en técnicas de comparación y análisis, que permite conocer la situación financiera-económica de la organización.

2.2.2.2. Importancias

Según Apaza y Barrantes (2020) El análisis financiero-económico es importante para las empresas debido a que, en el resultado, se obtiene un informe preciso que ayuda a los principales directores tomar una

mejor decisión para enrumbar un mejor camino a la empresa con proyecciones a futuro en el mercado, del cual esto favorecerá a tener una mejor previsión financiera sólida para aprovechar ciertas oportunidades en lo que respecta a los inversores.

Una mejora en la rentabilidad ayuda a tener un control de la liquidez cuando se realice una obligación a corto plazo, por consiguiente, una mejor planificación en nuestra cadena de pagos. Para que se pueda llevar a cabo el análisis más minucioso de la gestión, se debe estar familiarizado con los elementos de los estados financieros como son el activo, pasivo, capital, ingresos y egresos.

Lo dicho por el autor se infiere que el análisis financiero te permite tener una visión más amplia, no solo te permite conocer la situación actual de la empresa, sino también del desempeño financiero económico a futuro, con ello se puede tomar mejores estrategias que brinde incremento de los ingresos, minimice los gastos y mitigue los riesgos.

2.2.2.3. Objetivos

Según Zamorano García (2020) El objetivo del análisis de la información financiera de la organización es obtener elementos de juicio que te permite evaluar la situación financiera y sus resultados de la operación, te muestra como ha sido su desempeño de las operaciones a través del tiempo y a donde se proyecta en el futuro. Para conocer el origen del resultado del análisis, es necesario hacer comparaciones de los siguientes tres tipos: comparación entre los diversos elementos que contiene el estado financiero, comparación de cifras y razones de varios periodos y comparación de cifras o razones de otras empresas de rubros similares.

Por lo tanto, se infiere que el objetivo esencial del análisis de la información financiera es hacer una investigación para conocer el resultado de las operaciones de la empresa y ver cómo va a ser en el futuro, si se siguen tomando las mismas medidas.

Según Pérez Battistón (2020) El objetivo del análisis de los estados financieros se basa en establecer un diagnóstico de la empresa y conocer las perspectivas sobre el desempeño financiero-económico de la organización, entre los resultados obtenidos, se obtendrá la situación actual, que va a servir conocer en qué condiciones se encuentra su capacidad de pago, la situación financiera de corto y largo plazo, los resultados de la rentabilidad de inversión y su situación económica. (p. 30)

Del autor se infiere lo siguiente, el objetivo concreto es diagnosticar a la empresa, para tratar de mejorar la rentabilidad y la gestión del negocio, esto implica una mejor aplicación de las políticas contables que la empresa haya estado implementando poco a poco para así detectar los posibles riesgos.

2.3. Marco Conceptual.

2.3.1. Gestión financiera

Según Gonzales Urbina (2016) Define la administración financiera como la función que se encarga de la gestión financiera y económica de la organización, tiene como base el planeamiento financiero para las decisiones de inversión y financiamiento, como por ejemplo saber cuánto se debe invertir y en que activos, como se puede conseguir tener fondos para las inversiones, con el fin de administrar las inversiones, maximizando el valor de los activos y administrar el financiamiento con el menor costo posible. (p. 18). Del autor se deduce que la gestión financiera es la función de administrar los recursos de la organización en base del planeamiento financiero, que este a su vez permita a la gerencia tomar decisiones de inversión y financiamiento.

2.3.2. Decisiones de inversión

Según Apaza y Barrantes (2020) Son las que se toman con respecto a los grandes proyectos de inversión de capital. Estos gastos pueden implicar la inversión en plantas y maquinaria, vehículos, etc., una

de las características común de esos gastos es que se reflejan una corriente de entradas de efectivo en el futuro y una salida inicial de efectivo o una serie de salidas. Los activos de las empresas pueden clasificarse en general en dos categorías: activos a corto plazo o corrientes y activos a largo plazo o fijos. Las decisiones de inversión se refieren principalmente a estos últimos, es decir, a los activos fijos que generalmente implica grandes flujos de efectivo e inversiones de capital inicial. Las decisiones de inversiones también se conocen como “decisiones de inversión de capital” debido a la implicancia de grandes necesidades de capital. El autor infiere que las decisiones de inversión tienen una implicancia enfocada en los activos fijos de la empresa, que genera a futuro un flujo de efectivo.

- Rotación de Cuentas por Cobrar

Según Ortiz Anaya (2018)

Este indicador nos permite conocer el número de días que tarda las cuentas por cobrar en convertirse en efectivo. Un índice alto refleja que las políticas de cobro no están resultando beneficiosas porque los clientes no están cumpliendo oportunamente con sus pagos; caso contrario que el índice sea bajo, demuestra que las ventas al crédito están siendo cobradas rápidamente.

$$\div \text{Rotación de cuentas por cobrar: } \frac{\text{Cuentas por cobrar comercial}}{\text{Ventas al credito}/360}$$

La proporción estándar saludable es de 30 días.

- Detalle de inversiones en activos fijos

Según Herz Gherzi (2018)

Los activos fijos son bienes que posee la empresa, los cuales son utilizados para poder desarrollar su actividad básica, estos bienes pueden ser tangibles o intangibles; los activos tangibles son aquellos activos que pueden ser tocados, dentro de ellos tenemos

a los inmuebles, terrenos, maquinaria, equipos y activos biológicos y los activos intangibles vienen a ser aquellos que no se pueden tocar; por ejemplo, los programas de software, marcas, patentes, entre otros. Los activos fijos están sujetos a depreciación. Del autor se infiere que el activo fijo engloba a los bienes o derecho duraderos que tiene la empresa.

Según Núñez Álvarez (2016) la depreciación es la reducción del valor que sufre un activo fijo, aquello se da por el uso, el transcurso del tiempo y la obsolescencia, uno de los métodos de depreciación más usados es la línea recta, para lo cual se fija una tasa en función a la vida útil del bien, a base de la utilización de los números por unidades productivas y porcentajes establecidos. Del autor se puede entender que la depreciación es la disminución del valor por el uso, el paso del tiempo u obsolescencia.

Detalle de inversión de activo fijo: Activo fijo – Depreciación

- Razón de Costos de Ventas

Palomino (2022) “Este indicador mide el valor o inversión incurrido con la actividad económica” (p. 196), la razón mide especialmente los costos comerciales y de producción en relación con las ventas, con el objetivo de identificar:

Costo de venta a venta: Costo de ventas

Ventas Netas

2.3.3. Decisiones de financiación

Según Apaza y Barrantes (2020).

Son los planes estratégicos de gerencia donde se trata de implementar una medida de crecimiento del valor de la organización, el cual se prioriza generar mayores ingresos y utilidades netas. La decisión de financiación define de donde proviene el dinero. Las

fuentes típicas para financiar proyectos inversión pueden ser; para pequeñas empresas; tarjetas de crédito o préstamos derivados.

Se infiere que la decisión de financiación se obtiene a través del aumento del capital en lo que respecta al patrimonio de la empresa, en las utilidades no distribuidas y en préstamos.

- Endeudamiento a Corto Plazo

Según Calderón Moquillaza (2014), “Sirve para medir el grado de endeudamiento del patrimonio en relación a los capitales de terceros” p (194).

$$\text{Endeudamiento a Corto Plazo} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio neto}}$$

De ello se infiere que es una manera de conocer la solvencia para saber el nivel de apalancamiento y si el porcentaje fuese más alto va a existir insolvencia para tener autonomía financiera.

- Cuentas por Pagar

Según Apaza y Barrantes (2020), También se le conoce como volumen de negocio; se enfoca en la rotación de cuentas por pagar, el cual nos ayuda a medir la liquidez a corto plazo de la empresa para afrontar sus deudas con los proveedores de un negocio.

$$\text{Rotacion cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras al Credito}}{\text{Pr o medio de Cuentas por Pagar}}$$

En lo que respecta el periodo promedio de pago, nos demuestra que mientras el nivel de días sea bajo, existirá una mejor disposición para la cancelación de nuestras deudas, entonces nos refleja que tenemos una buena liquidez, pero si fuese lo contrario, no tenemos una buena administración del capital de trabajo.

$$\text{Periodo Pr o medio de Pago} = \frac{360}{\text{Rotacion de Cuentas por pagar}}$$

2.3.4. Desempeño financiero-económico

El desempeño financiero-económico es un indicador que ayuda a medir respectivamente la fluidez en la que se moviliza el dinero o cuenta bancaria en lo inmediato y el conjunto de bienes que integran su patrimonio en la empresa.

Según Meza Orosco (2016), dice que “El desempeño financiero es la relación de los ingresos y de los gastos de la empresa durante el periodo de presentación de los informes” (p.24). Por lo tanto, el desempeño financiero es el resultado del análisis contable, se refleja cómo va la relación entre los ingresos y gastos durante la presentación del informe financiero.

2.3.5. Análisis de la situación financiera

Según Lavallo Burguete (2017), el análisis financiero es un diagnóstico integral que implica comparar el desempeño de la empresa con el de otras compañías dentro de la misma industria y evalúa las tendencias de la posición financiera de la empresa conforme transcurra el tiempo de emprender acciones, resumiendo el análisis ayuda a mejorar el desempeño financiero-económico de la organización. Por lo tanto, se infiere que el análisis de situación financiera ayuda a estudiar los resultados de la empresa para ver el desempeño de esta con el fin de poder identificar cuáles son las causas de los problemas y así tomar medidas correctivas para poder aprovechar mejor los recursos de la empresa y maximizar las ganancias.

- **Liquidez Corriente**

Según Fajardo y Soto (2017), la liquidez es la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo. El dinero en efectivo es el activo más líquido ya que se puede intercambiar fácilmente por otro activo en el mercado. Si el resultado es

mayor a 1 significa que la empresa tiene liquidez suficiente para poder cubrir sus pagos a corto plazo.

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

- Prueba Acida (Liquidez Severa)

Según Flores Soria (2023), menciona que existe una mayor propiedad para conocer nuestras obligaciones con la empresa a corto plazo usando nuestro efectivo y equivalente de efectivo sumado nuestras cuentas por cobrar con clientes, y el nivel óptimo para esta ratio es que sea mayor a 1. Se infiere que, si nuestra ratio fuese menor a 1, no sería beneficioso debido a que no estaríamos cubriendo nuestras obligaciones a corto plazo con nuestra liquidez.

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activos Liquidos}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

2.3.6. Análisis de la situación económica

- Rentabilidad de la inversión.

Para calcular este indicador se debe conocer la inversión que se realizó o está a punto de realizarse y las utilidades que se han obtenido o se esperan conseguir con dicha inversión

Las siglas ROI significan Return on Assets. Entonces podemos definir el ROI o retorno de los activos como un indicador que determina el rendimiento o rentabilidad de los activos totales. Eso quiere decir, cuánto dinero perdimos o ganamos por cada dinero invertido en una determinada acción. (Calderón Moquillaza,2014)

$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}}$$

- Rentabilidad del Activo Fijo

Según Calderón Moquillaza (2014) “Esta razón mide la productividad de la empresa en función de la utilización de los activos fijos. La razón se obtiene dividiendo la utilidad neta entre los activos fijos.” (p.199).

$$\text{Rentabilidad del activo fijo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Fijo}}$$

- Margen Bruto

Según Flores Soria (2023) Es una razón que mide el patrimonio con el capital contable, este indicador si es muy alto indica que somos capaces de generar utilidad con los recursos propios superando el patrimonio de la empresa, y si es menor indica que las pérdidas que obtiene son superiores a lo aportado por los socios.

$$\text{Margen bruto} = \frac{\text{Ventas netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas netas}}$$

2.4. Definición de términos:

1. Costo de capital: “Es la retribución exigida por el uso del dinero a favor de los que ceden su liquidez o realizan su inversión en la misma, también expresada como el uso de los fondos de la empresa en propuestas de inversión de las cuales se espera recibir compensación alguna”. (Valiente Ramírez, 2021, p.3)
2. Ratios Financieros: “Las ratios financieras son razones financieras, también llamadas cocientes financieros, que buscan determinar la situación económica de una empresa en uno o varios periodos económicas” (Palomino Hurtado, 2015, p.39).
3. Rentabilidad: “La rentabilidad es equivalente a el valor de cada unidad monetarias que se obtiene como ganancia o beneficio resultado de las operaciones de la empresa, está en relación directa

con los recursos de la empresa”. (Haro y Rosario , Gestión Financiera, 2017; p.10).

4. Capital Circulante: “El capital circulante es un ratio económico, que determina el nivel de inversión o de sustento económico del activo circulante en base al patrimonio”. (Pérez Méndez, et al, 2019; p.121)
5. Diagnóstico Financiero: “Se refiere al uso de las herramientas del estudio financiero clásico, para lograr estudiar las decisiones financieras sobre una línea de acción en la empresa que afectan los resultados””. (Granda Karina, et al, 2019, p.71)
6. Decisiones De Financiamiento: “Las decisiones de financiamiento ayudan a determinar cómo se puede adquirir recursos para la empresa analizando con cuál de las alternativas vale la pena endeudarse con respecto a las tasas y plazos de pago. Por ende, ayuda al director financiero a saber de dónde obtener los fondos y en qué proporción”. (Fajardo y Soto, 2017).
7. Mitigación de riesgos: Es el eje central de la gestión de riesgos, Se refiere a la administración de acciones frente a riesgos inminentes o probable con la finalidad de reducir las consecuencias de este. (Lizarzaburu et al, 2017, p.2)
8. Políticas contables: Son principios, o acuerdos que se fijan en las entidades para elaborar la información contable. (Pereira Risalda, 2020, p.8)
9. Análisis Financiero: “Se encarga de examinar las condiciones de realización financiera, está supeditado a una técnica contable para obtener las informaciones de carácter financiero, mediante los estados contables respectivos (Ferrer et al., 2020).
10. Costos Operacionales: “Son todas aquellas salidas de dinero que realiza una empresa para garantizar el buen funcionamiento de la organización, por ejemplo, para la adquisición de materiales, pago de salarios y beneficios, impuesto, entre otros.” (Polo Moya, 2022).
11. Compromisos Financieros: Los compromisos financieros o también llamados pasivos financieros son el resultado de las obligaciones contractuales de intercambio de dinero y otros instrumentos

financieros, es decir las obligaciones puramente económicas. (Aeca, 2016, p.8)

12. Refinanciación: Es la emisión de nuevas deudas para para cubrir las ya existentes con el objetivo de tener mejor liquidez. (Bermúdez Madrigal, 2017, p.2)
13. Capacidad financiera: La capacidad financiera es una pieza clave para la gestión financiera ya que exige habilidades especiales para la toma de decisiones de inversión y financiamiento lo que conlleva a determinar si la entidad tendrá capacidades de realizar pagos e inversiones de corto, mediano o largo plazo.
14. Análisis Contable: “El análisis contable es un instrumento financiero cuya función es estudiar las operaciones económicas de la empresa y con ello tener la información necesaria para la toma de decisiones de la gerencia.” (Díaz Llanes, 2012).
15. Recursos Económicos: “Es todo elemento que cuyo valor agregado aportar a la empresa; en su proceso de producción; ya sea un determinado bien o un servicio.” (Vidaurre García, 2020).
16. Análisis Horizontal: “Este tipo de análisis se basa en la comparación de información financiera de múltiples años o periodos simultáneamente con el uso de las relaciones financieras, la compañía compara su rendimiento financiero de los años presente con los años anteriores.” (Apaza y Barrantes, 2020).
17. Análisis Vertical: “Consiste en tomar un solo periodo del estado financiero, del cual permite relacionar cada una de las partes con el total determinado, esto se trata de un análisis estático” (Ortiz, 2018).
18. Factoring: “Es un servicio de cobranza y financiamiento de facturas a plazo, en el cual nos adelanta el pago, incluyendo comisión por servicio brindado” (BBVA,2023).
19. Costos por órdenes de producción: Es un sistema de costeo aplicado en las industrias en donde una sola orden atiende un pedido específico del cliente o en su defecto reponer stock en almacén. (Zans Arimana, 2019).

20. Costo de ventas, representa el costo de manufactura o compra del bien o servicio que se ha vendido para generar los ingresos. En muchos negocios es una partida significativa.

21. Tipo de costos: Toda empresa realiza diversos tipos de costos esto debido a que cada empresa administra y evalúa sus gastos, estos tipos de costos suelen ser: Costos indirectos, costos directos, costos fijos, costos variables, costos operativos, etc

III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. HIPÓTESIS

3.1.2. Hipótesis General

- La gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de las empresas textiles.

3.1.3. Hipótesis Específicas

- La gestión financiera tiene consecuencias en el análisis de la situación financiera de tejedura de productos textiles.
- La gestión financiera tiene implicancia en el análisis de la situación económica de tejedura de productos textiles.

3.2. Tabla 1: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOS
<p>GESTIÓN FINANCIERA: Hanni y Aguilar (2017), definen a la gestión financiera como la implementación de técnicas, las cuales sirven para disponer la información que refleje de manera cuantitativa los beneficios que se obtienen para la realización de las actividades económicas y su impacto en la situación financiera de la empresa en cumplimiento de sus objetivos financieros, que permita su crecimiento.</p>	<p>Esta Variable pretende analizar la capacidad que tiene la administración de la empresa de gestionar óptimamente la salida o entrada de recursos económicos</p>	<p>VARIABLES INDEPENDIENTE (GESTIÓN FINANCIERA)</p>	<p>D1: DECISIONES DE INVERSIÓN</p> <p>D2: DECISIONES DE FINANCIACIÓN</p>	<p>X1: Rotación de cuentas por Cobrar X2: Detalle de inversión en activos fijos X3 Razón de costos de ventas. X4: Endeudamiento a corto plazo. X5: Rotación de cuentas por pagar.</p>	<p>Método de investigación: Deductivo Analítico</p>
<p>DESEMPEÑO FINANCIERO ECONÓMICO Pérez-Carballo Veiga (2015), nos menciona que el desempeño financiero-económico es el resultado del análisis de los estados financieros, el objetivo es conocer la capacidad que tiene la empresa para realizar sus operaciones y con ello formular planes de acción que ayuden a prever riesgos. (p. 21), del autor se infiere que el desempeño es el resultado del análisis financiero, el cual va a ayudar a descifrar la capacidad que tiene la empresa para cumplir con su objetivo a corto y largo plazo. Además, se pueden planificar acciones para mitigar riesgos a futuro.</p>	<p>Esta Variable pretende analizar los resultados producto del desempeño económico de la empresa en un periodo determinado.</p>	<p>VARIABLES DEPENDIENTE (DESEMPEÑO FINANCIERO ECONÓMICO)</p>	<p>D1: ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONOMICA</p> <p>D2: ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA</p>	<p>Y1: Rentabilidad de inversión. Y2: Rentabilidad del activo fijo. Y3: Margen Bruto. Y4: Liquidez general Y5: Prueba acida.</p>	<p>Técnicas de estudio: Observación Método estadístico Métodos analítico</p>

IV. METODOLOGÍA DEL PROYECTO

4.1. Diseño Metodológico.

Según Baena Paz (2017) “El diseño metodológico constituye a la vez un orden y un proceso cuya culminación es la construcción de leyes, teorías y modelos. Por esta razón, para el científico, es la medida del éxito o del fracaso de una investigación”. (p.31). Se infiere que el diseño metodológico es un conjunto de procesos que se utiliza para recolectar y analizar las variables de estudio, que esta especificado en el problema de investigación.

La presente investigación es de diseño no experimental porque se realiza el estudio de un problema desde un enfoque teórico, a su vez es de corte longitudinal, debido a que está enfocado a obtener las variables a estudiar dentro de distintos periodos en el tiempo.

Según Sáez López (2017) el diseño no experimental “Hace referencia al proceso de indagación en el que se recogen datos sin intentar inducir a ningún cambio”. (p. 6). Se infiere que, en el presente estudio, solo se va a observar los hechos para luego estudiarlos.

Según Hernández & Mendoza (2018) refieren que “Se puede disponer de los diseños longitudinales, los cuales recolectan datos en diferentes momentos o periodos para hacer inferencias respecto al cambio, sus determinantes y consecuencias”. (p. 180). Por ende, se infiere que, en estos estudios de corte longitudinal, se hace el análisis de información que se recolecta durante un periodo prolongado de tiempo.

Los autores sostienen que una investigación es aplicada porque busca resolver un determinado problema, enfocado en la búsqueda y consolidación del conocimiento para su aplicación. En ese sentido, nuestra presente investigación fue aplicada, dado que se utilizó procedimientos estadísticos para llegar a la solución del problema planteado.

4.2. Método de Investigación

Según Bernal Torres (2016) el método analítico “Consiste en disgregar un objeto de estudio, separando las partes de la totalidad para examinarlo de manera individual” (p.60).

En esta investigación se utilizó el método analítico por que se analizó el problema de forma global y luego se abordó aspectos particulares del problema lo que permito un mejor análisis de cada una de ellas.

Así también se usó el método deductivo que de acuerdo con Bernal Torres (2016) mediante este “El razonamiento trata de tomar conclusiones generales para tener justificaciones particulares, a través de postulados, teoremas, principios y tratar de comprobar la validez en los hechos propios” (p.59).

En esta investigación se utilizó el método deductivo, debido a que se extrae una conclusión con base en una serie de proposiciones, que se asumen como verdaderas.

4.3. Población y Muestra

La población quedó determinada por la documentación y Estados financieros desde el año 2018-2022 de la empresa Textiles La Moda S.A.C

Según indica Lerna Gonzales (2016) la población es “el conjunto de todos los elementos de una especie o característica determinada, las cuales pueden constituir distintos grupos como ejemplo: personas, animales, etc.” (p. 72).

La muestra de la investigación quedo representada por la documentación y Estados Financieros desde el año 2018-2022 de la empresa Textiles La Moda S.A.C., para poder realizar un correcto cálculo de las ratios correspondientes obteniendo los resultados necesarios en los años indicados.

Así, se toma en consideración lo indica respecto Baena Paz (2017), “Es una parte simbólica del estudio que se está realizando, ya que la muestra se basa en diversos procedimientos del cuales comprende la muestra probabilística y no probabilística”. (p.125)

4.4. Lugar de estudio y Periodo de Desarrollo

Este estudio corresponde al domicilio fiscal ubicado en Av. Nicolas Dueñas Nro. 887 Z.I. Zona Industrial Lima-Lima-Cercado de Lima.

Y el periodo de estudio comprende desde 2018 hasta el 2022.

4.5. Técnicas e Instrumentos para la recolección de Información

Según Baena Paz (2017), manifiesta que los instrumentos de recolección de datos son apoyos que emplea el investigador, para que las técnicas cumplan su objetivo de extraer información y registrar datos provenientes de las unidades de análisis. (p.69)

Se denota que los instrumentos son fundamentales para la investigación, puesto que da un apoyo en separar bien la información que se va a analizar. Las técnicas para la recolección de información son procedimientos que emplea el investigador para conseguir la información.

De otro lado, según Ríos Ramírez (2017) manifiesta que el investigador utiliza instrumentos para la obtención de datos y por

ende determina cual es el que debe emplear; entonces, para seleccionar el instrumento, así como la técnica de investigación, primero debe definir el problema, así como las características de la unidad de análisis, los recursos, la naturaleza y el control de variables.

En consecuencia, las técnicas empleadas para esta investigación fueron las siguientes:

La observación consiste en estudiar el hecho o fenómeno para poder tomar información y registrar datos que sirvan para el análisis. Según Quinteros y Velásquez (2020) “consiste en el examen analítico de los hechos que se realizan a nuestro alrededor; se usa datos empíricos para la generalización que se enfoca en la explicación y comprensión del caso o fenómeno utilizado”. (p. 95).

La ficha de observación es un instrumento de investigación que se utiliza para llevar un registro ordenado de la información, proveniente de la observación de hechos o fenómenos importantes.

Según Ríos Ramírez (2017) nos menciona que la ficha de observación es donde se registra todos los datos observados y ayuda a mantener la información organizada. Hay dos tipos no estructurada el cual no tiene un formato definido y se puede adaptar en varias formas y la estructurada que contiene un plan predeterminado según los datos. (p. 105).

La Ficha de registro documental es un instrumento de investigación el cual se utiliza como ficha previa a la bibliográfica, se utiliza para colocar los datos importantes sobre los documentos.

Según Ríos Ramírez (2017) “informa que la ficha de registro documental es un instrumento en el cual se anota toda la información relevante encontrada de fuentes documentales”. (p. 105).

Los indicadores financieros vienen a ser herramientas que ayudan a medir la estabilidad de la empresa en un periodo determinado, permite hacer comparaciones de manera individual y con la competencia, sirve de base para la toma de decisiones de gerencia en el ámbito económico y financiero.

Según Flores Soria (2023) indica que los indicadores financieros son datos que miden, hacen comparaciones y trazan el desempeño de los proyectos, procesos y alguna actividad de negocio a realizar y que ayudan a evaluar la situación financiera por el modelo que se haya implementado, para posterior a eso tomar decisiones estratégicas, exactas y oportunas (p.161).

4.6. Análisis y Procesamiento de Datos

En la presente tesis se considera como parte de la investigación el análisis de datos a través de los estados financieros en el cual se usó el programa estadístico SPSS vs.25, tablas y figuras en Excel.

Según Bernal Torres (2016) “El procesamiento de datos debe hacerse mediante el uso de herramientas estadísticas con el apoyo del computador, utilizando alguno de los programas estadísticos que hoy fácilmente se encuentran en el mercado”. (p.198)

4.7. Aspectos Éticos en la Investigación

La elaboración del presente trabajo de investigación tuvo en cuenta los siguientes postulados de la Universidad Nacional del Callao y del Colegio de Contadores Públicos de Lima.

Universidad Nacional del Callao

El presente trabajo de investigación siguió las pautas del Código de Ética de Investigación de la Universidad Nacional del Callao, aprobado por la Resolución del Rectoral N.º 319-2022-CU del

22 de abril del 2022, llevando a cabo un análisis con intenciones académicas y obedeciendo cada acotación de la Resolución referida.

Colegio de Contadores Públicos de Lima

Este documento señala lo siguiente: “El cumplimiento del presente código es obligatorio para todos los docentes, estudiantes, graduados, investigadores en general, autoridades y personal administrativo de la UNAC, así como, de sus diferentes unidades, institutos y centros de investigación.” (Código de Ética de Investigación, Art. 4, 2019).

A efectos del presente trabajo, dicho documento destaca lo siguiente: “Los principios éticos de investigador de la UNAC son: 1) la probidad, 2) el profesionalismo, 3) la transparencia, 4) la objetividad, 5) la igualdad, 6) el compromiso, 7) la honestidad, 8) la confidencialidad, 9) la independencia, 10) la diligencia y 11) la dedicación.” (Código de Ética de Investigación, Art 8., 2019).

V. RESULTADOS

5.1. Resultados descriptivos

5.1.1. Gestión financiera

La variable de gestión financiera presenta dos dimensiones. En primer lugar, está las decisiones de inversión y en segundo, las decisiones de financiación. Para la primera dimensión, tenemos los siguientes indicadores:

A. Decisiones de inversión

1. Rotación de cuentas por cobrar

Tabla 2

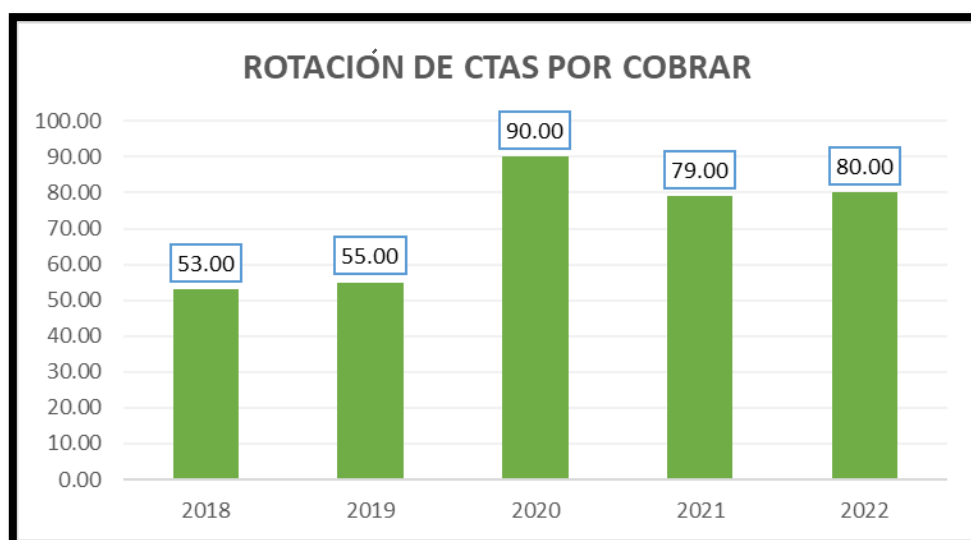
Evolución del ratio de rotación de cuentas por cobrar de la empresa Textiles La Moda S.A.C., período 2018-2022 (Expresado en número de veces)

Año	Cuentas por cobrar comerciales S/	Ventas Totales	Ventas al crédito (40%) entre 360	Rotación de cuentas por cobrar (días)
2018	111,563.00	1,881,675.00	2,090.75	53
2019	131,825.00	2,175,030.00	2,416.70	55
2020	135,811.00	1,353,893.00	1,504.33	90
2021	157,634.40	1,792,402.00	1,991.56	79
2022	155,490.00	1,741,798.00	1,935.33	80

Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Figura 1

Evolución de las cuentas por cobrar



Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C

Según la tabla 2, hubo un aumento en el ratio de Rotación de cuentas por cobrar de 90, 79 y 80 días en los años 2020, 2021 y 2022 respectivamente. El año más alto fue en el 2020, con 90 días y el año más bajo fue el 2018, con 53 días.

En la figura 1, se presentó la rotación de cuentas por cobrar en el período 2018-2022 y se observó que fue menos en el año 2018, en que las

cuentas por cobrar rotaron a 53 días, mientras que en el 2020 aumentó abruptamente con 90 días, ello debido a la crisis mundial por el Covid que afectó a muchas empresas. Esta tendencia indicó que los cobros rotaron en promedio 71 días, que tardan las cuentas por cobrar en convertirse en efectivo. Por lo tanto, la política de cobro (40% al crédito y 60% al contado) no resulta favorable, los clientes no están cumpliendo oportunamente con sus pagos, ello puede ocasionar problemas de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

2. Detalle de inversiones en activo fijo

Tabla 3

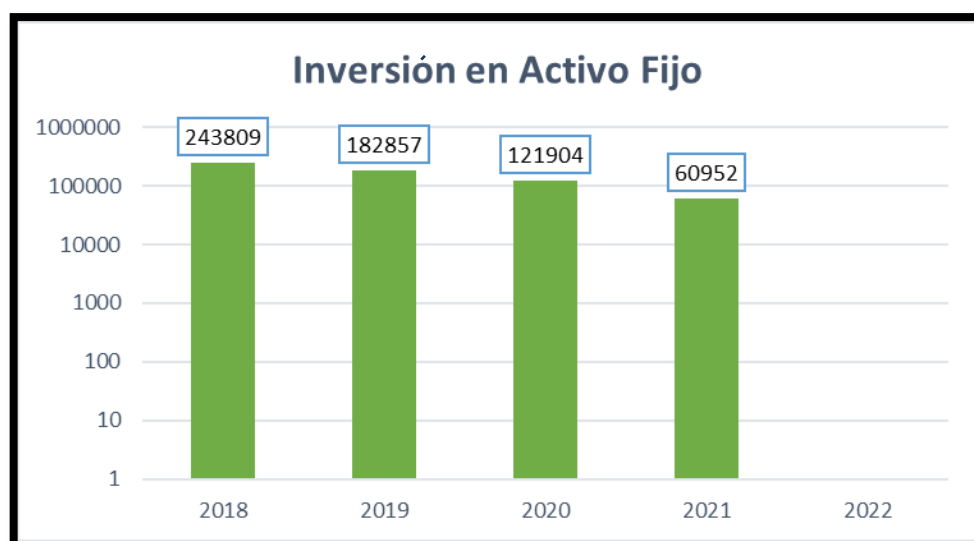
Evolución del detalle de inversiones en activo fijo de la empresa Textiles La Moda S.A.C., período 2018-2022 (Expresado en soles)

Año	Activo fijo S/	Depreciación	Detalle de inversiones en activo fijo %
2018	1,227,258.30	983,449.50	243,808.80
2019	1,227,258.30	1,044,401.70	182,856.60
2020	1,227,258.30	1,105,353.90	121,904.40
2021	1,227,258.30	1,166,306.10	60,952.20
2022	1,227,258.30	1,227,258.30	0.00

Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Figura 2

Evolución de inversión en activos fijos



Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C

Según la tabla 3, en el año 2018 respecto al año 2022, se depreció totalmente. El año más bajo fue el 2022, con saldo de 0 soles, y el más alto fue el 2018, con S/ 243,808.80 soles.

En la figura 2, se presentó una disminución de las inversiones en activos fijos en el período 2018-2022. Esta tendencia indicó que la empresa no estuvo invirtiendo en nuevos activos fijos para el incremento de la producción del giro de negocio, debido a la coyuntura de la pandemia la empresa se vio perjudicada ya que los últimos tres años resultaron en pérdida, por ello no se ha podido solicitar un financiamiento externo.

3. Razón de costos de ventas

Tabla 4

Evolución del ratio de razón de costos de venta de la empresa Textiles La Moda S.A.C., período 2018-2022 (Expresado en soles)

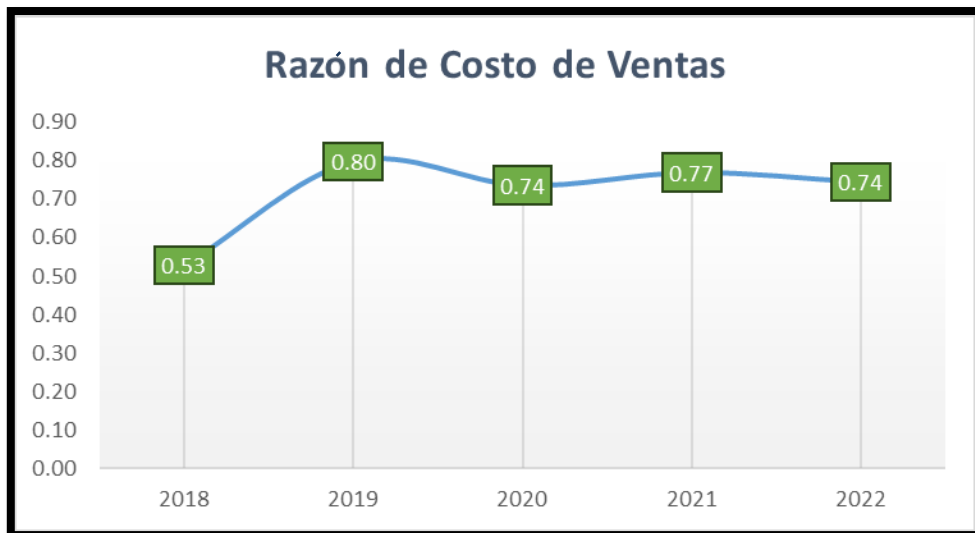
Año	Costo de ventas	Ventas	Razón de costos de ventas %
2018	-992,336.00	1,881,675.00	53%

2019	-1,734,258.00	2,175,030.00	80%
2020	-996,299.00	1,353,893.00	74%
2021	-1,378,681.00	1,792,402.00	77%
2022	-1,296,889.00	1,741,798.00	74%

Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Figura 3

Evolución de razón de costo de venta



Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C

Según la tabla 4, hubo un aumento del ratio de razón de costo de venta de 22% en el 2022 con respecto al año 2018. El año más alto fue el 2019, con un monto de 80% y el año más bajo fue el 2018, con un monto de 53%.

En la figura 3, a partir de un análisis de la evolución del ratio de razón de costo de venta, se observó que hubo una tendencia creciente en el período de la investigación. Esta tendencia indicó que en la empresa no está distribuyendo correctamente sus costos, a causa de que no tiene un sistema de costos implementado, por ende, no hay un costo de venta preciso.

B. Decisiones de financiamiento

1. Endeudamiento a corto plazo

Tabla 5

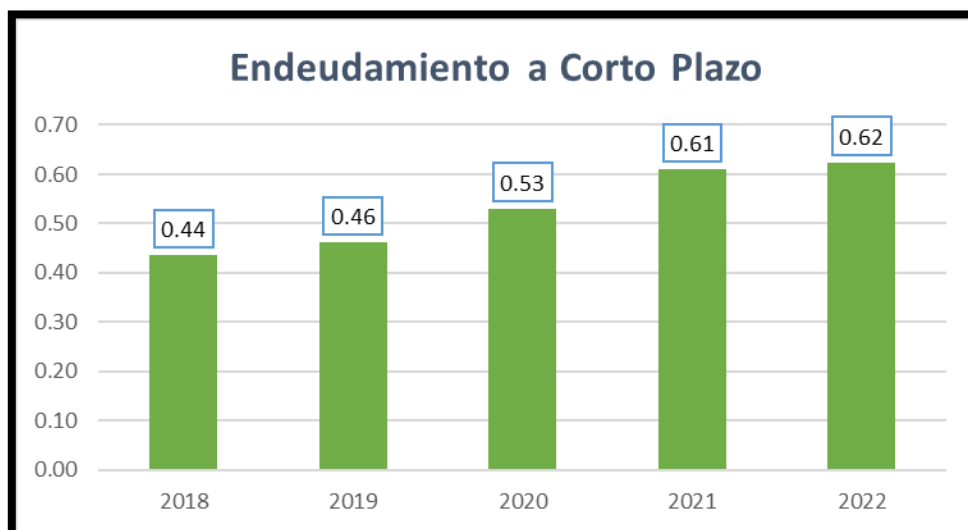
Evolución del ratio de endeudamiento a corto plazo de la empresa Textiles La Moda S.A.C., período 2018-2022 (Expresado en soles)

Año	Pasivo corriente	Patrimonio	Endeudamiento a corto plazo %
2018	355,539.00	839,146.76	44%
2019	393,237.00	873,627.60	46%
2020	414,998.67	795,634.60	53%
2021	434,653.33	726,280.60	61%
2022	413,847.73	677,607.60	62%

Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Figura 4

Evolución de endeudamiento a corto plazo



Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C

Según la tabla 5, hubo un aumento del ratio de endeudamiento a corto plazo de 18% en el 2022 con respecto al año 2018. El año más alto fue el 2022, con un monto de 62% y los años más bajos fueron 2018 y 2019, con un monto de 44%.

A partir de un análisis de la evolución del ratio de endeudamiento a corto plazo, en la figura 4 se observa que hubo una tendencia creciente en el período de la investigación. Esta tendencia refleja que nuestro nivel de

endeudamiento se está elevando debido que la empresa ha presentado incrementos en las cuentas por pagar que conforman sus pagos a proveedores y a su vez la poca liquidez no permite a la empresa tener niveles beneficiosos.

2. Rotación de cuentas por pagar

Tabla 6

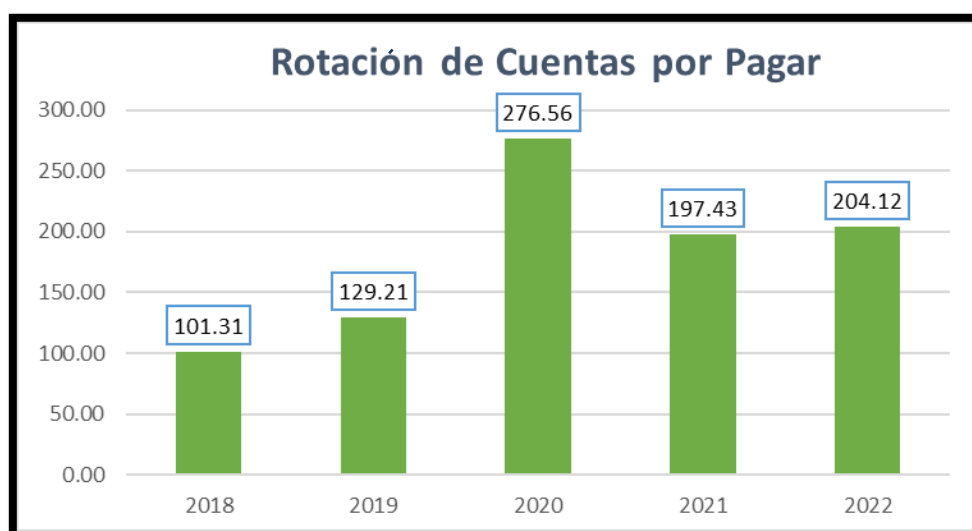
Evolución del ratio de rotación de cuentas por cobrar de la empresa Textiles La Moda S.A.C., período 2018-2022 (Expresado en soles)

Año	Compras totales	Promedio de cuentas por pagar soles	Rotación de cuentas por pagar (días)
2018	S/ 1,119,031.73	188,953.00	101
2019	S/ 1,738,549.60	374,388.00	129
2020	S/ 876,725.67	404,117.84	276
2021	S/ 1,291,100.33	424,826.00	197
2022	S/ 1,247,055.67	424,250.53	204

Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Figura 5

Evolución de rotación de cuentas por pagar



Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Según la tabla 6, el incremento de rotación desde el 2018 al 2022 fue de 103 días. El año más bajo fue el 2018, con 101 días, y el más alto fue el 2020, con 276 días.

En la figura 5, se presentó la evolución de la rotación de cuentas por pagar en el período 2018-2022 y se observó que una tendencia creciente en el mismo período. Esta tendencia indicó que, debido a las compras, los pagos rotaron en promedio en 181 días, luego de realizadas las adquisiciones. Por lo tanto, las deudas se pagaron cada vez con menor celeridad, esto muestra que la empresa está teniendo dificultad para cumplir con sus obligaciones a tiempo, en el transcurso de los años la organización ha estado priorizando los pagos de tributos y planilla, mientras que ha estado aplazando los pagos a sus proveedores de confianza.

5.1.2. Desempeño financiero-económico

La variable de Desempeño Financiero-Económico presenta dos dimensiones. En primer lugar, está el Análisis de la situación financiera y en segundo, el Análisis de la situación económica. Para la primera dimensión, tenemos los siguientes indicadores:

C. Análisis de la Situación Financiera

1. Liquidez Corriente

Tabla 7

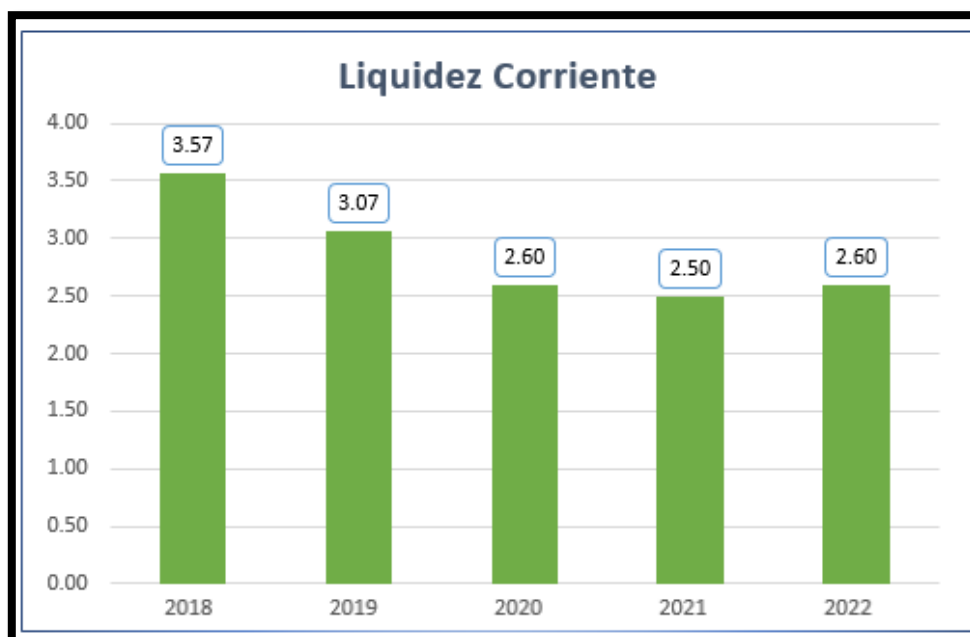
Evolución del ratio de Liquidez Corriente de la empresa Textiles La Moda S.A.C, período 2018-2022 (Expresado en soles)

Año	Activo corriente S/	Pasivo corriente S/	L quidez Corriente %
2018	1,305,861.53	355,539.00	3.57
2019	1,238,612.73	393,237.00	3.07
2020	1,095,468.60	414,998.67	2.60
2021	1,108,550.73	434,653.33	2.50
2022	1,100,368.33	413,847.73	2.60

Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Figura 6

Evolución de liquidez corriente



Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C

Según la tabla 7, hubo una disminución del ratio de Liquidez General de 0.97% en el 2022 con respecto al año 2018. El año más alto fue el 2018, con un importe de 3.57% y el año más bajo fue el 2022, con un importe de 2.36%.

En la figura 6, a partir de un análisis de la evolución del ratio de liquidez corriente, se observó que hubo una tendencia decreciente en el período de la investigación. Nos da entender que la empresa tiene dificultades para asumir sus obligaciones a corto plazo, tomando en cuenta el total de sus activos corrientes principalmente a la disminución de las existencias y efectivo disponible generando incertidumbre a los proveedores.

2. Prueba Ácida

Tabla 8

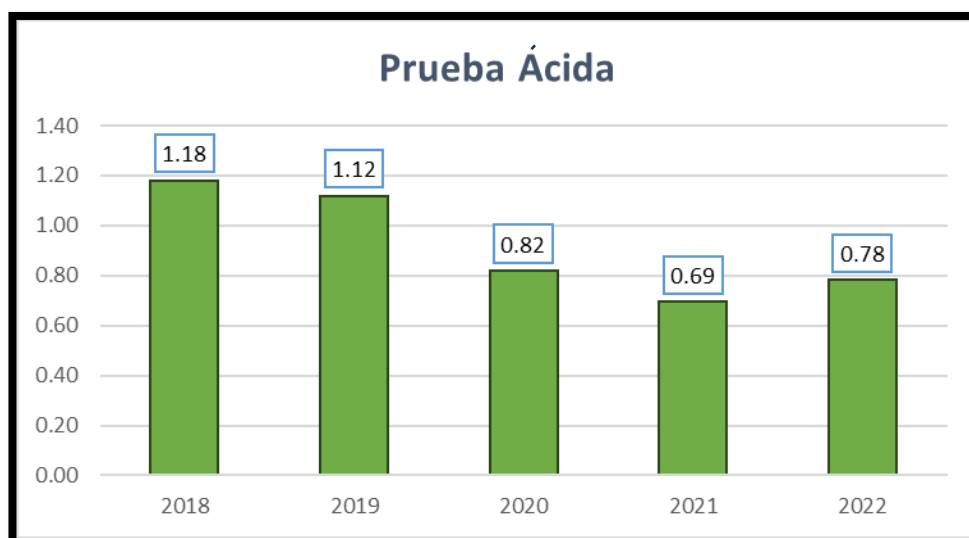
Evolución del ratio de la Prueba Ácida de la empresa Textiles La Moda S.A.C, período 2018-2022 (Expresado en soles).

Año	Activos Líquidos	Pasivo Corriente	Prueba Acida %
2018	431,435.00	355,539.00	1.18
2019	451,071.00	393,237.00	1.12
2020	345,885.00	414,998.67	0.82
2021	307,924.40	434,653.33	0.69
2022	330,906.00	413,847.73	0.78

Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Figura 7

Evolución de prueba acida



Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C

Según la tabla 8, hubo una disminución del ratio de Prueba Acida del 0.40 % en el 2022 con respecto al año 2018. El año más bajo fue el 2021, con 0.68 %, y el más alto fue el año 2018, con 1.18 %.

En la figura 7, a partir de un análisis, la evolución del ratio de prueba ácida, se observó que hubo una tendencia decreciente en el período de la investigación. Esta tendencia indica que existe insolvencia para cumplir con nuestras obligaciones a causa de que no hay retorno inmediato de las cuentas cobrar, ya que se maneja la política de cobro de 90 días con los clientes.

D. Análisis de la Situación Económica

1. Rentabilidad del Activo (ROA)

Tabla 9

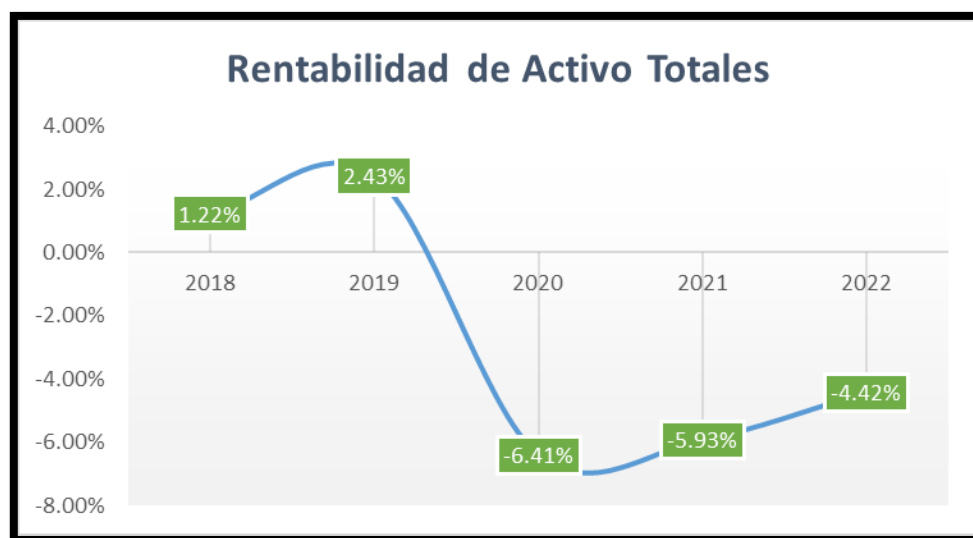
Evolución del ratio de rentabilidad de Activo de la empresa Textiles La Moda S.A.C, período 2018-2022 (Expresado en soles).

Año	Utilidad neta S/	Activo total S/	Rentabilidad de Inversión ROA %
2018	18,834.08	1,549,670.33	1.22
2019	34,480.85	1,421,469.33	2.43
2020	-77,993.00	1,217,373.00	-6.41
2021	-69,354.00	1,169,502.93	-5.93
2022	-48,673.00	1,100,368.33	-4.42

Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Figura 8

Evolución de rentabilidad de activos totales



Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C

Según la tabla 9, en el año 2022 respecto del año 2018, se experimentó una disminución de 5.64%. El año más bajo fue el 2020, con – 6.41 %, y el más alto fue el 2019, con 2.43%.

En la figura 8, se presentó la evolución del ratio de rentabilidad de activos ROA en el período 2018-2022. Se observó una tendencia a disminuir en dichos períodos. Esta tendencia indicó que la empresa no hizo un buen uso de sus activos, de modo que resulta en pérdida para la empresa, puesto que gerencia no optó por las mejores decisiones.

2. Rentabilidad del Activo Fijo

Tabla 10

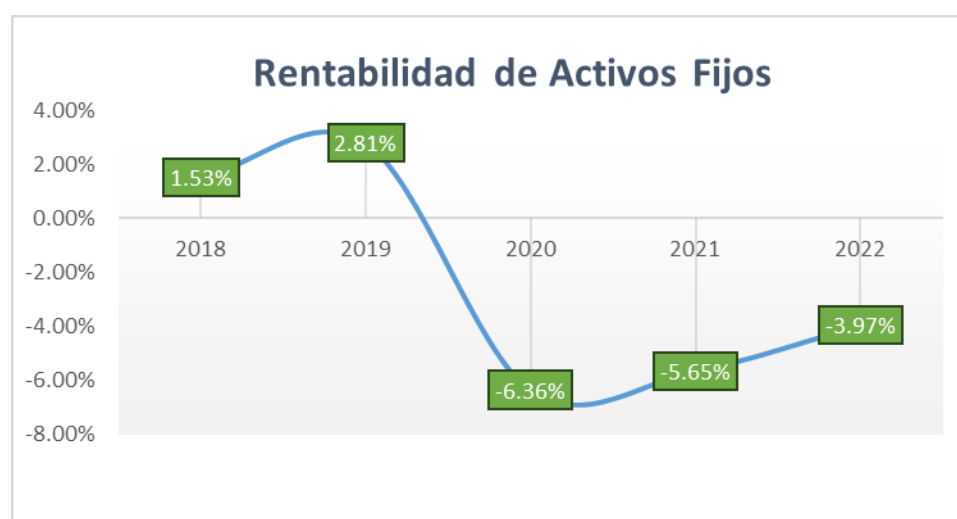
Evolución del ratio de rentabilidad del activo fijo de la empresa Textiles La Moda S.A.C, período 2018-2022 (Expresado en soles).

Año	Utilidad neta S/	Activo Fijo S/	Rentabilidad del Activo fijo %
2018	18,834.08	1,227,258.30	1.53
2019	34,480.00	1,227,258.30	2.81
2020	-77,993.00	1,227,258.30	-6.36
2021	-69,354.00	1,227,258.30	-5.65
2022	-48,673.00	1,227,258.30	-3.97

Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Figura 9

Evolución de rentabilidad de activos fijos



Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Según la tabla 10, hubo una disminución del ratio de rentabilidad del activo fijo del 5.5 % en el 2022 con respecto al año 2018. El año más bajo fue el 2020, con -6.36%, y el más alto fue el año 2019, con 2.81%.

En la figura 9, a partir de un análisis la evolución del ratio de rentabilidad del activo fijo, se observó que hubo una tendencia decreciente de ganancias en el transcurso del período de la investigación. Esta tendencia indica que la empresa no estuvo efectuando el mejor uso en sus activos fijos, ya que se ha ido visualizando la disminución del rendimiento de los activos, y no se tomó decisiones para implementar o mejorar el activo para la producción.

3. Margen Bruto

Tabla 11

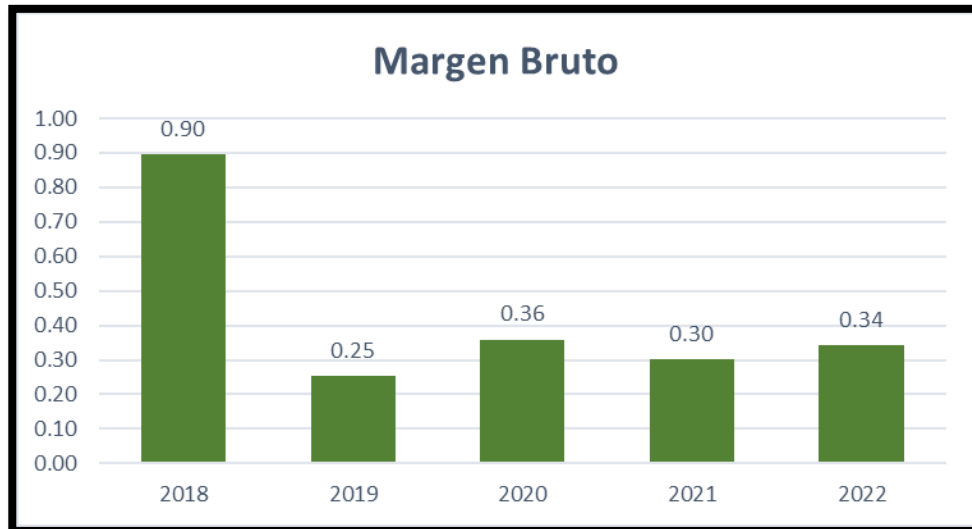
Evolución del ratio de Margen Bruto de la empresa Textiles La Moda S.A.C, período 2018-2022 (Expresado en soles).

Año	Utilidad Bruta S/	Costo de Ventas S/	Margen Bruto %
2018	889,339.00	992,336.00	0.90
2019	440,772.00	1,734,258.00	0.25
2020	357,594.00	996,299.00	0.36
2021	413,721.00	1,378,681.00	0.30
2022	444,909.00	1,296,889.00	0.34

Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Figura 10

Evolución de Margen Bruto



Nota: Estados Financieros de la empresa Textiles La Moda S.A.C

Según la tabla 11, en el año 2022 respecto del año 2018, se experimentó una disminución de 0.56 %. El año más bajo fue el 2019, con 0.25 %, y el más alto fue el 2018, con 0.90%.

En la figura 10, se presentó la evolución del ratio del margen Bruto en el período 2018-2022. Se observa que existe una tendencia nada favorable para la empresa, en lo que respecta a las decisiones de inversiones, debido a que se emplean mucho costo de producción o fabricación para realizar sus ventas, lo que no resulta favorable, debido que se está experimentando pérdidas por los últimos 3 años.

5.2. Resultados inferenciales

Criterio para las pruebas de hipótesis

En primer lugar, se llevó a cabo la prueba de normalidad de los datos para lo cual hemos utilizado el test de Shapiro-Wilk porque el número de datos es menor a 50. Si el resultado de significancia es mayor a 0.05, se confirma la normalidad de los datos por lo que se aplicaría la prueba estadística de Pearson para probar la hipótesis. En este caso, el nivel de significancia es menor o igual a 0.05, por ello, sostenemos que los datos no son normales, por lo que se aplicó la prueba de Rho Spearman.

En segundo lugar, al aplicar la prueba inferencial para las hipótesis se debe tener en cuenta el siguiente criterio para rechazar o aceptar la hipótesis nula:

Si p-valor es < 0.05 \implies se acepta H1.

Si p-valor es > 0.05 \implies se acepta Ho.

5.2.1. Hipótesis general

H0: La gestión financiera NO contribuye en el desempeño financiero económico de las empresas textiles.

H1: La gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de las empresas textiles.

De la tabla 10 que expresa la evolución del ratio de endeudamiento a corto plazo y de la tabla 3 que expresa la evolución de la rentabilidad del activo fijo, que son parte del componente del análisis de la situación económica se procedió a realizar las pruebas inferenciales de los mismos.

Tabla 12

Pruebas de normalidad de Margen bruto y Razón de Costo Venta.

	Kolmogorov - Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Margen Bruto	0.407	5	0.007	0.700	5	0.010
Razón de Costos Venta	0.377	5	0.019	0.760	5	0.037

Nota: Este es un límite inferior de la significación verdadera.

La tabla 1 indica que en la prueba de normalidad Shapiro-Wilk la variable ratio de Margen Bruto tiene un P-valor de 0.010 mayor que 0.05. Por otro lado, la variable ratio de Razón de costos de venta tiene un P-valor de 0.037 mayor que 0.05, lo que indica que ambas variables tienen distribución normal; por lo tanto, corresponde emplear la prueba estadística paramétrica "Correlación de Pearson".

Tabla 13**Correlaciones de Pearson de Margen Bruto y Razón de Costos Venta**

		Margen Bruto	Razón Costos Ventas
Margen Bruto	Correlación de Pearson	1	-,998**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	5	5
Razón de Costos Venta	Correlación de Pearson	-,998**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	5	5

La correlación es significativa al nivel 0.01 (bilateral)

Decisión:

Si $p = \text{Sig. (bilateral)} < 0.05$ Se rechaza H_0

Si $p = \text{Sig. (bilateral)} > 0.05$ Se acepta H_1

Según la tabla 13, el P-valor es menor que el nivel de significancia ($0.000 < 0.05$) al 100% de confianza. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; es decir, “La gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de las empresas textiles”.

5.2.2. Hipótesis específica 1

H0: La gestión financiera NO tiene consecuencias en el análisis de la situación financiera de tejedura de productos textiles.

H1: La gestión financiera tiene consecuencias en el análisis de la situación financiera de tejedura de productos textiles.

De la tabla 9 que expresa la evolución del ratio Rentabilidad de Inversión y de la tabla 6 que expresa la evolución de la rotación de cuentas por cobrar, que son parte del componente del análisis de decisiones de financiamiento se procedió a realizar las pruebas inferenciales de los mismos

Prueba estadística

Tabla 14

Pruebas de normalidad de Rentabilidad de Inversión y Rotacion de cuentas por cobrar

	Kolmogorov - Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Rentabilidad de Inversión.	0.268	5	,200*	0.839	5	0.163
Rotación de cuentas por cobrar.	0.278	5	,200*	0.864	5	0.244

Nota: Este es un límite inferior de la significación verdadera.

Analizando la tabla 14, se observa que la Liquidez Corriente tiene un P-valor de 0.163 mayor que 0.05, por otro lado, Rotación de cuentas por pagar tiene un P-valor de 0.244 mayor que 0.05, o que indica ambas variables tienen distribución normal, luego la prueba estadística a usar es la paramétrica Rho de Pearson.

Comparación de P-valor y α

Tabla 15

Correlaciones Pearson de Rentabilidad de inversión y Rotación de cuentas por cobrar

		Rent de Inver	Rot cuentas x cobrar
Rentabilidad de Inversión	Correlación de Pearson	1	-,968**
	Sig. (bilateral)		0.007
	N	5	5
Rotación cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	-,968**	1
	Sig. (bilateral)	0.007	
	N	5	5

Nota: La correlación es significativa al nivel 0.01 (bilateral)

Decisión

Si $p = \text{Sig. (bilateral)} < 0.05$ Se rechaza H_0

Si $p = \text{Sig. (bilateral)} > 0.05$ Se acepta H_1

Según la tabla 2, el P-valor es menor que el nivel de significancia ($0.007 < 0.05$), esto implica que se debe rechazar la hipótesis nula “ H_0 ”, por consiguiente, aceptar la hipótesis alterna o del investigador “ H_1 ”:

Al 93% de confianza se afirma que “La gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de las empresas textiles”.

5.2.3. Hipótesis específica 2

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$ Prueba

estadística

Tabla 16

Pruebas de normalidad de Prueba Acida y Razón de Endeudamiento a corto plazo.

	Kolmogorov - Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Prueba Acida	0.277	5	,200*	0.872	5	0.275
Endeudamiento a corto plazo	0.221	5	,200*	0.899	5	0.404

Nota: Este es un límite inferior de la significación verdadera.

Analizando la tabla 1, se observa que el Prueba Acida tiene un P-valor de 0.275 mayor que 0.05, por otro lado, Razón Endeudamiento a corto plazo tiene un P-valor de 0.404 mayor que 0.05, o que indica las variables tienen distribución normal y anormal respectivamente, luego la prueba estadística a usar es la paramétrica Rho de Pearson

Comparación de P-valor y α

Correlaciones

Tabla 17

Correlaciones Spearman de Margen Bruto y Razón de Costo de Venta

		Prueba Acida	Endeudamiento o a corto plazo
Prueba Acida	Correlación de Pearson	1	-,942*
	Sig. (bilateral)		0.016
	N	5	5
Endeudamiento o a corto plazo	Correlación de Pearson	-,942*	1
	Sig. (bilateral)	0.016	
	N	5	5

Nota: La correlación es significativa al nivel 0.01 (bilateral)

H0: La gestión financiera NO tiene implicancia en el análisis de la situación económica de tejedura de productos textiles.

H1: La gestión financiera tiene implicancia en el análisis de la situación económica de tejedura de productos textiles.

Decisión

Si $p = \text{Sig. (bilateral)} < 0.05$ Se rechaza H0

Si $p = \text{Sig. (bilateral)} > 0.05$ Se acepta H1

Según la tabla 2, el P-valor es menor que el nivel de significancia ($0.016 < 0.05$), esto implica que se debe rechazar la

hipótesis nula “H0”, por consiguiente, aceptar la hipótesis alterna o del investigador “H1”:

Al 84% de confianza se afirma que “La gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de las empresas textiles

VI. Discusión de Resultados

6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados

6.1.1. Hipótesis específica 1:

Según los resultados de la tabla 7 y de la figura 6, se observó que el ratio de liquidez corriente fue, en el año 2018, de 3.34 %. Por otro lado, en el 2022 la rotación fue de 2.36% respectivamente. Esta diferencia significó que la liquidez corriente, desde el 2018 al 2022, disminuyera en 0.98%, a causa de un mal manejo de las políticas de crédito y la poca capacidad de pago de los clientes.

Según la tabla 8 y la figura 7, se presentó el ratio de la prueba acida, en el año 2018 obtuvimos un valor de 1.07% y para el año 2022 un valor de 0.68%. Esta situación evidenció que hubo una disminución del 0.39% a lo largo de los últimos cinco años. Con ello demostramos que la capacidad de liquidez inmediata de la empresa se vio afectada negativamente, con ello se asevera lo enunciado anteriormente, este resultado dificulta la capacidad de invertir en activos.

De acuerdo con los resultados descriptivos señalados con anterioridad, se procedió a desarrollar las pruebas estadísticas respectivas, en cuanto a la correlación de las variables de estudio se obtuvo como resultado en la tabla 13 un coeficiente de correlación alta de 85.0 %, con un grado de significación de $0.042 < 0.05$ según la prueba de Pearson.

Por lo tanto, la relación fue positiva alta motivo por el cual se

aceptó que “La gestión financiera tiene consecuencias en el análisis de la situación financiera de tejedura de productos textiles”.

6.1.2. Hipótesis Específica 2:

Según la tabla 09 y la figura 08, con respecto al ratio de rentabilidad de activos ROA, su resultado en el 2018 fue 1.20 % y en el año 2022 fue -4.21%. Además, se experimentó una pérdida de 5.41 %, debido a que la empresa hizo un mal uso de sus activos, lo cual generó menor rentabilidad a causa de malas decisiones de gestión por parte de gerencia.

Según la tabla 10 y la figura 09, con respecto al ratio de rentabilidad del activo fijo, el resultado que se obtuvo en el año 2018 fue 1.55% y en 2022 fue -3.97%. Por lo tanto, hubo una disminución del 5.52%, a causa de emplear una mala política de inversión, no se estuvo efectuado una mejora de los activos para el uso de la producción, esto trajo consigo que el rendimiento disminuyera notablemente.

Según la tabla 11 y la figura 10, con respecto al ratio de Margen Bruto, el resultado que se obtuvo en el año 2018 fue 0.90% y en 2022 fue 0.34 %. Por lo tanto, hubo una disminución del 0.56%, esto a causa de que no tenemos un implementado un sistema de costo del cual nos pueda ayudar a obtener un costo unitario más cercano a la realidad.

Con base en los resultados descriptivos señalados anteriormente, se desarrolló la prueba inferencial en cuanto a la correlación de las variables de estudio cuyo resultado se presentó en la tabla 17. En esta última, se mostró que obtuvo un coeficiente de correlación alta de 63.75%, con un grado de significación de $0.037 < 0.05$ según la prueba de Pearson.

Por consecuencia, la relación fue positiva muy alta, motivo por

el cual se aceptó que “La gestión financiera tiene implicancia en el análisis de la situación económica de tejedura de productos textiles”.

6.1.3. Hipótesis General:

Según la tabla 1 y la figura 1, con respecto a la rotación de cuentas por cobrar de la empresa Textiles La Moda S.A.C, el resultado en el 2018 fue de 53 días y en el 2022 fue de 80 días. Esta situación evidenció que la empresa aumento sus días de cobro en 27 días, este nivel de aumento se dio a causas de la crisis mundial del COVID que afecto a distintas empresas y también por la mala decisión de la política de cobro al crédito.

Según la tabla 2 y la figura 2, con respecto al detalle de inversión en activo fijo de la empresa Textiles La Moda S.A.C. en soles, el resultado en el 2018 fue de 243,808.80 y en el año 2022 fue 0.00. Esta situación evidenció que la empresa no está tomando correctas decisiones de inversión ya que no renovó y depreció totalmente sus activos.

También, según la tabla 3 y la figura 3, con respecto al Razón de costos de ventas, el resultado en el 2015 fue S/ -138,237 y en el 2020 respecto del 2019 fue S/ 245,763. Esta situación evidenció que la empresa incrementó su patrimonio en los períodos mencionados debido a los mejores resultados obtenidos.

Según la tabla 5 y la figura 4, con respecto al Endeudamiento a corto plazo de la empresa Textiles La Moda S.A.C., se observó que hubo un incremento constante desde el año 2018 al 2022. Los resultados fueron 48% al 73% respectivamente. En promedio, hubo un incremento de 25%. Este resultado causado por una mala gestión de pagos y la conciliación de información por parte del área administrativa u contable.

Según la tabla 6 y la figura 5, con respecto al ratio de rotacion

de cuentas por pagar de la empresa Textiles La Moda S.A.C., para el periodo 2018 se obtuvo como resultado de la ratio 111 días, este resultado ha variado a lo largo de todos los periodos, siendo que en el último año de acuerdo al alcance del trabajo de investigación 2022, se obtuvo como resultado 202 días, esta excesiva variación en los resultados a lo largo de los periodos de análisis es resultados de una mala gestión de cobranza por parte de las áreas respectivas,

Con los datos expuestos se realizaron los resultados descriptivos, se procedió a desarrollar la prueba inferencial en cuanto a la correlación de las variables de estudio cuyo resultado se presentó en la tabla 21. Esta mostró que se obtuvo un coeficiente de correlación alta de 82.4 %, con un grado de significación de $0.044 < 0.05$ según la prueba de Pearson.

Por lo tanto, la relación es positiva muy alta, motivo por el cual se aceptó que “La gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de las empresas textiles”.

6.2. Contrastación de los resultados con otros estudios similares

6.2.1. Hipótesis específica 1:

Los resultados del trabajo de investigación demostraron que la gestión financiera aplicada en la empresa manifiesta resultados negativos en el análisis de la situación financiera de las empresas de tejeduría de productos textiles. Esta hipótesis fue comprobada mediante los resultados inferenciales obtenidos en el subcapítulo 6.1.1.

La investigación de Santillan Santillan (2021) Determinó que la empresa, no cuenta con un área de cobranza en el cual se haga un gestionamiento del cobro a los clientes.

Estos resultados obtenidos por el autor coinciden con los expuestos en el presente trabajo de investigación, debido a que se

afirma que los análisis financieros mediante los ratios, nos permiten saber qué medidas tomar para poder aplicar procedimientos con el fin de realizar una mejor gestión de cobros y pagos.

La investigación de Morocho Yumi (2022) Concluyó que el análisis financiero permitió conocer el impacto de la aplicación de deficiente gestión financiera en cada área de producción y administración lo que determino bajos niveles de rentabilidad y financiamiento en la empresa.

De estos resultados podemos concluir que nuestra investigación coincide con lo expuesto por el autor en que una mala gestión financiera afectará los resultados obtenidos ya que cada área de producción se verá disminuida en sus resultados a causa de ello.

Teniendo en cuenta que las investigaciones anteriormente mencionadas no guardan relación con el sector industrial textil, éstas llegan a la misma conclusión que la gestión financiera tiene consecuencias en el análisis de la situación financiera de diversos sectores empresariales.

Por consecuente se valida la hipótesis que planteamos “La gestión financiera tiene consecuencias en el análisis de la situación financiera de tejeduría de productos textiles”.

6.2.2. Hipótesis Específica 2:

Los resultados del trabajo de investigación demostraron que la aplicación de una mala gestión financiera manifiesta resultados negativos en el análisis de la situación económica de las empresas de tejeduría de productos textiles. Esta hipótesis fue comprobada mediante los resultados inferenciales obtenidos en el subcapítulo 6.1.2.

La investigación de Villavicencio Villa (2021), se concluye que la empresa ofrece una variedad de servicios contables y hasta la

fecha no ha determinado un precio razonable o fijo para los diversos clientes que desean adquirir el servicio, por lo tanto existe una necesidad de implementar un sistema de costo adecuado.

Estos resultados concuerdan con los propuestos por el presente trabajo de investigación, es necesario la implementación de un mejor cálculo del costo o la implantación de un sistema, ya que esto ayudara al crecimiento de la rentabilidad.

La investigación de Cedeño et. al (2020) señala que la aplicación empírica y una falta de uso de las técnicas, instrumentos y herramientas contables y financieras no contribuyeron a un análisis a fondo del estado de los activos de la empresa, lo que los llevó a tomar decisiones gerenciales equivocadas. Las empresas comerciales de insumos acuícolas, muestran indiscutiblemente

Señala que una inadecuada gestión financiera dejando a un lado las técnicas, instrumentos y herramientas contables y financieras basándose en aspectos empíricos han determinado rendimientos decrecientes y bajo control de los recursos financieros.

El autor concluye que las faltas de aplicación de instrumentos financieros son causales del bajo rendimiento y control de recursos, lo que conlleva a una mala gestión por parte de la gerencia lo que generara bajos rendimientos económicos.

De las investigaciones expuestas llegamos a la conclusión de que a pesar de no ser parte del mismo rubro de la empresa objeto de estudio, se obtienen los mismos resultados referente a que una falta de análisis financiero-económico no ayuda a la empresa a poder llegar a los resultados esperados.

6.2.3. Hipótesis General:

Los resultados del trabajo de investigación demostraron que la aplicación de una inadecuada gestión financiera proporciona un

desempeño financiero–económico no saludable para las empresas de tejeduría de productos textiles. Esta hipótesis fue comprobada mediante los resultados inferenciales obtenidos en el subcapítulo 6.1.3.

La investigación de Barrios Apaza (2019) determinó que no hay una buena gestión financiera debido a que no se analiza constantemente sus estados financieros e indicadores, a su vez no realizan proyecciones y presupuestos, es por eso que la gerencia no conoce la situación actual de la empresa, por ello no tienen las herramientas necesarias para la toma de decisiones respecto a la liquidez, rentabilidad y el uso de los recursos financieros.

Los resultados obtenidos por el autor concuerdan con los propuestos por el presente trabajo, que una implementación incorrecta de la gestión financiera no muestra un resultado preciso del desempeño actual de empresa por ende gerencia no tiene el conocimiento de la situación financiera y económica, el cual trae consigo que no pueda realizar óptimas tomas de decisiones para el bienestar de la organización.

Por lo tanto, se confirma una vez más que la gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de las empresas textiles, por lo tanto se valida la hipótesis general.

6.3. Responsabilidad ética de acuerdo con los reglamentos vigentes

En la presente investigación se cumplió con el Código de ética de Investigación de la Universidad Nacional del Callao aprobado por la Resolución del Consejo Universitario N.º 260-2019-CU del 16 de julio del 2019, ya que se realizó la investigación para fines académicos, respetando cada inciso de la Resolución antes mencionada.

A su vez se señala en dicho documento que los principios éticos a los cuales se debe acoger todo trabajo de investigación son los siguientes (Código de Ética de Investigación, Art 8., 2019):

- Probidad
- Profesionalismo
- Transparencia
- Objetividad
- Igualdad
- Compromiso
- Honestidad
- Confidencialidad
- Independencia
- Diligencia
- Dedicación

El presente trabajo de investigación se ha desarrollado tomando en cuenta y aplicando el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores, el cual indica lo siguiente: “El contador público colegiado deberá cumplir obligatoriamente los Principios Fundamentales siguientes: Integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional (Código de Ética Profesional, 2007).

Asimismo, este documento indica lo siguiente: “En el ejercicio profesional, el contador público colegiado actuará con probidad y buena fe, manteniendo el honor, dignidad y capacidad profesional, observando las normas del Código de ética en todos sus actos” (Código de Ética Profesional, Art. 5, 2007).

Y por último el presente documento si cumple con el código de ética de la International Federation of Accountants (IFAC). Dentro de este código de ética para profesionales de la contabilidad, el IFAC

indica los siguientes (Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, 2009):

- Integridad: Ser franco y honesto en todas las relaciones profesionales y empresariales.
- Objetividad: No permitir que prejuicios, conflicto de intereses o influencia indebida de terceros prevalezcan sobre los juicios profesionales o empresariales.
- Competencia y diligencia profesionales: Mantener el conocimiento y la aptitud profesionales al nivel necesario para asegurar que el cliente o la entidad para la que trabaja reciben servicios profesionales competentes basados en los últimos avances de la práctica, de la legislación y de las técnicas y actuar con diligencia y de conformidad con las normas técnicas y profesionales aplicables.
- Confidencialidad: Respetar la confidencialidad de la información obtenida como resultado de relaciones profesionales y empresariales y, por tanto, no revelar dicha información a terceros sin autorización adecuada y específica, salvo que exista un derecho o deber legal o profesional de revelarla. Tampoco, se debe hacer uso de la información en provecho propio o de terceros.
- Comportamiento profesional: Cumplir las disposiciones legales y reglamentarias aplicables y evitar cualquier actuación que pueda desacreditar a la profesión.

VII. CONCLUSIONES

1. De los resultados de la investigación se ha podido demostrar que las técnicas y procedimientos utilizados por la gerencia general, en la gestión financiera en la empresa textiles la moda S.A.C, no han sido las más efectivas porque no se han conseguido los propósitos de su aplicación, faltando impulsar la agresividad en las cobranzas, permitiendo que las deudas de las cuentas por cobrar se acumulen progresivamente, creando un desbalance en las finanzas.
2. De acuerdo a los resultados de la investigación ha quedado demostrado que la asesoría contable proporcionada por el outsourcing no ha sido la más efectiva, debido a que no supo reportar oportunamente a la empresa sobre el estado de sus activos fijos los cuales siguen produciendo a pesar de estar totalmente depreciados, por ende, la entidad se queda sin aval para poder solicitar un financiamiento externo que ayude inyectar liquidez a la empresa.
3. De acuerdo a los resultados de la investigación ha quedado demostrado que la gerencia lleva su cálculo del costo de manera empírica, carece de un control de inventario y además no ha implementado un sistema de costos acorde al giro del negocio, es por eso que en los tres últimos años el margen de ganancia ha ido en declive.

VIII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda la implementación de nuevas políticas de cobro y crédito para las ventas, para que así disminuya la cantidad de días que se otorga al cliente, entre un rango de 30 a 45 días, para tener disposición de liquidez inmediata; otro punto adicional es manejar con el banco un sistema factoring que nos beneficiara de manera inmediata al momento de financiar nuestras facturas y así poder afrontar nuestros gastos según el giro del negocio.
2. Se recomienda a largo plazo la utilización de la figura del arrendamiento financiero, con el fin de poder obtener nuevos activos a través de financiación con una entidad bancaria, de esta manera puede repotenciar los valores de los activos de producción y a su vez obtener acceso a ventajas fiscales como son la aplicación de gastos por depreciación acelerada e intereses financieros.
3. Se recomienda que se debe manejar una técnica de determinación del costo, para ello se propone como base de modelo del costeo: “costos por órdenes de producción” este un sistema eficaz que permite a la organización establecer procesos productivos, con el fin de asignar y calcular correctamente el costo de la mercadería en venta hacia nuestros clientes.

IX. BIBLIOGRAFÍA

- Acosta et al. (2018). *Gestión Financiera*. Grupo Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. <http://www.repositorio.espe.edu.ec>.
- Agudelo, S. (2018). Ética y axiología del profesional contable, una mirada humanista. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*. (6). 93-104
- Apaza, M., & Barrantez, E. (2020). *Administración Financiera*. Lima: Instituto Pacífico.
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación*. Grupo Editorial Patria. <https://cutt.ly/HVfRCLH>
- Barrios, E. (2019). *Gestión financiera para mejorar la toma de decisiones gerenciales en el sector transporte de carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio Institucional de la UTP. <https://cutt.ly/nCGPSxL>
- BBVA. (2023). ¿Qué es factoring electrónico?, <https://acortar.link/LObXjz>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación*. Pearson Educación. https://www.academia.edu/44228601/Metodologia_De_La_Investigaci%C3%B3n_Bernal_4ta_edicion
- Bermúdez, J. (2017). Refinanciación de una empresa: partes intervinientes, *Revista Lex Mercatoria*, 5(2), <https://doi.org/10.21134/lex.vi.528>
- Canaz, D., Aranda, L. (2018) La gestión financiera y la liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL, periodos 2013 – 2017, Lima, Perú, [Tesis de bachiller, Universidad Peruana Unión]
- Calderón Moquillaza. (2014) *Estados Financieros*. Lima: JCM Editores
- Carrillo Lana y Edison Xavier. *Gestión financiera y administración de riesgos: portafolios de inversión, financiamiento, riesgos financieros y riesgos operativos* (2021), Editorial: Corporación Editora Nacional.
- Castillo, F. (2022). Caracterización de la Gestión Financiera para las empresas del sector de construcción del municipio de San Gil, Santander, Colombia. *Revista Activos*, 20(1), 109-131. <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/7869>
- Cedeño et. al (2020), La gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las empresas comerciales de insumos acuícolas de la ciudad de Bahía de Caráquez, [Tesis de licenciatura, Universidad San Gregorio de Portoviejo]. <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/handle/123456789/1776>

- Cibrán Ferraz, P., Prado Román, C., Crespo Cibrán, M. Á., & Huarte Galbán, C. (2013). *Planificación financiera*. ESIC Editorial. <https://bit.ly/3pgUIS0056>
- Consejo Normativo de Contabilidad. (2021). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Lima: Ministerio de Economía y Finanzas. https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101379&lang=es-ES&view=article&id=3348
- Erazo Salazar. (2020). *La gestión financiera y su efecto en la rentabilidad de la empresa Biomax, durante el período 2018-2019*, [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Chimborazo]. <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6488>
- Díaz Llanes. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial*, Editora EUMED, <https://acortar.link/BMznPu>
- Fajardo Ortiz, M. y Soto Gonzales, C. (2017). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala: Utamach.
- Ferrer et al. (2020). *Análisis e Interpretación por Sectores Económicos*, Pacifico editores. <https://acortar.link/GFr08o>
- Flores Soria, J. (2023). *KPI: nuevos indicadores financieros requeridos por entidades financieras*. Lima: Instituto Pacifico S.A.C.
- García Campos, M. I. (2015). *Gestión y análisis contable de las operaciones económico-financieras*. Madror: Copibook, S.L.
- Gonzales Urbina (2016). *Gestión de la Inversión y el financiamiento*. México: Instituto Mexicanos de Contadores Públicos. <https://n9.cl/g36d5>
- Gonzales, F., Medina, L., & Pumachapi, C. (2019). *La gestión financiera y el desempeño financiero de la empresa Andalucita S.A. periodo 2013-2017* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Callao]. Repositorio Institucional Digital. <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/4031>
- Granda Karina, et al, *Diagnóstico financiero de las empresas pertenecientes al sector de servicio en los períodos 2016-2017*, extraído de: <https://acortar.link/r4wVp2>
- Hanni, A., & Aguilar, L. (2017). *Prácticas de contabilidad*. Grupo Editorial Patria.
- Haro de Rosario, A., & Rosario Diaz, J. (2017). *Gestión Financiera*. Editorial Universidad de Almería. <https://bit.ly/3QBidld>
- Hernandez Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la Investigación Las Rutas Cuantitativas, Cualitativas y Mixtas*. Edificio Punta Santa Fe. <https://onx.la/b5cf9>
- Herz Gherzi, J. (2018). *Apuntes de Contabilidad Financiera*. Lima: UPC.

- Hernández y Olivia (2021). *Gestión financiera y la liquidez de la empresa productos y servicios EDU S.A.C. Periodo 2014-2018*. [Tesis de Bachiller, Universidad Nacional del Callao]. <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/6080>
- Instituto Pacífico. (2012). *Análisis Financiero en las Empresa*. Lima: contabilidad para todos.
- Instituto Pacífico. (2019). *Análisis Financiero en las Empresa*. Lima: Instituto Pacifico.
- International Monetary Fund. (2014). *External debt statistics: Guide for compilers and users*. (International Monetary Fund, Trad.). International Monetary Fund. (Original work published 2014). <file:///C:/Users/Jacob/Downloads/eds-spanish.PDF>
- Lavalle Burguete, A. C. (2016). *Análisis financiero*. Digital UNID. <https://es.scribd.com/document/467311953/Analisis-Financiero-Lavalle-Ana>
- Lerna Gonzáles, H. D. (2012). *Metodología de la Investigación, propuesta, anteproyecto y proyecto*. Ecoe Ediciones. <https://n9.cl/av5rl>
- Lizarzaburu et al, *Gestión Integral de Riesgos y Antisoborno: Un enfoque operacional desde la perspectiva iso 31000 e iso 37001*, Extraído de: <https://acortar.link/W3S8cF>
- López, F., & Moneva, A. J. (2013). *Contaduría y Administración*. México.
- Lerma Gonzales. H. D. (2016). Método de Investigación propuesta, anteproyecto y proyecto, Ecoe ediciones,
- Mendoza Roca, C., & Olson Ortiz, T. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. ECOE Ediciones. <https://bit.ly/3Ah14rN>
- Meza Orosco, J. d. (2016). *Valoración de instrumentos financieros en NIIF para Pymes*. Ediciones de la U. <https://bit.ly/3QH5RrY>
- Mollán Moreno, E., & Rojas Noa, F. (2016). *Contabilidad General*. Lima: Editorial Pacasmayo S.A.C.
- Morocho Yumi, B. (2022), *Gestión Financiera Y La Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.*, [Tesis de bachiller, Universidad Nacional de Chimborazo]. <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/8711?mode=full>
- Moreno Fernández, J. A. (2018). *Prontuario de finanzas empresariales*. Patria S.A. de C.V. <https://bit.ly/3Qz0H0S>
- Muños Cabanes, E. (2019). *Gestión Financiera*, Editoria: Macmillan Iberia, 2019.

- Nuñez Alvarez, L. (2016). *Finanzas 1*, Editorial: Instituto Mexicano de Contadores de Mexico..
- Ortiz, H., (2018). *Analisis Financiero aplicando bajo NIIF (16a ed.)*. Universidad Externado de Colombia. <https://goo.su/iNhW6>
- Olivera N., (2016). *Analisis de los Estados Financieros*. Editorial: UNID editorial digital. <https://acortar.link/sAetSm>.
- Palomino Hurtado, C. (2015). *Análisis de los estados financieros*. Lima: Editorial Calpa S.A.C.
- Pedro Armegol G. U., (2026). *Gestion de la Inversion y el Financiamiento* . Editorial: ECOE ediciones.<https://acortar.link/TUEA3U>.
- Pereira Risalda (2019). *Manual De Políticas Contables*
- Pérez-Carballo Veiga, J. (2020). *La Gestión Financiera de la empresa*. Madrid: ESIC EDITORIAL.<https://n9.cl/bjqxd>
- Pérez Battiston, J. (2020). *Análisis de Estados Financieros*. Cordova: Universidad de Córdoba.
- Pérez Gorostegui, E. (2017). *Curso de economía de la empresa - Introducción*. Centro de Estudios Ramón Areces S.A. <https://bit.ly/3PlkUq1>
- Pérez Méndez, J. A., Castro Pérez, O., & García Cornejo, B. (2019). *Gestión del capital circulante*. Universidad de Oviedo, 121.
- Perez, M., & Montoya, W. (2021). *La gestión Financiera y la liquidez de la empresa Medinet SAC periodo 2015-2019*. Callao.
- Polo Moya, D. (2022). *Gestionar facil .com*. Obtenido de Gestionar facil .com: <https://www.gestionar-facil.com/costos-operativos-de-una-empresa/>
- Rincón Soto, C. A. (2012). *Presupuestos empresariales*. ECOE Ediciones. <https://cutt.ly/ACN5hs>
- Ríos Ramírez, R. R. (2017). *Metodología para la investigación y redacción*. Servicios Académicos Intercontinentales S.L. <https://cutt.ly/nVfRuG9>
- Rodrigo, E. G. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión Financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones. <https://n9.cl/5xbne>
- Rodríguez Paredes, M. (s.f.). *Modelo de gestión financieros basado en la optimización de las necesidades operativos de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas España*. [Tesis de Titulación. Universidad Complutense de Madrid]. <https://ucm.on.worldcat.org/oclc/1026124864>
- Ruano Plaza Cinthya (2022), *Gestión Financiera Y Toma De Decisiones En El Sector Hotelero*, [Tesis de bachiller, Universidad Peninsular de Santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/7177>

- Rodrigo Estupiñan., (2020). *Análisis Financiero y de Gestion 1*. Editorial: ECOE ediciones. <https://acortar.link/qkVYQC>.
- Román Fuentes, J. C. (2019). *Estados Financieros Básicos*. Ediciones Fiscales ISEF. <https://bit.ly/3SOAbm3>
- Sánchez, A., & Lizbeth, P. (2022). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas del sector textil de fabricación de tejidos del Ecuador*. [Tesis de Titulación. Universidad Tecnuca de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/31377>
- Santillán, J. (2021). *Gestión Financiera y su Incidencia en el capital de trabajo de las microempresas del sector servicio* [Tesis de maestría, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. Repositorio digital ULVR. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4755>
- Sáez López. (2017). Metodología Para Investigaciones De Alto Impacto En Las Ciencias Sociales, <https://acortar.link/sKOWEA>
- Sumalave, W. (2020). *Gestión financiera y rentabilidad de una empresa bajo régimen general* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional del Callao]. Repositorio Institucional Digital. <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/5344>
- Tapia Iturriaga, C. K. (2016). *Contabilidad financiera a corto plazo*. Instituto mexicano de contadores públicos. <https://es.scribd.com/read/416315599/Contabilidad-financiera-a-corto-plazo>
- Urbina Malima (2021). *Gestión financiera y rentabilidad en la financiera Proempresa S.A. en el periodo 2020*. [Tesis de Bachiller, Universidad Peruana de Ciencias e Informática]. Repositorio digital <https://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/538>
- Valiente Pantaleón, R. H. (2018). *Estructura De Capital Y Rentabilidad Del Sector Bancario Que Opera En El Perú*, <https://acortar.link/ciGClc>
- Vidaurre García. (2020). *Recursos Económicos En La Empresa Procesadora Peru S.A.C. – Chiclayo*, [Tesis de Bachiller, Universidad Señor de Sipan]. Repositorio digital <https://hdl.handle.net/20.500.12802/6529>
- Villavicencio, R. (2021). *Gestión Financiera en la determinación de la rentabilidad en servicios outsourcing contables* [Tesis de Maestría, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. Repositorio digital ULVR. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4239>

Yáñez Naranjo W. (2021). *Facultad De Contabilidad Y Auditoría Maestría En Contabilidad Y Auditoría* [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/33983>

Zans Animana, W. A (2015). *Contabilidad de costos 1*. Editorial: San marcos.

Zamorano García, E. (2020). *Análisis Financiero para la Toma de Decisiones*. Editorial ECO.

ANEXOS 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

GESTIÓN FINANCIERA Y DESEMPEÑO FINANCIERO - ECONOMICO DE LAS EMPRESAS DE TEJEDURA DE PRODUCTOS TEXTILES						
PROBLEMA DE INVESTIGACION	OBJETIVO DE INVESTIGACION	HIPOTESIS DE INVESTIGACION	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	DISEÑO METODOLOGICO
¿Cómo contribuye la gestión financiera en el desempeño financiero económico de las empresas de tejedura de productos textiles?	Determinar como la gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de tejedura de productos textiles	La gestión financiera contribuye en el desempeño financiero económico de las empresas textiles.	VARIABLES INDEPENDIENTE (GESTION FINANCIERA)	DECISIONES DE INVERSION	X1 Rotación de cuentas por cobrar	<p>Tipo de Investigación</p> <p>Aplicada - cuantitativa</p> <p>Diseño de Investigación</p> <p>No experimental</p> <p>Longitudinal</p> <p>Método Deductivo Analítico</p> <p>Técnicas Observación Método estadístico Método analítico</p> <p>Instrumentos Fichas de observación Ficha de registro</p> <p>Documental Indicadores financieros</p> <p>Población Textiles LaModa S.A.C</p> <p>Muestra Datos de unidad deanálisis Los datos no son generalizables</p>
					X2 Detalle de inversiones en activos fijos	
					X3 Razón de costos de ventas	
				DECISIONES DE FINANCIACION	X4 Endeudamiento a corto plazo	
					X5 Cuentas por Pagar	
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	VARIABLES DEPENDIENTE (DESEMPEÑO FINANCIERO ECONOMICO)	ANALISIS DE LA SITUACION FINANCIERA	Y4 Liquidez general	
¿Qué consecuencia tiene la gestión financiera en la situación financiera de las empresas de tejedura de productos textiles?	Precisar que consecuencia tiene la gestión financiera en el análisis de la situación financiera de tejedura de productos textiles	La gestión financiera tiene consecuencias en el análisis de la situación financiera de tejedura de productos textiles			Y5 Prueba acida	
¿Qué implicancia tiene la gestión financiera en el análisis de la situación económica de las empresas de tejedura de productos textiles?	Establecer que implicancia tiene la gestión financiera en el análisis de la situación económica de tejedura de productos textiles	La gestión financiera tiene implicancia en el análisis de la situación económica de tejedura de productos textiles		ANALISIS DE LA SITUACION ECONOMICA	Y1 Rentabilidad de Inversión	
					Y2 Rentabilidad del Activo fijo	
					Y3 Margen Bruto	



Textiles La Moda S.A.C

Av. Nicolás Dueñas N° 887 Z.I Lima-Lima

Señores:

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

Atención: A quien corresponda

De mi mayor consideración:


Por la presente, quien suscribe, Bugosen Abi-Gosen Omar Jesús, identificado con el DNI 70452391, Gerente General de la empresa Textiles La Moda S.A.C, identificado con el número de RUC 20100592593 y con domicilio fiscal Av. Nicolás Dueñas N° 887 Lima-Lima.

Se otorga a los señores Galvez Esquivel Pool Jhordan con DNI 76645877, Carreón Recharte Carlos Gabriel con DNI 71034888 y Rivas Rodríguez Carolina Emperatriz con DNI 48131898, el permiso de realizar el anteproyecto relacionado con la empresa Textiles La Moda S.A.C.

Así mismo se facilitará la información de la empresa en los años 2018-2022.

Agradeciendo la atención a la presente, me despido.

Atentamente,



Omar Jesus Bugosen Abi-Gosen
Apoderado - DNI 70452391
Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593

Bugosen Abi-Gosen Omar Jesús

Gerente General

**ANEXOS 2:
BASE DE DATOS**

DATOS										
GESTIÓN FINANCIERA						DESEMPEÑO FINANCIERO ECONOMICO				
AÑOS	DECISIONES DE INVERSIÓN			DECISIONES DE FINANCIACIÓN		ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA		ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONOMICA		
	Rotación de cuentas por cobrar	Detalle de inversiones en activo fijo	Razón de Costos Ventas	Endeudamiento a corto plazo	Rotación de cuentas por pagar	Liquidez Corriente	Prueba Acida	Rentabilidad de Inversión	Rentabilidad sobre los Activos Fijos	Margen Bruto
2018	53.00	243,808.80	0.53	3.00	101.31	3.57	1.18	0.01	0.02	0.90
2019	55.00	182,856.60	0.80	0.46	129.21	3.07	1.12	0.02	0.03	0.25
2020	90.00	121,904.40	0.74	0.53	276.56	2.60	0.82	-0.06	-0.06	0.36
2021	79.00	60,952.20	0.77	0.61	197.43	2.50	0.69	-0.06	-0.06	-0.06
2022	80.00	-	0.74	0.62	204.12	2.60	0.78	-0.04	-0.04	0.34

ANEXOS 3: ESTADOS FINANCIEROS TEXTILES LA MODA S.A.C 2018-2022

TEXTILES LA MODA S.A.C
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2018
(Expresado en Soles)



	Diciembre 2018		Diciembre 2018
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	319,872	Tributos por pagar	3,135
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros	111,563	Beneficios al personal	6,850
Otras cuentas por cobrar - Terceros	143,436	Cuentas por pagar comerciales	355,539
Existencias	616,796	Total Pasivo Corriente	365,524
Activos por impuestos	114,195		
Total Activo Corriente	1,305,862	PASIVO NO CORRIENTE	
		Obligaciones Financieras	345,000
ACTIVO NO CORRIENTE		Total Pasivo Corriente	345,000
Propiedad, planta y equipo, neto	243,809		
Impuesto a la renta Diferido - Activo	-	PATRIMONIO NETO	
Total Activo No Corriente	243,809	Capital	682,651
		Resultados Acumulados	137,662
TOTAL ACTIVO	1,549,670	Resultado del periodo	18,834
		Total Patrimonio Neto	839,147
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1,549,670


Omar Jesus Bugosen Abi-Gosen
Apoderado - DNI 70452391
Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593

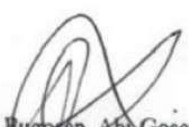

JUNIOR M. LAVALLE DIOSES
CONTADOR PÚBLICO
MAT N° 3393

TEXTILES LA MODA S.A.C
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de Diciembre del 2018
(Expresado en Soles)



Diciembre 2018

Ingreso	1,881,675
Total Ingreso	1,881,675
Costo ventas	(992,336)
Total costo	(992,336)
Utilidad Bruta	889,339
Gastos Ventas	(240,029)
Gastos Administrativo	(297,400)
Utilidad operativa	351,910
Ingresos y Egresos Financieros	(35,926)
Traslación	
Diferencia de cambio, neta	(289,269)
Resultado del ejercicio antes de Impuesto	26,715
Impuesto a la Renta	(7,881)
Impuesto a la renta diferido	
Utilidad del ejercicio	18,834



Omar Jesus Bugosén Abi-Gosen
Apoderado - DNI 70452391
Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593


JUNIOR M. KAVALLE DIOSES
CONTADOR PUBLICO
MAT N° 3393

TEXTILES LA MODA S.A.C
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre del 2019
 (Expresado en Soles)



	Diciembre 2019		Diciembre 2019
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	319,246	Tributos por pagar	12,629
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros	131,825	Beneficios al personal	7,550
Otras cuentas por cobrar - Terceros	73,514	Cuentas por pagar comerciales	393,237
Existencias	621,087	Total Pasivo Corriente	<u>413,416</u>
Activos por impuestos	92,940		
Total Activo Corriente	<u>1,238,613</u>	PASIVO NO CORRIENTE	
		Obligaciones Financieras	145,000
		Total Pasivo Corriente	<u>145,000</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
Propiedad, planta y equipo, neto	182,857	Capital	682,651
Impuesto a la renta Diferido - Activo	-	Resultados Acumulados	156,629
Total Activo No Corriente	<u>182,857</u>	Resultado del periodo	23,773
		Total Patrimonio Neto	<u>863,053</u>
TOTAL ACTIVO	<u>1,421,469</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	<u>1,421,469</u>


 Omar Jesus Bugosen Abi-Gosen
 Apoderado - DNI 70452391
 Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593



 JUNIOR M. LAVALLO DIOSES
 CONTADOR PÚBLICO
 MAT N° 3393

TEXTILES LA MODA S.A.C
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de Diciembre del 2019
(Expresado en Soles)



Diciembre 2019

Ingreso	2,175,030
Total Ingreso	2,175,030
Costo ventas	(1,734,258)
Total costo	(1,734,258)
Utilidad Bruta	440,772
Gastos Ventas	(137,149)
Gastos Administrativo	(178,160)
Utilidad operativa	125,463
Ingresos y Egresos Financieros	(26,229)
Traslación	
Diferencia de cambio, neta	(50,325)
Resultado del ejercicio antes de Impuesto	48,909
Impuesto a la Renta	(14,428)
Impuesto a la renta diferido	
Utilidad del ejercicio	34,481



Omar Jesus Bugosen Abi-Gosen
Apoderado - DNI 70452391
Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593


JUNIOR M. YAVALLE DIOSES
CONTADOR PÚBLICO
MAT N° 3393

TEXTILES LA MODA S.A.C
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre del 2020
 (Expresado en Soles)



	Diciembre 2020		Diciembre 2020
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	210,074	Tributos por pagar	2,390
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros	135,811	Beneficios al personal	4,350
Otras cuentas por cobrar - Terceros	155,130	Cuentas por pagar comerciales	414,999
Existencias	501,514	Total Pasivo Corriente	<u>421,738</u>
Activos por impuestos	92,940		
Total Activo Corriente	<u>1,095,469</u>	PASIVO NO CORRIENTE	
		Obligaciones Financieras	-
		Total Pasivo Corriente	<u>-</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
Propiedad, planta y equipo, neto	121,904	Capital	682,651
Impuesto a la renta Diferido - Activo	-	Resultados Acumulados	190,977
Total Activo No Corriente	<u>121,904</u>	Resultado del periodo	(77,993)
		Total Patrimonio Neto	<u>795,635</u>
TOTAL ACTIVO	<u>1,217,373</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	<u>1,217,373</u>


 Omar Jesus Bugosen Abi-Gosen
 Apoderado - DNI 70452391
 Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593



 JUNIOR M. LAVALLO DIOSES
 CONTADOR PÚBLICO
 MAT N° 3393

TEXTILES LA MODA S.A.C
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de Diciembre del 2020
(Expresado en Soles)



Diciembre 2020

Ingreso	1,353,893
Total Ingreso	1,353,893
Costo ventas	(996,299)
Total costo	(996,299)
Utilidad Bruta	357,594
Gastos Ventas	(166,835)
Gastos Administrativo	(185,429)
Utilidad operativa	5,330
Ingresos y Egresos Financieros	-
Traslación	-
Diferencia de cambio, neta	(83,323)
Resultado del ejercicio antes de Impuesto	(77,993)
Impuesto a la Renta	-
Impuesto a la renta diferido	-
Utilidad del ejercicio	(77,993)



Omar Jesus Bugosen Abi-Gosen
Apoderado - DNI 70452391
Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593


JUNIOR M. KAVALLE DIOSES
CONTADOR PÚBLICO
MAT N° 3393

TEXTILES LA MODA S.A.C
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre del 2021
 (Expresado en Soles)



	Diciembre 2021		Diciembre 2021
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	150,290	Tributos por pagar	4,019
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros	157,634	Beneficios al personal	4,550
Otras cuentas por cobrar - Terceros	154,249	Cuentas por pagar comerciales	434,653
Existencias	413,933	Total Pasivo Corriente	<u>443,222</u>
Activos por impuestos	232,444		
Total Activo Corriente	<u>1,108,551</u>	PASIVO NO CORRIENTE	
		Obligaciones Financieras	-
		Total Pasivo Corriente	<u>-</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
Propiedad, planta y equipo, neto	60,952	Capital	682,651
Impuesto a la renta Diferido - Activo	-	Resultados Acumulados	112,984
Total Activo No Corriente	<u>60,952</u>	Resultado del periodo	(69,354)
		Total Patrimonio Neto	<u>726,281</u>
TOTAL ACTIVO	<u>1,169,503</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	<u>1,169,503</u>


 Omar Jesus Bugosen Abi-Gosen
 Apoderado - DNI 70452391
 Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593



 JUNIOR M. LAVALLO DIOSES
 CONTADOR PÚBLICO
 MAT N° 3393

TEXTILES LA MODA S.A.C
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de Diciembre del 2021
(Expresado en Soles)



Diciembre 2021

Ingreso	1,792,402
Total Ingreso	1,792,402
Costo ventas	(1,378,681)
Total costo	(1,378,681)
Utilidad Bruta	413,721
Gastos Ventas	(175,374)
Gastos Administrativo	(202,469)
Utilidad operativa	35,878
Ingresos y Egresos Financieros	-
Traslación	-
Diferencia de cambio, neta	(105,232)
Resultado del ejercicio antes de Impuesto	(69,354)
Impuesto a la Renta	-
Impuesto a la renta diferido	-
Utilidad del ejercicio	(69,354)


Omar Jesus Bugosen Abi-Gosen
Apoderado - DNI 70452391
Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593


JUNIOR M. YAVALLE DIOSES
CONTADOR PÚBLICO
MAT N° 3393

TEXTILES LA MODA S.A.C
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre del 2022
 (Expresado en Soles)



	Diciembre 2022		Diciembre 2022
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	175,416	Tributos por pagar	3,353
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros	155,490	Beneficios al personal	5,560
Otras cuentas por cobrar - Terceros	153,007	Cuentas por pagar comerciales	413,848
Existencias	364,100	Total Pasivo Corriente	<u>422,761</u>
Activos por impuestos	252,355		
Total Activo Corriente	<u>1,100,368</u>	PASIVO NO CORRIENTE	
		Obligaciones Financieras	-
		Total Pasivo Corriente	<u>-</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
Propiedad, planta y equipo, neto	-	Capital	682,651
Impuesto a la renta Diferido - Activo	-	Resultados Acumulados	43,630
Total Activo No Corriente	<u>-</u>	Resultado del periodo	(48,673)
		Total Patrimonio Neto	<u>677,608</u>
TOTAL ACTIVO	<u>1,100,368</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	<u>1,100,368</u>


 Omar Jesus Bugosen Abi-Gosen
 Apoderado - DNI 70452391
 Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593



 JUNIOR M. LAVALLO DIOSÉS
 CONTADOR PÚBLICO
 MAT N° 3393

TEXTILES LA MODA S.A.C
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de Diciembre del 2022
(Expresado en Soles)



Diciembre 2022

Ingreso	1,741,798
Total Ingreso	1,741,798
Costo ventas	(1,296,889)
Total costo	(1,296,889)
Utilidad Bruta	444,909
Gastos Ventas	(204,464)
Gastos Administrativo	(229,185)
Utilidad operativa	11,260
Ingresos y Egresos Financieros	-
Traslación	-
Diferencia de cambio, neta	(59,933)
Resultado del ejercicio antes de Impuesto	(48,673)
Impuesto a la Renta	-
Impuesto a la renta diferido	-
Utilidad del ejercicio	(48,673)


Omar Jesus Bugosen Abi-Gosen
Apoderado - DNI 70452391
Textiles La Moda SAC - RUC 20100592593


JUNIOR M. KAVALLE DIOSES
CONTADOR PÚBLICO
MAT N° 3393

ANEXOS 4: ANALISIS VERTICAL TEXTILES LA MODA S.A.C

ESTADO SITUACION FINANCIERA TEXTILES LA MODA SAC 2018-2022										
	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%
ACTIVO										
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	319,872	20.64%	319,246	22.46%	210,074	17.26%	150,290	12.85%	175,416	15.94%
Cuentas por Cobrar Comerciales	111,563	7.20%	131,825	9.27%	135,811	11.16%	157,634	13.48%	155,490	14.13%
Cuentas por Cobrar Diversas	143,436	9.26%	73,514	5.17%	155,130	12.74%	154,249	13.19%	153,007	13.91%
Existencias	616,796	39.80%	621,087	43.69%	501,514	41.20%	413,933	35.39%	364,100	33.09%
Otros Activos corrientes	114,195	7.37%	92,940	6.54%	92,940	7.63%	232,444	19.88%	252,355	22.93%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,305,862	84.27%	1,238,613	87.14%	1,095,469	89.99%	1,108,551	94.79%	1,100,368	100.00%
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	1,227,258	79.19%	1,227,258	86.34%	1,227,258	100.81%	1,227,258	104.94%	1,227,258	111.53%
Intangibles										
Depreciación	(983,450)	-63.46%	(1,044,402)	-73.47%	(1,105,354)	-90.80%	(1,166,306)	-99.73%	(1,227,258)	-111.53%
Activo diferido										
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	243,809	15.73%	182,857	12.86%	121,904	10.01%	60,952	5.21%	0	0.00%
TOTAL ACTIVO	1,549,670	100.00%	1,421,469	100.00%	1,217,373	100.00%	1,169,503	100.00%	1,100,368	100.00%
PASIVO										
Tributos por Pagar	3,135	0.20%	2,055	0.14%	2,390	0.20%	4,019	0.34%	3,353	0.30%
Cuentas por pagar comerciales- terceros	355,539	22.94%	393,237	27.66%	414,999	34.09%	434,653	37.17%	413,848	37.61%
Remuneraciones por Pagar	6,850		7,550		4,350		4,550		5,560	
Cuentas por Pagar Diversas terceros										
TOTAL PASIVO CORRIENTE	365,524	23.59%	402,842	28.34%	421,738	34.64%	443,222	37.90%	422,761	38.42%
Obligaciones financieras	345,000	22.26%	145,000	10.20%		0.00%		0.00%		0.00%
Otras Provisiones										
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	345,000		145,000		0		0		0	
TOTAL PASIVO	710,524	45.85%	547,842	38.54%	421,738	34.64%	443,222	37.90%	422,761	38.42%
PATRIMONIO										
Capital Social	682,651	44.05%	682,651	48.02%	682,651	56.08%	682,651	58.37%	682,651	62.04%
Acciones de Inversión										
Resultados Acumulados	137,662	8.88%	156,496	11.01%	190,977	15.69%	112,984	9.66%	43,630	3.96%
Resultado del Ejercicio	18,834	1.22%	34,481	2.43%	(77,993)	-6.41%	(69,354)	-5.93%	(48,673)	-4.42%
TOTAL PATRIMONIO	839,147	54.15%	873,628	61.46%	795,635	65.36%	726,281	62.10%	677,608	61.58%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,549,670	100.00%	1,421,469	100.00%	1,217,373	100.00%	1,169,503	100.00%	1,100,368	100.00%

ESTADO DE RESULTADOS TEXTILES LA MODA S.A.C. 2018-2022

	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%
VENTAS NETAS	1,881,675	100.00%	2,175,030	100.00%	1,353,893.00	100.00%	1,792,402.00	100.00%	1,741,798.00	100.00%
Descuento o rebaja obtenidos										0.00%
Descuento o rebaja obtenidos (-) Costo de Ventas	(992,336)	52.74%	(1,734,258)	79.73%	(996,299)	73.59%	(1,378,681)	76.92%	(1,296,889)	74.46%
UTILIDAD BRUTA	889,339	47.26%	440,772	20.27%	357,594	26.41%	413,721	23.08%	444,909	25.54%
Gastos de Venta	(240,029)	-12.76%	(137,149)	6.31%	(166,835)	12.32%	(175,374)	9.78%	(204,464)	11.74%
Gastos de Administracion	(297,400)	-15.81%	(178,160)	8.19%	(185,429)	13.70%	(202,469)	11.30%	(229,185)	13.16%
RESULTADOS DE OPERACION	351,910	18.70%	125,463	5.77%	5,330	0.39%	35,878	2.00%	11,260	0.65%
Ingresos Financieros										
Gastos Financieros	(35,926)	-1.91%	(26,229)	-1.21%		0.00%		0.00%		0.00%
Ingresos Diversos										
Gastos Diversos										
UTILIDAD ANTES DE PARTIDAS EXCEPC,	315,984		99,234		5,330		35,878		11,260	
Otros Ingresos de Gestion										
Otros gastos de gestion										
Diferencia de Cambio	(289,269)	-15.37%	(50,325)	-2.31%	(83,323)	-6.15%	(105,232)	-5.87%	(59,933)	-3.44%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIP, E IMPTOS,	26,715	1.42%	48,909	2.25%	(77,993)	-5.76%	(69,354)	-3.87%	(48,673)	-2.79%
Tributario										
Adiciones / deducciones								0.00%		0.00%
Impuesto a la renta 29,5%	7,881	0.42%	14,428	0.66%		0.00%		0.00%		0.00%
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	18,834	1.00%	34,481	1.59%	(77,993)	-5.76%	(69,354)	-3.87%	(48,673)	-2.79%

ANEXOS 5: ANALISIS DE CUENTAS POR COBRAR TEXTILES LA MODA S.A.C

TEXTILES LA MODA S.A.C
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros
Al 31 de Diciembre del 2018



CUENTA	FECHA	VENCIMIENTO	NÚMERO	DESCRIPCIÓN	S/
121201	M.N. Comprobantes Por Cobrar Comerciales - Emitidas				
	02/12/2018	08/02/2019	F001-00000172	COMPAÑIA UNIVERSAL TEXTIL S.A.	23,617
	15/11/2018	22/02/2019	F001-00000165	COMPAÑIA UNIVERSAL TEXTIL S.A.	21,025
	08/11/2018	24/02/2019	F001-00000162	COMPAÑIA UNIVERSAL TEXTIL S.A.	5,373
	11/10/2018	11/10/2018	F001-00000151	COMPAÑIA UNIVERSAL TEXTIL S.A.	26,614
	03/09/2018	03/11/2018	F001-00000143	COMPAÑIA UNIVERSAL TEXTIL S.A.	2,646
	31/08/2018	07/10/2018	F001-00000133	COMPAÑIA UNIVERSAL TEXTIL S.A.	21,187
				TOTAL COMPAÑIA UNIVERSAL TEXTIL S	100,460
	17/12/2018	18/03/2019	F001-00000175	MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	184
	13/12/2018	14/02/2019	F001-00000174	MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	690
	25/10/2018	02/01/2019	F001-00000159	MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	1,361
	24/10/2018	25/01/2019	F001-00000154	MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	461
	17/10/2018	03/01/2019	F001-00000153	MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	692
	08/10/2018	09/12/2018	F001-00000150	MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	601
	05/10/2018	06/10/2018	F001-00000149	MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	663
	02/09/2018	20/11/2018	F001-00000140	MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	631
	25/08/2018	14/10/2018	F001-00000139	MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	480
				TOTAL MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	5,764
	27/12/2018	27/03/2019	F001-00000181	PC MODA S.A.C	5,339
				TOTAL PC MODA S.A.C	5,339
				Total M.N. Comprobantes Por Cobrar Comerciales	111,563

Dias Atrazados 31/12/2018	Por Vencer	Vencidas		Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas
		Menor a 30 días	Mayor 31 - 60	Mayor 61 - 90	Mayor 91 - 120	Mayor 121 - 180	Mayor 180	Mayor 360	
		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
0	23,617	-	-	-	-	-	-	-	-
0	21,025	-	-	-	-	-	-	-	-
0	5,373	-	-	-	-	-	-	-	-
81	-	-	-	26,614	-	-	-	-	-
58	-	-	2,646	-	-	-	-	-	-
85	-	-	-	21,187	-	-	-	-	-
0	184	-	-	-	-	-	-	-	-
0	690	-	-	-	-	-	-	-	-
0	1,361	-	-	-	-	-	-	-	-
0	461	-	-	-	-	-	-	-	-
0	692	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	601	-	-	-	-	-	-	-
86	-	-	-	663	-	-	-	-	-
41	-	-	631	-	-	-	-	-	-
78	-	-	-	480	-	-	-	-	-
0	5,339	-	-	-	-	-	-	-	-
58,741		601	3,277	48,943	-	-	-	-	-
	53%	1%	3%	44%	0%	0%	0%	0%	0%

TEXTILES LA MODA S.A.C
 Cuentas por cobrar comerciales - Terceros
 Al 31 de Diciembre del 2019



CUENTA	FECHA	VENCIMIENTO	NÚMERO	DESCRIPCIÓN	S/
121201	M.N. Comprobantes Por Cobrar Comerciales - Emitidas				
	11/07/2019	23/09/2019	F001-00000220	INCALPACA TEXTILES PERUANOS DE EXPORT SA	11,042
	23/07/2019	05/10/2019	F001-00000223	INCALPACA TEXTILES PERUANOS DE EXPORT SA	9,086
	27/08/2019	09/10/2020	F001-00000226	INCALPACA TEXTILES PERUANOS DE EXPORT SA	11,623
				TOTAL INCALPACA TEXTILES PERUANOS DE EXPORT SA	31,750
	08/12/2019	23/12/2019	F001-00000313	INDUSTRIAS SUPER SPORT S.R.L.	14,688
				TOTAL INDUSTRIAS SUPER SPORT S.R.L.	14,688
	15/10/2019	13/12/2019	F001-00000240	PC MODA S.A.C	7,329
	22/10/2019	20/12/2019	F001-00000241	PC MODA S.A.C	4,205
	16/11/2019	04/01/2020	F001-00000248	PC MODA S.A.C	7,104
	21/11/2019	19/02/2020	F001-00000252	PC MODA S.A.C	9,564
	04/12/2019	02/02/2020	F001-00000258	PC MODA S.A.C	7,629
	09/12/2019	07/02/2020	F001-00000300	PC MODA S.A.C	9,769
	19/12/2019	27/02/2020	F001-00000308	PC MODA S.A.C	8,743
				TOTAL PC MODA S.A.C	54,343
	12/05/2019	13/08/2019	F001-00000206	MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	683
				TOTAL MIROTEX NAZCA E.I.R.L.	683
	15/05/2019	16/08/2019	F001-00000207	TEXTIL COLCA S.A.C.	2,315
	15/06/2019	26/08/2019	F001-00000210	TEXTIL COLCA S.A.C.	2,867
				TOTAL TEXTIL COLCA S.A.C.	5,182
				Total M.N. Comprobantes Por Cobrar Comerciales - Emitidas	106,647

Dias Atrazados 31/12/2019	Por Vencer	Vencidas Menor a 30 días	Vencidas Mayor 31 - 60	Vencidas Mayor 61 - 90	Vencidas Mayor 91 - 120	Vencidas Mayor 121 - 180	Vencidas Mayor 180	Vencidas Mayor 360
	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
99	-	-	-	-	11,042	-	-	-
87	-	-	-	9,086	-	-	-	-
0	11,623	-	-	-	-	-	-	-
8	-	14,688	-	-	-	-	-	-
18	-	7,329	-	-	-	-	-	-
11	-	4,205	-	-	-	-	-	-
0	7,104	-	-	-	-	-	-	-
0	9,564	-	-	-	-	-	-	-
0	7,629	-	-	-	-	-	-	-
0	9,769	-	-	-	-	-	-	-
0	8,743	-	-	-	-	-	-	-
140	-	-	-	-	-	683	-	-
137	-	-	-	-	-	2,315	-	-
127	-	-	-	-	-	2,867	-	-
	54,431	26,222	-	9,086	11,042	5,865	-	-
	51%	25%	0%	9%	10%	5%	0%	0%

TEXTILES LA MODA S.A.C
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros
Al 31 de Diciembre del 2020



CUENTA	FECHA	VENCIMIENTO	NÚMERO	DESCRIPCIÓN	S/
121201	M.N. Comprobantes Por Cobrar Comerciales - Emitidas				
	27/10/2019	09/01/2020	F001-00000226	INCALPACA TEXTILES PERUANOS DE EXPORT SA	623
	23/10/2019	05/12/2019	F001-00000223	INCALPACA TEXTILES PERUANOS DE EXPORT SA	86
				TOTAL INCALPACA TEXTILES PERUANOS DE EXPORT SA	709
	15/12/2020	16/03/2021	F001-00000436	AGRIMAQ S.A.C.	2,400
	11/12/2020	11/03/2021	F001-00000448	AGRIMAQ S.A.C.	3,600
				TOTAL AGRIMAQ S.A.C.	6,000
	11/10/2020	11/02/2021	F001-00000388	CORPORACION LUISITO E.I.R.L.	5,099
				TOTAL CORPORACION LUISITO E.I.R.L.	5,099
	23/10/2020	23/10/2020	F001-00000398	DISTRIBUIDORA INTERTEXTIL S.A.C.	6,181
	24/10/2020	24/01/2021	F001-00000402	DISTRIBUIDORA INTERTEXTIL S.A.C.	5,899
	16/11/2020	30/11/2020	F001-00000405	DISTRIBUIDORA INTERTEXTIL S.A.C.	1,520
	18/11/2020	04/02/2021	F001-00000409	DISTRIBUIDORA INTERTEXTIL S.A.C.	3,067
	26/11/2020	06/02/2021	F001-00000410	DISTRIBUIDORA INTERTEXTIL S.A.C.	5,698
	03/12/2020	03/03/2021	F001-00000423	DISTRIBUIDORA INTERTEXTIL S.A.C.	5,209
				TOTAL DISTRIBUIDORA INTERTEXTIL S.A.C.	37,772
	14/12/2020	25/03/2021	F001-00000427	INDUSTRIAL GROUP L & H SAC	5,318
				TOTAL INDUSTRIAL GROUP L & H SAC	5,318
	30/12/2020	04/03/2021	F001-00000454	INGA CASTAÑEDA FLAVIANA DEMETRIA	4,991
	30/12/2020	12/03/2021	F001-00000456	INGA CASTAÑEDA FLAVIANA DEMETRIA	7,933
				TOTAL INGA CASTAÑEDA FLAVIANA DEMETRIA	12,924
	22/09/2020	09/11/2020	F001-00000370	UT COMERCIAL S.A.	6,800
	24/09/2020	15/11/2020	F001-00000373	UT COMERCIAL S.A.	13,067
	30/09/2020	16/10/2020	F001-00000376	UT COMERCIAL S.A.	9,075
	03/10/2020	09/01/2021	F001-00000380	UT COMERCIAL S.A.	8,892
	06/10/2020	12/02/2021	F001-00000382	UT COMERCIAL S.A.	3,635
	17/10/2020	23/12/2021	F001-00000392	UT COMERCIAL S.A.	370
	20/10/2020	26/12/2021	F001-00000393	UT COMERCIAL S.A.	7,927
	23/10/2020	29/01/2021	F001-00000399	UT COMERCIAL S.A.	7,946
	07/11/2020	02/01/2021	F001-00000403	UT COMERCIAL S.A.	8,392
	02/12/2020	18/02/2021	F001-00000415	UT COMERCIAL S.A.	1,181
	15/12/2020	06/02/2021	F001-00000432	UT COMERCIAL S.A.	1,697
	16/12/2020	17/03/2021	F001-00000438	UT COMERCIAL S.A.	2,681
	30/12/2020	30/03/2021	F001-00000452	UT COMERCIAL S.A.	1,425
				TOTAL UT COMERCIAL S.A.	73,089
				Total M.N. Comprobantes Por Cobrar Comerciales - Emitidas	135,811

Dias Atrazados 31/12/2020	Por Vencer	Vencidas Menor a 30 días	Vencidas Mayor 31 - 60	Vencidas Mayor 61 - 90	Vencidas Mayor 91 - 120	Vencidas Mayor 121 - 180	Vencidas Mayor 180	Vencidas Mayor 360
	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
357	-	-	-	-	-	-	623	-
392	-	-	-	-	-	-	-	86
0	2,400	-	-	-	-	-	-	-
0	3,600	-	-	-	-	-	-	-
0	5,099	-	-	-	-	-	-	-
69	-	-	-	6,181	-	-	-	-
0	5,899	-	-	-	-	-	-	-
31	-	-	1,520	-	-	-	-	-
0	3,067	-	-	-	-	-	-	-
0	5,698	-	-	-	-	-	-	-
0	5,209	-	-	-	-	-	-	-
0	5,318	-	-	-	-	-	-	-
0	4,991	-	-	-	-	-	-	-
0	7,933	-	-	-	-	-	-	-
52	-	-	6,800	-	-	-	-	-
46	-	-	13,067	-	-	-	-	-
76	-	-	-	9,075	-	-	-	-
0	8,892	-	-	-	-	-	-	-
0	3,635	-	-	-	-	-	-	-
0	370	-	-	-	-	-	-	-
0	7,927	-	-	-	-	-	-	-
0	7,946	-	-	-	-	-	-	-
0	8,392	-	-	-	-	-	-	-
0	1,181	-	-	-	-	-	-	-
0	1,697	-	-	-	-	-	-	-
0	2,681	-	-	-	-	-	-	-
0	1,425	-	-	-	-	-	-	-
	93,361	-	21,387	15,255	-	-	623	86
	69%	0%	16%	11%	0%	0%	0%	0%

TEXTILES LA MODA S.A.C
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros
Al 31 de Diciembre del 2021



CUENTA	FECHA	VENCIMIENTO	NÚMERO	DESCRIPCIÓN	S/
121201	M.N. Comprobantes Por Cobrar Comerciales - Emitidas				
	25/11/2021	16/12/2021	F001-00000560	G & J HERMANOS SOCIEDAD ANONIMA CERRADA G & J HERMANOS S.A	323
	17/12/2021	17/01/2022	F001-00000571	G & J HERMANOS SOCIEDAD ANONIMA CERRADA G & J HERMANOS S.A	1,213
				TOTAL G & J HERMANOS SOCIEDAD ANONIMA CERRADA G & J HERM	1,535
	20/12/2021	20/12/2020	F001-00000606	INDUSTRIAS SUPER SPORT S.R.L.	1,007
				TOTAL INDUSTRIAS SUPER SPORT S.R.L.	1,007
	04/10/2021	09/01/2022	F001-00000598	RAFAEL DAVILA PEREZ E.I.R.L.	6,611
				TOTAL RAFAEL DAVILA PEREZ E.I.R.L.	6,611
	17/12/2021	07/02/2022	F001-00000598	PC MODA S.A.C	6,817
	19/12/2021	09/02/2022	F001-00000600	PC MODA S.A.C	10,865
	20/12/2021	11/03/2022	F001-00000608	PC MODA S.A.C	11,263
	22/12/2021	13/03/2022	F001-00000609	PC MODA S.A.C	6,903
	27/12/2021	14/03/2022	F001-00000612	PC MODA S.A.C	9,997
	27/12/2021	15/03/2022	F001-00000613	PC MODA S.A.C	2,554
	28/12/2021	16/03/2022	F001-00000614	PC MODA S.A.C	8,476
	28/12/2021	16/03/2022	F001-00000616	PC MODA S.A.C	1,540
	28/12/2021	17/03/2022	F001-00000617	PC MODA S.A.C	6,794
	28/12/2021	01/03/2022	F001-00000618	PC MODA S.A.C	2,537
				TOTAL PC MODA S.A.C	67,745
	09/10/2021	09/01/2022	F001-00000542	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	7,991
	10/10/2021	10/12/2021	F001-00000543	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	2,058
	17/10/2021	17/01/2022	F001-00000545	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	7,638
	24/10/2021	12/12/2022	F001-00000548	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	1,144
	24/10/2021	17/01/2022	F001-00000549	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	3,446
	02/11/2021	22/01/2022	F001-00000552	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	2,638
	09/11/2021	09/08/2021	F001-00000553	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	7,408
	30/11/2021	01/02/2022	F001-00000565	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	15,610
	06/12/2021	07/02/2022	F001-00000568	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	8,781
	13/12/2021	13/02/2022	F001-00000570	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	11,391
	17/12/2021	20/03/2022	F001-00000572	SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	10,478
				TOTAL SUPERTEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	78,584
	30/12/2020	04/03/2021	F001-00000454	INGA CASTAÑEDA FLAVIANA DEMETRIA	61
	30/12/2020	12/03/2021	F001-00000456	INGA CASTAÑEDA FLAVIANA DEMETRIA	39
				TOTAL INGA CASTAÑEDA FLAVIANA DEMETRIA	100
	14/10/2021	17/12/2021	F001-00000544	UT COMERCIAL S.A.	410
	25/11/2021	15/01/2021	F001-00000558	UT COMERCIAL S.A.	1,642
				TOTAL UT COMERCIAL S.A.	2,052
				Total M.N. Comprobantes Por Cobrar Comerciales - Emitidas	157,634

Dias Atrazados 31/12/2021	Por Vencer	Vencidas Menor a 30 días	Vencidas Mayor 31 - 60	Vencidas Mayor 61 - 90	Vencidas Mayor 91 - 120	Vencidas Mayor 121 - 180	Vencidas Mayor 180	Vencidas Mayor 360
	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
15	-	323	-	-	-	-	-	-
0	1,213	-	-	-	-	-	-	-
376	-	-	-	-	-	-	-	1,007
0	6,611	-	-	-	-	-	-	-
0	6,817	-	-	-	-	-	-	-
0	10,865	-	-	-	-	-	-	-
0	11,263	-	-	-	-	-	-	-
0	6,903	-	-	-	-	-	-	-
0	9,997	-	-	-	-	-	-	-
0	2,554	-	-	-	-	-	-	-
0	8,476	-	-	-	-	-	-	-
0	1,540	-	-	-	-	-	-	-
0	6,794	-	-	-	-	-	-	-
0	2,537	-	-	-	-	-	-	-
0	7,991	-	-	-	-	-	-	-
21	-	2,058	-	-	-	-	-	-
0	7,638	-	-	-	-	-	-	-
0	1,144	-	-	-	-	-	-	-
0	3,446	-	-	-	-	-	-	-
0	2,638	-	-	-	-	-	-	-
144	-	-	-	-	-	7,408	-	-
0	15,610	-	-	-	-	-	-	-
0	8,781	-	-	-	-	-	-	-
0	11,391	-	-	-	-	-	-	-
0	10,478	-	-	-	-	-	-	-
302	-	-	-	-	-	-	61	-
294	-	-	-	-	-	-	39	-
14	-	410	-	-	-	-	-	-
350	-	-	-	-	-	-	1,642	-
	144,687	2,791	-	-	-	7,408	1,742	1,007
	92%	2%	0%	0%	0%	5%	1%	1%

TEXTILES LA MODA S.A.C
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros
Al 31 de Diciembre del 2022



CUENTA	FECHA	VENCIMIENTO	NÚMERO	DESCRIPCIÓN	S/
121201	M.N. Comprobantes Por Cobrar Comerciales - Emitidas				
	22/12/2022	22/12/2022	F001-00000889	DISTRIBUIDORA INTERTEXTIL S.A.C.	1,622
	22/12/2022	22/12/2022	F001-00000899	DISTRIBUIDORA INTERTEXTIL S.A.C.	3,903
				TOTAL DISTRIBUIDORA INTERTEXTIL S.A.C.	5,525
	02/10/2022	11/01/2023	F001-00000725	PC MODA S.A.C	4,219
	04/10/2022	13/01/2023	F001-00000737	PC MODA S.A.C	7,867
	13/10/2022	14/01/2023	F001-00000748	PC MODA S.A.C	6,834
	13/10/2022	16/01/2023	F001-00000749	PC MODA S.A.C	1,534
	16/10/2022	16/01/2023	F001-00000750	PC MODA S.A.C	6,300
	16/10/2022	18/01/2023	F001-00000754	PC MODA S.A.C	2,802
	16/10/2022	20/01/2023	F001-00000757	PC MODA S.A.C	2,364
	22/10/2022	21/01/2023	F001-00000771	PC MODA S.A.C	9,193
	22/10/2022	22/01/2023	F001-00000773	PC MODA S.A.C	3,079
	23/10/2022	23/01/2023	F001-00000777	PC MODA S.A.C	1,499
	27/10/2022	31/01/2023	F001-00000784	PC MODA S.A.C	1,255
	11/11/2022	18/02/2023	F001-00000807	PC MODA S.A.C	2,184
	11/11/2022	19/02/2023	F001-00000826	PC MODA S.A.C	1,946
	11/11/2022	22/02/2023	F001-00000827	PC MODA S.A.C	1,452
	18/11/2022	23/02/2023	F001-00000832	PC MODA S.A.C	6,495
	18/11/2022	28/02/2023	F001-00000833	PC MODA S.A.C	7,592
	29/11/2022	28/02/2023	F001-00000838	PC MODA S.A.C	8,378
	29/11/2022	28/02/2023	F001-00000839	PC MODA S.A.C	7,006
	05/12/2022	13/03/2023	F001-00000843	PC MODA S.A.C	8,033
	07/12/2022	15/03/2023	F001-00000844	PC MODA S.A.C	5,830
	09/12/2022	15/03/2023	F001-00000847	PC MODA S.A.C	7,570
	10/12/2022	15/03/2023	F001-00000851	PC MODA S.A.C	9,280
	12/12/2022	16/03/2023	F001-00000854	PC MODA S.A.C	2,118
	16/12/2022	17/03/2023	F001-00000857	PC MODA S.A.C	6,724
	17/12/2022	18/03/2023	F001-00000869	PC MODA S.A.C	6,908
	18/12/2022	22/03/2023	F001-00000876	PC MODA S.A.C	7,331
	19/12/2022	20/03/2023	F001-00000887	PC MODA S.A.C	6,563
	23/12/2022	04/03/2023	F001-00000901	PC MODA S.A.C	7,610
				TOTAL PC MODA S.A.C	149,965
Total M.N. Comprobantes Por Cobrar Comerciales - Emitidas					155,490

Dias Atrazados 31/12/2022	Por Vencer	Vencidas Menor a 30 días	Vencidas Mayor 31 - 60	Vencidas Mayor 61 - 90	Vencidas Mayor 91 - 120	Vencidas Mayor 121 - 180	Vencidas Mayor 180	Vencidas Mayor 360
	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	-	1,622	-	-	-	-	-	-
9	-	3,903	-	-	-	-	-	-
0	4,219	-	-	-	-	-	-	-
0	7,867	-	-	-	-	-	-	-
0	6,834	-	-	-	-	-	-	-
0	1,534	-	-	-	-	-	-	-
0	6,300	-	-	-	-	-	-	-
0	2,802	-	-	-	-	-	-	-
0	2,364	-	-	-	-	-	-	-
0	9,193	-	-	-	-	-	-	-
0	3,079	-	-	-	-	-	-	-
0	1,499	-	-	-	-	-	-	-
0	1,255	-	-	-	-	-	-	-
0	2,184	-	-	-	-	-	-	-
0	1,946	-	-	-	-	-	-	-
0	1,452	-	-	-	-	-	-	-
0	6,495	-	-	-	-	-	-	-
0	7,592	-	-	-	-	-	-	-
0	8,378	-	-	-	-	-	-	-
0	7,006	-	-	-	-	-	-	-
0	8,033	-	-	-	-	-	-	-
0	5,830	-	-	-	-	-	-	-
0	7,570	-	-	-	-	-	-	-
0	9,280	-	-	-	-	-	-	-
0	2,118	-	-	-	-	-	-	-
0	6,724	-	-	-	-	-	-	-
0	6,908	-	-	-	-	-	-	-
0	7,331	-	-	-	-	-	-	-
0	6,563	-	-	-	-	-	-	-
0	7,610	-	-	-	-	-	-	-
	149,965	5,525	-	-	-	-	-	-
	96%	4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

ANEXOS 6: ANALISIS DE CUENTAS POR PAGAR TEXTILES LA MODA S.A.C

TEXTILES LA MODA S.A.C
Cuentas por pagar comerciales - Terceros
Al 31 de Diciembre del 2018

CUENTA	FECHA	VENCIMIENTO	NÚMERO	RUC	RAZÓN SOCIAL	S/
421201 M.N. Comprobantes Por Pagar Comerciales - Emitidas						
	24/10/2018	23/11/2018	F009-00003567	20117431615	PROMHIL S.A.C.	3256
	13/10/2018	12/11/2018	F009-00004018	20117431615	PROMHIL S.A.C.	2145
	15/10/2018	14/11/2018	F009-00005017	20117431615	PROMHIL S.A.C.	1245
	01/11/2018	01/12/2018	F009-00005020	20117431615	PROMHIL S.A.C.	8753
	16/11/2018	16/12/2018	F009-00005099	20117431615	PROMHIL S.A.C.	9455
	02/12/2018	01/01/2019	F009-00006022	20117431615	PROMHIL S.A.C.	9632
	07/12/2018	06/01/2019	F009-00006078	20117431615	PROMHIL S.A.C.	15254
	13/12/2018	12/01/2019	F009-00006085	20117431615	PROMHIL S.A.C.	14562
	18/12/2018	17/01/2019	F009-00006091	20117431615	PROMHIL S.A.C.	12643
	22/12/2018	21/01/2019	F009-00007026	20117431615	PROMHIL S.A.C.	11246
	23/12/2018	22/01/2019	F009-00007035	20117431615	PROMHIL S.A.C.	<u>10980</u>
					TOTAL ROMHIL S.A.C.	99171
	15/12/2018	14/01/2019	F005-00009922	20101578977	POLIURETANOS S A	12003
	16/12/2018	15/01/2019	F001-00000383	20101578977	POLIURETANOS S A	11000
	17/12/2018	16/01/2019	F001-00000383	20101578977	POLIURETANOS S A	19000
	21/12/2018	20/01/2019	F001-00000383	20101578977	POLIURETANOS S A	13000
	23/12/2018	22/01/2019	F001-00000383	20101578977	POLIURETANOS S A	<u>15896</u>
					TOTAL POLIURETANOS S A	70899
	10/10/2018	09/11/2018	FF03-00008986	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	1,059
	12/10/2018	11/11/2018	FF03-00008989	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	2,968
	13/11/2018	13/12/2018	FF03-00008992	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	16,485
	19/11/2018	19/12/2018	FF03-00008998	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	15,036
	24/11/2018	24/12/2018	FF03-00009002	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	18,796
	27/11/2018	27/12/2018	FF03-00009012	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	21,948
	03/12/2018	02/01/2019	FF03-00009026	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	23,754
	09/12/2018	08/01/2019	FF03-00009032	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	22,003
	12/12/2018	11/01/2019	FF03-00009102	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	22,600
	19/12/2018	18/01/2019	FF03-00009106	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	20,470
	20/12/2018	19/01/2019	FF03-00009107	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	<u>20,350</u>
					TOTAL FILAMENTOS INDUSTRIALES	185,469
					Total M.N. Comprobantes Por Pagar Comerciales	<u>355,539</u>

Dias Atrazados 31/12/2018	Por Vencer	Vencidas Menor a 30 días	Vencidas Mayor 31 - 60	Vencidas Mayor 61 - 90	Vencidas Mayor 91 - 120	Vencidas Mayor 121 - 180	Vencidas Mayor 180	Vencidas Mayor 360
38	-	-	3,256	-	-	-	-	-
49	-	-	2,145	-	-	-	-	-
47	-	-	1,245	-	-	-	-	-
30	-	8,753	-	-	-	-	-	-
15	-	9,455	-	-	-	-	-	-
0	9,632	-	-	-	-	-	-	-
0	15,254	-	-	-	-	-	-	-
0	14,562	-	-	-	-	-	-	-
0	12,643	-	-	-	-	-	-	-
0	11,246	-	-	-	-	-	-	-
0	10,980	-	-	-	-	-	-	-
0	12,003	-	-	-	-	-	-	-
0	11,000	-	-	-	-	-	-	-
0	19,000	-	-	-	-	-	-	-
0	13,000	-	-	-	-	-	-	-
0	15,896	-	-	-	-	-	-	-
52	-	-	1,059	-	-	-	-	-
50	-	-	2,968	-	-	-	-	-
18	-	16,485	-	-	-	-	-	-
12	-	15,036	-	-	-	-	-	-
7	-	18,796	-	-	-	-	-	-
4	-	21,948	-	-	-	-	-	-
0	23,754	-	-	-	-	-	-	-
0	22,003	-	-	-	-	-	-	-
0	22,600	-	-	-	-	-	-	-
0	20,470	-	-	-	-	-	-	-
0	20,350	-	-	-	-	-	-	-
254,393		90,473	10,673	-	-	-	-	-
72%		25%	3%	0%	0%	0%	0%	0%

TEXTILES LA MODA S.A.C
Cuentas por pagar comerciales - Terceros
Al 31 de Diciembre del 2019

CUENTA	FECHA	VENCIMIENTO	NÚMERO	RUC	RAZON SOCIAL	S/
421201 M.N. Comprobantes Por Pagar Comerciales - Emitidas						
	01/11/2019	01/12/2019	F009-00012546	20117431615	PROMHIL S.A.C.	6894
	03/11/2019	03/12/2019	F009-00012548	20117431615	PROMHIL S.A.C.	8945
	09/11/2019	09/12/2019	F009-00012568	20117431615	PROMHIL S.A.C.	7896
	14/12/2019	13/01/2020	F009-00012579	20117431615	PROMHIL S.A.C.	18956
	17/12/2019	16/01/2020	F009-00012582	20117431615	PROMHIL S.A.C.	19788
	20/12/2019	19/01/2020	F009-00012593	20117431615	PROMHIL S.A.C.	16785
	23/12/2019	22/01/2020	F009-00012596	20117431615	PROMHIL S.A.C.	<u>22045</u>
					TOTAL ROMHIL S.A.C.	101309
	12/11/2019	12/12/2019	F001-00000616	20123461313	NORTEXTIL SA	4658
	14/11/2019	14/12/2019	F001-00000626	20123461313	NORTEXTIL SA	5446
	27/11/2019	27/12/2019	F001-00000636	20123461313	NORTEXTIL SA	10461
	28/11/2019	28/12/2019	F001-00000698	20123461313	NORTEXTIL SA	14568
	12/12/2019	11/01/2020	F001-00000739	20123461313	NORTEXTIL SA	17563
	16/12/2019	15/01/2020	F001-00000760	20123461313	NORTEXTIL SA	18745
	19/12/2019	18/01/2020	F001-00001715	20123461313	NORTEXTIL SA	<u>20596</u>
					TOTAL NORTEXTIL SA	92037
	17/12/2019	16/01/2020	FF03-00012418	20100083010	FISA SA	7652
	17/12/2019	16/01/2020	FF03-00012418	20100083010	FISA SA	6845
	17/12/2019	16/01/2020	FF03-00012418	20100083010	FISA SA	<u>6458</u>
					TOTAL FISA SA	20955
	24/11/2019	24/12/2019	FF03-00013805	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S	21645
	26/11/2019	26/12/2019	FF03-00013933	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S	23456
	15/12/2019	14/01/2020	FF03-00014449	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S	26984
	17/12/2019	16/01/2020	FF03-00015378	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S	24896
	18/12/2019	17/01/2020	FF03-00015433	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S	29846
	20/12/2019	19/01/2020	FF03-00015492	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S	26478
	23/12/2019	07/01/2020	FF03-00015711	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S	<u>25631</u>
					TOTAL FILAMENTOS INDUSTRIALES S	178936
Total M.N. Comprobantes Por Pagar Comerciales						<u>393237</u>

Dias Atrazado	Por Vence	Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas
31/12/2019		Menor a 30 día	Mayor 31 - 60	Mayor 61 - 90	Mayor 91 - 120	Mayor 121 - 180	Mayor 180	Mayor 360
30	-	6,894	-	-	-	-	-	-
28	-	8,945	-	-	-	-	-	-
22	-	7,896	-	-	-	-	-	-
0	18,956	-	-	-	-	-	-	-
0	19,788	-	-	-	-	-	-	-
0	16,785	-	-	-	-	-	-	-
0	22,045	-	-	-	-	-	-	-
19	-	4,658	-	-	-	-	-	-
17	-	5,446	-	-	-	-	-	-
4	-	10,461	-	-	-	-	-	-
3	-	14,568	-	-	-	-	-	-
0	17,563	-	-	-	-	-	-	-
0	18,745	-	-	-	-	-	-	-
0	20,596	-	-	-	-	-	-	-
0	7,652	-	-	-	-	-	-	-
0	6,845	-	-	-	-	-	-	-
0	6,458	-	-	-	-	-	-	-
7	-	21,645	-	-	-	-	-	-
5	-	23,456	-	-	-	-	-	-
0	26,984	-	-	-	-	-	-	-
0	24,896	-	-	-	-	-	-	-
0	29,846	-	-	-	-	-	-	-
0	26,478	-	-	-	-	-	-	-
0	25,631	-	-	-	-	-	-	-
289,268		103,969	-	-	-	-	-	-
74%		26%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

TEXTILES LA MODA S.A.C
 Cuentas por pagar comerciales - Terceros
 Al 31 de Diciembre del 2020

CUENTA	FECHA	VENCIMIENTO	NÚMERO	RUC	DESCRIPCIÓN	S/
421201 M.N. Comprobantes Por Pagar Comerciales - Emitidas						
	11/10/2020	10/11/2020	FF03-00016022	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	9845
	14/10/2020	13/11/2020	FF03-00016051	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	8745
	22/10/2020	21/11/2020	FF03-00016143	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	6982
	29/10/2020	28/11/2020	FF03-00016207	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	5462
	30/10/2020	29/11/2020	FF03-00016391	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	6895
	11/11/2020	11/12/2020	FF03-00016531	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	11562
	16/11/2020	16/12/2020	FF03-00016564	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	18469
	19/11/2020	19/12/2020	FF03-00016585	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	10569
	20/11/2020	20/12/2020	FF03-00016721	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	19852
	27/11/2020	27/12/2020	FF03-00016736	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	17853
	01/12/2020	31/12/2020	FF03-00016803	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	23485
	10/12/2020	09/01/2021	FF03-00016906	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	24156
	13/12/2020	12/01/2021	FF03-00016955	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	23514
	14/12/2020	13/01/2021	FF03-00017139	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	25896
	16/12/2020	15/01/2021	FF03-00017167	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	21354
	19/12/2020	18/01/2021	FF03-00017203	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	20654
	20/12/2020	19/01/2021	FF03-00017670	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	23445
	21/12/2020	20/01/2021	FF03-00017669	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	24568
	23/12/2020	22/01/2021	FF03-00017734	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	21458
					TOTAL FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	324764
	25/11/2020	25/12/2020	F001-00002054	20123461313	NORTEXTIL SA	6854
	05/12/2020	04/01/2021	F001-00002081	20123461313	NORTEXTIL SA	5964
	07/12/2020	06/01/2021	F001-00002161	20123461313	NORTEXTIL SA	6748
	13/12/2020	12/01/2021	F001-00002482	20123461313	NORTEXTIL SA	5846
	18/12/2020	17/01/2021	F001-00002561	20123461313	NORTEXTIL SA	6874
					TOTAL NORTEXTIL SA	32286
	05/11/2020	05/12/2020	F001-00001014	20100055580	TEXTILIA S A	1789
	25/11/2020	25/12/2020	F001-00001036	20100055580	TEXTILIA S A	1456
	27/11/2020	27/12/2020	F001-00001043	20100055580	TEXTILIA S A	1256
	10/12/2020	09/01/2021	F001-00001066	20100055580	TEXTILIA S A	12546
	14/12/2020	13/01/2021	F001-00001074	20100055580	TEXTILIA S A	15486
	19/12/2020	18/01/2021	F001-00001123	20100055580	TEXTILIA S A	25416
					TOTAL TEXTILIA S A	57949
					Total M.N. Comprobantes Por Pagar Comerciales	414999

Dias Atrazados	Por Vencer	Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas	Vencidas
31/12/2020		Menor a 30 días	Mayor 31 - 60	Mayor 61 - 90	Mayor 91 - 120	Mayor 121 - 180	Mayor 180	Mayor 360
51	-	-	9,845	-	-	-	-	-
48	-	-	8,745	-	-	-	-	-
40	-	-	6,982	-	-	-	-	-
33	-	-	5,462	-	-	-	-	-
32	-	-	6,895	-	-	-	-	-
20	-	11,562	-	-	-	-	-	-
15	-	18,469	-	-	-	-	-	-
12	-	10,569	-	-	-	-	-	-
11	-	19,852	-	-	-	-	-	-
4	-	17,853	-	-	-	-	-	-
0	23,485	-	-	-	-	-	-	-
0	24,156	-	-	-	-	-	-	-
0	23,514	-	-	-	-	-	-	-
0	25,896	-	-	-	-	-	-	-
0	21,354	-	-	-	-	-	-	-
0	20,654	-	-	-	-	-	-	-
0	23,445	-	-	-	-	-	-	-
0	24,568	-	-	-	-	-	-	-
0	21,458	-	-	-	-	-	-	-
6	-	6,854	-	-	-	-	-	-
0	5,964	-	-	-	-	-	-	-
0	6,748	-	-	-	-	-	-	-
0	5,846	-	-	-	-	-	-	-
0	6,874	-	-	-	-	-	-	-
26	-	1,789	-	-	-	-	-	-
6	-	1,456	-	-	-	-	-	-
4	-	1,256	-	-	-	-	-	-
0	12,546	-	-	-	-	-	-	-
0	15,486	-	-	-	-	-	-	-
0	25,416	-	-	-	-	-	-	-
287,410		89,660	37,929	-	-	-	-	-
69%		22%	9%	0%	0%	0%	0%	0%

TEXTILES LA MODA S.A.C
Cuentas por pagar comerciales
Al 31 de Diciembre del 2021



CUENTA	FECHA	VENCIMIENTO	NÚMERO	RUC	DESCRIPCIÓN	S/
	02/10/2021	01/11/2021	FF03-00018742	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	2543
	04/10/2021	03/11/2021	FF03-00018763	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	2568
	10/10/2021	09/11/2021	FF03-00018787	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	2987
	19/10/2021	18/11/2021	FF03-00018849	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	2486
	23/10/2021	22/11/2021	FF03-00018877	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	2315
	02/11/2021	02/12/2021	FF03-00018920	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	6874
	06/11/2021	06/12/2021	FF03-00018953	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	12595
	09/11/2021	09/12/2021	FF03-00018972	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	12987
	15/11/2021	15/12/2021	FF03-00019008	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	11456
	18/11/2021	18/12/2021	FF03-00019040	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	12456
	29/11/2021	29/12/2021	FF03-00019101	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	13546
	01/12/2021	31/12/2021	FF03-00019128	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	23546
	05/12/2021	04/01/2022	FF03-00019141	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	28469
	08/12/2021	07/01/2022	FF03-00019166	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	23487
	10/12/2021	09/01/2022	FF03-00019238	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	26984
	13/12/2021	12/01/2022	FF03-00019422	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	27869
	17/12/2021	16/01/2022	FF03-00019545	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	21453
	19/12/2021	18/01/2022	FF03-00020353	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	26879
	20/12/2021	19/01/2022	FF03-00020588	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	36548
	23/12/2021	22/01/2022	FF03-00020645	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	90548
					TOTAL FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	388596
	23/10/2021	22/11/2021	F002-0020148	20100054001	M. ELECTRO S.A.	2500
					TOTAL M. ELECTRO S.A.	2500
	13/10/2021	12/11/2021	F001-00003097	20123461313	NORTEXTIL SA	156
	17/10/2021	16/11/2021	F001-00003136	20123461313	NORTEXTIL SA	640
	19/10/2021	18/11/2021	F001-00003214	20123461313	NORTEXTIL SA	150
	11/11/2021	11/12/2021	F001-00003212	20123461313	NORTEXTIL SA	165
	16/11/2021	16/12/2021	F001-00003247	20123461313	NORTEXTIL SA	154
	18/11/2021	18/12/2021	F001-00003266	20123461313	NORTEXTIL SA	198
	20/11/2021	20/12/2021	F001-00003270	20123461313	NORTEXTIL SA	178
	21/11/2021	21/12/2021	F001-00003277	20123461313	NORTEXTIL SA	169
	10/12/2021	09/01/2022	F001-00003286	20123461313	NORTEXTIL SA	198
	12/12/2021	11/01/2022	F001-00003301	20123461313	NORTEXTIL SA	3594
	14/12/2021	13/01/2022	F001-00003487	20123461313	NORTEXTIL SA	3495
	16/12/2021	15/01/2022	F001-00003749	20123461313	NORTEXTIL SA	4875
	19/12/2021	18/01/2022	F001-00003971	20123461313	NORTEXTIL SA	4985
	21/12/2021	20/01/2022	F001-00004000	20123461313	NORTEXTIL SA	4948
	23/12/2021	22/01/2022	F001-00004108	20123461313	NORTEXTIL SA	4981
					TOTAL NORTEXTIL SA	28886
	15/11/2021	15/12/2021	F001-00010600	20100716667	RETORSA	263
	22/11/2021	22/12/2021	F001-00010706	20100716667	RETORSA	109
	09/12/2021	08/01/2022	F001-00010827	20100716667	RETORSA	1694
	11/12/2021	10/01/2022	F001-00010826	20100716667	RETORSA	1456
	15/12/2021	14/01/2022	F001-00011078	20100716667	RETORSA	1789
	22/12/2021	21/01/2022	F001-00011195	20100716667	RETORSA	1546
					TOTAL RETORSA	6857
	02/11/2021	02/12/2021	F202-8210	20600108272	ROM OUTSOURCING S.A.C	1654
					TOTAL ROM OUTSOURCING S.A.C	1654
	29/10/2021	28/11/2021	F001-00000089	20601346983	SKINLAND S.A.C.	195
	23/11/2021	23/12/2021	F001-00000124	20601346983	SKINLAND S.A.C.	165
	24/11/2021	24/12/2021	F001-00000157	20601346983	SKINLAND S.A.C.	163
	27/11/2021	27/12/2021	F001-00000260	20601346983	SKINLAND S.A.C.	150
	28/11/2021	28/12/2021	F001-00000359	20601346983	SKINLAND S.A.C.	110
	12/12/2021	11/01/2022	F001-00000368	20601346983	SKINLAND S.A.C.	184
	14/12/2021	13/01/2022	F001-00000417	20601346983	SKINLAND S.A.C.	746
	16/12/2021	15/01/2022	F001-00000424	20601346983	SKINLAND S.A.C.	196
	17/12/2021	16/01/2022	F001-00000433	20601346983	SKINLAND S.A.C.	135
	19/12/2021	18/01/2022	F001-00000515	20601346983	SKINLAND S.A.C.	165
	20/12/2021	19/01/2022	F001-00000562	20601346983	SKINLAND S.A.C.	179
	23/12/2021	22/01/2022	F001-00000588	20601346983	SKINLAND S.A.C.	164
					TOTAL SKINLAND S.A.C.	2552
	06/12/2021	05/01/2022	F001-00001345	20100055580	TEXTILIA S A	1654
	12/12/2021	11/01/2022	F001-00001493	20100055580	TEXTILIA S A	1954
					TOTAL TEXTILIA S A	3608
					Total M.N. Comprobantes Por Pagar Comerciales	434653

Dias Atrazados 31/12/2021	Por Vencer	Vencidas Menor a 30 días	Vencidas Mayor 31 - 60	Vencidas Mayor 61 - 90	Vencidas Mayor 91 - 120	Vencidas Mayor 121 - 180	Vencidas Mayor 180	Vencidas Mayor 360
60	-	-	2,543	-	-	-	-	-
58	-	-	2,568	-	-	-	-	-
52	-	-	2,987	-	-	-	-	-
43	-	-	2,486	-	-	-	-	-
39	-	-	2,315	-	-	-	-	-
29	-	6,874	-	-	-	-	-	-
25	-	12,595	-	-	-	-	-	-
22	-	12,987	-	-	-	-	-	-
16	-	11,456	-	-	-	-	-	-
13	-	12,456	-	-	-	-	-	-
2	-	13,546	-	-	-	-	-	-
0	23,546	-	-	-	-	-	-	-
0	28,469	-	-	-	-	-	-	-
0	23,487	-	-	-	-	-	-	-
0	26,984	-	-	-	-	-	-	-
0	27,869	-	-	-	-	-	-	-
0	21,453	-	-	-	-	-	-	-
0	26,879	-	-	-	-	-	-	-
0	36,548	-	-	-	-	-	-	-
0	90,548	-	-	-	-	-	-	-
39	-	-	2,500	-	-	-	-	-
49	-	-	156	-	-	-	-	-
45	-	-	640	-	-	-	-	-
43	-	-	150	-	-	-	-	-
20	-	165	-	-	-	-	-	-
15	-	154	-	-	-	-	-	-
13	-	198	-	-	-	-	-	-
11	-	178	-	-	-	-	-	-
10	-	169	-	-	-	-	-	-
0	198	-	-	-	-	-	-	-
0	3,594	-	-	-	-	-	-	-
0	3,495	-	-	-	-	-	-	-
0	4,875	-	-	-	-	-	-	-
0	4,985	-	-	-	-	-	-	-
0	4,948	-	-	-	-	-	-	-
0	4,981	-	-	-	-	-	-	-
16	-	263	-	-	-	-	-	-
9	-	109	-	-	-	-	-	-
0	1,694	-	-	-	-	-	-	-
0	1,456	-	-	-	-	-	-	-
0	1,789	-	-	-	-	-	-	-
0	1,546	-	-	-	-	-	-	-
29	-	1,654	-	-	-	-	-	-
33	-	-	195	-	-	-	-	-
8	-	165	-	-	-	-	-	-
7	-	163	-	-	-	-	-	-
4	-	150	-	-	-	-	-	-
3	-	110	-	-	-	-	-	-
0	184	-	-	-	-	-	-	-
0	746	-	-	-	-	-	-	-
0	196	-	-	-	-	-	-	-
0	135	-	-	-	-	-	-	-
0	165	-	-	-	-	-	-	-
0	179	-	-	-	-	-	-	-
0	164	-	-	-	-	-	-	-
0	1,654	-	-	-	-	-	-	-
0	1,954	-	-	-	-	-	-	-
344721		73392	16540	0	0	0	0	0
79%		17%	4%	0%	0%	0%	0%	0%

TEXTILES LA MODA S.A.C
Cuentas por pagar comerciales
Al 31 de Diciembre del 2022



CUENTA	FECHA	VENCIMIENTO	NÚMERO	RUC	DESCRIPCIÓN	S/
421201	s Por Pagar Comerciales - Emitidas					
	08/10/2022	07/11/2022	FF03-00022710	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	1542
	10/10/2022	09/11/2022	FF03-00022639	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	1694
	13/10/2022	12/11/2022	FF03-00022595	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	1946
	26/11/2022	26/12/2022	FF03-00022557	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	1025
	28/11/2022	28/12/2022	FF03-00022492	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	1089
	30/11/2022	30/12/2022	FF03-00022464	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	1042
	01/12/2022	31/12/2022	FF03-00022356	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	34985
	05/12/2022	04/01/2023	FF03-00021740	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	54896
	07/12/2022	06/01/2023	FF03-00021626	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	59275
	09/12/2022	08/01/2023	FF03-00021551	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	48326
	16/12/2022	15/01/2023	FF03-00021420	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	47569
	18/12/2022	17/01/2023	FF03-00021334	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	40500
	21/12/2022	20/01/2023	FF03-00021227	20100083010	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	40700
					TOTAL FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	334589
	13/12/2022	12/01/2023	F001-00037567	20297986130	TECNOLOGIA TEXTIL S.A.	17561
	15/12/2022	14/01/2023	F001-00037585	20297986130	TECNOLOGIA TEXTIL S.A.	14263
	20/12/2022	19/01/2023	F001-00037589	20297986130	TECNOLOGIA TEXTIL S.A.	15421
	23/12/2022	22/01/2023	F001-00037594	20297986130	TECNOLOGIA TEXTIL S.A.	25400
					TOTAL TECNOLOGIA TEXTIL S.A.	72645
	11/12/2022	10/01/2023	F001-00001922	20601346983	SKINLAND S.A.C.	1654
	17/12/2022	16/01/2023	F001-00001868	20601346983	SKINLAND S.A.C.	1984
	20/12/2022	19/01/2023	F001-00001684	20601346983	SKINLAND S.A.C.	1745
	23/12/2022	22/01/2023	F001-00001678	20601346983	SKINLAND S.A.C.	1231
					TOTAL SKINLAND S.A.C.	6614
					Total M.N. Comprobantes Por Pagar Comerciales	413848

**ANEXO 7 : Detalle de cálculo de Costo
Empírico**

Formula: **COMPRAS = CONSUMO + INV FINAL - INV INICIAL**

	2018	2019	2020	2021	2022
CONSUMO	S/992,336.00	S/1,734,258.00	S/996,299.00	S/1,378,681.00	S/1,296,889.00
INV FINAL	S/616,795.73	S/621,087.33	S/501,514.00	S/413,933.33	S/364,100.00
(-) INV INICIAL	S/490,100.00	S/616,795.73	S/621,087.33	S/501,514.00	S/413,933.33
COMPRAS	S/1,119,031.73	S/1,738,549.60	S/876,725.67	S/1,291,100.33	S/1,247,055.67

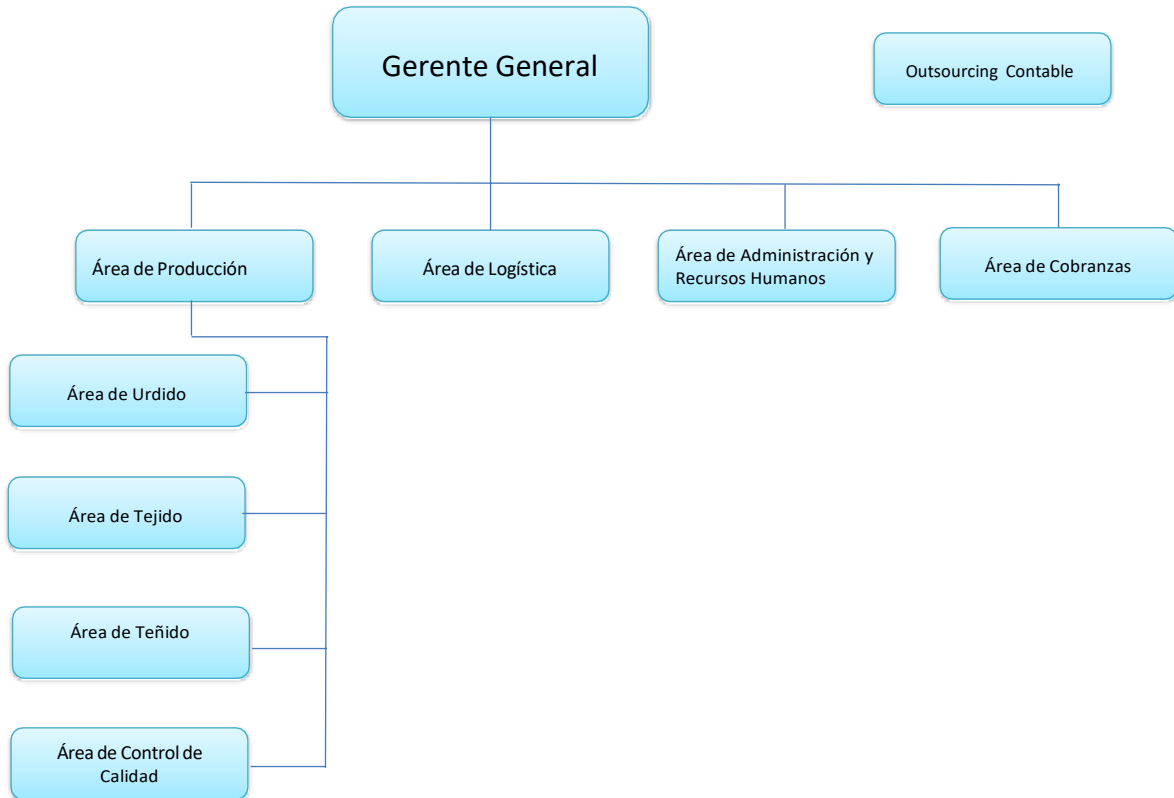
**ANEXO 8 : Detalle de Rotación de
Cuentas por Pagar**

PROMEDIO DE CUENTAS POR PAGAR = (CxP inici + CxP final)/2

		2018	2019	2020	2021	2022
INICIAL		22367.00	355,539.00	393,237.00	414,998.67	434,653.33
FINAL		355539.00	393,237.00	414,998.67	434,653.33	413,847.73
PROMEDIO		188,953.00	374,388.00	404,117.84	424,826.00	424,250.53
VECES		3.55	2.79	1.30	1.82	1.76
DIAS		101.31	129.21	276.56	197.43	204.12

ANEXO 9 : ORGANIGRAMA TEXTILES LA MODA S.A.C

TEXTILES LA MODA S.A.C
ORGANIGRAMA



ANEXO 10 : ÁREAS DE TRABAJO TEXTILES LA MODA S.A.C



En esta área hay un solo operario que maneja la máquina urdidora, en este proceso se instala el hilo de los conos pequeños desplazando paralelamente al eje de rotación en el cual se pueden conducir los hilos sobre el tambor urdidor, el proceso de hilos al carrete tarda 24 horas.

Una vez q se tiene el carrete de hilo lleno se lleva abajo para el proceso de tejido. La máquina de plegadores es como un carrete de hilo vacío, hilado, usualmente usan poliéster, lana. En las imágenes se muestra que están trabajando con hilos %100 poliéster de tipo 75 gramos de 9000 metros de hilo, por pedido de la empresa Pierre Cardin.



En este proceso hay siete operarios, cada máquina está configurada para un tipo de tela.

La materia prima se desmantela en el telar que contiene 6000 mil hilos aproximadamente, estos se cruzan de manera transversal para ir formando el tejido; en la máquina del plegador, los hilos pasan a través de una malla, un hilo pasa por el medio y luego pasa por el peine, las mallas levantan los hilos por un espacio y meten los hilos de la trama y se van cerrando hasta formar una tela.

ÁREA DE TEÑIDO



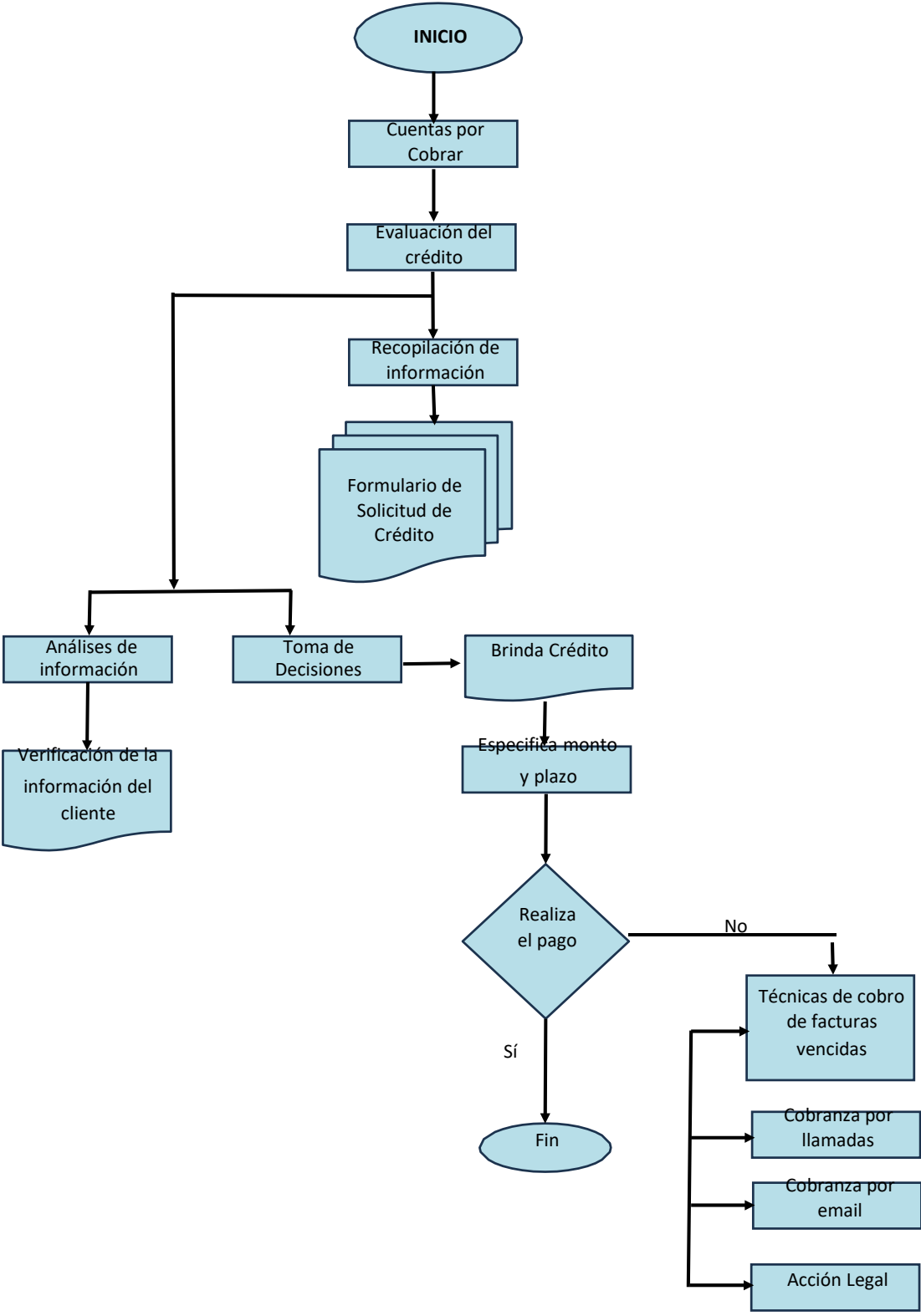
En este proceso hay tres personales que se encargan de colocar las telas en los autoclaves que son como ollas a presión, en cada una puedes meter hasta 130 kilos de tela, una vez dentro de los enclaves se pone colorante , agua caliente y se tiñe. El trascurso de teñido dura cuatro horas.

CONTROL DE CALIDAD Y ACABADO



Una vez que sale el rollo del telar, hay una personal encargado de desenredar la tela en una máquina que se llama prensadora, la tela pasa a través de una pantalla con fluorescentes y se observa si hay falla.

ANEXO 11: TEXTILES LA MODA S.A.C
FLUJOGRAMA



ANEXO 12: FACTORING

TEXTILES LA MODA S.A.C.
FLUJO DE CAJA PROYECTADO
ENERO 2023-DICIEMBRE 2024
(En Nuevos Soles)


CUENTA-MONEDA NACIONAL ²	Ene-23	Feb-23	Mar-23	Abr-23	May-23	Jun-23	Jul-23	Ago-23	Set-23	Oct-23	Nov-23	Dic-23
SALDO AL INICIO DEL PERIODO	250,416	191,901	134,366	113,794	190,494	169,913	165,665	5,543	62,524	154,786	168,338	88,776
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN³	49,216	50,992	115,383	55,126	101,252	35,314	92,706	138,251	236,833	131,342	75,314	59,365
Ingresos por:												
VENTAS	S/82,026.74	S/84,987.20	S/192,305.60	S/91,875.89	S/168,753.83	S/58,855.99	S/154,510.70	S/230,418.51	S/394,720.91	S/218,902.62	S/125,522.51	S/98,942.40
CUENTAS POR COBRAR	S/49,216.04	S/50,992.32	S/115,383.36	S/55,125.53	S/101,252.30	S/35,313.59	S/92,706.42	S/138,251.11	S/236,832.59	S/131,341.57	S/75,313.51	S/59,365.44
CUENTAS POR COBRAR 45 DIAS	S/32,810.70	S/33,994.88	S/76,922.24	S/36,750.35	S/67,501.53	S/23,542.40	S/61,804.28	S/92,167.40	S/157,888.36	S/87,561.05	S/50,209.00	S/39,576.96
OTROS INGRESOS												
APORTES DE CAPITAL												
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	299,632	242,893	249,749	168,919	291,746	205,227	258,371	143,794	299,357	286,127	243,651	148,141
Egresos por:	-107,731	-108,528	-135,955	-120,403	-121,833	-171,232	-252,829	-81,270	-144,571	-117,789	-154,876	-100,961
COSTOS FIJOS												
PAGO NOMINA	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00	S/ 15,350.00
PAGO DE SEGURIDAD SOCIAL	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32	S/ 7,221.32
COSTOS VARIABLES												
PAGO COMPRA DE MERCADERIA	S/ 38,052.20	S/ 39,074.80	S/ 67,872.37	S/ 55,543.59	S/ 55,148.30	S/ 69,102.98	S/ 56,209.78	S/ 9,395.30	S/ 27,628.70	S/ 40,506.79	S/ 83,158.65	S/ 33,307.04
PAGO SUMINISTROS Y OTROS GASTOS	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00	S/ 24,783.00
PAGO DE ALQUILER DE LOCAL	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49	S/ 17,123.49
PAGO DE IMPUESTOS	S/ 5,201.06	S/ 4,975.09	S/ 3,605.01	S/ 381.22	S/ 2,207.00	S/ 37,651.31	S/ 132,141.27	S/ 7,396.43	S/ 52,464.46	S/ 12,804.77	S/ 7,239.27	S/ 3,176.05
ACTIVIDADES DE FINANCIACION	0	0	0	141,977	0	131,670	0	0	0	0	0	0
Ingresos por:												
Factoring				S/ 141,977.38		S/ 131,670.23						
Egresos por:												
Amortización o pago de Préstamos (incluye intereses)												
SALDO DISPONIBLE	191,901	134,366	113,794	190,494	169,913	165,665	5,543	62,524	154,786	168,338	88,776	47,180

SIMULACION DE FACTURAS COBRADAS CON FACTORING									
Ejercicio	Fecha de Emision	Fecha de Vencimiento	Moneda	Factura	Importe	Tipo de Cambio	Importe S/	Gasto Financiero	Cobranza
2023/03	2023-03-01	2023-06-30	PEN	F001-00000961	S/16,338.60		S/16,338.60	1,350.17 S/.	S/14,988.43
2023/03	2023-03-20	2023-06-19	PEN	F001-00001008	S/11,350.00		S/11,350.00	634.23 S/.	S/10,715.77
2023/03	2023-03-22	2023-06-21	PEN	F001-00001013	S/36,020.00		S/36,020.00	2,571.56 S/.	S/33,448.44
2023/03	2023-03-28	2023-06-26	PEN	F001-00001023	S/18,304.80		S/18,304.80	1,521.65 S/.	S/16,783.15
2023/04	2023-04-28	2023-07-27	PEN	F001-00001022	S/10,680.00		S/10,680.00	596.79 S/.	S/10,083.21
2023/04	2023-04-30	2023-07-29	PEN	F001-00001027	S/1,300.00		S/1,300.00	72.64 S/.	S/1,227.36
2023/04	2023-04-30	2023-07-29	PEN	F001-00001026	S/13,975.00		S/13,975.00	780.91 S/.	S/13,194.09
2023/04	2023-04-01	2023-07-08	PEN	F001-00001036	S/27,650.00		S/27,650.00	3,375.06 S/.	S/24,274.94
2023/04	2023-04-01	2023-07-01	PEN	F001-00001034	S/18,835.00		S/18,835.00	1,573.01 S/.	S/17,261.99
2023/05	2023-05-19	2023-08-22	PEN	F001-00001044	S/18,870.00		S/18,870.00	1,625.59 S/.	S/17,244.41
2023/05	2023-05-20	2023-08-19	PEN	F001-00001048	S/11,067.00		S/11,067.00	953.39 S/.	S/10,113.61
2023/05	2023-05-20	2023-08-25	PEN	F001-00001047	S/18,870.00		S/18,870.00	1,658.61 S/.	S/17,211.39
2023/05	2023-05-20	2023-08-04	PEN	F001-00001045	S/10,680.00		S/10,680.00	740.70 S/.	S/9,939.30
2023/06	2023-06-27	2023-09-26	PEN	F001-00001054	S/20,000.00		S/20,000.00	1,652.74 S/.	S/18,347.26
2023/06	2023-06-27	2023-09-15	PEN	F001-00001052	S/7,200.00		S/7,200.00	524.99 S/.	S/6,675.01
2023/06	2023-06-03	2023-09-01	PEN	F001-00001059	S/9,522.00		S/9,522.00	786.87 S/.	S/8,735.13
2023/06	2023-06-05	2023-09-02	PEN	F001-00001064	S/23,000.00		S/23,000.00	1,880.42 S/.	S/21,119.58
2023/06	2023-06-18	2023-09-25	PEN	F001-00001079	S/25,000.00		S/25,000.00	2,715.46 S/.	S/22,284.54
Total							S/298,662.40	S/25,014.79	S/273,647.61

a) Intereses descontados

Datos a ingresar (*) Obligatorio
 Autocalculados

Importe del (los) Documento(s) a Financiar	16,338.60 (*)	
TEA	41.200% (*)	
Fecha de Vencimiento	01/03/2023	30/06/2023 vencimiento de la(s) facturas
Fecha de Ingreso al Banco	30/06/2023	
Días de Adelanto	92 (*)	0 día(s) de adelanto
TED (Tasa Efectiva Diaria)	0.095881%	
Interés descontado	1,350.17	Interés generado al desembolso
Importe abonado el 30/06/2023	14,988.43	Adelanto Global



Factoring Electrónico

¿Qué es factoring electrónico?

Conoce este moderno servicio

Factoring Electrónico de **BBVA** es un servicio de cobranza y financiamiento de facturas a plazo:

- De cobranza porque como proveedor te permite recibir de forma efectiva y adelantada el pago de las facturas emitidas a tus clientes.
- De financiamiento porque como comprador te permite pagar las facturas recibidas por las adquisiciones de tu empresa.

BBVA te ofrece soluciones de acuerdo a tu perfil. Solo selecciona el tuyo y disfruta de los beneficios de nuestros servicios.

Factoring Electrónico en BBVA



Factoring Electrónico Comprador

- Paga a plazo las facturas de tu empresa con nuestra línea de crédito.
- Refuerza la relación de confianza entre tus proveedores y tu empresa.
- Accede a reportes de tus cuentas a través de envíos por correo electrónico o desde **BBVA Net Cash**.



Factoring Electrónico Proveedor

- Adelanta el pago de las facturas por cobrar de tus clientes.
- Obtén liquidez para reinvertir y hacer crecer tu negocio.
- Accede a información detallada de las facturas abonadas a través de **BBVA Net Cash**.

Factoring Electrónico Proveedor

Servicio mediante el cual te adelantamos el pago de las facturas por cobrar de tus compradores. Para ello, tu cliente, previamente afiliado al servicio **Factoring Electrónico Comprador**, nos envía las facturas electrónicas que tiene por pagarte. Nosotros la procesamos y te abonamos el adelanto de dichas facturas.

- BENEFICIOS

Conoce las ventajas de Factoring Electrónico Proveedor



Adelanta el pago de las facturas por cobrar de tus clientes



Obtén liquidez para realizar pagos o compras que requiere tu empresa



Accede a información detallada de las facturas abonadas a través de **BBVA Net Cash**



Reinvierte tu adelanto y genera nuevos negocios



Modalidades

Conoce las dos modalidades del servicio.

— ADELANTO GLOBAL

Modalidad por la cual te abonamos el adelanto una vez tu cliente nos envíe su factura. Ten en cuenta que al abono se le descuenta una tasa en base al importe de la factura.

Proceso:

- Tu cliente nos envía su factura electrónica por pagar.
- Evaluamos dicha factura y te abonamos el mismo día el importe (menos la tasa de descuento) en tu cuenta corriente o de ahorros.
- Llegada la fecha de vencimiento de la factura, la cobramos a tu cliente.

— ADELANTO PUNTUAL

Modalidad por la cual tienes la opción de seleccionar, a través de **BBVA Net Cash**, qué facturas cobrar por adelantado o cuáles al vencimiento.

Proceso:

- Ingresa a **BBVA Net Cash**, selecciona la opción **Factoring Electrónico-Proveedor** y escoge sobre qué facturas deseas adelantar el pago.
- Automáticamente se abonará en tu cuenta corriente o de ahorros, el importe menos la tasa de descuento respectiva.

Las facturas no seleccionadas serán abonadas a su vencimiento y estarán sujetas a la disponibilidad de fondos en la cuenta de tu cliente.



Requisitos

Descubre qué necesitas para solicitar el servicio.

— GENERALES

Para la modalidad Adelanto Global:

Mantener una cuenta corriente o de ahorros activa (para el abono de las facturas).

- Completar el formulario de **Solicitud de Afiliación al Sistema Factoring Electrónico Proveedor** y firmarlo.
- Aceptar los **términos del Contrato** (facilitado por tu ejecutivo de cuentas) y firmarlo.

— ADICIONALES

Para la modalidad Adelanto Puntual además deberás:

- Afiliarte a **BBVA Net Cash** (versión **Empresas y Premium**). **Aprende cómo afiliarte a BBVA Net Cash.**
- Completar el Formulario de Inscripción de Empresa y Usuario (facilitado por tu ejecutivo de cuenta).

CONTRATO DE SERVICIO DE FACTORING ELECTRÓNICO PROVEEDOR

Conste por el presente documento el Contrato de Servicio de Factoring Electrónico Proveedor que celebran de una parte, BANCO CONTINENTAL, debidamente representado por los funcionarios que suscriben este documento, a quien en adelante se le denominará, el "BANCO"; y, de la otra parte, el solicitante, cuya identificación y demás información se consigna en el presente documento; a quién en adelante se le denominará, el "CLIENTE PROVEEDOR", en los términos y condiciones siguientes:

PRIMERA: DEFINICIONES

Los términos indicados se entienden en plural y singular, según el contexto en que se utilicen.

1.1. DOCUMENTOS

Son los comprobantes de pago, notas de crédito, notas de débito, y cualquier otro título valor representativo de deuda (recibos, facturas, facturas comerciales) emitidos por el CLIENTE PROVEEDOR y contienen derechos de crédito a su favor.

1.2. CLIENTE PROVEEDOR:

Son las personas naturales o jurídicas, acreedoras del Cliente Pagador, titulares de los Documentos que se generan como consecuencia de la venta o provisión de bienes y/o servicios que realizan.

1.3. CLIENTE PAGADOR

Son las personas naturales o jurídicas, afiliadas al Sistema y que se encuentran obligadas al pago de los Documentos, quienes además instruyen al BANCO su pago al vencimiento, conforme al Contrato de Factoring Electrónico Pagador.

1.4. ADELANTO

Es el financiamiento que el BANCO otorga a solicitud del CLIENTE PROVEEDOR producto de la transferencia sin recurso (cesión de derechos sin garantía de solvencia y en el caso de Facturas Negociables a través del correspondiente endoso que efectúa a favor del BANCO) sobre los Documentos con una anticipación mínima de **dos (2) días calendario** antes del vencimiento de éstos y una vez que el Cliente Pagador haya remitido la operación al BANCO dentro de los plazos establecidos por éste para las operaciones de Factoring Electrónico.

El BANCO ofrece al CLIENTE PROVEEDOR las siguientes modalidades de Adelanto:

- (i) Adelanto Global: Sobre la totalidad de los Documentos; y,
- (ii) Adelanto Puntual: Sobre determinados Documentos según instrucción que el CLIENTE PROVEEDOR envíe al BANCO a través de canales electrónicos.

1.5. SERVICIO

El Servicio de Factoring Electrónico Pagador contratado por el Cliente Pagador con el BANCO

1.6. IMPORTE NETO

Importe que el BANCO abonará al CLIENTE PROVEEDOR de acuerdo a las instrucciones que éste comunique al BANCO de acuerdo a lo indicado en la Cláusula 2.2.2 producto del Anticipo solicitado. En este sentido el BANCO abonará en la cuenta que el CLIENTE PROVEEDOR señale en el Anexo N° 1, el importe del(os) Documentos según la modalidad de Anticipo elegida, menos detracciones, retenciones y notas de crédito y la aplicación de la tasa de interés compensatoria que el CLIENTE PROVEEDOR tenga aprobada para este tipo de operaciones a la fecha en la que se produzca el Adelanto de cada Documento, más las comisiones y gastos que apliquen.

1.7. CUENTA DE PAGO

Cuenta de titularidad del CLIENTE PROVEEDOR que mantiene en el BANCO y en la cual se efectuarán los cargos y abonos vinculados a(los) Adelanto(s).

Sin embargo, el CLIENTE PROVEEDOR podrá instruir al BANCO a efectuar el(los) abono(s) correspondiente al pago y/o Adelantos correspondiente a los Documentos en una cuenta que éste mantenga en otro banco. Para tal efecto el CLIENTE PROVEEDOR suscribirá la instrucción correspondiente contenida en el Anexo N° 1 indicando el número de cuenta y el banco en el cual mantenga esta cuenta.

SEGUNDA: OBJETO

Por el presente contrato, el CLIENTE PROVEEDOR, podrá solicitar al BANCO el Anticipo o cobro de los Documentos al vencimiento de los mismos siempre que éstos hayan sido confirmados por los Clientes Pagadores a través del Sistema.

Para efectos del presente contrato el Cliente Pagador deberá tener una línea de crédito aprobada por el BANCO para realizar operaciones de Factoring Electrónico. Asimismo el CLIENTE PROVEEDOR y el Cliente Pagador deberán ser clientes del BANCO, y encontrarse afiliados al Servicio.

2.1. Aspectos Generales del Servicio

2.1.1 El Cliente Pagador determinará los Documentos sobre los cuales el BANCO deberá efectuar el pago de los mismos a los CLIENTES PROVEEDORES.

2.1.2 El BANCO efectuará a favor de los CLIENTES PROVEEDORES, el Adelanto del Importe Neto de los Documentos que soliciten, según la modalidad de Adelanto elegida.

2.1.4 En caso que el CLIENTE PROVEEDOR no solicite el Adelanto de los Documentos, el BANCO procederá a la gestión, tramitación y pago de los mismos a su vencimiento, aplicando las comisiones a que hubiera lugar y debitando el Importe a Pagar de la Cuenta Corriente del Cliente Pagador, siempre y cuando ésta cuenta con fondos disponibles y el BANCO pueda disponer de ellos sin restricción o limitación alguna.

2.2. Comunicaciones

2.2.1 Del BANCO al CLIENTE PROVEEDOR.

a) Documentos incluidos en el Servicio

El BANCO comunicará al CLIENTE PROVEEDOR vía Banca por Internet Empresas u otro medio electrónico establecido, lo siguiente: **(i)** los Documentos cuyos pagos hayan sido instruidos por el Cliente Pagador **(ii)** la relación de Documentos anticipados, según la modalidad que hayan elegido (Adelanto Global o Adelanto Puntual) **(iii)** la tasa de interés aplicada al Adelanto.

b) Notas de Abono y Cargo de los pagos. El BANCO enviará al CLIENTE PROVEEDOR las notas de abono correspondientes al pago al vencimiento de los Documentos o del Adelanto de los mismos, así como las notas de cargo correspondientes a los intereses respectivos.

c) Imposibilidad de pago de Documentos. Para el caso de los Documentos no anticipados, el BANCO podrá comunicar al CLIENTE PROVEEDOR la imposibilidad de pago de los mismos por falta de fondos en la Cuenta Corriente del Cliente Pagador.

2.2.2 De los CLIENTES PROVEEDORES al BANCO

a) Modalidad de Pago: El CLIENTE PROVEEDOR instruirá al BANCO sobre la modalidad de pago elegida para el Adelanto de los Documentos según lo descrito en el Anexo N° 1.

El CLIENTE PROVEEDOR transfiere en Factoring (cesión de derechos sin garantía de solvencia) a favor del BANCO los Documentos respecto a los cuales solicita el Anticipo al BANCO, obligándose a conservarlos físicamente y de manera gratuita, debiéndolos mantener a disposición del BANCO.

Para el caso de Factura(s) Negociable(s), el CLIENTE PROVEEDOR se obliga a entregarla(s) al Cliente Pagador debidamente endosada(s) a favor del BANCO.

b) Aceptación del Adelanto. El CLIENTE PROVEEDOR formalizará la aceptación de la modalidad del Adelanto con la firma del Anexo N° 1. El Adelanto Global comprende todos los Documentos comunicados por el Cliente Pagador al BANCO y admitidos por éste en el Sistema. Por el Adelanto Puntual, el CLIENTE PROVEEDOR instruirá al BANCO el Adelanto de determinados Documentos vía medio electrónico.

c) Incidencias. El CLIENTE PROVEEDOR informará al BANCO de todas las incidencias configuradas, producidas o conocidas por ellos o por terceros con relación a los Documentos cedidos o endosados al BANCO, incluyendo cualquier intento de embargo sobre los mismos.

Asimismo, el CLIENTE PROVEEDOR deberá comunicar al BANCO cualquier situación anormal o sospechosa que pudiere representar un peligro a la seguridad de la información que se transmitirá al utilizar el Servicio.

TERCERA: DE LOS REPRESENTANTES DEL CLIENTE PROVEEDOR

El CLIENTE PROVEEDOR registrará en el BANCO, a la(s) persona(s) que tendrán su representación para todos los aspectos relacionados con el presente contrato. El CLIENTE PAGADOR, además, debe indicar la modalidad de intervención de dichos representantes, declarando bajo su responsabilidad, que éstas cuentan con las facultades suficientes y necesarias para acceder y efectuar las operaciones a las que se refiere el presente contrato.

En caso el CLIENTE PROVEEDOR revoque facultades a sus representantes, designe nuevos representantes, modifique, amplíe, sustituya o delegue dichas facultades, deberá comunicarlo inmediatamente y por escrito al BANCO, adjuntando la documentación necesaria.

Las partes declaran que mientras el CLIENTE PROVEEDOR no comunique directamente y por escrito al BANCO la revocatoria, modificación, ampliación o sustitución de facultades de sus representantes, éstas seguirán vigentes y válidas frente al BANCO, para todos los efectos legales. La revisión que se lleve a cabo a efectos de determinar la legitimidad, legalidad, vigencia o alcances de las facultades de los representantes del CLIENTE PROVEEDOR, está sujeta al pago de las comisiones y/o gastos que tenga establecidos EL BANCO y que EL CLIENTE declara conocer y aceptar.

En caso que a criterio del BANCO existan dudas y/o conflictos respecto a la legitimidad, legalidad, vigencia o alcances de las facultades de los representantes del CLIENTE PROVEEDOR, el BANCO, sin asumir responsabilidad, podrá suspender la ejecución de cualquier instrucción, contrato o pago a nombre del CLIENTE PROVEEDOR, así como inmovilizar total o parcialmente sus cuentas, tanto para abonos como para cargos. El BANCO comunicará oportunamente al CLIENTE PROVEEDOR, quien deberá alcanzar al BANCO la documentación suficiente para aclarar o superar esta situación.

CUARTA: DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL BANCO

4.1. Son derechos del BANCO:

4.1.1 Requerir al CLIENTE PAGADOR en cualquier momento información sobre los Documentos.

4.1.2 Realizar el Adelanto de los Documentos.

4.1.3 Abrir cuentas corrientes sin uso de chequera, en la o las monedas que el BANCO determine, si por cualquier causa la cuenta(s) del CLIENTE PROVEEDOR afiliada(s) al Servicio fuese(n) cerrada(s), suspendida(s) o por cualquier causa resultase imposible cargar o abonar en ella(s) para lo cual el CLIENTE PROVEEDOR otorga autorización expresa en el presente documento.

4.2. Son obligaciones del BANCO:

4.2.1 Gestionar el pago de los Documentos en la fecha de su vencimiento.

4.2.2 Administrar y llevar el control de los Documentos pagados o anticipados por el BANCO.

4.2.3 Enviar las comunicaciones al CLIENTE PAGADOR detalladas en el numeral 2.2.1.

4.3 El BANCO no será responsable por la imposibilidad temporal de cumplir con las instrucciones impartidas por el CLIENTE PROVEEDOR o Cliente Pagador a través de la Banca por Internet Empresas o cualquier otro medio electrónico creado para efectos del presente Contrato, que se generen por defecto en la transmisión de información.

QUINTA: DE LOS DOCUMENTOS Y EL CONTENIDO DE LA INFORMACIÓN

El CLIENTE PROVEEDOR declara que los Documentos cuyo pago y/o Adelanto se efectuará en mérito al presente contrato cumplen las siguientes condiciones:

a) Contienen derechos crediticios.

b) Son de su libre disposición

c) No se encuentran vencidos

d) No se originan en operaciones de financiamiento con empresas del sistema financiero

e) Corresponden a bienes ya entregados y/o servicios ya prestados al Cliente Pagador, por lo que ninguna discrepancia comercial que pudiera existir entre el Cliente Pagador y el CLIENTE PROVEEDOR afectará de manera alguna al BANCO.

f) Que no pesa sobre los Documentos gravámenes, cargas o imposiciones que los afecten o pudieran afectarlos.

El BANCO resulta totalmente ajeno a las relaciones comerciales entre el CLIENTE PROVEEDOR y el Cliente Pagador, por tanto, cualquier reclamo con relación a la cantidad, calidad, especie u otros aspectos de los bienes y/o servicios prestados por el CLIENTE PROVEEDOR al Cliente Pagador será resuelto entre ellos, sin que el BANCO deba tomar conocimiento o ser parte de las diferencias suscitadas entre ambos. Del mismo modo, todo reembolso, devolución o pago de suma en exceso a que pueda tener derecho el CLIENTE PROVEEDOR o el Cliente Pagador, deberá ser negociado y tratado directa y exclusivamente entre ambos.

SEXTA: INTERESES

El BANCO comunicará al CLIENTE PROVEEDOR la tasa de interés aplicable a los Adelantos, la misma que se encuentra señalada en el Anexo N° 1 y en el Anexo N° 2, que como anexos forman parte integrante del contrato. El importe del Adelanto estará constituido por el Importe a Pagar según los Documentos, menos la tasa de interés aplicable al Adelanto y las comisiones aplicables.

SETIMA: COMISIONES

El CLIENTE PROVEEDOR se obliga a pagar al BANCO las comisiones y gastos establecidos para esta clase de operaciones, las mismas que se encuentran detalladas en el Anexo N° 2 Hoja Resumen Informativa. Para tales efectos, el CLIENTE

PROVEEDOR autoriza al BANCO a debitar de la Cuenta de Pago y/o de cualquier cuenta que tenga o pudiera mantener en el BANCO, el importe de las comisiones señaladas.

OCTAVA: RESOLUCION

8.1. En caso que una de las partes incumpliera cualesquiera de las obligaciones contempladas en el presente contrato, la otra parte podrá resolver de pleno derecho el contrato o requerir la suspensión de su vigencia mientras dure el incumplimiento, comunicándolo en forma inmediata y de manera fehaciente a la parte que hubiera incumplido.

8.2. El BANCO también podrá resolver de pleno derecho o suspender el contrato por disminución de la solvencia del CLIENTE PROVEEDOR. Se entenderá disminuida la solvencia del CLIENTE PROVEEDOR si incurre en cualquiera de las siguientes situaciones:

8.2.1 Si se presentase solicitud de ser declarado en insolvencia, en quiebra o en cualquier procedimiento concursal; o si, procediendo la solicitud de un tercero, es admitida por resolución judicial; o si fuese sometido a administración judicial; o si reconociese su incapacidad para satisfacer sus deudas al vencimiento; o se iniciara una renegociación de todas o varias de sus responsabilidades de pago.

8.2.2 Si por cualquier causa el CLIENTE PROVEEDOR cesara en la continuidad de sus negocios, acordase su disolución, liquidación o el cierre de la mayor parte de sus establecimientos o varíe radicalmente el giro de sus negocios.

8.2.3 Si el CLIENTE PROVEEDOR registra créditos vencidos, refinanciados o en cobranza judicial en cualquier Empresa del Sistema Financiero.

8.2.4 Igualmente podrá resolverse o suspenderse el contrato, en el supuesto que el CLIENTE PROVEEDOR se fusione con otra entidad, se escinda o reorganice o no garantice sus obligaciones frente al BANCO.

8.2.5 Si la clasificación de riesgo del CLIENTE PROVEEDOR a la fecha, emitida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP varía a una categoría de mayor riesgo.

8.2.6 Si el BANCO toma conocimiento de hechos, circunstancias y/o información que le haga presumir que el CLIENTE PAGADOR ha cometido, está vinculado o se encuentra comprendido en investigaciones por la comisión de delitos penales relacionados con el lavado de activos, tráfico ilícito de drogas y/o terrorismo.

8.2.7 Si CLIENTE PROVEEDOR revoca la autorización otorgada al BANCO para la recopilación y/o el tratamiento de la información mencionada en la Cláusula Décimo Séptima.

De conformidad con el Artículo 1430 del Código Civil, la resolución del contrato de préstamo operará de pleno derecho, siendo suficiente que el BANCO notifique al CLIENTE PROVEEDOR de su decisión por escrito, sin ninguna otra formalidad adicional.

NOVENA: MODIFICACIONES

Las tasas de interés, comisiones y gastos podrán ser modificadas por BANCO si la situación crediticia o de riesgo de EL CLIENTE PROVEEDOR así lo amerite y/o en aquellos casos en que se produzca cualquier evento o circunstancia que cambie o pudiera cambiar de manera adversa las condiciones del mercado financiero y/o de capitales, así como las condiciones financieras, económicas, legales, cambiarias, bancarias locales y/o internacionales y/o la situación política y/o económica de la República del Perú, disposiciones legales que afecten los costos, condiciones o características del producto materia de contrato, incremento de los costos generados por servicios prestados por terceros y que son trasladados al CLIENTE PROVEEDOR, debiendo para ello comunicarlo al CLIENTE PROVEEDOR con quince (15) días de anticipación. Asimismo, El BANCO podrá modificar condiciones contractuales distintas a las tasas de interés, comisiones y/o gastos, así como incorporar nuevas comisiones y/o gastos bastando para ello dar aviso previo de 30 días. Las modificaciones se comunicarán por cualquiera de las formas previstas en la Cláusula Séptima. De no estar conforme, el CLIENTE PROVEEDOR podrá desvincularse del contrato comunicando su decisión por escrito y procediendo a la cancelación del total de sus obligaciones que mantuviera pendiente.

Para tal efecto, las comunicaciones al CLIENTE PROVEEDOR serán efectuadas a través de los medios de comunicación que el BANCO tenga a su disposición, como mensajes a través de los estados de cuenta y/o comunicaciones al domicilio del CLIENTE PROVEEDOR y/o correo electrónico que éste haya proporcionado al BANCO y/o Banca por Internet y/o comunicación telefónica y/o notas de abono y/o vouchers de operaciones y/o publicación en cualquiera de las oficinas del BANCO y/o a través de su página Web y/o en cualquier diario, periódico, revista de circulación nacional, a elección del BANCO. Las partes acuerdan que las comunicaciones realizadas a través de los medios antes mencionados se consideran válidamente efectuadas, surtiendo todos sus efectos.

Asimismo, el CLIENTE PROVEEDOR autoriza al BANCO a remitir información acerca del saldo deudor, fechas de pago, últimos pagos, cargos efectuados, campañas comerciales y cualquier otra información relacionada con las operaciones que mantiene en el BANCO, a través de banca por teléfono, Banca por Internet, correo electrónico, mensajería, cajeros automáticos, facsímil, mensajes de texto SMS, y/o cualquier otro medio que el BANCO considere conveniente. El CLIENTE PROVEEDOR es responsable del adecuado uso de la información que el BANCO pudiera remitirle a través de cualquiera de estos mecanismos y reconoce que la información definitiva y válida respecto de las operaciones que realiza son las que se encuentran registradas en el BANCO.

DÉCIMA: EXTORNOS

El CLIENTE PROVEEDOR autoriza al BANCO a extornar los abonos o cargos que se hayan efectuado en su(s) cuenta(s) por error o por causas que, a criterio del BANCO, ameriten el extorno, sin necesidad de autorización previa o comunicación posterior al CLIENTE PROVEEDOR. Bajo dicha autorización, el BANCO podrá debitar en cualquier cuenta del CLIENTE PROVEEDOR las sumas necesarias para corregir el error mencionado. Las partes declaran que dichos errores no generarán responsabilidad alguna para el BANCO cuando haya mediado causa no imputable al BANCO.

DECIMO PRIMERA: AUTORIZACION DE RECOPIACION Y TRATAMIENTO DE INFORMACION

El CLIENTE PROVEEDOR autoriza de manera expresa al BANCO por el periodo que dure la evaluación de la solicitud del préstamo y el presente contrato, a la recopilación, registro, almacenamiento, extracción, suministro, consulta, tratamiento y uso de toda información sobre los datos identificatorios, sobre las actividades que realizan, sobre sus ingresos económicos y las fuentes que los generen, sobre su patrimonio, datos respecto de su domicilio, declaraciones de salud en el caso de contratación de seguros, así como toda información que el CLIENTE PROVEEDOR proporcione al BANCO a fin de evaluar la solicitud de crédito y/o seguro(s) y sus condiciones crediticias. Asimismo, autorizan expresamente al BANCO a tratar toda esta información para efectos de ofrecer al CLIENTE PROVEEDOR otros productos y/o servicios y /o para que éstos sean utilizados en la evaluación de cualquier otra solicitud que efectúen al BANCO.

DECIMO SEGUNDA: NORMAS PRUDENCIALES

En caso el CLIENTE PROVEEDOR incurra en alguno de los supuestos establecidos por las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, el BANCO podrá modificar el contrato en aspectos distintos a tasas de interés, comisiones y gastos en cuyo caso no aplicará el plazo señalado en la Cláusula Novena y/o resolver el presente contrato sin que sea de aplicación el plazo señalado en la Cláusula Octava, comunicando tal decisión dentro de los siete días posteriores. Asimismo, el BANCO en aplicación de normas prudenciales mencionadas en el párrafo precedente podrá decidir no contratar con el CLIENTE PROVEEDOR

DECIMO TERCERA: DOMICILIO Y JURISDICCION APLICABLE

El CLIENTE PROVEEDOR señala como domicilio el indicado en el presente documento, a donde el BANCO cursará las comunicaciones que fueren necesarias, así como las notificaciones judiciales y extrajudiciales a las que hubiera lugar; salvo que, mediante carta notarial o cualquier otro medio que el BANCO implemente, El CLIENTE PROVEEDOR ponga en conocimiento de EL BANCO de la variación de su domicilio.

El BANCO señala como su domicilio el local de sus oficinas comerciales en esta ciudad. Tratándose de Lima, el domicilio será la sede central ubicada en República de Panamá N° 3055, San Isidro.

Asimismo, las partes se someten a la competencia de los jueces del distrito judicial que corresponda a la Oficina del BANCO donde se otorgó el crédito materia de este Contrato.

FIRMADO EN FECHA:

Firma(s) de EL CLIENTE

Nombre(s) / Razón Social

Nombre(s) de(los) Representante(s)

DNI/RUC.: _____

BBVA Continental pp.

RUC: 20100130204

Representante(s)

D.N.I. / RUC

FECHA:

ANEXO1: SOLICITUD DE AFILIACION DE PROVEEDORES Personas Jurídicas y Personas Naturales con Negocio

1. INFORMACIÓN DEL CLIENTE PROVEEDOR

Razón Social / Nombre		R.U.C.	
Dirección (Avenida / Jirón / Calle / Pasaje)		Urbanización	
Distrito		Provincia	
Teléfono 1		Teléfono 2	
Correo Electrónico 1		Departamento	
Correo Electrónico 2		Etapa/Sector	
		Código Postal	

2. INFORMACIÓN DE LOS REPRESENTANTES LEGALES

Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombres
D.O.I. (DNI, Carné de Identidad, Carné de Extranjería, Pasaporte):		
Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombres
D.O.I. (DNI, Carné de Identidad, Carné de Extranjería, Pasaporte):		

3. FORMA DE PAGO

A Pagos sin Financiamiento (al vencimiento)

	BANCO	OFICINA	CUENTA	DC	TIPO DE CUENTA
Soles					<input type="checkbox"/> AHO <input type="checkbox"/> CTA CTE
Dólares					<input type="checkbox"/> AHO <input type="checkbox"/> CTA CTE

B Pagos con Financiamiento (Factoring Electrónico)

	BANCO	OFICINA	CUENTA	DC	TIPO DE CUENTA
Soles					<input type="checkbox"/> AHO <input type="checkbox"/> CTA CTE
Dólares					<input type="checkbox"/> AHO <input type="checkbox"/> CTA CTE

Tipo de Adelanto (Global - Abono automático / Puntual - Elige que facturas se adelantan)

Adelanto Global Adelanto Puntual (necesitas Banca por Internet Empresas Versión Comercios)

C Nombre de la Empresa Pagadora (sólo un cliente por solicitud):

RUC Razón Social

PARA USO INTERNO DEL BANCO

Código Central Proveedor:	Observaciones y/o Comentarios:
TEA en S/. <input type="text"/> %	
TEA en US\$ <input type="text"/> %	

Firma (s) del Cliente

Firma y Sello del Gerente / Gestor de Cuenta /
Sub-Gerente / JAC

V°B° Firmas y Poderes

NOTAS IMPORTANTES:

- El cliente declara conocer y aceptar la información de sus números de cuenta a la empresa que realizará los pagos a través de nuestros sistemas.
- Los pagos se realizarán por el importe neto de intereses y comisiones.
- Los pagos no procesados, serán devueltos a la empresa pagadora/ordenante.
- Los pagos están sujetos a disponibilidad de la Cámara de Compensación Electrónica y/o Banco Central de Reserva, en caso de días no hábiles las operaciones serán procesadas al siguiente día hábil.

Anexo N° 2**HOJA RESUMEN INFORMATIVA
CONTRATO DE SERVICIO DE FACTORING ELECTRÓNICO**

TASA DE INTERES COMPENSATORIO MONEDA NACIONAL (TEA): _____%
TASA DE INTERES COMPENSATORIO MONEDA EXTRANJERA (TEA): _____%
TASA DE INTERES MORATORIO (TEA)(1.3) : 15.0% En Nuevos Soles
10.0% En Dólares Americanos

El presente documento refleja las tasas de intereses, comisiones y gastos aplicables al Contrato de Servicio de Factoring Electrónico, le fueron entregados para su lectura con anterioridad a la firma de estos documentos.

1. OPERACIÓN DE FACTORING

1.1. Cuenta Asociada.- El otorgamiento del adelanto de instrumentos en cuentas del mismo banco, conlleva al mantenimiento de una cuenta corriente o de ahorros asociada, la cual está sujeta a las comisiones y gastos establecidos en el contrato de dicho producto.

1.2. Tasa de Interés Compensatorio Efectiva Anual.- Corresponde a la tasa de interés que se aplicará sobre el importe de los Instrumentos a descontar, por el plazo computado desde la fecha de efectuado el adelanto hasta la fecha de vencimiento de cada Instrumento. La tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA) a aplicarse en este supuesto, será la que EL BANCO tenga establecida en su Tarifario a la fecha de producida la renovación de los Instrumentos. La tasa de interés compensatorio efectiva anual se calcula en base a 360 días.

Para el Cliente Pagador la tasa compensatoria se cobrará desde la fecha de vencimiento hasta la fecha del pago del documento.

1.3. Tasa de Interés Moratorio.- Es el interés que se aplicará en caso el Cliente Pagador (Deudor) de los Instrumentos descontados, incumpla con el pago de los mismos a la fecha de su vencimiento. La mora es automática. Estos intereses se computarán desde la fecha de vencimiento de los Instrumentos descontados hasta la fecha efectiva de cancelación o devolución de los mismos. Estos intereses serán cargados:

- El cobro es únicamente para el Cliente Pagador (Deudor), en caso de cancelación del Instrumento descontado después de la fecha de vencimiento.

1.4. Comisión por Documento Procesado.- Corresponde al servicio de registro, administración y cobranza de los Instrumentos materia de adelanto. El importe de esta comisión se fija por cada instrumento adelantado y asciende a S/.3.50 ó US\$1.00. Esta comisión es cobrada al proveedor que recibe el adelanto de los instrumentos bajo las modalidades de Adelanto Puntual, Global o Pago al Vencimiento a través del Servicio de Factoring Electrónico.

NOTAS IMPORTANTES:

* *Las Operaciones estarán afectas a los tributos correspondientes de acuerdo a las disposiciones legales vigentes. A la fecha de suscripción del presente documento, se encuentra vigente el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) (0.005%).*

* *El Cliente declara que la presente Hoja Resumen Informativa así como el Contrato le fueron entregados para su lectura con anterioridad a la firma de este documento y se absolvieron sus dudas, por lo que suscribe el presente documento en señal de aceptación y conformidad de toda la información consignada en ellos.
La Tasa de interés compensatoria efectiva anual (TEA) y la tasa de interés moratorio son calculadas sobre la base de 360 días.*

* *Los fiadores solidarios y/o avalistas respaldan la presente obligación de crédito, así como cualquier otra obligación presente o futura, directa o indirecta que el Cliente haya contraído o asuma con el Banco durante la vigencia del Préstamo Comercial otorgado. La vigencia de la garantía será indefinida y sólo quedará liberada cuando el Cliente cumpla con todas las obligaciones garantizadas.*

ANEXO 13 : COSTO DE VENTAS POR ORDEN DE PEDIDOS

Orden de Pedido por distintos Clientes

Ciente	Proveedor	Concepto	Cantidad (kg/mts)	kg/mts	Monto en Soles
Varios	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	Hilado Poliester	424.44	kg	5,105.96
	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	Hilado Poliester	3,511.38	kg	33,934.66
	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	Hilado Poliviscosa	1,084.68	kg	13,062.91
	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	Hilado Poliviscosa	1,905.40	kg	18,474.88
	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	Hilado Poliester	720.00	kg	6,058.63
	FILAMENTOS INDUSTRIALES S A	Hilado Poliester	27.22	kg	270.18

Orden de Pedido por distintos Clientes - Planilla

RUC 20503865204

RAZÓN SOCIAL :

ORDEN	APELLIDOS Y NOMBRES	FECHA DE INGRESO	CARGO U OCUPACIÓN	TOTAL REMUNERACIÓN BRUTA
01	BRAVO TUIRO WENCESLAO	01/11/2002	OBRERO	1,750.00
02	BUGOSEN ABI-GOSEN LAZARO CHARBEL	01/08/2018	EMPLEADO	1,000.00
03	BUGOSEN ABI-GOSEN OMAR JESUS	24/01/2014	EMPLEADO	1,025.00
04	CAYTUIRO MOREANO ANDRES	20/06/2011	OBRERO	1,100.00
05	CHOQUECCAHA AIMA TITO	27/06/1994	OBRERO	1,025.00
06	CHOQUECCAHA AYMA PEDRO	06/04/1998	OBRERO	1,025.00
07	DAVILA PALACIOS ORLANDO SEGUNDINO	02/12/2021	OBRERO	1,025.00
08	GONZALES ALEJANDRIA JORGE	20/06/2016	OBRERO	1,100.00
09	LA ROSA TERRONES LUIS ENRIQUE	01/11/2018	OBRERO	1,100.00
10	LAURENTE VARGAS JULIO	01/09/2020	OBRERO	1,025.00
11	MANUTTUPA HUAMAN PERCY	01/01/2021	OBRERO	1,025.00
12	ORE TORRES ABNER ISMAEL	25/03/2021	OBRERO	1,025.00
13	POMA POLANCO WALTER SAMUEL	02/11/2021	OBRERO	1,025.00
14	QUISPE CASTRO FELIX	01/01/2016	OBRERO	1,100.00
TOTALES S/.				15,350.00

Orden de Pedido por distintos Clientes
Proyeccion de gastos 2023

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	2023
Compra Mercad Manufacturadas Familia A	44,783.29	44,783.29	44,783.29	44,783.29	44,783.29	44,783.29	44,783.29	44,783.29	44,783.29	44,783.29	44,783.29	44,783.29	537,399.44
Compra Materiales Auxiliares Familia A	2,203.98	2,203.98	2,203.98	2,203.98	2,203.98	2,203.98	2,203.98	2,203.98	2,203.98	2,203.98	2,203.98	2,203.98	26,447.72
Compra De Otros Suministros Familia A	229.36	229.36	229.36	229.36	229.36	229.36	229.36	229.36	229.36	229.36	229.36	229.36	2,752.27
Costos Vinculados Por Servicio De Tenido-Termofija	700.09	700.09	700.09	700.09	700.09	700.09	700.09	700.09	700.09	700.09	700.09	700.09	8,401.06
Producción Encargada A Terceros	2,428.11	2,428.11	2,428.11	2,428.11	2,428.11	2,428.11	2,428.11	2,428.11	2,428.11	2,428.11	2,428.11	2,428.11	29,137.31
Servicio De Mantenimiento	911.16	911.16	911.16	911.16	911.16	911.16	911.16	911.16	911.16	911.16	911.16	911.16	10,933.91
Mant Y Reparaciones Inmuebles Maquinaria Y Equipo	260.88	260.88	260.88	260.88	260.88	260.88	260.88	260.88	260.88	260.88	260.88	260.88	3,130.57
Energía Eléctrica	10,935.26	10,935.26	10,935.26	10,935.26	10,935.26	10,935.26	10,935.26	10,935.26	10,935.26	10,935.26	10,935.26	10,935.26	131,223.08
Agua	191.57	191.57	191.57	191.57	191.57	191.57	191.57	191.57	191.57	191.57	191.57	191.57	2,298.80
Teléfono	1,254.02	1,254.02	1,254.02	1,254.02	1,254.02	1,254.02	1,254.02	1,254.02	1,254.02	1,254.02	1,254.02	1,254.02	15,048.20
Otros Servicios Prestados Por Terceros	1,983.89	1,983.89	1,983.89	1,983.89	1,983.89	1,983.89	1,983.89	1,983.89	1,983.89	1,983.89	1,983.89	1,983.89	23,806.63
Otros Servicios	3,971.60	3,971.60	3,971.60	3,971.60	3,971.60	3,971.60	3,971.60	3,971.60	3,971.60	3,971.60	3,971.60	3,971.60	47,659.22
Varios	2,847.02	2,847.02	2,847.02	2,847.02	2,847.02	2,847.02	2,847.02	2,847.02	2,847.02	2,847.02	2,847.02	2,847.02	34,164.23
TOTAL													

En cuanto a cada partida del Presupuesto se puede optimizar y mejorar tomando las decisiones financieras en el momento adecuado que permitan la optimización de los recursos económicos para generar mayor rentabilidad.

Presupuesto de ingresos mensuales

Ventas de Mercadería	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Totales
Tejido plano de poliester - Rip stop	71,318.36	71,318.36	71,318.36	71,318.36	71,318.36	71,293.48	71,318.36	71,318.36	71,318.36	71,318.36	71,318.36	71,318.36	855,795.42
Tejido plano de polialgodon - Rip stop	23,772.79	23,772.79	23,772.79	23,772.79	23,772.79	23,772.79	23,772.79	23,772.79	23,772.79	23,772.79	23,772.79	23,772.79	285,273.43
Tejido Lana Sarga poliviscosa	39,621.31	39,621.31	39,621.31	39,621.31	39,621.31	39,621.31	39,621.31	39,621.31	39,621.31	39,621.31	39,621.31	39,621.31	475,455.72
Tejido Lana Sarga pollana	15,848.52	15,848.52	15,848.52	15,848.52	15,848.52	15,848.52	15,848.52	15,848.52	15,848.52	15,848.52	15,848.52	15,848.52	190,182.29
Otros	7,924.26	7,924.26	7,924.26	7,924.26	7,924.26	7,924.26	7,924.26	7,924.26	7,924.26	7,924.26	7,924.26	7,924.26	95,091.14
TOTAL	158,485.24	158,485.24	158,485.24	158,485.24	158,485.24	150,536.10	150,560.98	150,560.98	158,485.24	150,560.98	158,485.24	158,485.24	1,901,798.00

Orden de Pedido por distintos Clientes
Cuadro de Costo Mensualizado

7,675.12 Kg

PROCESOS	Materia Prima	
Hilo Poliester	45,369.42	
Hilo Poliviscosa	31,537.80	
		Total
		76,907.22

PROCESOS	MOD	
Urdido	1,100.00	
Tejido	3,780.00	
Teñido	136.67	
Acabado	146.67	
		5,163.33

PROCESOS	CIF	
Urdido	1,578.44	
Tejido	2,762.27	
Teñido	526.15	
Acabado	131.54	
		4,998.40

Total de Costo	87,068.95
----------------	------------------

*Según reporte de personal, el pago de mano de obra(Mensuales)

Centro de Costo	Descripcion	Importe
A	Urdido	2750.00
B	Tejido	9450.00
C	Teñido	2050.00
D	Acabado	1100.00
Total		15350.00

*Los tiempos de la mano de Obra(Horas)

Centro de Costo	Descripcion	Horas de M.O.D	Porcentaje
A	Urdido	24.00	0.40
B	Tejido	24.00	0.40
C	Teñido	4.00	0.07
D	Acabado	8.00	0.13
Total		60.00	

*Costo fabril(Mensual)

Centro de Costo	Descripcion	Carga Fabril
A	Urdido	3946.10
B	Tejido	6905.68
C	Teñido	7892.20
D	Acabado	986.53
Total		19730.51

ANEXO 14 : ESTADO DE RESULTADO PROYECTADO

TEXTILES LA MODA S.A.C ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Proyectado 2023
(Expresado en Soles)

	2021		2022		2023
Ingreso	1,792,402	100%	1,741,798	100%	1,901,798
Total Ingreso	1,792,402		1,741,798		1,901,798
Costo ventas	(1,378,681)	-77%	(1,296,889)	-74%	(1,044,827)
Total costo	(1,378,681)		(1,296,889)		(1,044,827)
Utilidad Bruta	413,721		444,909		856,971
Gastos Ventas	(175,374)	-10%	(204,464)	-12%	(178,441)
Gastos Administrativo	(202,469)	-11%	(229,185)	-13%	(118,961)
Utilidad operativa	35,878		11,260		559,569
Ingresos y Egresos Financieros	-		-		-
Traslación					
Diferencia de cambio, neta	(105,232)	-6%	(59,933)	-3%	(47,738)
Resultado del ejercicio antes de Impuesto	(69,354)		(48,673)		511,831
Impuesto a la Renta	-		-		-
Impuesto a la renta diferido					
Utilidad/Perdida del ejercicio	(69,354)	-4%	(48,673)	-3%	511,831

TEXTILES LA MODA S.A.C.
FLUJO DE CAJA PROYECTADO
ENERO 2023-DICIEMBRE 2024
(En Nuevos Soles)

CUENTA-MONEDA NACIONAL ²	Ene-24	Feb-24	Mar-24	Abr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Ago-24	Set-24	Oct-24	Nov-24	Dic-24
SALDO AL INICIO DEL PERIODO	261,085	313,459	209,286	100,691	199,484	341,689	317,319	510,602	538,694	493,147	416,024	451,247
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN³	147,396	179,798	183,393	287,809	225,038	237,676	370,734	268,090	295,802	375,331	289,659	359,182
Ingresos por:												
VENTAS	S/147,396.12	S/179,798.05	S/183,392.76	S/287,808.95	S/225,037.91	S/237,675.70	S/370,734.21	S/268,090.01	S/295,802.05	S/375,330.72	S/289,658.92	S/359,181.84
CUENTAS POR COBRAR	S/88,437.67	S/107,878.83	S/110,035.66	S/172,685.37	S/135,022.74	S/142,605.42	S/222,440.53	S/160,854.00	S/177,481.23	S/225,198.43	S/173,795.35	S/215,509.11
CUENTAS POR COBRAR 90 DIAS	S/58,958.45	S/71,919.22	S/73,357.10	S/115,123.58	S/90,015.16	S/95,070.28	S/148,293.68	S/107,236.00	S/118,320.82	S/150,132.29	S/115,863.57	S/143,672.74
OTROS INGRESOS												
APORTES DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	408,481	493,257	392,679	388,500	424,522	579,365	688,053	778,692	834,496	868,478	705,683	810,429
Egresos por:	-84,748	-273,696	-281,714	-178,742	-72,559	-251,772	-167,177	-229,723	-331,075	-442,179	-244,162	-284,081
COSTOS FIJOS												
PAGO NOMINA	S/ 6,392.00	S/ 6,392.00	S/ 6,392.00	S/ 6,392.00	S/ 12,784.00	S/ 6,392.00	S/ 12,784.00	S/ 6,392.00	S/ 6,392.00	S/ 6,392.00	S/ 12,784.00	S/ 12,784.00
PAGO DE SEGURIDAD SOCIAL	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32	S/ 2,221.32
COSTOS VARIABLES												
COMPRA DE MERCADERIA	S/ 26,757.37	S/ 158,987.62	S/ 130,940.96	S/ 73,595.09	S/ 17,572.14	S/ 147,581.31	S/ 58,212.15	S/ 123,640.82	S/ 170,628.40	S/ 228,321.67	S/ 86,142.72	S/ 146,636.84
PAGO DE PROVEEDORES	S/ 16,054.42	S/ 95,392.57	S/ 78,564.57	S/ 44,157.06	S/ 10,543.28	S/ 88,548.78	S/ 34,927.29	S/ 74,184.49	S/ 102,377.04	S/ 136,993.00	S/ 51,685.63	S/ 87,982.11
PAGO DE PROVEEDORES 30 DIAS	S/ 33,322.82	S/ 10,702.95	S/ 63,595.05	S/ 52,376.38	S/ 29,438.04	S/ 7,028.86	S/ 59,032.52	S/ 23,284.86	S/ 49,456.33	S/ 68,251.36	S/ 91,328.67	S/ 34,457.09
PAGO DE IMPUESTOS	S/4,731.42	S/5,771.52	S/2,676.91	S/2,818.67	S/7,223.72	S/7,629.39	S/5,480.57	S/8,605.69	S/4,038.25	S/5,628.12	S/9,298.05	S/5,109.74
ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-10,274	-10,274	-10,274	-10,274	-10,274	-10,274	-10,274	-10,274	-10,274	-10,274	-10,274	-10,274
Ingresos por:												
Factoring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egresos por:												
Amortización o pago de Préstamos (incluye intereses)	2774.03	2774.03	2774.03	2774.03	2774.03	2774.03	2774.03	2774.03	2774.03	2774.03	2774.03	2774.03
Pagos de leasing financiero	7,500.00	3,137.68	3,137.68	3,137.68	3,137.68	3,137.68	3,137.68	3,137.68	3,137.68	3,137.68	3,137.68	3,137.68
SALDO DISPONIBLE	313,459	209,286	100,691	199,484	341,689	317,319	510,602	538,694	493,147	416,024	451,247	516,073

ANEXO 15 : SIMULACION LEASING FINANCIERO.

**TEXTILES LA MODA S.A.C.
MARZO 2023-JUNIO 2023
(En Nuevos Soles)**

Simulacion Leasing financiero							
Ciente:	Textiles La moda S.A.C	Opcion de compra con IGV	1,770.00				
Moneda:	Dolares americanos	Peiodicidad:	mensual				
Valor Adquisicion:	127,118.64	Nro. Cuotas	60				
Interes:	38,780.52	TEA:	12.00%				
Cuota	168,899.16	TCEA:	13.12%				
IGV:	30,401.85	Comision Estructuración:	1,500.00				
Seguros:	-	Comision Estructuración con IG	270.00				
Otros:	-	Comision Estructuración total:	1,770.00				
Total Desembolsado:	199,301.01	Total a Pagar:	199,301.01				
Mes	Fecha	Deuda	Amort.	Interés	Cuota	IGV	Cuota con IG
C.Inicial	01/01/2024	127,118.64	6,355.93	0.00	6,355.93	1,144.07	7,500.00
1	01/03/2024	120,762.71	1,551.53	1,107.52	2,659.05	478.63	3,137.68
2	01/04/2024	119,211.18	1,489.99	1,169.06	2,659.05	478.63	3,137.68
3	02/05/2024	117,721.19	1,504.61	1,154.45	2,659.05	478.63	3,137.68
4	03/06/2024	116,216.58	1,482.41	1,176.64	2,659.05	478.63	3,137.68
5	01/07/2024	114,734.17	1,643.26	1,015.79	2,659.05	478.63	3,137.68
6	01/08/2024	113,090.90	1,550.01	1,109.04	2,659.05	478.63	3,137.68
7	02/09/2024	111,540.89	1,529.75	1,129.30	2,659.05	478.63	3,137.68
8	01/10/2024	110,011.14	1,650.14	1,008.92	2,659.05	478.63	3,137.68
9	04/11/2024	108,361.01	1,493.01	1,166.05	2,659.05	478.63	3,137.68
10	02/12/2024	106,868.00	1,712.91	946.15	2,659.05	478.63	3,137.68
11	02/01/2025	105,155.09	1,627.84	1,031.22	2,659.05	478.63	3,137.68
12	03/02/2025	103,527.25	1,610.88	1,048.17	2,659.05	478.63	3,137.68
13	03/03/2025	101,916.37	1,756.75	902.31	2,659.05	478.63	3,137.68
14	01/04/2025	100,159.62	1,740.48	918.57	2,659.05	478.63	3,137.68
15	02/05/2025	98,419.14	1,693.89	965.16	2,659.05	478.63	3,137.68
16	02/06/2025	96,725.25	1,710.50	948.55	2,659.05	478.63	3,137.68
17	01/07/2025	95,014.74	1,787.67	871.39	2,659.05	478.63	3,137.68
18	01/08/2025	93,227.07	1,744.81	914.24	2,659.05	478.63	3,137.68
19	01/09/2025	91,482.26	1,761.92	897.13	2,659.05	478.63	3,137.68
20	01/10/2025	89,720.34	1,807.72	851.34	2,659.05	478.63	3,137.68
21	03/11/2025	87,912.62	1,741.02	918.04	2,659.05	478.63	3,137.68
22	01/12/2025	86,171.61	1,896.14	762.91	2,659.05	478.63	3,137.68
23	02/01/2026	84,275.47	1,805.80	853.25	2,659.05	478.63	3,137.68
24	02/02/2026	82,469.67	1,850.30	808.75	2,659.05	478.63	3,137.68
25	02/03/2026	80,619.36	1,945.30	713.76	2,659.05	478.63	3,137.68
26	01/04/2026	78,674.07	1,912.53	746.52	2,659.05	478.63	3,137.68
27	04/05/2026	76,761.53	1,857.46	801.59	2,659.05	478.63	3,137.68
28	01/06/2026	74,904.07	1,995.90	663.16	2,659.05	478.63	3,137.68
29	01/07/2026	72,908.17	1,967.24	691.81	2,659.05	478.63	3,137.68
30	03/08/2026	70,940.93	1,918.25	740.81	2,659.05	478.63	3,137.68
31	01/09/2026	69,022.68	2,026.04	633.01	2,659.05	478.63	3,137.68
32	01/10/2026	66,996.64	2,023.34	635.72	2,659.05	478.63	3,137.68
33	02/11/2026	64,973.31	2,001.23	657.83	2,659.05	478.63	3,137.68
34	01/12/2026	62,972.08	2,081.53	577.52	2,659.05	478.63	3,137.68
35	04/01/2027	60,890.54	2,003.83	655.23	2,659.05	478.63	3,137.68
36	01/02/2027	58,886.72	2,137.71	521.35	2,659.05	478.63	3,137.68
37	01/03/2027	56,749.01	2,156.63	502.42	2,659.05	478.63	3,137.68
38	01/04/2027	54,592.38	2,123.69	535.37	2,659.05	478.63	3,137.68
39	03/05/2027	52,468.70	2,127.83	531.22	2,659.05	478.63	3,137.68
40	01/06/2027	50,340.87	2,197.38	461.68	2,659.05	478.63	3,137.68
41	01/07/2027	48,143.49	2,202.23	456.82	2,659.05	478.63	3,137.68
42	02/08/2027	45,941.26	2,193.92	465.14	2,659.05	478.63	3,137.68
43	01/09/2027	43,747.34	2,243.94	415.11	2,659.05	478.63	3,137.68
44	01/10/2027	41,503.40	2,265.24	393.82	2,659.05	478.63	3,137.68
45	02/11/2027	39,238.16	2,261.78	397.27	2,659.05	478.63	3,137.68
46	01/12/2027	36,976.38	2,319.94	339.11	2,659.05	478.63	3,137.68
47	03/01/2028	34,656.43	2,297.15	361.90	2,659.05	478.63	3,137.68
48	01/02/2028	32,359.28	2,362.29	296.77	2,659.05	478.63	3,137.68
49	01/03/2028	29,997.00	2,383.95	275.10	2,659.05	478.63	3,137.68
50	03/04/2028	27,613.05	2,370.70	288.35	2,659.05	478.63	3,137.68
51	02/05/2028	25,242.35	2,427.55	231.50	2,659.05	478.63	3,137.68
52	01/06/2028	22,814.79	2,442.57	216.48	2,659.05	478.63	3,137.68
53	03/07/2028	20,372.22	2,452.79	206.26	2,659.05	478.63	3,137.68
54	01/08/2028	17,919.43	2,494.71	164.34	2,659.05	478.63	3,137.68
55	01/09/2028	15,424.72	2,507.79	151.26	2,659.05	478.63	3,137.68
56	02/10/2028	12,916.93	2,532.38	126.67	2,659.05	478.63	3,137.68
57	02/11/2028	10,384.55	2,557.22	101.84	2,659.05	478.63	3,137.68
58	01/12/2028	7,827.33	2,587.27	71.78	2,659.05	478.63	3,137.68
59	02/01/2029	5,240.06	2,606.00	53.05	2,659.05	478.63	3,137.68
60	01/02/2029	2,634.06	2,634.06	24.99	2,659.05	478.63	3,137.68
O.C.	01/02/2029				1,500.00	270.00	1,770.00

Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20100592593 - TEXTILES LA MODA S.A.C.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: TEXTILES LA MODA S.A.C.
Fecha de Inscripción: 27/01/1993 Fecha de Inicio de Actividades: 07/01/1986
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV. NICOLAS DUEÑAS NRO. 887 Z.I. ZONA INDUSTRIAL LIMA - LIMA - LIMA
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: IMPORTADOR
Sistema Contabilidad: MANUAL/COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 1312 - TEJEDURA DE PRODUCTOS TEXTILES Secundaria 1 - 1313 - ACABADO DE PRODUCTOS TEXTILES
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA

BOLETA DE VENTA

NOTA DE CREDITO

NOTA DE DEBITO

GUIA DE REMISION - REMITENTE

Sistema de Emisión Electrónica:

FACTURA PORTAL DESDE 01/03/2018

DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 09/08/2017

GUIA DE REMISION DESDE 10/06/2020

Emisor electrónico desde:

09/08/2017

Comprobantes Electrónicos:

BOLETA (desde 09/08/2017),FACTURA (desde 09/08/2017),GUIA (desde 17/04/2018)

Afiliado al PLE desde:

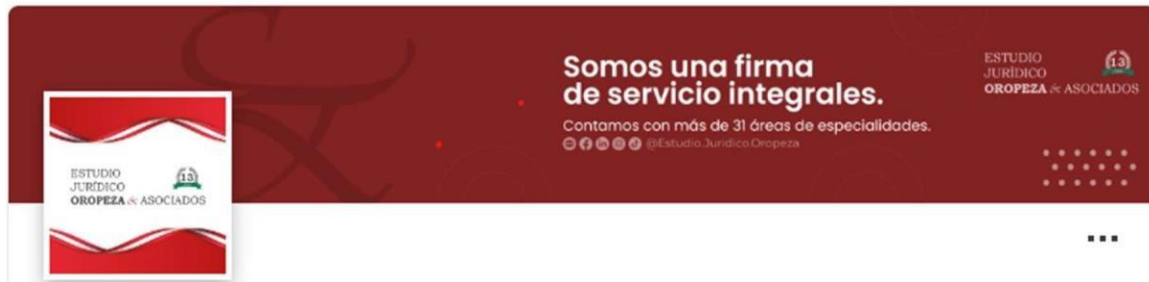
01/01/2013

Padrones:

NINGUNO

Fecha consulta: 16/07/2023 17:09

© 1997 - 2023 SUNAT Derechos Reservados



Brindamos como asesores contables y jurídicos en lo que respecta:

En nuestra experiencia en el área CONTABLE nos permite asesorar, formar e innovar a nuestros clientes en cuestiones de gestión empresarial del cual permite brindar un servicio de calidad y oportuna a las necesidades del cliente

Entre nuestros servicios brindados tenemos los siguientes:

- Registro, validación y control documentario
- Teneduría de libros contables
- Cálculos y determinación de obligaciones tributarias
- Conciliaciones bancarias y caja.
- Análisis de cuentas.
- Emisión de estados financieros
- Reconstrucciones de contabilidades
- Podrás contar con un supervisor constante, coordinar reuniones y despejar dudas y consultas de forma oportuna.