



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

  
FINANZAS & AUDITORÍA

  
**CEAC**  
DEPARTAMENTO  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
ADMINISTRATIVAS Y  
DE COMERCIO-ESPE

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE SEDE LATACUNGA**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
DEL COMERCIO**

**CARRERA DE LICENCIATURA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**“ANÁLISIS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA COMPETITIVIDAD**

**EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS FLORÍCOLAS DEL CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA COTOPAXI**

**DURANTE EL AÑO 2021”**

**Autoras:**

Fernández Jiménez, Marilú Elizabeth  
Freire Agualongo, Lady Gabriela

**Tutora:**

Econ. Jerez Calero, María Elena





Un sueño no se hace realidad  
por arte de magia, necesita  
sudor, determinación y trabajo  
duro.

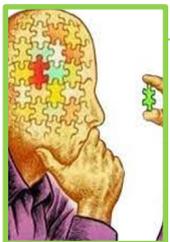
Colin Powell



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



# AGENDA DE TRABAJO



**Capítulo I**  
Problema de  
Investigación



**Capítulo II**  
Marco Teórico



**Capítulo III**  
Metodología de la  
Investigación



**Capítulo IV**  
Resultados de la  
Investigación

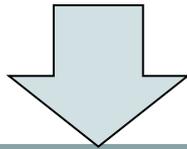


**Capítulo V**  
Propuesta



**Capítulo VI**  
Conclusiones y  
Recomendaciones

# CAPÍTULO I



## PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN





# PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



## Macro - Mundo

La globalización ha permitido que las empresas expandan sus negocios alrededor del mundo, con el objetivo de tener mayor presencia en los mercados nacionales e internacionales. El sector florícola es considerado una industria fuerte y dinámica en varios países desarrollados y subdesarrollados, debido al gran aporte económico y generación de fuentes de empleo.



## Meso - Sudamérica

En la región Sudamérica se debe analizar a Colombia como principal exportador de flores; la evolución de la floricultura se encuentra afiliada, por la migración del capital de la industria manufacturera a otros sectores originando una modificación en las estructuras productivas.



## Micro - Ecuador

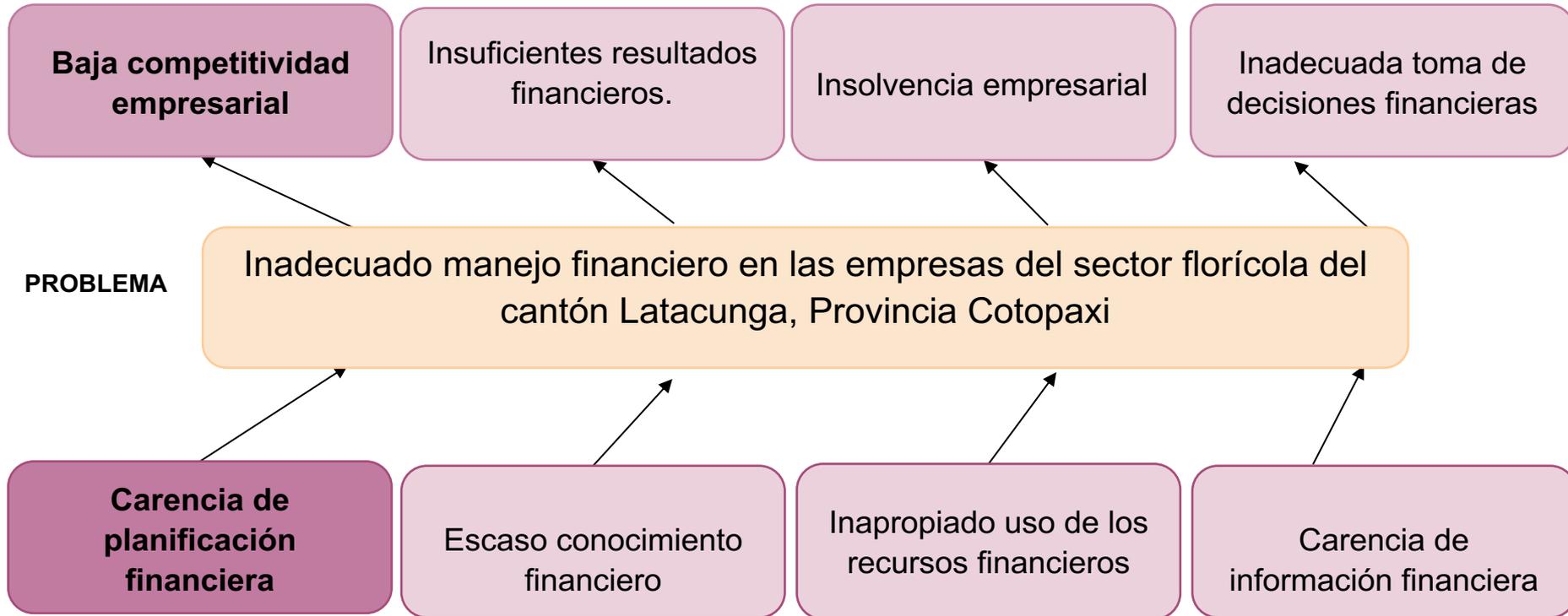
Ecuador es considerado como un país primario exportador, caracterizado por la producción y cultivo de flores. Debido que la flor ecuatoriana posee características únicas que le llevan a posicionarse como un producto de primera calidad en mercados internacionales.





# ÁRBOL DE PROBLEMAS

**EFEKTOS:** Variable Dependiente: Competitividad Empresarial



**CAUSA:** Variable Independiente: Planificación Financiera



# FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿La planificación financiera incide en la competitividad empresarial de las empresas florícolas del cantón Latacunga, provincia Cotopaxi?



# JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

Los principales inconvenientes de las empresas es el desconocimiento de la planificación financiera

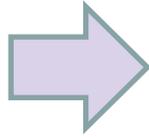
La importancia radica en analizar la planificación financiera y su incidencia en la competitividad empresarial de las empresas florícolas promoviendo el desarrollo y crecimiento.

La planificación es una de las actividades básicas de la gestión financiera que debe llevarse a cabo dentro de una organización independientemente de su tamaño, naturaleza o actividades económicas para el crecimiento y la competitividad



# OBJETIVOS

## OBJETIVO GENERAL



Analizar la planificación financiera y su incidencia en la competitividad empresarial de las empresas florícolas del cantón Latacunga, provincia Cotopaxi en el año 2021.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS



Definir bases teóricas de la planificación financiera y la competitividad empresarial, mediante revisiones bibliográficas, que sustenten la presente investigación.

Caracterizar la planificación financiera evaluando los objetivos y metas financieras de las empresas florícolas del cantón Latacunga, a través de la aplicación de una encuesta

Analizar la competitividad empresarial evaluando la gestión comercial, financiera y productiva mediante la aplicación de encuestas a las empresas del sector florícola del cantón Latacunga.

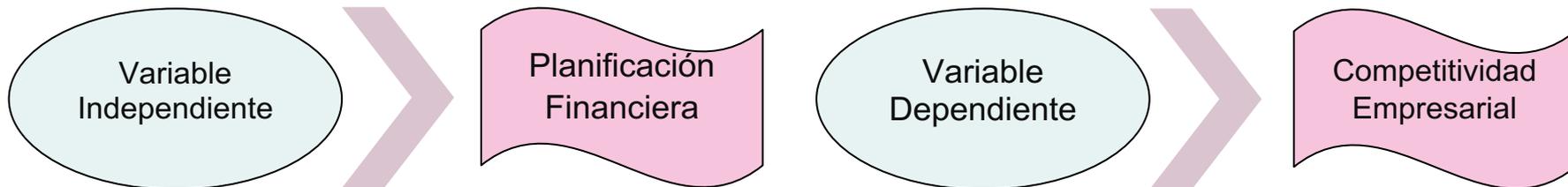
Identificar la relación existente entre las variables planificación financiera y competitividad empresarial utilizando el test estadístico chi cuadrado.

Diseñar un modelo de planificación financiera que permita un adecuado manejo de los recursos, mayor participación en el mercado y aumento de utilidades para los propietarios de empresas florícolas del cantón Latacunga.

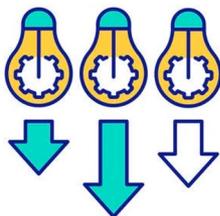


# VARIABLES E HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

## Variables de Investigación



## Hipótesis



**Hipótesis nula (H0):** La planificación financiera no incide en la competitividad empresarial de las empresas florícolas del cantón Latacunga, provincia Cotopaxi.

**Hipótesis alternativa (H1):** La planificación financiera incide en la competitividad empresarial de las empresas florícolas del cantón Latacunga, provincia Cotopaxi



## CAPÍTULO II

# MARCO TEÓRICO



# CONCEPTUALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

## Variable Independiente: Planificación Financiera

Herramienta empresarial que posee un enfoque global, donde se realiza un plan financiero específico, integral, organizado y personalizado, estableciendo objetivos, medición y control de las decisiones financieras (Tenelanda et al., 2019).

“Capacidad o habilidad que tienen las empresas tanto públicas como privadas para mantenerse en un ámbito económico aceptable o a su vez mejorar continuamente con el desarrollo de ventajas competitivas” (Padilla et al., 2019., p.3).

## Variable Dependiente: Competitividad Empresarial





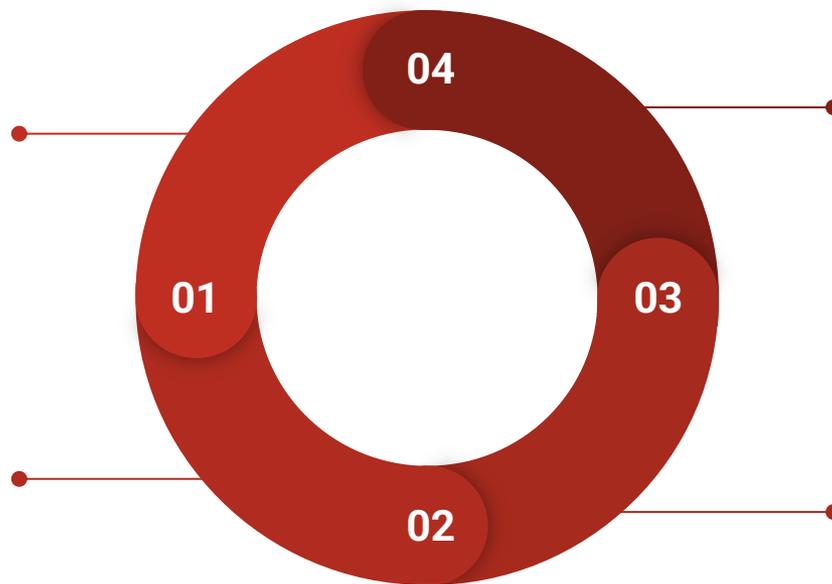
# BASE LEGAL

**Constitución de la República del Ecuador**

Art. 281, 319

**Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones**

Art. 1



**Plan de Desarrollo Todo una Vida**

Objetivo 4

**Ley Orgánica de Agrobiodiversidad, Semilla y Fomento de Agricultura**

Art.10



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## CAPÍTULO III



# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

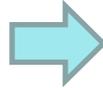


**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Enfoque



- Mixto

Tipo de Investigación



- Investigación Correlacional
- Investigación Descriptiva

Fuente de Datos



- Investigación Documental
- Investigación de Campo

Diseño de la Investigación



- No experimental

Técnicas de recopilación de información



- Encuesta
- Chi Cuadrado



# POBLACIÓN Y MUESTRA

## POBLACIÓN

Actividad Económica Cultivo De Flores, Incluida  
La Producción De Flores  
Cortadas Y Capullos.

Código CIU A011903  
Estado Activo

Tipo De Contribuyente Sociedad  
Provincia Cotopaxi  
Cantón Latacunga

TOTAL EMPRESAS 74

El presente proyecto se tomo como muestra a 62 empresas florícolas del cantón Latacunga.



*Naranja*  
ROSES  
*Natural Seduction*



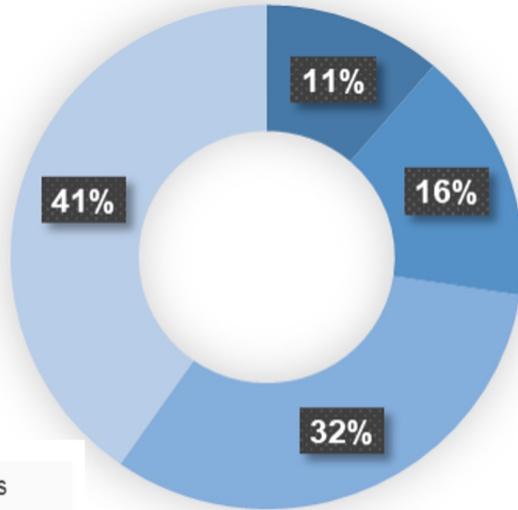
**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## CAPÍTULO IV

# RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

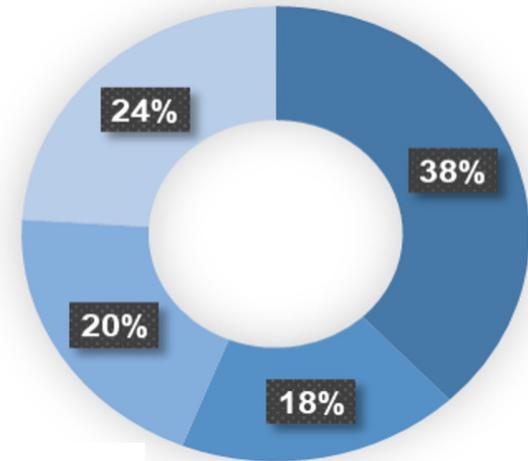


## Tiempo de funcionamiento de las empresas florícolas



- Menos de 3 años
- Entre 3 años a 6 años
- Entre 6 años a 12 años
- Mayor a 12 años

## Elaboración de presupuestos de ingresos y egresos



- Mensual
- Trimestral
- Semestral
- Anual

Una forma común de elaborar un presupuesto es presentar los distintos tipos de gasto (categorías de costo) y los ingresos (fondos disponibles o que deben recaudarse).



## Planificación financiera y frecuencia de realización

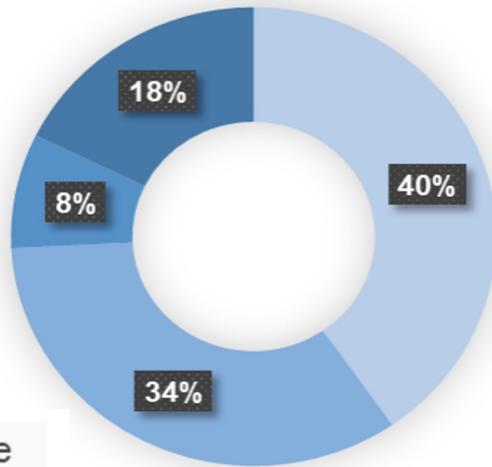
El 80,65% de las empresas ejecutan este proceso en un periodo mayor a los treinta días. Es importante mencionar que la realización de la planificación financiera ayuda a las empresas florícolas a elaborar un plan detallado y minucioso de todas las actividades, con el fin de alcanzar los objetivos y metas planteadas.



Frecuencia de la planificación financiera	Realización de la planificación financiera		Total general
	SI	NO	
Semanal	1,61%	0,00%	1,61%
Mensual	22,58%	0,00%	22,58%
Trimestral	19,35%	0,00%	19,35%
Semestral	14,52%	0,00%	14,52%
Anual	22,58%	0,00%	22,58%
Nunca	0,00%	19,35%	19,35%
<b>Total general</b>	<b>80,65%</b>	<b>19,35%</b>	<b>100,00%</b>

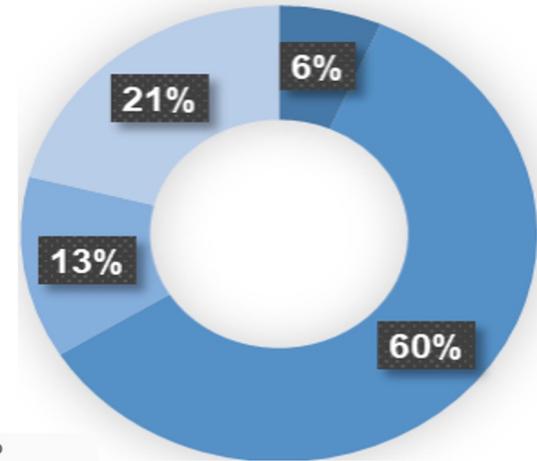


## Análisis de la competitividad empresarial



- Excelente
- Muy bueno
- Bueno
- Regular

## Fuentes de la ventaja competitiva



- Capital humano
- Diferenciación del producto
- Enfoque o segmentación de mercado
- Liderazgo en costes

Una ventaja competitiva es cualquier característica de una empresa que la diferencia de otras colocándola en una posición relativa superior para competir



# DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Evalúan ingresos, egresos, costos, necesidades de financiamiento e inversiones, cumpliendo con los objetivos financieros.

Aplican el diagnóstico financiero, analizando información relevante facilitada por contabilidad para determinar la situación económica.

La fuente para la competitividad empresarial de las florícolas es la diferenciación del producto.



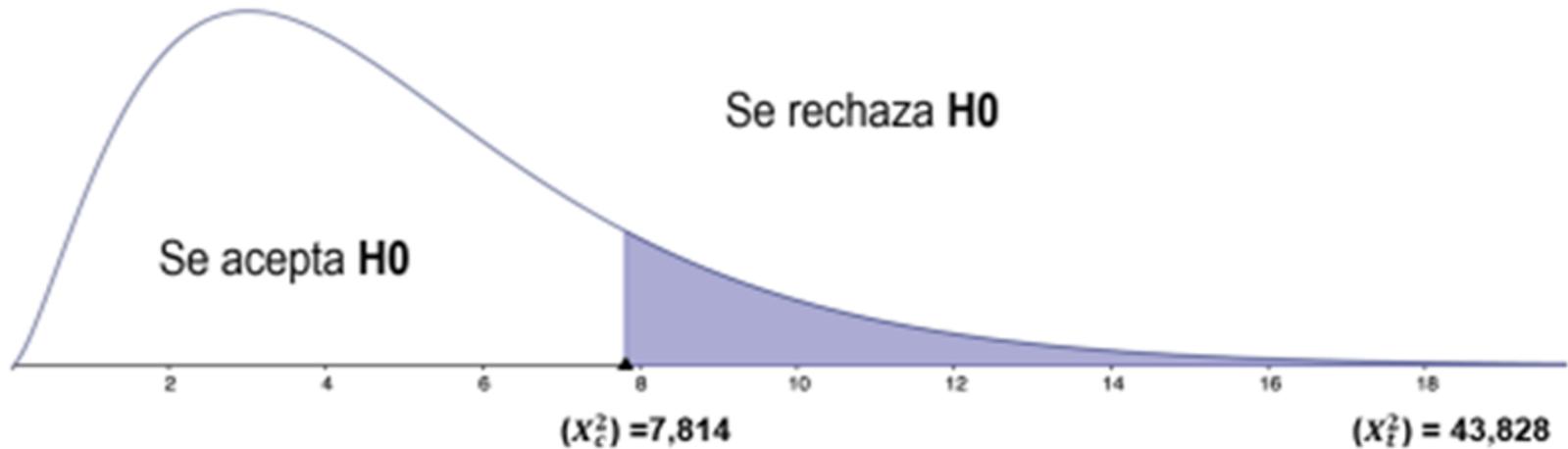
Estrategias financieras que aplican las empresas están orientadas a gestionar los activos y el capital del trabajo de manera eficaz y eficiente

La competitividad presenta un resultado positivo en la mayoría de empresas, porque realizan planificación financiera, ayudando a la mejora continua, disminución de costos, entre otros.

El capital humano para la producción de las empresas posee niveles altos de desempeño generando mayor productividad.



## DECISIÓN ESTADÍSTICA CHI-CUADRADO



### Datos:

Grados de libertad: 3

Nivel de confianza: 95%





## CAPÍTULO V

# PROPUESTA

**Modelo de planificación financiera para las empresas florícolas del cantón de Latacunga, que permita el control de ingresos, egresos, costos, necesidades de financiamiento e inversiones para la correcta toma de decisiones y creación de valor empresarial.**





# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



## DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO CARRERA DE LICENCIATURA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

### PROPUESTA DE TESIS

Modelo de planificación financiera para las empresas florícolas del cantón de Latacunga, que permita el control de ingresos, egresos, costos, necesidades de financiamiento e inversiones para la correcta toma de decisiones y creación de valor empresarial.

### AUTORAS:

Fernández Jiménez, Marilú Elizabeth

Freire Agualongo, Lady Gabriela

### TUTORA:

Econ. Jerez Calero, María Elena



ESPE  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## CAPÍTULO VI

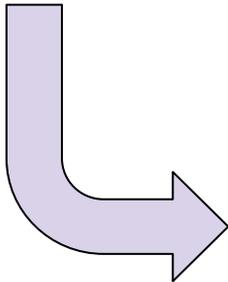


# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



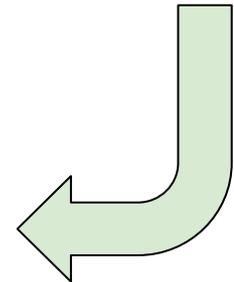
# Conclusiones

Al evaluar la planificación financiera mediante los objetivos, las empresas florícolas se enfocan principalmente en mejorar las habilidades comerciales, Asimismo, las metas están orientadas en aumentar el valor a la empresa,



Las empresas florícolas del cantón Latacunga demuestran un alto porcentaje de competitividad empresarial, la mayoría de empresas operan por más de seis años en el mercado. La diferenciación del producto, y el correcto manejo de recurso humano permite distinguirse en el mercado.

Se concluye que la planificación financiera incide en la competitividad empresarial de las empresas florícolas del cantón Latacunga. Se utilizo tablas cruzadas y aplicación de herramientas estadísticas como la medida de direccionalidad “Delta de Sommer” y la medida simétrica “Gamma”,



# Recomendaciones



Se sugiere que las empresas florícolas realicen la planificación financiera de forma mensual, para evitar los posibles riesgos que afectan directamente a la producción, desarrollando procesos más eficientes que garanticen el crecimiento empresarial.



Es fundamental que las empresas florícolas puedan reducir costos y utilizar menos recursos. Sin embargo, esto no significa que bajar el costo sea siempre la respuesta; sino reducir costos innecesarios, tratar de automatizar procesos obteniendo una ventaja competitiva.



Los dueños o administradores deben evaluar constantemente la rentabilidad de las empresas florícolas con el fin de conocer la situación actual, alcanzando la competitividad empresarial a través de la toma de decisiones y construcción de estrategias.





**Muchas gracias  
por su atención**



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA