



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

## **FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación  
Económica y Financiera de la Empresa Multiservicios  
Papillon S.A.C de la ciudad de Trujillo año 2017

---

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

Marcelo Cruz, Emilia Isabel

**ASESOR METODÓLOGO:**

Dr. Moreno Rodríguez, Augusto Ricardo

**ASESOR ESPECIALISTA:**

Dra. Ugaz Barrantes Clara

**LINEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**TRUJILLO-PERÚ  
2018**

## Página del jurado

.....  
DR. Moreno Rodríguez, Augusto Ricardo  
Presidente

.....  
Dr. Ugaz Clara  
Secretario

.....  
Dra. Culquichicon Malpica Edhit  
Vocal

## **Dedicatoria**

### **A Dios:**

Quiero dedicar esta tesis a Dios, a mis padres Daniel e Isabel porque son la razón de mi vida. Gracias por sus consejos incondicionales, su paciencia y todo lo bueno que realizaron por mí.

### **A mi familia:**

A mi esposo Estuardo y a mi hija Naela que es lo mejor y lo más valioso que la vida me ha dado.

### **A mi familia**

A mí hermano Dany que más que un hermano, es un verdadero amigo:

## **Agradecimiento**

Gracias a Dios Padre por la benevolencia que tuvo de haberme hecho llegar con bien y con la frente en alto hasta este maravilloso y majestuoso día.

Gracias infinitas a mis queridos padres que con tanto esfuerzo, amor y cariño me permitieron lograr realizar mis objetivos profesionales.

Al personal administrativo de la empresa Multiservicios Pabilon, por su colaboración en brindar la información necesaria para el desarrollo y termino de esta investigación.

Gracias también al jurado evaluador de este trabajo de investigación, por el tiempo y dedicación de evaluar de manera correcta y justa el presente trabajo de investigación.

**La Autora**

## **Declaración de autenticidad**

Yo Emilia Isabel Marcelo Cruz con DNI N° 45357474, con el objetivo de cumplir con todas las normas y parámetros de mi casa de estudio la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, juro y declaro ante Dios que este trabajo es totalmente autentico y veraz,

Todas las teorías de esta investigación fueron citadas y referencias según la metodología APA actual.

Por ello asumo toda la responsabilidad de cualquier falsedad presentada en esta investigación ante el jurado evaluar, para que pueda derivar concienzudamente la aprobación de este trabajo, y a su vez ponga a vuestra disposición la publicación de esta investigación.

Trujillo, 10 de julio del 2018



FIRMA

---

Emilia Isabel Marcelo Cruz

DNI: 45357474

## **Presentación**

### **Señores Miembros del Jurado:**

Es un honor para mí presentar mi trabajo de investigación titulado Planificación Financiera y su incidencia en la situación económica y financiera. Esta investigación se realizó con el único fin de desarrollar un trabajo de calidad basados en los lineamientos tanto de la metodología científica como de la metodología universitaria. El trabajo tiene como objeto demostrar como la incidencia de la planificación financiera en la situación económica y financiera de la empresa Multiservicios Pabilon SAC.

**La Autora**

## Índice

PAGINA DEL JURADO.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD.....	v
PRESENTACIÓN.....	vi
ÍNDICE.....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	2
1.1 Realidad Problematica .....	2
1.2 Trabajos Previos .....	6
1.3 Teorias relacionadas al tema .....	7
1.4 Formulación del problema.....	14
1.5 Justificación del estudio.....	14
1.6 Hipótesis .....	15
1.7 Objetivos .....	15
II. MÉTODO .....	16
2.1. Diseño de investigación .....	16
2.2 Variables, operacionalización.....	17
2.3 Población y muestra.....	18
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	18
2.5 Métodos de análisis de datos .....	18
2.6 Aspectos éticos .....	18
III. RESULTADOS.....	19
IV. DISCUSIÓN.....	40
V. CONCLUSIÓN.....	45
VI. RECOMENDACIONES.....	47
VII. PROPUESTA .....	49
VIII. REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS.....	54
IX. ANEXOS.....	57

## Resumen

El siguiente trabajo de investigación tuvo como fin demostrar la incidencia de la Planificación Financiera en la situación tanto económica y financiera de la empresa Multiservicios Papillon S.A.C. La presente investigación cuenta con una metodología de estudio no experimental, de carácter descriptivo. La investigación se realizó dándole utilidad y uso a las herramientas de investigación planteadas en este trabajo, actualmente no cuenta con una debida planificación financiera, pero se realiza el estudio y luego de la propuesta se obtiene una utilidad de S/ 839,587 mayor a la obtenida que es de S/688,212 (Ver Tabla 3.13.) Es por esta razón que se concluye la Planificación Financiera incide de manera positiva en la situación económica y financiera de la empresa Multiservicios Papillon SAC.

*Palabras Clave:* Planificación financiera y situación económica y financiera.

## **Abstract**

The following research work was aimed at demonstrating the impact of Financial Planning on the economic and financial situation of the company Multiservicios Papillon S.A.C. The present investigation has a non-experimental study methodology, of a descriptive nature. The research was conducted giving utility and use to the research tools proposed in this work, currently does not have a proper financial planning, but the study is done and after the proposal is obtained a profit of S / 839,587 higher than the obtained is of S / 688,212 (See Table 3.13.) It is for this reason that the Financial Planning concludes has a positive impact on the economic and financial situation of the company Multiservicios Papillon SAC.

Keywords: Financial planning and economic and financial situation.