



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Negocios Alto Amazonas E.I.R.L., Tarapoto 2017 – 2018".

**TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OBTENER EL GRADO DE:
BACHILLER EN CONTABILIDAD**

AUTORES:

Leveau Martínez, Sintia (ORCID: 0000-0003-1746-3856)

Mas Vásquez, Diana (ORCID: 0000-0003-2484-389X)

Mestanza Bardález, Romina (ORCID: 0000-0003-4973-426X)

Rojas Linares, Carlos Daniel (ORCID: 0000-0002-3843-8935)

ASESOR:

CPC. Carlos Daniel Rosales Bardalez (ORID: 0000-0002-2311-1577)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TARAPOTO – PERÚ

2019

Dedicatoria

Este trabajo está dedicada a mi padre, quien me enseñó que el mejor conocimiento que se puede tener es el que se aprende por sí mismo. También está dedicado a mi madre, quien me enseñó que incluso la tarea más grande se puede lograr si se hace un paso a la vez.

Sintia

El presente trabajo lo dedico a mi mamá que con su apoyo, perseverancia y consejos pude salir adelante, agradezco también a Dios en este camino tan importante de mi vida.

Diana

Este trabajo de investigación lo dedico en primer lugar a Dios Todopoderoso por la sabiduría y fortaleza; a mis queridos padres por haber inculcado en mí siempre el sentido y valor de la responsabilidad, honradez y trabajo, a los docentes que a lo largo de mi desarrollo profesional me brindaron sus amplios conocimientos, a mi admirado esposo y amados hijos por ser los impulsores para crecer, realizarme profesionalmente y jamás rendirme.

Romina

A mis padres quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

Daniel

Agradecimiento

Agradecemos a Dios por la vida, por brindarnos su cuidado y protección siempre y por el conocimiento que nos ha otorgado. El agradecimiento inmenso también a nuestros padres por el incondicional apoyo brindado para el desarrollo de este proyecto de investigación. Agradecer finalmente a todos los docentes quienes estuvieron en todo éste proceso brindándonos conocimientos necesarios para culminar este importante trabajo.

LOS AUTORES

Acta de aprobación de proyecto de investigación



ACTA DE APROBACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Jurado encargado de evaluar el trabajo de investigación presentado por doña SINTIA LEVEAU MARTINEZ cuyo título es: "PLANIFICACION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA NEGOCIOS ALTO AMAZONAS E.I.R.L., TARAPOTO 2017 – 2018".

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: **11, ONCE**.

Tarapoto, 06 de Agosto de 2019



M.B.A C.P.C Jhon Bautista Fasabi
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. 19 - 621

MBA, JHON BAUTISTA FASABI
PRESIDENTE



Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva
CPC. N° 02 - 003427

MG. OMAR IVAN URTECHO CUEVA
SECRETARIO



C.P.C. CARLOS ROSALES BARDALEZ
N° MAT 19 - 209

CPC. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ
VOCAL

ACTA DE APROBACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Jurado encargado de evaluar el trabajo de investigación presentado por doña DIANA MAS VASQUEZ cuyo título es: "PLANIFICACION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA NEGOCIOS ALTO AMAZONAS E.I.R.L., TARAPOTO 2017 – 2018".

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: **11, ONCE**.

Tarapoto, 06 de Agosto de 2019




M.B.A. C.P.C. Jhon Bautista Fasabi
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. 19 - 621

MBA. JHON BAUTISTA FASABI
PRESIDENTE



Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva
CPC. N° 02 - 003427

MG. OMAR IVAN URTECHO CUEVA
SECRETARIO



C.P.C. CARLOS ROSALES BARDALEZ
N. MAT 19 - 209

CPC. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ
VOCAL

ACTA DE APROBACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Jurado encargado de evaluar el trabajo de investigación presentado por doña ROMINA MESTANZA BARDALEZ cuyo título es: "PLANIFICACION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA NEGOCIOS ALTO AMAZONAS E.I.R.L., TARAPOTO 2017 – 2018".

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: **13, TRECE.**

Tarapoto, 06 de Agosto de 2019


.....
M.B.A C.P.C Jhon Bautista Fasabi
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. 19 - E21
.....
MBA. JHON BAUTISTA FASABI
PRESIDENTE


.....
Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva
GPC. N° 02 - 003427
.....
MG. OMAR IVAN URTECHO CUEVA
SECRETARIO


.....
C.P.C. CARLOS ROSALES BARDALEZ
N. MAT. 19.: 209.....
CPC. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ
VOCAL

ACTA DE APROBACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Jurado encargado de evaluar el trabajo de investigación presentado por don CARLOS DANIEL ROJAS LINARES cuyo título es: "PLANIFICACION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA NEGOCIOS ALTO AMAZONAS E.I.R.L., TARAPOTO 2017 – 2018".

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: **11, ONCE**.

Tarapoto, 06 de Agosto de 2019




M.B.A C.P.C Jhon Bautista Fasabi
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. 19 - 021

MBA. JHON BAUTISTA FASABI
PRESIDENTE



Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva
CPC. N° 02 - 003427

MG. OMAR IVAN URTECHO CUEVA
SECRETARIO



C.P.C. CARLOS ROSALES BARDALEZ
N° MAT 19 - 209

CPC. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ
VOCAL

Declaratoria de autenticidad

Declaratoria de autenticidad

Sintia Leveau Martínez, Diana Mas Vásquez, Romina Mestanza Bardález, Carlos Daniel Rojas Linares, estudiantes de Pregrado de la Escuela de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, identificados con DNI 71596945, 43265516, 43529755 y 17447871, con el trabajo de investigación titulado “Planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Negocios Alto Amazonas E.I.R.L., Tarapoto 2017 - 2018”

Declaramos bajo juramento que:

- 1) El trabajo de investigación es de nuestra autonomía.
- 2) Hemos respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, el trabajo de investigación no ha sido plagiado, ni total ni parcialmente.
- 3) El trabajo de investigación no ha sido autoplagiado; es decir, no ha sido publicado ni presentado anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en el trabajo de investigación se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falsa de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores) autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumimos las consecuencias y sanciones que de nuestra acción se deriven, sometiéndonos a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, 06 de agosto de 2019



Sintia Leveau Martínez

DNI 71596945



Romina Mestanza Bardález

DNI 43529755



Diana Mas Vásquez

DNI 43265516



Carlos Daniel Rojas Linares

DNI 17447871

Presentación

Estimados miembros del jurado, en cumplimiento con las disposiciones establecidas en el reglamento de grado y títulos de la Universidad César Vallejo; ponemos a vuestra consideración el presente trabajo de investigación titulado “**Planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Negocios Alto Amazonas E.I.R.L., Tarapoto 2017 – 2018**”, con la finalidad de optar el grado de bachiller en Contabilidad.

La investigación consta de seis capítulos:

I. INTRODUCCIÓN. Se considera la realidad problemática, trabajos previos, teorías relacionadas al tema, formulación del problema, justificación del estudio, hipótesis y objetivos de investigación.

II. MÉTODO. Se menciona el diseño de investigación, variables, operacionalización; población y muestra; técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad, procedimiento y método de análisis de datos.

III. RESULTADOS. En esta parte se menciona las consecuencias del procesamiento de la información.

IV. DISCUSIÓN. Se presenta el análisis y discusión de los resultados encontrados durante el trabajo de investigación.

V. CONCLUSIONES. Se considera en enunciados cortos, teniendo en cuenta los objetivos planteados.

VI. RECOMENDACIONES. Se precia en base a los hallazgos encontrados.

VII. REFERENCIAS. Se consigna todos los autores de la investigación.

Índice

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Acta de aprobación de proyecto de investigación.....	iv
Declaratoria de autenticidad	viii
viii	
Presentación	ix
Índice.....	x
Resumen	xiii
Abstract	xiv
I. INTRODUCCIÓN	1
II. METODO	9
2.1. Tipo y diseño de investigación	9
2.2. Operacionalización de la variable	9
2.3. Población, muestra y muestreo.....	12
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	12
2.5. Método de análisis de datos.....	14
2.6. Aspectos éticos.....	14
III. RESULTADOS	15
IV. DISCUSIONES	26
V. CONCLUSIONES	28
VI. RECOMENDACIONES	29
REFERENCIAS.....	30
ANEXOS.....	33
Matriz de consistencia	34
Instrumentos de recolección de datos	36
Estado de situación financiera.....	41
Validación de instrumentos	43
ANEXOS	
Matriz de consistencia	
Instrumentos de recolección de datos	

Validación de instrumentos
Acta de aprobación de originalidad
Acta de aprobación de tesis
Autorización de publicación de tesis al repositorio
Autorización final de trabajo de investigación

Índice de tablas

Tabla 1 Operacionalización de la variable	11
Tabla 2 Deficiencias en la programación	17
Tabla 3 Evidencia de la programación	17
Tabla 4 Deficiencias en la Organización.....	18
Tabla 5 Evidencia de la organización.....	19
Tabla 6 Deficiencias en el monitoreo.....	19
Tabla 7 Evidencia del monitoreo.....	20
Tabla 8 Evaluación del procedimiento de planeación financiera.....	20
Tabla 9 Resumen de pérdidas por dimensión.....	21
Tabla 10 Rentabilidad de la empresa Negocios Alto Amazonas E.I.R.L.....	22
Tabla 11 Diferencia entre rentabilidad real y rentabilidad estimada.....	25

Índice de figuras

Figura 1. Evaluación del procedimiento de planeación financiera.....	21
Figura 2. Ratios de rentabilidad - I.....	22
Figura 3: Ratios de rentabilidad - II.....	23

Resumen

La siguiente investigación titulada “Planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Negocios Alto Amazonas E.I.R.L., Tarapoto 2017 – 2018”, la misma que fue desarrollada en el departamento de San Martín, distrito de Tarapoto, ha tenido como objetivo general, determinar la incidencia de la planificación financiera en la rentabilidad de la empresa Negocios Alto Amazonas E.I.R.L., Tarapoto 2017 – 2018, como hipótesis general tuvo la planificación incide de manera significativa en la rentabilidad de la empresa Negocios Alto Amazonas E.I.R.L., la metodología que se ha desarrollado en la siguiente investigación fue de tipo no experimental, la muestra estuvo conformada por 3 trabajadores de la empresa. Los instrumentos utilizados para la recolección de datos fue la guía de entrevista, la lista de cotejo y la guía de análisis documental. Luego obtener los resultados se llegó a concluir lo siguiente: El 33.36% del procedimiento de planificación financiera de la empresa Negocios Alto Amazonas E.I.R.L. se cumplen adecuadamente y el 66.67% no se cumplen adecuadamente. Por otra parte, las deficiencias que presenta son presupuesto con pocos recursos económicos, cuentas por cobrar vencidas, personal sin capacitación para la ejecución de funciones, desabastecimiento de mercadería, pérdidas de ventas y compras innecesarias que afectan la rentabilidad de la empresa. Finalmente se concluyó: -La planificación financiera incide de manera negativa en la rentabilidad de la empresa Negocios Alto Amazonas E.I.R.L. debido a que las ventas bajaron en el 2018, se efectuaron gastos innecesarios que ascendieron a S/21,718.00.

Palabras Claves: Planificación financiera, rentabilidad, ratios, programación, organización.

Abstract

The following research entitled "Financial planning and its impact on the profitability of the company Alto Amazonas Business EIRL, Tarapoto 2017 - 2018", the same that was developed in the department of San Martín, district of Tarapoto, has had as a general objective, to determine the incidence of financial planning on the profitability of the company Alto Amazonas Business EIRL, Tarapoto 2017 - 2018, as a general hypothesis had the planning has a significant impact on the profitability of the company Alto Amazonas EIRL, the methodology that has been developed in the following investigation was of non-experimental type, the sample was confirmed by 3 workers of the company. The instruments used for the data collection were the interview guide, the checklist and the documentary analysis guide. After obtaining the results, the following was concluded: 33.36% of the financial planning procedure of the company Alto Amazonas Business E.I.R.L. they are adequately met and 66.67% are not adequately met. On the other hand, the deficiencies that it presents are budget with few economic resources, due accounts receivable, personnel without training for the execution of functions, shortage of merchandise, loss of sales and unnecessary purchases that affect the profitability of the company. Finally, it was concluded: -Financial planning has a negative impact on the profitability of the company Negocios Alto Amazonas E.I.R.L. Due to the fact that sales fell in 2018, unnecessary expenses were made, amounting to S / 21,718.00.

Key words: Financial planning, profitability, ratios, programming, organization.