



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Planificación Financiera y su efecto en la Situación Económica y Financiera
del sector Ferretero del pasaje Albarracín, año 2015-2016

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

Autora

Silva Concepción, Gretty Teresa Trinidad

ASESORES

Mg. Wilder Adalberto Araujo Calderón

Mg. Nancy Roxana Pérez Azahuanche

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Planificación y Control Financiero

TRUJILLO – PERÚ

(2016)

Página del jurado

Mg. Wilder Adalberto Araujo Calderón

Presidente

Mg. Ricardo Leoncio Bobadilla Chávez

Secretario

Dra. Flor Alicia Calvanapón Alva

Vocal

Dedicatorias

A MI PADRE CELESTIAL:

Por darme la oportunidad de vivir es este tiempo,
Por la salud que me da,
Por la bendición de conocer su evangelio,
Y por tener su ayuda infinita en cada momento.

A mi esposo:

Alex Alayo Muñoz, por ser mi compañero eterno, por ser tan especial en mi vida, por tener la oportunidad de vivir nuevas experiencias juntos, por su apoyo constante, por el amor y el cariño infinito que nos tenemos y por la paciencia que hemos desarrollado para enfrentar nuestros problemas y adversidades que se nos presentan a lo largo de nuestras vidas esforzándonos para salir adelante con el día a día.

A mis padres:

Alfonso Silva Bazán,
Noemí Concepción Pastor, por darme la vida
Y especialmente a mi madre por su sacrificio
Constante hasta el día de hoy, por su amor infinito
Y su ayuda incondicional que me sirvió como ejemplo
Para alcanzar mis metas trazadas y no rendirme.

A mis hermanos:

Enrique, Maricarmen, Joseph Silva Concepción, y en especial a mi hermana Teresa quien ya no está en esta vida y que partió hacia un lugar mejor quien fue como una segunda madre para mí y que gracias a su apoyo moral para seguir estudiando es por ello me encuentro a puertas de culminar mi carrera profesional como ella tanto lo quiso, por el amor que nos tenemos, siempre estarás en mi corazón a quien le dedico mis logros y mis triunfos de ahora en adelante.

Agradecimiento

Quisiera expresar un agradecimiento especial a mi padre celestial que lo es todo para mí, por las bendiciones que me da y por qué gracias al esfuerzo constante de estos diez ciclos de estudio y dedicación hoy me encuentro a puertas de finalizar un periodo de mi carrera universitaria que anhele para poder realizarme como ser humano.

De igual Manera agradecer a mi Asesor Metodólogo: Mg. Araujo Calderón Wilder y mi asesora Especialista: Mg. Nancy Roxana Pérez Azahuanche por su invaluable orientación en la presente investigación titulada: Planificación Financiera y su efecto en la situación económica y financiera del sector ferretero del pasaje Albarracín año 2015-2016. Por sus consejos, que me ayudan a formarme como persona e investigador. A mi Madre, que es mi motivación constante durante este proceso, y a quien debo un reconocimiento especial a mi hermana Teresa Silva Concepción que no la tengo conmigo en esta vida, que fue como mi madre y a quien le dedico mis logros, a mi hermano Joseph que es mi mejor amigo y mi fortaleza para luchar y salir adelante.

Así mismo a : Cesar Augusto Meza Paredes Gerente General de la empresa Inversiones Meza e hijos S.A.C. , a Fredy Bautista Pretel Gerente General de la empresa Inversiones Ferreteros Palermo E.I.R.L. , a Cecilia Meza Neyra y Nereo Quintania Pretel Gerente General de la empresa Vía Solutec S.A.C. , y a ferretería Amiga E.I.R.L. Por su aporte informativo para la ejecución de esta tesis

A la Universidad César Vallejo por ser la parte central de mi formación académica constante, así mismo tiempo por ofrecer la instrucción necesaria de una plana docente de calidad que me ha servido como guía y apoyo para enriquecer mis conocimientos. Por ultimo mis amigos y compañeros de estudio por haber compartido sentimientos, conocimientos y hacer de mi vida universitaria más competitiva.

Muchas Gracias.
Atentamente: La Autora

Declaratoria de Autenticidad

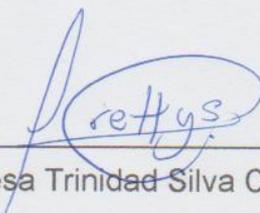
Yo: Gretty Teresa Trinidad Silva Concepción identificada con DNI N° 45644296, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grado y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Así mismo autorizó a la Universidad Cesar Vallejo publicar la presente investigación, si así lo cree conveniente

Trujillo, Diciembre de 2016.



Gretty Teresa Trinidad Silva Concepción

DNI: 45644296

Presentación

Señores miembros del jurado:

Cumpliendo el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo presento ante ustedes Planificación Financiera y su efecto en la situación económica y financiera del sector ferretero del pasaje Albarracín año 2015-2016, la misma que sujeto a su consideración y cumpla con los requisitos de aprobación para la obtener el Título Profesional de Contador Público.

En el primer capítulo da a conocer información teórica, teniendo en cuenta características hipotéticas en alusión a las variables en estudio, de igual forma a la identificación de la problemática de las organizaciones.

En el capítulo dos se desarrolla el diseño de la investigación, de igual forma del análisis de las variables, población y muestra.

En el capítulo tres se desarrollaran aspectos con referencia a las generalidades de cada una de las organizaciones, así como la elaboración de estados financieros históricos, proyectados y la interpretación de resultados.

La Autora

Índice

Página del jurado	ii
Dedicatorias	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
I. Introducción	1
1.1 Realidad Problemática.....	2
1.2. Trabajos Previos	4
1.3. Teorías relacionadas al tema	8
1.4. Formulación del problema	18
1.5. Justificación del estudio.....	18
1.6. Hipótesis.....	19
1.7. Objetivos	19
1.7.1. Objetivo general.....	19
1.7.2 Objetivos específicos.	19
II. Método	20
2.1 Tipo de investigación.	21
2.2 Diseño de investigación.	21
2.3 Variables	21
2.4 Población, muestra y muestreo.....	24
2.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez Y confiabilidad.....	24
2.6 Métodos de análisis de datos.....	26
2.7 Aspectos éticos	26

III. Resultados	27
3.1 Generalidades de las Empresas	28
3.2 Análisis de la Situación Actual de las empresas del sector ferretero del pasaje Albarracín año 2015-2016.....	28
3.3 Causas y Consecuencias de la Ausencia De Una Planificación Financiera de las empresas en estudio	33
3.4 Efecto de la Planificación Financiera en la Situación Económica y Financiera de las empresas de las empresas del sector ferretero	36
IV. Discusión	42
V. Conclusiones	46
VI. Recomendaciones	48
VII. Propuesta	50
Referencias Bibliográficas	54

Resumen

La presente investigación se llevó a cabo con el objetivo de analizar el efecto de la planificación financiera y su efecto en la situación económica y financiera de las empresas del sector ferretero del pasaje Albarracín, año 2015-2016. Se realizó con el fin de poder determinar si se obtiene un efecto favorable en la situación económica y financiera, de la cual se obtuvo una muestra y población de cuatro empresas, donde se aplicó una guía de entrevista y encuesta a los gerentes de cada organización, además se brindó un análisis documental. Al mismo tiempo se emplea un diseño no experimental y de corte transversal, al analizar la documentación se determinó, que ninguna de las empresas utiliza una planificación financiera, concluyendo que en años anteriores se tiene un bajo nivel de rentabilidad en comparación de un año a otro como lo muestran las empresas: Inversiones ferreteros Palermo E.I.R.L., Vía Solutec S.A.C., Inversiones meza e hijos S.A.C., y Ferretería amiga E.I.R.L., que disminuyó en 2%, 4%, 5% y por último tuvo un aumento de 1% respectivamente, esto es debido a la falta de gestión en las organizaciones y a la vez se desconoce la importancia de la aplicación de herramientas financieras. De esa manera puedan incrementar su liquidez por lo tanto las empresas tendrían solvencia económica favorable y efectivo suficiente para cubrir sus deudas y obligaciones.

Palabras clave: Liquidez, solvencia económica, obligaciones, rentabilidad.

Abstract

The present investigation was carried out with the objective of analyzing the effect of the financial planning and its effect on the economic and financial situation of the companies of the sector ferretero of the passage Albarracín, year 2015-2016. It was carried out in order to determine if a favorable effect was obtained in the economic and financial situation, from which a sample and population of four companies were obtained, where an interview and survey guide was applied to the managers of each organization, In addition a documentary analysis was provided. At the same time, a non-experimental and cross-sectional design was used. When analyzing the documentation, it was determined that none of the companies used financial planning, concluding that in previous years they had a low level of profitability compared to one year to another As shown by the companies: Inversiones ferrocarriles Palermo EIRL, Via Solutech SAC , Inversiones meza and sons S.A.C., and hardware store E.I.R.L. , Which declined by 2%, 4%, 5% and finally had an increase of 1% respectively, due to lack of management in organizations and at the same time the importance of the application of financial tools is unknown. In that way they can increase their liquidity therefore the companies would have sufficient economic solvency and sufficient cash to cover their debts and obligations.

Key words: Liquidity, economic solvency, obligations, profitability.