



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**“Planeamiento estratégico financiero para mejorar la rentabilidad de la clínica Santa María, en el distrito de Morales periodo 2020”**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público**

**AUTORES:**

Angulo Ramírez, Arnold Antony (ORCID: 0000-0002-8379-1236)  
Aspajo Rengifo, Carlos Mc Junior (ORCID: 0000-0002-7420-5370)

**ASESOR:**

Dr. Vallejos Tafur, Juan Britman (ORCID: 0000-0002-6328-806X)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

TARAPOTO - PERÚ  
2020

## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo a Dios, a mis Padres Miler y Manuela por su apoyo, consejos, valores y con su amor incondicional me enseñaron a ser la persona que soy. A mis hermanos Heidi y Jhon por estar siempre presentes, acompañándome para poder realizarme.

Por ustedes he logrado cumplir una meta más en mi vida.

Arnold Angulo.

A Dios, por brindarme la oportunidad que se necesita para seguir de pie en esta lucha constante llamada vida y permitirme de esta forma alcanzar uno de mis tantos objetivos.

A mi familia, mis padres, primo y tía porqué siempre creyeron en mi persona y estuvieron para mí cuando más los necesitaba, este primer objetivo alcanzado es para ellos que son mi fortaleza.

Carlos Aspajo.

## **Agradecimiento**

Agradezco infinitamente a Dios por su valiosa presencia en cada instante de mi vida, a mis padres por el apoyo permanente e incondicional que me brindaron, a mis hermanos quienes me motivan día a día a superarme y a toda mi familia por ser el soporte necesario para alcanzar mis metas en la vida.

Arnold Angulo.

En primer lugar, a Dios y mi familia por el apoyo incondicional que me brindaron a lo largo de este proceso. A mi mamá por ser el motor incondicional para no desistir en el camino tan arduo que me tocó persistir para llegar hasta donde estoy, también a mi tía Mariela y a mi primo Kevin, que sin ellos este proyecto no hubiera podido tener sentido, gracias a todas esas personas que indirecta o directamente me ayudaron a la realización de esta investigación.

Carlos Aspajo.

## Índice de contenidos

|  |            |
|--|------------|
| Carátula .....   | i          |
| Dedicatoria .....  | ii         |
| Agradecimiento .....                                       | iii        |
| Índice de contenidos .....                                 | iv         |
| Índice de tablas .....                                     | v          |
| Índice de gráficos y figuras .....                         | ix         |
| Resumen.....   | xi         |
| Abstract .....   | xii        |
| <b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>                                | <b>1</b>   |
| <b>II. MARCO TEÓRICO .....</b>                             | <b>8</b>   |
| <b>III. METODOLOGÍA.....</b>                               | <b>8</b>   |
| 3.1. Tipo y diseño de investigación.....                   | 36         |
| 3.2. Variables y operacionalización.....                   | 37         |
| 3.3. Población, muestra y muestreo.....                    | 37         |
| 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos ..... | 38         |
| 3.5. Procedimientos.....                                   | 38         |
| 3.6. Método de análisis de datos .....                     | 39         |
| 3.7. Aspectos éticos .....                                 | 40         |
| <b>IV. RESULTADOS.....</b>                                 | <b>48</b>  |
| <b>V. DISCUSIÓN.....</b>                                   | <b>88</b>  |
| <b>VI. CONCLUSIONES.....</b>                               | <b>94</b>  |
| <b>VII. RECOMENDACIONES.....</b>                           | <b>95</b>  |
| <b>REFERENCIAS .....</b>                                   | <b>97</b>  |
| <b>ANEXOS.....</b>   | <b>107</b> |
| <b>ANEXO 1: Matriz de operacionalización de variables</b>  |            |
| <b>ANEXO 2: Matriz de consistencia.</b>                    |            |

**ANEXO 3: Preguntas para la recolección de datos**

**ANEXO 4: Guía de análisis documental.**

**ANEXO 5: Alfa de Cronbach – Matriz SPSS**

**ANEXO 6: Matriz Plan Estratégico 2020-2025**

**ANEXO 7: Matriz Plan Estratégico porcentual anual 2020-2025.**

**ANEXO 8: Presupuesto Plan Estratégico anual 2020-2025.**

**ANEXO 9: Autorización de la empresa.**

**ANEXO 10: Declaratoria de originalidad de autores.**

**ANEXO 11: Declaratoria de autenticidad del asesor.**

**ANEXO 12: Acta de Sustentación del Trabajo de Investigación.**

**ANEXO 13: Autorización de Publicación en Repositorio Institucional.**

**ANEXO 14: Dictamen para sustentación.**

**ANEXO 15: Validación de instrumentos**

## Índice de tablas

|   |    |
|---|----|
| <b>Tabla 1.</b> <i>¿Cumplen con las fechas de pago programadas para las deudas financieras?</i> .....   | 48 |
| <b>Tabla 2.</b> <i>¿Cree que el incumplimiento de las fechas de pago perjudicará la línea de crédito de la empresa?</i> .....                   | 49 |
| <b>Tabla 3.</b> <i>¿Cree que el incumplimiento de los pagos programados afecta a la ejecución de los servicios médicos de la empresa?</i> ..... | 50 |
| <b>Tabla 4.</b> <i>¿Cuál que es la capacidad de endeudamiento de la empresa?</i> .....  | 51 |
| <b>Tabla 5.</b> <i>¿Qué debe hacer la empresa para tener una mejor capacidad de endeudamiento?</i> .....  | 52 |
| <b>Tabla 6.</b> <i>¿Sabe cuáles son las entidades financieras con las que trabaja la empresa?</i> .....   | 53 |
| <b>Tabla 7.</b> <i>¿Conoce las tasas de interés de los préstamos que los bancos conceden a la empresa?</i> .....                                | 54 |
| <b>Tabla 8.</b> <i>¿Sabes cuáles son los gastos financieros de la empresa?</i> .....  | 55 |
| <b>Tabla 9.</b> <i>¿Cree que los gastos financieros que tiene la empresa son elevados?</i> .....  | 56 |
| <b>Tabla 10.</b> <i>¿Cree que la empresa debería tomar medidas para ayudar a reducir los gastos financieros?</i> .....                          | 57 |
| <b>Tabla 11.</b> <i>¿Sabe cuál es el servicio principal de la empresa?</i> .....  | 59 |
| <b>Tabla 12.</b> <i>¿La proyección de las ventas mejora los ingresos de la empresa?</i> .....   | 59 |
| <b>Tabla 13.</b> <i>¿Cuál es la variación de ventas que existe en cada mes?</i> .....   | 60 |
| <b>Tabla 14.</b> <i>¿Cómo afecta el costo de venta al precio de venta?</i> .....  | 61 |
| <b>Tabla 15.</b> <i>¿Cuáles son los principales proveedores que tiene la empresa?</i> .....   | 62 |
| <b>Tabla 16.</b> <i>¿Selecciona la empresa a sus proveedores?</i> .....   | 63 |
| <b>Tabla 17.</b> <i>¿Consideras que la planificación de las compras mejora las operaciones de la empresa?</i> .....                             | 64 |
| <b>Tabla 18.</b> <i>¿Considera que el personal contratado por la empresa cumple sus funciones de manera eficiente?</i> .....                    | 65 |

|  |    |
|--|----|
| <b>Tabla 19.</b> <i>¿Considera que los recursos económicos destinados a cubrir la planilla se ejecutan de manera congruente con el desempeño del personal?</i> ..... | 66 |
| <b>Tabla 20.</b> <i>¿Cree que la proyección de los gastos de planilla tiene un impacto en los resultados de la empresa?</i> .....                                    | 67 |
| <b>Tabla 21.</b> <i>¿Considera que es importante para la empresa desarrollar un flujo de efectivo?</i> .....   | 68 |
| <b>Tabla 22.</b> <i>¿Considera que la proyección del flujo de caja mejorará la disponibilidad de efectivo de la empresa?</i> .....                                   | 69 |
| <b>Tabla 23.</b> <i>¿Cree que el análisis financiero es de gran valor para tomar decisiones en la empresa?</i> .....   | 71 |
| <b>Tabla 24.</b> <i>¿Utilizan el análisis vertical para evaluar la rentabilidad de la empresa?</i> .....   | 71 |
| <b>Tabla 25.</b> <i>¿La empresa analiza la variación de la rentabilidad del año anterior con el actual?</i> .....  | 72 |
| <b>Tabla 26.</b> <i>¿La empresa debería realizar el análisis financiero trimestral para mejorar la toma de decisiones?</i> .....                                     | 73 |
| <b>Tabla 27.</b> <i>¿Cómo considera qué es la TIR de la empresa?</i> .....   | 74 |
| <b>Tabla 28.</b> <i>¿La rentabilidad obtenida en los últimos períodos ha sido la esperada por la dirección de la empresa?</i> .....                                  | 75 |
| <b>Tabla 29.</b> <i>¿La aplicación de los indicadores de rentabilidad debería realizarse a corto plazo?</i> .....  | 76 |
| <b>Tabla 30.</b> <i>¿Es de suma importancia medir el rendimiento de los activos y pasivos de la empresa?</i> .....   | 77 |
| <b>Tabla 31.</b> Estado de situación financiera .....  | 78 |
| <b>Tabla 32.</b> Estado de resultados .....  | 80 |
| <b>Tabla 33.</b> Ratios e indicadores rentabilidad .....   | 82 |
| <b>Tabla 34.</b> <i>Planeamiento estratégico financiero*rentabilidad tabulación cruzada</i> .....  | 83 |
| <b>Tabla 35.</b> <i>Pruebas de chi-cuadrado planeamiento estratégico financiero*rentabilidad</i> .....   | 83 |
| <b>Tabla 36.</b> <i>Presupuesto operativo*rentabilidad tabulación cruzada</i> .....  | 84 |
| <b>Tabla 37.</b> <i>Pruebas de chi-cuadrado Presupuesto operativo*rentabilidad</i> .....   | 85 |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Tabla 38.</b> <i>Planeamiento estratégico financiero*Análisis Financiero</i>    |           |
| <i>Estado de Situación financiera tabulación cruzada .....</i>                     | <i>85</i> |
| <b>Tabla 39.</b> <i>Pruebas de chi-cuadrado planeamiento estratégico</i>           |           |
| <i>financiero*análisis financiero estado de situación financiera .....</i>         | <i>86</i> |
| <b>Tabla 40.</b> <i>Planeamiento estratégico financiero*Ratios de Rentabilidad</i> |           |
| <i>Estado de Resultados tabulación cruzada .....</i>                               | <i>86</i> |
| <b>Tabla 41.</b> <i>Pruebas de chi-cuadrado planeamiento estratégico</i>           |           |
| <i>financiero*Ratios de Rentabilidad Estado de Resultados .....</i>                | <i>87</i> |

## Índice de gráficos y figuras

|   |    |
|---|----|
| Gráfico 1. ¿Cumplen con las fechas de pago programadas para las deudas financieras? .....   | 49 |
| Gráfico 2. ¿Cree que el incumplimiento de las fechas de pago perjudicará la línea de crédito de la empresa? .....                   | 50 |
| Gráfico 3. ¿Cree que el incumplimiento de los pagos programados afecta a la ejecución de los servicios médicos de la empresa? ..... | 51 |
| Gráfico 4. ¿Cuál que es la capacidad de endeudamiento de la empresa? .....  | 52 |
| Gráfico 5. ¿Qué debe hacer la empresa para tener una mejor capacidad de endeudamiento? .....  | 53 |
| Gráfico 6. ¿Sabe cuáles son las entidades financieras con las que trabaja la empresa? .....   | 54 |
| Gráfico 7. ¿Conoce las tasas de interés de los préstamos que los bancos conceden a la empresa? .....                                | 55 |
| Gráfico 8. ¿Sabes cuáles son los gastos financieros de la empresa? .....  | 56 |
| Gráfico 9. ¿Cree que los gastos financieros que tiene la empresa son elevados? .....  | 57 |
| Gráfico 10. ¿Cree que la empresa debería tomar medidas para ayudar a reducir los gastos financieros? .....                          | 58 |
| Gráfico 11. ¿Sabe cuál es el servicio principal de la empresa? .....  | 59 |
| Gráfico 12. ¿La proyección de las ventas mejora los ingresos de la empresa? .....   | 60 |
| Gráfico 13. ¿Cuál es la variación de ventas que existe en cada mes? .....   | 61 |
| Gráfico 14. ¿Cómo afecta el costo de venta al precio de venta? .....  | 62 |
| Gráfico 15. ¿Cuáles son los principales proveedores que tiene la empresa? .....   | 63 |
| Gráfico 16. ¿Selecciona la empresa a sus proveedores? .....   | 64 |
| Gráfico 17. ¿Consideras que la planificación de las compras mejora las operaciones de la empresa? .....                             | 65 |
| Gráfico 18. ¿Considera que el personal contratado por la empresa cumple sus funciones de manera eficiente? .....                    | 66 |

|  |    |
|--|----|
| Gráfico 19. ¿Considera que los recursos económicos destinados a cubrir la planilla se ejecutan de manera congruente con el desempeño del personal? ..... | 67 |
| Gráfico 20. ¿Cree que la proyección de los gastos de planilla tiene un impacto en los resultados de la empresa? .....                                    | 68 |
| Gráfico 21. ¿Considera que es importante para la empresa desarrollar un flujo de efectivo? .....   | 69 |
| Gráfico 22. ¿Considera que la proyección del flujo de caja mejorará la disponibilidad de efectivo de la empresa? .....                                   | 70 |
| Gráfico 23. ¿Cree que el análisis financiero es de gran valor para tomar decisiones en la empresa?.....  | 71 |
| Gráfico 24. ¿Utilizan el análisis vertical para evaluar la rentabilidad de la empresa? .....   | 72 |
| Gráfico 25. ¿La empresa analiza la variación de la rentabilidad del año anterior con el actual? .....  | 73 |
| Gráfico 26. ¿La empresa debería realizar el análisis financiero trimestral para mejorar la toma de decisiones? .....                                     | 74 |
| Gráfico 27. ¿Cómo considera qué es la TIR de la empresa? .....   | 75 |
| Gráfico 28. ¿La rentabilidad obtenida en los últimos períodos ha sido la esperada por la dirección de la empresa?.....                                   | 76 |
| Gráfico 29. ¿La aplicación de los indicadores de rentabilidad debería realizarse a corto plazo? .....  | 77 |
| Gráfico 30. ¿Es de suma importancia medir el rendimiento de los activos y pasivos de la empresa?.....  | 78 |

## Resumen

La presente investigación tiene como objetivo principal determinar cómo incide el planeamiento estratégico financiero en la rentabilidad de la Clínica Santa María del distrito de Morales, periodo 2020. La metodología de la investigación es un estudio no experimental, de tipo aplicada porque trata de relacionar las variables de planificación financiera estratégica y la rentabilidad de la Clínica Santa María, el diseño es de tipo cuantitativo porque se basa en la recolección y análisis de datos sobre las respectivas variables de la investigación, también se ha considerado como población o universo de interés en esta investigación, a las personas que trabajan dentro de la Clínica Santa María, teniendo en cuenta un total de 13 trabajadores, donde consideramos el tipo de muestra no probabilística con un criterio de exclusión basado en la opinión de los investigadores. Se han utilizado dos técnicas para reunir los datos, a saber, la encuesta y el análisis documental, que permiten una evaluación y un análisis detallado, de modo que se puedan formular recomendaciones que ayuden a las empresas a tomar mejores decisiones y evitar futuras adversidades. Finalmente, se concluyó que el planeamiento estratégico financiero incide considerablemente en la Rentabilidad de la Clínica Santa María del distrito de Morales, el bajo nivel de planificación es una limitación para el crecimiento estable y el buen posicionamiento en el mercado, por lo que se hacen ciertas recomendaciones que deben ser tenidas en cuenta por los empleados de la empresa.

Palabras clave: (Planificación financiera, rentabilidad, ratios).

## **Abstract**

The main objective of this research is to determine how strategic financial planning affects the profitability of the Santa María Clinic in the Morales district, period 2020. The methodology of the investigation is a non-experimental study, of applied type because it tries to relate the variables of strategic financial planning and the profitability of the Clínica Santa María, the design is of quantitative type because it is based on the collection and analysis of data on the respective variables of the investigation, also it has been considered as population or universe of interest in this investigation, the people who work inside the Clínica Santa María, taking into account a total of 13 workers, where we considered the type of non probabilistic sample with an exclusion criterion based on the opinion of the investigators. Two techniques have been used to gather the data, namely the survey and the documentary analysis, which allow an evaluation and a detailed analysis, so that recommendations can be made to help the companies make better decisions and avoid future adversities. Finally, it was concluded that strategic financial planning has a significant impact on the profitability of the Clínica Santa María in the Morales district. The low level of planning is a limitation for stable growth and good positioning in the market, so certain recommendations are made that should be taken into account by the company's employees.

Keywords: (Financial planning, profitability, ratios).