



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Planeamiento financiero y su relación con la situación
económica financiera de la Empresa Negociaciones y
Transportes HR SAC Ate, 2019**

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

AUTOR:

Rodriguez Carhuallanqui, Lucio Geancarlo (orcid.org/0000-0003-4577-3640)

ASESOR:

Mstro. Vizcarra Quiñones, Alberto Miguel (orcid.org/0000-0001-8463-3443)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2019

DEDICATORIA

A mis padres, Carlos y Yeni, por ser un gran ejemplo de superación y perseverancia, ya que gracias a su constante apoyo moral, siempre he seguido hacia adelante.

A mis hermanos Lucia y Daniel, que me inspiran a ser un ejemplo a seguir para ellos y a mi familia en general que es más importante en mi vida.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad César Vallejo, a la Facultad de Ciencias Empresariales y profesores, los cuales fueron pieza fundamental en mi formación académica.

A todas las personas que intervinieron y apoyaron en la elaboración de la presente tesis.

A mi asesor, Mg. Alberto Miguel Vizcarra Quiñones, por la gran ayuda y comprensión en el tratamiento de esta tesis.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, VIZCARRA QUIÑONES ALBERTO MIGUEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO, asesor(a) del Trabajo de Investigación / Tesis titulada: “**PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LA SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA DE LA EMPRESA NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES HR SAC ATE, 2019**”, del (los) autor (autores) **RODRIGUEZ CARHUALLANQUI LUCIO GEANCARLO**, constato que la investigación cumple con el índice de similitud de 20.00% establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender el Trabajo de Investigación / Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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

Lima, 25 de julio 2019

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
VIZCARRA QUIÑONES ALBERTO MIGUEL DNI: 09330150 ORCID 0000-0001-8463-3443	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, RODRIGUEZ CARHUALLANQUI LUCIO GEANCARLO estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: " Planeamiento financiero y su relación con la situación económica financiera de la empresa Negociaciones y Transportes HR SAC Ate, 2019", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
RODRIGUEZ CARHUALLANQUI LUCIO GEANCARLO DNI: 72668354 ORCID 0000-0003-4577-3640	Firmado digitalmente por: LGRODRIGUEZC el 22-12-2021 15:19:20

Código documento Trilce: INV - 0461131

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA.....	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR.....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT.....	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	11
3.2 Variables y operacionalización.....	12
3.3 Población y unidad de análisis.....	12
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	13
3.5 Procedimientos.....	13
3.6 Método de análisis de información.....	14
3.7 Aspectos éticos.....	14
IV. RESULTADOS.....	15
V. DISCUSIÓN.....	26
VI. CONCLUSIONES.....	29
VII. RECOMENDACIONES.....	31
REFERENCIAS.....	32
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Prueba de normalidad.....	15
Tabla 2. Correlación de planeamiento financiero y situación económica y financiera.....	16
Tabla 3. Prueba de normalidad para objetivo específico 1.....	17
Tabla 4. Correlación de planeamiento financiero y rentabilidad.....	17
Tabla 5. Prueba de normalidad para objetivo específico 2.....	18
Tabla 6. Correlación de planeamiento financiero y endeudamiento.....	19
Tabla 7. Prueba de normalidad para objetivo específico 3.....	20
Tabla 8. Correlación de planeamiento financiero y liquidez.....	20
Tabla 9. Descripción de la rentabilidad patrimonial.....	21
Tabla 10. Descripción de la Rentabilidad de los activos.....	22
Tabla 11. Descripción de la rentabilidad de ventas.....	22
Tabla 12. Descripción del endeudamiento patrimonial.....	22
Tabla 13. Descripción de endeudamiento a largo plazo.....	23
Tabla 14. Descripción de endeudamiento Activo total.....	23
Tabla 15. Descripción de la razón corriente.....	24
Tabla 16. Descripción de la prueba ácida.....	24
Tabla 17. Descripción del capital de trabajo.....	24

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar si la planificación financiera tiene relación con la situación económica financiera dentro de la empresa. La metodología empleada es de nivel correlacional, con un diseño no experimental transversal; consideró como instrumento de recolección de datos una encuesta de 18 preguntas para una población de 20 trabajadores de las áreas administrativas de la empresa (contabilidad, finanzas, administración), obteniéndose una confiabilidad del 87.8%, con lo que se pudo aplicar a una muestra de tipo criterial y seleccionada bajo las características necesarias y acordes con los objetivos de la presente investigación. Se empleó la prueba estadística de Rho de Pearson, encontrando que existe un coeficiente de correlación significativo de tipo moderada y positiva con un sig. de 0,781, lo cual lleva a concluir que existe una relación significativa entre ambas variables. Finalmente se emitieron conclusiones y recomendaciones que van a permitir organizar la mejora de la empresa y un mejor desarrollo.

Palabras clave: Planeamiento financiero, situación económica financiera, relación.

ABSTRACT

The objective of this research was to determine if financial planning is related to the financial economic situation within the company. The methodology used is correlational level, with a non-experimental cross-sectional design; considered as a data collection instrument a survey of 18 questions for a population of 20 workers from the administrative areas of the company (accounting, finance, administration), obtaining a reliability of 87.8%, which could be applied to a sample of criterial type and selected under the necessary characteristics and in accordance with the objectives of this research. The Pearson Rho statistical test was used, finding that there is a significant correlation coefficient of a moderate and positive type with a sig. of 0.781, which leads to the conclusion that there is a significant relationship between both variables. Finally, conclusions and recommendations were issued that will allow organizing the improvement of the company and better development.

Keywords: Financial planning, economic financial situation, relation.

I. INTRODUCCIÓN

El sector transporte de carga terrestre viene creciendo desde hace varios años, por ello resalta su importancia para el traslado de materias primas, subproductos o productos terminados. Este rubro ha sufrido los cambios tecnológicos con el pasar de los años, por tanto ante la necesidad de desarrollo, ha sido necesario acoplarse a estas nuevas medidas invirtiendo principalmente en vehículos modernos, carrocerías diseñadas específicamente para cada producto específico, entre otras necesidades que se requieran para el buen servicio.

En América latina y Europa, el servicio de transporte de carga terrestre está en pleno crecimiento, ya que las empresas comerciales trasladan sus productos por todo el territorio nacional, generando un mejor desarrollo sostenible y resaltando entre los sectores más dinámicos en la economía. Para que esto sea posible y se realice un mejor uso de sus recursos financieros, a fin de tener la capacidad de generar utilidades, se debe tener un planeamiento de objetivos de la mano con las metas a mediano y largo plazo, ya que con ello se podrá medir el grado de desempeño y a partir de ello generar el ingreso de los fondos.

La principal problemática que se puede percibir en la actualidad, para este rubro en el país, es que las empresas más se enfocan en el marco tributario para cada periodo fiscal dejando de lado el plano financiero, el cual es un soporte primordial en el pequeño y largo plazo para determinar buenas decisiones. Esta principal problemática se refleja en que los gerentes de las empresas en vez de enfocarse en el diseño de un plan financiero que le permita tener una estructura financiera apropiada para optimizar la rentabilidad, buscan prioritariamente una implantación tributaria, reflejando la menor utilidad que sea posible en sus Estados Financieros, a fin de rebajar la base imponible del impuesto a la renta y de esta manera se pueda pagar el mínimo impuesto posible. Lo anterior es determinante para reflejar un buen plan financiero, ya que va a permitir el mejor desarrollo de la empresa y así crecer en valor, siendo sostenible y mejorando su rentabilidad, con el hecho de prever situaciones adversas.

En relación a la empresa, viene teniendo un desempeño poco favorable el presente periodo en sus procesos, ya que principalmente no tiene una planificación financiera adecuada, no cuenta con sistemas de controles internos, no cuentan con

un control de llantas, repuestos viáticos y gastos de viajes realizados; lo que trae como consecuencia no tener el control del dinero que ingresa y sale, entre otras cosas. Consecuentemente, se ha estado realizando mayores gastos, los cual genera un gran impacto económico y provoca una gran incertidumbre. Sin embargo, la administración de la empresa debe cumplir con sus metas establecidas, realizando un servicio que le permita ser más competente en el progreso de sus actividades y el buen uso de sus sistemas y parámetros, para llevar un buen control y administración del dinero y poder calcular cuánto ha crecido económicamente en un determinado periodo, logrando una mejora en la situación tanto económica y financiera de la entidad.

Refiriéndose a los problemas que se detallan anteriormente, la presente investigación permitirá a la empresa tener un óptimo desarrollo económico y financiero, mejorando sus procesos a través del planeamiento financiero, con la única finalidad de determinar un diseño correspondiente que le permita obtener un resultado eficaz.

En consecuencia a todo lo expuesto, se plantea el siguiente problema general: ¿En qué medida el planeamiento financiero se relaciona con la situación económica financiera de la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C Ate, 2019? Y los problemas específicos de: (1) ¿En qué medida el planeamiento financiero se relaciona con la rentabilidad? (2) ¿En qué medida el planeamiento financiero se relaciona con el endeudamiento? y (3) ¿En qué medida el planeamiento financiero se relaciona con la liquidez?

El estudio se justifica en que el mundo del negocio va evolucionando cada vez y ello hace que las empresas se topen ante la exigente realidad, ya que muchas de ellas no están encaminadas con una gestión eficaz, por esa razón se ha formulado estrategias pertinentes que prueben los beneficios que otorga el tener un planeamiento financiero. Es importante tener los objetivos y metas financieras claras, lo cual permitirá aportar información y conocimientos a los lectores; por tanto, el planeamiento financiero es un instrumento para un mejor desarrollo en el futuro, ya que proporcionará una mejora en la situación económica y financiera de la empresa.

La presente investigación tiene valor teórico, porque proporcionará a los

gerentes tener mayor conocimiento facilitándole una mejor determinación sobre el planeamiento financiero y la situación económica y financiera a fin que puedan establecer y desarrollar una óptima gestión. En lo social, la presente investigación es importante ya que mediante los instrumentos empleados en la investigación va permitir informar a otra empresa del mismo rubro de transporte a establecer mejor su planeamiento financiero como podrían mejorar sus resultados.

Según la metodológica, en la presente investigación se va a trabajar en base a una metodología que permite el desarrollo de los objetivos planteados, utilizando herramientas pertinentes para la recolección de datos, con lo que se estaría demostrando la eficiencia del método científico. De manera práctica, la presente investigación se desarrollará en una empresa de transportes de carga pesada a nivel nacional en el distrito de Ate, y tiene como finalidad evitar situaciones desfavorables y corregir errores ayudando a obtener un mejor desempeño y desarrollo.

Para esta investigación se establece el objetivo general de: determinar si el planeamiento financiero se relaciona con la situación económica y financiera de la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C Ate, 2019; así como los objetivos específicos siguientes: (1) determinar que el planeamiento financiero se relaciona con la rentabilidad, (2) determinar que el planeamiento financiero se relaciona con el endeudamiento y (3) determinar que el planeamiento financiero se relaciona con la liquidez.

Al tratarse de un estudio causal, se hace necesario establecer hipótesis investigativas siendo la hipótesis general que el planeamiento financiero se relaciona significativamente con la situación económica financiera de la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C Ate, 2019; de la que se desprenden las hipótesis específicas de: (1) el planeamiento financiero se relaciona significativamente con la rentabilidad, (2) el planeamiento financiero se relaciona significativamente con el endeudamiento y (3) el planeamiento financiero se relaciona significativamente con la liquidez.

II. MARCO TEÓRICO

En este capítulo se muestran tesis relacionadas al tema, los cuales pueden reforzar el conocimiento de las variables, ya que se pudo encontrar contextos similares que darán lugar a elaborar las bases tanto teóricas como prácticas, con la finalidad de realizar los objetivos de la presente investigación.

En el contexto nacional, Castillo (2015) demostró el efecto que tuvo la implementación de un plan financiero en el mejoramiento de los indicadores económicos y financieros de una empresa, para lo cual empleó un diseño de investigación experimental, con aplicación de una encuesta como técnica de recolección de información. Se concluyó que la implementación del planeamiento financiero tuvo un óptimo resultado en la situación económica y financiera, ya que el incremento del ROA y ROE fueron significativos.

Lazo y Moreno (2013) tuvieron como principal objetivo proponer un plan financiero de crecimiento sostenible empresarial; para lo cual utilizaron un nivel de estudio descriptivo, con aplicación de guías de análisis de estados financieros y guía de pautas para las entrevistas como instrumentos. Se concluyó que la propuesta establecida origina un gran incremento de rentabilidad en el periodo determinado y que esto contribuye a los índices de crecimiento del sector donde se desarrolla la empresa, pudiendo realizar presupuestos más precisos y exactos.

Salirrosas (2013) demostró la medida en que la planificación financiera afecta en el mejoramiento de la gestión financiera de una empresa, por medio de un estudio mixto, del tipo descriptivo y explicativo, por lo que se emplearon la revisión documentaria, la encuesta y la entrevista como técnicas. Se logró concluir de que el cotejo y las evaluaciones constantes de un planeamiento financiero, resulta favorable para la empresa, evidenciándose en el crecimiento de las ventas y la disminución de los costos de operaciones.

Bautista (2016) determinó el nivel de explicación de la variable planeamiento financiero en el indicador financiero de rentabilidad de una empresa retail, por medio de un estudio cuantitativo de nivel explicativo. Los resultados encontrados, lograron concluir de que la variable predictora explica de manera directa al indicador, además de demostrar que tal impacto es significativo, lo cual señala una

adecuado manejo de las políticas de cobranza.

Campos (2016) determinó el nivel de explicación de la variable planeamiento financiero en la rentabilidad de una empresa se servicios, por medio de un estudio descriptivo y el empleo de una guía de entrevista y ficha de análisis como instrumentos. Los hallazgos permitieron concluir de que la incidencia, además de ser significativa, es directa debido a la disminución de los gastos, la capacidad de liquidar pendientes con terceros e incremento de la rentabilidad.

En el contexto internacional, Carrión (2017) expone un estudio similar al anterior, con la diferencia en que se centra en analizar el planeamiento y como este garantiza un desarrollo estable y permanente en el mercado. Para ello se utilizó una metodología correlacional y la ejecución de las técnicas de guías de entrevista, revisión documentaria y bibliográfica. Los resultados permiten sostener que la empresa no ha evaluado su estado situacional, por lo que se hace imperiosa la necesidad de implementar un plan de acciones correctivas económica y financieras, con lo que se garantiza un equilibrio monetario a largo plazo.

Pulla (2015) tuvo como principal objetivo generar información básica sobre la naturaleza del negocio y su administración, liquidez de las empresas y la aplicación de la planificación financiera, por medio de un estudio descriptivo de enfoque cuantitativo y aplicación del cuestionario como instrumento. La población de la investigación fue de 153 empresas de las áreas contables y financieras y su muestra fue de 39. Se pudo concluir, de acuerdo a las mediciones que la mayoría (76%) de las empresas no realiza una planificación financiera por no considerarlo importante o por desconocimiento.

Domínguez (2015) tuvo como principal objetivo desarrollar una Planificación Financiera que permita facilitar la toma de decisiones financieras con impacto positivo sobre la rentabilidad. El diseño de investigación empleado fue investigación descriptiva, cuya población conformada por 23 personas entre el área administrativa y personal de servicio. Se empleó como instrumentos la recolección bibliográfica, documental y la entrevista. Se concluyó que la empresa a pesar de sus aspectos de riesgo financiero, también presenta indicadores de solvencia, rentabilidad y apalancamiento positivos.

Achi (2016) analizó de manera comparativa la Gestión Financiera y su Impacto en la Rentabilidad, por medio de un estudio descriptivo efectuado en un tamaño poblacional de 5000 socios y una muestra de 66 personas, a los cuales se les aplicó un cuestionario y guía de entrevista como instrumentos. Se concluyó que se ha permitido ver la realidad financiera y básicamente el rendimiento obtenido en los periodos económicos. Se logró concluir que la empresa requiere de evaluaciones financieras periódicas, así como contar con personal calificado y capacitado para asumir las funciones de otorgamiento de créditos.

El estudio de Cherres (2016) buscó analizar la relevancia de tener una adecuada Gestión Financiera empresarial, debido a que esta afecta de manera directa en la rentabilidad ayudando a conocer y mejorar su rentabilidad. Además de lo mencionado, se logró determinar que la administración correcta de los recursos, la previsión ante acontecimientos negativos y el desarrollo eficiente de las actividades planeadas, permiten a la empresa continuar operativa y sostenible.

Este trabajo descriptivo, se efectuó en una muestra censal de 4 personas involucradas en la contabilidad, a las cuales se les aplicó un cuestionario diseñado específicamente para medir su percepción sobre la gestión. Los resultados evidencian una descoordinación de las áreas involucradas a la gestión administrativa y contable, además del desconocimiento del desarrollo de un adecuado plan contable.

Dentro de las bases teóricas, el planeamiento financiero es el punto de partida que establece la forma de cómo lograr llegar a la meta, es parte irrelevante en las operaciones de la empresa, ya que representa la base principal de toda actividad económica que se genera dentro de ella, proporcionando presupuestos que sirvan para guiar y controlar las actividades y funciones que cumplan el logro de sus objetivos con la única finalidad de disminuir el peligro y dar paso al incremento de recursos y oportunidades (Flores, 2014).

Perdomo (2014) manifiesta que la planificación financiera es un método que agrupa procedimientos con la finalidad de alcanzar pronósticos positivos en la parte económica financiera de una empresa. El objetivo determinante del plan financiero es detallar y describir la estrategia haciendo previsiones futuras fundamentadas en los distintos estados contables y financieros. Es aquella herramienta que permite

para evaluar o estimar proyecciones de una empresa y que sirva de base para tomar acertadas decisiones. Dentro de sus componentes se encuentra a los Ingresos proyectados, Egresos proyectados, Gestión de pagos, Gestión de cobros, Financiación a corto y largo plazo.

Para poder realizar el presupuesto de ingresos proyectados se debe antes analizar varios factores entre ellos la participación en el mercado, ya que va depender de todo el sector muy a parte de la empresa, a su vez controlar los precios de los fletes ayudando a conseguir los objetivos y lograr beneficios. Para ello, Díaz (2015) indica que el presupuesto de ingresos es fundamental para poder afirmar que la empresa cuente con liquidez conveniente ya que una truncada planificación al respecto puede originar que el negocio se vaya al fracaso. Por lo tanto, va ser relevante que se tenga en cuenta la liquidez que se alcanza logrando captar los ingresos de la empresa y con la misma cubrir los gastos.

Díaz (2015) refiere que el presupuesto de egreso en contabilidad es una estimación financiera que detalla todos los desembolsos o salidas de efectivo que una organización espera hacer durante un período determinado. Este documento financiero es una herramienta esencial para la administración eficaz de los recursos financieros y para el control y monitoreo del desempeño económico de la entidad. Por lo general, el presupuesto de egreso forma parte de un plan financiero más amplio, que también incluye un presupuesto de ingresos y otros informes y proyecciones financieras.

Por su parte, Gitman (2014) agrega que los elementos que suelen incluirse en un presupuesto de egreso abarcan gastos operativos como salarios, alquiler, servicios públicos, materias primas, y también gastos de capital, que involucran la adquisición de activos a largo plazo como maquinaria o bienes inmuebles. Asimismo, puede incorporar gastos imprevistos o contingentes para hacer frente a situaciones no planificadas que puedan surgir. La elaboración de un presupuesto de egreso requiere una planificación cuidadosa y un profundo conocimiento de las operaciones de la empresa.

Este proceso generalmente implica la colaboración de múltiples departamentos y niveles jerárquicos dentro de la organización. Una vez aprobado, el presupuesto de egreso sirve como una guía para la toma de decisiones y como

un parámetro para evaluar el rendimiento financiero. Es fundamental que este documento se revise y actualice periódicamente para reflejar condiciones cambiantes en el entorno empresarial o ajustes en las estrategias de la organización. De este modo, el presupuesto de egreso no es estático sino dinámico, lo que permite que la empresa se adapte a las variaciones del mercado y optimice sus operaciones financieras.

Según Levy (2014), la gestión de cobro son técnicas que la empresa respalda con la intención restablecer la cartera vigente y vencida. Es esencial diseñar una política de cobranzas examinando los requisitos del mercado, la competencia y el tipo de clientes con la cual se trabaja. Por lo expuesto podemos decir que, la política de cobranzas, como su nombre lo especifica se encarga de ejecutar la recaudación de las cuentas por cobrar, cuando éstas hayan alcanzado el límite a su vencimiento. Por lo cual se desarrolla diversos mecanismos de cobranzas dentro de ello se localizan por contactos telefónicos, correos electrónicos, mensajes de texto, visitas a domicilio fiscal registrados, cobros a través de una entidad autorizada o inclusive demandas judiciales por el incumplimiento de pago dentro de fechas establecidas, esta política debe iniciarse desde el primer día siguiente al incumplimiento de pago.

Sobre el financiamiento, Ortiz (2013) señala que se trata de un decisión e indicador muy importante para el objetivo de crecimiento de toda empresa; este puede darse de dos formas, el de largo y el de corto plazo, los que a su vez se evaluarán su procedencia, ya que puede provenir del medio interno (capital propio, socios, accionistas) o externo (entidad financiera). Es necesario que todo financiamiento sea evaluado en el tiempo, en el costo beneficio y en la reintegración del mismo.

El financiamiento en una empresa hace referencia a la obtención y gestión de recursos económicos con el fin de mantener sus operaciones, expandir su presencia en el mercado, desarrollar nuevos productos o servicios, y cumplir con diversas obligaciones y objetivos financieros. Este proceso es un componente esencial de la estrategia empresarial y puede involucrar diversas fuentes y métodos para adquirir capital. Este incluye recursos que generalmente deben ser devueltos en un período de tiempo más corto, generalmente menos de un año.

Sobre la situación financiera, Mora (2013) define que es el diagnóstico a

futuro que permite medir el desempeño y viabilidad financiera que simboliza la empresa, es la que evalúa y define si se está manipulando adecuadamente la empresa. La situación financiera se puede definir como la liquidez que tiene la entidad para cumplir con sus deudas, es la que evalúa y abarca todos los asuntos vinculados a la situación de la empresa. Una de las características para poseer una excelente situación financiera es evitando las deudas acumuladas o en todo caso tener el efectivo suficiente e inmediato para cumplir con el pago sin tener dificultades

Dentro de los indicadores que se toman en cuenta, Prado (2013) señala a la rentabilidad como la fuente de rendimiento la cual produce una serie de capitales en un tiempo estimado. Estos indicadores se usan para medir las capacidades y rendimiento de las empresas. A su vez pueden calcularse dependiendo del tiempo en rentabilidad anual esto nos indica el porcentaje de utilidad o pérdida en el cual se va a obtener en el plazo de la inversión esto nos permite poder evaluar el rendimiento del mecanismo financieros con distintos plazos de vencimiento. En conclusión, para la rentabilidad anual se puede prever el incremento o reducción de alguna inversión en valor a largo de varios años.

El endeudamiento de una entidad apunta a cuánto dinero ajeno utilizamos para producir utilidades para esto solo tenemos que calcular el uso del pasivo a corto y largo plazo. Las deudas a largo plazo son fundamentales, ya que a pesar que se paga los intereses de largo plazo y a su vez se paga la monto principal, le admite utilizar un financiamiento que suscite utilidades capaz de pagar los intereses generados. Este ratio va a medir la relación que tienen los fondos a largo plazo, provenientes de los acreedores, por lo que también es favorable para medir el nivel de apalancamiento, por lo que se consigue de la división del pasivo y el patrimonio.

La liquidez como indicador económico, es una de las más importantes, debido a que da respuesta de la capacidad empresarial para cubrir los compromisos de pago a corto plazo, así mismo permite tener la noción de cuánto dinero se puede tener disponible dentro de un periodo contable (1 año). Este indicador permite, de manera escalonada y haciendo un descuento paulatino de los activos, saber la medida del disponible (Pérez et ál., 2013).

Wachowicz y Van Horne (2012) refiere que el ratio de prueba ácida, también

conocido como "índice de liquidez rápida" o "acid test ratio" en inglés, es un indicador financiero utilizado para medir la capacidad de una empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo utilizando sus activos más líquidos. Este ratio es más riguroso que el ratio de liquidez corriente porque excluye ciertos tipos de activos, como inventarios, que podrían no ser tan fácilmente convertibles en efectivo en un corto período de tiempo.

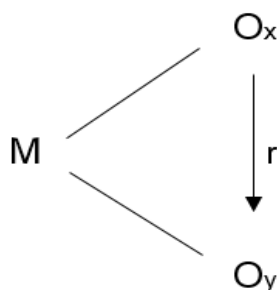
III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Diseño de Investigación

2.1.1 Tipo de Investigación

El nivel correlacional es la clasificación que corresponde a este tipo de estudios; al respecto, Hernández et ál. (2014) mencionan que son estudios causales en los que se basan en la demostración exclusiva de la relación entre dos o mas variables, para que de esa manera se pueda entender la causa de un fenómeno, lo que a su vez lleva a plasmar resultados concluyentes.

El diseño metodológico sería:



Donde:

M: Muestra

Ox: Planeamiento financiero

Oy: Situación Económica y Financiera

r: Relación

3.1.2 Diseño de Investigación

Hernández et ál. (2014) refieren que el diseño de la investigación cuenta con tres tipos, el experimental y el no experimental; este último se refiere al procesamiento y obtención de datos en su sentido más genuino y natural, es decir que no se ha requerido la manipulación de un predictor o tratamiento para poder analizar su comportamiento.

El diseño de la presente investigación es del tipo no experimental, porque no se va efectuar ninguna alteración en la información que se va a obtener, sino que va depender del ámbito donde se genera, a fin de obtener información verídica dentro de un lapso determinado. Solo se va a elaborar el análisis y comparación correspondiente de la situación que compete a la empresa.

En cuanto al corte del estudio, es de tipo transversal porque se obtuvo la información un solo momento. El propósito es precisar la relación que hay entre las dos variables que se ha estipulado para esta tesis. Según Hernández et ál. (2014), es transversal dado que la recolección de datos se produjo en un solo tiempo, su finalidad es poder hacer una descripción acerca de las variables y analizar el grado de incidencia en un momento dado, ya que se recolectarán datos en un solo momento.

3.2 Variables y Operacionalización

La investigación cuenta con dos variables, las cuales al pertenecer a un estudio causal son denominadas como Variable 1: Planeamiento financiero y Variable 2: situación económica y financiera (Ver Anexo 1).

3.3 Población, Muestra y Muestreo

3.3.1 Población

La población del presente estudio estuvo constituida específicamente por el área contable, financiera y administrativa de la empresa siendo una proporción de 20 trabajadores de la empresa de transportes Negociaciones Y Transportes HR SAC. Para Hernández et ál. (2014), la población estadística presenta características homogéneas y abstractas, por lo que lleva a concluir que se tratan de elementos parecidos.

3.3.2 Muestra

La presente investigación, empleó el total de la población, ya que tienen la información requerida para poder aplicar la encuesta, lo que quiere decir que el tipo de muestra es censal.

3.3.3 Muestreo

Se empleó el tipo de muestreo probabilístico aleatoria simple ya que todos los elementos de la población van a tener la probabilidad de ser elegidos por ser una población de 20 personas.

Fernández et ál. (2014) refieren que el muestreo probabilístico se caracteriza por incluir o dar opción a que cualquier elemento de la población pueda integrar la muestra; en tal sentido, la muestra representará en proporción y homogeneidad a

la población, siempre y cuando no se pueda acceder al estudio totalitario. Este tipo de muestreo se basa en el azar.

3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

3.4.1 Técnica de Recolección de Datos

La técnica que se va a efectuar en este proyecto es la encuesta, ya que se va aplicar a todas las áreas administrativas de la empresa (contabilidad, finanzas, administración) en la cual se está haciendo el presente trabajo. Respecto a la teoría, Velázquez y Rey (2014) manifiestan que se trata de una forma de recolección de la información, de manera directa, ya que la fuente es primaria.

3.4.2 Instrumento de Recolección de Datos

Para el presente investigación se elaboró un cuestionario con 18 preguntas utilizando la escala de Likert con 5 niveles, con ello adquirir las respuestas a raíz de los objetivos de esta investigación y su vez medir si cada indicador se relaciona con cada variable. Hernández et ál. (2014) afirman que el proceso de recolección de datos es un proceso que involucra la aplicación de un instrumento debidamente diseñado para medir una variable.

Validez. La validez de la encuesta y la presente propuesta de esta investigación fue revisada por los especialistas, ya que contribuirá mucho puesto que será validado por experto en el tema. Hernández et ál. (2014) explican que la validez es la garantía de que el instrumento mide realmente la variable, con relación a su contenido, pertinencia, coherencia y relevancia.

Confiabilidad. Hernández et ál. (2014) refiere que se trata de una condición para un instrumento, en el que se garantiza la eficiencia de un instrumento; se realiza por medio de una prueba piloto, del que se extraen una porción de datos para luego ser medido según el test del alfa de Crombach, expresado en un índices. Este índice debe ser mayor a 0.80 para poder tener la categoría de confiable y aplicable.

3.5 Procedimiento

El procedimiento de la investigación se alinea a las secuencia del método científico; se resaltan la revisión teórica de las variables objeto de estudios y el planteamiento metodológico de la investigación que comprenden los problemas,

objetivos, hipótesis y la aplicación de la técnica y recolección de datos; esta recolección permitió el análisis de las variables a través de su valoración estadística, con lo que se pudo extraer conclusiones y recomendaciones finales.

3.6 Métodos de Análisis de Datos

El presente proyecto de investigación se ejecutó a través del programa estadístico SPSS en el cual se aplicó prueba de normalidad para la validación de hipótesis siendo aplicada hacia los datos obtenidos, para posteriormente realizar el análisis correspondiente. Se partió con exploración de las variables, utilizando un 0.05 de significancia para el criterio de decisión.

Los métodos de análisis de datos permitieron verificar el supuesto de normalidad, a través de la prueba llamada Kolgomorov-Smirnov para definir la prueba de correlación apropiada para verificar o medir la relación entre las variables; del mismo modo se hizo necesario complementar con descriptivos que permitieron el análisis temporal de los ratios (Hernández et ál., 2014).

En cuanto a la exigencia del error, se delimitó un 5% al inicio de la investigación, debido a que es lo que corresponde como estudio de una ciencia social; sin embargo, la estadística hizo una medición más sensible, obteniéndose resultados con un 0.01 de significancia y de característica bilateral. Esto da una mayor exactitud a los resultados.

3.7 Aspectos Éticos

Este trabajo de investigación se desarrollará de acuerdo a la información brindada por la empresa para su elaboración y manejándose de manera ética; en tal sentido, se declara que el presente estudio se alineó al código de ética establecido por la universidad que la respalda, por medio de la Resolución de Consejo Universitario N° 0126-2017 UCV .

La investigación cumple con los aspectos éticos normados por la universidad, con altos estándares sobre la investigación realizada, practicando la responsabilidad y honestidad, con el debido cuidado sobre los derechos y la propiedad intelectual de cada autor. Para la universidad es de suma relevancia para su reputación, que sus investigaciones cuenten con el respaldo de la percepción ética; en tal sentido, se insta a cumplir con la honestidad en la publicación de información y resultados, reiterando la ausencia de intereses personales o favorecedores a terceros o involucrados.

IV. RESULTADOS

El análisis estadístico siguió la ruta establecida por los objetivos de investigación, para ello se partió de una comprobación de la normalidad de los datos a través de la prueba de Kolgomorov Smirnov, la cual es una prueba robusta recomendada para muestras de tamaño mayores a 50 datos; en tal sentido, las contrastación de hipótesis se efectuaron a un 95% de confianza y de forma bilateral.

Tabla 1. *Prueba de normalidad*

Variables	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento financiero	,968	20	0,708
Situación económica financiera	,916	20	0,083

La elección de la hipótesis se realizó tomando en cuenta el valor de la significancia (0.05), teniendo a valores mayores a esta como aceptación de la hipótesis nula; en cuanto al planteamiento de hipótesis se efectuó de la manera siguiente:

H0: Los datos se ajustan a la ley de la normal.

H1: Los datos se ajustan a la ley de la normal.

Interpretación: los resultados que se muestran en la tabla 1, demuestran de acuerdo al valor sig. obtenido de 0.708 y 0.083 que son mayores a la significancia (0.05), por lo que se asume la hipótesis nula, la cual establece que los datos se comportan de acuerdo a la ley de la normal; en tal sentido, el procedimiento estadístico a emplearse de acuerdo al protocolo es la prueba de correlación de Pearson, por ser una prueba paramétrica que permitirá una medición más sensible.

Tabla 2. *Correlación de planeamiento financiero y situación económica y financiera*

Variables		Planeamiento financiero	Situación económica - financiera
Planeamiento financiero	Correlación de Pearson	1	0,781
	Sig. (bilateral)		,000
	N	20	20
Situación económica - financiera	Correlación de Pearson	0,781	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	20	20

La elección de la hipótesis se realizó tomando en cuenta el valor de la significancia (0.05), teniendo a valores mayores a esta como aceptación de la hipótesis nula; en cuanto al planteamiento de hipótesis se efectuó de la manera siguiente:

H0: Relación $0.05 <$ entre planeamiento financiero y la situación económica financiera.

H1: Relación ≤ 0.05 entre planeamiento financiero y la situación económica financiera.

Interpretación: Los resultados expuestos en la tabla 2, se observa los resultados de la prueba de correlación de Pearson, cuyo valor sig. es de 0.000, es decir menor a la significancia (0,05); por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna que expresa que si existe una relación significativa entre las variables analizadas. Así mismo, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.781 o lo que es igual una relación de 78.1%, lo cual indica un nivel de relación fuerte y positivo, es decir que a mayor planeamiento financiero, mayor será la situación económica financiera en la empresa.

Para desarrollar el objetivo específico 1, el cual buscó determinar la relación del planeamiento financiero con la Rentabilidad, se realizó la prueba de Normalidad - Shapiro – Wilk.

Tabla 3. Prueba de normalidad para objetivo específico 1

Variable	Shapiro - Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento financiero	,968	20	0,708
Rentabilidad	,963	20	0,615

La elección de la hipótesis se realizó tomando en cuenta el valor de la significancia (0.05), teniendo a valores mayores a esta como aceptación de la hipótesis nula; en cuanto al planteamiento de hipótesis se efectuó de la manera siguiente:

H0: Los datos se ajustan a la ley de la normal.

H1: Los datos se ajustan a la ley de la normal.

Interpretación: Los resultados que se muestran en la tabla 3, demuestran de acuerdo al valor sig. obtenido de 0.708 y 0.615 que son mayores a la significancia (0.05), por lo que se asume la hipótesis nula, la cual establece que los datos se comportan de acuerdo a la ley de la normal; en tal sentido, el procedimiento estadístico a emplearse de acuerdo al protocolo es la prueba de correlación de Pearson, por ser una prueba paramétrica que permitirá una medición más sensible.

Tabla 4. Correlación de planeamiento financiero y rentabilidad

Variables	Planeamiento		
	financiero	Rentabilidad	
Planeamiento financiero	Correlación de Pearson	1	0,794
	Sig. (bilateral)		,000
	N	20	20
Rentabilidad	Correlación de Pearson	0,794	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	20	20

La elección de la hipótesis se realizó tomando en cuenta el valor de la significancia (0.05), teniendo a valores mayores a esta como aceptación de la hipótesis nula; en cuanto al planteamiento de hipótesis se efectuó de la manera siguiente:

H0: Relación $0.05 <$ entre planeamiento financiero y rentabilidad.

H1: Relación ≤ 0.05 entre planeamiento financiero y rentabilidad.

Interpretación: Los resultados expuestos en la tabla 4, se observa los resultados de la prueba de correlación de Pearson, cuyo valor sig. es de 0.000, es decir menor a la significancia (0,05); por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna que expresa que si existe una relación significativa entre las variables analizadas. Así mismo, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.794 o lo que es igual una relación de 79.4%, lo cual indica un nivel de relación fuerte y positivo, es decir que a mayor planeamiento financiero, mayor será la rentabilidad en la empresa.

Para desarrollar el objetivo específico 2, el cual buscó determinar la relación del planeamiento financiero con el Endeudamiento, se realizó la prueba de Normalidad - Shapiro-Wilk.

Tabla 5. Prueba de normalidad para objetivo específico 2

Variables	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento financiero	0,968	20	0,708
Endeudamiento	0,892	20	0,030

La elección de la hipótesis se realizó tomando en cuenta el valor de la significancia (0.05), teniendo a valores mayores a esta como aceptación de la hipótesis nula; en cuanto al planteamiento de hipótesis se efectuó de la manera siguiente:

H0: Los datos se ajustan a la ley de la normal.

H1: Los datos se ajustan a la ley de la normal.

Interpretación: Los resultados que se muestran en la tabla 5, demuestran de acuerdo al valor sig. obtenido de 0.708 y 0.030, los cuales presentan un

comportamiento distinto a la normal por separado; en tal sentido, el procedimiento estadístico a emplearse de acuerdo al protocolo es la prueba de correlación no paramétrica de Rho de Spearman, la misma que permitirá una medición aproximada de la variable.

Tabla 6. *Correlación de planeamiento financiero y endeudamiento*

Variables		Planeamiento	
		financiero	Endeudamiento
Planeamiento financiero	Correlación	1	0,794
	Rho Spearman		
	Sig. (bilateral)		,000
	N	20	20
Endeudamiento	Correlación	0,794	1
	Rho Spearman		
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	20	20

La elección de la hipótesis se realizó tomando en cuenta el valor de la significancia (0.05), teniendo a valores mayores a esta como aceptación de la hipótesis nula; en cuanto al planteamiento de hipótesis se efectuó de la manera siguiente:

H0: Relación $0.05 <$ entre planeamiento financiero y endeudamiento.

H1: Relación ≤ 0.05 entre planeamiento financiero y endeudamiento.

Interpretación: Los resultados expuestos en la tabla 6, se observa los resultados de la prueba de correlación de Pearson, cuyo valor sig. es de 0.000, es decir menor a la significancia (0,05); por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna que expresa que si existe una relación significativa entre las variables analizadas. Así mismo, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.794 o lo que es igual una relación de 79.4%, lo cual indica un nivel de relación fuerte y positivo, es decir que a mayor planeamiento financiero, mejor será el endeudamiento en la empresa.

Para el desarrollo del objetivo específico 3, el cual buscó determinar la relación del planeamiento financiero con la Liquidez, se realizó la prueba de normalidad Shapiro – Wilk.

Tabla 7. Prueba de normalidad para objetivo específico 3

Variable	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento financiero	0,968	20	0,708
Liquidez	0,951	20	0,376

La elección de la hipótesis se realizó tomando en cuenta el valor de la significancia (0.05), teniendo a valores mayores a esta como aceptación de la hipótesis nula; en cuanto al planteamiento de hipótesis se efectuó de la manera siguiente:

H0: Los datos se ajustan a la ley de la normal.

H1: Los datos se ajustan a la ley de la normal.

Interpretación: Los resultados que se muestran en la tabla 7, demuestran de acuerdo al valor sig. obtenido de 0.708 y 0.376 que son mayores a la significancia (0.05), por lo que se asume la hipótesis nula, la cual establece que los datos se comportan de acuerdo a la ley de la normal; en tal sentido, el procedimiento estadístico a emplearse de acuerdo al protocolo es la prueba de correlación de Pearson, por ser una prueba paramétrica que permitirá una medición más sensible.

Tabla 8. Correlación de planeamiento financiero y liquidez

Variables		Planeamiento financiero	Liquidez
Planeamiento financiero	Correlación de Pearson	1	,748
	Sig. (bilateral)		,000
	N	20	20
Liquidez	Correlación de Pearson	,748	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	20	20

La elección de la hipótesis se realizó tomando en cuenta el valor de la significancia (0.05), teniendo a valores mayores a esta como aceptación de la hipótesis nula; en cuanto al planteamiento de hipótesis se efectuó de la manera siguiente:

H0: Relación $0.05 <$ entre planeamiento financiero y liquidez.

H1: Relación ≤ 0.05 entre planeamiento financiero y liquidez.

Interpretación: Los resultados expuestos en la tabla 8, se observa los resultados de la prueba de correlación de Pearson, cuyo valor sig. es de 0.000, es decir menor a la significancia (0,05); por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna que expresa que si existe una relación significativa entre las variables analizadas. Así mismo, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.794 o lo que es igual una relación de 79.4%, lo cual indica un nivel de relación fuerte y positivo, es decir que a mayor planeamiento financiero, mayor será la liquidez de la empresa.

Tabla 9. Descripción de la rentabilidad patrimonial

Fórmula	Periodo	Aplicación	Resultado	Porcentaje
<i>Utilidad Neta / Patrimonio</i>	2018	230,808.00 / 1,267,529.00	0.18	18%
	2017	239,466.00 / 1,036,722.00	0.23	23%

Para el año 2017, la empresa obtuvo un rentabilidad del capital de 23%, lo cual se traduce como que por cada S/. 1.00 invertido por parte de los accionista, se rentabilizó en S/. 0.23. Para el año 2018, este escenario se vio disminuido al 18%, lo cual traducido monetariamente sería que por cada S/. 1.00 invertido por parte de los accionista, se rentabilizó en S/. 0.18.

Tabla 10. Descripción de la Rentabilidad de los activos

Fórmula	Periodo	Aplicación	Resultado	Porcentaje
<i>Utilidad Neta /</i>	2018	230,808.00 /	0.06	6%
		3,989,434.00		
<i>Activo total</i>	2017	239,466.00 /	0.06	6%
		4,156,899.00		

Para el año 2017, la empresa obtuvo un rentabilidad del 6%, lo cual se traduce como que por cada S/. 1.00 invertido se retornó un S/. 0.06 de ganancia. Para el año 2018, este escenario se mantuvo estable en el 6%, debido a que no incentivaron las ventas y se mantuvo las dimensiones de la demanda proveniente de la cartera de clientes.

Tabla 11. Descripción de la rentabilidad de ventas

Fórmula	Periodo	Aplicación	Resultado	Porcentaje
<i>Utilidad Neta /</i>	2018	230,808.00 /	0.05	4%
		5,668,822.00		
<i>Ventas Netas</i>	2017	239,466.00 /	0.04	5%
		5,151,786.00		

Para el año 2017, la empresa obtuvo un margen de ganancia neta del 5%, lo cual se traduce como que por cada S/. 1.00 vendido se retornó un S/. 0.05 de ganancia. Para el año 2018, este escenario se ve disminuido al 4% debido a los cambios del mercado que influyen directamente en las ventas y costos productivos.

Tabla 12. Descripción del endeudamiento patrimonial

Fórmula	Periodo	Aplicación	Resultado	Porcentaje
<i>Total pasivos /</i>	2018	2721905.00 /	2.15	215%
		1,267,529.00		
<i>Total patrimonio</i>	2017	3,120,177.00 /	3.01	301%
		1,036,722.00		

La empresa presenta en el año 2017, un resultado proporcional de los activos totales de S/.1.00 de inversión por S/. 2.15 de apalancamiento; ya para el año 2018 se obtuvo un incremento de S/1.00 del activo la empresa por cada S/3.01 de apalancamiento.

Tabla 13. Descripción de endeudamiento a largo plazo

Fórmula	Periodo	Aplicación	Resultado	Porcentaje
	2018	128,405.00 /	0.10	10%
<i>Pasivo largo plazo /</i>		1,267,529.00		
<i>Total patrimonio</i>	2017	1,053,583.00 /	1.02	100%
		1,036,722.00		

Se puede observar que la empresa analizada, para el año 2017, presenta el 100% de su deuda a largo plazo en relación a su estructura de capital. Este comportamiento va en caída al 10% cada año desde el 2018, debido al crecimiento de la estructura de capital propio, esto a pesar de que la empresa mantiene una deuda con terceros.

Tabla 14. Descripción de endeudamiento Activo total

Fórmula	Periodo	Aplicación	Resultado	Porcentaje
	2018	2,721,905.00 /	0.68	68%
<i>Total pasivo /</i>		3,989,434.00		
<i>Total activo</i>	2017	3,120,177.00 /	0.75	75%
		4,156,899.00		

En el año 2017 el pasivo total alcanza el 75% de los activos, de los que se deduce que solamente el 25% de las inversiones está financiado con capitales propios, mientras que en el año 2018 el pasivo total alcanza el 68% de los activos por lo tanto el 32% de las inversiones están financiadas con capital propio.

Tabla 15. Descripción de la razón corriente

Fórmula	Periodo	Aplicación	Resultado	Porcentaje
<i>Activo corriente /</i>	2018	733,967.00 /	0.28	28%
		2,593,500.00		
<i>Pasivo corriente</i>	2017	761,849.00 /	0.37	37%
		2,066,594.00		

El índice de liquidez que se presenta en la tabla 15 de 0.37, corresponde a la margen porcentual de 37% con el que cuenta la empresa para cubrir sus obligaciones inmediatas con terceros, o lo que es igual decir, S/. 0.37 céntimos por cada S/. 1 de deuda. Este escenario disminuye al 28% para el año 2018, lo cual indica que la empresa dispuso de una menor liquidez para cubrir sus deudas.

Tabla 16. Descripción de la prueba ácida

Fórmula	Periodo	Aplicación	Resultado	Porcentaje
<i>Activo corriente -</i>	2018	733,967.00 -	0.27	27%
		36,781 /		
<i>Existencias /</i>		2,593,500.00	0.35	35%
	<i>Pasivo corriente</i>	2017	761,849.00 -	
		34,771 /		
		2,066,594.00		

La empresa de Negociaciones y transportes HR S.A.C, durante el 2017 presenta un índice del 34% es decir que por cada S/1.00 de deuda la empresa cuenta con S/0.35 céntimos para afrontar sus obligaciones, en el 2018 desciende a 27%, es quiere decir que por cada S/1.00 de deuda la empresa cuenta con S/0.27 céntimos para poder afrontar su sus obligaciones con terceros a corto plazo.

Tabla 17. Descripción del capital de trabajo

Fórmula	Periodo	Aplicación	Resultado
<i>Activo corriente -</i>	2018	733,967.00 -	-1,859,533.00
		593,500.00	
<i>Pasivo corriente</i>	2017	761,849.00 -	-1,304,745.00
		2,066,594.00	

La empresa de Negociaciones y transportes HR S.A.C, para el 2016 tuvo un capital de trabajo de forma negativa en los últimos periodos, esto se debe al incremento que hubo en estos periodos de leasing financiero, esto quiere decir que las deudas son mucho mayores los activos que se tiene y por lo tanto tiene un peligro en cualquier momento de quebrar.

V. DISCUSIÓN

De acuerdo a lo encontrado en los Resultados, se tiene evidencia de que las variables 1 y 2 se relacionan de manera significativa, por lo que la hipótesis investigativa es planteada en la investigación es correcta; esa misma tendencia se repite también con cada una de las dimensiones de la Variable 1, por tal motivo se puede aseverar que los resultados son más que concluyentes.

Por otra parte, se da credibilidad a los resultados puesto que los instrumentos utilizados para la medición fueron valorados en su confiabilidad, obteniendo un 87.8% de confiabilidad. Además, se llegó a la conclusión de que sí se aceptan las hipótesis, tanto para la general como para las específicas. Tales afirmaciones se sustentan en las pruebas estadísticas la *r* de Pearson, teniendo un 0.781 de correlación para planeamiento financiero y situación económica financiera, lo cual indica que existe una alta correlación entre dichas variables.

Los resultados provenientes del desarrollo del objetivo general, presentan un valor significativo (≤ 0.05) de 0.000, por lo que queda demostrado que en líneas generales las dos variables de estudio presentan una correlación significativa; además de ello, se encontró valores paramétricos de 79.4%, es decir que dicha relación se encuentra en un nivel fuerte y es positiva o lo que es igual que las variables son directamente proporcionales la una a la otra.

Castillo (2015) concuerda con los resultados obtenidos, expresando que la relación no solo es significativa sino también positiva; agrega además que el planeamiento es una estrategia que sirve como hoja de ruta para la administración de los recursos financieros de una entidad, ya sea una empresa, una institución gubernamental o una organización sin fines de lucro. Uno de los principales propósitos de un plan financiero es establecer objetivos cuantitativos y cualitativos. a corto, medio y largo plazo.

El mismo autor señala que al mejorar el plan financiero, se afecta también los indicadores financieros, dicho dato se sustenta el 72.2% de relación encontrado en su estudio. Dentro de los datos descriptivos, se obtuvieron un ROA de 7.95% y ROE en 31.18%, además de demostrar que el seguimiento y cumplimiento de las buenas políticas de cobranza de la empresa, le permite con holgura cumplir con todas sus obligaciones.

Lazo y Moreno (2013) comprobó que luego de la aplicación del plan financiero y un análisis financiero se aprecia un crecimiento sostenible de la empresa, por lo cual se asemeja a la presente investigación, ya que también se observa un aporte favorable del plan financiero en la empresa. Se comprobó que existe relación entre el plan financiero y la rentabilidad, ya que se un incremento en el sector, mientras que en este estudio dicho dato se comprueba con una correlación de 0.762 y una significancia de 0.00. Este estudio también coincide con Salirrosas (2013), ya que ambas tesis tuvieron como principal objetivo determinar la relación entre ambas variables. Además, la metodología de la investigación de Salirrosas fue similar al del presente estudio al estar enmarcado en el nivel correlacional.

Bautista (2016), se orientó de forma similar al de la presente investigación al buscar la incidencia entre las variables, mientras que la presente investigación se buscó la relación entre ambas variables. Finalmente se concluyó que existe relación entre el planeamiento financiero y el crecimiento de la rentabilidad, mientras que en la presente investigación se determinó la relación entre planeamiento financiero y situación económica, con un Rho Spearman de 0.722, que refleja un nivel de correlación alto y una sig. bilateral de 0.00.

Campos (2016), cuyo estudio referido al planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa, con un título similar al del presente estudio. El objetivo tuvo el mismo alcance al del presente estudio. Además, el instrumento fue el mismo, siendo este el cuestionario de preguntas. Se concluye que se con un plan financiero se puede mejorar la liquidez de 0.70 a 0.81, además, la rentabilidad de 0.09 a 0.21, dichos datos son sustentos en la investigación de Campos, mientras que en el presente estudio los resultados de Rho Spearman de 0.722 y sig. de 0.00, demuestran la correlación positiva entre las variables.

Carrión (2017), cuyo tema trata de la planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa Enrique Ullauri materiales, cuyo título es similar al del presente estudio, la cual tuvo un objetivo similar al de esta tesis. Asimismo, al igual que esta investigación, Carrión comprobó que la planificación financiera está positivamente relacionada con la rentabilidad, a través del sistema SPSS, el valor de R2 fue de 0.820 indicando, mientras que de igual manera se hizo la

comprobación de hipótesis en este estudio desarrollado, con una Rho Spearman de 0.722 y una sig. bilateral de 0.00. El instrumento fue el mismo, siendo este el cuestionario de preguntas y la metodología tuvo el mismo diseño (no experimental), el nivel (descriptivo correlacional) y con un enfoque cuantitativo.

Pulla (2015), analizó la planificación financiera como herramienta de gestión y su incidencia en la sostenibilidad de las pequeñas empresas de la Ciudad de Cuenca, tuvo un objetivo de similar alcance al de la investigación que se ha desarrollado. Por su parte, se determinó que las empresas con una planificación financiera para gestionar su empresa, inciden positivamente en las pequeñas empresas de la ciudad, mientras que en este estudio se determinó que con una mejor planificación, la situación económica de la empresa aumenta. Los datos de Rho Spearman y sig., fueron de 0.722 y 0.00.

Finalmente, se observó que, el 76% de estas empresas no usan la planificación financiera y de estas el 60% lo considera no importante y el 40% desconocía su aplicación. Domínguez (2015) señala en función a sus resultados que es importante la toma de decisiones financieras, basándose en la rentabilidad de la compañía. Se debe tener en cuenta los aspectos positivos, y de riesgo, por lo cual se mide la solvencia y endeudamiento. Los datos de R Pearson y sig., fueron de 0.742 y 0.00. El estudio de Cherres (2016) coincide con estos resultados, concluyendo en que existe una relación significativa entre las variables, además de aseverar que dicha relación tiene un comportamiento directo, es decir que si hay un mejor planeamiento habrá un aumento económico positivo de la empresa.

Los datos de Rho Spearman y sig., fueron de 0.722 existiendo así una relación buena y 0.00. Finalmente, se observó que el requerimiento inmediato de la empresa, es contar con un departamento especializado de finanzas con el que pueda atender la planeación y el control de los recursos contables, lo cual le permitirá conocer con exactitud el estado situacional de sus finanzas.

VI. CONCLUSIONES

1. El planeamiento financiero y la situación económica financiera se relacionan en un 78.1%, lo cual indica que hay una correlación positiva alta, es decir que para tener una situación económica financiera se debe tener un planeamiento financiero eficaz y eficiente, como principal punto que se tiene es el endeudamiento que mantiene la empresa con su proveedores y con entidades financieras, esta dimensión causa tener una baja rentabilidad para la empresa y a su vez una liquidez descendente, por lo cual principalmente se debe planificar y tomar en consideración el endeudamiento como punto de partida para una mejora en la empresa.
2. El planeamiento financiero se relaciona con la rentabilidad de la empresa en un 79.4%, lo cual indica que hay una correlación positiva alta, esto quiere decir que a mayor planeamiento financiero mayor será la rentabilidad, por lo cual la rentabilidad es incierta porque no se refleja el rendimiento óptimo de sus inversiones debido a que no se miden con exactitud los costos variables en proporción a la actividad de la empresa, así mismo no se toma en cuenta que para poder determinar un planeamiento financiero se debe conocer la rentabilidad y el presupuesto que se requiere para seguir mejorando, por otro lado también se concluye que no hay una capacitación al personal de la empresa la cual permita mejorar cada uno de los procesos.
3. El planeamiento financiero se relaciona con el endeudamiento de la empresa en un 79.4%, lo cual indica que hay una correlación alta, esto quiere decir que a mayor planeamiento financiero mayor será optimización del nivel de endeudamiento, lo cual indica que al no haber una buena planificación financiera la empresa enfrenta constante endeudamiento debido a una mala gestión y a no tener un programa de pagos adecuados conforme a sus ingresos, los presupuestos y planificaciones son puntos importantes dentro del endeudamiento para que la empresa no exceda su nivel de deudas, además hay que tener en cuenta la correcta realización de flujos de cajas proyectados con la finalidad de no solicitar préstamos a las entidades financieras que generen un alto interés que puedan generar más deuda.
4. Por último, se concluye que el planeamiento financiero se relaciona con la

liquidez de la empresa en un 74.8%, lo cual indica que hay una correlación positiva alta, esto quiere decir que a mayor planeamiento financiero mayor será la liquidez en la empresa, por lo cual se concluye que se debe priorizar la liquidez teniendo en cuenta el nivel de endeudamiento que tiene la empresa de esta manera la liquidez que se obtenga debería alcanzar y permitir la cancelación de sus compromisos contraídos con terceros y no estar solicitado prestamos constantes a corto plazo y solo se solicite para casos eventuales teniendo en cuenta la mejor opción para la empresa.

VII. RECOMENDACIONES

Hacer una evaluación financiera permanente que permita saber cuál es la situación actual siendo lo más preciso posible. A partir de ello, realizar un planeamiento financiero que le permita tomar consciencia de los puntos débiles que le impiden mantener una estabilidad económica, de tal forma que la organización obtenga resultados positivos que se vean reflejados en la reducción de su endeudamiento y tener una liquidez permanente. A su vez se sugiere hacer un análisis a fondo estableciendo parámetros entre el área de finanzas que se dediquen al control de la información y se creen mecanismos el cual se puedan monitorear los resultados que se obtengan a futuro

Buscar y analizar factores internos y externos que le permitan incrementar su rentabilidad, priorizar la fuera de ventas. Por otra parte, se debe analizar minuciosamente el tema de disminuir sus costos, reducir sus gastos y con ello reestructurar sus procesos operativos para efectuar cada servicio con el fin de perfeccionarlo, también la empresa puede mejorar sus unidades para aumentar su eficacia, y sobre todo capacitar a su personal.

Reducir el nivel de endeudamiento, una manera de reestablecerlo es reduciendo el nivel de crédito y empezar a recortar los gastos. Si se tiene problemas a causa de los clientes al momento de efectuar el cobro es recomendable que busque opciones como el factoring o descuento de pagarés, sin embargo se debe tener en cuenta que la financiación puede ser una opción para reducir el endeudamiento, por tal motivo se debe realizar una evaluación muy detenida ya que es trascendental seleccionar a una entidad financiera que será fuente de financiamiento para la empresa.

Incluir un plan de contingencia económica que le permita hacer frente a sus obligaciones ante cualquier emergencia, manteniendo un nivel de liquidez aceptable. La empresa debe acumular mayor cantidad de activos que puedan convertirse en dinero, además se recomienda tener una gestión eficiente de las cobranzas, en las que se tomen en consideración las fechas de pago programadas, y la especialización del personal para el seguimiento de las mismas.

REFERENCIAS

- Achi J. (2016). "Gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito "Mushuc runa" en la ciudad de Riobamba, periodo 2014". (Tesis para optar el título de contador público). Recuperado de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7552/1/22T0351.pdf>
- Arias, F. (2016). El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica. (7. a ed.). Caracas. Editorial Episteme. Recuperado de <https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Bautista M. (2016). "Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de tiendas OESCHLE de la ciudad de Huancayo 2016-2019". (Tesis para optar el título de contador público).
- Campos A. (2016). "Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa de Servicios e Inversiones Rodal S.R.L. Año 2016". (Tesis para optar el título de contador público). Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/9941/campos_am.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carrión J. (2017). "La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa Enrique Ullauri materiales de construcción Cia. Ltda., de la ciudad de Catamayo, de la provincia de Loja", (Tesis para optar el título de contador público). Recuperado de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/6232/1/20T00824.pdf>
- Castillo L. (2015). "*Implementación de un Plan Financiero y la mejora de la situación económica – financiera de la empresa Distribuidora Deportiva del Norte S.A.C. en el año 2015*". . (Tesis para optar el título de contador público). Recuperado de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10712/Castillo%20Layza%20Flor%20Arlinda.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cherres J. (2016). "La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la empresa "FABITEX" de la ciudad de Ambato año 2015". (Tesis para optar el título de contador público). Recuperado de.

<http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24073/1/T3807ig.pdf>

Domínguez (2015) "Diseño de un plan financiero para incrementar la rentabilidad de importadora castro en santo domingo de los tsachilas", (Tesis para optar el título de contador público). Recuperado de

<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/7307>

Flores (2014). ¿Cuál es el objetivo de la planeación financiera para una empresa? Recuperado de [https://blog.bancobase.com/objetivo-planeacion-financiera-](https://blog.bancobase.com/objetivo-planeacion-financiera-para-empresa)

[para-empresa](https://blog.bancobase.com/objetivo-planeacion-financiera-para-empresa)

Gitman, L. y Zutter, C. (2014). Principios de administración financiera. Naucalpan de Juárez, México: Pearson Latinoamérica

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, Pilar (2014). Metodología de la Investigación. (6 a Ed.). México. Editorial Mc Graw Hill Education

Lazo y Moreno (2013) "*Propuesta de un plan financiero y su influencia en el crecimiento sostenible en la empresa Glamour salón y spa de la ciudad de Trujillo.*" (Tesis para optar el título de contador público). Recuperado de "http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/148/1/LAZO_COYRE_PROPUESTA_PLAN_FINANCIERO.pdf

Wachowicz, J., & C. Van Horne, J. (2014). Fundamentos de Administración Financiera. México: Pearson Educación de México S.A.

Pulla S. (2015). "*Planificación financiera como herramienta de gestión y su incidencia en la sostenibilidad de las pequeñas empresas de la Ciudad de Cuenca*". (Tesis para optar el título de contador público). Recuperado de <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/4926/1/11365.pdf>

Perdono y Moreno (2014). *Cinco procesos para desarrollar el planeamiento financiero en la empresa. Aplicaciones prácticas.* Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/04/26/cinco-procesos-para-desarrollar-el-Planeamiento-financiero-en-la-empresa/>

Salirrosas P. (2013). "Planificación financiera y su resultado en la gestión económica-financiera de las empresas agroindustriales, del distrito de Moche para el año 2013", (Tesis para optar el título de contador público).

Recuperado

de

http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2577/angulo_erickson.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de operacionalización

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición			
Planeamiento Financiero	La planificación financiera se define como una técnica que agrupa métodos, objetivos e instrumentos con la finalidad de fijar pronósticos y metas económicas y financieras que tiene por alcanzar, teniendo en cuenta los medios que se tiene y se requieren para poder lograrlo.)	Para medir la variable se aplicará la encuesta.	Flujo de caja proyectado	Ingresos	i1	Nominal			
				proyectados	i2				
				Egresos proyectados	i3				
			Gestión de Tesorería	Gestión de pagos	i4				
				Gestión de cobros	i5				
			Fuentes de Financiación					Financiación a largo plazo	i6
								Financiación a corto plazo	i7
									i8
									i9

			Rentabilidad	Rentabilidad patrimonial	i10	
	La situación económica y financiera se determinará en base a los Estados Financieros de la empresa por medio de los ratios de tal forma que permitirán conocer la situación actual	Para medir la variable se aplicará la encuesta.	Rentabilidad	Rentabilidad de activos	i11	
Situación Económica Financiera				Rentabilidad de ventas	i12	
			Endeudamiento	Endeudamiento patrimonial	i13	Nominal
				Endeudamiento a largo plazo	i14	
				Endeudamiento de activo total	i15	
			Liquidez	Liquidez corriente	i16	
				Prueba ácida	i17	
				Capital de trabajo	i18	

Anexo 2. Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGIA
¿En qué medida el planeamiento financiero se relaciona con la situación económica – financiera en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019?	Determinar si el planeamiento financiero se relaciona con la situación económica – financiera en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019.	El planeamiento financiero se relaciona significativamente con la situación económica – financiera en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019.	<p>Tipo de Investigación: Correlacional</p> <p>Diseño de Investigación: No Experimental</p>
¿En qué medida el planeamiento financiero se relaciona con la rentabilidad en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019?	Determinar si el planeamiento financiero se relaciona con la rentabilidad en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019.	El planeamiento financiero se relaciona significativamente con la rentabilidad en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019.	<p>Población: Área contable, financiera y administrativa</p>
¿En qué medida el planeamiento financiero se relaciona con el endeudamiento en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019?	Determinar si el planeamiento financiero se relaciona con el endeudamiento en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019.	El planeamiento financiero se relaciona significativamente con el endeudamiento en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019.	<p>Muestra: 20 trabajadores</p>
¿En qué medida el planeamiento financiero se relaciona con la liquidez en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019?	Determinar si el planeamiento financiero se relaciona con la liquidez en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019.	El planeamiento financiero se relaciona significativamente con la liquidez en la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, 2019.	<p>Método de Investigación: SPS</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>

Anexo 4. Matriz Instrumental

VARIBLES	DIMENSIONES	INDICADORES	DEFINICION INSTRUMENTAL	DEFICION OPERACIONAL	TECNICA	FUENTE
Planeamiento Financiero	Flujo de caja proyectado	Ingresos	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, se elabora y difunde el presupuesto de gastos a corto y largo plazo.	1= Totalmente de acuerdo 2= De acuerdo 3= Ni en acuerdo ni en desacuerdo 4= En desacuerdo 5= Totalmente en desacuerdo	Encuesta	Áreas relacionadas a la situación contable, financiera, y administrativa, teniendo una población de 20 trabajadores
		Proyectados	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, se elabora y difunde el presupuesto de ingresos y otros ingresos a corto y largo plazo.			
	Gestión de tesorería	Gestión de pagos	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se elabora y desarrollan políticas de pagos adecuados para proveedores y entidades financieras			
		Gestión de cobros	En la empresa Negociaciones y			

		Transportes HR S.A.C. se elabora y desarrollan políticas de cobranzas adecuadas.
	Financiación a corto plazo	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se elabora y difunden un cronograma de pagos el cual cumpla con sus obligaciones. En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se evalúan la disponibilidad de utilizar adecuadamente los recursos financieros propios.
	Financiación a largo plazo	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se evalúan la disponibilidad de utilizar apropiadamente recursos financieros externos
Fuentes de financiación		En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se utilizan el financiamiento a largo plazo para favorecer el equilibrio de liquidez.

	Rentabilidad patrimonial	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se determinan objetivos útiles para la rentabilidad del periodo.		
	Rentabilidad de activos	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se evalúan planes de contingencia oportunos para mejorar la rentabilidad sobre las ventas.		
Situación Económica y Financiera	Rentabilidad de ventas	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se desarrollan estrategias adecuadas para alcanzar un nivel de rentabilidad aceptable.	1= Totalmente de acuerdo 2= De acuerdo 3= Ni en acuerdo ni en desacuerdo 4= En desacuerdo 5= Totalmente en desacuerdo	Encuesta
	Endeudamiento patrimonial	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se determinan planes de contingencia que frenen el endeudamiento.		Áreas relacionadas a la situación contable, financiera, y administrativa, teniendo una población de 20 trabajadores
	Endeudamiento a largo plazo	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se emplean estrategias apropiadas para no sobrepasar el nivel de endeudamiento.		

	Endeudamiento de activo total	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se evalúan continuamente el nivel de endeudamiento.
Liquidez	Liquidez corriente	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se desarrollan planes de contingencia claras para evitar la carencia de liquidez.
	Prueba ácida	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se evalúan y desarrollan estrategias precisas para alcanzar los niveles de liquidez.
	Capital de trabajo	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se fijan objetivos para determinar adecuadamente la liquidez suficiente del periodo.

Anexo 4. Cuestionario

INFORMACIÓN SOBRE LAS VARIABLES DE INVESTIGACIÓN:

Cada ítem tiene cinco posibles respuestas, marque con una X el número de la columna que corresponda a su respuesta.

Totalmente en desacuerdo	Bastante en desacuerdo	Ni en desacuerdo ni de acuerdo	Bastante de acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

ÍTEMS						
Planeamiento financiero						
Flujo de caja proyectado		1	2	3	4	5
1	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, se elabora y difunde el presupuesto de gastos a corto y largo plazo.					
2	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C, se elabora y difunde el presupuesto de ingresos y otros ingresos a corto y largo plazo.					
3	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se elabora y difunde un plan para el efectivo a corto y largo plazo.					
Gestión de tesorería		1	2	3	4	5
4	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se elabora y desarrollan políticas de pagos adecuados para proveedores y entidades financieras					
5	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se elabora y desarrollan políticas de cobranzas adecuadas.					
6	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se elabora y difunden un cronograma de pagos el cual cumpla con sus obligaciones.					
Fuentes de Financiación		1	2	3	4	5
7	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se evalúan la disponibilidad de utilizar adecuadamente los recursos financieros propios.					
8	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se evalúan la disponibilidad de utilizar apropiadamente recursos financieros externos					
9	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se utilizan el financiamiento a largo plazo para favorecer el equilibrio de liquidez.					
Situación Económica - Financiera						
Rentabilidad		1	2	3	4	5
10	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se determinan objetivos útiles para la rentabilidad del periodo.					
11	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se evalúan planes de contingencia oportunos para mejorar la rentabilidad sobre las ventas.					

12	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se desarrollan estrategias adecuadas para alcanzar un nivel de rentabilidad aceptable.					
Endeudamiento		1	2	3	4	5
13	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se determinan planes de contingencia que frenen el endeudamiento.					
14	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se emplean estrategias apropiadas para no sobrepasar el nivel de endeudamiento.					
15	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se evalúan continuamente el nivel de endeudamiento.					
Liquidez		1	2	3	4	5
16	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se desarrollan planes de contingencia claras para evitar la carencia de liquidez.					
17	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se evalúan y desarrollan estrategias precisas para alcanzar los niveles de liquidez.					
18	En la empresa Negociaciones y Transportes HR S.A.C. se fijan objetivos para determinar adecuadamente la liquidez suficiente del periodo.					

Anexo 5. Validación del Instrumento



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador

Dr. / Mg: OTTO TERRY PONTE

DNI: 09520823

Especialidad del

validador: TRIBUTACION

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

26. de Junio del 2019

Firma del Experto Informante.
Especialidad:



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador

Dr. / Mg: Mg. CPC VILMA RIVERA VALLE DNI: 08014620

Especialidad del

validador: MAESTRA EN GESTIÓN PÚBLICA

..... de Junio del 2019

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

Especialidad:



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador

Dr. / Mg: Carlos Alberto Vasquez Villanueva DNI: 00238570

Especialidad del validador:

Metodología

20 de Junio del 2019

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.
Especialidad:

A. Distribución de la población y muestra

ÁREAS	N° TRABAJADORES
Gerencia general y sub	2
Gerencia de Finanzas	2
Administrador	1
Asistente Administrativo	4
Contador	2
Asistente Contable	5
Otras areas gerenciales	4
Total de trabajadores	20

Fuente: Datos administrativos de la empresa

B. Relación de los jueces expertos

Expertos	Aplicable
Mg. Rivera Valle Vilma	Aplicable
Mg. Vásquez Villanueva Carlos	Aplicable
Mg. Terry Ponte Otto	Aplicable

Anexo 6. Carta de autorización

Transporte de carga a todo destino nivel nacional



NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES HR SAC
20538453472

Ate, 15 de Octubre de 2018

Señores
UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Escuela de Contabilidad
Ate

Yo GONZALO AZCARATE TRONCOS en mi calidad de CONTADOR GENERAL de la empresa NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES HR S.A.C. autorizo al Sr. RODRIGUEZ CARHUALLANQUI LUCIO GEANCARLO, estudiante de contabilidad, de la Universidad Cesar Vallejo, a utilizar información confidencial de la empresa para su tesis de grado denominado "Planeamiento financiero y su relación con la situación económica - financiera de la empresa Negociaciones y Transportes HR SAC Ate, 2017". Como condiciones contractuales, el estudiante se obliga a (1) no divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, expedientes, escritos, artículos, contratos, estados de cuenta y demás materiales) que, con objeto de la relación de trabajo, le fue suministrada; (2) no proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, directa o indirectamente, información alguna de las actividades y/o procesos de cualquier clase que fuesen observadas en la empresa durante la duración del proyecto y (3) no utilizar completa o parcialmente ninguno de los productos (documentos, metodología, procesos y demás) relacionados con el proyecto. El estudiante asume que toda información y el resultado del proyecto serán de uso exclusivamente académico.

En caso de que alguna(s) de las condiciones anteriores sea(n) infringida(s), el estudiante queda sujeto a la responsabilidad

Atentamente,



Gonzalo Azcarate Troncos
Contador General

NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES HR SAC
AV. ATE N° 194 – 196
C. CENTRAL KM 2.5 ATE - LIMA
E-MAIL: servicios@hrtransporte.com.pe

Transporte de carga a todo destino nivel nacional

Anexo 7. Infomacion contable

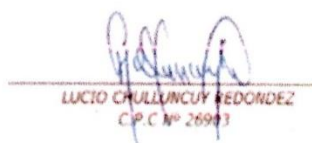


NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES HR SAC
RUC: 20538453472
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
 Moneda Nacional
 Acumulado

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equiv. Efectivo	190,144	Cuentas por Pagar Comerciales	354,272
Cuentas por Cobrar Comerciales	433,629	Tributos por Pagar	226,927
Cuentas por Cobrar Accionistas y Personal	-	Remuneraciones por Pagar	39,328
Existencias	34,771	Cuentas por Pagar Diversas	-
Otros Activos Corrientes	103,305	Obligaciones Financieras - corto plazo	1,446,068
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>2,066,594</u>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>761,849</u>	PASIVO NO CORRIENTE	
		Obligaciones Financieras - Largo plazo	<u>1,053,583</u>
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>1,053,583</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO	<u>3,120,177</u>
Inmuebles, Maquinaria y Equipos	7,091,401		
Depreciación Acumulada	(3,696,351)	PATRIMONIO	
		Capital	865,668
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>3,395,050</u>	Reserva Legal	-
		Resultados Acumulados	(68,413)
TOTAL ACTIVOS	<u>4,156,899</u>	Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	239,466
		TOTAL PATRIMONIO	<u>1,036,722</u>
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>4,156,899</u>

0


 NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES
 HR S.A.C.
 RANJU A. MEJADIESTRA
 Gerente General


 LUCIO CHULLUNCUY REDONDEZ
 C.P.C. N° 26993



NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES HR SAC

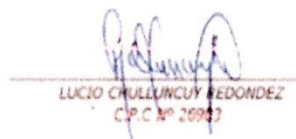
RUC: 20538453472

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Moneda Nacional

Ingresos por Servicios	SI.	5,151,786
Costo de Ventas		-
UTILIDAD BRUTA	SI.	5,151,786
Gastos de Administración		(937,556)
Gastos de venta		(3,734,965)
RESULTADOS DE OPERACIÓN	SI.	479,265
Ingresos Financieros		4,026
Gastos Financieros		(170,861)
Ganancia por Dif. Cambio		37,667
UTILIDAD ANTES DE PARTIDAS EXCEPC.	SI.	350,097
UTILIDAD ANTES DE PARTICIP. E IMPTOS	SI.	350,097
Distribución de Participaciones a los trabajadores		(17,505)
Impuesto a la Renta estimada		(93,126)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	SI.	239,466


NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES
HR S.A.C.
RANJOU A. MELANDEIRA
Gerente General


LUCIO CHULLUNCUY REDONDEZ
C.P.C. Nº 26943



NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES HR SAC

RUC: 20538453472

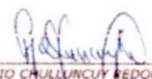
ADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Moneda Nacional

Acumulado

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equiv. Efectivo	164,766	Cuentas por Pagar Comerciales	440,969
Cuentas por Cobrar Comerciales	423,172	Tributos por Pagar	107,962
Cuentas por Cobrar Accionistas y Personal	-	Remuneraciones por Pagar	52,309
Existencias	36,781	Cuentas por Pagar Diversas	-
Otros Activos Corrientes	109,247	Obligaciones Financieras - corto plazo	1,992,261
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,593,500
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	733,967	PASIVO NO CORRIENTE	
		Obligaciones Financieras - Largo plazo	128,405
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	128,405
ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO	
Inmuebles, Maquinaria y Equipos	8,464,388		2,721,905
Depreciación Acumulada	(5,208,920)	PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,255,467	Capital	865,668
		Reserva Legal	-
		Resultados Acumulados	171,053
TOTAL ACTIVOS	3,989,434	Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	230,808
		TOTAL PATRIMONIO	1,267,529
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,989,434


NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES
HR S.A.S.
RANZO X. MEJIAQUIESTRA
Gerente General


LUCIO CHULLUNCUY REDONDEZ
C.P.C. Nº 26983




NEGOCIACIONES Y TRANSPORTES HR SAC
RUC: 20538453472

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
Moneda Nacional

Ingresos por Servicios	S/.	5,668,822
Costo de Ventas		-
UTILIDAD BRUTA	S/.	5,668,822
Gastos de Administración		(1,214,450)
Gastos de venta		(3,968,176)
RESULTADOS DE OPERACIÓN	S/.	486,197
Ingresos Financieros		
Gastos Financieros		(188,468)
Ganancia por Dif. Cambio		29,659
UTILIDAD ANTES DE PARTIDAS EXCEPC.	S/.	327,388
UTILIDAD ANTES DE PARTICIP. E IMPTOS	S/.	327,388
Distribución de Participaciones a los trabajadores		
Impuesto a la Renta estimada		(96,579)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	S/.	230,808


RANU A. MEJADIESTRA
Gerente General


LUCIO CHULLANCUY REDONDEZ
C.P.C. N° 26943