



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA INVERSIONES Y SERVICIOS
GENERALES MONARKS S.A.C. CHACHAPOYAS - 2017**

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

AUTORA:

Bach. YOPLAC MENDOZA MARIELITA

ASESOR:

Mg. FARFÁN AYALA MARIO IGNACIO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

FINANZAS

CHICLAYO- PERÚ

2018

ACTA DE SUSTENTACIÓN



ACTA DE SUSTENTACIÓN

En la ciudad de Chiclayo, siendo las 08:40 pm. horas del día 29 de enero de 2019, de acuerdo a lo dispuesto por la Resolución de Dirección Académica N° 0228-2019, de fecha 28 de enero de 2019, se procedió a dar inicio al acto protocolar de sustentación de la tesis titulada: PROPUESTA DE GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA INVERSIONES Y SERVICIOS GENERALES MONARKS S.A.C. CHACHAPOYAS - 2017

presentado por la Bachiller: YOPLAC MENDOZA MARIELITA, con la finalidad de obtener el Título de Contador Público, ante el jurado evaluador conformado por los profesionales siguientes:

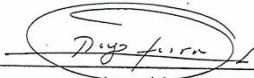
PRESIDENTE : Mgtr. FERNÉ LÓPEZ DIEGO
SECRETARIO (A) : Mgtr. FARFÁN AYALA MARIO IGNACIO
VOCAL : Mgtr. CASTAÑEDA GONZALES JAIME

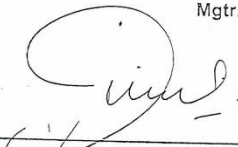
Concluida la sustentación y absueltas las preguntas efectuadas por los miembros del jurado se resuelve:


APROBADA POR MAYORÍA

Siendo las 9:00 PM del mismo día, se dio por concluido el acto de sustentación, procediendo a la firma de los miembros del jurado evaluador en señal de conformidad.

Chiclayo, 29 de Enero del 2019


Mgtr. FERNÉ LÓPEZ DIEGO
Presidente


Mgtr. FARFÁN AYALA MARIO I.
Secretario (a)


Mgtr. CASTAÑEDA GONZALES JAIME
Vocal

DEDICATORIA

A Dios, por ser nuestro creador, amparo y fortaleza, cuando más lo necesitamos, y por hacer palpable su amor a través de cada uno de los que nos rodean.

A mis padres, por su amor y apoyo y por la confianza que han depositado en mí.

A la Universidad Cesar Vallejo y en especial a la Escuela De Contabilidad, por permitirnos ser parte de una generación de triunfadores y gente productiva para el país.

Marielita

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios y a todas aquellas personas, que directa o indirectamente, contribuyeron a la realización de este proyecto.

Gracias a mi familia, que me dio la oportunidad de cumplir mis metas; sin duda alguna, a aquellos amigos que nunca me dejaron abandonar mis metas y me ayudaron a alcanzarlas, a ellos que sin su ayuda no hubiese sido posible llegar hasta aquí.

A mis docentes, que me dieron la orientación necesaria para llevar a cabo el desarrollo y culminación de este proyecto de investigación.

La autora

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD



Yo, **YOPLAC MENDOZA MARIELITA**, estudiante de la Escuela profesional de **CONTABILIDAD**, de la Universidad César Vallejo, sede/filial **CHICLAYO**; declaro que el trabajo académico titulado:

“PROPUESTA DE GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA INVERSIONES Y SERVICIOS GENERALES MONARKS S.A.C. CHACHAPOYAS – 2017”.

Presentada, en **108** folios para la obtención del grado académico/título profesional de **CONTADOR PUBLICO** es de mi autoría.

Por tanto, declaro lo siguiente:

- He mencionado todas las fuentes empleadas en el presente trabajo de investigación, identificado correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes, de acuerdo con lo establecido por las normas de elaboración de trabajos académicos.
- No he utilizado ninguna otra fuente distinta de aquellas expresamente señaladas en este trabajo.
- Este trabajo de investigación no ha sido previamente presentado completa ni parcialmente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
- Soy consciente de que mi trabajo puede ser revisado electrónicamente en búsqueda de plagios.
- De encontrar uso de material intelectual ajeno sin el debido reconocimiento de su fuente o autor, me someto a las sanciones que determinan el procedimiento disciplinario.

Chiclayo, 18 de febrero de 2019



YOPLAC MENDOZA MARIELITA
DNI41254787

PRESENTACIÓN

Señores Miembros del Jurado:

Dando cumplimiento a las normas establecidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo pongo a vuestra consideración el Informe de Investigación titulado: “*Propuesta de Gestión Financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa Inversiones y Servicios Generales Monarks S.A.C. Chachapoyas - 2017*”, elaborado con la finalidad de optar el Título de Contador Público.

El presente informe de investigación detalla el proceso investigativo realizado, su contenido está estructurado en los siguientes capítulos:

En el Capítulo I, titulado Introducción, se presenta la realidad problemática de manera deductiva, describiendo los ámbitos internacional, nacional y local; aquí se registran los antecedentes de estudio o trabajos previos, se aborda teóricamente las variables en base a las fuentes consultadas, se presenta la formulación del problema, se justifica la investigación; últimamente, se señala la hipótesis, y los objetivos que guiaron el estudio.

El Capítulo II, llamado Método, en el cual se precisa el marco metodológico indicando el diseño de investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección utilizados para caracterizar las variables, así como los criterios éticos.

Capítulo III, titulado Resultados, donde se incluye la presentación en tablas y figuras, se realiza la descripción e interpretación de los resultados obtenidos, y el procesamiento de la información.

Capítulo IV, denominado Discusión, en el que se debate los resultados obtenidos en relación a los objetivos formulados, los trabajos previos y el marco teórico utilizado.

Capítulo V, titulado Conclusiones, este capítulo se presenta las ideas principales a las que se llegó al concluir la investigación.

Capítulo VI, denominado Recomendaciones, donde se alcanzan algunas solicitudes referidas a los resultados conseguidos.

ÍNDICE

ACTA DE SUSTENTACIÓN	II
DEDICATORIA	III
AGRADECIMIENTO	IV
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD	V
PRESENTACIÓN	VI
ÍNDICE.....	VII
RESUMEN	IX
ABSTRACT	X
I. INTRODUCCIÓN.....	12
1.1. Realidad Problemática.....	12
1.2. Trabajos Previos	18
1.2.1. A nivel Internacional.....	18
1.2.2. A nivel Nacional	20
1.2.3. A nivel Local	22
1.3. Teorías Relacionadas	22
1.3.1. GESTIÓN FINANCIERA	22
1.3.2. RENTABILIDAD	30
1.4. Formulación del problema	33
1.5. Justificación del estudio.....	33
1.6. Hipótesis	34
1.7. Objetivos	34
II. MÉTODOS.....	36
2.1. Diseño de la investigación	36
2.2. Variables y Operacionalización.....	37
2.2.1. Variables	37
2.2.2. Operacionalización	38
2.3. Población y muestra	40
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	40
2.5. Validación y confiabilidad de instrumentos	41
2.6. Métodos de análisis de datos	42

2.7. Aspectos éticos.....	43
III. RESULTADOS.....	45
IV. DISCUSIÓN.....	70
V. CONCLUSIONES.....	77
VI. RECOMENDACIONES.....	80
REFERENCIAS	81
ANEXOS	84
ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	106
AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LA TESIS.....	107
REPORTE TURNITIN	¡Error! Marcador no definido.

RESUMEN

El objetivo de la presente investigación fue elaborar una propuesta de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa inversiones y servicios generales Monarks S.A.C. Chachapoyas 2017. El problema de investigación se representa mediante la siguiente pregunta: ¿En qué medida una propuesta de gestión financiera permitirá mejorar la rentabilidad de la empresa inversiones y servicios generales Monarks S.A.C. Chachapoyas 2017? La metodología de la investigación fue de tipo descriptiva propositiva, de diseño no experimental transversal, los métodos de recolección fueron el método analítico, inductivo, y la estadística descriptiva, la recolección de datos se realizó a través de un cuestionario y un análisis documental.

Los resultados evidencian que la empresa inversiones y servicios generales Monarks S.A.C. Chachapoyas, posee una gestión financiera deficiente, pues no existe un cumplimiento de las actividades planificadas según lo afirmaron un 58% de trabajadores, y tampoco cuentan con una plan de gestión financiera actualizada según lo afirmó el 50% de trabajadores, por otra parte el análisis de los estados financieros permitieron determinar que a pesar que las ventas se incrementaron en un 3.33% para el 2017, la utilidad neta del ejercicio se redujo en un -19.04%, producto de un mal manejo de los gastos de administración y gastos de ventas, además en cuanto a la utilidad neta en el 2017 se obtuvo un 0.41% por cada UM vendido, un promedio menor al del periodo anterior.

Se concluye que el diseño de una propuesta de gestión financiera para la empresa inversiones y servicios generales Monarks S.A.C., se fundamenta en la necesidad de mejorar el control y planificación de los recursos financieros de la empresa, pues actualmente según los resultados de la investigación la empresa no es rentable y presenta una tendencia negativa de crecimiento.

Palabras clave: Gestión financiera, rentabilidad.

ABSTRACT

The objective of the present investigation was to elaborate a proposal of financial management to improve the profitability of the company investments and general services Monarks S.A.C. Chachapoyas 2017. The research problem is represented by the following question: To what extent a proposal for financial management will improve the profitability of the company investments and general services Monarks S.A.C. Chachapoyas 2017? The methodology of the research was of a descriptive, propositive type, with a non-experimental cross-sectional design, the collection methods were the analytical, inductive method, and the descriptive statistics; the data collection was carried out through a questionnaire and a documentary analysis.

The results show that the company investments and general services Monarks S.A.C. Chachapoyas, has a poor financial management, because there is no compliance with the planned activities as affirmed by 58% of workers, and neither have an updated financial management plan as affirmed by 50% of workers, on the other hand the analysis of the financial statements allowed to determine that although sales increased by 3.33% for 2017, the net profit for the year was reduced by -19.04%, due to poor management of administrative expenses and sales expenses, In addition, in terms of net profit in 2017, 0.41% was obtained for each UM sold, an average lower than in the previous period.

It is concluded that the design of a proposal of financial management for the company investments and general services Monarks SAC is based on the need to improve the control and planning of the financial resources of the company, because currently according to the results of the investigation the company does not It is profitable and has a negative growth trend.

Key words: Financial management, profitability.