



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Análisis de la situación financiera del periodo 2014 al 2017 y propuesta de un plan financiero para la empresa “Yaritza Representaciones”, Chimbote – 2018

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

Contador Público

**AUTORA:**

Mendoza Montenegro, Luzdely

**ASESORES:**

Dr. Mucha Paitán, Angel Javier

Dra. Solano Campos, Marianela Karina

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2018**

## **Dedicatoria**

Esta tesis se la dedico a Dios, quien supo guiarme por el buen camino, dándome fuerzas para seguir adelante y luchar contra las adversidades.

A mi hija Alexia Juliet la cual es mi motor y motivo para seguir luchando y esforzándome cada día para seguir adelante, y algún día poder ser un buen ejemplo a seguir para ti hijita mía.

A mi familia, principalmente a mis padres por su comprensión, amor y apoyo incondicional porque creyeron en mí y siguieron apoyándome moral y económicamente para estudiar y lograr esta meta propuesta.

## **Agradecimiento**

Le agradezco a Dios por haberme guiado y darme valor y fuerza a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizajes, experiencias y sobre todo felicidad.

A mis padres, Jesùs Mendoza Lòpez y Gloria Montenegro Barboza, quienes con enorme sacrificio me apoyaron en todo momento y me guiaron por un buen camino para lograr mis objetivos.

Les agradezco la confianza y apoyo a mis asesores: Metodològico: Dr. Àngel Mucha Paitán y Temático: Dra. Karina Solano Campos, por que con sus enormes dedicaciones han logrado que este arduo trabajo concluya de la mejor manera.

## Página del Jurado


	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
---	---------------------------------------	---


El jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (a) MENDOZA MONTENEGRO LUZDELY, cuyo título es:

**ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL PERIODO 2014 AL 2017 Y PROPUESTA DE UN PLAN FINANCIERO PARA LA EMPRESA "YARITZA REPRESENTACIONES", CHIMBOTE – 2018.**

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 16 (Número) Dieciséis (Letras).

Chimbote 03 de Julio del 2018.

  
.....  
MG. CARRANZA LUJÁN  
WILLIAM  
PRESIDENTE

  
.....  
DR. MUCHA PAITÁN ÁNGEL  
JAVIER  
SECRETARIO

  
.....  
DRA. SOLANO CAMPOS MARIANELA  
KARINA  
VOCAL

## **Declaratoria de autenticidad**

### **DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD**

Yo **Luzdely Mendoza Montenegro**, con DNI N° **72977389**, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

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

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

Nuevo Chimbote, Julio del 2018



---

Luzdely Mendoza Montenegro

## Presentación

Señores miembros del Jurado:

Presento ante ustedes la Tesis titulada **“Análisis de la Situación Financiera del periodo 2014 al 2017 y propuesta de un Plan Financiero para la Empresa Yaritza Representaciones”, Chimbote – 2018”** con la finalidad de desarrollar un análisis de la Situación Financiera del periodo 2014 al 2017 y propuesta de un Plan Financiero para la Empresa Yaritza Representaciones”, Chimbote – 2018”, en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Señores miembros del jurado espero que esta investigación, luego de ser evaluada, merezca su aprobación.

Atentamente.

Luzdely Mendoza Montenegro

## Índice

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento .....	iii
Página del Jurado.....	iv
Declaratoria de autenticidad .....	v
Presentación.....	vi
Índice .....	vii
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT .....	ix
<b>I.INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>10</b>
<b>II.MÉTODO .....</b>	<b>34</b>
2.1. Diseño de Investigación.....	34
2.2. Variable, Operacionalización.....	35
2.3. Población y Muestra .....	36
2.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos, Validez y Confiabilidad.....	36
2.5. Métodos de Análisis de Datos .....	37
2.6. Aspectos Éticos.....	37
<b>III.RESULTADOS .....</b>	<b>38</b>
<b>IV.DISCUSIÓN .....</b>	<b>49</b>
<b>V.CONCLUSIONES .....</b>	<b>51</b>
<b>VI.RECOMENDACIONES .....</b>	<b>53</b>
<b>VII.PROPOSTA .....</b>	<b>54</b>
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>74</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>78</b>

## Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general: Desarrollar un análisis de la Situación Financiera y plantear una propuesta de un plan financiero; asimismo entre los objetivos específicos se tiene el de analizar la situación financiera a través de la aplicación de ratios y del método del punto de equilibrio y plantear la propuesta de un plan financiero.

Para tal efecto se consideró la población que está conformada por todos los estados financieros desde sus inicios de actividades hasta el año 2017; de donde se tomó como muestra los estados financieros de los periodos 2014 al 2017; asimismo se utilizó como técnica de investigación el análisis documental y entrevista, cuyo instrumento es la guía de entrevista que fue aplicado al contador de la empresa. El presente trabajo de investigación se enmarca en un diseño de investigación descriptivo-propositivo.

Al finalizar este trabajo de investigación se concluyó que la empresa cuenta con un deficiente sistema de análisis de sus estados financieros, debido a no se realizan periódicamente; dando como consecuencia, problemas de liquidez y compromiso con sus proveedores y un alto stock de mercaderías; también al analizar la situación financiera mediante la aplicación del método del punto de equilibrio se concluyó que la empresa para no obtener ganancias ni pérdidas debió vender en el periodo 2014, S/. 214, 415.65, en el 2015 y 2016 debieron vender S/. 417, 492.89 y S/. 293, 633.15 respectivamente, mientras que para el año 2017 el punto de equilibrio o el nivel de ingresos de la empresa en el cual no hubiese incurrido en pérdidas ni ganancias fue de S/. 129, 389.92. En todos los periodos la empresa llegó a superar el punto de equilibrio, teniendo como resultado un nivel de ventas superior al del punto de equilibrio, con unas ventas de S/. 616,714.00 en el 2014, S/. 778,406.00 y S/. 784,075.00 en el año 2015 y 2016 respectivamente y en el año 2017 fue de S/. 646 535, es por ello que en dichos años no se incurrió en pérdidas. Además, se elaboró una propuesta de planeamiento financiero que permita a la empresa hacer un buen uso de sus recursos financieros.

**Palabras claves:** Análisis financiero, Ratios Financieros, Punto de Equilibrio, Planeamiento Financiero.



## **Abstract**

The main objective of this research work is to: Develop an analysis of the Financial Situation and propose a financial plan; also among the specific objectives is to analyze the financial situation through the application of ratios and the breakeven method and propose the proposal of a financial plan.

For this purpose, the population that is made up of all the financial statements from the beginning of its activities until the year 2017 was considered; from where the financial statements for the periods 2014 to 2017 were taken as a sample; Likewise, the documentary analysis and interview was used as a research technique, whose instrument is the interview guide that was applied to the company's accountant. The present research work is framed in a descriptive-proactive research design.

At the end of this research work, it was concluded that the company has a poor system of analysis of its financial statements, due to the fact that they are not carried out periodically; resulting in liquidity problems and commitment to its suppliers and a high stock of merchandise; also when analyzing the financial situation through the application of the break-even method, it was concluded that the company, in order to avoid profits or losses, had to sell in the 2014 period, S /. 214, 415.65, in 2015 and 2016 they had to sell S /. 417, 492.89 and S /. 293, 633.15, respectively, while for the year 2017 the break-even point or income level of the company in which it had not incurred losses or gains was S /. 129, 389.92. In all periods, the company exceeded the breakeven point, resulting in a sales level higher than the break-even point, with sales of S /. 616,714.00 in 2014, S /. 778,406.00 and S /. 784,075.00 in 2015 and 2016 respectively and in the year 2017 was S /. 646 535, that is why in those years no losses were incurred. In addition, a financial planning proposal was prepared that allows the company to make good use of its financial resources.

**Keywords:** Financial Analysis, Financial Ratios, Balance Point, Financial Planning.