



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

“Plan Financiero y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de estructuras metálicas, del distrito de La Victoria, año 2017”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

**AUTOR:**

LLOCCLLA PATALA, Joel ([0000-0001-8731-4616](tel:0000-0001-8731-4616))

**ASESOR:**

Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto ([0000-0001-8694-8844](tel:0000-0001-8694-8844))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA – PERU

Año 2018 - I

### **Dedicatoria**

El presente trabajo está dedicado, en primer lugar, a Dios por darme la vida y la fortaleza en todo momento, también va dedicado con todo amor a mi padre Guillermo Lloclla Quispe y en especial a mi madre Florentina Patala Torre, quien ha sido la fuerza que me ha impulsado a seguir adelante.

### **Agradecimientos**

Agradezco principalmente a Dios, por haberme acompañado y guiado en el transcurso de mi vida académica, por ser mi motor, mi fortaleza y mi paz en los momentos difíciles.

Agradezco a mi familia por apoyarme en todo momento, a mis padres por los valores que me ha inculcado y a mi hermana por su cariño y apoyo.

Agradezco a los profesores del curso de investigación de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Cesar Vallejo por orientarnos en nuestro trabajo, en especial al Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz por compartir sus experiencias y motivarnos a seguir adelante.

## Índice general

Dedicatoria.....	ii
Agradecimientos .....	iii
Índice general .....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras .....	vii
Resumen .....	ix
Abstract.....	10
I. INTRODUCCIÓN.....	11
II. MARCO TEÓRICO .....	12
III. MÉTODOLOGÍA .....	19
3.1. Tipo y diseño de la investigación .....	19
3.2. Variables y Operacionalización.....	20
3.3. Población, muestreo y muestra .....	21
3.4. Técnicas y herramientas de recopilación de datos, validez y confiabilidad 21	
3.5. Procedimientos .....	23
3.6 Métodos de análisis de datos .....	27
3.7 Aspectos éticos.....	27
IV. RESULTADOS .....	28
V. DISCUSIÓN.....	55
VI. CONCLUSIONES .....	56
VII. RECOMENDACIONES.....	56
REFERENCIAS .....	58
ANEXOS.....	61
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos .....	61
Anexo 2: Matriz de consistencia .....	66
Anexo 3: Base de datos.....	67

## Índice de tablas

- Tabla N°3. Validación de expertos..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°4. Validación de ítems..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°1. Validación de ítems..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°7. Considera que es importante conocer los ingresos para la planificación del efectivo ..... 28
- Tabla N°8. Considera usted que es necesario conocer los egresos de la empresa para asegurar una planificación óptima del efectivo;**¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°9. Sabe usted que un control de las cuentas por cobrar ayudará a planificar el efectivo de la empresa..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°10. Considera usted que ampliar los plazos de pago a los proveedores ayudará a utilizar mejor el efectivo ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°11. Considera usted que la planificación del efectivo nos ayudará a conocer el comportamiento del flujo de efectivo que nos ayudará a elaborar un plan financiero para las empresas comercializadoras de estructuras metálicas. 32
- Tabla N°12. Considera que el análisis FODA desde el punto de vista financiero nos ayudará a conocer las áreas débiles de la empresa de tal manera que podamos obtener mejores utilidades ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°13. Sabía que el análisis económico financiero nos brindara la información que se requiere para planificar las utilidades de la empresa.... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°14. Sabía usted que las políticas financieras apoyarán el logro del plan de utilidades..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°15. Sabe usted que los objetivos financieros deben reflejar la planificación de utilidades de los ejercicios anteriores;**¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°16. Considera que planificar las utilidades de la empresa ayudaran a contar con un plan financiero eficaz ..... **¡Error! Marcador no definido.**

- Tabla N°17. Considera que es necesario realizar un flujo de caja para medir la capacidad de pago de las empresas ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°18. Cree que conocer las formas de financiamiento mejorara la capacidad de pago de la empresa ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°19. Considera usted que es necesario conocer la deuda de la empresas con otras entidades para evaluar la capacidad de pago que tienen **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°20. Cree usted que la solvencia de una empresa garantiza la capacidad de pago de la misma ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°21. Considera usted que la capacidad de pago es un indicador que nos ayuda a conocer si una empresa cuenta con liquidez **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°22. Sabía usted que la razón circulante es una de las razones de liquidez que evalúa la capacidad de ésta para cumplir con sus obligaciones en un determinado momento ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°23. Sabía usted que la prueba acida es la más exacta ya que se excluye los inventarios ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°24. Considera usted que los activos circulantes se deberían usar para pagar los pasivos circulantes y así contar con una mejor liquidez ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°25. Cree usted que al excluir los inventarios podremos obtener una mejor medida de la liquidez ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°26. Cree usted que la razón de liquidez nos da a conocer la liquidez que tienen las empresas al afrontar sus deudas ..... 47
- Tabla N°27. Magnitud de la Correlación de Spearman ..... 48
- Tabla N°28. Rho de Spearman de plan financiero y liquidez ..... 49
- Tabla N°29. Tabla cruzada - Plan financiero y Liquidez **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla N°30. Rho de Spearman - Correlaciones Plan financiero y capacidad de

pago.....	51
Tabla N°31. Tabla cruzada Plan financiero y Capacidad de pago .....	51
Tabla N°32. Rho de Spearman - Correlaciones plan financiero y razones de liquidez.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla N°33. Tabla cruzada – plan financiero y razones de liquidez.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

### Índice de figuras

Figura N° 1. Gráfico de barra considera que es importante conocer los ingresos para la planificación del efectivo .....	28
Figura N° 2. Gráfico de barra considera usted que es necesario conocer los egresos de la empresa para asegurar una planificación optima del efectivo;	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Figura N° 3. Gráfico de barras sabe usted que un control de las cuentas por cobrar ayudara a planificar el efectivo de la empresa;	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Figura N° 4. Gráfico de barras considera usted que ampliar los plazos de pago a los proveedores ayudara a utilizar mejor el efectivo;	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Figura N° 5. Gráfico de barras considera usted que la planificación del efectivo nos ayudara a conocer el comportamiento del flujo de efectivo que nos ayudara a elaborar un plan financiero para las empresas comercializadoras de estructuras metálicas.....	32
Figura N° 6. Gráfico de barras del análisis FODA desde el punto de vista financiero que ayuda a fortalecer las áreas débiles de la empresa .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Figura N° 7. Gráfico de barras del análisis económico financiero brinda la información que se requiere para planificar las utilidades de la empresa....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

- Figura N° 8. Gráfico de barras sabía usted que las políticas financieras apoyaran el logro del plan de utilidades..... 35
- Figura N° 9. Gráfico de barras sabe usted que los objetivos financieros deben reflejar la planificación de utilidades de los ejercicios anteriores;**¡Error! Marcador no definido.**
- Figura N° 10. Gráfico de barras considera que la planificación de utilidades de la empresa ayudara a contar con un plan financiero eficaz;**¡Error! Marcador no definido.**
- Figura N° 11. Gráfico de barras de que es necesario realizar un flujo de caja para medir la capacidad de pago de las empresas;**¡Error! Marcador no definido.**
- Figura N° 12. Gráfico de barras de las formas de financiamiento mejorara la capacidad de pago de la empresa ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Figura N° 13. Gráfico de barras de que si es necesario conocer la capacidad de endeudamiento que tiene la empresa para no tener problemas de falta de liquidez..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Figura N° 14. Gráfico de barras para saber si la empresa cuenta con solvencia que respalde el pago de las deudas pendientes.... **¡Error! Marcador no definido.**
- Figura N° 15. Gráfico de barras de la capacidad de pago mejorara la liquidez de la empresa..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Figura N° 16. Gráfico de barras de que la ratio de liquidez nos garantiza que la empresa pueda cubrir sus deudas en un momento determinado. .... **¡Error! Marcador no definido.**
- Figura N° 17. Gráfico de barras de que la prueba acida nos ayuda a determinar si la empresa cuenta con activos líquidos para cubrir sus deudas a corto plazo. **¡Error! Marcador no definido.**
- Figura N° 18. Gráfico de barras de si está de acuerdo en afrontar sus obligaciones a corto plazo calculando el efectivo con el ratio de capital neto de trabajo..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Figura N° 19. Gráfico de barras de que es necesario aplicar el ratio de prueba defensiva para determinar la liquidez de la empresa.**¡Error! Marcador no**



**definido.**

Figura N° 20. Gráfico de barras de liquidez de la empresa mediante los ratios de liquidez..... **¡Error! Marcador no definido.**

Figura N° 21. Plan financiero y Liquidez..... 50

Figura N° 22. Plan financiero y capacidad de pago**¡Error! Marcador no definido.**

Figura N° 23. Plan financiero y razones de liquidez**¡Error! Marcador no definido.**

## Resumen

La presente tesis, tuvo por objetivo determinar de qué manera la planificación financiera incide en la liquidez de las empresas comercializadoras de abarrotes, San Juan de Lurigancho, año 2017. La importancia radica en la necesidad que tienen las empresas comercializadoras de abarrotes de contar con una planificación financiera para aminorar los problemas de liquidez, ya que dichos problemas podrían incluso ocasionar la quiebra de las mismas. Este sector empresarial manifestó que este tipo de problemas es a causa de la carencia de una adecuada planificación financiera que los ayude a establecer parámetros, metas y guías a seguir para el mejoramiento de las mismas ya sea a corto o largo plazo.

Dentro de este proyecto se trabajó con la teoría de Arturo Morales Castro y José

Antonio Morales Castro, la cual nos brindó un programa general de finanzas, en donde se analizó lo referente a obtener y aplicar los recursos financieros. Así como las bases que se deben seguir para cumplir con los objetivos y metas de la empresa. El tipo de investigación es aplicada, el diseño de la investigación es no experimental, de enfoque cuantitativo, con una población de 52 personas que trabajan en el área de Contabilidad, la técnica que se uso es la encuesta y el instrumento de recolección de datos el cuestionario a escala de Likert, el cuestionario fue aplicado al personal administrativo de 13 empresas comercializadoras, de abarrotes en el distrito de San Juan de Lurigancho. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de juicios de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de Cronbach y la incidencia se comprobó por medio de la prueba estadística Eta.

Palabras claves: Plan Financiero, liquidez y objetivos.

## **Abstract**

The objective of this thesis was to determine how financial planning affects the liquidity of grocery marketing companies, San Juan de Lurigancho, year 2017. The importance lies in the need for grocery marketing companies to have a financial planning to reduce liquidity problems, since these problems could even cause them to go bankrupt. This business sector stated that this type of problem is due to the lack of adequate financial planning that helps them establish parameters, goals and guidelines to follow for their improvement, either in the short or long term.

Within this project, we worked with the theory of Arturo Morales Castro and José Antonio Morales Castro, which provided us with a general finance program, where everything related to obtaining and applying financial resources was analyzed. As well as the bases that must be followed to meet the objectives and goals of the company.

The type of research is applied, the research design is non-experimental, with a quantitative approach, with a population of 52 people who work in the Accounting area, the technique used is the survey and the data collection instrument is the Likert scale questionnaire, the questionnaire was applied to the administrative staff of 13 grocery marketing companies in the district of San Juan de Lurigancho. For the validity of the instruments, the criterion of expert judgments was used and it is also supported by the use of Cronbach's Alpha and the incidence was verified by means of the Eta statistical test.

**Keywords:** Financial Plan, liquidity and objectives.