



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

La Cultura Financiera y su Incidencia en la Situación Económica -
Financiera de la Empresa Neo Motors S.A.C. Del Distrito de Trujillo
Periodo 2016 – 2017.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Alayo Santa María, Jhonatan

ASESORES:

Dr. Moreno Rodríguez, Augusto Ricardo
Dra. Culquichicón Malpica, Edith Luz

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TRUJILLO - PERU

2017

Página Del Jurado

Dr. Moreno Rodríguez, Augusto Ricardo

Presidente

Dra. Culquichicon Malpica, Edith Luz

Secretaria

Calvanapón Alva, Flor Alicia

Vocal

Dedicatoria

A Dios:

Padre Jehová que siempre
Esta bendiciéndonos a todos
Y cada uno de nosotros, quien
Me oriento en este camino hasta
Culminar esta meta trazada.

A mis Padres:

Jhonni Alayo Castañeda por apoyarme,
Pero sobre todo a mi madre Bertha
Caridad Santa María Jiménez por darme
La vida, criarme y ser la mejor maestra
Que la vida me pudo haber dado,
Contigo hasta el final. Te amo Madre.

A mis Profesores:

A todos en general, quienes
Me brindaron su conocimiento
Para hacer un trabajo de calidad.

A mis Amigos:

Los de mi equipo y todos los que me
Dieron un aliento para seguir adelante,
Aprendí mucho de ustedes.
Seremos exitosos ya se los dije.

Agradecimiento

Siempre y ante todo, primero está Padre Jehová y es a quién le estaré agradecido por todas las bendiciones brindadas hasta la actualidad.

A mis Padres y familiares quienes me ayudaron muchísimo en este trayecto, pero sobre todo a mi Madre Bertha Caridad Santa María Jiménez a quien le estaré agradecido de por vida por absolutamente todo lo que hace por mí y mi familia, muchísimas gracias Madre. Te Amo.

Al amor de mi vida Wendy Tatiana Silva Paredes, quién día a día se esfuerza para hacer de mí una mejor persona. Muchas Gracias.

A la Universidad César Vallejo y a todos los profesores quienes se esmeraron en enseñarme lo mejor de ellos, aprendí muchísimo y lo seguiré haciendo. Muchas gracias.

A mis amigos y sobre todo a los de mi equipo, quienes son mi segunda familia, día a día aprendo de ustedes y son el motivo por el cual cumplir todas mis metas trazadas. Gracias.

A mi hermano que desde el cielo es mi Ángel Guardián.

El Autor

Declaratoria de Autenticidad

Yo, Alayo Santa María, Jhonatan identificado con DNI N° 46717982, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda documentación que acompaño, es veraz y autentica.

Así mismo declaro 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 la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

“Así mismo autorizo a la Universidad César Vallejo publicar la presente investigación si así lo cree conveniente”

Trujillo, Diciembre 2017



Alayo Santa María, Jhonatan

DNI: 46717982

Presentación

Señores:

Miembros del Jurado:

En cumplimiento del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo presento ante ustedes a la Tesis titulada La Cultura Financiera y su incidencia en la situación económica – financiera de la empresa Neo Motor´s S.A.C. del Distrito Trujillo, Periodo 2016 – 2017.

Finalmente someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos aprobados para obtener el título profesional de Contador Público.

Atentamente

El Autor

Índice

PÁGINA DEL JURADO.....	II
DEDICATORIA.....	III
AGRADECIMIENTO.....	IV
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD.....	V
PRESENTACIÓN.....	VI
ÍNDICE.....	VII
RESUMEN.....	VIII
ABSTRACT.....	IX
I. INTRODUCCIÓN.....	10
1.1. Realidad Problemática.....	11
1.2. Trabajos Previos.....	13
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	16
1.4. Formulación del problema.....	20
1.5. Justificación del estudio.....	21
1.6. Hipótesis.....	22
1.7. Objetivos.....	22
II. MÉTODO.....	23
2.1. Diseño de investigación.....	24
2.2. Variables y Operacionalización.....	25
2.3. Población y muestra.....	26
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	26
2.5. Validación y confiabilidad del instrumento.....	26
2.6. Método de análisis de datos.....	27
2.7. Aspectos éticos.....	27
III. RESULTADOS.....	28
IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	40
V. CONCLUSIONES.....	43
VI. RECOMENDACIONES.....	45
VII. PROPUESTA.....	47
VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	54
IX. ANEXOS.....	57

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo Determinar la incidencia de la Cultura Financiera en la Situación económica – financiera de la empresa Neo Motor's S.A.C. del distrito de Trujillo en el periodo 2016 – 2017, El tipo de investigación realizada es descriptiva - correlacional de diseño no experimental y de corte transversal. Teniendo por población y muestra a la Empresa Neo Motor's S.A.C., realizando una entrevista al Contador General, Utilizando una guía de análisis documental, cuyas herramientas fueron de utilidad para la recolección de información y ordenamiento de la misma.

La entrevista dio como resultado que la empresa Neo Motor's S.A.C., tiene un Nivel de Cultura financiera mínima, el cual se ve reflejado en el estado de información financiera y en el estado de resultados. En donde no se realizan controles ni evaluaciones de los préstamos obtenidos, además no existe una cultura de ahorro, toda inversión se hace mediante financiamiento por aporte de capital y préstamos de terceros.

Como conclusión general tenemos que: la cultura financiera Incide de manera negativa en la situación económica – financiera de la empresa Neo Motor's S.A.C. del distrito de Trujillo, periodo 2016 – 2017, según los resultados obtenidos.

Palabras Clave: Cultura Financiera, Liquidez, Rentabilidad, Gestión

Abstract

The objective of this research is to determine the impact of Financial Culture on the economic-financial situation of the company Neo Motor's S.A.C. of the district of Trujillo in the period 2016 – 2017. The type of research carried out is descriptive - correlational of non-experimental and cross-sectional design. Having as population and sample company Neo Motor's S.A.C. conducting an interview with the General Accountant using a document analysis guide, whose tools were useful for information collection and ordering.

From the interview it is concluded that in the company Neo Motor's S.A.C., the Level of Knowledge and Financial Culture is minimal, reason because it affects the financial operations given inside and outside it. Where there are specific shortcomings regarding the financial management of such: There are no controls or evaluations of the loans obtained, also there is no saving's culture, all investment is made through financing by capital contribution and third-parties loans.

As a general conclusion we have that: the financial culture affects in a negative way in the economic-financial situation of the company Neo Motor's S.a.c.i of the district of Trujillo, period 2016-2017, according to the obtained results.

Key words: Financial culture, liquidity, profitability, management

INTRODUCCION

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

La cultura financiera es la responsabilidad de entender cómo funciona y se utiliza el dinero a nivel mundial, cómo es que las personas llegan a conseguirlo, de qué manera lo gestionan y que herramientas utilizan para invertirlo de manera efectiva, la Cultura financiera es el conocimiento de finanzas que debemos tener las personas para poder relacionarnos con las entidades financieras o en cualquier ámbito social en dónde estén involucradas las finanzas. Además es importante para poder movernos con más confianza y seguridad ante las entidades financieras o ante situaciones que nos exijan tener el mínimo de conocimiento para tomar una decisión en tema de nuestros ahorros o nuestro dinero. En la actualidad, en Naciones como Japón, Estados Australia, Estados Unidos, Canadá y Reino Unido se viene trabajando como un tema de interés general, el enriquecimiento de las finanzas tanto de las personas como de las empresas, siendo este uno de sus objetivos principales.

Según Gestion (2016) En el 2003 la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) ha iniciado un plan gubernamental con el propósito de educar a sus ciudadanos con temas relacionados a la cultura financiera. En marzo del año 2008, la OCDE apertura el portal con miras internacionales de educación financiera, en donde los ciudadanos podrían utilizarla como un medio de intercambio de información y así poder Educarse Financieramente, además se podría utilizar como un medio para realizar investigaciones en todo el mundo. En el Reino Unido, el término que guarda relación “capacidad financiera” es utilizado por todas las empresas del estado, la Autoridad de Servicios Financieros (FSA) inicio un plan táctico nacional de contenido financiero. El gobierno de los Estados Unidos también se preocupó por mejorar las finanzas de las personas en el 2003 y creo la comisión para la educación financiera.

De tal forma la (OCDE), ha definido a la educación financiera como “El conjunto de razón, comprensión, destreza, cualidad y conducta importantes para tomar

decisiones financieras con sano juicio y encaminadas, para finalmente lograr la satisfacción de tener un bienestar financiero individual”. Esta definición habla de conseguir un bienestar financiero a nivel individual, basándose en que el individuo es la base para el progreso familiar y por tanto de la sociedad. Por ello la Cultura Financiera buscará concientizar el buen uso de los recursos que maneja cada persona. Dado que a ello se basan las finanzas personales, las cuales se producen en función al nivel de cultura financiera que se ha obtenido; es decir cuánto se conoce de cómo gestionar los recursos con los que las personas cuentan día a día, semana a semana, mes a mes.

En el Perú una de las inquietudes generales que siempre va a existir es el de lograr que los instrumentos económicos del País puedan llegar a crecer, se mantengan estables y lleguen a reflejarse en nuestra economía de manera concisa que atraiga inversiones que logren desarrollo del país; Pero a la vez se deberían duplicar los esfuerzos para que los ciudadanos puedan tener niveles apropiados de Cultura financiera, ya que los conocimientos que se tienen actualmente no son suficientes y se olvida que la economía de un país depende de las personas. Por lo tanto, la base para cultivar una apropiada e individual cultura financiera siempre se regirá por tener bien en claro los significados de ahorro, presupuesto y crédito en sus diversas propiedades, asimismo estar al tanto del sistema económico y financiero.

Los hechos antes mencionados generan nuevos lineamientos que permite el crecimiento de las empresas ya formadas al igual que las que se están formando recién. Adoptar una adecuada cultura financiera ayudara a tener una mejor situación tanto económica como financiera, es por ese motivo que se dio pie a la realización del presente estudio de investigación.

La empresa Neo Motors S.A.C., es una empresa constituida en el distrito de Trujillo, es una concesionaria exclusiva de las marcas de automóviles Chevrolet e Isuzu, fundada en el año 2010, En la empresa, surgen muchas desviaciones que obligan a replantear las suposiciones y consideraciones iniciales; resultando problemas como: No existe una adecuada cultura financiera; Los sistemas de información contable no se encuentran conectados, especializados, distribuidos

e integrados. De igual manera la información Contable no tiene un alcance oportuno en cuanto a las funciones y cumplimientos, tanto del área ventas con el área finanzas; y en cuanto a la utilidad bruta generada, es utilizada para cubrir otros gastos que no generan reintegro ni a corto ni a largo plazo, es decir, se realizan malgastaciones de fondos obtenidos por las ventas; repercutiendo negativamente en la situación económica financiera económica de la empresa.

1.2. Trabajos previos

Internacionales

Ortiz (2013) en su tesis titulado “Diseño de un Programa de Educación y Cultura Financiera para los Estudiantes de la modalidad presencial de la titulación en Administración en Banca y Finanzas” Loja, Ecuador; quienes llegan a las siguientes conclusiones:

Actualmente es fundamental contar con una adecuada cultura financiera y tener mayor conocimiento respecto al tema, para poder mejorar las condiciones económicas de las personas y así utilizar adecuadamente sus recursos económicos y financieros, tomar decisiones eficientes y generar un bienestar en el presente y en un futuro.

Es indispensable además que factores como las finanzas, los presupuestos y la cultura financiera desempeñen un enfoque de mucha importancia a la hora de ejecutar las finanzas individuales que en gran proporción tienen una correlación significativa con las finanzas empresariales.

Gomez,C (2015), con la tesis titulada “Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en estudiantes Universitarios en la ciudad de San Luis Potosí”, para obtener el grado de maestro en Administración con Énfasis en Negocios en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí México.

El autor realiza esta investigación con el fin de brindar conocimiento respecto a la cultura financiera, manifestandola como el proceso mediante el cual se

obtienen conocimientos, desempeños y destrezas que conllevan a tomar mejores decisiones con respecto al manejo de los recursos económicos y financieros, realizar criterios informados y conocer en dónde pedir ayuda y asesoría para conseguir una superior rentabilidad del dinero. Uno de los principales objetivos que persigue la cultura financiera es el de preparar mejor a las personas y brindar conocimiento, y así poder realizar un mejor uso de los productos y servicios financieros, siendo de modo importante dentro de nuestro actual entorno, y es que en nuestra actualidad existe un incremento de la oferta, ya sea de productos financieros u oferentes de los mismos.

Se concluye, sin embargo, es factible encontrar algunos principios de conducta en cuanto a la utilización de las finanzas, como el mínimo uso de los productos y prestaciones financieras, la predisposición en el uso de efectivo como principal fuente de pago, al igual que los métodos de ahorro y financiamientos informales. Además de manifestar desconformidad o inseguridad en el manejo de créditos individuales o en la obtención de tarjetas de crédito.

Nacionales

Castro,P. (2013) “Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero-julio del 2013”, para obtener el título profesional de Contador, en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo en la ciudad de Chiclayo.

En esta tesis, el autor realiza la investigación explicando la influencia que tiene la cultura financiera y la utilización de las tarjetas de crédito de los usuarios y/o clientes del Banco de Crédito del Perú ubicados en la ciudad de Chiclayo. Y para llegar al objetivo mencionado, aplico dos tipos de encuesta: En la primera se enfoca en medir los conocimientos de cultura financiera que tienen los clientes del banco, y la segunda la realiza con el fin de obtener indicadores que le permitan analizar el uso que los clientes le dan a las tarjetas de crédito. Y en base a los resultados obtenidos, El autor llega a concluir que el nivel de cultura financiera de los usuarios, es mínima, y a pesar de tener ciertos conocimientos básicos del tema, estos no son llevados a la práctica y por ende, no son de

utilidad para un mejor uso de los productos que el banco ofrece. Uno de los motivos detectados, es la falta de un registro de egresos y de un presupuesto familiar, lo cual conlleva a que manejen su dinero de manera desmesurada y sin ningún control, Teniendo como efecto el no poder cumplir con sus deudas al momento de pagarlas, ya que no existe una planificación previa, generando como consecuencia mayores egresos que ingresos. La segunda encuesta la oriento a conseguir indicadores con respecto al uso de tarjetas de crédito, y nos indica que los clientes no efectúan un adecuado uso de su tarjeta de crédito debido a la falta de conocimientos, pues se sobrecargan de préstamos generando altos intereses.

Locales

Azañero (2015) “La Planificación financiera y su efecto en la situación económica – financiera de la empresa de servicios generales halcón rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo año 2015”

En donde concluye que la Planificación Financiera si tiene un efecto positivo en la situación económica – financiera de la empresa de Servicios Generales Halcón Rojo E.I.R.L. ya que demuestra que sí la empresa contara con una Planificación Financiera, ésta mejoraría mucho, teniendo un mayor incremento de su liquidez y utilidad haciendo que sus gastos disminuyan, ayudando a que sea más rentable. Por otra parte, la empresa no puede mejorar sus estrategias, presupuestos, inversiones y financiamientos debido a que no cuenta con una planificación financiera; el investigador realizó una entrevista al contador, para conocer cómo se encontraba la empresa y mediante una Planificación Financiera la empresa podría mejorar haciendo el buen uso de la toma de decisiones.

1.3. Teorías relacionadas al tema

- **Teoría de la estructura financiera**

Según Modigliani & Miller, (1958) Ellos iniciaron la elaboración de un análisis teórico a la estructura financiera que tenían de las empresas, con la finalidad

fundamental de estudiar y analizar sus efectos y la repercusión al valor de la propia. Esta teoría propone que la estructura financiera óptima sería la que logre maximizar el valor en el mercado de la empresa y a la vez, reduzca el coste de su capital. De no ser adecuada esta estructura puede influenciar en las decisiones de inversión y por tanto en el desarrollo de la compañía.

- **Teoría del ahorro**

Según Keynes, J. (1936) hace argumento a:

* Los profesionales economistas antiguos hacen mención que tanto el ahorro como la inversión de una Economía de mercado se dan principalmente por la tasa de interés. * Este método reafirma que, en dichas economías, el ahorro y la inversión, se den en proporciones iguales. * El ahorro es anticiparse para el consumo en un futuro. * Las personas ahorran para dejar de trabajar en un futuro, para acumular dinero y comprar bienes duraderos, para contingencias futuras, y más. * El ahorro permite un nivel más duradero y uniforme de consumo de las personas a través de los años. El ahorro implica dejar de consumir en la actualidad a cambio de un consumo a futuro.

- **Teorías psicológicas y sociológicas acerca del ahorro**

De acuerdo con Katona, G. (1950) Psicólogo norteamericano, quien fue uno de los primeros Profesionales de la combinación entre la economía y la psicología. Katona forma el concepto de ahorro con dos componentes:

- La posibilidad de ahorrar. En esta incluyen los recursos que dispone un individuo para ahorrar y/o sus necesidades personales de consumo.
- La voluntad para ahorrar. Suspender el consumo de un artículo amerita fuerza de voluntad. Los pronósticos que tienen las personas acerca de la situación económica del país y de su hogar influyen en esta predisposición.

1.3.1. Cultura financiera

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2011) la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la alta gerencia gestionar las finanzas de la empresa. Tener un nivel adecuado de cultura financiera facilitaría el acceso a mejor y mayor información de los productos financieros y a la vez tener un mejor control del presupuesto personal y de la empresa.

Según Nuñez, A. (2016) La cultura financiera educa a los gerentes para que elaboren presupuestos, adopten planes de ahorro, gestionen las obligaciones, y elaboren estrategias para tomar decisiones acertadas al momento de invertir, de igual forma adoptar conocimientos que le brinden confianza y así evitar caer en riesgos financieros.

De acuerdo con Cordoba, M. (2014) La cultura financiera es el proceso a través del cual las personas tienen una mejor comprensión de los productos financieros, los riesgos financieros y las oportunidades que se dan en el mercado, tomando decisiones económicas con información oportuna. Una cultura financiera beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo sus riesgos financieros y educándolas para que planifiquen y ahorren y así evitar caer en el sobreendeudamiento.

1.3.2. Situación económica - financiera

Según Cordoba, M (2014) La situación económica viene a ser la confrontación de los ingresos vs los egresos, teniendo como ingresos a las ventas por actividades rutinarias e ingresos por actividades ordinarias y a los egresos que vienen a ser los costos y gastos de la empresa, los cuales se ven reflejados en el estado de resultados. Y La situación financiera viene a ser la confrontación de los recursos (activos) vs las obligaciones (pasivos), teniendo como resultado residual al patrimonio neto, los cuales se ven reflejados en el balance general.

Según Calderón, J. (2010) La situación económica hace referencia al patrimonio de la empresa o sociedad en forma conjunta, es decir, a la cantidad de bienes y activos que posee y que son de su propiedad.

La situación financiera se refiere a la capacidad que tienen empresas o sociedades de poder hacer frente a las obligaciones que tienen o disponibilidad que tienen para poder pagar sus deudas.

Los estados financieros brindan información de suma importancia para la empresa, mostrando la situación real tanto económica como financiera de la misma, y de esta manera llegar a una eficiente toma de decisiones, por parte de los gerentes de las empresas.

1.3.3. Ratios Financieros

Son razones financieras o indicadores financieros, los cuales son extraídos de los estados financieros que tiene la empresa, con el propósito de ayudar a mejorar la toma de decisiones por parte de la gerencia.

- **Ratios de liquidez**

- $$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

- **Ratios de rentabilidad**

- $$\text{Rentabilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

- **Ratios de Gestión**

- $$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

- Rotación de Activo Fijo = $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$

1.3.4. Definiciones de Términos básicos

- **Cultura**

Según Jimenez, J. (2003) la Cultura es el conglomerado de operaciones y productos tangibles e intangibles que diferencian a una firma de otra, no como un producto que está ahí, sino como un proceso que se va creando y que para poder vivir y reproducirse socialmente, día a día, asume las posibilidades como las frustraciones, no sólo en las dimensiones económicas, políticas, ideológicas, sino en la dimensión del ser mismo, como expresión de lo racional y lo afectivo. (p. 30)

- **Financiera**

Según Gispert (2003) define que financiera es aportar dinero para una empresa. Asimismo, sufragar los gastos de una actividad, obra, etc. (p. 202)

- **Cultura Financiera**

Ruiz (2011) sostiene que, los conceptos que guardan relación con la cultura financiera son ahorro, inversión y financiación. (p.61)

- **Inversión**

Gispert (2003) La inversión es la acción a través de la cual se utilizan recursos con el fin de obtener ingresos a largo plazo. La inversión hace referencia al uso de un capital en alguna clase de acción económica o financiera, teniendo como finalidad el incremento de tal.

- **Gastos**

Gispert (2003) El gasto es el desembolso de dinero que una persona natural o jurídica realiza con el fin de obtener una contraprestación ya sea de bienes o servicios. Un gasto es un costo que es "cancelado" o "facturado" comúnmente a cambio de algo de valor.

- **Planificación**

La planificación es el conjunto de elementos que contribuyen de manera óptima en la toma de decisiones para así poder llegar a un futuro ansiado, teniendo en cuenta el contexto actual y los componentes internos y externos que podrían afectar el cumplimiento de los objetivos". (Jimenez, 2003, p. 39)

- **Productos financieros**

Son todos aquellos productos que las entidades financieras en general brindan a sus clientes para poder satisfacer sus necesidades ya sean de ahorro, inversion y financiamiento como: cuentas de ahorro, tarjetas de credito, prestamos a corto y largo plazo, acciones, bonos, y muchos otros más. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2017)

- **Riesgos Financieros**

(Gestion, 2016) Es la probabilidad de que ocurra una pérdida financiera en la inversión de cierto capital.

1.4. Formulación del Problema

¿De qué manera la cultura financiera incide en la Situación Económica - Financiera de la empresa Neo Motors S.A.C., del Distrito Trujillo, periodo 2016 – 2017?

1.5. Justificación del estudio

Teniendo en consideración los criterios de Hernández, Fernández y Baptista (2010, p. 40 - 41)

Valor Teórico.

Esta investigación aportara para conocer la relación existente entre la cultura financiera y la situación económica - financiera ante el bajo rendimiento económico de la empresa Neo Motors SAC; Del mismo modo servirá como contribución para incrementar las investigaciones en nuestra localidad, y además, brindar conocimiento a las personas para que puedan mejorar su cultura financiera individual y así poder tener mejores resultados económicos - financieros.

Justificación Práctica.

Servirá para que la Empresa Neo Motors S.A.C. establezca capacitaciones y charlas informativas en beneficio a los trabajadores y de esta manera pueda mejorar la situación economía - financiera de la empresa en su conjunto.

Justificación social.

Porque permitirá orientar tanto a personas naturales como a personas jurídicas, en cuanto a su situación económica - financiera, adoptando y entendiendo la importancia de una cultura financiera.

Justificación metodológica.

Será de ayuda como un medio de obtención de información, valido para hallazgos importantes en los casos relacionados a las dos variables en estudio. De igual forma, sus resultados nos darán conocimiento valido y confiable basándose en la aplicación de instrumentos y técnicas de estudio brindadas por especialistas de la Universidad Cesar Vallejo.

1.6. Hipótesis

La cultura financiera incide positivamente en la situación económica - financiera de la empresa Neo Motors S.A.C., del Distrito Trujillo, periodo 2016 - 2017.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo general:

Determinar la incidencia de la cultura financiera en la situación económica - financiera de la empresa Neo Motors S.A.C., del Distrito Trujillo, periodo 2016 – 2017.

1.7.2. Específicos:

- Identificar el nivel de cultura financiera en la empresa Neo Motors S.A.C., del Distrito Trujillo, periodo 2017
- Analizar la situación económica - financiera de la empresa Neo Motors S.A.C., del Distrito Trujillo, periodo 2016 - 2017.
- Proponer programas de información financiera para mejorar la situación económica - financiera de la empresa Neo Motors S.A.C., del Distrito Trujillo, periodo 2016 - 2017.

MÉTODO

II. MÉTODO

2.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación se ajusta a los lineamientos descriptiva- correlacional. Es descriptiva porque permitirá recopilar información de forma independiente o conjunta sobre las variables a las que se refiere y correlacional porque tiene como propósito conocer la relación o medir el grado de asociación entre las variables (Hernandez, 2010, págs. p.60-63)

2.2. Diseño de Investigación

El diseño a utilizar corresponde a la investigación no experimental porque el investigador no manipulará de manera intencional las variables, sino que las observará en su contexto natural, para después analizarlas. De igual forma el diseño que se consideró adecuado para esta investigación es de corte transversal porque se compilaran datos en un único momento o periodo determinado, buscando describir las variables y su interrelación.

2.3. VARIABLES.

- Variables Independiente: Cultura Financiera
- Variable dependiente: situación Económica - Financiera

Tabla 2.1 Operacionalización de las Variables:

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Cultura Financiera	Según Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2011) la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la alta gerencia gestionar las finanzas de la empresa.	La información de la variable Cultura Financiera se efectuará en base a la técnica de Análisis Documentario y Entrevista.	Conceptual	-Conomiento de productos financieros - Conocimiento de conceptos financieros	Nominal
			Operativa	- Planeación de riesgos - Planeación de endeudamiento -Cultura de ahorro -Cultura de inversión.	Nominal
Situación económica - financiera	Según Cordoba, M. (2014) La situación económica viene a ser la confrontación de los ingresos vs los egresos los cuales se ven reflejados en el estado de resultados. Y La situación financiera viene a ser la confrontación de los recursos (activos) vs las obligaciones (pasivos), teniendo como resultado residual al patrimonio neto, los cuales se ven reflejados en el balance general.	La información de la variable situación Económica financiera se efectuará en base a la técnica de Análisis Documentario y Entrevista.	Ratio de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$	De Razón
			Ratio de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	
			Ratio de Gestión	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$	

2.4. Población Y Muestra

2.4.1. Población

Empresa Neo Motors S.A.C. del Distrito de Trujillo.

2.4.2. Muestra

Trabajadores de la Empresa Neo Motors S.A.C. ubicada en el Distrito de Trujillo en el año 2017.

2.5. Técnica e Instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.

2.5.1. Técnica e Instrumento de recolección de datos.

En el desarrollo de la investigación se manejó las siguientes técnicas e instrumentos para llegar al objetivo dispuesto y obtener la información de la empresa Neo Motors S.A.C.

Tabla 3.2

Técnicas e Instrumentos.

Técnicas	Instrumentos
- Análisis Documentario	- Estados de situación financiera. - Estado de resultado.
- Entrevista	- Guía de entrevista

Nota: Esta tabla nos muestra las técnicas e instrumentos que se utilizaron en la investigación

2.5.2. Validación de Instrumentos.

Los instrumentos de la investigación fueron validados bajo criterios de especialistas profesionales.

Los expertos que validarán la Guía de entrevista serán:

- C.P.C. Franco Robles Vásquez
- C.P.C. Lucky Ramos Hoyos

2.6. Métodos de análisis de datos.

Se hizo la recopilación de la información a través de las técnicas antes mencionadas, en donde se ordenó, se clasificó, se resumió y se procesó la información en base a los objetivos de la investigación, De igual manera se utilizó el programa de la hoja de cálculo Microsoft Excel para plasmar la información procesada, así como también se utilizó tablas para un mejor análisis y entendimiento.

2.7. Aspectos Éticos.

El proyecto de investigación se elaboró respetando los derechos de los autores en mención, citando de forma adecuada todas las fuentes de las cuales se hizo la consulta de la información, se realizará la investigación de manera imparcial, citando a los autores y respetando la propiedad intelectual. La información recopilada de la empresa Neo Motors S.A.C. no ha sido modificada de ninguna manera, no ha sufrido ninguna distorsión de ninguna índole, porque la información es oportuna y real, mostrando así que esta investigación cumple con las exigencias de este tipo de estudio.

RESULTADOS

III. RESULTADOS

3.1. Generalidades de la empresa

Neo Motor's S.A.C. es una empresa concesionaria exclusiva de las marcas Chevrolet e Isuzu en el norte del País, con numero de RUC 20482557369, Ubicada en Av. Mansiche N° 1023 – Urb. Santa Isabel, Teléfono Nro. (044)-60 85 30 o (044)- 612882, Email: Contacto.trujillo@neomotors.com.pe.

Desempeña su actividad económica en la venta de vehículos automotores de las marcas antes mencionadas, Fundada el 11 de Mayo del año 2010 por el señor Gonzales vintimilla Juan Carlos, se ha dedicado a la venta de automóviles y camiones los cuales cumplen con los más altos estándares de calidad, además de brindar el servicio post venta especializado, con equipos de última generación y repuestos originales que garantizan la mejor atención para el público.

3.2. Identificación del nivel de cultura financiera de la empresa Neo Motor´s S.A.C. del distrito de Trujillo periodo 2017.

Tabla 3.1.

Entrevista realizada al Contador General C.P.C. Franco Robles Vásquez de la empresa Neo Motor´s S.A.C.

<i>Ítem</i>	<i>Respuesta</i>	<i>Comentario</i>
1 ¿Qué conocimiento tiene acerca de los productos financieros?	No sé exactamente cuáles son pero son aquellos que tienen relación con las finanzas	En la empresa no se maneja con conocimientos exactos de financiamiento.
2 ¿Qué tipos de financiación conoce?	Préstamos y Créditos bancarios, además el aporte de los accionistas.	En la empresa solo se conocen 3 maneras de financiamiento. Desconociendo otros medios de financiamiento.
3 ¿De qué manera se financia la empresa?	Mediante préstamos de terceros, y aportes de los accionistas.	En la empresa solo se financia mediante 2 maneras, pudiendo hacerlo mediante otros medios que podrían mejorar la rentabilidad en ella.
4 ¿Con qué frecuencia hace uso de los productos financieros?	Hago uso de las finanzas en todo momento.	En la empresa se hace mención del uso de las finanzas pero no se sabe con exactitud los conceptos de finanzas.
5 ¿Bajo qué doctrina se hace el control de los préstamos y deudas?	No contamos con un plan y tampoco evaluamos ni controlamos los préstamos e intereses.	Es de suma importancia la implementación de un plan que evalúe, controle y compare los préstamos para elegir el que más convenga.

6 ¿Qué plan se utiliza en caso de un riesgo financiero?	El que se adecue a las circunstancias del momento, pero no contamos con una planificación financiera para anticiparse a ello.	En la empresa no existe un plan de riesgos financieros, estando expuesta a cualquier situación delicada, pudiendo tener consecuencias graves.
7 ¿Qué entiende por cultura financiera?	Es la costumbre de utilizar las finanzas en la empresa, eso entiendo además de sonar un tema interesante.	En la empresa no se tiene un concepto claro acerca de Cultura Financiera y su importancia.
8 ¿En la empresa se adopta alguna cultura de ahorro? (¿Se ahorra?)	No, todo está destinado a las deudas y obligaciones que cuenta la empresa.	En la empresa no se aplica una cultura de ahorro por lo cual recorren a préstamos de terceros, generando intereses a pagar.
9 ¿Qué entiende por cultura de inversión y la aplica al momento de invertir?	Entiendo que se refiere a que hay que saber invertir pero en la empresa las inversiones están destinadas más a activos fijos	En la empresa no se aplica una Cultura de Inversión lo que repercutirá en la toma de decisiones.
10 ¿Considera importante la aplicación de programas de información financiera en la empresa para mejorar la situación económica - financiera?	Definitivamente sí, todo programa viene con información valiosa que nos ayuda a mejorar nuestras capacidades, conocimientos y habilidades en todo ámbito.	La empresa respalda la idea de adoptar programas de información financie para mejorar la situación económica – financiera de tal.

Nota: En la tabla 3.1. Podemos apreciar que en la empresa Neo Motor's S.A.C. hay un bajo conocimiento de los conceptos y productos financieros, el cual se va a ver reflejado en los Estados Financieros en cuanto a la situación económica – financiera de la empresa, cuyo análisis lo haremos más adelante.

Tabla 3.2.

Cultura Financiera actual de la empresa

Cultura Financiera actual
<p>Según las respuestas dadas por el Contador General, en la empresa Neo Motor's S.A.C. del distrito de Trujillo periodo 2016 – 2017, se puede concluir que:</p> <ul style="list-style-type: none"> - No se tiene un manejo de la información financiera con conocimiento. - No se elaboran planes tanto de ahorro, financiación y endeudamiento. - No cuenta con estrategias financieras para afrontar los riesgos y problemas financieros - No se da ninguna cultura de ahorro, por ende tampoco se da una cultura de inversión, es decir, hacer un análisis, un control y proyección para tomar decisiones de inversión acertadas, que generen liquidez y rentabilidad en la empresa.

Nota: En la tabla 3.2. Podemos concluir y dar un diagnóstico con respecto al nivel de conocimiento Financiero en la empresa Neo Motor's S.A.C., en donde se describe los problemas que suceden en la empresa.

Comentario: cómo podemos apreciar en el primer objetivo nos damos cuenta que la empresa no cuenta con una Cultura Financiera adecuada, es por ello que la empresa tiene muchas dificultades, como el no tener bien definidos los conceptos financieros, como son: los productos financieros, la no aplicación de un plan tanto de ahorro, inversión y financiamiento.

3.3. Análisis de la situación económica - financiera de la empresa Neo Motors S.A.C., del Distrito Trujillo, periodo 2016 – 2017

Tabla 3.3

Análisis vertical del Estado de Situación Financiera

NEO MOTOR´S S.A.C.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PERIODO 2016 – 2017
Expresado en Nuevos Soles
RUC: 20482557369

ACTIVO	Análisis vertical			
	2016	2017	2016%	2017%
ACTIVO CORRIENTE				
Caja Bancos	2,511,136	2,362,067	1.16%	1.11%
Cuentas por cobrar comerciales – terceros	3,190,583	4,397,099	1.48%	2.07%
Cuentas por cobrar comerciales – relacionados	14,541,874	11,341,287	6.74%	5.35%
Cuentas por cobrar a socios y personal	41,235	19,927	0.02%	0.01%
Cuentas por cobrar diversas – terceros	1,341,547	1,416,861	0.62%	0.67%
Cuentas por cobrar relacionados	35,124,578	37,088,700	16.27%	17.49%
Estimación de cuentas de cobranza dudosa	-325,481	-238,871	-0.15%	-0.11%
Mercaderías	13,433,865	18,828,567	6.22%	8.88%
Materiales auxiliar, suministros, repuestos	45,068	12,153	0.02%	0.01%
Desvalorización de existencias	-85,437	-85,437	-0.04%	-0.04%
Existencias por Recibir	1,249,887	2,604,305	0.58%	1.23%
Otros activos corrientes	3,923,124	2,755,947	1.82%	1.30%
Total Activo Corriente	74,991,979	80,502,604	34.74%	37.97%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inmuebles, maquinaria y equipos	144,912,354	134,787,718	67.12%	63.58%
Activos intangibles	318,514	371,622	0.15%	0.18%
Depreciación acumulada activos fijos	-4,331,549	-3,665,522	-2.01%	-1.73%
Total Activo No Corriente	140,899,319	131,493,818	65.25%	62.03%
TOTAL ACTIVO	215,981,298	211,996,422	100%	100%

PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Sobregiros Bancarios	16,578	38,719	0.01%	0.02%
Tributos y Aportes al Sist. de Pensiones y de Salud por Pagar	2,739,751	-7,790,106	1.27%	-3.67%
Remuneraciones y Participaciones por Pagar	1,464,944	801,857	0.68%	0.38%
Cuentas por Pagar Comercial- Terceros C. Plazo	7,877,561	2,045,602	3.65%	0.96%
Cuentas por Pagar Comercial- Relacionados C. Plazo	145,889	129,428	0.07%	0.06%
Obligaciones Financieras C. Plazo	33,112,334	48,102,322	15.34%	22.69%
Cuentas por pagar diversas C. Plazo	117,455	720,737	0.05%	0.34%
Cuentas por Pagar Diversas Relacionados C. Plazo	9,101	14,137	0.004%	0.01%
Pasivo Diferido	26,459,385	27,452,009	12.26%	12.95%
Total Pasivo Corriente	71,942,998	71,514,705	33.32%	33.73%
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones Financieras L. Plazo	104,901,440	114,157,207	48.59%	53.85%
Cuentas por Pagar Diversas L. Plazo	280,207	1,671,472	0.13%	0.79%
Total Pasivo No Corriente	105,181,647	115,828,679	48.72%	54.64%
TOTAL PASIVO	177,124,645	187,343,384	82.04%	88.37%
PATRIMONIO				
Capital Social	2,702,288	2,702,288	1.25%	1.27%
Capital Adicional	25,314,380	16,466,120	11.73%	7.77%
Excedente de Revaluación	64,629,865	64,629,865	29.94%	30.49%
Resultados Acumulados	-543,67,394	-56,303,646	-25.18%	-26.56%
Resultado del Ejercicio	487,514	-2,841,589	0.23%	-1.34%
TOTAL DE PATRIMONIO	38,766,653	24,653,038		11.63%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	215,891,298	211,996,422	100%	100%

Nota: En la tabla 3.3. Podemos apreciar que la empresa cuenta con un margen de 37.97% de sus Recursos frente a 33.32% de Deudas, lo que le da un 4.65% de Liquidez en el año 2016 y en el año 2017 cuenta con el 37.97% de recursos propios frente al 33.73% de las deudas a corto y mediano plazo, teniendo como liquidez 4.24%, pero teniendo en cuenta que el mayor margen de deuda son a Largo plazo con un índice de 458.72% y 54.64% entre el periodo 2016 – 2017 respectivamente.

Tabla 3.4.

Análisis Vertical del Estado de Resultados Integral

NEO MOTOR'S S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 2016 – 2017
Expresado en Nuevos Soles
RUC: 20482557369

Detalle	2016	%	2017	%
Ventas Netas (ingresos operacionales)	98,012,013	100%	99,365,440	100.0%
Costo de Ventas (Operacionales)	-81,347,860	-83%	-81,318,941	-81.8%
Utilidad Bruta	16,664,153	17%	18,046,499	18.2%
Gastos de Ventas	-4,019,514	-4.10%	-4,846,873	-4.9%
Gastos de Post Venta	-1,012,239	-1.03%	-1,153,303	-1.2%
Gastos de Administración	-3,638,055	-3.71%	-4,388,812	-4.4%
Gastos Generales No Asignables	-3,382,223	-3.45%	-3,602,018	-3.6%
Utilidad Operativa	4,612,122	4.71%	4,055,493	4.1%
Otros Ingresos	1,154,944	1.18%	1,461,753	1.5%
Costo de Activos	-264,254	-0.27%	-260,136	-0.3%
Ingresos Financieros	5,437,207	5.55%	4,273,307	4.3%
Gastos Financieros	-8,068,577	-8.23%	-9,770,586	-9.8%
Utilidad sin Efecto Diferencia de Cambio	2,871,442	2.93%	-240,169	-0.2%
Ganancia por Diferencia de Cambio	15,314,951	15.63%	8,375,141	8.4%
Pérdida por Diferencia de Cambio	-1,769,8879	-18.06%	-10,976,560	-11.0%
Utilidad (Pérdida) Neta	487,514	0.50%	-2,841,589	-2.9%

Nota: En la tabla 3.4 podemos apreciar que hay un manejo económico desfavorable del periodo 2016 al 2017 pasando de una Utilidad de 0.5% a -2.9% respectivamente, esto debido a un incremento de los costos y gastos de dicho periodo.

Tabla 3.5.

Ratios de Liquidez aplicados a los Estados Financieros de la empresa Neo Motor's S.A.C.

Ratios de Liquidez	Formulas	2016	2017
Razón circulante o Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	1.04	1.13
Prueba Súper acida	$\frac{\text{Efectivo y Equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$	0.035	0.033
Capital de Trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente	3,048,981	8,987,899
Margen de seguridad	$\frac{\text{Capital de Trabajo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0.042	0.126
Liquidez del Capital de Trabajo	$\frac{\text{Capital de Trabajo}}{\text{Activos Totales}}$	0.014	0.024

Nota: En la tabla 3.5 podemos apreciar que hay una mejora razonable en cuanto a la liquidez del año 2016 al año 2017 de 104% a 113% respectivamente, es decir, podría pagar 1.04 soles por cada 1.00 soles de deuda.

Tabla 3.6

Ratios de Rentabilidad aplicados a los Estados Financieros de la empresa Neo Motor's S.A.C.

Ratios de Rentabilidad	Formulas	2016	2017
Rentabilidad neta	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$	0.005	-0.03
Rendimiento sobre La Inversión ROA	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo Total}}$	0.002	-0.013
Rendimiento sobre el Patrimonio ROE	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$	0.013	-0.115
Índice de apalancamiento Financiero	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	5.569	8.60

Nota: En la tabla 3.6. Podemos apreciar que no hubo rentabilidad en el periodo 2017 debido a que hubo un déficit económico razón de -0.03 de la utilidad neta sobre las ventas, a diferencia del periodo anterior con una rentabilidad mínima de 0.005.

Tabla 3.7.

Ratios de Gestión aplicados a los Estados Financieros de la empresa Neo Motor's S.A.C.

Ratios de Gestión	Formulas	2016	2017
Rotación de Activos totales	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$	0.454	0.47
Rotación de Activo Fijo	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$	0.696	0.76

Nota: En la tabla 3.7 podemos apreciar que la gestión en cuanto la rotación de sus activos totales para ambos periodos fue favorable, con un incremento mínimo en el periodo 2017 de 0.016.

Concluyendo podemos decir que la empresa ha desmejorado tanto económica como financieramente de un año a otro.

Comentario: Como podemos apreciar en el segundo objetivo no generó utilidad y eso lo podemos ver en el estado de resultados y en los ratios de rentabilidad a pesar de ello cuenta con un pequeño margen de liquidez.

3.4. Incidencia de la Cultura Financiera en la Situación Económica – Financiera de la empresa Neo Motor's S.A.C.

Este objetivo general se realizó mediante los Ratios de Liquidez, de Rentabilidad y de Gestión, y de esa manera poder evaluar el nivel de cultura financiera y su incidencia en la situación económica – financiera de la empresa Neo Motor's S.A.C. del distrito de Trujillo, periodo 2016 – 2017, Mostrando el resumen de los ratios empleados para el análisis respectivo.

Tabla 3.8.

Ratios de la Situación Económica – Financiera

Ratios	Formulas	2016	2017	Variación
Razón circulante o Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	1.04	1.13	0.09
Rentabilidad neta	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$	0.005	-0.03	-0.035
Rotación de Activos totales	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$	0.454	0.47	0.016

Nota: En la tabla 3.8 podemos apreciar dos variaciones positivas y una negativa en cuanto los métodos de evaluación de la situación económica – financiera realizada a los Estados Financieros de la empresa Neo Motor’s S.A.C. el cual da como resultado siguientes coeficientes: 0.09 en cuanto a la liquidez, -0.035 en cuanto a la rentabilidad y 0.016 en cuanto a la Gestión, del periodo 2016 al periodo 2017 respectivamente.

Comentario: Como podemos apreciar en el objetivo principal la empresa no mejora del todo debido a que al no contar con utilidad, repercute tanto en la liquidez como en la gestión de la misma. Todo esto debido a que no cuenta con una cultura financiera en los periodos dados.

3.5. Contrastación de Hipótesis

Hipótesis:

En la presente investigación se planteó la hipótesis: La Cultura financiera incide positivamente en la situación económica – financiera de la empresa Neo Motor´s S.A.C, del distrito de Trujillo, periodo 2016 – 2017.

En la investigación actual desarrollada a la empresa Neo Motor´s S.A.C., se determinó que la cultura financiera de dicha empresa incide negativamente en la situación económica – financiera de la empresa la cual representa una disminución de -0.0035 veces en su rentabilidad, debido a que tuvo como déficit del año 2017 de S/. -2,841,589.00 nuevos soles, el cual repercute a incrementar las obligaciones financieras de largo plazo de 48.59% a 54.64% del periodo 2016 al 2017 respectivamente, esto se puede ver en las tablas 3.3, 3.4 y 3.8.

De igual forma no se ejecutan planes de ahorro: de inversión y de financiamiento lo cual se ve reflejado en el estado de situación financiera y el estado de resultados de los periodos 2016- 2017, ver tablas 3.1., 3.3 y 3.4.

Por lo tanto se rechaza la hipótesis planteada ya que la cultura financiera está encargada de dar buenos resultados a la empresa en su situación económica – financiera.

DISCUSIÓN

IV. DISCUSION

Según el trabajo realizado a la empresa Neo Motor's S.A.C., se pudo obtener lo siguiente:

Con el pasar de los años, las empresas desarrolladas han evolucionado de manera acelerada, puesto que están en búsqueda e implementación de nuevos conocimientos, los cuales son la principal causa de que logren y alcancen sus metas y objetivos trazados.

Por lo tanto en la actualidad en países como E.E.U.U., cañada, china y demás potencias, han hecho énfasis en el cuidado de sus finanzas, teniendo como consecuencia la adopción y difusión de una cultura financiera para todos sus pobladores, y de esta manera poder tener un adecuado manejo de sus finanzas y su dinero. Por lo cual se ha realizado el presente trabajo, y empresas como Neo Motor's adopten este modelo de inteligencia financiera.

Como primer punto se logró identificar y describir el nivel de cultura financiera de la empresa Neo Motor's S.A.C., esto se logró mediante la entrevista realizada al Contador General C.P.C. Franco Robles Vásquez, en donde se puede apreciar que la empresa no tiene una Cultura Financiera y esto se ve reflejado en las tablas antes vistas, y es que a pesar de que en el año 2017 tiene como resultado una liquidez de 1.13. La mayor parte de sus activos son No corrientes lo cual hace que no tenga disponibilidad inmediata de efectivo, estos están dados en más del 62% del activo total, lo cual refleja una inversión poco favorable debido a los altos gastos de depreciación, de igual forma en el año 2017 refleja un resultado negativo en cuanto a su rentabilidad, teniendo un déficit de S/. - 2,841,589.00 nuevos soles, siendo obligados a financiarse mediante recursos de terceros a largo plazo, generando un incremento de 48.59% a 53.85% del periodo 2016 al 2017 respectivamente, pagando por ello fuertes tasas de interés.

En conclusión la cultura financiera para la empresa Neo Motor's S.A.C. tiene una incidencia negativa, como lo podemos apreciar en la entrevista realizada al contador general de la empresa (ver tabla 3.1), en sus estados financieros y en sus ratios financieros analizados anteriormente.(ver tablas 3.3 – 3.8)

Es por estos motivos que la empresa si debe adoptar programas de información financiera para educarse financieramente, y tener una cultura financiera al momento de tomar decisiones.

CONCLUSIONES

V. CONCLUSION

1. La cultura Financiera Incide de manera negativa en la situación económica – financiera de la empresa Neo Motor´s S.A.C. del distrito de Trujillo, periodo 2016 – 2017, dados los resultados obtenidos anteriormente
2. La empresa no cuenta con una Cultura Financiera, esto debido al poco nivel de conocimiento de la información financiera lo cual repercute en: no poder elaborar presupuestos, estrategias, planes de inversión, de financiamiento y de ahorro, Resultado reflejado en la Guía de Entrevista tabla 3.1., realizada al contador General Franco Robles Vásquez.
3. La empresa actualmente se encuentra en una baja situación tanto económica como financiera debido al déficit del periodo 2016 de S/. -2,841,589.00 nuevos soles que equivale 3.9% menos que el periodo anterior, ocasionando una deuda por préstamos a largo plazo de 53.85% del pasivo total, dando origen a fuertes cantidades de interés por pagar.
4. Se ha propuesto adoptar programas de información financiera que eduquen financieramente a la empresa y ayuden a mejorar la situación económica financiera de la empresa Neo Motor`s S.A.C. tanto en la parte conceptual como en la parte operativa en cuanto a la toma de decisiones. Esto hará que la cultura financiera incida de manera positiva en la situación económica financiera de la empresa Neo Motor`s S.A.C.

RECOMENDACIONES

VI. RECOMENDACIONES

1. Mejorar el nivel de cultura financiera en la empresa, mediante propia voluntad y/o mediante ayuda terceros que favorezcan al enriquecimiento tanto del conocimiento como del manejo y aplicación de la información financiera en la empresa.
2. Realizar análisis a los estados financieros de manera periódica para poder descifrar en qué situación se encuentra la empresa en ese momento y poder tomar decisiones acertadas y de esa manera mejore positivamente el rendimiento tanto de la liquidez, la rentabilidad y la gestión. Siendo los ratios herramientas de gran ayuda para este tipo de situaciones.
3. Adoptar la propuesta dada con respecto a los programas de información financiera, los cuales ayudaran a mejorar la situación económica – financiera de la empresa. Teniendo una cultura financiera se puede llegar a tomar decisiones acertadas y con conocimiento.

PROPUESTA

VII. PROPUESTA

Para poder realizar la propuesta se pidió información exacta al contador General C.P.C. Franco Robles Vásquez, el cual proporciono los Estados Financieros: Balance General y Estado de Resultados, de este modo se hizo la propuesta de realizar el manejo de la situación económica - financiera bajo los parámetros dados por la Cultura Financiera, la cual incide de manera positiva en los resultados obtenidos y por obtener.

La cultura financiera educa al personal Profesional encargado de la Dirección y manejo de una empresa, para que elaboren presupuestos, adopten planes de ahorro, gestionen las obligaciones, y elaboren estrategias para tomar decisiones acertadas al momento de invertir, de igual forma adoptar conocimientos que le brinden confianza y así evitar caer en riesgos financieros.

De igual manera la Cultura Financiera brindaría una mejor comprensión de los productos financieros, los riesgos financieros y las oportunidades que se dan en el mercado, para tomar decisiones económicas con información oportuna. Además beneficiara al conjunto de la sociedad, reduciendo sus riesgos financieros y educándolas para que planifiquen y ahorren, y así evitar caer en el sobreendeudamiento.

7.1. Información

Título: La cultura Financiera y su incidencia en la Situación Económica – Financiera de la Empresa Neo Motor´s S.A.C., del distrito de Trujillo periodo 2016 – 2017.

7.2. Objetivo General

- Proponer programas de información financiera para mejorar la situación económica - financiera de la empresa Neo Motors S.A.C., del Distrito Trujillo,

periodo 2016 – 2017, con la finalidad de establecer objetivos, estrategias financieras y metas que ayuden a mejorar su rentabilidad para la empresa .

7.3. Objetivos Específicos

- Elaborar un plan de Endeudamiento
- Implementar una Cultura de Inversión
- Implementar una Cultura de Ahorro.
- Mejorar la Liquidez.
- Mejorar la rentabilidad
- Mejorar su Gestión.

Todo ello logrado gracias a los Programas de información Financiera, en donde se les Educa Financieramente a los Profesionales encargados de la dirección de la empresa.

Se Elaboró Estados Financieros Proyectados al año 2018 teniendo en consideración el manejo y aplicación de los objetivos planteados anteriormente, brindados por la Cultura Financiera, el cual dará como resultados positivos la aplicación de dicha Variable en la Organización. Ver tablas 7.1. Y 7.2.

NEO MOTOR´S S.A.C.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PERIODO 2017 – 2018(Proyectado)
Expresado en Nuevos Soles
RUC: 20482557369

Tabla 7.1.

Análisis vertical del Estado de Situación Financiera Proyectado

ACTIVO	Análisis vertical			
	2017	2018	2017%	2018%
ACTIVO CORRIENTE				
Caja Bancos	2,362,067	1,557,050	1.11%	0.73%
Cuentas por cobrar comerciales – terceros	4,397,099	3,087,671	2.07%	1.46%
Cuentas por cobrar comerciales – relacionados	11,341,287	17,826,623	5.35%	8.41%
Cuentas por cobrar a socios y personal	19,927	62,315	0.01%	0.03%
Cuentas por cobrar diversas – terceros	1,416,861	1,839,404	0.67%	0.87%
Cuentas por cobrar relacionados	37,088,700	39,515,158	17.49%	18.64%
Estimación de cuentas de cobranza dudosa	-238,871	-236,130	-0.11%	-0.11%
Mercaderías	18,828,567	9,812,369	8.88%	4.63%
Materiales auxiliar, suministros, repuestos	12,153	67,778	0.01%	0.03%
Desvalorización de existencias	-85,437	-85,437	-0.04%	-0.04%
Existencias por Recibir	2,604,305	1,537,540	1.23%	0.73%
Otros activos corrientes	2,755,947	4,170,204	1.30%	1.97%
Total Activo Corriente	80,502,604	79,154,545	37.97%	37.33%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Activos adquiridos en arrendamiento financiero		35,534,004		16.76%
Inmuebles, maquinaria y equipos	134,787,718	100,560,186	63.58%	47.43%
Activos intangibles	371,622	413,299	0.18%	0.19%
Depreciación acumulada activos fijos	-3,665,522	-3,649,119	-1.73%	-1.72%
Total Activo No Corriente	131,493,818	132,858,369	62.03%	62.67%
TOTAL ACTIVO	211,996,422	212,012,914	100%	100%

PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Sobregiros Bancarios	38,719	6,612	0.02%	0.003%
Tributos y Aportes al Sist. de Pensiones y de Salud por Pagar	-7,790,106	-9,526,602	-3.67%	-4.49%
Remuneraciones y Participaciones por Pagar	801,857	1,169,454	0.38%	0.55%
Cuentas por Pagar Comercial- Terceros C. Plazo	2,045,602	1,260,803	0.96%	0.59%
Cuentas por Pagar Comercial- Relacionados C. Plazo	129,428	447,505	0.06%	0.21%
Obligaciones Financieras C. Plazo	48,102,322	21,083,561	22.69%	9.94%
Cuentas por pagar diversas C. Plazo	720,737	2,260,804	0.34%	1.07%
Cuentas por Pagar Diversas Relacionados C. Plazo	14,137	27,233	0.01%	0.01%
Pasivo Diferido	27,452,009	28,116,522	12.95%	13.26%
Total Pasivo Corriente	71,514,705	44,845,891	33.73%	21.15%
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones Financieras L. Plazo	114,157,207	121,205,836	53.85%	57.17%
Cuentas por Pagar Diversas L. Plazo	1,671,472		0.79%	
Total Pasivo No Corriente	115,828,679	121,205,836	54.64%	57.17%
TOTAL PASIVO	187,343,384	166,051,727	88.37%	78.32%
PATRIMONIO				
Capital Social	2,702,288	2,702,288	1.27%	1.27%
Capital Adicional	16,466,120	36,193,510	7.77%	17.07%
Excedente de Revaluación	64,629,865	64,629,865	30.49%	30.48%
Resultados Acumulados	-56,303,646	-59,209,452	-26.56%	-27.93%
Resultado del Ejercicio	-2,841,589	1,644,977	-1.34%	0.78%
TOTAL DE PATRIMONIO	24,653,038	45,961,187	11.63%	21.68%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	211,996,422	212,012,914	100%	100%

Nota: En la tabla 3.3. Podemos apreciar que la empresa en el año 2017 cuenta con el 37.97% de recursos propios frente al 33.73% de las deudas a corto y mediano plazo, teniendo como liquidez 4.24%, a pesar de ello es bajo, debido al alto porcentaje de deudas a largo plazo, a diferencia del año 2018 que contaría con el 37.33% de los recursos propios frente al 21.15% de las deudas a corto y mediano plazo, teniendo como liquidez 16.18%, esto debido a que se utilizaron de manera adecuada las finanzas frente a sus deudas e inversiones incidiendo de manera positiva en las ventas netas, teniendo un incremento considerable en la rentabilidad de -1.34% en el año 2017 a 1.78% en el año 2018.

Tabla 7.2.

Análisis Vertical del Estado de Resultados Integral Proyectado

NEO MOTOR´S S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 2017 – 2018(Proyectado)
Expresado en Nuevos Soles
RUC: 20482557369

Detalle	2017	%	2018	%
Ventas Netas (ingresos operacionales)	99,365,440	100.0%	91,039,395	100.0%
Costo de Ventas (Operacionales)	-81,318,941	-81.8%	-78,361,630	-86.1%
Utilidad Bruta	18,046,499	18.2%	12,677,765	13.9%
Gastos de Ventas	-4,846,873	-4.9%	-4,563,304	-5.0%
Gastos de Post Venta	-1,153,303	-1.2%	-970,160	-1.1%
Gastos de Administración	-4,388,812	-4.4%	-3,886,057	-4.3%
Gastos Generales No Asignables	-3,602,018	-3.6%	-3,210,866	-3.5%
Utilidad Operativa	4,055,493	4.1%	47,377	0.1%
Otros Ingresos	1,461,753	1.5%	1,747,053	1.9%
Costo de Activos	-260,136	-0.3%	-262,718	-0.3%
Ingresos Financieros	4,273,307	4.3%	5,812,846	6.4%
Gastos Financieros	-9,770,586	-9.8%	-7,190,053	-7.9%
Utilidad sin Efecto Diferencia de Cambio	-240,169	-0.2%	154,505	0.2%
Ganancia por Diferencia de Cambio	8,375,141	8.4%	30,819,717	33.9%
Pérdida por Diferencia de Cambio	-10,976,560	-11.0%	-29,329,246	-32.2%
Utilidad (Pérdida) Neta	-2,841,589	-2.9%	1,644,977	1.8%

Nota: En la tabla 3.4 podemos apreciar que en el año 2017 la situación económica no fue favorable, debido a que los costos y los gastos fueron muy elevados con un 81% y 9.8% respectivamente, lo cual generó pérdida en dicho año, mientras en el año 2018 habría una mejora razonable debido a que se redujeron los costos y los gastos e incluso hubo aumento en los ingresos. Pasando del -2.9% a 1.8% de Utilidad.

Tabla 7.3.

Ratios de la Situación Económica – Financiera

Ratios	Formulas	2017	2018	Variación
Razón circulante o Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	1.13	1.77	0.64
Rentabilidad neta	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$	-0.03	0.02	0.05
Rotación de Activos totales	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$	0.47	0.43	0.04

Nota: En la tabla 7.3 podemos apreciar resultados positivos en cuanto a los tres métodos de evaluación de la situación económica – financiera realizada a los Estados Financieros proyectados de la empresa Neo Motor´s S.A.C. el cual da como resultado los siguientes coeficientes: 0.64 en cuanto a la liquidez, 0.05 en cuanto a la rentabilidad y 0.04 en cuanto a la Gestión, del año 2017 al año 2018 respectivamente.

Por lo que se puede concluir que con una adecuada Cultura financiera, se puede llegar a desarrollar habilidades, conocimientos, actitudes que ayudaran a la alta Gerencia Gestionar las finanzas de la empresa de manera concisa y con conocimiento de por medio, en donde se ejecutan acciones con mayor confianza y con un mínimo de error a tomar decisiones no acertadas.

Podemos concluir que la empresa al contar con una cultura financiera va a mejorar de manera positiva su situación tanto económica como financiera, teniendo un resultado proyectado positiva tanto en la liquidez, rentabilidad y gestión.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Tesis:

1. Castro, P. (2013). *"Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero-julio del 2013"*, . Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

2. Ortiz, A. &. (2013). *"Diseño de un programa de Educación y Cultura Financiera para los Estudiantes de la modalidad presencial de la titulación en Administración en Banca y Finanzas"* . Loja.

3. Azañero, M. (2015). *La planificación financiera y su efecto en la situación económica - financiera de la empresa de servicios generales Halcon Rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo año 2015*. Trujillo: Universidad Cesar Vallejo.

4. Gomez, C. (2015). *"Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en estudiantes Universitarios en la ciudad de San Luis Potosí"*. San Luis de Potosí: Universidad Autónoma.

5. Lazo, C., & Moreno, S. (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"*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.

6. Modigliani, F., & Miller, M. (1958). *Teorema de Modigliani & Miller*. Nueva York: Universidad de Malaga.

Textos y libros:

7. Calderón, J. (2010). *Estados financieros – Teoría y práctica*. Lima, Peru: JCM editores.

8. Cordoba, M. (2014). *Gerencia financiera empresarial*. Bogota: ECOE Ediciones.

9. Fincowsky, E. B. (2014). *Organizacion de empresas* (4ta ed.). (M. G. Hill, Ed.) Universidad Autónoma de México , México, México: 4ta. Obtenido de 978-607-150975-8
10. Gispert, C. (2003). *Diccionario Enciclopédico Ilustrado Océano Uno*. Barcelona: Grupo Oceano.
11. Hernandez, F. &. (2010). *Metodología de la Investigación científica* . México
12. Jimenez, J. (2013). *Gestion Financiera de la empresa*. Sevilla: Piramide.
13. Katona, G. (1950). "*Modelo de analisis psicologico de la conducta economica*" Nordbereich: Universidad de Gottingen.
14. Keynes, J. (1936). "*Teoria general del empleo, el interes y el dinero*". Madrid: AOSTA.
15. Nuñez, A. (2016). *Finanzas 1: Contabilidad, planeacion y administracion financiera*. Guanajuato, Mexico: IMCP.
16. Rodès Bach, A. (2014). *Gestion Económica y Financiera de la empresa*. Madrid-España: SAediciones Paraninfo.
17. Salva Medy, J., García Frontil, V., & RodríguezZ. (2003). *Gestión Económica y Financiera de proyectos*. BuenosAires-Argentina:OMICRON SYSTEM S.A.

Páginas Web:

18. Gestion. (20 de 10 de 2016). *blogs.gestion.pe*. Obtenido de blogs.gestion.pe/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html
19. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (17 de Julio de 2017). <http://www.sbs.gob.pe>. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/78560752/Primera-Encuesta-de-Cultura-Financiera-Peru-2011-ENFIN-2011>.

ANEXOS

IX. ANEXOS

Calificación de las preguntas:		A: Excelente	B: Buena	C: Regular	D: Hay que modificar				
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	RESPUESTA	Redacción Clara y precisa	Tiene Coherencia con la Variable	Tiene Coherencia con el indicador	SUGERENCIA	
Cultura Financiera	conceptual	conocimiento de productos financieros	1 ¿Qué conocimiento tiene acerca de los productos financieros?		a	a	a		
		conocimiento de conceptos financieros	2 ¿Qué tipos de financiación conoce?		a	a	a		
	operativa	planeación de riesgos	3 ¿De qué manera se financia la empresa?		a	a	b		
		planeación de endeudamiento	4 ¿Con qué frecuencia hace uso de los productos financieros?		b	b	b		
		cultura de ahorro	5 ¿Bajo qué doctrina se hace el control de los préstamos y deudas?		b	b	b		
		cultura de inversión	6 ¿Qué plan se utiliza en caso de un riesgo financiero?		b	b	b		
Situación Económica - Financiera	ratio de rentabilidad	razón de utilidad neta sobre ventas netas	7 ¿Qué entiende por cultura financiera? 8 ¿En la empresa se adopta alguna cultura de ahorro? (¿Se ahorra?)		b	c	c		
	ratio de liquidez	razón de activo corriente sobre pasivo corriente	9 ¿Qué entiende por cultura de inversión y la aplica al momento de invertir?		b	c	c		
	ratio de rentabilidad	razón de ventas sobre activos totales	10 ¿Considera importante la aplicación de programas de información financiera en la empresa para mejorar la situación económica - financiera?		b	c	c		
C.P.C. Franco Robles Vasquez									
C.P.C. Lucky Ramos Hoyos									