



UCV
UNIVERSIDAD
CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EVALUACIÓN DEL FLUJO DE EFECTIVO Y PROPUESTA DE UNA
PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA LA EMPRESA INGENIEROS
CONSULTORES, CONTRATISTAS Y EJECUTORES GENERALES
S.A.C. MOYOBAMBA – 2013.**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR

AUTOR:

CASTILLO TENORIO EDIN

ASESOR:

Ing.Mg. RUÍZ SAAVEDRA FERNANDO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

GESTIÓN FINANCIERA

TARAPOTO – PERÚ

2014

PÁGINA DEL JURADO

PRESIDENTE DEL JURADO DE SUSTENTACION

SECRETARIO DE JURADO DE SUSTENTACION

VOCAL DEL JURADO DE SUSTENTACION

DEDICATORIA

A Dios fuente de vida, quien me
iluminó en todo mi caminar
para llegar a la meta trazada.

A mi familia por ser el soporte y
no dejarme desfallecer en el
intento y ser un profesional de
éxito.

AGRADECIMIENTO

Especial agradecimiento a la empresa Ingenieros, Consultores, Contratistas y Ejecutores Generales S.A.C. de la ciudad de Moyobamba, por permitirme desarrollar mis investigaciones pertinentes a fin de llegar a la problemática plasmada.

A la Universidad César Vallejo por albergarme en sus aulas en todo mi caminar al título profesional y llegar a la meta trazada.

A los docentes por sus enseñanzas de cada día y así poder culminar con mi carrera profesional.

Finalmente agradezco a mis compañeros por estar presentes y llegar juntos al título profesional.

DEDICATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo EDIN CASTILLO TENORIO Con DNI N° 46514194, 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.

Tarapoto, julio del 2014

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Edin Castillo Tenorio', written over a horizontal line.

EDIN CASTILLO TENORIO

PRESENTACIÓN

Señores miembros del Jurado, presento ante ustedes la Tesis titulada, EVALUACIÓN DEL FLUJO DE EFECTIVO Y PROPUESTA DE UNA PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA LA EMPRESA INGENIEROS CONSULTORES, CONTRATISTAS Y EJECUTORES GENERALES S.A.C. MOYOBAMBA – 2013; con la finalidad de Analizar el Flujo de Efectivo y elaborar la Propuesta de una Planificación Financiera, en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título Profesional de Contador.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación.

EDIN CASTILLO TENORIO

INDICE

CARÁTULA	
PÁGINAS PRELIMINARES	
Página del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	
Antecedentes y fundamentación científica, técnica o humanística	11
Justificación	
1.1. Problema	37
1.2. Hipótesis	38
1.3. Objetivos	38
II. MARCO METODOLÓGICO	
2.1. Variables	38
2.2. Operacionalización de variables	40
2.3. Metodología	41
2.4. Tipos de estudio	41
2.5. Diseño	41
2.6. Población, muestra y muestreo	41
2.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	41
2.8. Métodos de análisis de datos	42
2.9. Aspectos éticos	42
III. RESULTADOS	43
IV. DISCUSIÓN	51
V. CONCLUSIONES	52
VI. RECOMENDACIONES	53
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	54
VIII. ANEXOS	56

RESÚMEN

Hoy en día, con miras a sus objetivos las organizaciones y empresas trazan planes de donde detallan las acciones requeridas para cumplir con sus metas. Este proceso de elaboración, puesta en marcha y seguimiento de los planes se conoce como planeación o planificación financiera. Ya que las empresas buscan maneras efectivas de lograr una buena administración de su dinero a lo largo de un periodo, pero son muy pocas las que planifican la forma más eficiente de gastarlo y optimizar sus recursos generando mejores niveles de rentabilidad.

La falta de liquidez es un problema frecuente al que se enfrentan las organizaciones, que además se considera un factor determinante para el desarrollo de sus operaciones corrientes, ya que son éstas donde se centra la mayoría de recursos económicos y financieros de una entidad.

Es así que más de alguna organización ha tenido que someterse a este tipo de problema, ya sea por la falta de capital como consecuencia de una mala administración, o simplemente la demora en pagos a corto plazo es lo que ha causado esta problemática, sin embargo es importante tener presente que en cualquier momento puede tener efectos importantes o significativos sobre todo para el caso de una entidad distribuidora donde sus activos corrientes merecen la adecuada supervisión y control de parte de la administración, sobre todo una eficiente administración de capital de trabajo.

La administración eficiente de los recursos con que se cuenta influye directamente en la gestión del capital de trabajo, ya que las operaciones de las compañías centran la mayoría de recursos en las operaciones de corto plazo. Las actividades diarias desarrolladas por estas entidades requieren de efectivo al instante, por ejemplo el adquirir inventario, cubrir las obligaciones laborales y con terceros.

ABSTRACT

Today, with a view to their objectives and business organizations which draw plans detailing the actions required to meet your goals. This process of preparation, implementation and monitoring of plans is known as planning or financial planning. As companies seek effective ways to good money management over a period, but very few who plan the most efficient way of spending and optimize their resources to generate higher levels of profitability.

Lack of liquidity is a common problem that organizations, which also is considered a key development factor of its current operations, since these are where most economic and financial resources of an entity focused face.

Thus, more than any organization has had to undergo this type of problem, either by lack of capital as a result of mismanagement, or just delayed payments in the short term is what has caused this problem, however is important to note that at any time can have significant impacts important especially for the case of a distribution entity where its current assets deserve adequate supervision and control of the administration, especially the efficient management of working capital.

The efficient management of resources that are available directly influences the working capital management, and operations of the company's focus most resources on short-term transactions. The daily activities of these entities require instant cash, such as purchasing inventory, work obligations and meet with others.