



**UCV**  
UNIVERSIDAD  
CÉSAR VALLEJO

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

**“PROPUESTA DE UNA PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA  
MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA ESTACIÓN DE  
SERVICIOS RISO SAC. CIUDAD DE TARAPOTO EN EL  
PERIODO 2013”**

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

**AUTOR:**

**MIGUEL RUIZ ISLA**

**ASESORES:**

**CPCC. ROSA ELENA CUETO ORBE**

**M. Sc. ALBERTO SOTERO MONTERO**

**TARAPOTO – PERÚ**

**2012**

**PRESIDENTE**

**SECRETARIA**

**VOCAL**

## DEDICATORIA

A mis queridos padres por su apoyo incondicional, en toda mi educación, tanto académica, como personal, por su fundamental apoyo mantenido en el tiempo para seguir adelante.

## **AGRADECIMIENTO**

A todas aquellas personas que de forma directa o indirecta, participaron en este trabajo, brindándome su apoyo para cumplir mis objetivos como un buen profesional.

## **DECLARACIÓN JURADA**

**MIGUEL RUIZ ISLA**, con DNI N° 46590554; domiciliado en el Jr. Arica N° 380, Barrio Huayco - Tarapoto; estudiante del X ciclo de la Carrera de Contabilidad - Universidad César Vallejo; **Declaro y confirmo** que el documento de investigación entregado y desarrollado no ha sido copiado, que respeta las reglas de derechos de autor, y que no ha sido parcial ni completamente presentado anteriormente para la obtención del grado.

**MIGUEL RUIZ ISLA**  
**DNI N° 46590554**

## **DECLARACIÓN JURADA**

**MIGUEL RUIZ ISLA**, con DNI N° 46590554; domiciliado en el Jr. Arica N° 380, Barrio Huayco - Tarapoto; estudiante del X ciclo de la Carrera de Contabilidad - Universidad César Vallejo; **Declaro y confirmo** que el documento de investigación entregado y desarrollado no ha sido copiado, que respeta las reglas de derechos de autor, y que no ha sido parcial ni completamente presentado anteriormente para la obtención del grado.

**MIGUEL RUIZ ISLA**  
**DNI N° 46590554**

## PRESENTACIÓN

Señores miembros del Jurado Calificador

De conformidad con las disposiciones vigentes del Reglamento de Tesis de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, someto a vuestro criterio profesional la evaluación del presente trabajo de investigación titulado **“PROPUESTA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS RISO SAC. CIUDAD DE TARAPOTO EN EL PERIODO 2012”**. Con la convicción de que le otorgarán el valor justo, mostrando apertura a la mejora de la presente investigación, agradezco por anticipado las sugerencias y apreciaciones que se estimen por conveniente.

Tarapoto, septiembre del 2013

## ÍNDICE

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
PRESENTACIÓN	vi
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	xi
<b>CAPÍTULO I: MARCO METODOLÓGICO</b>	<b>11</b>
1.1. El Problema	12
1.1.1. Antecedentes	12
<b>CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL CIENTÍFICO</b>	<b>18</b>
2.1. Marco Teórico	18
2.2. Marco Conceptual	69
2.3. Justificación	73
• Justificación Teórica:	73
• Justificación Metodológica:	74
• Justificación Práctica:	74
• Justificación Académica:	74
2.4. El Problema	75
• Realidad Problemática	75
• Formulación del Problema	78
2.5. Objetivos	79
• Objetivo General	79
• Objetivos Específicos.	79
2.6. Hipótesis	79
2.7. Variables-Indicadores	80
2.8. Marco Metodológico	80
• Tipo de Diseño	81
• Población-Muestra	81
• Técnicas, instrumentos, fuentes e informantes	82
<b>CAPÍTULO III: DESCRIPCIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>84</b>



<b>CAPÍTULO IV: CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS</b>	<b>112</b>
<b>CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>114</b>
<b>CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>118</b>
6.1 Conclusiones	118
6.2 Recomendaciones	119
<b>CAPÍTULO VII: BIBLIOGRAFÍA Y ANEXOS</b>	<b>121</b>
7.1 Bibliografía	121
7.2 Anexos	124

## RESUMEN

Las organizaciones son una de las más complejas y notables instituciones sociales que el hombre ha construido. Las organizaciones de hoy difieren de las del pasado y posiblemente de las del futuro, con respecto a las cuáles presentarán diferencias mucho mayores. No hay dos organizaciones iguales, pues siempre difieren en tamaño, estructura organizacional, tipos de actividades, tecnología para producir, forma de vender y distribuir sus bienes y servicios a diferentes consumidores. Además, las organizaciones operan en ambientes diversos, experimentan variedad de restricciones y contingencias de acuerdo al tiempo y al espacio, reaccionando mediante estrategias y comportamiento diferentes para alcanzar resultados distintos.

La planeación financiera de una empresa se nutre del análisis económico-financiero en el cual se realizan proyecciones de las diversas decisiones de inversión y financiamiento y se analizan los efectos de las diversas alternativas, donde los resultados financieros alcanzados serán el producto de las decisiones que se vayan a tomar. La idea es determinar dónde ha estado la empresa, dónde se halla ahora y hacia dónde va; si las cosas resultan desfavorables, debe tener la empresa un plan de apoyo de modo que no se encuentre desprotegida sin alternativas financieras.

La planeación contribuye a seleccionar el método óptimo para la realización de cada actividad, por ende los proyectos exhortan a crear un plan de manera cuidadosa, de forma tal que éstos puedan ser concluidos satisfactoriamente.

En nuestra sociedad, la mayor parte del proceso comercial se lleva a cabo en organizaciones, por lo que se hace necesaria la creación de un Modelo de Planificación Financiera, que establezca las directrices para el cambio a través de la implementación de metas financieras y el análisis de los estados financieros actuales en relación con dichas metas. Una planeación financiera considera las oportunidades de inversión, el monto de la deuda que se debe manejar y el monto de efectivo disponible. Con el propósito de contribuir a un mejor desempeño financiero de la **Estación de Servicios RISO SAC. Ciudad de Tarapoto**, que facilite responder a las nuevas exigencias tanto internas como externas.

## ABSTRACT

Organizations are one of the most complex and significant social institutions that man has built. Organizations today differ from those of the past and possibly future, with respect to which present a much greater difference. No two organizations are alike, they always differ in size, organizational structure, types of activities, technology to produce, how to sell and distribute their goods and services to different consumers. In addition, organizations operate in diverse environments, experiencing a variety of restrictions and contingencies according to time and space, reacting with different behavioral strategies and to achieve different results.

The financial planning company thrives on economic and financial analysis in which projections are made of various investment and financing decisions and analyzes the effects of the various alternatives, where the financial results achieved will be the product of the decisions will take. The idea is to determine where the company has been, where it is now and where it is going, if things are unfavorable, the company must have a backup plan so that is not left vulnerable without financial alternatives.

Planning helps to select the optimal method for performing each activity therefore urge projects create a plan carefully, so that they can be completed successfully.

In our society, most of the commercial process is carried out in organizations, so it is necessary to create a financial planning model that establishes guidelines for change through the implementation of financial goals and analysis current financial statements with respect to these goals. A financial planning considers investment opportunities, the amount of debt that must be handled and the amount of cash available. In order to contribute to better financial performance RISO SAC Service Station. City of Tarapoto, facilitating respond to new internal and external demands.