



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
SITUACIÓN ECONÓMICA DE “TABLEROS SANTA ROSA” EN EL
PERIODO 2017 - CHIMBOTE

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

AUTORA

KRISTEL PILAR CASTRO ZÚÑIGA

ASESOR METODOLÓGICO

Dr. MUCHA PAITAN ÁNGEL

ASESOR TEMÁTICO

Mg. RODRIGUEZ CASTRO ÁNGEL

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

FINANZAS

CHIMBOTE – PERÚ

2018



ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

Código : F07-PP-PR-02.02
Versión : 09
Fecha : 23-03-2018
Página : 1 de 1

El jurado encargado de evaluar la tesis presentada por Don (a) CASTRO ZUÑIGA KRISTEL PILAR cuyo título es:

LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE “TABLEROS SANTA ROSA” EN EL PERIODO 2017 – CHIMBOTE

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de18.....
(Número).....DIESCIOCHO.....(Letras).

Nuevo Chimbote, 06 de Diciembre de 2018

Mg. JAIME RAMÍREZ GARCÍA

PRESIDENTE

Dr. ANGEL MUCHA PAITÁN

SECRETARIO

Mg. ANGEL RODRÍGUEZ CASTRO

VOCAL

DEDICATORIA

A mi familia, por acompañarme a lo largo de mi vida estudiantil y el crecimiento personal que esto significa.

A mis compañeros de clase, con los cuales compartí momentos inolvidables que contribuyeron a mi formación profesional y humanístico.

A todo aquel que tome esta tesis como fuente de consulta, por el esfuerzo dedicado a su elaboración.

AGRADECIMIENTO

Al término de este trabajo, quiero agradecer a Dios por todas las bendiciones a lo largo de mi vida; a mis padres por guiar mis pasos y su eterno amor para mí; a mis hermanos por su entereza hacia mi persona.

Una mención en especial para mis asesores: Dr. Ángel Mucha Paitán y Mg. Ángel Rodríguez Castro por ser partícipes durante la elaboración de mi tesis; a todos los profesores que contribuyeron a mi formación profesional.

Muchas gracias.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Kristel Pilar Castro Zuñiga con DNI N° 70000507, 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 todos los datos e información que se presenta en la presente tesis es veraz y auténtica.

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

Nuevo Chimbote, 06 de Diciembre de 2018



KRISTEL PILAR CASTRO ZUÑIGA

DNI: 70000507

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

Presentamos ante ustedes la tesis titulada: LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE “TABLEROS SANTA ROSA” EN EL PERIODO 2017 – CHIMBOTE, con la finalidad de evaluar la situación financiera de la empresa y la incidencia de la Planificación Financiera en ésta. En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título Profesional de Contador Público.

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

Atentamente.

La Autora

ÍNDICE

ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD.....	v
PRESENTACIÓN.....	vi
ÍNDICE	vii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	11
1.1. Realidad Problemática	12
1.2. Trabajos Previos	14
1.2.1. Ámbito Internacional	14
1.2.2. Ámbito Nacional.....	15
1.2.3. Ámbito Local.....	16
1.3. Teorías relacionadas al tema	17
1.3.1. Planificación Financiera	17
1.3.1.1. Definiciones.....	17
1.3.1.2. El Proceso de Planificación	19
1.3.1.3. Importancia.....	23
1.3.1.4. Planificación y Control de Flujos de Efectivos:	24
1.3.1.5. Presupuesto de Efectivo:	24
1.3.1.6. Plan Financiero	24
1.3.1.7. Estructura Económica – Financiera	25
1.3.2. Situación Económica.....	27
1.3.2.1. Definiciones.....	27
1.3.2.2. Estados Financieros.....	27
1.3.2.3. Análisis Financiero	29
1.3.2.3.1. Indicadores Financieros	29
1.4. Formulación del Problema	33
1.5. Justificación del Estudio	33

1.6.	Hipótesis	34
1.7.	Objetivos.....	34
1.7.1.	Objetivo General:.....	34
1.7.2.	Objetivos Específicos:.....	35
II.	MÉTODO	36
2.1.	Diseño de Investigación	37
2.2.	Operacionalización de la variable	38
2.3.	Población y Muestra	39
2.4.	Técnicas e Instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	39
2.5.	Métodos de Análisis de Datos	40
2.6.	Aspectos Éticos	40
III.	RESULTADOS.....	41
	Objetivo Especifico N°1: Análisis De La Situación Económica Mediante La Utilización De Ratios Financieros	47
	Objetivo Específico N°2: Análisis Del Desarrollo De La Planificación Financiera Elaborada Por La Empresa “Tableros Santa Rosa”	67
	Objetivo N°3: Determinar La Incidencia De La Planificación Financiera En La Situación Económica.....	77
IV.	DISCUSIÓN	84
V.	CONCLUSIONES.....	87
VI.	RECOMENDACIONES.....	90
VII.	PROPUESTA.....	92
7.1.	Definición	93
7.2.	Fundamentación	93
7.3.	Desarrollo	93
7.3.1.	Objetivos Específicos.....	94
7.3.2.	Balance Scorecard (BSC).....	95
7.3.3.	Cuadro de Mando Integral.....	96
7.3.4.	Presupuestos	97
	REFERENCIAS.....	110
	ANEXOS.....	113

RESUMEN

La investigación titulada: LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE “TABLEROS SANTA ROSA” EN EL PERIODO 2017 – CHIMBOTE, tuvo como objetivo principal determinar la incidencia de la Planificación Financiera en la Situación Económica en el periodo 2017 para dicha empresa y como objetivos específicos; analizar la Situación Económica de la empresa mediante la utilización de ratios financieros, analizar el desarrollo de la Planificación Financiera, interpretar los resultados y la incidencia de la Planificación Financiera en la Situación Económica y desarrollar un plan financiero para la empresa en el ejercicio Enero a Julio 2019.

El tipo de investigación es correlacional, el diseño de la investigación es no experimental y el enfoque es cuantitativo. La población de la investigación está conformada por los estados de Situación Financiera y Estados de Resultados de la entidad desde el inicio de sus actividades hasta la actualidad y la muestra fueron los Estados de Situación Financiera y Estados de Resultados de los años 2015 -2017. Las técnicas utilizadas fueron el análisis documental y la entrevista; el instrumento de recolección de datos fueron la Guía de Análisis Documental y la Guía de entrevista. Para validar los instrumentos se acudió al juicio de experto el cual estuvo conformado por 03 especialistas del tema.

Finalmente, después de haber analizado la situación de la empresa se llegó a las siguientes conclusiones: No tiene un buen manejo de sus recursos traduciéndose así en recursos ociosos así como que los márgenes de utilidad no son los adecuados para el giro de negocio de la empresa; no se desarrolló íntegramente el plan financiero para el ejercicio 2017 y finalmente, la incidencia de la Planificación Financiera en la Situación Económica de la empresa se logró corroborar con margen de 0.98 significando una alta incidencia entre los factores evaluados.

Palabras clave: Planificación financiera, situación económica, recursos ociosos, recursos propios; incidencia.

ABSTRACT

The research entitled: "FINANCIAL PLANNING AND ITS INCIDENCE IN THE ECONOMIC SITUATION OF THE SANTA ROSA BOARDS IN THE PERIOD 2017 - CHIMBOTE", had as main objective the important information in the future. as specific objectives, the economic situation, the company, the financial relationship, the development, the financial planning, the interpretation, the results, the incidence, the financial planning, the economic situation and the development of a financial plan for the company for the Exercise January to July 2019.

The type of research is correlational, the design of the research is not experimental and the approach is quantitative. The research population is made up of the statements of financial position and the states of the entity from the beginning of the activities to the present and the sample of the statements of financial position and the income statements for the years 2015-2017. The techniques used are the documentary analysis and the interview; The data collection instrument was the Documentary Analysis Guide and the Interview Guide. To validate the instruments, go to the trial of an expert, which was made up of 03 subject specialists.

Finally, after analyzing the impact of Financial Planning on the Economic Situation of the company, it was concluded that the impact of planning on the improvement of the economic situation of "Santa Rosa Boards" has been corroborated, as well as the company does not have a good management of its resources, low margins of profitability and excess of own resources.

Keywords: Financial planning, economic situation, idle resources, own resources, incidence.