



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**“Planeamiento financiero y la Situación económica-financiera de la empresa INTEX JHK S.A.C., Provincia Constitucional del Callao, 2018”**

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

**Contador Público**

**AUTOR:**

**MORENO MORENO, Meylin Yois**

**ASESOR:**


**Dr. CPC. IBARRA FRETTELL, Walter Gregorio**

**LINEA DE INVESTIGACIÓN:**

**Finanzas**

**LIMA - PERÚ**

**2018**

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (ña) Meylin Yois Moreno Moreno cuyo título es: "Planeamiento financiero y Situación económica-financiera de la empresa INTEX JHK S.A.C., Provincia Constitucional del Callao, 2018".

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: ...1.6.. (número) .....D.I.F.C.I.E.I.I..... (letras).

Lima, Diciembre del 2018

.....  
**PRESIDENTE**  
Walter G. Ibarra Fretey

.....  
**SECRETARIO**  
Donato Díaz Díaz

.....  
**VOCAL**  
M.G. Alvarez Lopez, Alberto

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

## **DEDICATORIA**

La presente investigación se lo dedico especialmente Dios por darme la fortaleza y ayudarme a superar los obstáculos presentados a lo largo del camino, a mis padres por todo el apoyo, el esfuerzo y la motivación que me dieron a lo largo de estos cinco años de mi formación profesional; ellos fueron la pieza fundamental en mi vida que necesitaré siempre.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco ante todo a Dios por bendecirme en mi camino y por darme toda esa fuerza para no rendirme y siempre seguir adelante.

A mi familia por sus palabras de aliento, por todo el apoyo, por sus consejos y por todo el amor que me brindaron.

Al Dr. Walter Ibarra, por sus enseñanzas, consejos, su valioso asesoramiento y por su gran paciencia al educarnos.

A la Universidad Cesar Vallejo por acogerme en su casa de estudios y por brindarme cinco años de grandes experiencias que siempre atesoraré.

## DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo *Meylin Yois, Moreno Moreno* con DNI N° 76351803, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, estudiante de la Facultad de *Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad*, declaro bajo juramento que: la presente tesis desarrollada es totalmente propia y no se ha publicado anteriormente. Para la elaboración de esta investigación se respetó en su totalidad la aplicación de las normas Apa para citas y referencias; agrego también, que los datos presentados en la tesis son auténticos reales. De este modo, toda la información que acompaño es veraz y auténtica.

En tal sentido, asumo la responsabilidad correspondiente ante la identificación de cualquier falsedad, ocultamiento y omisión tanto de documentos como de información aportada, por el cual me someto a las sanciones dispuestas por las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 23 de diciembre del 2018



---

**Meylin Yois Moreno Moreno**

**DNI 76351803**

## PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

Presento ante ustedes mi Tesis titulada “Planeamiento financiero y la Situación económica-financiera de la empresa INTEX JHK S.A.C., Provincia Constitucional del Callao, 2018”; en cumplimiento con el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título profesional de Contador Público, la cual someto a su criterio esperando que se ejecute de acuerdo a los requisitos de aprobación.

La presente investigación tiene como finalidad; determinar la relación entre planeamiento financiero y situación económica-financiera, así como informar las técnicas y métodos que se pueden implementar en el planeamiento financiero para mejorar la situación económica-financiera de la empresa INTEX JHK S.A.C. que es materia de investigación.

El presente trabajo de investigación está organizado bajo el diseño de ocho capítulos. El primer capítulo, contiene y se expone la introducción; el segundo, contiene la presentación de la metodología de la investigación realizada; el tercero, muestra los resultados de la investigación; el cuarto, contiene la discusión de los resultados obtenidos; el quinto, las conclusiones; el sexto, muestra las recomendaciones; el séptimo, muestra las referencias bibliográficas; y por último se adjuntan los anexos que incluye el Instrumento, la matriz de consistencia, la validación del instrumento y el permiso autorizado brindado por la empresa investigada.

Moreno Moreno, Meylin Yois

## ÍNDICE

### PÁGINAS PRELIMINARES

<b>PÁGINA DEL JURADO .....</b>	<b>ii</b>
<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>iii</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD .....</b>	<b>v</b>
<b>PRESENTACIÓN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ÍNDICE .....</b>	<b>vii</b>
<b>ÍNDICE DE GRÁFICOS .....</b>	<b>ix</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>x</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>12</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>13</b>
<b>CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>14</b>
1.1 <i>Realidad Problemática .....</i>	<i>15</i>
1.2 <i>Trabajos previos.....</i>	<i>18</i>
1.3 <i>Teorías relacionadas al tema .....</i>	<i>25</i>
1.3.1 <i>Exposición del marco teórico de Planeamiento Financiero.....</i>	<i>25</i>
1.3.2 <i>Exposición del marco teórico de Situación económica-financiera.....</i>	<i>32</i>
1.3.3 <i>Marco Conceptual.....</i>	<i>37</i>
1.4 <i>Formulación del problema .....</i>	<i>40</i>
1.4.1 <i>Problema General .....</i>	<i>40</i>
1.4.2 <i>Problemas específicos .....</i>	<i>40</i>
1.5 <i>Justificación del estudio .....</i>	<i>40</i>
1.6 <i>Hipótesis.....</i>	<i>42</i>
1.6.1 <i>Hipótesis General.....</i>	<i>42</i>
1.6.2 <i>Hipótesis Específicas .....</i>	<i>42</i>
1.7 <i>Objetivos .....</i>	<i>42</i>
1.7.1 <i>Objetivo General .....</i>	<i>42</i>
1.7.2 <i>Objetivos Específicos .....</i>	<i>42</i>
<b>CAPÍTULO II MÉTODO .....</b>	<b>44</b>
2.1 <i>Diseño de investigación .....</i>	<i>45</i>
2.1.1 <i>Tipo de investigación.....</i>	<i>45</i>

2.1.2 <i>Diseño de investigación</i> .....	45
2.1.3 <i>Nivel de investigación</i> .....	45
2.2 <i>Variables, Operacionalización</i> .....	46
2.3 <i>Población y muestra</i> .....	50
2.3.1 <i>Población</i> .....	50
2.3.2 <i>Muestra</i> .....	50
2.4 <i>Técnicas e instrumento de recolección de datos, validez y confiabilidad</i> ....	50
2.4.1 <i>Técnica</i> .....	50
2.4.2 <i>Instrumento</i> .....	51
2.4.3 <i>Validez</i> .....	52
2.4.4 <i>Confiabilidad</i> .....	52
2.5 <i>Métodos de análisis de datos</i> .....	53
2.6 <i>Aspectos éticos</i> .....	54
<b>CAPÍTULO III RESULTADOS</b> .....	55
3.1. <i>Resultados de confiabilidad del Instrumento</i> .....	56
3.2. <i>Tablas de Frecuencia</i> .....	57
3.3 <i>Validación de Hipótesis</i> .....	87
3.3.1 <i>Comparación de Hipótesis General</i> .....	89
3.3.2 <i>Comparación de Hipótesis Específica 1</i> .....	90
3.3.3 <i>Comparación de Hipótesis Específica 2</i> .....	91
3.3.4 <i>Comparación de Hipótesis Específica 3</i> .....	93
<b>CAPÍTULO IV DISCUSIÓN</b> .....	100
<b>CAPÍTULO V CONCLUSIONES</b> .....	108
<b>CAPÍTULO VI RECOMENDACIONES</b> .....	111
<b>CAPÍTULO VII REFERENCIAS</b> .....	113
<b>ANEXOS</b> .....	119
<b>ANEXO 01: CUESTIONARIO</b> .....	120
<b>ANEXO 02: VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS</b> .....	123
<b>ANEXO 03: PERMISO OTORGADO DE LA EMPRESA</b> .....	126
<b>ANEXO 04: VIGENCIA PODER DE APODERADO</b> .....	127
<b>ANEXO 05: MATRIZ DE CONSISTENCIA</b> .....	134
<b>ANEXO 06: PORCENTAJE DE TURNITIN</b> .....	135
<b>ANEXO 07: VOUCHERS DE PAGO, ACTA DE ORIGINALIDAD Y AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN</b> .....	136





## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Tabla de Frecuencia de ítem 1.....	57
Gráfico N° 2. Tabla de Frecuencia de ítem 2.....	58
Gráfico N° 3. Tabla de Frecuencia de ítem 3.....	59
Gráfico N° 4. Tabla de Frecuencia de ítem 4.....	60
Gráfico N° 5. Tabla de Frecuencia de ítem 5.....	61
Gráfico N° 6. Tabla de Frecuencia de ítem 6.....	62
Gráfico N° 7. Tabla de Frecuencia de ítem 7.....	63
Gráfico N° 8. Tabla de Frecuencia de ítem 8.....	64
Gráfico N° 9. Tabla de Frecuencia de ítem 9.....	65
Gráfico N° 10. Tabla de Frecuencia de ítem 10.....	66
Gráfico N° 11. Tabla de Frecuencia de ítem 11.....	67
Gráfico N° 12. Tabla de Frecuencia de ítem 12.....	68
Gráfico N° 13. Tabla de Frecuencia de ítem 13.....	69
Gráfico N° 14. Tabla de Frecuencia de ítem 14.....	70
Gráfico N° 15. Tabla de Frecuencia de ítem 15.....	71
Gráfico N° 16. Tabla de Frecuencia de ítem 16.....	72
Gráfico N° 17. Tabla de Frecuencia de ítem 17.....	73
Gráfico N° 18. Tabla de Frecuencia de ítem 18.....	74
Gráfico N° 19. Tabla de Frecuencia de ítem 19.....	75
Gráfico N° 20. Tabla de Frecuencia de ítem 20.....	76
Gráfico N° 21. Tabla de Frecuencia de ítem 21.....	77
Gráfico N° 22. Tabla de Frecuencia de ítem 22.....	78
Gráfico N° 23. Tabla de Frecuencia de ítem 23.....	79
Gráfico N° 24. Tabla de Frecuencia de ítem 24.....	80
Gráfico N° 25. Tabla de Frecuencia de ítem 25.....	81
Gráfico N° 26. Tabla de Frecuencia de ítem 26.....	82
Gráfico N° 27. Tabla de Frecuencia de ítem 27.....	83
Gráfico N° 28. Tabla de Frecuencia de ítem 28.....	84
Gráfico N° 29. Tabla de Frecuencia de ítem 29.....	85
Gráfico N° 30. Tabla de Frecuencia de ítem 30.....	86

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1. Validación de expertos.....	52
Tabla N° 2. Apreciación del coeficiente del Alfa de Cronbach.....	53
Tabla N° 3. Estadísticas de fiabilidad.....	56
Tabla N° 4. Ítems 1.....	57
Tabla N° 5. Ítems 2.....	58
Tabla N° 6. Ítems 3.....	59
Tabla N° 7. Ítems 4.....	60
Tabla N° 8. Ítems 5.....	61
Tabla N° 9. Ítems 6.....	62
Tabla N° 10. Ítems 7.....	63
Tabla N° 11. Ítems 8.....	64
Tabla N° 12. Ítems 9.....	65
Tabla N° 13. Ítems 10.....	66
Tabla N° 14. Ítems 11.....	67
Tabla N° 15. Ítems 12.....	68
Tabla N° 16. Ítems 13.....	69
Tabla N° 17. Ítems 14.....	70
Tabla N° 18. Ítems 15.....	71
Tabla N° 19. Ítems 16.....	72
Tabla N° 20. Ítems 17.....	73
Tabla N° 21. Ítems 18.....	74
Tabla N° 22. Ítems 19.....	75
Tabla N° 23. Ítems 20.....	76
Tabla N° 24. Ítems 21.....	77
Tabla N° 25. Ítems 22.....	78
Tabla N° 26. Ítems 23.....	79
Tabla N° 27. Ítems 24.....	80
Tabla N° 28. Ítems 25.....	81

Tabla N° 29. Ítems 26.....	82
Tabla N° 30. Ítems 27.....	83
Tabla N° 31. Ítems 28.....	84
Tabla N° 32. Ítems 29.....	85
Tabla N° 33. Ítems 30.....	86
Tabla N° 34. Prueba de normalidad.....	87
Tabla N° 35. Interpretación del coeficiente de correlación Rho Spearman.....	88
Tabla N° 36. <i>Correlación Planeamiento financiero – Situación económica-financiera</i> .....	89
Tabla N° 37. <i>Correlación Capacidad de pago – Planeamiento financiero</i> .....	91
Tabla N° 38. <i>Correlación Estados Financieros – Situación económica-financiera</i> .....	92
Tabla N° 39. <i>Correlación Análisis de Estados Financieros – Situación económica-financiera</i> .....	93

## RESUMEN

El trabajo de investigación presentado, tiene como finalidad determinar la relación entre planeamiento financiero y situación económica-financiera de la empresa textil INTEX JHK S.A.C., Provincia Constitucional del Callao, 2018. El alcance del estudio se basa en dar solución al problema de la empresa, conociendo cómo se debe realizar un buen planeamiento financiero, para que se pueda tomar la mejor decisión con respecto a la situación económica y financiera de la empresa, logrando incrementar las utilidades y evitar el más mínimo error para no generar pérdidas financieras. Por ello, se busca que se implementen métodos y técnicas al nuevo planeamiento financiero a realizarse.

La investigación fue elaborada con la teoría de los autores de Otal, Serrano, G. y Serrano, R. para la primera variable Planeamiento financiero y para la segunda variable Situación económica-financiera con la teoría del autor Vélez, también con la compilación de diversos libros de autores que sostienen conceptos teóricos de las dos variables estudiadas; Planeamiento financiero y Situación económica-financiera.

El tipo de investigación es básica, teniendo un diseño no experimental y de nivel descriptiva-correlacional. También, se ha empleado el instrumento de recolección de datos con una encuesta a 30 trabajadores que laboran en la empresa INTEX JHK S.A.C. de áreas específicas. El instrumento fue validado por especialistas en la materia; para poder medir la confiabilidad se usó el coeficiente Alfa de Cronbach, para la validación de las hipótesis, la prueba Rho Spearman y para el análisis que muestra que los ítems son escalables, el coeficiente de Guttman. En esta investigación se llegó a la conclusión planeamiento financiero se relaciona en un 99,3% con la situación económica-financiera de la empresa INTEX JHK S.A.C., Provincia Constitucional del Callao, 2018.

Palabras claves: Planeamiento financiero, situación económica-financiera, métodos, técnicas, rentabilidad.

## ABSTRACT

The research work presented aims to determine the relationship between financial planning and economic-financial situation of the textile company INTEX JHK SAC, Constitutional Province of Callao, 2018. The scope of the study is based on providing a solution to the problem of the company, knowing how to perform a good financial planning, so that you can make the best decision regarding the economic and financial situation of the company, managing to increase profits and avoid the slightest error so as not to generate financial losses. Therefore, it is sought to implement methods and techniques to the new financial planning to be carried out.

The investigation was elaborated with the theory of the authors of Otal, Serrano, G. and Serrano, R. for the first variable Financial planning and for the second variable Economic-financial situation with the theory of the author Vélez, also with the compilation of diverse books by authors that hold theoretical concepts of the two variables studied; Financial planning and economic-financial situation.

The type of research is basic, having a non-experimental design and descriptive-correlational level. Also, the data collection instrument has been used with a survey of 30 workers who work in the company INTEX JHK S.A.C. of specific areas. The instrument was validated by specialists in the field; In order to measure the reliability, the Cronbach's Alpha coefficient was used, for the validation of the hypothesis, the Rho Spearman test and for the analysis that shows that the items are scalable, the Guttman coefficient. In this investigation it was concluded that financial planning is 99.3% related to the economic-financial situation of the company INTEX JHK S.A.C., Constitutional Province of Callao, 2018.

Keywords: Financial planning, economic-financial situation, methods, techniques, profitability.